

EDUCACIÓN FINANCIERA Y FINANZAS PERSONALES EN LOS COMERCIANTES
DEL MERCADO MUNICIPAL DE SALTOS DEL GUAIRÁ

FINANCIAL EDUCATION AND PERSONAL FINANCE FOR TRADERS
AT THE MUNICIPAL MARKET OF SALTOS DEL GUAIRÁ

Derlis Daniel Duarte Sanchez¹

Universidad Nacional de Canindeyú. Saltos del Guaira, Paraguay.

 <https://orcid.org/0000-0002-6717-2873>

duartesanchezderlisdaniel@gmail.com

Alcides Noguera²

Universidad Nacional de Canindeyú. Saltos del Guaira, Paraguay.

 <https://orcid.org/0009-0005-6715-0921>

¹² Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales

Conflictos de Interés: Ninguno que declarar

Recibido: 04-03-2024

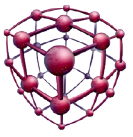
Aceptado: 28-05-2024

Resumen

La importancia de la educación financiera para pequeños comerciantes radica en dotarlos de los conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas y efectivas en aspectos como ahorro, inversión, gestión de deudas y planificación financiera personal. El objetivo de la investigación es la de evaluar el nivel de educación financiera y su impacto en las prácticas de finanzas personales de los comerciantes del mercado municipal de Saltos del Guairá. Se utilizó una metodología de enfoque, cuantitativo, descriptivo no experimental. La población estuvo conformada por 30 comerciantes del mercado municipal, a quienes se les aplicó encuesta de forma intencionada. Los resultados revelan un interés sólido en la capacitación en educación financiera, con un 27% de participación regular en los eventos. Sin embargo, se identifica a la compra impulsiva (50%) y la falta de comprensión de términos financieros (27%). Aunque la mayoría se siente informada sobre la coyuntura económica local (43%), el 20% no lo destaca a la necesidad de mejorar la comunicación económica. En cuanto a la capacidad financiera, el 27% lleva un registro regular de sus finanzas, pero hay oportunidades de fomentar esta práctica entre el 20% que casi nunca lo hace. La frecuencia del uso de tarjetas de crédito (27%) y el conocimiento de términos financieros de préstamos (50%) resaltan áreas para la educación financiera. En la planificación financiera la revisión mensual de cuentas (37%) y el ahorro mensual (50%) indican prácticas saludables, aunque el 30% que realiza préstamos sin conocer tasas resalta la importancia del conocimiento previo al endeudamiento. En el control financiero el 83% está al tanto de sus deudas, pero el 17% que no lo destaca como un grupo podría necesitar asesoramiento. Aunque el 43% prioriza el pago de deudas, el 23% lo hace ocasionalmente. Los resultados resaltan la importancia de programas de educación financiera adaptados a las necesidades de los comerciantes del mercado municipal. Se podría implementar capacitación regular, facilitar recursos educativos y ofrecer asesoramiento personalizado para promover prácticas financieras saludables y mejorar la comprensión de conceptos financieros.

Palabras clave: Control financiero, Educación Financiera, Finanzas Personales, Planificación Financiera.

