



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN, VINCULACIÓN Y POSGRADO
DIRECCIÓN DE POSGRADO

Maestría en Contabilidad y Finanzas
Cohorte 2026

Trabajo de Titulación para optar al título de Magister en Contabilidad y Finanzas con
Mención en Gestión Fiscal, Financiera y Tributaria

TEMA: “La educación financiera y su incidencia en la sostenibilidad económica de las
micro y pequeñas empresas del sector textil en el barrio el tambo, Cantón Pelileo,
período 2024-2025”

AUTORA:

Ing. Sabrina Valeria Cobeña Morales

TUTORA:

Ing. Cecilia Cristina Mendoza Bazantes, Mgs.

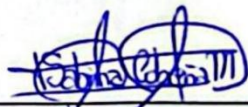
Riobamba, Ecuador, 2026

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, **Sabrina Valeria Cobeña Morales**, con número único de identificación **1805043591**, declaro y acepto ser responsable de las ideas, doctrinas, resultados y lineamientos alternativos realizados en el presente trabajo de titulación denominado: "La educación financiera y su incidencia en la sostenibilidad económica de las micro y pequeñas empresas del sector textil en el barrio el tambo, Cantón Pelileo, período 2024-2025", previo a la obtención del grado de Magister en Contabilidad y Finanzas con Mención en Gestión Fiscal, Financiera y Tributaria.

- Declaro que mi trabajo investigativo pertenece al patrimonio de la Universidad Nacional de Chimborazo de conformidad con lo establecido en el artículo 20 literal j) de la Ley Orgánica de Educación Superior LOES.
- Autorizo a la Universidad Nacional de Chimborazo que pueda hacer uso del referido trabajo de titulación y a difundirlo como estime conveniente por cualquier medio conocido, y para que sea integrado en formato digital al Sistema de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor, dando cumplimiento de esta manera a lo estipulado en el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior LOES.

Riobamba, julio del 2026



Ing. Sabrina Valeria Cobeña Morales
N.U.I. 1805043591

Certificación del Tutor

Certifico que el presente trabajo de titulación denominado: **“La educación financiera y su incidencia en la sostenibilidad económica de las micro y pequeñas empresas del sector textil en el barrio el tambo, Cantón Pelileo, período 2024-2025”** ha sido elaborado por la Ingeniera Sabrina Valeria Cobeña Morales el mismo que ha sido orientado y revisado con el asesoramiento permanente de mi persona en calidad de Tutor. Así mismo, refrendo que dicho trabajo de titulación ha sido revisado por la herramienta antiplagio institucional; por lo que certifico que se encuentra apto para su presentación y defensa respectiva.

Es todo cuanto puedo informar en honor a la verdad.

Riobamba, 29 de junio, de 2026



Ing. Cecilia Cristina Mendoza Bazantes, Mgs.

TUTOR

RESUMEN

Esta investigación analizó la incidencia de la educación financiera en la sostenibilidad económica de las micro y pequeñas empresas del sector textil del barrio El Tambo, cantón Pelileo, durante el período 2024-2025. El problema se origina por dificultades que enfrentan estas unidades productivas para controlar ingresos y egresos, calcular costos, planificar pagos, evaluar créditos, mantener liquidez y asegurar la continuidad operativa en un entorno competitivo. El objetivo general del estudio fue el de analizar la relación existente entre el nivel de educación financiera y la sostenibilidad económica de sus negocios. La metodología utilizada consistió en una entrevista a 19 empresas con cuestionarios. Los datos fueron procesados mediante estadística descriptiva, prueba de Shapiro-Wilk y correlación de Pearson. Los resultados mostraron que la educación financiera concentra en un nivel medio el 68,4% de la muestra. En el tema de la sostenibilidad económica, un 52,6% se encuentra en nivel medio y un 47,4% en nivel bajo. La correlación de Pearson fue positiva y fuerte ($r = 0,656$; $p = 0,002$) lo que evidencia que mayores niveles de educación financiera tienen que ver con mayores niveles de sostenibilidad económica de los negocios. Se concluye que hay que fortalecer las capacidades financieras de los propietarios, lo que es una necesidad prioritaria para mejorar el control del dinero, la planificación, la entrada de crédito, la continuidad de las empresas textiles; en este sentido, la educación financiera se vuelve un recurso vital para que los propietarios logren generar un ambiente financiero de sostenibilidad en sus empresas.

Palabras claves: *Educación financiera; Gestión financiera; Microempresas; Sector textil; Sostenibilidad económica.*

ABSTRACT

This research analysed the impact of financial literacy on the economic sustainability of micro and small businesses in the textile sector of the El Tambo neighborhood, “Pelileo Canton”, during the 2024–2025 period. The problem stems from the difficulties these businesses face in controlling income and expenses, calculating costs, planning payments, evaluating credit, maintaining liquidity, and ensuring operational continuity in a competitive environment.

The overall objective of the study was to analyse the relationship between the level of financial literacy and the economic sustainability of these businesses. The methodology consisted of interviewing 19 businesses using questionnaires. The data were processed using descriptive statistics, the Shapiro-Wilk test, and Pearson’s correlation coefficient.

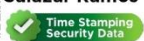
The results showed that 68.4% of the sample demonstrated a medium level of financial literacy. Regarding economic sustainability, 52.6% were at a medium level, while 47.4% were at a low level. Pearson’s correlation was positive and strong ($r = 0.656$; $p = 0.002$), demonstrating that higher levels of financial literacy are associated with greater economic sustainability in businesses.

It is concluded that strengthening the financial capabilities of business owners is a priority for improving money management, planning, access to credit, and the continuity of textile businesses. In this sense, financial education becomes a vital resource for owners to create a sustainable financial environment within their businesses.

Keywords: Financial education; Financial management; Microenterprises; Textile sector; Economic sustainability.



**Mario Nicolas
Salazar Ramos**



Revised by
Mario N. Salazar
0604069781

DEDICATORIA

A mis padres y hermanos, quienes a través de su afecto, sensibilidad, guía y entereza me impulsaron a perseguir la excelencia. Gracias por convertirse en mi motor diario, por su respaldo absoluto durante mis estudios, por otorgarme la fuerza indispensable para materializar este gran proyecto de vida.

A mi novio, Jonathan, por su amor, su comprensión infinita en los días de mayor esfuerzo y su motivación constante. Gracias por caminar a mi lado, por ser mi refugio y por impulsarme día a día a alcanzar este objetivo.

AGRADECIMIENTO

A Dios, por bendecirme con vida, salud y la fortaleza necesaria para culminar esta etapa profesional.

Mi gratitud a la Universidad Nacional de Chimborazo y a los docentes de la Maestría en Contabilidad y Finanzas por su valiosa formación y acompañamiento; de manera especial, a mi tutora, Mgs. Cecilia Mendoza, por su guía acertada y dedicación en el desarrollo de esta investigación.

A mis padres, por ser el cimiento de mi vida, por sus sacrificios diarios, su amor incondicional y por enseñarme el valor de la perseverancia; este logro es el reflejo de sus esfuerzos. A mis hermanos, por su complicidad, sus palabras de aliento y por ser un respaldo constante que me motivó a no rendirme jamás. A mi novio, Jonathan, por su comprensión, motivación constante y por ser mi apoyo en cada paso de este camino. Finalmente, agradezco a mi familia, amigos y compañeros por su aliento y apoyo para alcanzar este gran objetivo académico.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS	II
CERTIFICADO DEL TUTOR.....	III
RESUMEN	IV
ABSTRACT	V
DEDICATORIA.....	VI
AGRADECIMIENTO.....	VII
ÍNDICE DE CONTENIDOS	VIII
ÍNDICE DE TABLAS.....	XII
ÍNDICE DE FIGURAS	XV
CAPÍTULO I	16
1. Introducción	16
1.1. Justificación del tema	17
1.2. Problema y finalidad.....	19
1.3. Objetivos.....	22
1.3.1. Objetivo general	22
1.3.2. Objetivos específicos	22
1.4. Hipótesis	22
1.5. Descripción de la empresa y puestos de trabajo	23
CAPÍTULO II.....	25
2. Marco referencial.....	25
2.1. Marco teórico.....	25
2.1.1. Educación financiera en micro y pequeñas unidades productivas	29

2.1.2.	Dimensiones conceptuales y medición de educación financiera con vínculo a sostenibilidad económica	33
2.1.3.	Educación financiera, capital de trabajo y sostenibilidad económica en micro y pequeñas unidades textiles	37
2.1.4.	Fundamentación legal.....	42
2.2.	Estado del arte	47
CAPÍTULO III		51
3.	Metodología.....	51
3.1.	Secuencia aplicada en la ejecución del proceso de la investigación	51
3.2.	Tipo de investigación.....	51
3.3.	Enfoque ruta o paradigma.....	52
3.4.	Diseño de la investigación.....	52
3.5.	Población, tipo de muestreo y tamaño de la muestra	53
3.5.1.	Población	54
3.5.2.	Tamaño de la Muestra.....	54
3.6.	Técnicas e instrumentos para la recolección de datos e información.....	55
3.7.	Análisis de datos aplicado	56
3.8.	Cumplimiento de principios éticos de investigación científica	57
CAPÍTULO IV.....		58
4.	Análisis de resultados	58
4.1.	Análisis descriptivo de los resultados.....	58
4.2.	Análisis correlacional	62
4.3.	Análisis cualitativo de las entrevistas	65
4.3.1.	Análisis por categorías temáticas	68
4.4.	Discusión de los resultados	71

CAPÍTULO V	79
5. Marco Propositivo	79
5.1. Título de la propuesta	79
5.2. Presentación y fundamento de la propuesta	79
5.3. Diagnóstico propositivo.....	80
5.4. Objetivos de la propuesta	81
5.4.1. Objetivo general	81
5.4.2. Objetivos smart.....	82
5.5. Beneficiarios y alcance	82
5.6. Enfoque metodológico de capacitación	83
5.7. Herramientas de planificación financiera incorporadas	84
5.8. Estructura del programa de capacitación	86
5.9. Desarrollo didáctico de los módulos	87
5.9.1. Módulo 1: orden financiero del negocio.....	87
5.9.2. Módulo 2: costos textiles y fijación de precios	87
5.9.3. Módulo 3: presupuesto, flujo de caja y liquidez.....	88
5.9.4. Módulo 4: capital de trabajo, inventarios y cuentas pendientes	89
5.9.5. Módulo 5: crédito, endeudamiento e inversión	90
5.9.6. Módulo 6: indicadores, riesgos y sostenibilidad económica	91
5.10. Estrategias de intervención	91
5.11. Plan de entrega de la propuesta a las empresas	92
5.12. Responsables y perfil de capacitadores	93
5.13. Cronograma de implementación.....	94
5.14. Presupuesto de la propuesta.....	95
5.15. Fuentes posibles de financiamiento	96

5.16.	Viabilidad de la propuesta	96
5.16.1.	Viabilidad técnica	96
5.16.2.	Viabilidad operativa.....	97
5.16.3.	Viabilidad económica	97
5.16.4.	Viabilidad social e institucional.....	98
5.17.	Sistema de monitoreo y evaluación	98
5.18.	Semáforo financiero de seguimiento	99
5.19.	Matriz de riesgos de implementación	100
5.20.	Productos esperados	100
5.21.	Plan de mejora financiera individual	101
5.22.	Resultados esperados	101
5.23.	Esquema integrador de la propuesta.....	102
CONCLUSIONES		104
RECOMENDACIONES		105
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		107
ANEXOS		114

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Resumen de los resultados del cuestionario aplicado.....	58
Tabla 2 Clasificación de niveles para la interpretación de promedios en escala Likert de tres categorías	59
Tabla 3 Distribución de frecuencias del nivel de educación financiera de las micro y pequeñas empresas del sector textil.....	60
Tabla 4 Distribución de frecuencias del nivel de sostenibilidad económica de las micro y pequeñas empresas del sector textil.....	61
Tabla 5 Prueba de normalidad de la variable educación financiera	63
Tabla 6 Prueba de normalidad de la variable sostenibilidad financiera	63
Tabla 7 Correlación de Pearson.....	64
Tabla 8 Magnitud de la correlación (valor absoluto de r)	64
Tabla 9 Sistema de categorías y códigos aplicado al análisis cualitativo de las entrevistas	67
Tabla 10 Matriz de síntesis de hallazgos por empresa entrevistada	67
Tabla 11 Matriz de debilidades financieras y respuesta de capacitación propuesta.....	80
Tabla 12 Objetivos específicos, metas e indicadores de cumplimiento	82
Tabla 13 Alcance operativo de la propuesta.....	83
Tabla 14 Herramientas de planificación financiera aplicadas al sector textil local.....	84
Tabla 15 Malla de capacitación financiera para las empresas textiles del barrio El Tambo	86

Tabla 16 Producto práctico del módulo 1: registro semanal de caja	87
Tabla 17 Ficha básica de costo unitario por prenda textil	88
Tabla 18 Formato de flujo de caja proyectado mensual	88
Tabla 19 Matriz de control de capital de trabajo	90
Tabla 20 Matriz de comparación de alternativas de crédito	90
Tabla 21 Tablero mensual de indicadores financieros básicos.....	91
Tabla 22 Estrategias para implementar la capacitación financiera.....	91
Tabla 23 Proceso de entrega de la propuesta.....	92
Tabla 24 Responsables de ejecución y perfil requerido	93
Tabla 25 Cronograma de ejecución formativa de la propuesta	94
Tabla 26 Cronograma de seguimiento posterior.....	94
Tabla 27 Presupuesto estimado para implementar el programa de capacitación	95
Tabla 28 Alternativas de financiamiento y aportes posibles	96
Tabla 29 Escenarios de recuperación económica del programa	97
Tabla 30 Sistema de monitoreo de la propuesta	98
Tabla 31 Indicadores clave para evaluar el impacto de la capacitación	98
Tabla 32 Semáforo financiero para micro y pequeñas empresas textiles	99
Tabla 33 Riesgos de implementación y medidas de mitigación.....	100
Tabla 34 Kit financiero mínimo que recibirá y aplicará cada empresa	100
Tabla 35 Formato de plan de mejora financiera individual.....	101

Tabla 36 Relación entre resultados esperados y continuidad operativa	102
Tabla 37 Esquema integrador de la intervención propuesta	103

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Secuencia del proceso metodológico	51
Figura 2 Distribución porcentual del nivel de educación financiera en las micro y pequeñas empresas del sector textil.....	60
Figura 3 Distribución porcentual del nivel de sostenibilidad económica en las micro y pequeñas empresas del sector textil.....	62
Figura 4 Relación directa entre la educación financiera y la sostenibilidad económica	65
Figura 5 Modelo de construcción de la propuesta a partir de los resultados del estudio	80
Figura 6 Priorización de debilidades financieras que orientan la capacitación.....	81
Figura 7 Ciclo metodológico del programa de capacitación financiera aplicada.....	83
Figura 8 Ciclo del capital de trabajo en una micro o pequeña empresa textil.....	89
Figura 9 Distribución del presupuesto estimado por componentes principales	96

CAPÍTULO I

1. Introducción

La presente investigación se centra en el estudio de la educación financiera y su incidencia en la sostenibilidad económica de las micro y pequeñas empresas del sector textil ubicadas en el barrio El Tambo, cantón Pelileo, durante el período 2024-2025. La delimitación geográfica del estudio corresponde a un entorno en donde las unidades productivas constituyen una fuente relevante de empleo e ingresos para la zona, sin embargo, enfrentan retos asociados al manejo de recursos, la planificación económica y la toma de decisiones en el entorno comercial cotidiano.

En este sentido, la investigación se encuentra justificada en el examen de la relación entre conocimiento financiero y sostenibilidad económica en un sector productivo concreto, que permite extender el ámbito de estudio en el marco de la gestión de micro y pequeñas organizaciones, ya que desde la perspectiva tratada permite señalar debilidades y prácticas vinculadas al manejo financiero que inciden en la continuidad operativa de los negocios en el sector textil; y desde la vertiente social, el estudio ayudará a comprender esos factores que inciden en el desarrollo socioeconómico y en la permanencia de actividades productivas.

La metodología propuesta da respuesta a un enfoque que guarda consonancia con los objetivos planteados, mediante el análisis del nivel de educación financiera de los dueños de las micro y pequeñas empresas textiles y su vínculo con la sostenibilidad económica. La metodología se erige sobre la recolección de la información de una manera directa a partir de los instrumentos que se aplican a los actores del sector, el tratamiento de los datos y su análisis, a efectos de establecer relaciones entre las variables

consideradas y para generar información que permita hacer una lectura clara de la realidad estudiada.

Por otra parte, los resultados esperados tienen como propósito identificar de qué manera el nivel de educación financiera afecta a la sostenibilidad económica de las unidades productivas textiles del barrio El Tambo y reconocer las áreas de mejora en los ámbitos del manejo de recursos, planificación y control financiero. Se espera, a partir de los resultados obtenidos, proponer estrategias de capacitación financiera que se adapten a las características del sector económico local, con el fin de fortalecer la capacidad para poder tomar decisiones económicas y ayudar a la continuidad de los negocios, tratando de conseguir que el conocimiento pueda trasladarse a la práctica del hacer cotidiano del emprendimiento.

Para finalizar, el proyecto de investigación se estructura en capítulos que abordan, en primer lugar, el marco teórico y conceptual relacionado con la educación financiera y la sostenibilidad económica; en segundo término, el diseño metodológico que guía el desarrollo del estudio; posteriormente, el análisis e interpretación de los resultados obtenidos; y, por último, la presentación de conclusiones y propuestas derivadas de los hallazgos del trabajo, lo cual permite una comprensión ordenada del proceso investigativo y de sus aportes.

1.1. Justificación del tema

Esta indagación se justifica por las exigencias de proporcionar respuestas para comprender la relación entre educación financiera y sostenibilidad económica en micro y pequeñas empresas de emprendedores del sector textil del barrio El Tambo, del cantón Pelileo, en el periodo 2024 al 2025, considerando que estas unidades productivas son un aspecto importante de la economía local y que deben enfrentarse a tratamientos de toma

de decisiones en el mismo periodo, considerando ingresos, egresos, créditos y continuar estando presente en el mercado, los cuales requieren conocimientos financieros para continuar con la actividad comercial en el tiempo.

En este sentido, desde la perspectiva académica, el estudio aporta al campo de la investigación en administración y finanzas al profundizar el análisis de variables que influyen en la continuidad económica de negocios de menor escala, en un entorno territorial específico. Además, permite generar conocimiento sistemático sobre educación financiera aplicada a un sector productivo concreto, lo cual amplía la discusión teórica y empírica en torno a la gestión financiera de micro y pequeñas empresas, además de servir como referencia para futuras investigaciones con características similares.

Así, la justificación de carácter metodológico se basa en la necesidad de poseer evidencia de carácter empírico que permita explicar una realidad problemática a partir de procedimientos ordenados y comprobados. El desarrollo del estudio obedece a criterios de coherencia entre los objetivos, las variables y las técnicas de recolección de información, al facilitarlos, favorece la obtención de información confiable en relación con el nivel de educación financiera de los propietarios y con la sostenibilidad económica, dándole rigor al proceso de investigación y validez a los resultados obtenidos.

Desde el área empresarial, la investigación proporciona información práctica para reconocer prácticas financieras en micro y pequeñas empresas textiles del sector y limitaciones en cuanto al manejo de recursos que determinan la estabilidad económica; los resultados facilitan generar insumos para la toma de decisiones con el objetivo de mejorar la planificación financiera, control de gastos y uso de servicios financieros, siendo estas decisiones el reflejo de la cotidianidad del negocio, sin tecnicismos poco aplicables y con una aplicación directa.

Junto a esto, la justificación social hace referencia a la incidencia de la sostenibilidad económica de tales empresas sobre el ingreso de los hogares, el empleo en la comunidad, la continuidad de una actividad en particular, con arraigo en el barrio El Tambo. Al abordar el tema de educación financiera como uno de los factores que se vinculan con la permanencia de negocios, el estudio aporta a la comprensión de aspectos que inciden en la sostenibilidad económica de la comunidad, la cual reviste importancia para los actores locales, instituciones y programas de soporte al emprendimiento.

Con todo esto, la investigación también se apoya desde la práctica, puesto que sus hallazgos permiten proponer acciones de capacitación financiera perfectamente alineadas con las características de las empresas textiles locales, para dar respuesta a necesidades reales de los propietarios de las empresas textiles; trabajar capacidades para la gestión de los recursos y promover una mayor sostenibilidad económica, con propuestas prácticas, viables, adaptadas a las características del contexto productivo del territorio.

Para finalizar, el estudio encuentra justificación en su aporte a la solución de un problema concreto, al generar información que facilita la comprensión de la relación entre educación financiera y sostenibilidad económica, lo cual abre espacio para intervenciones formativas y decisiones informadas que apoyen la continuidad de las micro y pequeñas empresas textiles del barrio El Tambo.

1.2. Problema y finalidad

La sostenibilidad económica de las micro y pequeñas empresas textiles del barrio El Tambo, cantón Pelileo, se vincula con decisiones sobre liquidez, crédito, costos, precio y registro de operaciones, por lo cual el nivel de educación financiera del propietario incide en la continuidad del negocio, la capacidad para cubrir obligaciones y la planificación de recursos. En ese marco, la literatura reciente describe que la educación

financiera funciona como antecedente de acceso a financiamiento y desempeño empresarial, además advierte la ausencia de una escala estandarizada para medirla en dueños o directivos de unidades de menor tamaño, lo cual complica la comparación entre contextos y limita el diseño de acciones formativas con evidencia (IS y KV, 2025).

En este sentido, la evidencia empírica reporta que la educación financiera se asocia con acceso a instrumentos financieros y con resultados de la empresa, debido a que el conocimiento permite interpretar información contable, evaluar alternativas de deuda y seleccionar servicios financieros con criterio. Por ejemplo, en pymes de Ghana se observa una relación entre educación financiera, acceso a finanzas digitales y rendimiento, además el acceso a finanzas digitales participa como variable de enlace en esa relación, lo cual apunta a un mecanismo donde el conocimiento se traduce en uso de canales financieros y, por esa vía, en mejor desempeño (Frimpong et al., 2022).

Por ende, el problema adquiere forma cuando el propietario mantiene brechas en nociones de estado de resultados, flujo de caja y condiciones de préstamo, puesto que esa carencia eleva la probabilidad de decisiones con efecto en liquidez, inversión y pago a proveedores. En un estudio de caso con micro y pequeñas empresas realizado por Cervantes-Mendoza (2024) se considera necesaria la implementación de programas de capacitación en materia de educación financiera, dado que una alta proporción de microempresas informa sobre un nivel medio o bajo en cuanto a la educación financiera, la cual está asociada a la toma de decisiones de inversión y crecimiento, de manera que la formación se plantea como una vía para favorecer la gestión financiera de las unidades de menor tamaño.

Adicionalmente, el sector textil presenta dinámicas de mercado y producción con franjas de venta, reserva y crédito comercial, por lo que la gestión de finanzas se entrelaza con acceso a crédito y con canales digitales. En el caso de pymes textiles de batik en

Indonesia se reporta rezago en educación financiera y en adopción de prácticas digitales, además se verifica un vínculo entre alfabetización financiera, alfabetización financiera digital e inclusión financiera, con un efecto de redes sociales en la fuerza de esa relación, lo cual muestra que la educación financiera se articula con herramientas digitales y acceso a servicios, tema útil para entornos donde el negocio opera con pagos electrónicos y oferta en línea (Al-shami et al., 2024).

Las condiciones de financiamiento que presenta el entorno de pymes ya sean restricciones, ya sean costos financieros mantienen un estrés en la forma de cubierta del capital trabajo, así así la capacidad de poder hacer evaluaciones del crédito junto con sus alternativas de financiamiento gana peso en la economía para la continuidad. La OECD (2024) reporta incrementos en costos de financiamiento junto con modificaciones en las condiciones de crédito para pymes, tanto para la inversión como para la forma de flujo de recursos, lo que refuerza la necesidad de tener las competencias financieras para tomar decisiones informadas en condiciones de restricción.

En tal sentido, en el barrio emergente El Tambo es donde se plantea como problema de investigación la ausencia de evidencias locales que describan la situación de la educación financiera de los propietarios de micro y pequeñas empresas de carácter textual y su relación con la sostenibilidad económica que existe durante el periodo 2024-2025, dado que sin dicho diagnóstico no hay una base que permita precisar las brechas, relacionarlas con los indicadores de continuidad económica y poder elaborar estrategias de capacitación coherentes con el perfil del sector que se estudia. En consecuencia, el estudio analiza la incidencia del nivel de educación financiera en la sostenibilidad económica de estas unidades productivas, con el fin de generar información útil para acciones formativas y decisiones empresariales en el territorio.

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Analizar la incidencia del nivel de educación financiera en la sostenibilidad económica de las micro y pequeñas empresas del sector textil en el Barrio El Tambo, cantón Pelileo, período 2024-2025.

1.3.2. Objetivos específicos

Diagnosticar el nivel actual de educación financiera de los propietarios de micro y pequeñas empresas textiles del Barrio El Tambo.

Determinar la relación entre el nivel de educación financiera y la sostenibilidad económica en el sector.

Proponer estrategias de capacitación financiera adaptadas a las características del sector textil local, para favorecer la sostenibilidad económica y la continuidad operativa de las micro y pequeñas empresas del barrio El Tambo.

1.4. Hipótesis

La hipótesis de investigación se expresa en los siguientes términos:

Hipótesis nula H_0

El nivel de educación financiera no se relaciona de manera estadísticamente significativa con la sostenibilidad económica de las micro y pequeñas empresas del sector textil del barrio El Tambo, cantón Pelileo, período 2024-2025.

Hipótesis alternativa H_1

El nivel de educación financiera se relaciona de manera positiva y estadísticamente significativa con la sostenibilidad económica de las micro y pequeñas empresas del sector textil del barrio El Tambo, cantón Pelileo, período 2024-2025.

1.5. Descripción de la empresa y puestos de trabajo

El objeto de estudio corresponde al conjunto de micro y pequeñas unidades del sector textil que operan en el barrio El Tambo, cantón Pelileo, con énfasis en la confección y comercio de prendas, en especial artículos de tela jean. Esta base productiva se organiza por eslabones que suelen incluir compra de insumos, corte, costura, acabado, control de calidad, empaque y venta, con presencia de talleres, puntos de exhibición y locales de atención al público, dinámica que el registro turístico provincial describe con más de 150 locales de venta de prendas en el sector (Tungurahua Turismo, 2022).

En este sentido, la actividad económica se enmarca en la clasificación CIIU adoptada en Ecuador, bajo manufactura de textiles y confección de vestimenta. La división C13 abarca la preparación e hilatura de fibras, la tejedura y el acabado de productos textiles, además de la elaboración de artículos confeccionados de material textil, con exclusión de vestimenta (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2012). Por otro lado, la división C14 incluye la fabricación de prendas y accesorios, e incorpora la clase C1410 con alcance en prendas de telas tejidas o de punto, así como confección a medida, entre otras formas de producción y apoyo.

Además, la composición por tamaño responde a la tipología estadística que propone el INEC en su Directorio de Empresas y Establecimientos: el tamaño de las empresas se define por ventas y dotación de personal afiliado. Concretamente, la microempresa sería la que presenta un nivel de ventas anuales igual o inferior a 100.000 USD y personal entre 1 y 9, siendo la pequeña empresa aquella que presenta un nivel de

ventas anuales entre 100.001 y 1.000.000 USD y personal entre 10 y 49 (INEC, 2021). Desde esa delimitación, el barrio responde a unidades de escala familiar o de taller, con dotación de mano de obra corta y rotación según pedidos, lo que influye en los roles polivalentes dentro de cada empresa.

La estructura laboral tiende a combinar funciones de taller y mostrador, puesto que parte de la oferta se canaliza por venta directa en el propio barrio, tal como registra la descripción turística del lugar en torno a la presencia de locales comerciales de prendas (Tungurahua Turismo, 2022).

CAPÍTULO II

2. Marco referencial

2.1.Marco teórico

La presente fundamentación teórica examina la educación financiera y su incidencia en la sostenibilidad económica en micro y pequeñas unidades del rubro textil, con atención al contexto territorial del barrio El Tambo, cantón Pelileo, durante 2024-2025. La discusión integra conceptualizaciones, marcos de medición y evidencia empírica reciente, con una lectura crítica que identifica tensiones metodológicas, límites explicativos y condiciones de aplicación práctica en emprendimientos de escala menor.

Desde un plano analítico, en la definición de educación financiera, entendemos por esta un conjunto de conocimientos, habilidades y conductas que permiten leer cualquier tipo de información financiera, evaluar las diferentes opciones de financiación, gestionar recursos y reducir la exposición al riesgo, mientras que la sostenibilidad económica se entiende como la capacidad para continuar operando, satisfacer compromisos, mantener de forma adecuada el flujo de caja o, en definitiva, tener presente la continuidad en el tiempo ante cambios en cuanto a la demanda, o a los costes o al acceso a la financiación (Cevallos et al., 2020).

En este sentido, el debate contemporáneo sobre educación financiera en unidades productivas pequeñas muestra dispersión conceptual, debido a que la literatura oscila entre definiciones centradas en conocimiento, enfoques basados en conducta y aproximaciones mixtas que incorporan actitudes, confianza y uso de productos formales, lo cual dificulta comparaciones entre territorios y sectores (Espinosa et al., 2023). Una revisión sistemática y bibliométrica reciente identifica que la producción científica sobre educación financiera en micro, pequeñas y medianas unidades mantiene crecimiento,

aunque con heterogeneidad en variables dependientes y escalas de medición, situación que genera resultados no equivalentes y, en algunos casos, conclusiones con validez local limitada (IS y KV, 2025).

Siguiendo esa lógica, el estudio que proponemos requiere concretar dimensiones, criterios de medida y las relaciones con los enfoques del indicador de sostenibilidad económica, con el objetivo de no volver a dar lugar a una lectura de educación financiera, con el enfoque del propio conocimiento, que no se traduce en las decisiones habituales.

Por lo tanto, la consideración del texto del análisis teórico tiene que tener en cuenta la estructura real de la estructura de la micro y pequeña unidad textil, puesto que la gestión económica se entiende que se concentra en la figura propietaria, con mezcla de funciones, toma de decisiones rápidas y registros informales, lo cual está condicionado por la forma que adopta el conocimiento en la práctica. Un diagnóstico comparativo sobre educación financiera en micro y pequeñas iniciativas, con datos de trece países, muestra diferencias por tamaño y componentes, debido a que la micro unidad suele presentar menor puntuación en conducta y en conocimiento, aun cuando el componente actitudinal no siempre mantiene brecha equivalente, lo cual implica que la motivación no basta sin habilidades operativas para presupuesto, registro y evaluación de crédito (Daskalakis, 2025).

Esta evidencia apoya la idea de que el estudio requiere ir más allá del discurso aspiracional y medir prácticas específicas de administración del efectivo, control de costos y selección de deuda, elementos con relación directa con sostenibilidad.

El contexto de financiación y acceso a productos también afecta cómo la educación financiera mejora la continuidad económica, ya que determinados límites de crédito, límites de tipos de interés, costes de transacción y asimetría informativa pueden preferentemente limitar el efecto del conocimiento. Un trabajo de investigación

internacional sobre el apalancamiento de pequeñas empresas demuestra que la relación entre educación financiera y deuda se modifica en función del desarrollo del sistema financiero, de los costes de quiebra y de las fricciones informativas, lo que genera una pista que indica que el aprendizaje no actúa en vacío, sino que es el resultado de la interacción entre las reglas del mercado y las condiciones institucionales (Shabeen et al., 2023).

Añadiendo un contexto en el que las micro y pequeñas unidades soportan limitaciones para acceso a crédito formal o donde se relacionan con cooperativas y o financiación alternativa, su análisis tiene que incluir ese marco, ya que permite interpretar las razones de por qué dos negocios del mismo nivel de conocimiento pueden mostrar resultados diferentes en sostenibilidad.

Aunado a lo anterior, la noción de sostenibilidad económica en micro y pequeñas unidades suele vincularse con resiliencia, estabilidad de caja, capacidad de pago y permanencia en el mercado, sin reducirse a rentabilidad contable de corto plazo. El artículo de revisión centrado en el financiamiento a la sostenibilidad en unidades pequeñas subraya que esta lección queda en evidencias que la disponibilidad de recursos financieros a largo plazo, de instrumentos de financiamiento adecuados y la existencia de unas condiciones de crédito satisfactorias puede incidir en resiliencia, en expansiones, etc. La literatura, en cambio, suele fragmentarse, a menudo, en finanzas verdes, emprendimiento o innovación, sin incurrir en un marco integrador, facto que obliga a considerar modelos que conecten su información sobre decisiones financieras con la continuidad de negocio (Escobar y Bahamonde, 2020).

Desde esa óptica, esta tesis ubica la sostenibilidad económica como la aparición de un acontecimiento que se deriva de decisiones y capacidades financieras de un propietario, dado que en el campo de las actividades de la industria textil, el inventario,

la rotación de producto y el crédito comercial pueden tener un impacto directo en la liquidez. Aclarado lo anterior el análisis crítico también trata estos supuestos íntegramente en la literatura aplicada, ya que parte del conjunto de estudios asume que la educación financiera lleva automáticamente a un mejor desempeño, no observando que la causalidad puede ser a la inversa, puesto que las unidades que han obtenido mejores resultados suelen invertir en aprender, en un buen asesoramiento o en herramientas contables.

En esa línea, estudios empíricos con modelos causales o mediación aportan mayor valor explicativo, debido a que evalúan mecanismos concretos, tales como elección de financiamiento, tolerancia a riesgo, inclusión financiera o adopción digital (Farías et al., 2023).

Un estudio reciente sobre sostenibilidad en unidades pequeñas reporta un efecto indirecto de educación financiera sobre sostenibilidad mediante elección de financiamiento y conducta de riesgo, con moderación por capital social, lo cual indica que el conocimiento influye cuando existe red de apoyo y acceso a opciones de financiamiento viables (Guamán et al., 2021). Esta lógica resulta pertinente para un barrio con dinámica comercial, redes familiares y relaciones con proveedores, donde el capital social puede facilitar crédito informal o acuerdos de pago, lo cual altera la relación entre conocimiento y sostenibilidad.

Para finalizar esta sección introductoria, la fundamentación teórica se organiza en subtemas que conectan definición y medición de educación financiera, mecanismos de incidencia en sostenibilidad económica, particularidades de micro y pequeñas unidades y rasgos operativos del rubro textil, con integración de literatura internacional y regional. La discusión evita una cadena de citas sin análisis, debido a que cada referencia se incorpora para sostener una posición crítica sobre conceptos, metodologías y posibilidades de aplicación en Pelileo.

2.1.1. Educación financiera en micro y pequeñas unidades productivas

La educación financiera, en el ámbito de las micro y pequeñas unidades de producción, puede ser entendida en términos de la capacidad práctica para gestionar recursos, para interpretar los precios del dinero, para cuantificar el impacto del interés, para planificar los pagos y para evaluar distintas vías de financiación, todo ello a partir de información disponible y bajo criterios de riesgo. Esta conceptualización de la educación financiera necesita, no obstante, distinguir entre el saber declarativo, que se traduce en saber de los conceptos, frente al saber operativo que se entiende por decisiones cotidianas de caja, crédito y control de costes.

Ya en términos de medición comparada, la OCDE (2018), a partir del trabajo de su red INFE, tiene un marco que distingue entre conocimientos, conductas y actitudes, a partir de encuestas y mediciones que facilitan la comparabilidad entre territorios y poblaciones. En términos teóricos, este modelo aporta una distribución que resulta interesante para identificar a qué dimensión se relaciona la sostenibilidad económica, esto es, una micro unidad puede tener buena actitud hacia el ahorro y la planificación, pero una muy baja habilidad para calcular el coste real de un crédito, todo esto repercutirá en decisiones de crédito.

En este sentido, la evidencia empírica en pequeñas unidades muestra que educación financiera se asocia con rendimiento o resultados económicos por vías que incluyen acceso a servicios, gestión del keycash y selección de productos formales. Un estudio realizado con pymes en Ghana asienta que la educación financiera se enlaza con disposición a las finanzas digitales y que dicha disposición media su relación con rendimiento, lo que hace suponer que existe un mecanismo donde el conocimiento favorece la utilización de los canales de acceso, evita la fricción en las transacciones y

ayuda al control de los recursos (Frimpong et al., 2022). La utilidad teórica de ese resultado reside en mostrar una vía indirecta, aunque su traslado al contexto de Pelileo exige cautela, debido a que la adopción digital depende de infraestructura, confianza y costos de transacción locales.

Por su parte, investigaciones focalizadas en sectores relacionados con la confección señalan que la educación financiera y la educación digital operan como factores sinérgicos para el acceso a servicios y la utilización de instrumentos formales. Un estudio de unidades de pequeña dimensión vinculadas al rubro batik indica que la educación financiera y su componente digital se asocian con la inclusión financiera, pero con un efecto de moderación de las redes sociales, porque el uso de plataformas eleva el beneficio del conocimiento en el acceso a los productos (Al-shami et al., 2024).

Desde una perspectiva crítica, este hallazgo podría favorecer la idea de que la educación financiera no sirve únicamente, si la unidad carece de canales de pago o de venta digitales, aunque también supone una alerta sobre todo porque el entorno digital incrementa la exposición al fraude o al sobreendeudamiento dado el acceso rápido a crédito (un tema que exigiría necesariamente incorporar nociones de protección del consumidor financiero como parte del contenido a trabajar).

De este modo, la literatura revisada, pues resalta un problema conceptual persistente: la heterogeneidad de instrumentos de medida y definiciones de educación financiera en las micro y pequeñas unidades, con escalas no equivalentes y escasa estandarización, situación que dificulta la posibilidad de generalizar (IS y KV, 2025). En consecuencia, esta investigación ha de poder operar teniendo en cuenta la definición que resulta pertinente para el contexto de micro y pequeñas unidades textiles, y que disponga de indicadores que puedan medirse y que guarden conexión entre conocimiento, conducta

y resultado económico, sin que la reducción del fenómeno en explicaciones puramente teóricas permita separar las preguntas de la práctica.

Ahora bien, la educación financiera no se limita a conocimiento de productos o lectura de estados contables, debido a que incorpora conducta de registro, disciplina de presupuesto, control de inventario y previsión de obligaciones. En esa línea, el enfoque teórico debe integrar nociones de capacidad financiera, entendida como aptitud para aplicar conocimiento en decisiones concretas. Una lectura regional de capacidades financieras en América Latina, basada en encuestas y tableros comparativos, evidencia brechas de conocimiento y conducta en varios países, con mediciones que permiten segmentación por variables sociodemográficas y, en algunos casos, por relación con emprendimiento (Mendoza et al., 2019). Este insumo aporta contexto para sostener que el problema no radica solo en acceso a información, sino en capacidad para transformar información en decisiones de caja y crédito.

Para la educación financiera en micro y pequeñas unidades, la estructura organizacional y la forma de aprender del propietario condiciona su desarrollo. En numerosas unidades familiares, el aprendizaje se basa en la experiencia, o se lleva a cabo mediante la asesoría informal, el consejo de pares, etc., aunque se pueden producir reglas prácticas útiles, esto puede reproducir errores de cálculo de costos, subestimación de tasas de interés y no distinguir entre ingreso y ganancia.

La literatura en sostenibilidad dirigida a unidades pequeñas indica que el capital social podría influir en la eficiencia del propio conocimiento financiero porque las redes sociales proporcionan acceso a financiamiento (interés o préstamo) y apoyan las decisiones (Useche et al., 2021). En el barrio El Tambo, dado que las redes comerciales y las familiares adquieren protagonismo, conviene analizar esta relación, ya que el capital social puede compensar la falta de conocimiento formal, aunque también puede

incrementar el riesgo si el financiamiento informal se pone en práctica bajo condiciones de opacidad o de presión de pago.

Aunado a lo anterior, el manejo de productos y servicios financieros implica un componente de resguardo del usuario, dado que la contratación de crédito y de medios de pago requiere conocimiento sobre derechos, costos asociados, condiciones contractuales y vías formales de reclamo. Desde esta óptica, los principios de protección al cliente financiero incidirán en la existencia de comunicación informativa, en la equidad en la relación con la entidad y en la existencia de procedimientos para dirimir controversias, condiciones relevantes para micro y pequeñas unidades productivas que concurren con entidades financieras (Vinuela et al., 2022).

Por el contrario, una perspectiva que indique la soleidad de la educación financiera como recurso para la sostenibilidad económica puede invisibilizar aspectos estructurales, como la inestabilidad de la demanda, la presión competitiva, los niveles de informalidad, los costos de la energía, la variabilidad de insumos, etc.

A partir del caso ecuatoriano, diagnósticos sobre acceso a financiamiento de unidades económicas, micro, pequeñas y medianas demuestran que la existencia de choques y restricciones del sistema puede tensar la provisión de crédito y limitar los instrumentos de financiamiento disponibles, a pesar de que la intención de mejorar capacidades esté presente (World Bank Group, 2025). Este punto requiere una posición crítica: la educación financiera puede aumentar la calidad de la decisión, no obstante, el resultado económico final dependerá de las condiciones macro y de la oferta financiera.

2.1.2. Dimensiones conceptuales y medición de educación financiera con vínculo a sostenibilidad económica

La medición de educación financiera en unidades productivas pequeñas exige delimitar dimensiones que reflejen capacidad para tomar decisiones con base en información, en un contexto de recursos limitados y alta sensibilidad a variación de ventas. En el enfoque OCDE (2026), el componente de conocimiento suele incluir comprensión de inflación, interés simple o compuesto, diversificación y costo del crédito, mientras el componente conductual incorpora presupuesto, ahorro, seguimiento de gastos y comparación de opciones, además el componente actitudinal se asocia con orientación hacia largo plazo y disposición a planificar. En el marco de esta tesis, esa estructura permite formular indicadores que se vinculen con sostenibilidad económica, debido a que la continuidad del negocio depende de control de liquidez y de decisiones de endeudamiento.

En este sentido, el concepto de sostenibilidad económica en micro y pequeñas unidades de producción se puede operacionalizar a partir del: estabilidad de flujo de caja, capacidad de cumplimiento de obligaciones; estabilidad de la operación, control del endeudamiento, margen para la reinversión y reserva ante las contingencias. La literatura relacionada con el financiamiento y la resiliencia en unidades pequeñas indica que el acceso a instrumentos de financiación y que la gestión de recursos afectaría a la capacidad de asimilar choques, y a la continuidad (Mariño, 2019). Sin embargo, el vínculo no puede definirse únicamente a partir de indicadores contables, dado que muchas de las micro unidades son las que operan con sus registros incompletos; por lo que la medición debe incluir y analizar variables de comportamiento financiero, como la disciplina de registro,

el control de inventarios, la planificación de pagos, la separación de las finanzas del hogar y del negocio.

Por lo tanto, un punto incluso clave lo constituye la validez de los instrumentos de encuesta en contextos de baja escolaridad financiera o que hacen uso de lenguaje especializado para la mayoría de los encuestados. En caso de que el instrumento emplee términos contables sin adaptarlos, es probable obtener como resultado un cálculo de conocimiento terminológico, y no un test de la capacidad de decisión. La revisión sistemática sobre educación financiera en micro y pequeñas unidades avisa de la ausencia de escalas normalizadas y de la heterogeneidad de enfoques que exige de su justificación y la justificación de sus dimensiones (IS y KV, 2025).

Con ello queda claro que la tesis reclama una escala de preferencia por situaciones del medio textil (por ejemplo, cálculo de un precio a partir del coste, control de existencias de tela, evaluación de un crédito para la compra de maquinaria, trato de cobranzas, negociación con proveedores. También la literatura empírica muestra que la relación entre educación financiera y sostenibilidad se puede dar mediante mediación de elección de un financiamiento y comportamiento ante el riesgo. En un estudio sobre sostenibilidad en unidades pequeñas, la educación financiera influye de manera indirecta mediante elección de financiamiento emprendedor y conducta de riesgo, además el capital social actúa como moderador (Silva et al., 2020).

Por consiguiente, la dimensión digital se convierte en una ampliación de la educación financiera, ya que los medios de pago, el crédito digital y el comercio mediante plataformas, por ejemplo, afectan la liquidez y control de los ingresos. Ahora bien, la investigación en el sector de batik también corrobora que educación financiera digital se relaciona con la inclusión financiera, y que lo hacen las redes sociales en su papel de intensificar esa relación (Al-shami et al., 2024). En Pelileo, puesto que la venta de prendas

puede realizarse tanto en el punto de venta físico como mediante medios digitales, tal dimensión puede incidir en la celeridad del cobro, la trazabilidad de los ingresos y el acceso al crédito pero también en el riesgo de las comisiones, devoluciones y el fraude. Por lo anterior, el marco teórico debe incluir connotaciones de la alfabetización digital en las transacciones sin tener la osadía de suponer que lo digital es positivo en todos los casos.

Ahora bien, la discusión metodológica también exige diferenciar desempeño de sostenibilidad económica, debido a que parte de la literatura usa rentabilidad o crecimiento de ventas como indicador de resultado, mientras la sostenibilidad incorpora continuidad y capacidad de resistir choques. El estudio de Ghana se enfoca en desempeño y acceso a finanzas digitales, lo cual aporta evidencia útil, aunque no equivale a sostenibilidad en sentido de permanencia y estabilidad de caja (Frimpong et al., 2022). En consecuencia, el marco teórico adopta una definición de sostenibilidad económica centrada en continuidad operativa, capacidad de pago y estabilidad de recursos, con indicadores compatibles con unidades de escala menor.

De igual forma, el acceso al financiamiento y la inclusión financiera constituyen factores del contexto que pueden interceder en la relación entre la educación financiera y la sostenibilidad. Un documento de evaluación de un programa de acceso al financiamiento en Ecuador señala efectos positivos en financiación, trabajo, activos de corto plazo y ventas en las empresas T que son parte del programa, con metodología de diferencias en diferencias en el periodo 2019-2023 (World Bank Group, 2025). Desde una lectura crítica, el acceso por sí mismo no garantiza sostenibilidad, debido a que el endeudamiento sin capacidad de gestión puede elevar riesgo de mora; por ello, la educación financiera adquiere relevancia como capacidad para usar el crédito con criterio y para evaluar su costo.

Aunado a lo anterior, en el contexto ecuatoriano existen diagnósticos sobre desafíos de financiamiento para micro, pequeñas y medianas unidades, con análisis del sistema financiero y su alcance, lo cual aporta contexto para interpretar hallazgos del estudio local (Superintendencia de Bancos, 2023). Esta literatura de base resulta útil para comprender que la sostenibilidad económica de una micro unidad textil no depende solo de decisiones internas, sino también de oferta crediticia, tasas, plazos, garantías y condiciones de mercado.

Por otro lado, la discusión teórica debe considerar que educación financiera se puede asociar con mayor uso de deuda, menor uso de deuda o mejor estructura financiera, según contexto. El estudio sobre apalancamiento en firmas pequeñas sugiere que el vínculo depende de desarrollo financiero y fricciones del entorno, lo cual implica que una persona con mayor educación financiera puede reducir deuda costosa o puede emplear financiamiento de modo estratégico para expansión (Conforme y Zambrano, 2023). Para Pelileo, este punto exige interpretar el endeudamiento no como señal automática de riesgo, sino como decisión que puede sostener operación si la unidad mantiene control de flujos y margen.

De acuerdo con lo anterior, la medición de sostenibilidad económica también debe incluir variables relacionadas con capital de trabajo ya que la unidad textil lleva a cabo su actividad a través de inventario, cuentas por cobrar y cuentas por pagar, que son elementos que determinan liquidez. Además, la literatura sobre gestión de capital de trabajo enseña que la eficiente administración de inventarios, cobros y pagos se encuentran relacionadas con el desempeño y la estabilidad aunque la evidencia puede ser diferente en función del país y del sector (Duque et al., 2019). Esta formación puede ayudar a relacionar educación financiera con sostenibilidad a partir de un mecanismo

práctico de hacerlo: quien mantiene una buena disciplina y un buen control de capital de trabajo mejora el ciclo de conversión de efectivo y la capacidad del pago.

En otras palabras, la educación financiera, evaluada en función de las variables alternativa conocimiento y conducta, puede incidir en sostenibilidad en la gestión de la continuidad económica, así como la preparación del capital de trabajo, la selección del financiamiento de la inversión y la adopción de los canales de cobro; estas variables posicionan un modelo conceptual que conecta esas sendas con los indicadores de la continuidad económica.

2.1.3. Educación financiera, capital de trabajo y sostenibilidad económica en micro y pequeñas unidades textiles

La actividad textil mediante unidades micro y pequeñas produce periodos cíclicos de compra de insumos, transformación, inventario de prendas y venta en donde existe un uso frecuente de crédito comercial, ventas al contado y a crédito en determinados casos, ventas a crédito a minoristas o clientes ocasionales (Amaluís, 2021). Esta misma estructura genera un determinado riesgo; el riesgo típico que resulta de la falta de liquidez a pesar de tener ventas, pues puede ocurrir que el efectivo quede "inmovilizado" en inventario o cuentas por cobrar; por consiguiente, la sostenibilidad económica tiene que ver con la capacidad de administrar capital de trabajo, controlar costos, realizar el registro de las operaciones, la planificación de los pagos, todos aspectos que depende de la educación financiera en su componente práctico.

De este modo, la teoría de capital de trabajo entiende el ciclo de conversión de efectivo como el tiempo que se requiere entre el pago a los proveedores, la producción, la venta y el cobro, algo que también está relacionado con la liquidez y la necesidad de financiación a corto plazo. Una investigación comparativa con empresas de economías

desarrolladas y economías emergentes estudia la relación existente entre los componentes del capital de trabajo y el rendimiento de la empresa, y podemos ver la existencia de cierta evidencia que manifiesta que la gestión de los inventarios, de las cuentas por cobrar y de las cuentas por pagar tiene una relación con el rendimiento, existiendo efectos del capital de trabajo condicionados por variables macroeconómicas y por las características de la empresa (Castillo, 2019).

Por tanto, la educación financiera se relaciona con el capital de trabajo a través de la habilidad para calcular costos, de determinar precios, de establecer márgenes de utilidad, de planear compras y adquisiciones. Si el dueño no tiene idea del costo unitario o del margen, en tal caso fija precios muy por encima o por debajo de los precios del mercado, pero no tiene idea, y por tanto el precio se define a partir de la corazonada o por toma de presión competitiva, conducente a la pérdida de caja (Freire, 2023).

De igual forma, en el ámbito del textil, la gestión de los inventarios presenta una problemática adicional cuando se trata de la obsolescencia por moda, tallas, temporadas, por qué no, y en este sentido es necesario decidir si la compra del stock se realiza en función de la demanda esperada y de la capacidad de archivo. La educación financiera facilita criterios para poder calcular el coste del inventario, la rotación del inventario, la necesidad de una buena liquidez, dicho en otros términos, la sostenibilidad. Cuando el propietario realiza unos registros mínimos de entradas y salidas, por ejemplo, puede valorar la rotación y no incurrir en sobrecompras, lo que le sirve también para no inmovilizar el dinero, pero cuando el propietario no lleva ningún registro en la unidad y funciona por sistema de memoria, el cálculo de la rotación es impreciso e incrementa el riesgo de no tener suficiente dinero para realizar cualquier pago (García, 2021).

Así, el crédito comercial y el crédito formal lo son para el rubro textil, el crédito comercial y el crédito formal lo son para la micro unidad que puede financiar la compra

de tela en función de sus contratos con los proveedores, de pagos diferidos, del crédito en cooperativas, etcétera, ya que cualquier tipo de estas modalidades de crédito trae consigo: un precio, un plazo, un riesgo, etcétera. La educación financiera permite contabilizar el costo total, calcular capacidades de pago y elegir condiciones adecuadas en relación al flujo esperado. En esta línea, el marco internacional de la protección del consumidor financiero con la llegada de información clara y la posibilidad de comparar, tiene un claro sentido, explícito para las micro unidades que se encuentran en el momento de firmar contratos que incluyen la escritura técnica de aquellas condiciones (OCDE, 2026).