<https://doi.org/10.54360/rcupap.v4i2.185>



Abstract

The importance of financial education for small traders lies in providing them with the necessary knowledge to make informed and effective financial decisions in areas such as savings, investment, debt management and personal financial planning. The objective of the research was to evaluate the level of financial education and its impact on the personal finance practices of traders in the municipal market of Saltos del Guairá. A quantitative, descriptive, descriptive, non-experimental approach methodology was used. The population consisted of 30 municipal market traders, who were surveyed intentionally. The results reveal a strong interest in financial education training, with 27% regularly participating in events. However, impulsive buying (50%) and lack of understanding of financial terms (27%) are identified. Although the majority feel informed about the local economic situation (43%), the 20% who do not highlight the need to improve local economic communication. In terms of financial capability, 27% keep regular records of their finances, but there are opportunities to encourage this practice among the 20% who almost never do so. Frequency of credit card use (27%) and knowledge of financial terms of loans (50%) highlight areas for financial education. In financial planning, monthly account review (37%) and monthly savings (50%) indicate healthy practices, although 30% who make loans without knowing rates highlight the importance of knowledge prior to borrowing. In financial control, 83% are aware of their debts, but 17% who are not highlight this as a group that could use advice. Although 43% prioritize debt repayment, 23% do so occasionally. The results highlight the importance of financial education programs tailored to the needs of municipal market traders. Regular training, educational resources, and one-on-one counseling could be implemented to promote healthy financial practices and improve understanding of financial concepts.

Key words: Financial Control, Financial Education, Personal Finance, Financial Planning.

Introducción

Las finanzas cobran hoy en día connotaciones importantes dentro de la sociedad actual, ya que del buen manejo que se logre tener de los ingresos, inversiones y gastos, se puede contemplar en el corto plazo que se acceda a una calidad de vida aceptable, se esté trabajando para un futuro tranquilo y asegurar que cada persona y su grupo familiar logren disfrutar de lo que se hizo en la vida productiva (Quintero Arango et al., 2020).

En este mismo contexto, agrega Espinosa et al., (2022), que las personas requieren excedentes de recursos financieros a lo largo de la vida, por ejemplo, al momento de formar un matrimonio, cuando llega un hijo, pagar su educación, realizar una inversión en un negocio, enfrentar alguna enfermedad, el retiro o la jubilación entre otras; para todos estos eventos se requiere disponibilidad de recursos, los cuales se logran a través del ahorro.

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE (2013): la educación financiera se define como: el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico.

Además, la educación financiera comprende tres aspectos clave: I) Adquirir un conocimiento adecuado en materia de finanzas; II) Desarrollar las competencias que permitan utilizar los conocimientos en beneficio propio; y III) Ejercer la responsabilidad financiera mediante una gestión adecuada de las finanzas personales. De esta forma, la importancia de la educación financiera no se limita a las personas mayores, sino que se debe empezar a tomar conciencia de la misma desde la niñez haciendo énfasis en cada una de las fases del ciclo escolar hasta llegar a la universidad (Villada et al., 2017).

Por tanto, se cree que las micro finanzas no solo son una herramienta eficaz y sostenible para el alivio de la pobreza, sino también un medio eficaz para empoderar a las personas. El acceso al crédito brinda la oportunidad de invertir en activos y actividades generadoras de ingresos y, por lo tanto, tiene el potencial de aumentar los ingresos. A nivel del hogar, un mayor potencial de ingresos podría empoderar a las personas. A nivel comunitario, los microcréditos pueden ser empoderadores en el sentido de que las iniciativas suelen organizarse como parte de grupos de autoayuda (Hillesland et al., 2022).

La Estrategia Nacional de Inclusión Financiera de Paraguay (2023), menciona que, la inclusión financiera depende de factores como el acceso a productos financieros y canales, el uso del dinero que depende de la educación financiera, calidad en cuanto a satisfacción de las necesidades de los consumidores y en términos de ingresos, pobreza, productividad, empleo, género. Éste último, es lo más importante en el trabajo, porque busca información con la finalidad de conocer los tipos de productos financieros que son los que más se consumen en Paraguay. Diferenciado por sexo, por ejemplo, si las mujeres consumen más que los hombres y viceversa.

Según Solis Cedeño & Hidalgo Ángulo (2019), los problemas en el financiamiento de este tipo de empresas han constituido grandes debates en la literatura financiera internacional. Entre los principales aspectos que se han analizado está el papel que juega un acertado sistema de financiación en el crecimiento de las PYMES, que no siempre pueden contar con fondos propios para cumplir con sus propósitos de expansión.

La inclusión financiera es un factor clave en el desarrollo económico de un país, en términos de disponibilidad (oferta), uso (demanda) y calidad de los servicios financieros. El uso y el acceso a los servicios financieros permiten a las personas ahorrar el exceso de capital para realizar previsiones e inversiones futuras. También, crea una base de ahorro estable y reduce la dependencia de los mercados financieros internacionales durante las crisis económicas. Tener una cuenta en el sistema financiero es el inicio de la inclusión financiera (García, 2021).

Los impactos del microcrédito en la reducción de la pobreza y el desarrollo socioeconómico han sido ampliamente estudiados en los países en desarrollo. La mayoría de los estudios concluyeron que, el microcrédito desempeña un papel importante en el aumento de los ingresos y gastos de las personas y los hogares, contribuyendo así al alivio de la pobreza (Dao, 2020). Además, el microcrédito se ha convertido recientemente en tema de intenso debate. Los programas de microcrédito otorgan a los pobres pequeños préstamos sin garantía, a veces combinados con otros servicios financieros. El objetivo principal es aliviar la pobreza asegurando el acceso regular al crédito, especialmente para los hogares que anteriormente tenían restricciones crediticias. Sin embargo, numerosos estudios de evaluación de impacto no han logrado llegar a un consenso sobre la capacidad del microcrédito en cuanto a la reducción de la pobreza (Sekhon & Grant, 2021).

También es importante el acceso mejorado a la infraestructura, se considera comúnmente como un paso crítico para aumentar la participación de las mujeres en la fuerza laboral y promover el crecimiento económico en los países en desarrollo (Agénor & Agénor, 2023).

Si bien es importante la inclusión financiera, el uso abusivo como los préstamos y tarjetas de crédito se convierten en un problema para su sustentabilidad de los emprendedores porque se tiene que pagar las cuotas en las entidades (Chiriani Cabello et al., 2020). Una empresa es considerada sostenible en sus finanzas cuando asegura recursos financieros suficientes para mantener sus actividades y se tiene provisión para las necesidades futuras. El diseño de un plan estratégico con un desglose de los recursos que se requieren es esencial para saber lo que hay que hacer y determinar plazos de cumplimiento para cada proyecto (Velazco Miranda, 2015).

Por todo lo anterior, la problemática de la investigación se presenta a través de la siguiente pregunta de investigación ¿Cuál es el nivel de educación financiera y cómo se refleja en las prácticas de finanzas personales entre los comerciantes del mercado municipal de Saltos del Guairá? Y el objetivo principal de esta investigación es evaluar el nivel de educación financiera y su impacto en las prácticas de finanzas personales de los comerciantes del mercado municipal de Saltos del Guairá.

Metodología

Se utilizó una metodología de enfoque cuantitativo, descriptivo, no experimental, la población estuvo compuesta por 30 comerciantes del mercado municipal de Saltos del Guairá. Dentro del mercado, en el momento de la recolección de datos, había 30 emprendedores en total, por lo que se aplicó al 100% de la población donde se utilizó muestreo intencionado.

Por consiguiente, el instrumento de recolección de datos fue la encuesta, se utilizó como modelo el instrumento del autor Pérez Cajo (2021), en un trabajo sobre educación financiera compuesto por 4 dimensiones, primero se mide la inteligencia financiera (11 preguntas), segundo: capacidad financiera (9 preguntas), tercero: planificación de las finanzas (9 preguntas) y cuarto: control financiero (9) preguntas, con escala de Likert, con una escala de (1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre).

Además, se validó por juicio de expertos. Y el procesamiento de los datos se realizó en tablas de excel. Se aplicó análisis teórico de estadística descriptiva. El periodo de elaboración del trabajo fue durante el año 2023, entre los meses de marzo a julio el marco teórico, y los resultados desde fines de julio hasta la quincena de agosto. El mismo fue de corte transversal. El trabajo se limita en la cantidad de la población encuestada, porque esa cantidad de comerciantes estaba activo en el momento de la realización de la investigación.