Aunado a lo anterior, la dimensión digital influye en capital de trabajo mediante rapidez de cobro y registro de transacciones. El estudio sobre pequeñas unidades textiles batik reporta que educación financiera digital se asocia con inclusión financiera, lo cual puede facilitar cobros y pagos por canales formales (Al-shami et al., 2024). En un entorno local donde ventas se pueden canalizar por transferencias, billeteras o pagos con tarjeta, el manejo de comisiones, conciliación y control de ingresos exige alfabetización digital, además de conocimiento financiero tradicional. No obstante, la adopción digital también puede introducir costos y riesgos, tales como comisiones acumuladas, contracargos o fraude, situación que exige educación financiera con enfoque preventivo.

Por otro lado, la sostenibilidad económica se relaciona con la capacidad de resistir choques, tales como variación de demanda, alza de costos o cortes de energía, fenómenos que afectan producción y ventas. En el Ecuador, los informes del Banco Mundial afirman que micro, pequeñas y medianas empresas cuentan con brechas tanto de financiación como de exposición a impactos negativos, que también son importantes para la reutilización económica (World Bank Group, 2025). En este sentido, la educación financiera es una posible herramienta de mitigación; en tanto resulta en que posee dichas capacidades de tener reservas, tener diferentes fuentes de ingreso y de realizar pagos. No

obstante, un análisis crítico admite que el margen de maniobra de una microempresa puede ser reducido; por lo que este saber necesita traducirse en acciones, tales como separar la caja del hogar, registrar las ventas diarias, priorizar los pagos y negociar plazos.

Del mismo modo, existe evidencia que se elabora sobre programas de financiamiento en Ecuador enfatizando que la entrega de dichos créditos puede aumentar los activos de corto plazo, así como las ventas de las firmas afectadas (World Bank Group, 2025). Dicho resultado favorece la tesis de que el financiamiento puede ayudar a la sostenibilidad si este ocurre de forma concomitante con gestión del capital de trabajo. Sin embargo, sin capacidad financiera, este crédito puede estar destinado al gasto improductivo o pensado para incrementar la presión de pago. Por lo cual el marco de referencia sostiene la educación financiera como capacidad de asignar sus recursos sin tratarse del saber abstraccionista.

En este sentido, la discusión también incorpora la relación entre educación financiera y estructura de deuda. La investigación internacional sobre apalancamiento en firmas pequeñas señala que la educación financiera puede asociarse con decisiones de deuda más prudentes, con variación según desarrollo financiero y fricciones (Lucero, 2021). En una micro unidad textil, la decisión de endeudamiento suele ocurrir ante necesidad de capital para inventario o maquinaria. La sostenibilidad económica se ve afectada cuando el nivel de deuda excede capacidad de pago, situación que puede ocurrir por subestimación de costo del crédito o por falta de planificación del flujo.

A causa de lo anterior, la educación financiera se vincula con prácticas concretas que sostienen continuidad, tales como elaboración de presupuesto, control de caja, registro de ventas y gastos, conciliación de cuentas y evaluación de rentabilidad por línea de producto. La guía del marco OCDE/INFE nos permite medir estas prácticas a partir de conductas con la finalidad de facilitar la comparabilidad internacional (OCDE, 2026), y

en la disertación adaptarse a un lenguaje del sector textil y a un contexto local que nos posibilite medir la conducta sin la incidencia del tecnicismo.

De modo contrario, una porción de la literatura hace uso de escalas que dejan de lado conceptos como el de inversión bursátil o el de diversificación de portafolios que son de escaso provecho para micro unidades textiles, lo que repercute en la validez de la medición. De ahí que la postura crítica del marco teórico privilegie indicadores vinculados con decisiones del día a día del taller o local, tales como cálculo de margen, manejo de crédito de proveedores, evaluación de tasa y plazo, control de inventario y separación de finanzas personales.

En consecuencia, el vínculo entre educación financiera y sostenibilidad económica se puede resumir en un modelo de mecanismos, sin convertirlo en afirmación lineal: el conocimiento y la conducta influyen en gestión de capital de trabajo, en elección de financiamiento y en adopción de canales de cobro, mientras el entorno institucional y el capital social condicionan el efecto final sobre continuidad económica. La evidencia reciente sobre sostenibilidad en unidades pequeñas, con mediación por elección de financiamiento y moderación por capital social, apoya la estructura de este modelo (Valladares, 2022). A la vez, la evidencia sobre inclusión financiera y alfabetización digital en rubro textil apoya la incorporación de dimensión digital como factor que altera el circuito de caja (Al-shami et al., 2024).

Finalmente, el marco teórico se integra con el propósito de la tesis en Pelileo, debido a que la medición de educación financiera en propietarios de micro y pequeñas unidades textiles requiere reconocer las condiciones reales del territorio, el modo de operación del negocio y las limitaciones del sistema de financiamiento.

2.1.4. *Fundamentación legal*

2.1.4.1. Legislación internacional

En primer lugar, la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible constituye un marco de referencia que vincula capacidades financieras con metas de crecimiento económico, productividad e inclusión, por medio de sus Objetivos de Desarrollo Sostenible, en especial el objetivo 8 sobre trabajo decente y crecimiento económico, el objetivo 9 sobre industria, innovación e infraestructura, y el objetivo 12 sobre producción y consumo responsables, dado que estos ejes exigen gestión de recursos y decisiones económicas con criterios de eficiencia y permanencia en unidades productivas (United Nations, 2015).

Desde esta perspectiva, los Principios de Alto Nivel G20/OCDE para la protección del cliente de servicios financieros, revisión de 2019, constituyen un estándar que promueve la transparencia y el trato justo; la divulgación de las condiciones; la gestión de quejas, y la supervisión, ya que tienen en cuenta el contexto digital y los riesgos asociados a los productos financieros; aspecto que al mismo tiempo guarda relación con la educación financiera, dado que el acceso a información clara y comparable favorece las decisiones informadas en cuanto a créditos, pagos y ahorros, cuestiones que influyen en la solidez del flujo de caja en los negocios de menor tamaño (OECD, 2022).

Por otro lado, la OCDE, mediante el trabajo de la red INFE, dispone instrumentos para medición y comparación de alfabetización financiera, inclusión y bienestar, con una versión orientada a levantamiento de datos 2025-2026, lo cual aporta una base metodológica para definir dimensiones de evaluación y para diferenciar conocimiento, conducta y acceso, aspectos útiles para sostener decisiones metodológicas del estudio sin depender de definiciones locales únicas. (OECD, 2026; OECD, s. f.).

Ahora bien, la Recomendación 204 de la OIT, aunque corresponde a un instrumento previo, mantiene pertinencia como guía de transición hacia formalidad, productividad y protección social en unidades económicas, debido a que promueve condiciones de trabajo decente y acceso a derechos, elementos que se relacionan con permanencia económica de micro y pequeñas unidades productivas, en especial donde la gestión financiera facilita registro, cumplimiento y acceso a servicios. (International Labour Organization, 2015).

2.1.4.2. Legislación nacional

En el plano nacional, la Constitución de la República del Ecuador establece bases para un régimen de desarrollo y objetivos de política económica que incluyen productividad, distribución equitativa, empleo y sostenibilidad, por lo cual se configura un marco general que legitima acciones públicas en fomento productivo, acceso a factores de producción y regulación de intercambios económicos, con impacto directo en micro y pequeñas unidades textiles que dependen de crédito, provisión de insumos, ventas y control de costos (Constitución de la República del Ecuador, 2008).

En el ámbito del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, la relación entre la educación financiera y la sostenibilidad económica se encuentra establecida en normas orientadas a promover la productividad, la competitividad y la continuidad de las unidades productivas, sobre todo de las microempresas y pequeñas empresas. Así, el código, en su regulación del régimen de producción, establece como fines los de fortalecer las capacidades productivas, el acceso a factores de producción y fomentar la eficiencia económica, situaciones que necesitan decisiones económicas bien informadas en lo referente a la liquidez, costes, crédito y reinversión.

Y por otra parte, cuando se sistematizan los lineamientos de fomento productivo, acceso a financiamiento y capacitación empresarial, este cuerpo normativo establece que se necesita desarrollar capacidades en los propietarios para gestionar los recursos y evaluar opciones económicas, las cuales se vinculan de manera directa con la educación financiera. Por lo tanto, el cuerpo normativo sustenta la sostenibilidad económica, dado que entiende la continuidad operativa como un objetivo del desarrollo productivo, de tal manera que sitúa la gestión financiera como un medio para asegurar la continuidad y estabilidad de las microempresas y pequeñas empresas del sector textil.

También, la Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación (2020) establece un marco para el impulso del emprendimiento impulsando la innovación, y los mecanismos de fomento, abarcando el procedimiento de actividad pública y privada vinculada a ecosistemas de emprendimiento. Su contenido legitima las políticas y programas que pueden integrar formación financiera, asistencia técnica y acceso a instrumentos de financiación, que se considera coincidente con el interés del estudio, pues se centra en las capacidades del propietario para gestionar los recursos y sostener la actividad económica del taller o del local comercial.

Aunado a lo anterior, el Código Orgánico Monetario y Financiero (2020), regula sistemas monetario y financiero, con reglas para funcionamiento de entidades, instrumentos y supervisión, lo cual incide en acceso a crédito, condiciones de tasa, medios de pago y protección dentro del sistema, aspectos que condicionan liquidez y riesgo financiero en micro y pequeñas unidades productivas. La lógica normativa de este código resulta pertinente para el estudio porque sitúa la relación entre usuarios y sistema financiero bajo reglas de información, supervisión y estabilidad, elementos que interactúan con educación financiera del propietario al momento de evaluar alternativas de financiamiento o canales de pago.

Así, la Ley Orgánica para Defender los Derechos de los Clientes (2022) del Sistema Financiero Nacional y Evitar Cobros Indebidos y Servicios no Solicitados establece medidas de protección a clientes, con un enfoque en transparencia y control sobre las prácticas de cobro, cuestión vinculada a la sostenibilidad económica dado que cobros no solicitados, cláusulas inciertas o deficiencias en la atención a los reclamos afectan al flujo de caja en los negocios de márgenes estrechos. Siguiendo esta línea, el texto normativo respalda el derecho del cliente a información y a facilitar los mecanismos a través de los cuales puede realizar un reclamo, lo cual tiene impacto sobre la confianza y uso de los servicios financieros.

En otro aspecto, la Ley Orgánica de Defensa del Consumidor (2018) establece, tanto de la parte de la obligación de los proveedores como de la parte de los derechos de las personas clientes en la celebración de operaciones de bienes y servicios, varias reglas sobre la información, condiciones y responsabilidad, lo que conecta directamente con las micro y pequeñas unidades textiles, en la medida que su modo de operar entre la venta directa, la relación con los proveedores y, en muchas ocasiones el servicio financiero asociado a los pagos, créditos y contratos de las condiciones de pago. La norma vendrá a reforzar una cierta estructura de transparencia que logrará acortar la asimetría informativa y facilitará un proceso de toma de decisiones económicas más esclarecidas.

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2023) igualmente, plantea la existencia de formas asociativas, cooperativas y unidades económicas en el marco de un régimen que privilegia el financiamiento y la promoción del sector financiero popular y solidario, lo que permite abrir caminos de crédito y ahorro por medio de micro unidades productivas y, por esta vía, incide en la sostenibilidad económica. Su contenido es digno de consideración en el proceso de estudio de este marco teórico porque, en los territorios donde existe actividad artesanal y comercial, la relación con las cooperativas y

mecanismos de financiamiento solidario suele ser una alternativa válida de capital de trabajo, cuya función depende del nivel de conocimiento de la parte propietaria en torno a costos financieros y obligaciones.

Por otro lado, el documento de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2023-2027 publicado por el Banco Central del Ecuador, como marco conceptual y de medida, define la inclusión financiera como el acceso y uso de productos y servicios regulados por personas y por empresas con facultades de elegir de manera informada, lo que articula la educación financiera con el uso responsable del sistema. Esta definición de inclusión financiera proporciona conciencia con el objeto de estudio a desarrollar en este documento ya que la investigación tiene como propósito explicar cómo el conocimiento financiero influye en la administración económica dado un contexto en el cual la opción de “elegir con información” depende las competencias del propietario.

Finalmente, la Junta de Política y Regulación Financiera (2025) emitió un reglamento que regula la política y estrategia nacional de inclusión financiera, que contiene artículos sobre coordinación interinstitucional y gobernanza del marco de inclusión, que satisface acciones de formación y acceso, que impacta indirectamente la sostenibilidad económica de unidades productivas.

Por tal motivo, la Superintendencia de Bancos (2023) anexa lineamientos sobre programas de educación financiera a las entidades que supervisa mediante una resolución que estructura exigencias de diseño, extensión, medición y reporte de acciones formativas. Esta regulación es pertinente ya que enlaza la educación financiera con las exigencias institucionales del sistema, lo que puede incidir en la propuesta de formaciones o materiales para micro y pequeñas unidades productivas, lo que puede, a su vez, impactar en las conductas financieras del propietario y, por ende, en la continuidad económica del negocio.

2.2. Estado del arte

El análisis de antecedentes investigativos permite contextualizar el estudio sobre la educación financiera y su incidencia en la sostenibilidad económica de las micro y pequeñas empresas del sector textil, mediante la revisión crítica de investigaciones recientes que abordan variables similares desde distintos enfoques metodológicos y contextos geográficos. Estos trabajos previos aportan insumos teóricos y empíricos que facilitan la comprensión del fenómeno estudiado y delimitan el aporte específico de la presente investigación.

En esta línea, los autores Frimpong et al. (2022), llevaron a cabo el trabajo titulado *Financial literacy, access to digital finance and performance of SMEs: Evidence from Central Region of Ghana* cuyo objetivo general fue analizar el vínculo de la educación financiera, el acceso a los servicios financieros digitales y el desempeño de las pequeñas y medianas empresas. La investigación tomó un enfoque cuantitativo tipo transversal, utilizando encuestas aplicadas a dueños de pymes y modelos de ecuaciones estructurales para relacionar las variables. Los resultados indican que la educación financiera se relaciona con el acceso a finanzas digitales y aquel acceso actúa como mediador en el vínculo con el desempeño empresarial. En torno al objetivo general de este estudio que nos ocupa, los autores expresan que el conocimiento en finanzas ayuda a tomar decisiones en torno al uso de herramientas digitales y en torno a la gestión económica del negocio.

El aporte de este estudio radica en mostrar un mecanismo explicativo entre alfabetización financiera y resultados empresariales, mientras que se diferencia de la presente investigación porque incorpora explícitamente la variable de finanzas digitales y se centra en pymes de un contexto africano, sin profundizar en la sostenibilidad

económica como categoría analítica principal ni en un sector productivo específico como el textil.

Por otro lado, Cervantes-Mendoza (2024), en el trabajo denominado Capacitación y gestión financiera de la micro y pequeña empresa, tuvo como propósito general analizar la relación entre los procesos de capacitación financiera y la gestión económica en micro y pequeñas empresas. El presente estudio ha realizado un análisis del problema abordando el tema desde la perspectiva del enfoque cuantitativo no experimental y con un diseño de investigación de tipo correlacional a partir del uso de cuestionarios aplicados a los sujetos encuestados quienes eran propietarios de unidades productivas. Los resultados fueron que un número importante de encuestados presentaba niveles medio y bajo de conocimientos financieros para lo cual consideramos la formación financiera inadecuada que se relacionaba con la escasa práctica de la planificación y control económico en la cual, de acuerdo con el objetivo y meta de la autora, la formación financiera se relaciona con la mejora de la forma de gestionar los recursos y la toma de decisiones empresariales.

El valor de este antecedente reside en su énfasis en la capacitación como vía para fortalecer la gestión financiera, mientras que su diferencia con la presente investigación se encuentra en que no aborda la sostenibilidad económica como resultado de largo plazo ni se enfoca en un sector productivo ni en un territorio específico.

De igual forma, el estudio titulado Financial and digital financial literacy through social media use towards financial inclusion among batik small enterprises in Indonesia, llevado a cabo por Al-shami et al. (2024), que se propuso como objetivo general el examen de la relación existente entre la educación financiera, la alfabetización financiera digital y el uso de las redes sociales, así como la inclusión financiera de las pequeñas empresas batik, se llevó a cabo a través de un enfoque cuantitativo con un diseño explicativo, y a través de la aplicación de cuestionarios estructurados y la aplicación de

análisis estadístico multivariante. Los resultados evidencian que la educación financiera y la digital se relacionan con mayores niveles de inclusión financiera, además se observó que el uso de las redes sociales acentúa aquella relación. Respecto del objetivo final, los autores afirmaron que la comprensión financiera junto con las herramientas digitales permite un mejor acceso a los servicios financieros formales.

El aporte de este estudio se asocia con la integración de educación financiera y digital en un sector textil específico, mientras que se diferencia del presente trabajo porque su interés se centra en inclusión financiera y no en sostenibilidad económica, además de situarse en un contexto asiático con dinámicas productivas distintas a las del cantón Pelileo.

Así, IS y KV (2025) en su investigación bibliométrica plantearon como objetivo general el analizar la producción científica sobre educación financiera en micro, pequeñas y medianas empresas, concretando las direcciones teóricas y metodológicas. La investigación de carácter cualitativo siguió una revisión sistemática de literatura junto al análisis bibliométrico de artículos indexados en bases de datos académicas. Los resultados permitieron identificar una variedad de definiciones y escalas de medición de la educación financiera, como también la concentración de los estudios en economías emergentes. A partir del objetivo, los autores concluyen que hay falta de una estandarización conceptual y metodológica, lo que limita la comparación de los estudios y los contextos.

Es así que el informe denominado *Financing SMEs and Entrepreneurs 2024*, publicado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD, 2024) persigue como objetivo general analizar las condiciones de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en los distintos países. El trabajo se llevó a cabo a partir de análisis comparado de datos macroeconómicos, de estadísticas oficiales y de informes

institucionales. Los resultados revelan cambios en las condiciones de crédito, aumentos en costos financieros y crecientes restricciones de acceso para las unidades productivas de pequeño tamaño. A partir del objetivo, el trabajo concluye afirmando que el entorno financiero condiciona la inversión y la continuidad económica de las empresas de menor tamaño, y por eso el manejo informado de las finanzas cobra mucha importancia.

CAPÍTULO III

3. Metodología

3.1. Secuencia aplicada en la ejecución del proceso de la investigación

La metodología siguió un orden de 8 pasos (ver figura 1) a través de los cuales se dio cumplimiento con el objetivo general y específicos, además permitió comprobar la hipótesis.

Figura 1

Secuencia del proceso metodológico



3.2. Tipo de investigación

El tipo de investigación se define según el propósito del estudio y el grado de profundidad con que se analiza el fenómeno. La investigación descriptiva se concentra en caracterizar una realidad, mientras la correlacional examina la relación entre dos o más variables (Guamán et al., 2021).

Así, la investigación es de tipo descriptiva y correlacional. Es descriptiva porque permite caracterizar el nivel de educación financiera y las condiciones de sostenibilidad económica de las micro y pequeñas empresas textiles del barrio El Tambo. A su vez, es correlacional porque busca establecer la relación existente entre ambas variables, sin pretender explicar causalidad, sino identificar el grado de asociación entre ellas.

3.3. Enfoque ruta o paradigma

El enfoque de investigación se refiere a la perspectiva metodológica desde la cual se aborda el fenómeno de estudio, en función del tipo de datos que se recogen y del propósito del análisis. En el enfoque cuantitativo, la realidad se examina mediante mediciones numéricas y procedimientos estadísticos que permiten establecer relaciones entre variables (Salas y Huaire, 2020).

De este modo, la investigación presento uso de un enfoque cuantitativo, ya que se orientar a medir el grado de educación financiera de los dueños de micro y pequeñas empresas del sector textil y a analizar su relación con la sostenibilidad económica. Ya que este enfoque permite obtener datos objetivos a partir de datos numéricos, permite el análisis de la incidencia que tienen lugar entre variables durante el periodo 2024-2025 en el barrio El Tambo, del cantón Pelileo.

3.4. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación se refiere a la estrategia que apunta a la forma en que se recolectan los datos y el momento en que se observa el fenómeno de estudio, se considera si existe o no manipulación de variables y el periodo temporal de análisis. En los diseños no experimentales, las variables se examinan tal como ocurren en la realidad,

sin intervención directa del investigador, mientras que el diseño transversal implica la recolección de información en un solo momento del tiempo (Hernández-Sampieri, 2018).

En este sentido, la presente investigación adopta un diseño no experimental de corte transversal, debido a que las variables educación financiera y sostenibilidad económica no son manipuladas, sino analizadas en su entorno natural, y la información se recoge en un único período correspondiente a los años 2024 -2025.

Por otro lado, si se habla del nivel de investigación es posible referirse al alcance del estudio en términos de profundidad analítica. El nivel correlativo se centra en analizar la relación que puede existir entre las variables, sin establecer relaciones de causa y efecto (Rodas y Santillán, 2019).

Por lo tanto, el estudio se sitúa en un nivel correlacional debido a que analiza la relación que existe entre los niveles de educación financiera de los propietarios y la sostenibilidad económica de las micro y pequeñas empresas del sector textil. Este nivel de investigación permite comprobar si existe relación entre las variables y en qué medida se relacionan, ya que esta es la información que interesa para la formulación de estrategias de capacitación financiera.

3.5. Población, tipo de muestreo y tamaño de la muestra

La población se define como el conjunto total de unidades de análisis que comparten características comunes y sobre las cuales se pretende realizar inferencias. La muestra corresponde a una parte representativa de dicha población, seleccionada mediante criterios técnicos (Hernández-Sampieri, 2018).

En el presente estudio, la delimitación de la población se establece a partir de la actividad económica conforme a la Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU), aplicada en el Ecuador para identificar sectores productivos.

3.5.1. Población

La población está conformada por las micro y pequeñas empresas del sector textil ubicadas en el barrio El Tambo, cantón Pelileo, cuya actividad económica se enmarca en la clasificación CIIU correspondiente a la manufactura de textiles y confección de prendas de vestir. Se consideran las divisiones relacionadas con la fabricación de productos textiles y de prendas de vestir, que incluyen actividades de confección, acabado y comercialización de prendas, desarrolladas por unidades productivas de escala micro y pequeña.

De acuerdo con el Catastro de contribuyentes el Servicio de Rentas Internas y el Directorio de Compañías de la Supercias, en Pelileo se registran 26 sociedades pequeñas y microempresas del texto textil (ver anexo 1).

3.5.2. Tamaño de la Muestra

La selección de la muestra se realizó mediante la aplicación de criterios de inclusión y exclusión, con el propósito de asegurar coherencia entre los objetivos del estudio y las unidades de análisis consideradas. Como criterios de inclusión se estableció que las empresas pertenezcan al sector textil, operen como micro o pequeñas unidades productivas, se encuentren ubicadas en el barrio El Tambo del cantón Pelileo y cuenten con propietarios que acepten participar de manera voluntaria en la investigación.

Por el contrario, se excluyeron aquellas unidades que no desarrollen actividades textiles, que se ubiquen fuera del área geográfica delimitada o cuyos propietarios no manifestaron disposición para colaborar con el proceso de recolección de información.

3.6. Técnicas e instrumentos para la recolección de datos e información

Las técnicas de recolección de datos constituyen los procedimientos empleados para obtener información empírica, mientras los instrumentos corresponden a las herramientas específicas utilizadas para registrar dicha información. En investigaciones cuantitativas, la encuesta se emplea con frecuencia para recabar datos de manera estructurada (Salas y Huairé, 2020).

En consecuencia, la técnica utilizada en el estudio es la encuesta, aplicada a los propietarios de micro y pequeñas empresas del sector textil del barrio El Tambo. El instrumento a utilizar es un cuestionario estructurado, concebido con la especialidad de incluir preguntas cerradas, lo que permite encontrar el nivel de la educación financiera y aspectos afines en la sostenibilidad económica. Tal y como son el manejo de los ingresos y egresos, el control de los gastos, el uso del crédito, la planificación financiera. El cuestionario se construye en función de los objetivos de la investigación y las dimensiones teóricas que se hayan definido en el marco conceptual.

La medición del nivel de educación financiera se realizará a través de un cuestionario estructurado inspirado en el instrumento que plantea la OCDE/INFE, que estudia las dimensiones del conocimiento, el comportamiento y las actitudes financieras ajustado a la naturaleza de las micro y pequeñas empresas del sector textil.

Asimismo, la sostenibilidad económica se medirá mediante un cuestionario estructurado que mide la estabilidad financiera de la empresa, incorporando indicadores que evalúan la liquidez, el cumplimiento de obligaciones, el control de costes, la gestión del capital de trabajo y la continuidad operativa utilizando las escalas que aparecen en la revisión de investigaciones previas sobre sostenibilidad de micro y pequeñas empresas.

Además, se aplicó una entrevista semiestructurada que se utilizó como técnica complementaria para profundizar en las prácticas financieras y percepciones de los propietarios, permitiendo contextualizar los resultados cuantitativos obtenidos mediante los cuestionarios.

3.7. Análisis de datos aplicado

El procesamiento e interpretación de datos comprende el conjunto de procedimientos mediante los cuales la información recolectada se organiza, analiza y transforma en resultados comprensibles. En estudios cuantitativos, este proceso incluye el uso de estadística descriptiva e inferencial (Hernández-Sampieri, 2018).

De este modo, los datos obtenidos a través de las encuestas se procesan mediante herramientas estadísticas, utilizando tablas de frecuencia, porcentajes y medidas de tendencia central para describir las variables. Posteriormente, se aplican técnicas estadísticas correlacionales que permiten analizar la relación entre educación financiera y sostenibilidad económica para facilitar la interpretación de los resultados en función de los objetivos planteados.