Resultados y discusión

A continuación, se presentan los principales resultados de la investigación

Tabla 1. Inteligencia financiera

N° D1	Inteligencia Financiera	Escala					Total
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre	
1	¿Se ha capacitado en algún evento sobre educación financiera?	17%	17%	23%	17%	27%	100%
2	¿Usted compra bienes materiales muy seguidos, sabiendo que no los necesita?	50%	17%	23%	-	10%	100%
3	¿Considera Ud. que tiene los conocimientos financieros necesarios para una buena administración de su negocio?	-	-	10%	20%	70%	100%
4	¿Considera que su toma de decisiones respecto al ahorro es el adecuado?	-	10%	73%	10%	7%	100%
5	¿Considera que su toma de decisiones respecto a sus inversiones es adecuada?	-	7%	43%	27%	23%	100%
6	¿Ud. gasta menos de sus ingresos mensuales?	13%	10%	23%	27%	27%	100%
7	¿Considera que ha incrementado su bienestar financiero en los últimos años?	3%	10%	20%	30%	37%	100%
8	¿Está enterado de la coyuntura económica y financiera de su localidad?	43%	20%	23%	7%	7%	100%
9	¿Distingue claramente los términos: Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio?	17%	13%	23%	20%	27%	100%
10	¿Analiza sus ingresos personales para tomar una buena decisión?	-	-	30%	33%	37%	100%
11	¿Opta por servicios y/o productos crediticios que le permita hacer inversiones en su negocio?	17%	13%	23%	20%	27%	100%

Fuente. Elaboración propia con aplicación de instrumento de (Pérez Cajo, 2021).

Según Kamil et al., (2014), en el mundo empresarial la inteligencia financiera significa competencia y mejores prácticas, conduciendo a un mejor desempeño organizacional. Dado que, el término "inteligencia financiera" nunca ha sido definido y explorado académicamente en individuos, se define a "finanzas" e "inteligencia" como "conocimiento y aptitudes adecuados sobre conceptos financieros básicos y cuya aplicación da forma a asuntos financieros personales razonables y responsables"

Por lo tanto, los principales resultados en la dimensión de inteligencia financiera demuestran que existe un interés en la capacitación en educación financiera, con un 27% de los encuestados participando regularmente en eventos de este tipo. Además, los encuestados se sienten confiados en sus conocimientos financieros para administrar sus negocios (70%) y toma de decisiones sobre ahorro (73%).

Sin embargo, las áreas de oportunidad son evidentes, especialmente en términos de comportamientos financieros. La compra impulsiva de bienes materiales, reportada por el 50% de los encuestados, sugiere la necesidad de abordar hábitos de gasto menos/más reflexivos. Además, el hecho de que un 27% gaste más de sus ingresos mensuales destaca la importancia de fomentar prácticas financieras más sostenibles. La falta de comprensión clara de términos financieros por parte de un significativo 27% de los encuestados indica la necesidad de fortalecer la alfabetización financiera básica. Asimismo, la variabilidad en la percepción del bienestar financiero, con un 30% que no percibe un aumento, sugiere la importancia de abordar las preocupaciones y desafíos financieros de este segmento.

En cuanto a la conciencia sobre la situación económica local, aunque el 43% está informado, el hecho de que un 20% no lo esté indica la necesidad de mejorar la comunicación y la información económica a nivel local.

Afirma Jiang et al., (2023), que la educación financiera dota a los empresarios de las habilidades y conocimientos necesarios para gestionar las finanzas de forma eficaz, identificar riesgos financieros potenciales y aumentar la rentabilidad.

Al igual que los resultados en la investigación de Alcaraz Miranda et al., (2020), dado que la mayoría de las personas no saben o desconocen acerca del tema central de la presente investigación, es interesante el elaborar propuestas que fortalezcan el ahorro de la población y el uso eficiente de las tarjetas de crédito, pero más allá de una propuesta comercial, está el modificar los programas de ventas de los servicios financieros, para que las personas que los contraten estén en posibilidad de fortalecer su educación financiera en un entorno ético e igualitario, de tal forma que todos los ciudadanos dispongan de mecanismos de intercambio que gracias a la tecnología de la comunicación y al aumento del comercio electrónico están en constante aumento.

Tabla 2. Capacidades financieras

N° D2	Capacidad Financiera	Escalas					Total
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre	
12	¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro?	27%	20%	13%	17%	23%	100%
13	¿Usa con frecuencia tarjetas de crédito para financiar sus gastos?	17%	23%	20%	27%	13%	100%
14	¿Conoce los términos financieros (de interés, tc, plazo, cuota) de los préstamos que ofrecen los bancos?	-	-	17%	50%	33%	100%
15	¿Ud. desarrolla acciones de ahorro mensualmente?	50%	27%	7%	7%	10%	100%
16	¿Ud., acostumbra a realizar préstamos bancarios o de familiares o amigos?	23%	10%	17%	23%	27%	100%
17	¿Conoce las ventajas o desventajas que puede generar la adquisición de una tarjeta de crédito?	27%	30%	17%	7%	7%	100%
18	¿Con qué frecuencia acostumbra usted a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?	13%	17%	33%	20%	17%	100%
19	Cuando ha solicitado algún tipo de crédito financiero, ¿lo hace con conocimiento de las tasas de interés que cobra dicha entidad financiera?	13%	20%	17%	30%	20%	100%
20	¿Se informa con anticipación de las comisiones, gastos y tasa de interés que cobran las entidades financieras?	23%	27%	17%	20%	13%	100%

Fuente. Elaboración propia con aplicación de instrumento de (Pérez Cajo, 2021)

La capacidad financiera es el contexto de realidad en donde se aplica la educación y alfabetización financiera, ya que de ellas se deriva la toma de decisión efectiva sobre lo que conviene o no en términos de gestión de dinero (López Vera, 2016). Además, es el factor que establece si una persona o entidad tiene la capacidad de cubrir sus gastos según sus ingresos (Nava Rosillón, 2009). En este contexto, los resultados demuestran que, el 27% de los encuestados lleva un registro regular de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros. Aunque demuestra una práctica financiera sólida, existe una oportunidad para fomentar esta costumbre entre aquellos que casi nunca lo hacen (20%).

Por otra parte, el 27% utiliza tarjetas de crédito con frecuencia para financiar gastos. Este hallazgo sugiere la necesidad de educación financiera sobre el uso responsable de tarjetas de crédito para evitar deudas acumulativas. Además, el 50% afirma conocer los términos financieros de préstamos, el 33% aún no está familiarizado. Mejorar la comprensión de estos términos podría fortalecer la capacidad de toma de decisiones financieras. Otro resultado interesante es que el 50% de los encuestados practican el ahorro mensual, señalando una conducta financiera saludable que puede ser promovida y fortalecida.

Los comerciantes que realizan préstamos, un 30%, afirma que tienen conocimiento de las tasas de interés. Esto resalta la importancia del conocimiento previo al endeudamiento. Un 27% es consciente de las ventajas o desventajas de adquirir una tarjeta de crédito. Este conocimiento es crucial para decisiones financieras informadas. Aproximadamente el 27% se informa previamente de comisiones y tasas de interés, subrayando la importancia de la transparencia y la educación financiera antes de realizar transacciones.

Afirma, Ramos Hernández et al., (2017), que la educación financiera es un elemento crucial para el desarrollo económico. Desde la juventud hasta la jubilación, las competencias económicas y financieras básicas, incluidas la alfabetización específica en materia de pensiones, ayudan a planificar el futuro y tomar mejores decisiones, reduciendo así la probabilidad de fragilidad financiera, especialmente en la vejez, y aumentando la independencia económica, especialmente para las mujeres (Fornero & Prete, 2023).