Para el caso del análisis de la entrevista se utilizó un esquema de análisis de tipo de análisis temático, acompañado de la codificación de tipo cualitativa abierta, axial y en seleccionada. En una primera etapa, se procedió a la identificación de las expresiones relevantes dentro de cada una de las respuestas; luego, las unidades de análisis de sentido se consolidaron bajo determinados códigos iniciales; posteriormente, estos códigos se integraron en categorías temáticas de amplia envergadura que facilitasen la visualización de la complejidad del material; y, finalmente, el análisis se ocupó de la interpretación de la relación entre las categorías, para establecer patrones comunes entre los casos de los que se ocupó el análisis.

De tal forma, la manera en que se organizó el procedimiento seguido, lo define en cuatro momentos: lectura comprensiva de entrevistas, identificación de palabras y expresiones recurrentes, agrupación por categorías y construcción de matrices de análisis. Esta secuencia permite pasar del discurso singular de cada uno/a de los/as entrevistados/as a una interpretación comparativa de los factores limitantes de la educación financiera y de la sostenibilidad económica de las unidades productivas del sector textil.

3.8. Cumplimiento de principios éticos de investigación científica

La investigación se desarrolló bajo principios de participación voluntaria, respeto a los informantes, cabe mencionar que la participación no implicó obligación contractual, compensación económica ni condicionamiento comercial. Además, los cuestionarios y entrevistas abordaron prácticas financieras, manejo de liquidez, registros, costos, crédito, pagos y capacitación, sin solicitar datos sensibles ajenos al tema ni información que pudiera afectar la actividad comercial de los negocios.

Frente al tratamiento de resultados, la interpretación se apoyó en los datos obtenidos y en el marco teórico revisado, sin atribuir causas no comprobadas ni generalizar más allá de la muestra analizada.

CAPÍTULO IV

4. Análisis de resultados

4.1. Análisis descriptivo de los resultados

Una vez aplicado el cuestionario, se procedió a la codificación de las respuestas conforme a la escala establecida en los instrumentos, lo cual permitió transformar la información cualitativa en datos cuantificables para su análisis. En este sentido, cada uno de los ítems fue valorado según la escala Likert correspondiente, posteriormente se realizó la sumatoria de las respuestas por variable y el cálculo de los promedios individuales para educación financiera y sostenibilidad económica en cada empresa (ver tabla 1).

Tabla 1

Resumen de los resultados del cuestionario aplicado

Código empresa	Promedio educación financiera	Promedio sostenibilidad económica	Total educación financiera	Total sostenibilidad económica
ASOTEXPELSIG	3,83	2,92	46	35
KARLITEX	2,58	1,92	31	23
ASOWALJEANS	2,92	2,83	35	34
ASPROTREVOL	2,75	2	33	24
ASOTEXTAMJE	3,17	2,92	38	35
ASOTEXNICO	2,08	2,17	25	26
EL CISNE	2,08	2,5	25	30
ASOTEXFE	3,08	3,08	37	37
ID-TEXT	2,67	2,58	32	31
ASOPTEXSANRAPEL	3,08	3	37	36
ASOCOPEL	3,5	3,17	42	38
ASOTEXGAT	3,33	2,33	40	28
ASOPROTEXAULAM	3,58	2,92	43	35
A				
ASOPROTEXP&R	2,92	2,42	35	29
ASOPROTEXMILHI	2,33	1,92	28	23
LASANTEX	3,08	3,17	37	38
ASOPROTEXCON	2,25	2,5	27	30
ASOPROTEPI	3,83	3	46	36
GLOBAL	2,95	2,63	637,00	568,00

Nota. La tabla contiene os valores de los promedios de las respuestas entregadas al investigador en escala de Likert para las variables de educación financiera y sostenibilidad, la columna 4 y 5 contienen las sumas de los resultados obtenidos.

Para determinar los niveles de educación financiera de las empresas y el nivel de sostenibilidad financiera se calculó el rango de cada una de las variables. Las respuestas de los encuestados se basaban en la escala de Likert en donde 1 corresponde a las opciones “Nunca” y “Totalmente en desacuerdo”, mientras que 5 se traduce a “Siempre” y “Totalmente de acuerdo”, entonces el rango total es:

$$R = 5 - 1$$

$$R = 4$$

Se buscó que los niveles se clasifiquen en 3 partes, entonces el rango se divide de la siguiente manera:

$$R = \frac{4}{3}$$

$$R = 1,33$$

Por tanto, la clasificación de los niveles es:

Tabla 2

Clasificación de niveles para la interpretación de promedios en escala Likert de tres categorías

Nivel	Rango
Bajo	1.00 - 2.33
Medio	2.34 - 3.66
Alto	3.67 - 5.00

Una vez obtenidos los niveles se realizó el análisis descriptivo para cada variable a través de gráficos de barras y tablas de frecuencia. Los valores obtenidos se obtuvieron del promedio que se muestra en la tabla 1.

Tabla 3

Distribución de frecuencias del nivel de educación financiera de las micro y pequeñas empresas del sector textil

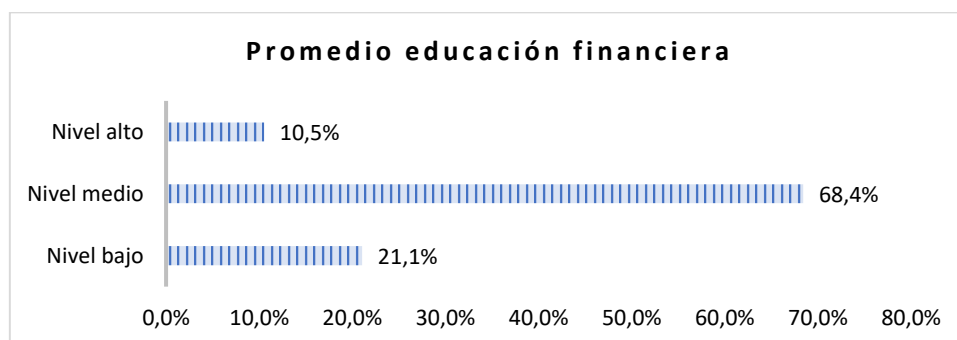
Promedio educación financiera	Frecuencia	Porcentaje
Nivel bajo	4	21,1%
Nivel medio	13	68,4%
Nivel alto	2	10,5%
Total	19	100,0%

El 68,4% de las empresas se ubican en un nivel medio de educación financiera, mientras que un 21,1% presenta un nivel bajo y apenas un 10,5% alcanza un nivel alto. Esto quiere decir que la mayoría de los propietarios posee conocimientos y prácticas financieras intermedias, sin embargo, no se alcanza un dominio sólido en la gestión financiera.

Por ende, esta distribución implica que aunque existe una base de conocimientos financieros en el sector, aún hay limitaciones en aspectos como planificación, análisis de crédito y control de recursos. Aunado a lo anterior, la baja proporción en nivel alto evidencia que pocas empresas aplican de forma consistente herramientas financieras, lo cual disminuye la calidad de la toma de decisiones informadas.

Figura 2

Distribución porcentual del nivel de educación financiera en las micro y pequeñas empresas del sector textil



La importancia del nivel medio señala que los dueños tienen el conocimiento de algunas ideas relacionadas con las finanzas pero tienen problemas para utilizarlas de forma sistemática en la gestión de la empresa. Esto significa que hay la necesidad de mejorar la capacidad financiera para lograr una mejor toma de decisiones de carácter económico.

Tabla 4

Distribución de frecuencias del nivel de sostenibilidad económica de las micro y pequeñas empresas del sector textil

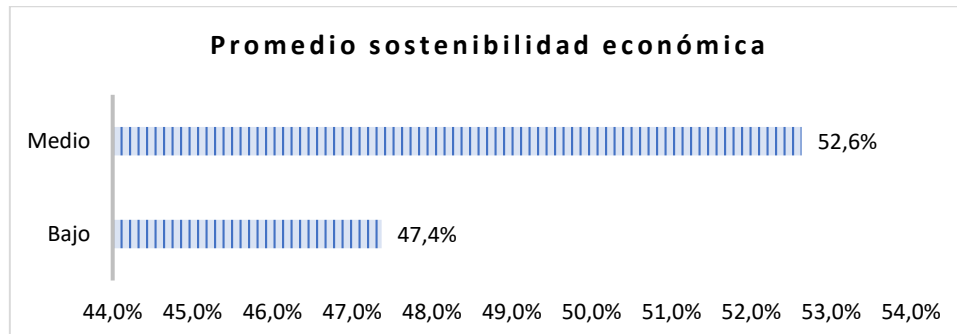
Promedio sostenibilidad económica	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	9	47,4%
Medio	10	52,6%
Alto	0	0,0%
Total	19	100,0%

El 52,6% de las empresas se ubican en un nivel medio de sostenibilidad económica, mientras que un 47,4% se encuentra en nivel bajo, sin presencia de empresas en nivel alto. Esque quiere decir que ninguna unidad productiva alcanza condiciones óptimas de estabilidad económica.

Esto implica que una parte importante de las empresas enfrenta dificultades en aspectos como liquidez, cumplimiento de obligaciones y planificación financiera. Asimismo, la ausencia de nivel alto refleja limitaciones estructurales en la gestión económica que afectan la continuidad del negocio.

Figura 3

Distribución porcentual del nivel de sostenibilidad económica en las micro y pequeñas empresas del sector textil



La sostenibilidad económica en el sector presenta un equilibrio inestable, donde las empresas operan sin alcanzar condiciones adecuadas de estabilidad financiera. Entonces aumenta el riesgo de que cualquier variación en ingresos, costos o acceso a financiamiento puede afectar su continuidad.

4.2. Análisis correlacional

Antes de realizar el análisis de correlación entre las variables, fue necesario verificar si los datos obtenidos seguían una distribución paramétrica, debido a que este supuesto determina el tipo de prueba estadística a emplear.

En este sentido, se consideraron los promedios de educación financiera y sostenibilidad económica correspondientes a las micro y pequeñas empresas del sector textil incluidas en la muestra ($n = 19$), los cuales fueron previamente calculados a partir de las respuestas obtenidas en los cuestionarios aplicados.

Tabla 5*Prueba de normalidad de la variable educación financiera*

Shapiro-Wilk		
Estadístico	gl	Sig. (p)
0,960	19	0,568

Tabla 6*Prueba de normalidad de la variable sostenibilidad financiera*

Shapiro-Wilk		
Estadístico	gl	Sig. (p)
0,919	19	0,108

Ahora bien, en función del tamaño de la muestra, se determinó que la prueba adecuada para evaluar la normalidad de los datos es Shapiro-Wilk (ver tablas 5 y 6), puesto que se recomienda para muestras menores a 50 observaciones. A partir de los resultados obtenidos, se evidencia que la variable educación financiera presenta un nivel de significancia de $p = 0,568$, mientras que la variable sostenibilidad económica registra un valor de $p = 0,108$, ambos superiores a 0,05.

De este modo, estos resultados indican que los datos siguen una distribución normal, por lo cual se cumple el supuesto de normalidad requerido para la aplicación de pruebas paramétricas. En consecuencia, se procede a utilizar el coeficiente de correlación de Pearson para analizar la relación entre las variables consideradas.

Tabla 7*Correlación de Pearson*

		Sostenibilidad Económica
Educación Financiera	Correlación de Pearson	,656**
	Sig. (bilateral)	0,002
	N	19
	N	19

El análisis de correlación arroja un valor de $r = 0,656$, con un nivel de significancia bilateral de $p = 0,002$, valor inferior a 0,01. Este resultado permite identificar la existencia de una relación estadísticamente significativa entre la educación financiera y la sostenibilidad económica.

Por ende, de acuerdo con la escala de interpretación de la magnitud del coeficiente de correlación, este valor se ubica en el rango de 0,60 a 0,79, lo cual corresponde a una correlación de magnitud fuerte (ver tabla 8). Esto implica que la relación entre ambas variables no es débil ni casual, sino que presenta una intensidad considerable dentro del grupo analizado.

Tabla 8*Magnitud de la correlación (valor absoluto de r)*

0,00 - 0,19	correlación muy débil
0,20 - 0,39	correlación débil
0,40 - 0,59	correlación moderada
0,60 - 0,79	correlación fuerte
0,80 - 1,00	correlación muy fuerte

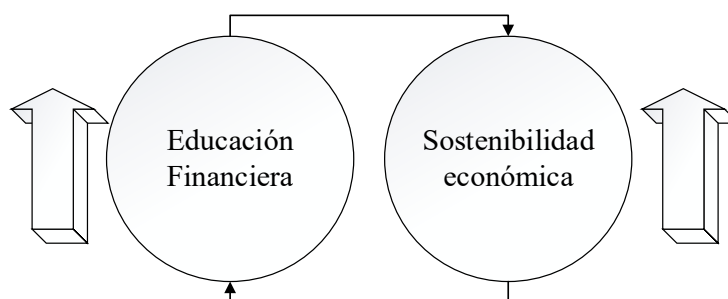
En otras palabras, los resultados evidencian que a medida que se incrementa el nivel de educación financiera en los propietarios de las empresas, también tiende a mejorar la sostenibilidad económica de las mismas. Este comportamiento refleja una

relación directa entre el conocimiento financiero y la capacidad de gestionar adecuadamente los recursos económicos del negocio.

Aunado a lo anterior, el hecho de que la correlación sea positiva implica que ambas variables se mueven en la misma dirección, es decir, niveles más altos de educación financiera se asocian con mejores condiciones de sostenibilidad económica. Por el contrario, si la correlación fuese negativa, indicaría que el aumento de una variable se relaciona con la disminución de la otra, lo cual no se observa en este caso.

Figura 4

Relación directa entre la educación financiera y la sostenibilidad económica



Para finalizar, los indicadores obtenidos permiten afirmar que la educación financiera se vincula con prácticas que inciden en la estabilidad económica, tales como el control de gastos, la planificación de pagos y la toma de decisiones sobre financiamiento. En consecuencia, el comportamiento de las variables confirma que el fortalecimiento de las capacidades financieras en los propietarios puede contribuir a mejorar la sostenibilidad económica de las micro y pequeñas empresas del sector textil.

4.3. Análisis cualitativo de las entrevistas

El análisis cualitativo de las entrevistas lleva a seleccionar cuatro empresas obteniendo los promedios más bajos en educación financiera y sostenibilidad económica,

ya que esos casos son los que permiten mostrar con mayor claridad las dificultades en la gestión, planificación y toma de decisiones que repercuten en la estabilidad del negocio. La selección consideró los resultados obtenidos en la tabla de promedios poniendo énfasis en aquellas unidades productivas que más deficiencias presentan en ambas variables o una combinación muy crítica entre ellas.

Las empresas elegidas para la investigación y que prestaron disposición para la entrevista fueron ASOTEXNICO, EL CISNE, ASOPROTEXMILHI y KARLITEX, ya que registran valores reducidos en educación financiera, sostenibilidad económica o en ambas dimensiones. A partir de ello, las entrevistas permiten profundizar en prácticas de manejo del dinero, criterios de financiamiento, organización de pagos, experiencia formativa y percepciones sobre la relación entre conocimiento financiero y continuidad operativa (ver anexo 1).

Para ordenar la información, se consideraron como ejes de análisis los temas que aparecieron con mayor recurrencia en las entrevistas:

Organización y registro de ingresos y egresos.

Toma de decisiones sobre financiamiento.

Dificultades en el manejo del dinero.

Planificación de pagos y obligaciones.

Percepción sobre la incidencia del conocimiento financiero.

Experiencia de capacitación financiera.

Prácticas consideradas necesarias para sostener el negocio.

Cada eje se trabajó con códigos específicos, los cuales se presentan a continuación.

Tabla 9*Sistema de categorías y códigos aplicado al análisis cualitativo de las entrevistas*

Categoría temática	Códigos identificados	Sentido analítico
Registro y control financiero	anotaciones manuales, cuadernos, facturas sueltas, control básico, falta de orden, datos incompletos	Refleja debilidad en sistematización y seguimiento de movimientos económicos
Decisión de financiamiento	urgencia, préstamo entre conocidos, crédito con proveedores, poca comparación, desconocimiento de tasas	Evidencia decisiones reactivas y limitada evaluación financiera
Manejo del dinero y liquidez	mezcla negocio-hogar, falta de efectivo, presión de pagos, retraso de cobros, gastos no identificados	Expone tensión en flujo de caja y vulnerabilidad operativa
Planificación de pagos	prioridad a lo urgente, pago semanal, reprogramación, falta de presupuesto, presión constante	Muestra una gestión de corto plazo sin previsión suficiente
Conocimiento financiero percibido	falta de preparación, decisiones por intuición, dificultad para calcular costos, debilidad en precios y crédito	Relaciona educación financiera con estabilidad del negocio
Capacitación recibida	charlas generales, formación limitada, aprendizaje por experiencia, ausencia de apoyo técnico	Expresa vacíos formativos en finanzas empresariales
Prácticas de mejora	separar finanzas, registrar gastos, calcular costos, planificar compras, crear reservas, evaluar crédito	Señala rutas de acción para fortalecer sostenibilidad

Tabla 10*Matriz de síntesis de hallazgos por empresa entrevistada*

Empresa	Perfil del entrevistado	Problema principal identificado	Forma de gestión actual	Necesidad reconocida
ASOTEXNICO	Administradora del taller	Mezcla entre finanzas del negocio y del hogar; registros incompletos	Control manual, decisiones por urgencia, pagos según disponibilidad	Capacitación en costos, crédito, flujo de caja y orden financiero
EL CISNE	Propietario del negocio	Falta de equilibrio entre ingresos y obligaciones; escasa previsión	Apuntes básicos, priorización de pagos, financiamiento por confianza o rapidez	Mejor control del dinero diario, análisis de costos y reserva económica
ASOPROTEX MILHI	Tesorera de la asociación	Presión de liquidez por	Registros manuales,	Presupuesto, proyección de

Empresa	Perfil del entrevistado	Problema principal identificado	Forma de gestión actual	Necesidad reconocida
		coincidencia de pagos y ausencia de proyecciones	organización por prioridad, revisión económica parcial	caja, criterios para crédito y compras
KARLITEX	Gerente administrativo	Insuficiente análisis financiero para sostener liquidez y crecimiento	Control general del negocio, decisiones de financiamiento poco técnicas	Gestión financiera más técnica, evaluación de deuda y seguimiento integral

La matriz evidencia que los cuatro casos comparten una lógica de administración basada en la experiencia y la respuesta inmediata ante problemas de caja, más que en una estructura financiera planificada. Pese a que cada empresa tiene matices propios, las debilidades expuestas son comunes a todas ellas en registro, previsión y evaluación de las decisiones económicas. En el otro extremo, la repetición total o casi total de estos temas pone de relieve que estos problemas comportan un patrón común en las empresas con bajos grados de educación financiera y sostenibilidad económica. Esta similitud refuerza la consistencia interna del análisis cualitativo, ya que voces distintas se dirigen hacia limitaciones semejantes.

4.3.1. *Análisis por categorías temáticas*

4.3.1.1. Registro y control de ingresos y egresos

Los cuatro entrevistados señalaron que el control económico del negocio se realiza de forma manual, con apoyo de cuadernos, apuntes o comprobantes físicos. Ninguno describió un sistema consolidado de registro que permita revisar con precisión la situación financiera en tiempo real. Esta práctica implica que la información sobre

ingresos, gastos y saldos disponibles se maneja con vacíos, lo cual dificulta la toma de decisiones.

Además, esta debilidad se conecta con lo observado en los resultados cuantitativos, donde varias empresas se ubicaron en niveles bajos o medios de educación financiera. Si el registro del dinero no se realiza de forma constante y ordenada, la empresa pierde capacidad para identificar fugas de efectivo, medir rentabilidad y proyectar necesidades futuras.

4.3.1.2.Toma de decisiones sobre financiamiento

En los testimonios se repite una idea: el financiamiento se decide desde la urgencia. Los entrevistados mencionaron créditos con proveedores, apoyo de conocidos, cooperativas o alternativas inmediatas, aunque sin comparación técnica suficiente entre opciones. Esta conducta muestra una relación limitada con conceptos financieros como tasa, plazo, costo total y capacidad de pago.

Aunado a lo anterior, esta forma de decidir implica un riesgo para la sostenibilidad, puesto que la deuda puede resolver un problema inmediato, aunque también puede aumentar presión sobre el flujo de caja si no se evalúa adecuadamente. La falta de análisis previo reduce la posibilidad de elegir la alternativa más conveniente para la empresa.

4.3.1.3.Dificultades en el manejo del dinero y liquidez

La categoría más recurrente corresponde a la presión de liquidez. En todas las entrevistas aparecieron referencias a falta de efectivo, pagos simultáneos, retraso en cobros, gastos imprevistos y dificultad para sostener reservas. En algunos casos, también se mencionó la mezcla entre finanzas del negocio y del hogar.

De este modo, la sostenibilidad económica se percibe como frágil, ya que la empresa puede continuar operando, aunque con tensión permanente. Los testimonios muestran negocios que trabajan, venden y producen, pero sin suficiente holgura financiera para enfrentar semanas bajas o contingencias. Este punto coincide con la distribución cuantitativa de sostenibilidad económica, concentrada en niveles medio y bajo.

4.3.1.4. Planificación de pagos y obligaciones

Las personas entrevistadas coinciden en que los pagos son regidos por prioridades y posibilidad de caja. Primero se hace frente a los trabajadores, proveedores, obligaciones de mayor urgencia, luego se da paso a otras obligaciones a medida que va quedando disponible. Esta situación pone de manifiesto una administración a corto plazo, con escasa implementación de presupuestos, cronogramas o previsiones de pago.

De esta manera, la planificación aparece más bien como respuesta inmediata que como proceso técnico. Todo ello limita una cierta estabilidad del negocio, puesto que cualquier variación a nivel de ventas o cobros alteraría el orden de pagos previsto forzando por tanto a renegociar o a poner en espera a las obligaciones.

4.3.1.5. Percepción sobre la incidencia del conocimiento financiero

En los cuatro casos se reconoce de manera explícita que el conocimiento financiero influye en la estabilidad del negocio. Los entrevistados relacionaron esta influencia con cálculo de costos, fijación de precios, evaluación del crédito, control de gastos y organización de pagos. Este reconocimiento resulta relevante, porque muestra conciencia del problema aun cuando no existan herramientas suficientes para resolverlo.

Dicho de otro modo, los responsables del negocio identifican que la educación financiera no es un tema externo o teórico, sino una necesidad ligada a la operación diaria. Esta percepción cualitativa se alinea con la correlación positiva encontrada entre educación financiera y sostenibilidad económica.

4.3.1.6.Capacitación y aprendizaje financiero

La información recogida revela una formación financiera limitada. Los participantes mencionaron charlas generales, talleres breves o aprendizaje adquirido por experiencia y error. No se identificó un proceso sistemático de capacitación en finanzas empresariales aplicado al sector textil.

En consecuencia, el aprendizaje financiero aparece como un proceso informal, fragmentado y dependiente de la práctica cotidiana. Esta situación deja brechas en temas como flujo de caja, estructura de costos, endeudamiento, separación de finanzas y planificación económica.

4.3.1.7.Prácticas de mejora reconocidas por los entrevistados

Pese a las dificultades, los cuatro entrevistados señalaron medidas claras para mejorar: registrar con disciplina, separar finanzas personales y empresariales, calcular mejor costos, planificar compras, evaluar financiamiento antes de aceptarlo y crear reservas para contingencias. Este elemento aporta valor al análisis, ya que no solo muestra debilidades, sino también capacidad de reconocer rutas de acción.

4.4. Discusión de los resultados

Los resultados del estudio muestran que la educación financiera se concentra en nivel medio, con 68,4 % de los casos, mientras la sostenibilidad económica se ubica entre

nivel medio y bajo, sin presencia de empresas en nivel alto. A la par, la prueba de correlación de Pearson evidenció una relación positiva y fuerte entre ambas variables ($r = .656$; $p = .002$). Por su parte las entrevistas dan cuenta de registros manuales, decisiones de financiación por urgencia, escasa previsión de pagos, poca separación entre las finanzas del negocio y las de la casa en algunos casos y vacíos de formación. A partir de ahí, la discusión contrasta estos resultados con las investigaciones empíricas y teóricas más próximas a la problemática de análisis.

En este sentido, se observa semejanza entre la distribución de la educación financiera en lo que corresponde tanto a las de niveles medio como a las de niveles bajo, y la de Cervantes-Mendoza (2024), puesto que se identificó que una parte amplia de las micro y pequeñas empresas cuenta con conocimientos financieros de nivel medio o bajo, situación que se encuentra asociada a debilidades en la planificación y en el control de la economía. La evidencia de Pelileo también va en esta misma dirección, habida cuenta de que la mayoría de las unidades productivas no muestran un conocimiento elevado del cálculo de costos, ni de la valoración de créditos ni del control sistemático de gastos; por lo que la educación financiera acaba apareciendo como una capacidad aún no culminada con efectos visibles en la gestión empresarial.

Por otra parte, los resultados también muestran cercanía con Daskalakis (2025), quien reportó que en micro y pequeñas iniciativas suelen aparecer puntajes menores en conocimiento y conducta, mientras el componente actitudinal puede presentar un nivel más alto. Esa diferencia también se encuentra en la presente tesis, ya que un número determinado de empresas reconocen que programar, prevenir sobre-indebidamiento y mejorar sus conocimientos financieros puede llegar a suponer la posibilidad de ir haciendo cambios; empero, las entrevistas dejan entrever que esta predisposición no siempre se convierte en registros formales, en presupuestos ni en comparación técnica de

modalidades de financiación, con lo que la coincidencia con Daskalakis (2025) se da no solo a un nivel general de alfabetización financiera, sino que se da entre lo que el propietario considera ser de necesidad y lo que realmente es capaz de poner en obra.

Aparte de eso, la fuerte y positiva relación entre educación financiera y sostenibilidad económica se pone en buena consonancia con la correlación positiva y clara que hallaron Cevallos et al. (2020), donde los autores demostraron la existencia de una conexión clara entre educación financiera y capacidad para el manejo en comerciantes.