En la investigación de Rodríguez Olaya & Vera More (2022) se demuestra que la capacidad emprendedora con las dimensiones de servicios y productos financieros y préstamos no presentan relación, dado que, la significancia bilateral fue mayor al 0.05. se concluye que existe relación directa y positiva baja 0.260 entre las variables de cultura financiera y la capacidad emprendedora, permitiendo entender que, ante un mejor manejo de las finanzas, ingresos y ahorro, se tiene mejores posibilidades de lograr capacidad emprendedora.

Al igual que la presente investigación, la capacidad financiera es baja, por lo que en la práctica de la realidad de estos emprendedores, se debe promover en ellos la cultura financiera, a través de proyectos de extensiones universitarias o cursos que puede gestionar la municipalidad.

Tabla 3. Planificación en las finanzas

N° D3	Planificación en las finanzas	Escalas					Total
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre	
1	¿Tiene usted la meta de eliminar todas sus deudas personales a corto plazo (1 año)?	10%	23%	17%	23%	27%	100%
2	¿Tiene usted la meta de ahorrar dinero mensualmente?	33%	10%	23%	17%	17%	100%
3	¿Realiza la revisión de sus cuentas mensuales a fin de saber cuánto ha gastado mensualmente?	37%	10%	30%	10%	13%	100%
4	¿Usa tarjeta de crédito tomando en cuenta el uso correcto de esta?	17%	23%	33%	27%	33%	100%
5	¿Usted prioriza el pago de sus deudas personales de menor monto que tiene a la fecha?	10%	23%	23%	20%	24%	100%
6	¿Para el pago de sus deudas, se apoya usted en sus familiares o amigos para que le presten?	50%	23%	23%	3%	-	100%
7	¿De sus ingresos, destina una parte de ellos para invertirlo en algún bien que le genere rentabilidad?	7%	10%	23%	17%	43%	100%
8	¿Usa con frecuencia tarjetas de crédito para financiar sus gastos?	33%	17%	27%	10%	17%	100%
9	¿Distribuye sus ingresos priorizando sus necesidades básicas?	3%	7%	33%	23%	33%	100%

Fuente. Elaboración propia con aplicación de instrumento de (Pérez Cajo, 2021)

La educación financiera es una habilidad esencial para tomar decisiones financieras inteligentes, comprender el mundo que nos rodea y ser un buen ciudadano (Lusardi & Messy, 2023). Agrega Sticha & Sekita, (2023), que la educación financiera es una habilidad esencial para que las personas prosperen en la sociedad actual.

Por lo tanto, los principales hallazgos demuestran que, el 27% de los encuestados tienen la meta de eliminar todas sus deudas personales a corto plazo, lo que indica una conciencia financiera sobre la importancia de la deuda y la planificación para reducirla. Además, el 33% tiene la meta de ahorrar mensualmente. Aunque este porcentaje es significativo, existe una oportunidad para fomentar el hábito de ahorro entre aquellos que no han establecido esta meta. En este mismo contexto, el 37% realiza la revisión de sus cuentas mensuales, lo que demuestra una práctica de seguimiento y control de los gastos. Aunque el 33% afirma usar tarjetas de crédito tomando en cuenta su uso correcto, hay un 27% que podría beneficiarse de una mayor conciencia sobre el uso responsable de estas.

Por otro lado, el 24% prioriza el pago de deudas de menor monto, indicando una estrategia efectiva para reducir la carga financiera. Sin embargo, el 50% recurre a familiares o amigos para obtener préstamos, señalando una posible necesidad de fortalecer la planificación financiera para evitar depender en exceso de préstamos externos. Otro resultado indica que el 43% destina parte de sus ingresos para invertir en bienes que generen rentabilidad. Este hallazgo sugiere una disposición a considerar opciones de inversión para el crecimiento financiero. Además, el 33% distribuye sus ingresos priorizando las necesidades básicas, lo cual es fundamental para una gestión financiera equilibrada.

En la investigación de Forero Franco et al., (2023) con relación a la planificación financiera, conlleva a evidenciar de manera clara que la falta de capacitación e información inicial de los creadores y dueños de las MiPymes inevitablemente conduce a que estos ignoren el beneficio a futuro que genera la acertada planificación financiera.

A diferencia del estudio de Forero, los resultados de la investigación indican que hay un conocimiento y práctica sólidos en ciertos aspectos de la planificación financiera, pero también existen áreas de oportunidad, especialmente en la promoción del ahorro mensual y la comprensión más profunda del uso adecuado de tarjetas de crédito de acuerdo con Bottazzi & Oggero (2023), que afirma que la educación financiera se refiere al conocimiento y las habilidades que tienen las personas sobre conceptos financieros, como la capitalización de intereses, la inflación y la diversificación de riesgos, y se asocia positivamente con una mejor toma de decisiones financieras.

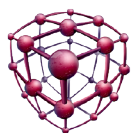


Tabla 4. Control financiero

N° D4	Control financiero	Escala					Total
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre	
10	¿Está al tanto de sus deudas crediticias?	-	-	-	17%	83%	100%
11	¿Prioriza el pago de las deudas pendientes?	-	-	23%	33%	43%	100%
12	¿Planifica sus gastos en base a los ingresos obtenidos?	10%	13%	20%	23%	33%	100%
13	¿Lleva un control de su registro continuo de sus gastos?	17%	23%	30%	10%	20%	100%
14	¿Considera que los ingresos que perciben con su familia cubren sus necesidades básicas (vestimenta, comida, etc.)?	-	-	17%	47%	37%	100%
15	¿Cuenta con un plan de contingencia para cubrir gastos que se presenten improvisadamente?	20%	27%	23%	20%	10%	100%
16	¿Cuenta con fuentes de ingresos adicionales a su actividad principal?	37%	23%	20%	10%	10%	100%
17	¿Toma en consideración crear una cuenta en una entidad financiera, para guardar dinero que después puede ser utilizado para otros fines?	-	10%	23%	37%	30%	100%
18	¿En ocasiones los egresos han sido mayores que los ingresos?	10%	23%	33%	23%	23%	100%
19	¿Considera usted muy importante tener una cuenta de ahorro adicional?	-	-	-	27%	63%	100%

Fuente. Elaboración propia con aplicación de instrumento de (Pérez Cajo, 2021)

Los resultados demuestran que, en cuanto a la conciencia sobre deudas crediticias, el 83% está al tanto de sus deudas e indica un alto nivel de conocimiento sobre su situación financiera. Sin embargo, resulta crucial dirigir la atención hacia el 17% que no está al tanto, ya que este grupo podría requerir mayor asesoramiento o seguimiento en relación con su endeudamiento. En lo que respecta a la priorización del pago de deudas pendientes, el 43% manifiesta que siempre da prioridad a este aspecto, se evidencia una actitud responsable en el manejo de obligaciones financieras. A pesar de ello, el 23% que lo hace ocasionalmente se podría beneficiar de estrategias destinadas a mejorar la consistencia en el manejo de deudas.

En el 33% que planifica sus gastos con base a los ingresos obtenidos se demuestra una práctica de realización de presupuestos, esto revela una gestión financiera más estructurada. Por el contrario, el 20% que no sigue esta práctica podría explorar métodos de planificación para optimizar el control sobre sus finanzas.

Con relación a la cobertura de necesidades básicas con los ingresos familiares, el 37% considera que sí cubre sus necesidades, mientras que el 47% lo hace de manera ocasional. Estos resultados sugieren que la mayoría se siente satisfecha con la cobertura de necesidades. Por otra parte, el 27% valora como muy importante tener una cuenta de ahorro adicional, indicando una conciencia sobre la importancia del ahorro y la previsión para futuros gastos. No obstante, el 10% que no comparte esta percepción podría ser objeto de estrategias de concientización sobre la utilidad de contar con ahorros adicionales.