En el caso de Pelileo, esa relación puede también ilustrarse en dichos términos: a mayor conocimiento por parte del dueño de costos, liquidez, obligaciones, y uso del crédito, mejor solución tendría la empresa para sostener operaciones, atender pagos y liberar tensión sobre el flujo de caja. Desde esa perspectiva, el resultado no únicamente comprueba la existencia de una relación estadística, sino que también es reflejo de un vínculo funcional del saber financiero para con la economía de la continuidad.

Por lo que respecta a lo previamente mencionado, la correlación alcanzada guarda relación parcial con lo hallado por Frimpong et al. (2022), ellos discuten que la educación financiera puede estar asociada al desempeño de las pymes y que el acceso a las finanzas digitales mediaría con dicha relación. El estudio de Pelileo no incorpora dicha mediación digital, ni mide desempeño en sentido amplio, sólo sostenibilidad económica; sin embargo, sí da cuenta de la premisa central de dicho estudio, la cual indicaba que el conocimiento financiero podría relacionarse con mejores resultados en la empresa. La principal diferencia está en que en esta tesis se observa que la manifestación de la relación se da sobre todo en liquidez, cumplimiento de obligaciones, estabilidad operativa, y no en el acceso a manuales sobre finanzas digitales.

Así, el presente trabajo mantiene, en parte, cercanía con Al-shami et al. (2024) al ser hallada la relación entre alfabetización financiera, alfabetización financiera digital e inclusión financiera en pequeñas empresas textiles del batik, ya que la coincidencia se encuentra reflejada en el reconocimiento de que el saber financiero mejora la capacidad de interacción con los servicios e instrumentos del sistema. No obstante, existe una diferencia evidente, ya que en Pelileo el problema no se sitúa en redes sociales o inclusión financiera digital, sino que se basa en registros incompletos, cálculo de costos insuficiente, evaluación del crédito limitada y planificación de pagos débil. Por lo tanto, el presente estudio no contradice a Al-shami et al. (2024), pero sí puede afirmarse que desplaza el foco hacia la gestión interna del negocio como base de la sostenibilidad.

Sin embargo, la carencia de empresas en nivel alto de sostenibilidad económica y la concentración de los casos de las empresas con nivel medio y el nivel bajo se presenta como concordante con lo explican desde OECD (2024), que constata mayores costos en el financiamiento, restricciones del crédito y presión sobre la inversión por parte de las pymes.

La evidencia de carácter cualitativo que sale a relucir en el estudio avala esta lectura en la medida que las personas entrevistadas refieren decisiones financieras marcadas por la urgencia, por la dificultad para poder comparar opciones, o por la presión para hacer frente a los pagos en las semanas de menor liquidez. En esta misma línea, y en relación a la evidenciada en el contexto ecuatoriano, World Bank Group (2025), consigna que el acceso a financiamiento en España tiene que ver con crecimiento y empleo, aunque su efecto dependerá de las condiciones empíricas de uso; en Pelileo, tal advertencia cobraría sentido, dado que el problema no es solamente el de conseguir recursos financieros, sino que, además, hay que saber usarlos, programarlos y devolverlos sin comprometer la operación.

Por ende, los hallazgos guardan relación con Shabeen et al. (2023), quienes señalan que el efecto de la educación financiera sobre las decisiones de deuda cambia según el nivel de desarrollo financiero y las fricciones del entorno. En las entrevistas realizadas en Pelileo se aprecia un patrón que cabe con dicha tesis, ya que son varias las empresas que optan por crédito, no a partir de un examen en profundidad de la tasa, del plazo, del computo del precio total sino debido a la rapidez en el acceso al mismo, a la confianza con los proveedores, o por el apoyo de conocidos. Lo que sugiere que el conocimiento de la materia financiera sí influye, si bien esa influencia pasa por límites exteriores como la oferta de crédito, la presión comercial, la necesidad imperiosa de capital de trabajo.

Dicho de otro modo, la comprobación de esta tesis también trae un cierto diálogo entre la pobre tesis y la tesis de Mendoza et al. (2019), ya que la financiación es una de las restricciones más importantes del microemprendimiento en Ecuador. En el caso del barrio El Tambo, no sólo la presión proviene porque se cuenta con pocos recursos, sino también por una gestión económica que no termina de consolidar ni el presupuesto, ni el control de caja, ni la reserva para contingencias, ni la separación entre los gastos dedicados al consumo personal y aquellos relativos a la producción.. De ahí que la sostenibilidad económica muestre una posición frágil: la empresa trabaja, vende y permanece en el mercado, aunque con poca holgura para enfrentar retrasos de cobro, variación de costos o compromisos simultáneos.

Asimismo, los resultados se ajustan a lo planteado por Duque et al. (2019), quienes relacionan la administración del capital de trabajo con la rentabilidad y la estabilidad empresarial. En las entrevistas del presente estudio aparecen fallas en registro de ingresos y egresos, organización de pagos y previsión de caja, factores que afectan de forma directa el capital de trabajo. La coincidencia indica que la educación financiera

tiene un efecto sobre la sostenibilidad por un cauce: la mejora del manejo del efectivo, de las cuentas por pagar y del control del gasto. El resultado cuantitativo del hallazgo de correlación tiene su posible correlato con una secuencia de procesos visibles en los relatos.

De otro lado, los hallazgos cualitativos están en sintonía con Freire (2023), Amaluís (2021) y García (2021) que describen las características del sector textil a partir de la presión competitiva, ciclos del inventario, dependencia de compras de insumos y riesgo de liquidez. En Pelileo, varios protagonistas hacen referencia a que la empresa puede sostener producción y ventas, aunque no hay certeza sobre la utilidad real o disponibilidad de efectivo en el momento del pago. Esa característica fija un punto de inflexión de la discusión: la sostenibilidad económica de la micro y pequeña empresa textil no depende exclusivamente, es más, de vender sino de sostener caja, planificar compras y evitar que el inventario o las cuentas por cobrar requieran recursos que luego faltan para el giro cotidiano.

Así las cosas, los resultados efectivamente vuelven a entrar en diálogo con IS y KV (2025), quienes observan heterogeneidad tanto conceptual como metodológica en la medición de la educación financiera en MSME y SME. La presente práctica se adhiere a una medición a partir de dimensiones de conocimiento, conducta y actitud con adaptación al sector textil; por lo que supone una evidencia en una línea que la revisión de IS y KV (2025) considera todavía escasamente uniforme. La coincidencia aquí está en la reivindicación de la necesidad de instrumentos con pertinencia sectorial, más que en un hallazgo sustantivo sobre magnitud. Efectivamente, las entrevistas permiten observar que preguntas vinculadas con coste, pagos, crédito y registro captan en mayor medida la realidad de estas unidades productivas.

Además, el patrón hallado en Pelileo presenta un matiz que conviene destacar frente a la literatura. Varios estudios citados asocian educación financiera con mejor gestión, inclusión financiera o desempeño; no obstante, en esta tesis la mayoría de empresas se ubica en un nivel medio de educación financiera y, aun así, la sostenibilidad económica no llega a un nivel alto. Dicha diferencia da a entender que el saber por sí solo no sería suficiente para garantizar continuidad suficiente, lo que constata la lectura crítica de la que dan cuenta sus autores Shabeen et al. (2023) y World Bank Group (2025): el impacto del saber financiero depende también de la estructura del mercado, de la oferta de financiación, de la presión de costos y de la real capacidad de transformar saber en la práctica cotidiana.

Como consecuencia de lo anterior, las entrevistas, además de ofrecer una interpretación que va más allá de la correlación estadística, muestran que los actores dan valor a la educación financiera. Lo que es más, que la llegada a tal conclusión revela una gestión en la que, en definitiva, quedamos sumidos en cuadernos, memoria operativa, reprogramación de pagos y decisiones por urgencia. Esta circunstancia permite concluir que el principal problema no es la ausencia de dicho conocimiento, sino que en ella confluyen el saber parcial, la práctica informal y la presión del entorno. Esta opinión se aproxima a la tesis expuesta por Useche et al. (2021), en la medida en que las redes y los apoyos cercanos han de seguir estando presentes como mecanismo de respuesta económica y, por tanto, no constituyen un medio exclusivamente técnico de gestionar esa misma respuesta.

Para finalizar, la discusión permite concluir que los resultados del estudio muestran mayor coincidencia que distancia frente a la literatura revisada. Existe acuerdo con Cervantes-Mendoza (2024), Cevallos et al. (2020), Frimpong et al. (2022), Daskalakis (2025) y Duque et al. (2019) en cuanto al papel de la educación financiera

sobre la gestión y la estabilidad económica. Por otro lado, se presenta un matiz a trabajos como los de Al-shami et al. (2024) y Frimpong et al. (2022), toda vez que en Pelileo el núcleo del problema podría no insertarse en mediación digital, sino en control de caja, cálculo de costes, evaluación de deuda y previsión de pagos. En definitiva, la evidencia empírica que brinda esta tesis muestra que la educación financiera o educación de conceptos financieros sí se relaciona con la sostenibilidad económica, aunque su efecto se encuentra condicionado a que el conocimiento pueda concretarse en práctica y a que la empresa cuente con condiciones mínimas para ejercer de forma ordenada el capital de trabajo, hacer frente a las obligaciones y reducir la improvisación.

CAPÍTULO V

5. Marco Propositivo

5.1. Título de la propuesta

Programa de capacitación financiera aplicada para fortalecer la sostenibilidad económica y la continuidad operativa de las micro y pequeñas empresas textiles del barrio El Tambo, cantón Pelileo.

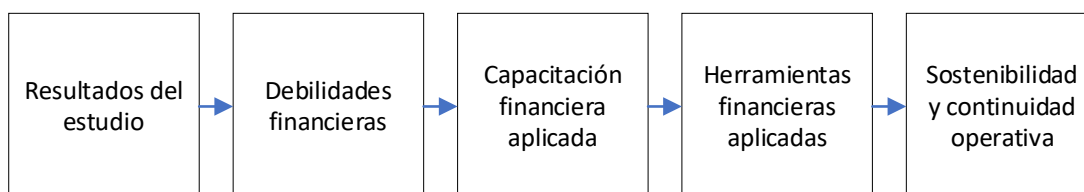
5.2. Presentación y fundamento de la propuesta

La presente propuesta se formula a partir de los resultados obtenidos en la investigación, en los cuales se evidenció que la educación financiera de las micro y pequeñas empresas textiles se concentra principalmente en el nivel medio, mientras que la sostenibilidad económica se ubica entre los niveles medio y bajo, sin presencia de empresas en nivel alto. Esta situación demuestra que los negocios continúan operando, pero lo hacen con limitaciones en liquidez, planificación de pagos, cálculo de costos, control del endeudamiento y uso sistemático de herramientas financieras.

Además, el análisis correlacional permitió establecer una relación positiva y fuerte entre educación financiera y sostenibilidad económica. Por ende, el fortalecimiento de capacidades financieras no se plantea como una acción complementaria, sino como una estrategia necesaria para mejorar la calidad de las decisiones económicas, reducir la improvisación y favorecer la continuidad operativa de las unidades productivas del sector textil.

Figura 5

Modelo de construcción de la propuesta a partir de los resultados del estudio



Nota. La figura resume la relación entre los resultados del diagnóstico y la intervención propuesta para las empresas textiles del barrio El Tambo.

5.3. Diagnóstico propositivo

El diagnóstico permite transformar los resultados obtenidos en la investigación en líneas de acción., en vez de considerar la capacitación como un hecho generalizado se propone una intervención orientada a las debilidades que afectan directamente la sostenibilidad económica de los negocios textiles, por este motivo, cada problema detectado está relacionado con una herramienta de finanzas concretas, un producto de aprendizaje y un resultado esperado.

Tabla 11

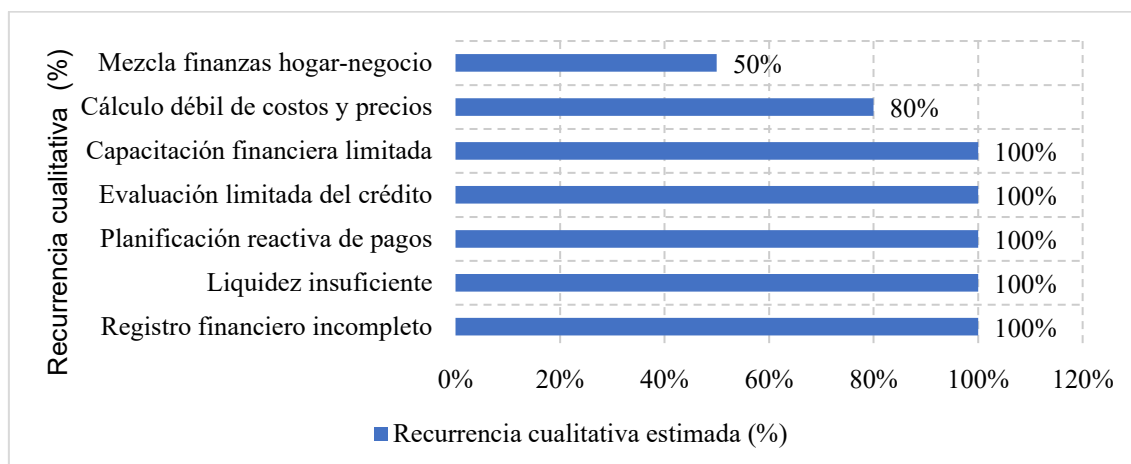
Matriz de debilidades financieras y respuesta de capacitación propuesta

Debilidad identificada	Efecto en la empresa textil	Herramienta financiera propuesta	Resultado esperado
Registro financiero incompleto	La empresa no conoce con precisión cuánto ingresa, cuánto gasta y cuánto queda disponible para operar.	Registro diario de ingresos y egresos, libro de caja semanal y conciliación básica.	Información ordenada para decidir compras, pagos y uso del efectivo.
Liquidez insuficiente	Los pagos a proveedores, trabajadores y entidades financieras presionan la caja del negocio.	Flujo de caja semanal, presupuesto mensual y calendario de pagos.	Mayor anticipación de faltantes de efectivo y reducción de pagos atrasados.
Cálculo débil de costos y precios	El precio puede fijarse por intuición o por competencia, sin conocer la utilidad real.	Ficha de costo unitario, margen de contribución y punto de equilibrio.	Precios mínimos definidos con base en costos reales y margen deseado.
Endeudamiento decidido por urgencia	Se aceptan créditos sin comparar tasa, plazo, cuota, garantía y costo total.	Matriz de comparación de crédito, tabla de amortización y capacidad de pago.	Decisiones de financiamiento más seguras y alineadas al flujo del negocio.
Planificación reactiva de pagos	La empresa prioriza lo urgente y posterga obligaciones cuando la caja no alcanza.	Presupuesto de pagos, agenda financiera y tablero de obligaciones.	Pagos programados por fecha, monto y prioridad.

Debilidad identificada	Efecto en la empresa textil	Herramienta financiera propuesta	Resultado esperado
Mezcla de finanzas personales y empresariales	Los retiros personales reducen la claridad sobre la rentabilidad real del negocio.	Control de retiros, sueldo del propietario y separación de cuentas.	Mayor orden entre dinero familiar y dinero operativo.
Capacitación financiera limitada	El aprendizaje depende de la experiencia y no de un proceso técnico sostenido.	Programa modular con talleres, plantillas, mentoría y seguimiento.	Aplicación de herramientas financieras en la operación diaria.

Figura 6

Priorización de debilidades financieras que orientan la capacitación



Nota. La recurrencia se representa de forma cualitativa a partir de los patrones comunes observados en las entrevistas.

5.4. Objetivos de la propuesta

5.4.1. Objetivo general

Implementar un programa de capacitación financiera aplicada, adaptado a las características del sector textil del barrio El Tambo, para fortalecer la sostenibilidad económica, mejorar la toma de decisiones y favorecer la continuidad operativa de las micro y pequeñas empresas participantes.

5.4.2. *Objetivos smart*

Tabla 12

Objetivos específicos, metas e indicadores de cumplimiento

Objetivo específico	Meta medible	Indicador de cumplimiento	Plazo
Fortalecer el nivel de educación financiera de propietarios y administradores.	Incrementar el promedio global de educación financiera de 2,95 a mínimo 3,40.	Comparación entre prueba diagnóstica y prueba final.	Al finalizar la capacitación.
Mejorar el registro y control del dinero del negocio.	Lograr que al menos el 80% de empresas registre ingresos y egresos cada semana.	Número de empresas con libro de caja actualizado.	30 días posteriores.
Aplicar herramientas de liquidez y presupuesto.	Lograr que al menos el 70% elabore un flujo de caja mensual.	Empresas con flujo de caja proyectado a cuatro semanas.	Durante el módulo 3.
Fortalecer el cálculo de costos textiles.	Lograr que el 100% calcule el costo unitario de al menos una prenda.	Ficha de costo unitario elaborada por empresa.	Durante el módulo 2.
Mejorar la evaluación de crédito y endeudamiento.	Lograr que el 80% compare al menos dos alternativas antes de endeudarse.	Matriz de comparación de crédito aplicada.	60 días posteriores.
Promover la separación de finanzas personales y empresariales.	Lograr que el 70% defina sueldo del propietario, cuenta separada o control de retiros.	Formato de retiros y política interna de separación.	90 días posteriores.
Elevar la sostenibilidad económica percibida.	Incrementar el promedio global de sostenibilidad económica de 2,63 a mínimo 3,10.	Reaplicación parcial del cuestionario de sostenibilidad.	90 días posteriores.

Nota. Las metas se plantean de manera gradual y verificable, considerando la situación inicial diagnosticada en el estudio.

5.5. **Beneficiarios y alcance**

Los beneficiarios directos serán los propietarios, administradores o responsables de caja de las micro y pequeñas empresas textiles del barrio El Tambo. En una primera fase, el programa se orienta a las 19 empresas participantes del estudio, aunque su estructura permite ampliarse a las 26 unidades identificadas en el levantamiento poblacional.

Los beneficiarios indirectos serán los trabajadores, familias vinculadas a los negocios, proveedores, clientes y actores económicos del barrio, debido a que una mejor gestión financiera puede favorecer la estabilidad del empleo, la continuidad de la producción y el cumplimiento oportuno de obligaciones comerciales.

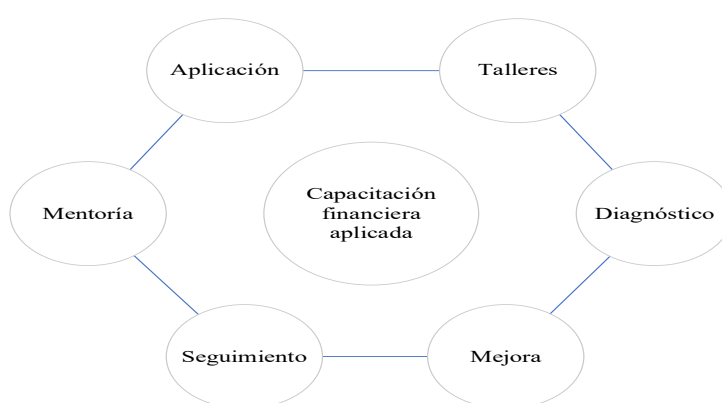
Tabla 13*Alcance operativo de la propuesta*

Elemento	Definición propuesta
Cobertura inicial	19 micro y pequeñas empresas textiles participantes de la investigación.
Cobertura ampliable	26 unidades productivas textiles identificadas en el barrio El Tambo y zonas vinculadas.
Participante por empresa	Propietario, administrador, tesorero o responsable de caja.
Duración de capacitación	40 horas distribuidas en ocho semanas.
Seguimiento posterior	Tres cortes de monitoreo a 30, 60 y 90 días.
Modalidad	Presencial con apoyo de material impreso, plantillas digitales y grupo de acompañamiento.
Producto final	Kit financiero aplicado y plan de mejora individual por empresa.

Nota. El alcance puede ajustarse según disponibilidad de empresas, facilitadores y apoyo institucional.

5.6. Enfoque metodológico de capacitación

La capacitación se llevará a cabo bajo una metodología de aprendizaje práctico aplicado. Todo contenido de un curso debe convertirse en una herramienta tangible para el negocio, de manera que los participantes no solo escuchen conceptos, sino que también desarrollen registros, presupuestos, fichas de costo, flujos de caja y matrices de crédito a partir de datos históricos o aproximados de su empresa.

Figura 7*Ciclo metodológico del programa de capacitación financiera aplicada*

Nota. El ciclo muestra la secuencia de aprendizaje, aplicación y seguimiento que deberá cumplir la propuesta.

5.7. Herramientas de planificación financiera incorporadas

La propuesta incorpora herramientas de planificación financiera que pueden ser aplicadas por micro y pequeñas empresas sin necesidad de sistemas contables complejos. Estas herramientas se adaptan al sector textil, donde la liquidez, el inventario, la compra de insumos, el cálculo del costo de una prenda y el cumplimiento de pagos son factores determinantes para la continuidad operativa.

Tabla 14

Herramientas de planificación financiera aplicadas al sector textil local

Área de gestión	Herramienta financiera	Aplicación en la empresa textil	Producto de capacitación
Orden financiero	Registro diario de ingresos y egresos	Anotar ventas, compras, pagos, cobros, anticipos y retiros personales.	Formato diario de caja.
Orden financiero	Libro de caja semanal	Consolidar entradas y salidas de dinero para conocer saldo real.	Resumen semanal de caja.
Orden financiero	Conciliación básica	Comparar efectivo, cuenta bancaria y registros internos.	Lista de diferencias y ajustes.
Presupuesto	Presupuesto operativo mensual	Planificar ventas, compras, sueldos, arriendo, servicios y cuotas.	Presupuesto mensual del negocio.
Liquidez	Flujo de caja proyectado	Anticipar entradas y salidas de efectivo por semana.	Flujo de caja a cuatro semanas.
Liquidez	Calendario de pagos	Ordenar obligaciones por fecha, monto, responsable y prioridad.	Agenda financiera mensual.
Costos	Ficha de costo unitario	Calcular materia prima, mano de obra y costos indirectos por prenda.	Costo real de una prenda.
Costos	Margen de contribución	Identificar cuánto aporta cada producto para cubrir costos fijos.	Margen por línea de producto.
Costos	Punto de equilibrio	Determinar el volumen mínimo de ventas para no perder.	Meta mínima de ventas.
Estados financieros	Estado de resultados simplificado	Diferenciar ingresos, costos, gastos y utilidad.	Resultado mensual básico.
Estados financieros	Balance simplificado	Reconocer activos, deudas y patrimonio del negocio.	Mapa patrimonial del negocio.
Capital de trabajo	Control de cuentas por cobrar	Registrar clientes, fechas de cobro y saldos pendientes.	Matriz de cobros.
Capital de trabajo	Control de cuentas por pagar	Registrar proveedores, cuotas, vencimientos y prioridad.	Matriz de pagos.
Capital de trabajo	Control de inventarios	Medir entradas, salidas y rotación de insumos y prendas.	Kardex simplificado.
Financiamiento	Tabla de amortización	Conocer cuota, interés, capital y saldo pendiente.	Cronograma de deuda.
Financiamiento	Matriz de comparación de crédito	Comparar tasa, plazo, cuota, garantías y costo total.	Selección informada de crédito.

Área de gestión	Herramienta financiera	Aplicación en la empresa textil	Producto de capacitación
Inversión	Presupuesto de inversión	Evaluar compra de maquinaria, ampliación o contratación.	Plan de inversión.
Inversión	Análisis costo-beneficio	Comparar beneficios esperados frente a costos y riesgos.	Decisión de inversión documentada.
Riesgo	Análisis de escenarios	Proyectar situación normal, optimista y crítica.	Plan de respuesta ante cambios.
Riesgo	Análisis de sensibilidad	Medir efecto de cambios en ventas, costos o tasas.	Variables críticas identificadas.
Reserva	Fondo de contingencia	Crear ahorro para semanas de baja venta o imprevistos.	Meta de reserva mensual.
Control	Tablero de indicadores financieros	Monitorear liquidez, margen, deuda, cobros y reserva.	Dashboard mensual.
Control	Matriz de riesgos financieros	Identificar riesgos de liquidez, crédito, inventario y mercado.	Plan preventivo de riesgos.

Nota. Las herramientas se seleccionan por su utilidad práctica para micro y pequeñas empresas textiles y por su relación directa con las debilidades encontradas.

5.8. Estructura del programa de capacitación

El programa tendrá una duración de 40 horas. Se recomienda ejecutarlo durante ocho semanas, con sesiones de cuatro a cinco horas, en horarios acordados con los empresarios para no interferir con la producción, atención al cliente o entrega de pedidos.

Tabla 15

Malla de capacitación financiera para las empresas textiles del barrio El Tambo

Fase o módulo	Tema central	Contenidos principales	Herramientas aplicadas	Producto esperado	Tiempo
Fase 0	Diagnóstico financiero inicial	Prueba de entrada, semáforo financiero, revisión de prácticas actuales y clasificación de necesidades.	Cuestionario, ficha de empresa y matriz diagnóstica.	Perfil financiero inicial.	2 h
Módulo 1	Orden financiero del negocio	Separación de dinero personal y empresarial, registro de ingresos y egresos, caja diaria, control de retiros y conciliación básica.	Libro de caja, registro diario y control de retiros.	Registro semanal diseñado.	6 h
Módulo 2	Costos textiles y fijación de precios	Costos fijos, costos variables, costo unitario, margen, precio mínimo y punto de equilibrio.	Ficha de costo, margen de contribución y punto de equilibrio.	Costo real de una prenda.	8 h
Módulo 3	Presupuesto, flujo de caja y liquidez	Presupuesto mensual, flujo de caja semanal, calendario de pagos, reserva de emergencia y priorización de egresos.	Presupuesto operativo, flujo de caja y calendario financiero.	Flujo de caja a cuatro semanas.	8 h
Módulo 4	Capital de trabajo e inventarios	Cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventario, rotación de insumos, compras planificadas y liquidez operativa.	Matriz de cobros, matriz de pagos y control de inventarios.	Plan básico de capital de trabajo.	6 h
Módulo 5	Crédito, deuda e inversión	Tasa, plazo, cuota, costo total, garantía, capacidad de pago, endeudamiento sano e inversión productiva.	Matriz de crédito, tabla de amortización y presupuesto de inversión.	Comparación de opciones de crédito.	6 h
Módulo 6	Indicadores y sostenibilidad económica	Indicadores de liquidez, margen, endeudamiento, cumplimiento, reserva, riesgos y tablero de control.	Dashboard, semáforo financiero y matriz de riesgos.	Plan de mejora financiera.	4 h

Nota. Cada módulo combina explicación, ejercicio guiado, aplicación a la empresa y revisión del producto elaborado.

5.9. Desarrollo didáctico de los módulos

5.9.1. Módulo 1: orden financiero del negocio

Esta parte de este módulo persigue la solución a la debilidad asociada con los registros incompletos y la fusión del dinero familiar con el dinero del negocio. Los participantes aprenderán a registrar a diario: ventas, compras, pagos, cobros, créditos, extracciones personales, saldos disponibles. En suma, se pretende que cada negocio deje de depender del propio recuerdo, de cuadernos sueltos o de comprobantes sueltos.

Tabla 16

Producto práctico del módulo 1: registro semanal de caja

Día	Ingresos por ventas	Cobros pendientes	Egresos operativos	Retiros personales	Saldo final
Lunes					
Martes					
Miércoles					
Jueves					
Viernes					
Sábado					
Total semanal					

Nota. El formato será entregado impreso y en versión digital para que cada empresa lo adapte a su dinámica diaria.

5.9.2. Módulo 2: costos textiles y fijación de precios

Este módulo se orienta a que los propietarios puedan determinar el costo real de una prenda. Se trabajará con productos del giro textil, como pantalones jean, chompas, camisas o prendas a pedido. La finalidad es evitar que el precio se fije solo por referencia de la competencia, sin considerar todos los componentes del costo.

Tabla 17*Ficha básica de costo unitario por prenda textil*

Componente	Detalle que debe registrar la empresa	Valor USD
Materia prima directa	Tela, cierres, botones, remaches, hilos, etiquetas, fundas u otros insumos.	
Mano de obra directa	Corte, costura, acabado, planchado, empaque y control de calidad.	
Costos indirectos	Luz, agua, arriendo, depreciación de maquinaria, transporte y mantenimiento.	
Costo total unitario	Suma de materia prima, mano de obra y costos indirectos.	
Margen deseado	Porcentaje o valor de utilidad que se espera obtener.	
Precio mínimo de venta	Costo total unitario más margen deseado.	

Nota. El propósito de la ficha es que cada empresa conozca su precio mínimo de venta antes de negociar con clientes o intermediarios.

La regla didáctica del módulo será: precio de venta igual a costo total de producción más margen de ganancia. Además, se enseñará el punto de equilibrio para que el empresario conozca cuántas prendas necesita vender para cubrir sus costos fijos del mes.

5.9.3. Módulo 3: presupuesto, flujo de caja y liquidez

El módulo 3 atenderá la presión de liquidez identificada en las entrevistas. La capacitación permitirá que cada empresa anticipe las semanas en las que pueden coincidir compras de insumos, pago a trabajadores, obligaciones con proveedores y cuotas de crédito. De este modo, la empresa podrá planificar antes de que aparezca el faltante de efectivo.

Tabla 18*Formato de flujo de caja proyectado mensual*

Concepto	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Total
Saldo inicial de caja					
Ventas al contado					
Cobros pendientes					
Otros ingresos					
Total ingresos					
Compra de materia prima					
Pago a trabajadores					

Pago a proveedores
Cuotas de crédito
Servicios y otros gastos
Total egresos
Saldo final de caja

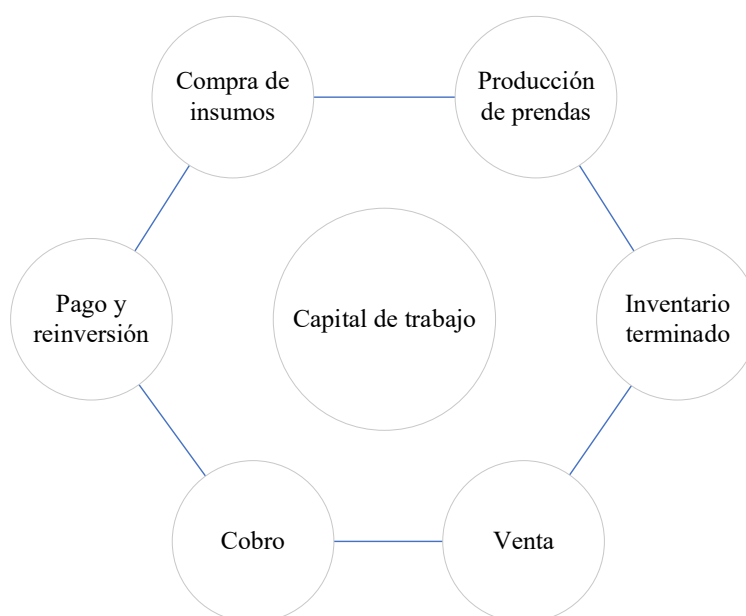
Nota. El formato permite identificar semanas con saldo negativo y tomar medidas antes de incumplir obligaciones.

5.9.4. Módulo 4: capital de trabajo, inventarios y cuentas pendientes

La viabilidad económica del negocio textil depende de que el dinero no quede detenido demasiado tiempo en inventarios o deudores. Por eso este módulo se dedicará al ciclo del capital de trabajo, desde la compra de insumos hasta el cobro de ventas para que la empresa aprenda a registrar a quien debe cobrar, a quién debe pagar y que mercadería permanece sin rotación.

Figura 8

Ciclo del capital de trabajo en una micro o pequeña empresa textil



Nota. El ciclo muestra cómo el dinero se transforma en insumos, producción, inventario, venta, cobro y reinversión.

Tabla 19*Matriz de control de capital de trabajo*

Elemento	Qué se registra	Decisión que facilita
Cuentas por cobrar	Cliente, fecha de venta, monto, fecha de cobro y saldo pendiente.	Priorizar cobros y reducir retrasos.
Cuentas por pagar	Proveedor, monto, vencimiento, cuota y forma de pago.	Programar pagos y negociar plazos.
Inventario de insumos	Tela, cierres, botones, hilos y demás materiales disponibles.	Evitar compras duplicadas o faltantes.
Inventario terminado	Prendas listas para la venta, tallas, modelos y tiempo en stock.	Identificar mercadería detenida y planificar promociones.
Capital de trabajo disponible	Efectivo más cobros próximos menos pagos próximos.	Definir si el negocio puede operar sin endeudarse.

Nota. La matriz se utilizará para que cada empresa identifique dónde está concentrado su dinero operativo.

5.9.5. Módulo 5: crédito, endeudamiento e inversión

Este módulo busca reducir decisiones de financiamiento tomadas por urgencia.

Los participantes aprenderán a comparar alternativas de crédito antes de aceptar una deuda. La capacitación incluirá tasa de interés, plazo, cuota, garantía, costo total, capacidad de pago y riesgo de sobreendeudamiento.

Tabla 20*Matriz de comparación de alternativas de crédito*

Criterio de análisis	Opción 1	Opción 2	Opción 3
Monto solicitado			
Destino del crédito			
Tasa de interés			
Plazo			
Valor de la cuota			
Costo total del crédito			
Garantía solicitada			
Tiempo de aprobación			
Riesgo para la liquidez			
Opción más conveniente			

Nota. Antes de endeudarse, la empresa deberá comparar al menos dos alternativas y verificar si la cuota puede cubrirse con el flujo proyectado.

5.9.6. Módulo 6: indicadores, riesgos y sostenibilidad económica

El último módulo consolidará el aprendizaje mediante un tablero mensual de indicadores. La finalidad es que el propietario pueda revisar la situación del negocio de forma sencilla y oportuna. Este tablero no sustituye la contabilidad formal, pero permite tomar decisiones rápidas sobre liquidez, gastos, deuda, inventario y reservas.

Tabla 21

Tablero mensual de indicadores financieros básicos

Indicador	Fórmula sencilla	Interpretación para la empresa
Liquidez inmediata	Dinero disponible / pagos de los próximos 15 días	Mide si la empresa puede cubrir obligaciones inmediatas.
Margen de ganancia	Ganancia del período / ventas del período	Indica cuánto queda después de cubrir costos y gastos.
Cumplimiento de pagos	Pagos realizados a tiempo / pagos programados	Mide disciplina financiera y riesgo de mora.
Endeudamiento operativo	Cuotas mensuales / ingresos mensuales	Evalúa si las deudas presionan demasiado el flujo.
Rotación de inventario	Ventas del período / inventario promedio	Permite detectar mercadería detenida.
Reserva financiera	Ahorro disponible / gastos mensuales	Mide capacidad para enfrentar imprevistos.
Separación financiera	Retiros registrados / retiros totales	Evalúa el control entre finanzas del hogar y del negocio.

Nota. Los indicadores se revisarán mensualmente con apoyo del semáforo financiero propuesto.

5.10. Estrategias de intervención

Las estrategias de intervención organizan la propuesta desde la convocatoria hasta el seguimiento. Cada estrategia contempla responsable, recursos y forma de verificación, con el propósito de que la capacitación pueda ejecutarse como un programa real y no como una recomendación general.

Tabla 22

Estrategias para implementar la capacitación financiera

Estrategia	Descripción	Responsable directo	Recursos necesarios	Indicador de cumplimiento
Socialización territorial	Presentar la propuesta a empresas, asociaciones textiles y actores locales.	Investigadora y representante del sector.	Convocatoria, presentación, afiches e invitaciones.	Número de empresas inscritas.

Diagnóstico inicial	Aplicar prueba de entrada y semáforo financiero para conocer la situación de cada negocio.	Equipo capacitador.	Cuestionario, ficha de empresa y matriz de diagnóstico.	100% de participantes evaluados.
Talleres prácticos	Desarrollar módulos con ejemplos reales del sector textil.	Facilitadores financiero y contable.	Aula, proyector, guías y plantillas.	Asistencia mínima del 80%.
Aplicación de herramientas	Completar formatos financieros con datos reales o aproximados del negocio.	Participantes con guía del facilitador.	Formatos impresos y digitales.	Herramientas elaboradas por empresa.
Mentoría individual	Revisar casos específicos de liquidez, costos, pagos o endeudamiento.	Facilitador financiero.	Ficha de asesoría por empresa.	Una sesión por empresa.
Kit financiero	Entregar manual, plantillas, ejemplos resueltos y calendario de seguimiento.	Investigadora y equipo de apoyo.	Carpeta impresa y carpeta digital.	100% de empresas con material recibido.
Seguimiento posterior	Verificar uso de herramientas a 30, 60 y 90 días.	Investigadora y facilitadores.	Lista de verificación, llamadas o visitas.	Reporte de avance por empresa.

Nota. Las estrategias combinan formación, aplicación, acompañamiento y verificación de resultados.

5.11. Plan de entrega de la propuesta a las empresas

La propuesta será entregada a las empresas mediante un proceso progresivo. Primero se socializará el programa y se explicará su utilidad. Luego se registrará a los participantes, se entregará el material de trabajo, se ejecutarán los módulos y se realizará seguimiento posterior. El objetivo es que las empresas no solo reciban información, sino que cuenten con formatos listos para usar en su operación diaria.

Tabla 23

Proceso de entrega de la propuesta

Momento	Actividad	Descripción	Responsable
1	Socialización inicial	Reunión con propietarios, asociaciones y actores locales para presentar objetivos, beneficios y cronograma.	Investigadora.
2	Inscripción de participantes	Registro de empresas interesadas y designación de un responsable financiero por negocio.	Investigadora y representante empresarial.
3	Entrega de material	Distribución del kit financiero impreso y explicación del acceso a la carpeta digital.	Equipo capacitador.
4	Ejecución de talleres	Desarrollo de los seis módulos de capacitación con ejercicios prácticos.	Facilitadores.
5	Aplicación en empresa	Uso de formatos con datos reales o aproximados del negocio.	Participantes.
6	Seguimiento	Revisión de herramientas a 30, 60 y 90 días.	Investigadora y equipo de apoyo.

Nota. La entrega de la propuesta debe combinar medios presenciales, impresos y digitales para asegurar acceso y continuidad.

La información se encontrará disponible en tres formatos o canales. El primero de ellos será la propuesta escrita a la que denomino kit. En este kit se incluirá la guía de

capacitación, las fichas de costes, los registros de caja, el flujo de caja, el calendario de pagos, la matriz de crédito, el control de inventarios y el semáforo financiero. El segundo será la propuesta de carpeta digital con plantillas editables en Excel o Google Sheets y ejemplos resueltos. La tercera será la creación de un grupo de WhatsApp gestionado por la investigadora y el equipo capacitador para los recordatorios, el envío de formatos y la resolución de dudas básicas durante el seguimiento.

5.12. Responsables y perfil de capacitadores

La aplicación de la propuesta se basa en los conocimientos técnicos suficientes y la experiencia práctica necesaria, pero debe incluir, además, el poder explicar contenidos financieros en términos asequibles. La persona que capacite a los demás deberá, además, adaptar los ejemplos al ámbito del textil y evitar explicaciones muy teóricas.

Tabla 24

Responsables de ejecución y perfil requerido

Responsable	Perfil requerido	Funciones dentro del programa
Investigadora	Responsable académica del estudio y conocedora de los resultados obtenidos.	Coordinar la propuesta, convocar empresas, organizar información, monitorear indicadores y sistematizar avances.
Facilitador financiero	Profesional en finanzas, administración, economía o áreas afines, con experiencia en microempresas.	Capacitar en presupuesto, flujo de caja, crédito, deuda, liquidez e indicadores.
Facilitador contable y de costos	Profesional contable o tributario con experiencia en negocios productivos.	Capacitar en registro financiero, costos textiles, estado de resultados simplificado y obligaciones básicas.
Facilitador de herramientas digitales	Persona con dominio de Excel, Google Sheets y formatos de control financiero.	Enseñar el uso de plantillas digitales y automatizar cálculos básicos.
Representante del sector textil	Propietario, dirigente o persona reconocida por las empresas locales.	Apoyar convocatoria, validar horarios y facilitar comunicación con participantes.
Institución aliada	Universidad, GAD, cooperativa, asociación o entidad de apoyo productivo.	Facilitar espacio, logística, difusión, certificados o asistencia técnica complementaria.

Nota. El equipo puede ajustarse según disponibilidad institucional, siempre que se mantenga el enfoque práctico y sectorial.

5.13. Cronograma de implementación

El cronograma contempla una fase de capacitación de ocho semanas y una fase de seguimiento posterior de tres meses. Para mejorar su lectura, se presenta en dos momentos: primero la ejecución formativa y después el seguimiento posterior.

Tabla 25

Cronograma de ejecución formativa de la propuesta

Fase	Actividad	Semana o período	Responsable principal	Evidencia esperada
Preparación	Socialización e inscripción de empresas.	Semana 1	Investigadora y representante del sector.	Lista de empresas inscritas y responsables designados.
Diagnóstico	Aplicación de prueba inicial y semáforo financiero.	Semana 1	Equipo capacitador.	Ficha diagnóstica por empresa.
Formación	Módulo 1: orden financiero del negocio.	Semana 2	Facilitador financiero.	Registro semanal de caja diseñado.
Formación	Módulo 2: costos textiles y fijación de precios.	Semanas 3 y 4	Facilitador contable y de costos.	Ficha de costo unitario y precio mínimo de venta.
Formación	Módulo 3: presupuesto, flujo de caja y liquidez.	Semanas 4 y 5	Facilitador financiero.	Flujo de caja proyectado a cuatro semanas.
Formación	Módulo 4: capital de trabajo e inventarios.	Semana 6	Facilitador financiero y contable.	Matriz de cobros, pagos e inventario básico.
Formación	Módulo 5: crédito, deuda e inversión.	Semana 7	Facilitador financiero.	Matriz de comparación de crédito.
Cierre	Módulo 6: indicadores, sostenibilidad y plan de mejora.	Semana 8	Equipo capacitador.	Tablero de indicadores y plan de mejora financiera.
Evaluación	Prueba final y entrega del kit financiero.	Semana 8	Investigadora y facilitadores.	Resultados de evaluación y kit entregado.

Nota. La distribución puede ajustarse según disponibilidad de los participantes sin modificar la secuencia metodológica.

Tabla 26

Cronograma de seguimiento posterior

Actividad de seguimiento	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Evidencia esperada
Seguimiento a 30 días	X			Libro de caja, flujo de caja y calendario de pagos en uso.
Seguimiento a 60 días		X		Control de cuentas por cobrar, cuentas por pagar e inventario básico.
Seguimiento a 90 días			X	Reaplicación parcial de indicadores y plan de mejora actualizado.

Nota. El seguimiento verifica si las herramientas se aplican después de la capacitación y permite realizar ajustes.

5.14. Presupuesto de la propuesta

El presupuesto se formula para una primera aplicación con 19 empresas participantes y una persona representante por empresa. Los valores son estimativos y pueden reducirse si se obtiene apoyo de instituciones aliadas para espacio físico, impresión, facilitadores o logística.

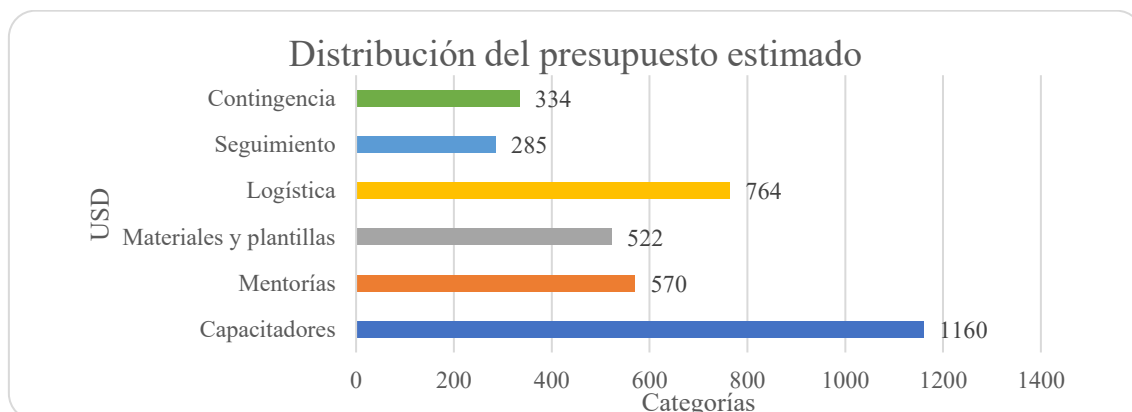
Tabla 27

Presupuesto estimado para implementar el programa de capacitación

Rubro	Cantidad	Costo unitario USD	Costo total USD
Diseño y adaptación de materiales financieros al sector textil	1 paquete	250,00	250,00
Facilitador financiero principal	24 horas	25,00	600,00
Facilitador contable y de costos	16 horas	25,00	400,00
Facilitador de herramientas digitales	8 horas	20,00	160,00
Mentorías individuales por empresa	28,5 horas	20,00	570,00
Kit impreso para participantes	19 kits	8,00	152,00
Elaboración de plantillas digitales y código QR	1 paquete	120,00	120,00
Espacio físico y equipos básicos	8 sesiones	20,00	160,00
Logística y transporte de facilitadores	8 sesiones	25,00	200,00
Refrigerios para participantes	152 unidades	2,00	304,00
Comunicación, afiches e invitaciones	1 paquete	100,00	100,00
Certificados de participación	19 certificados	2,00	38,00
Seguimiento posterior a 30, 60 y 90 días	3 cortes	95,00	285,00
Subtotal			3.339,00
Contingencia 10%			333,90
Total estimado			3.672,90

Nota. Los valores se expresan en dólares de los Estados Unidos de América y corresponden a una estimación para fines de planificación.

El costo aproximado por empresa participante será de USD 193,31. Este valor resulta de dividir el presupuesto total estimado para 19 empresas. Si se considera una recuperación de beneficios durante 12 meses, cada empresa necesitaría mejorar su flujo mensual en aproximadamente USD 16,11 para compensar el costo social del programa.

Figura 9*Distribución del presupuesto estimado por componentes principales*

Nota. La figura agrupa los rubros del presupuesto para visualizar los componentes de mayor peso dentro de la propuesta.

5.15. Fuentes posibles de financiamiento

Tabla 28*Alternativas de financiamiento y aportes posibles*

Fuente de financiamiento	Aporte posible
Empresas participantes	Aporte simbólico para materiales, compromiso de asistencia o provisión de información del negocio.
Asociaciones textiles locales	Convocatoria, espacio, coordinación y validación de horarios.
GAD municipal o área de desarrollo productivo	Apoyo logístico, espacio físico, difusión o gestión de facilitadores.
Universidad	Vinculación con la sociedad, facilitadores, estudiantes de apoyo y certificación académica.
Cooperativas de ahorro y crédito	Capacitadores, material de educación financiera o asesoría en crédito responsable.
Cámara, gremio o institución productiva	Articulación empresarial, asesoría técnica o gestión de recursos.
Investigadora	Diseño académico, coordinación, sistematización y monitoreo de la propuesta.

Nota. La combinación de fuentes de financiamiento permitirá reducir el costo directo para las empresas participantes.

5.16. Viabilidad de la propuesta

5.16.1. Viabilidad técnica

La propuesta es técnicamente viable porque utiliza herramientas financieras simples, aplicables y adaptables a negocios de pequeña escala. No requiere sistemas

contables complejos ni inversión tecnológica elevada, debido a que puede ejecutarse mediante formatos impresos, hojas de cálculo o registros estructurados en cuaderno.

5.16.2. Viabilidad operativa

La propuesta es viable, desde lo operativo, ya que se puede realizar en un programa de ocho semanas, que ofrece sesiones que son programadas fuera de los horarios de mayor producción o venta. La propuesta puede además crecer en cuanto a la elaboración en una asociación o una institución educativa, un salón comunitario o un lugar proporcionado por una entidad de carácter local, lo que reduce los costos de infraestructura.

5.16.3. Viabilidad económica

La propuesta es económicamente viable porque el costo por empresa es bajo si se compara con los beneficios esperados. Una mejora mensual mínima en control de gastos, recuperación de cobros, fijación de precios o reducción de errores de endeudamiento puede compensar el costo de la capacitación en el transcurso de un año.

Tabla 29

Escenarios de recuperación económica del programa

Escenario	Mejora mensual estimada por empresa	Beneficio anual total en 19 empresas	Resultado frente al costo total
Conservador	USD 20,00	USD 4.560,00	Cubre el costo y genera beneficio neto aproximado de USD 887,10.
Moderado	USD 35,00	USD 7.980,00	Genera beneficio neto aproximado de USD 4.307,10.
Optimista	USD 50,00	USD 11.400,00	Genera beneficio neto aproximado de USD 7.727,10.

Nota. El beneficio se calcula multiplicando la mejora mensual por 12 meses y por 19 empresas

participantes.

5.16.4. Viabilidad social e institucional

La propuesta es socialmente viable porque responde a necesidades reconocidas por los propios entrevistados, quienes identificaron la importancia de mejorar costos, crédito, flujo de caja, planificación de pagos y reservas.

5.17. Sistema de monitoreo y evaluación

En la evaluación se van a llevar a cabo en cuatro momentos: antes del inicio, durante el desarrollo de la formación, después del final de los módulos, y en los momentos posteriores de control. Esta secuencia permite verificar no sólo el aprendizaje inmediato, sino también la puesta en práctica real de las herramientas en el entorno de la empresa.

Tabla 30

Sistema de monitoreo de la propuesta

Momento de evaluación	Instrumento	Indicadores revisados	Responsable
Antes de iniciar	Prueba diagnóstica y ficha de empresa.	Nivel inicial de educación financiera, sostenibilidad y hábitos de registro.	Investigadora.
Durante la capacitación	Lista de asistencia y revisión de ejercicios.	Participación, cumplimiento de actividades y uso de plantillas.	Facilitadores.
Al finalizar	Prueba final y entrega de productos.	Incremento de conocimientos y herramientas elaboradas.	Equipo capacitador.
A 30 días	Lista de verificación.	Uso de libro de caja, flujo de caja y calendario de pagos.	Investigadora.
A 60 días	Revisión breve de indicadores.	Control de cuentas por cobrar, cuentas por pagar e inventarios.	Investigadora y facilitadores.
A 90 días	Reaplicación parcial de cuestionario.	Cambios en sostenibilidad económica y hábitos financieros.	Investigadora.

Nota. El seguimiento posterior permitirá identificar avances, dificultades y necesidades de refuerzo.

Tabla 31

Indicadores clave para evaluar el impacto de la capacitación

Área evaluada	Indicador	Meta esperada
Asistencia	Participantes que culminan el programa.	Mínimo 80%.
Aprendizaje financiero	Incremento del puntaje post capacitación.	Mínimo 15%.
Registro financiero	Empresas que usan libro de caja semanal.	Mínimo 80%.
Costos	Empresas que calculan costo unitario de una prenda.	100%.
Liquidez	Empresas que elaboran flujo de caja mensual.	Mínimo 70%.

Área evaluada	Indicador	Meta esperada
Pagos	Empresas que usan calendario de obligaciones.	Mínimo 70%.
Crédito	Empresas que comparan alternativas antes de endeudarse.	Mínimo 80%.
Separación financiera	Empresas que separan dinero personal y empresarial.	Mínimo 70%.
Reserva	Empresas que inician fondo de contingencia.	Mínimo 60%.
Sostenibilidad	Empresas que mejoran su puntuación de sostenibilidad económica.	Mínimo 60%.

Nota. Los indicadores se revisarán con información reportada por las empresas y evidencias de uso de formatos.

5.18. Semáforo financiero de seguimiento

Para facilitar el control mensual, se propone un semáforo financiero. Este instrumento permitirá que cada empresa evalúe su situación de forma visual, sin necesidad de cálculos complejos. El semáforo se aplicará al cierre de cada mes durante el seguimiento.

Tabla 32

Semáforo financiero para micro y pequeñas empresas textiles

Área	Verde	Amarillo	Rojo
Registro de caja	Registra ingresos y egresos todos los días.	Registra algunos movimientos.	No registra o lo hace de forma desordenada.
Liquidez	Puede cubrir pagos del mes.	Cubre pagos con dificultad.	No alcanza para cubrir obligaciones.
Costos	Conoce el costo real de sus productos.	Calcula costos de forma aproximada.	Desconoce costos reales.
Crédito	Compara opciones antes de endeudarse.	Analiza solo la cuota mensual.	Acepta crédito por urgencia.
Inventario	Controla entradas, salidas y rotación.	Tiene control parcial.	No sabe cuánto inventario posee.
Cuentas por cobrar	Tiene fechas y montos registrados.	Registra algunos cobros pendientes.	No controla quién debe.
Reserva	Cuenta con ahorro para imprevistos.	Tiene reserva mínima.	No tiene reserva.
Separación financiera	Distingue dinero del hogar y del negocio.	Lo separa parcialmente.	Mezcla ambos recursos.

Nota. El semáforo permite identificar rápidamente áreas críticas y priorizar acciones de mejora.

5.19. Matriz de riesgos de implementación

Toda propuesta de capacitación puede enfrentar dificultades durante su ejecución. Por ello, se identifican los principales riesgos y las medidas de mitigación necesarias para garantizar la participación de las empresas y la aplicación de las herramientas.

Tabla 33

Riesgos de implementación y medidas de mitigación

Riesgo	Posible efecto	Medida de mitigación
Baja asistencia por carga laboral.	Los participantes no completan el programa.	Programar sesiones en horarios acordados con los empresarios y entregar material de refuerzo.
Resistencia a compartir información financiera.	Dificultad para aplicar ejercicios reales.	Trabajar con datos aproximados y garantizar confidencialidad.
Bajo manejo de herramientas digitales.	Dificultad para usar plantillas en Excel o Google Sheets.	Entregar formatos impresos y capacitar en uso básico de plantillas.
Falta de seguimiento posterior.	Pérdida de hábitos financieros después de los talleres.	Definir cortes obligatorios de revisión a 30, 60 y 90 días.
Desinterés después de los primeros módulos.	Abandono del proceso formativo.	Mostrar beneficios prácticos desde la primera sesión y revisar casos reales.
Falta de apoyo institucional.	Aumento del costo de ejecución.	Gestionar alianzas con universidad, GAD, cooperativas y asociaciones textiles.
Dificultad para sostener la reserva financiera.	La empresa vuelve a operar sin colchón de liquidez.	Definir metas pequeñas de ahorro mensual y revisar avances en el semáforo financiero.

Nota. La gestión preventiva de riesgos aumenta la probabilidad de cumplimiento de la propuesta.

5.20. Productos esperados

Al finalizar el programa, cada empresa participante deberá contar con un conjunto mínimo de herramientas de uso permanente. Estos productos conforman el kit financiero del negocio y deberán ser revisados durante los cortes de seguimiento.

Tabla 34

Kit financiero mínimo que recibirá y aplicará cada empresa

Nro.	Herramienta o producto	Uso esperado
1	Registro diario de ingresos y egresos.	Controlar el movimiento diario del dinero.
2	Libro de caja semanal.	Conocer el saldo disponible y las fugas de efectivo.
3	Control de retiros personales.	Separar dinero del hogar y del negocio.
4	Ficha de costo unitario por prenda.	Calcular el costo real de producción.
5	Calculadora de precio de venta.	Definir precio mínimo y margen deseado.
6	Punto de equilibrio.	Establecer meta mínima de ventas.
7	Presupuesto operativo mensual.	Planificar ingresos, gastos y compras.
8	Flujo de caja proyectado.	Anticipar faltantes o excedentes de efectivo.

Nro.	Herramienta o producto	Uso esperado
9	Calendario de pagos.	Ordenar compromisos por fecha y monto.
10	Control de cuentas por cobrar.	Evitar retrasos de clientes.
11	Control de cuentas por pagar.	Cumplir obligaciones y negociar plazos.
12	Matriz de inventario básico.	Controlar insumos y prendas terminadas.
13	Matriz de comparación de crédito.	Tomar decisiones de endeudamiento informadas.
14	Tabla de amortización simple.	Conocer cuota, interés y saldo de deuda.
15	Plan de reserva económica.	Crear fondo para contingencias.
16	Tablero mensual de indicadores.	Monitorear sostenibilidad y continuidad operativa.

Nota. El kit financiero será entregado en versión impresa y digital para facilitar su aplicación.

5.21. Plan de mejora financiera individual

Cada empresa elaborará un plan de mejora financiera individual, con acciones priorizadas según su diagnóstico. Este plan permitirá pasar de la capacitación general a compromisos específicos por negocio.

Tabla 35

Formato de plan de mejora financiera individual

Área de mejora	Situación actual	Acción a implementar	Responsable	Fecha de inicio	Indicador de avance
Registro de caja					
Costos y precios					
Flujo de caja					
Pagos y obligaciones					
Crédito y deuda					
Inventario					
Reserva financiera					

Nota. El formato será completado con apoyo del facilitador durante el último módulo y revisado en el seguimiento.

5.22. Resultados esperados

Esperamos que las micro y pequeñas empresas textiles del barrio El Tambo puedan fortalecer sus prácticas financieras y reducir la improvisación en el manejo del dinero al implementar la propuesta. En términos precisos, se espera que los dueños sean capaces de registrar sus movimientos económicos, calcular costos reales, poder fijar

precios con más criterio, prever pagos, evaluar créditos, llevar el control del inventario y, por último, construir reservas para salir del paso en caso de imprevistos.

Asimismo, se espera mejorar la sostenibilidad económica mediante una gestión más ordenada del capital de trabajo, una mayor capacidad para cumplir obligaciones y una mejor preparación frente a semanas de baja venta, retrasos de cobro o incremento de costos. La capacitación se concibe como una estrategia de fortalecimiento empresarial que permite convertir el conocimiento financiero en prácticas concretas de continuidad operativa.

Tabla 36

Relación entre resultados esperados y continuidad operativa

Resultado esperado	Cambio esperado en la empresa	Aporte a la continuidad operativa
Registros financieros actualizados.	Mayor claridad sobre ingresos, egresos y saldo disponible.	Permite decidir compras y pagos con información.
Costos textiles calculados.	Mejor fijación de precios y márgenes.	Reduce ventas por debajo del costo real.
Flujo de caja proyectado.	Anticipación de faltantes de efectivo.	Disminuye retrasos e incumplimientos.
Crédito evaluado técnicamente.	Menor riesgo de sobreendeudamiento.	Evita que la cuota afecte la operación diaria.
Inventario controlado.	Reducción de dinero inmovilizado.	Mejora disponibilidad de capital de trabajo.
Reserva financiera iniciada.	Mayor capacidad ante imprevistos.	Disminuye riesgo de cierre temporal o descapitalización.

Nota. Los resultados esperados se vinculan directamente con las debilidades identificadas en el diagnóstico.

5.23. Esquema integrador de la propuesta

La propuesta final incluye la capacitación, las herramientas, el acompañamiento y el control. La lógica más importante es que la educación financiera solo afecta a la sostenibilidad económica si se incorpora a hábitos de gestión. Para cerrar el círculo con un seguimiento, el programa no termina con la última sesión sino con el seguimiento posterior con la introducción de las herramientas.

Tabla 37**Esquema integrador de la intervención propuesta**

Entrada	Proceso	Herramientas	Resultado intermedio	Resultado final
Diagnóstico de educación financiera y sostenibilidad económica.	Capacitación modular y ejercicios aplicados.	Caja, costos, presupuesto, flujo, crédito, inventario e indicadores.	Mejor toma de decisiones financieras.	Sostenibilidad económica y continuidad operativa.
Debilidades cualitativas identificadas en entrevistas.	Mentoría individual y plan de mejora por empresa.	Semáforo financiero, tablero de control y matriz de riesgos.	Mayor control de liquidez y endeudamiento.	Reducción de improvisación y descapitalización.

Nota. El esquema resume la secuencia que conecta la evidencia del estudio con la acción formativa propuesta.

CONCLUSIONES

El primer objetivo del diagnóstico hace evidenciar que no es la inexistencia total de educación financiera, sino su aplicación parcial en la administración diaria. De un total de 19 empresas estudiadas, el 68,4% obtienen el nivel medio, el 21,1% el nivel bajo y el 10,5% el nivel alto y el promedio global es 2,95. Estos datos se relacionan a su vez con registros manuales, control incompleto de ingresos y egresos, decisiones guiadas por la experiencia, necesidad de capacitación en costos, crédito, flujo de caja y planificación. La limitación detectada se encuentra en la transferencia del conocimiento, el cual, de hecho, es básico en cuanto a herramientas permanentes de administración.

Del segundo objetivo el análisis estadístico confirma la existencia de una relación positiva y fuerte entre educación financiera y sostenibilidad económica, con $r = 0,656$ y $p = 0,002$. Sin embargo, la sostenibilidad tiene un promedio global de 2,63 y el 52,6% de las empresas ocupan un nivel medio, el 47,4% un nivel bajo y no hay empresas que obtengan un nivel alto. Esta combinación nos muestra que la continuidad operativa del sector textil sigue expuesta a problemas de liquidez, obligaciones acumuladas, cálculo de costos insuficiente, evaluación limitada de deuda y baja previsión de pagos.

Finalmente, el tercer objetivo se logró identificar la capacitación financiera disponible a los propietarios como limitada, general y poco referida a la operación textil. Los datos de las entrevistas apuntan a aprendizaje por experiencia, uso de cuadernos o facturas sueltas, financiamiento por exigencias, mezcla parcial entre dinero familiar y recursos del negocio y ausencia de proyecciones periódicas. Por esta razón, la propuesta que se ha diseñado responde a problemas concretos mediante un programa de 40 horas, que tiene los módulos de caja, costos, presupuesto, flujo de caja, capital de trabajo, inventarios, crédito e indicadores financieros y seguimiento a 30, 60 y 90 días.

RECOMENDACIONES

Con el objetivo de analizar la primera conclusión fueron diseñadas, para las micro y pequeñas empresas textiles, un sistema de orden financiero básico, que incluía, entre otras cosas, la elaboración de un registro diario de ingresos, un registro diario de egresos, un libro de caja semanal, el control de algunos ítemes de retiro del propietario y la elaboración de una ficha de costo unitario por prenda. Cada uno de los negocios debía asignar a un responsable de registro, llevar el control de los saldos correspondientes al cierre de la semana y contrastar las ventas, las compras, los pagos y los cobros con los comprobantes físicos o electrónicos. La intención de esta intervención era convertir el primer nivel de conocimiento de la parte contable- financiera en una práctica/administração verificable.

Respecto del segundo término, los propietarios de los negocios debían proceder a controlar la sostenibilidad económica del negocio mediante la elaboración de un flujo de caja proyectado a cuatro semanas, de un calendario de obligaciones, de una matriz de cuentas por cobrar y pagar y de la evaluación previa de crédito antes de asumir el endeudamiento. La decisión concreta de financiamiento debía realizarse con base en la tasa, el plazo, la cuota, la garantía, el costo total y la capacidad de pago; además, el tratamiento mensual debía incluir liquidez, márgenes, endeudamiento y cumplimiento de obligaciones. Esta recomendación se encontraba en consonancia con la relación estadística existente entre educación financiera y continuidad operativa.

Respecto de la tercera conclusión, se recomendó la ejecución del programa de capacitación financiera aplicada que fue propuesto en el capítulo V, con la participación de los propietarios, administradores, tesoreros o los responsables de caja. El programa de intervención comenzaría con un diagnóstico y posteriormente continuaría con módulos

prácticos pro herramienta, finalizando con la comprobación del uso de la herramienta en cada negocio. El seguimiento a 30, 60 y 90 días debía comprobar la información de libro de caja, ficha de costos, flujo mensual, matriz de crédito, control de inventario y semáforo financiero, de forma que la intervención no quede restringida a la mera asistencia, sino que se vea trasladada a la aplicación operativa.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Al-shami, S., Damayanti, R., Adil, H., & Farhi, F. (2024). Financial and digital financial literacy through social media use towards financial inclusion among batik small enterprises in Indonesiain. *Heliyon*, 10.

[https://www.cell.com/heliyon/fulltext/S2405-8440\(24\)10933-4?_returnURL=https%3A%2F%2Flinkinghub.elsevier.com%2Fretrieve%2Fpii%2FS2405844024109334%3Fshowall%3Dtrue](https://www.cell.com/heliyon/fulltext/S2405-8440(24)10933-4?_returnURL=https%3A%2F%2Flinkinghub.elsevier.com%2Fretrieve%2Fpii%2FS2405844024109334%3Fshowall%3Dtrue)

Amaluisa, S. (2021). Bajo nivel de crecimiento de la industria textil ecuatoriana:

¿Elevada concentración industrial o problemas productivos estructurales?

Boletín de Coyuntura, 21, 13-16.

<https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/download/691/679/>

Castillo, C. (2019). Aproximación del modelo CAGE para la internacionalización de los productos textiles del Ecuador. *Estudios de la Gestión: revista internacional de administración*(5).

<https://revistas.uasb.edu.ec/index.php/eg/article/view/1192/1118>

Cervantes-Mendoza, L. (2024). Capacitación y gestión financiera de la micro y pequeña empresa. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 9(17).

<https://fundacionkoinonia.com.ve/ojs/index.php/revistakoinonia/article/view/3171>

Cevallos, V., Valverde, P., Orna, L., & Cargua, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *Visionario Digital*, 4(2), 5-21.

<https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/VisionarioDigital/articloe/download/1201/2913/>

Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones. (2019). Asamblea

Nacional. *Registro Oficial Suplemento 351 de 29-dic.-2010*.

[https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-](https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-04/CODIGO%20ORGANICO%20DE%20LA%20PRODUCCION%2C%20COMERCIO%20E%20INVERSIONES%20COPCI.pdf)

[04/CODIGO%20ORGANICO%20DE%20LA%20PRODUCCION%2C%20CO](https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-04/CODIGO%20ORGANICO%20DE%20LA%20PRODUCCION%2C%20COMERCIO%20E%20INVERSIONES%20COPCI.pdf)

[MERCIO%20E%20INVERSIONES%20COPCI.pdf](https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-04/CODIGO%20ORGANICO%20DE%20LA%20PRODUCCION%2C%20COMERCIO%20E%20INVERSIONES%20COPCI.pdf)

Código Orgánico Monetario y Financiero. (2020). *Asamblea Nacional*. Registro Oficial

Suplemento 332 de 12-sep.-2014:

[https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2021-03/BANCARIO-](https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2021-03/BANCARIO-CODIGO_ORGANICO_MONETARIO_Y_FINANCIERO_LIBRO_I-24.pdf)

[CODIGO_ORGANICO_MONETARIO_Y_FINANCIERO_LIBRO_I-24.pdf](https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2021-03/BANCARIO-CODIGO_ORGANICO_MONETARIO_Y_FINANCIERO_LIBRO_I-24.pdf)

Conforme, M., & Zambrano, J. (2023). Análisis de la estructura de capital en el

apalancamiento financiero de las empresas farmacéuticas de Guayaquil,

Ecuador. *Universidad y Sociedad*, 15(2).

<https://doi.org/https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/3649>

Constitución de la República del Ecuador. (2008). *Asamblea Nacional*. Registro Oficial

449 de 20-oct.-2008.

Daskalakis, N. (2025). Assessing the Relative Financial Literacy Levels of Micro and

Small Entrepreneurs: Preliminary Evidence from 13 Countries. *Journal of Risk*

and Financial Management, 18(5), 283.

<https://doi.org/https://doi.org/10.3390/jrfm18050283>

Duque, G., Espinoza, O., González, K., & Sigüencia, A. (septiembre de 2019).

Influencia de la administración del capital de trabajo en la rentabilidad

empresarial. *INNOVA Research Journal*, 4(3.1.), 1-17.

<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7475544.pdf>

- Escobar, A., & Bahamonde, L. (2020). Innovación en emprendimientos periodísticos y de comunicación frente a las nuevas tendencias digitales. (3), 83-100. Quito.
<https://revistas.uasb.edu.ec/index.php/uru/article/view/1491/1326>
- Espinosa, M., Maceda, A., Paz, Y., & Sánchez, F. (2023). Diagnóstico de educación financiera de estudiantes de educación media superior del sur de México. *Revista Multidisciplinar Ciencia Latina*, 7(1), 1857-1876.
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/download/4528/6928/>
- Farías, M., Rivadeneira, C., & Zambrano, A. (2023). La innovación y el emprendimiento en el sector agroindustrial del cantón Chone Manabí - Ecuador. *Journal Business Science*, 4(1).
https://doi.org/https://revistas.ulead.edu.ec/index.php/business_science/article/view/289
- Freire, C. (2023). Evolución del sector textil en el Ecuador. *Observatorio Económico y Social de Tungurahua*. <https://doi.org/https://obest.uta.edu.ec/wp-content/uploads/2023/10/Evolucion-sector-textil-del-Ecuador.-Prendas-de-vestir.pdf>
- Frimpong, S., Agyapong, G., & Agyapong, D. (2022). Financial literacy, access to digital finance and performance of SMEs: Evidence From Central region of Ghana. *Cogent Economics & Finance*.
<https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/23322039.2022.2121356>
- García, A. (2021). Análisis de los intermediarios en la cadena de suministro de jeans en Colombia. *Revista de Investigación en Textil y Confección*, 6(2), 48-59.
- Guamán, G., Asanza, K., & Orellana, D. (2021). *El aporte de los emprendimientos a la economía cuencana en tiempos de pandemia*. Universidad Técnica de Ambato.

Boletín de Coyuntura.

<https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/1460/1261>

Guamán, K., Hernández, E., & Lloay, S. (2021). El proyecto de investigación: La metodología de la investigación. *Revista Conrado*, 17(81), 163-168.

<http://scielo.sld.cu/pdf/rc/v17n81/1990-8644-rc-17-81-163.pdf>

Hernández-Sampieri, R. (2018). *Metodología de la Investigación*. Mc Graw Hill.

<http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>

INEC. (2021). *Directorio de Empresas y Establecimientos 2020*.

https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/Directorio_Empresas_2020/Principales_Resultados_DIEE_2020.pdf

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2012). *Clasificación Nacional de Actividades Económicas*.

<https://aplicaciones2.ecuadorencifras.gob.ec/SIN/descargas/ciiu.pdf>

IS, R., & KV, S. (2025). MSME/SME Financial Literacy: A Systematic Literature Review and Bibliometric Analysis. *Journal of the Knowledge Economy*, 16, 14378-14405. <https://link.springer.com/article/10.1007/s13132-024-02472-0>

Junta de Política y Regulación Financiera. (2025). *Resolución Nro. JPRF-P-2025-0159*.

<https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2025/06/Resolucion-No.-JPRF-P-2025-0159-Norma-que-regula-la-Politica-y-Estrategia-Nacional-de-Inclusion-Financiera-1.pdf>

Ley Orgánica de Defensa del Consumidor. (2018). *Asamblea Nacional*.

https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2018-09/Documento_Ley-Org%C3%A1nica-Defensa-Consumidor.pdf

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2023). *Asamblea Nacional*. Última

Reforma: Suplemento del Registro Oficial 311, 16-V-2023:

<https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/LOEPS.pdf>

Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación. (2020). *Asamblea Nacional*.

https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-03/Documento_LEY-ORGANICA-EMPREDIMIENTO-INNOVACION.pdf:

https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-03/Documento_LEY-ORGANICA-EMPREDIMIENTO-INNOVACION.pdf

Ley Orgánica para Defender los Derechos de los Clientes. (2022). *Asamblea Nacional*.

<https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2022/02/Ley-Organica-para-Defender-los-Derechos-de-los-Clientes-del-Sistema-Financiero-Nacional-y-Evitar-Cobros-Indebidos-y-Servicios-No-Solicitados.pdf>

Lucero, K. (2021). El sector textil, un puntal de la industria que busca levantarse.

Revista Gestión. <https://www.revistagestion.ec/economia-y-finanzas-analisis/el-sector-textil-un-puntal-de-la-industria-que-busca-levantarse>

Mariño, W. (2019). *Emprendimiento y Gestión*. Maya Educación.

<https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2019/09/Texto-2do-BGU-Emprendimiento-y-Gestion.pdf>

Mendoza, E., Escobar, H., & Boza, J. (2019). El financiamiento: principal reto del

microemprendimiento en Ecuador. *Revista Científica ECOCIENCIA*, 6(6).

<https://doi.org/https://revistas.ecotec.edu.ec/index.php/ecociencia/article/download/243/189/390>

OCDE. (2018). *Digital Economy*. OECD Digital Economy. [https://www.oecd-](https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/oecd-digital-economy-outlook-2017_9789264276284-)

[ilibrary.org/science-and-technology/oecd-digital-economy-outlook-2017_9789264276284-](https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/oecd-digital-economy-outlook-2017_9789264276284-)

en;jsessionid=UC5nmEF5HD0uGTEMiZAo7sg9arsq9_1A7EUJp9Xr.ip-10-240-5-52

OCDE. (2026). *OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy, Inclusion and Well-Being 2026*. https://www.oecd.org/en/publications/oecd-infe-toolkit-for-measuring-financial-literacy-inclusion-and-well-being-2026_92f2d439-en.html

OECD. (13 de marzo de 2024). *Financing SMEs and Entrepreneurs 2024*. https://www.oecd.org/en/publications/financing-smes-and-entrepreneurs-2024_fa521246-en.html

Rodas, F., & Santillán, J. (2019). Breves consideraciones sobre la Metodología de la Investigación para investigadores principiantes. *INNOVA Research Journal*, 4(3), 170-184. <https://doi.org/https://doi.org/10.33890/innova.v4.n3.2019.974>

Salas, E., & Huaire, E. (2020). *Manual de metodología de la investigación. Enfoque por competencia*. San Cristóbal. https://doi.org/https://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-metodologia-de-la-investigacion_76030

Shabeen, B., Bennisr, H., & Mohamed, G. (2023). Financial literacy, financial development, and leverage of small firms. *International Review of Financial Analysis*, 86. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.irfa.2023.102510>

Silva, J., Feijó, N., & Feijó, T. (2020). Modelos de gestión de calidad para el desarrollo de emprendimientos en las institucines de edcación superior de Manabí. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada Yachasun*, 4(7). <https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/42>

Superintendencia de Bancos. (2023). *Resolución SB-2023-2637: norma de educación financiera (PDF)*. Banco de Desarrollo del Ecuador. https://bde.fin.ec/wp-content/uploads/2024/09/Resolucion-SB-2023-2637_compressed.pdf

Tungurahua Turismo. (2022). *Jeans artesanales de Pelileo*.

<https://tungurahuaturismo.com/es-ec/tungurahua/pelileo/gestores-artesanales/jeans-artesanales-pelileo-a26s29xls>

Useche, M., Pereira, M., & Barragán, C. (2021). Retos y desafíos del emprendimiento ecuatoriano, trascendiendo a la pospandemia. *Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(22).

<https://retos.ups.edu.ec/index.php/retos/article/view/22.2021.05/4698>

Valladares, G. (2022). *Análisis de la competitividad del sector textil del Ecuador; periodo 2010-2021*.

http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/62542/1/Tesis%20final%20_Valladares%20%281%29.pdf

Vinueza, S., Vera, B., & Cedeño, G. (2022). Formalidad tributaria de los emprendimientos del sitio San Juan de Manta. Caracterización desde la vinculación comunitaria. *Revista Científica Arbitrada de Posgrado y Cooperación Internacional CLAUSTRO*, 5(9), 2-14.

<https://publicacionescd.ulead.edu.ec/index.php/claustro/article/view/391>

World Bank Group. (2025). *Promoting Micro, Small, and Medium Enterprises' financial access to boost growth and jobs in Ecuador*.

<https://www.worldbank.org/en/results/2025/11/12/promoting-micro-small-and-medium-enterprises-financial-access-to-boost-growth-and-jobs-in-ecuador>

ANEXOS

Anexo 1

Sociedades de Pelileo

NUMERO_RUC	RAZON_SOCIAL	OBLIGADO	DESCRIPCION_PARRAQUITA_EST	CODIGO_CIIU
1891769977001	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN TEXTIL PELILEO SIGLO 21 TUNGURAHUA "ASOTEXPELSIG"	N	PELILEO	C141002
1891811924001	KARLITEÁX S.C.	S	PELILEO	C131301
1891795129001	ASOCIACION DE PRODUCCION TEXTIL WALTER JEANS ASOWALJEANS	N	PELILEO	C141002
1891773613001	ASOCIACION DE PRODUCCION TEXTIL REVOLUCIONARIA "ASPROTREVOL"	N	PELILEO	C141002
1891783155001	ASOCIACION DE PRODUCCION TEXTIL TAMBO JEANS ASOTEXTAMJE	N	PELILEO	C141002
1891775764001	ASOCIACION DE PRODUCCION TEXTIL SAN NICOLAS ASOTEXNICO	N	PELILEO	C141002
1891812092001	CONFECCIONES EL CISNE S.C.	S	PELILEO	C141002
1891783651001	ASOCIACION DE PRODUCCION TEXTIL CATORCE DE FEBRERO ASOTEXFE	N	PELILEO	C141003
1891812239001	ID-TEXT & DENIM S.A.S.	S	PELILEO	C141004
1891803229001	ASOCIACION DE PRODUCCION TEXTIL SAN RAFAEL DE PELILEO ASOPTEXSANRAPEL	S	PELILEO	C141004
1891761763001	ASOCIACION DE CONFECCIONISTAS DE PELILEO "ASOCOPEL"	S	PELILEO	C141002
1891771181001	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN TEXTIL ELANY "ASOTEXEL"	N	GUAMBALO (HUAMBALO)	C141004
1891767338001	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN TEXTIL LOS GATITOS "ASOTEXGAT"	N	PELILEO	C141002
1891763715001	ASOCIACIÓN DE CONFECCIONES HIDALGO HERMANOS ASOCONHIHER	N	GUAMBALO (HUAMBALO)	C141002
1891798888001	ASOCIACION DE PRODUCCION TEXTIL AZUL AMANECER ASOPROTEXAULAMA	N	PELILEO	C141002
1891809424001	ASOCIACION DE PRODUCCION TEXTIL PAREDES & RIVERA ASOPROTEXP&R	N	PELILEO	C141002
1891793622001	ASOCIACION DE PRODUCCION TEXTIL SOCIOS Y COMPAÑEROS ASOTESCOM	N	GUAMBALO (HUAMBALO)	C141002
1891808522001	OFICIO11 CIA.LTDA.	S	BENITEZ (PACHANLICA)	C141002
1891807429001	ASOCIACION DE PRODUCCION TEXTIL MIL HILOS ASOPROTEXMILHI	S	PELILEO	C141002
1891805647001	MPIMPORTADORACOMERCIAL S.A.S. B.I.C	S	PELILEO	C329031
1891727077001	LASANTEX CIA. LTDA.	S	PELILEO	C141002
1891793282001	ASOCIACION DE PRODUCCION TEXTIL CONFRATERNIDAD ASOPROTEXCON	N	PELILEO	C141002
1891766323001	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN TEXTIL ARTESANAL DE LA COMUNIDAD DE CHAMBAG "ASOCOMUCHAM"	N	PELILEO	C141002
1891764797001	ASOCIACION DE PRODUCCION TEXTIL PELILEO INMORTAL ASOPROTEPI	N	PELILEO	C141002
1891792537001	ASOCIACION DE PRODUCCION TEXTIL MEDIDAS PERFECTAS ASOMEDPE	N	PELILEO	C141002
1891809809001	TECNIMODAJEANS IMPORTADORA S.A.S.	S	PELILEO	C141002

ENTREVISTA SEMIESTRUCTURADA
PRÁCTICAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SOSTENIBILIDAD
ECONÓMICA

Objetivo del instrumento

Recoger información cualitativa sobre las prácticas de gestión financiera, la toma de decisiones económicas y las percepciones de los propietarios de micro y pequeñas empresas textiles, con el propósito de contextualizar los resultados obtenidos mediante los cuestionarios cuantitativos.

Instrucciones

La entrevista se realizará de manera individual. Las preguntas podrán profundizarse según las respuestas del entrevistado, manteniendo el enfoque en la experiencia práctica del manejo financiero del negocio. La información obtenida será utilizada únicamente con fines académicos y se garantizará la confidencialidad de los datos.

Guía de preguntas

¿Usted cómo organiza y controla los ingresos y egresos de su empresa textil?

¿De qué manera usted toma decisiones cuando necesita financiamiento para su empresa?

¿Qué dificultades usted ha enfrentado al manejar el dinero del negocio?

¿Usted cómo planifica los pagos a proveedores, trabajadores o entidades financieras?

¿Usted considera que sus conocimientos financieros influyen en la estabilidad de su empresa?, explique.

¿Usted ha recibido capacitación relacionada con finanzas o administración del negocio?, describa su experiencia.

¿Qué prácticas usted considera necesarias para mantener su empresa operando en el tiempo?

Anexo 3*Cuestionario para medir el nivel de educación financiera*

CUESTIONARIO DE EDUCACIÓN FINANCIERA
(Basado en el enfoque OCDE/INFE, adaptado a MYPE)

Objetivo del instrumento

Medir el nivel de educación financiera de los propietarios de micro y pequeñas empresas del sector textil, considerando dimensiones de conocimiento, comportamiento y actitudes financieras.

Instrucciones

Lea atentamente cada enunciado y marque la opción que mejor refleje su situación real. No existen respuestas correctas o incorrectas. La información será utilizada únicamente para fines académicos.

Escala de respuesta

- 1 = Nunca
- 2 = Casi nunca
- 3 = Algunas veces
- 4 = Casi siempre
- 5 = Siempre

Dimensión: Conocimiento financiero

- a. Comprendo cómo se calculan los intereses de un crédito.
- b. Conozco la diferencia entre ingreso, costo y ganancia en mi negocio.
- c. Entiendo las condiciones y plazos de los créditos que ofrece el sistema financiero.
- d. Reconozco los costos asociados a utilizar servicios financieros, como comisiones o cargos.

Dimensión: Comportamiento financiero

- a. Registro de forma regular los ingresos y egresos del negocio.
- b. Planifico los pagos antes de asumir un compromiso financiero.
- c. Comparo diferentes opciones antes de solicitar un crédito.
- d. Mantengo control sobre los gastos del negocio.

Dimensión: Actitudes financieras

- a. Considero importante planificar financieramente el futuro del negocio.
- b. Evito asumir deudas que no pueda cubrir con los ingresos del negocio.
- c. Doy prioridad al pago de obligaciones financieras.
- d. Me interesa mejorar mis conocimientos sobre finanzas empresariales.

Anexo 4

Cuestionario para medir la sostenibilidad económica

CUESTIONARIO DE SOSTENIBILIDAD ECONÓMICA

Objetivo del instrumento

Evaluar el nivel de sostenibilidad económica de las micro y pequeñas empresas del sector textil, a partir de indicadores relacionados con continuidad operativa, liquidez, cumplimiento de obligaciones y gestión financiera.

Instrucciones

Lea cada afirmación y seleccione la opción que represente mejor la situación actual de su empresa. La información proporcionada será confidencial y utilizada con fines académicos.

Escala de respuesta

- 1 = Totalmente en desacuerdo
- 2 = En desacuerdo
- 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4 = De acuerdo
- 5 = Totalmente de acuerdo

Dimensión: Liquidez y control financiero

- a. El negocio cuenta con recursos suficientes para cubrir gastos mensuales.
- b. Existe equilibrio entre los ingresos y los gastos del negocio.
- c. Se mantiene control sobre el dinero disponible para la operación diaria.

Dimensión: Cumplimiento de obligaciones

- a. La empresa cumple de manera oportuna con los pagos a proveedores.
- b. Se cubren las obligaciones financieras sin afectar el funcionamiento del negocio.
- c. Los compromisos económicos no generan presión constante sobre el flujo de caja.

Dimensión: Continuidad operativa

- a. El negocio ha logrado mantenerse operativo durante el tiempo.
- b. Existen recursos para continuar la actividad productiva ante situaciones imprevistas.
- c. La empresa presenta estabilidad económica para seguir operando.

Dimensión: Gestión económica

- a. Se separan las finanzas personales de las finanzas del negocio.
- b. Antes de realizar inversiones importantes (como compra de maquinaria, materia prima en volumen, ampliación del local o contratación de personal), ¿se realiza una planificación financiera?
- c. Antes de tomar decisiones financieras relevantes, ¿se evalúa su impacto en la liquidez y continuidad del negocio?

Anexo 5*Entrevistas***Entrevista 1****Empresa:** ASOTEXNICO**Persona entrevistada:** Administradora del taller**Cargo y funciones:** Responsable del control de caja, compra de insumos, coordinación de producción, pagos a proveedores y seguimiento de pedidos.**Pregunta 1. ¿Usted cómo organiza y controla los ingresos y egresos de su empresa textil?****Respuesta:**

Bueno, en mi caso yo llevo el control de una forma más práctica que técnica, la verdad. Anoto las ventas, los pagos y las compras en un cuaderno, y cuando hay facturas o recibos también los guardo, pero no le voy a mentir, no siempre queda todo bien ordenadito. A veces, por la carga del trabajo, uno se concentra más en sacar el pedido, entregar a tiempo y cumplir con la gente, y el tema de los registros se va quedando para después. Entonces sí llevo control, pero es un control básico, medio al apuro. Ya cuando me siento a revisar, recién me doy cuenta de que faltan datos o que no está clarito cuánto mismo entró y cuánto salió. Ahí es cuando una dice “chuta, aquí toca poner más orden”, porque al final sí afecta no tener la cuenta bien hecha.

Pregunta 2. ¿De qué manera usted toma decisiones cuando necesita financiamiento para su empresa?**Respuesta:**

Cuando necesito plata para mover el negocio, primero veo cuál es la urgencia. Si es para comprar tela, pagar mano de obra o cubrir un pedido grande, trato de resolver rápido. Generalmente primero pregunto si algún proveedor me puede dar plazo o si hay la

posibilidad de prestarse entre conocidos, porque ir directo a una entidad financiera a veces da hasta recelo. No siempre tengo la costumbre de comparar varias opciones, revisar tasas, comisiones o ver qué me sale más conveniente. Muchas veces una decide por lo más inmediato, por salir del apuro nomás. Después ya toca ver cómo se acomoda el pago, y ahí es donde una siente que falta más conocimiento, porque no basta con conseguir el dinero, también hay que saber si ese financiamiento de verdad conviene.

Pregunta 3. ¿Qué dificultades usted ha enfrentado al manejar el dinero del negocio?

Respuesta:

La mayor dificultad ha sido no separar bien la plata del negocio con la de la casa. A veces uno dice “solo cojo un ratito y luego repongo”, pero después se cruzan otros gastos y ya se desajusta todo. También me ha pasado que hay semanas en las que entran pedidos, pero no entra efectivo rápido, porque el cliente demora en pagar. Entonces toca cumplir con proveedores, con trabajadores, con servicios, y una se queda ajustada. Otra dificultad es que no siempre calculo bien todos los gastos pequeños, esos que parecen no ser mucho, pero al final sí pesan. En ese punto me ha faltado ser más metódica, porque a veces una trabaja, vende y produce, pero igual siente que la plata no alcanza y no logra ver con exactitud por dónde mismo se fue.

Pregunta 4. ¿Usted cómo planifica los pagos a proveedores, trabajadores o entidades financieras?

Respuesta:

Yo planifico según lo que hay en caja y según lo más urgente. Primero trato de cubrir a los trabajadores y a los proveedores que son más constantes, porque si me atraso mucho con ellos después ya no se puede trabajar con tranquilidad. Pero una planificación así, bien estructurada, con fechas fijas, proyección y todo eso, no le hago. Más bien voy viendo semana a semana. Si vendió bien, se paga mejor; si no, toca conversar, pedir plazo

o reorganizar. Es una forma de manejarse que sí sirve para salir adelante, pero también cansa, porque se vive con presión. Uno pasa pendiente de si alcanza o no alcanza, y así no hay mucha estabilidad.

Pregunta 5. ¿Usted considera que sus conocimientos financieros influyen en la estabilidad de su empresa?, explique.

Respuesta:

Sí, totalmente. Yo sí creo que si tuviera más conocimiento financiero, manejaría mejor el negocio. A veces uno conoce la parte productiva, sabe coser, cortar, vender, tratar con el cliente, pero la parte de números ya es otra cosa. Saber cuánto cuesta realmente producir, cuánto conviene endeudarse, cómo fijar un precio sin perder, cómo planificar un pago, todo eso sí influye bastante. Porque si una no domina bien esa parte, trabaja mucho, pero no siempre ve el resultado que espera. Yo sí siento que la estabilidad del negocio depende bastante de eso, de saber administrar bien la plata y no manejarse solo por intuición.

Pregunta 6. ¿Usted ha recibido capacitación relacionada con finanzas o administración del negocio?, describa su experiencia.

Respuesta:

La verdad, capacitación formal no he recibido mucho. He estado en unas charlas cortitas, de esas que hablan de emprendimiento, motivación o atención al cliente, pero sobre finanzas del negocio, así bien aplicado a lo que vivimos aquí en el taller, casi nada. Lo poco que sé ha sido por experiencia, a punta de equivocaciones, conversando con otras personas o viendo cómo se mueve el negocio. Y claro, una aprende, pero aprende despacio y con tropiezos. Por eso sí creo que hace falta una capacitación más aterrizada, más al grano, que le enseñe a una cosas útiles para el día a día.

Pregunta 7. ¿Qué prácticas usted considera necesarias para mantener su empresa operando en el tiempo?

Respuesta:

Yo considero que primero hay que poner orden en los registros, aunque sea con algo sencillo, pero constante. También toca separar bien la plata del negocio y la de la casa, porque de lo contrario todo se mezcla y ahí se complica. Otra cosa es aprender a calcular bien costos, márgenes y precios, porque a veces una vende pensando que está ganando bien, pero al final no es así. También hace falta planificar compras, pagos y guardar aunque sea una parte para emergencias, porque nunca falta una mala semana. En resumen, yo diría que para mantenerse en el tiempo no basta con trabajar duro; también hay que manejar la parte económica con cabeza fría.

Entrevista 2

Empresa: EL CISNE

Persona entrevistada: Propietario del negocio

Cargo y funciones: Responsable de la producción, ventas, compras, pagos y decisiones generales del taller.

Pregunta 1. ¿Usted cómo organiza y controla los ingresos y egresos de su empresa textil?

Respuesta:

Yo llevo el negocio de forma directa, entonces yo mismo reviso qué entra, qué sale y qué se necesita. Lo hago más por experiencia que por un sistema técnico. Tengo apuntes, reviso facturas, veo lo que se vende en la semana y también lo que se paga, pero no siempre está todo consolidado en un solo registro. A veces uno sabe más o menos cómo va el negocio porque está metido en todo, pero cuando toca sacar cuentas más exactas ya se nota que falta orden. Hay días en los que uno dice “sí está moviéndose”, pero al revisar

no queda tan claro si de verdad hubo utilidad o solo se cubrieron gastos. Esa parte sí me ha costado.

Pregunta 2. ¿De qué manera usted toma decisiones cuando necesita financiamiento para su empresa?

Respuesta:

Cuando necesito financiamiento, primero veo para qué mismo es. Si es para una compra urgente de material o para cumplir un pedido, trato de moverme rápido. Lo que hago normalmente es acudir a proveedores que me dan plazo o buscar apoyo con gente conocida, porque con los bancos o cooperativas uno a veces no se anima tan fácil, ya sea por desconfianza o porque no se entiende bien todas las condiciones. No le reviso a fondo como debería, eso sí reconozco. Más bien me guío por lo que me parece más accesible o por lo que me resuelve más pronto. Después, cuando toca pagar, ahí recién pesa la decisión.

Pregunta 3. ¿Qué dificultades usted ha enfrentado al manejar el dinero del negocio?

Respuesta:

La dificultad más fuerte ha sido mantener el equilibrio. Porque una cosa es vender y otra tener plata disponible al momento que se necesita. Hay clientes que se demoran, hay gastos que salen sin aviso, sube la tela, suben otros costos, y el negocio se ajusta. También me ha pasado que me concentro más en producir y en cumplir, y dejo la revisión financiera para después. Entonces sí he tenido momentos en que la plata se va rápido y una queda pensando “¿pero en qué mismo se fue tanto?”. Ahí uno se da cuenta de que no basta con trabajar duro, hay que llevar mejor la administración.

Pregunta 4. ¿Usted cómo planifica los pagos a proveedores, trabajadores o entidades financieras?

Respuesta:

Yo voy priorizando. Primero trato de cumplir con los trabajadores y con los proveedores que no pueden esperar mucho, porque si uno les falla, después se corta el ritmo del negocio. Pero no tengo una planificación formal, así como un cronograma completo con proyección. Más bien lo hago conforme entra el dinero y según las fechas más apretadas. Eso a veces funciona, pero también deja al negocio medio vulnerable, porque cualquier atraso ya mueve todo. En esos momentos toca conversar, negociar, pedir un poco más de tiempo. Uno se las arregla, pero sí sería mejor tener una planificación más clara.

Pregunta 5. ¿Usted considera que sus conocimientos financieros influyen en la estabilidad de su empresa?, explique.

Respuesta:

Sí influyen bastante. Yo sí veo que muchas de las decisiones que uno toma no solo dependen del trabajo o de las ventas, sino de saber administrar. Si uno no entiende bien cómo calcular costos, cómo manejar un crédito o cómo organizar pagos, termina trabajando bastante, pero sin una base firme. En mi caso, yo sí he sentido que me falta fortalecer esa parte. Porque uno puede conocer el oficio, saber del producto, del cliente, del mercado, pero si no maneja bien los números, el negocio no se afirma como debería.

Pregunta 6. ¿Usted ha recibido capacitación relacionada con finanzas o administración del negocio?, describa su experiencia.

Respuesta:

He recibido muy poca capacitación. Más bien han sido charlas generales, no algo profundo ni adaptado a lo que vivimos en el sector textil. Casi todo lo he aprendido en el camino, mirando, preguntando y hasta metiendo la pata. Entonces sí hay experiencia, eso nadie me quita, pero una base técnica como para decir “manejo bien la parte financiera”, no. Yo mismo reconozco que si hubiera más capacitación práctica, sencilla y bien explicada, sí serviría bastante.

Pregunta 7. ¿Qué prácticas usted considera necesarias para mantener su empresa operando en el tiempo?

Respuesta:

Yo diría que lo primero es controlar mejor el dinero diario, registrar gastos sin dejar pasar nada y calcular con más precisión cuánto cuesta producir. También hay que planificar pagos y no esperar a estar encima del problema. Otra práctica importante es no endeudarse por apuro sin analizar bien, porque después eso se vuelve una carga. Y algo que también hace falta es guardar una reserva, aunque sea pequeña, porque el negocio siempre tiene semanas flojas. Si una no se prepara, cualquier bajón le complica feo.

Entrevista 3

Empresa: ASOPROTEXMILHI

Persona entrevistada: Tesorera de la asociación

Cargo y funciones: Encargada de cobros, pagos, registro económico y coordinación financiera interna.

Pregunta 1. ¿Usted cómo organiza y controla los ingresos y egresos de su empresa textil?

Respuesta:

Yo soy quien revisa la parte económica y trato de mantener orden, pero la verdad el control aún es bastante manual. Se anotan ingresos, pagos y compras, pero no siempre en el mismo momento ni con el mismo detalle. Como aquí hay bastante movimiento, a veces se prioriza el trabajo operativo y el registro queda para después. Entonces sí tenemos datos, sí hay respaldo, pero todavía no hay un sistema que nos permita mirar con claridad y rápido cómo está la situación financiera. Cuando toca cuadrar, ahí salen las diferencias o los vacíos, y una se queda viendo dónde faltó más cuidado.

Pregunta 2. ¿De qué manera usted toma decisiones cuando necesita financiamiento para su empresa?

Respuesta:

Cuando hace falta financiamiento, lo primero que hago es revisar qué tan urgente es y cuánto mismo se necesita. Después consulto opciones, pero le soy sincera, no siempre hago un análisis completo. A veces por el mismo apuro se toma la opción que parece más cercana o más fácil de conseguir. Hemos considerado cooperativas, adelantos, plazos con proveedores, pero no siempre se revisa con detalle cuánto va a costar al final. Ahí es donde una siente que falta más formación, porque una sabe que no debería decidir solo por necesidad inmediata, pero en la práctica eso pasa bastante.

Pregunta 3. ¿Qué dificultades usted ha enfrentado al manejar el dinero del negocio?

Respuesta:

La dificultad más grande ha sido sostener liquidez cuando se juntan varios pagos al mismo tiempo. A veces toca comprar material, pagar producción, cubrir otros compromisos, y el ingreso todavía no entra completo. Entonces todo se siente apretado. También ha pasado que como no siempre hacemos proyecciones claras, nos damos cuenta tarde de que una semana va a estar más pesada. Eso obliga a correr, a reajustar, a pedir tiempo. En palabras simples, sí sentimos que el negocio se mueve, pero no siempre con la tranquilidad de saber que está financieramente ordenado.

Pregunta 4. ¿Usted cómo planifica los pagos a proveedores, trabajadores o entidades financieras?

Respuesta:

Yo planifico por prioridad. Primero veo lo que no se puede postergar, como pagos a trabajadores o compromisos con proveedores que sostienen la producción. Después organizo lo demás según la disponibilidad. No es una planificación completa ni muy

técnica, sino una forma de ir resolviendo según la realidad del negocio. Sirve para mantenerse, sí, pero también deja ver que todavía actuamos más por reacción que por previsión. Y cuando una trabaja así, cualquier imprevisto le mueve todo.

Pregunta 5. ¿Usted considera que sus conocimientos financieros influyen en la estabilidad de su empresa?, explique.

Respuesta:

Sí, sí influyen bastante. Porque una cosa es tener ganas de trabajar y otra saber cómo administrar. Yo sí creo que si manejáramos mejor la parte financiera, podríamos tomar decisiones más firmes sobre compras, pagos, crédito y control de caja. A veces el problema no es que falte trabajo, sino que falta una mejor lectura de la situación económica. Entonces sí, los conocimientos financieros influyen directamente en la estabilidad, porque ayudan a no improvisar tanto y a prevenir problemas antes de que se hagan grandes.

Pregunta 6. ¿Usted ha recibido capacitación relacionada con finanzas o administración del negocio?, describa su experiencia.

Respuesta:

He recibido capacitaciones puntuales, pero no algo continuo ni bien enfocado en finanzas empresariales. Más bien han sido talleres generales sobre emprendimiento, organización o asociatividad. Todo eso sirve, claro, pero a la hora de manejar flujo de caja, calcular costos, evaluar créditos o planificar pagos, todavía siento que nos falta bastante. Lo que hemos aprendido ha sido más por experiencia y por necesidad que por una formación estructurada.

Pregunta 7. ¿Qué prácticas usted considera necesarias para mantener su empresa operando en el tiempo?

Respuesta:

Yo creo que necesitamos registrar todo con más disciplina, hacer presupuestos, revisar gastos de forma permanente y no dejar pasar compras o pagos sin anotar. También hay que proyectar mejor, no esperar a que la semana se complique para recién pensar cómo cubrirla. Otra práctica importante es aprender a evaluar bien si un crédito conviene o no. Y algo que veo necesario es guardar una reserva. Aunque sea poco a poco, eso da un respiro. Porque trabajar solo resolviendo urgencias ya no alcanza; tarde o temprano toca ordenar la parte financiera.

Entrevista 4

Empresa: KARLITEX

Persona entrevistada: Gerente administrativo

Cargo y funciones: Responsable de compras, ventas, pagos, decisiones financieras y coordinación administrativa.

Pregunta 1. ¿Usted cómo organiza y controla los ingresos y egresos de su empresa textil?

Respuesta:

Yo llevo el control de ingresos y egresos de manera básica. Reviso ventas, facturas, pagos, compras grandes y trato de tener una idea clara del movimiento del negocio, pero no trabajo con un sistema tan detallado como debería. Hay control, sí, pero más enfocado en saber si alcanza para cumplir lo inmediato que en analizar a fondo la rentabilidad o la salud financiera. En el día a día uno se ocupa tanto de operar que el análisis se va quedando. Después, cuando se revisa con más calma, recién se nota que faltó ordenar mejor la información.

Pregunta 2. ¿De qué manera usted toma decisiones cuando necesita financiamiento para su empresa?

Respuesta:

Cuando necesito financiamiento, reviso qué tan urgente es la necesidad y qué opciones hay disponibles. Pero le digo con franqueza, no siempre hago una comparación técnica completa. A veces uno se enfoca en conseguir el recurso y deja en segundo plano el costo total, los intereses, los plazos o el efecto que ese pago va a tener después. He tratado de analizar más, pero no siempre resulta fácil si no se tiene una formación sólida en esa parte. Entonces sí, muchas decisiones se han tomado más por necesidad que por evaluación profunda.

Pregunta 3. ¿Qué dificultades usted ha enfrentado al manejar el dinero del negocio?

Respuesta:

La principal dificultad ha sido manejar la liquidez. Porque puede haber producción, puede haber pedidos, puede haber movimiento, pero si el efectivo no entra a tiempo, igual se complica todo. También he visto que los gastos se acumulan y si no se tiene una visión clara, el negocio aparenta estar bien, pero por dentro va medio apretado. Otra dificultad es no contar siempre con herramientas para anticiparse. Uno revisa lo que está pasando, pero no necesariamente lo que puede pasar después, y ahí está uno de los problemas.

Pregunta 4. ¿Usted cómo planifica los pagos a proveedores, trabajadores o entidades financieras?

Respuesta:

Yo organizo los pagos conforme a vencimientos y disponibilidad. Trato de cumplir con orden, pero la verdad la planificación aún es corta, más de corto plazo que de mediano plazo. Entonces si una semana baja el ingreso o se presenta un gasto extra, toda la organización se mueve. Ahí toca priorizar, renegociar o posponer algo. Esa forma de

manejarse permite seguir operando, pero no da estabilidad completa. Más bien obliga a estar con el Jesús en la boca cada vez que el flujo se aprieta.

Pregunta 5. ¿Usted considera que sus conocimientos financieros influyen en la estabilidad de su empresa?, explique.

Respuesta:

Sí, influyen directamente. Yo sí tengo claro que la estabilidad de una empresa no depende solo de vender o producir, sino de saber administrar lo que entra y lo que sale. Si una persona no entiende bien costos, márgenes, endeudamiento, flujo y planificación, toma decisiones con menos respaldo. En mi caso, muchas cosas se han manejado por experiencia, pero también reconozco que la experiencia sola no alcanza. Hace falta una mejor base financiera para sostener el negocio con más firmeza.

Pregunta 6. ¿Usted ha recibido capacitación relacionada con finanzas o administración del negocio?, describa su experiencia.

Respuesta:

Capacitación específica, no mucha. Sí ha habido información general sobre administración o emprendimiento, pero no una formación constante, práctica y orientada a lo que vive una empresa textil pequeña o mediana. En varias cosas he aprendido por cuenta propia, revisando, preguntando o simplemente enfrentando problemas y resolviéndolos sobre la marcha. Eso ayuda, claro, pero también deja vacíos. Una cosa es aprender por necesidad y otra aprender con una guía clara.

Pregunta 7. ¿Qué prácticas usted considera necesarias para mantener su empresa operando en el tiempo?

Respuesta:

Yo considero que hace falta trabajar con más orden financiero, llevar registros completos, revisar costos con frecuencia, planificar pagos y analizar cualquier crédito antes de

tomarlo. También es necesario separar bien cada tipo de gasto, medir mejor resultados y guardar recursos para contingencias. A veces en el negocio uno se confía porque hay movimiento, pero si no hay control, ese movimiento no siempre se traduce en estabilidad. Entonces sí, para sostenerse en el tiempo hace falta más técnica y menos improvisación.