En la investigación de Younas et al., (2019), se menciona que las personas con buen autocontrol y conocimientos financieros tienden a comportarse bien en comparación con las personas con menos autocontrol y conocimientos financiero. Además, Lee et al., (2020), afirma que confirmó la propensión a planificar como un papel moderador que mejora la asociación positiva entre el conocimiento financiero y el bienestar financiero.

Por todo lo anterior, estos resultados brindan una visión detallada de las prácticas financieras de los encuestados en la categoría de control financiero. Identificar y abordar las áreas de menor participación o conciencia se presenta como clave para mejorar la gestión financiera general de la población encuestada.

Conclusión

El análisis exhaustivo de los datos recopilados sobre educación financiera y prácticas financieras entre los comerciantes del mercado municipal de Saltos del Guairá revela una serie de hallazgos en las dimensiones de inteligencia financiera, capacidad financiera, planificación financiera y control financiero.

En el ámbito de la inteligencia financiera, destaca el interés en la capacitación, con un talentoso 27% de los encuestados participando regularmente en eventos de educación financiera. Sin embargo, coexisten áreas de oportunidad, evidenciadas por prácticas financieras menos reflexivas, como la compra impulsiva de bienes materiales reportada por el 50% de los encuestados. La falta de comprensión de términos financieros por parte del 27%, indica la necesidad de fortalecer la alfabetización financiera básica. Aunque la mayoría se siente informada sobre la coyuntura económica local (43%), el 20% que no lo está resalta la importancia de mejorar la comunicación y la información económica a nivel local.

En cuanto a la capacidad financiera, se observa que el 27% lleva un registro regular de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros, demostrando una práctica financiera sólida. No obstante, existe la oportunidad de fomentar esta costumbre entre el 20% que casi nunca lo hace. La frecuencia de uso de tarjetas de crédito (27%) y el conocimiento de términos financieros de préstamos (50%) indican áreas donde la educación financiera podría marcar la diferencia.

En el ámbito de la planificación financiera destaca la revisión mensual de cuentas por el 37%, evidenciando un seguimiento y control de gastos. A pesar de que el 33% afirma usar tarjetas de crédito correctamente, el 27% podría beneficiarse de una mayor conciencia sobre el uso responsable de estas. Resulta interesante que el 50% practica el ahorro mensual, indicando una conducta financiera saludable. Sin embargo, el 30% que realiza préstamos sin conocimiento de tasas de interés resalta la importancia del conocimiento previo al endeudamiento.

En el control financiero se identifica que el 83% está al tanto de sus deudas, demostrando un alto nivel de conocimiento sobre su situación financiera. No obstante, el 17% que no está al tanto destaca como un grupo que podría necesitar mayor asesoramiento. La priorización del pago de deudas pendientes por el 43% muestra una actitud responsable, mientras que el 23% que lo hace ocasionalmente podría beneficiar de estrategias para mejorar la consistencia en el manejo de deudas. Aunque el 33% planifica gastos según los ingresos, el 20% que no sigue esta práctica podría explorar métodos de planificación para optimizar el control sobre sus finanzas.

Por todo lo anterior, los resultados subrayan la necesidad de programas de educación financiera más específicos y efectivos para abordar áreas de oportunidad y promover una mayor salud financiera en la población estudiada. El conocimiento sólido en ciertos aspectos se complementa con prácticas financieras saludables, pero también se identifican aspectos a mejorar en comportamientos financieros, comprensión de conceptos clave y conciencia económica local. Estos hallazgos proporcionan una base valiosa para desarrollar estrategias educativas y de asesoramiento financiero personalizado en este contexto particular.

Se recomienda, para los comerciantes, implementar programas de educación financiera específicos que aborden áreas de oportunidad identificadas, como la comprensión de términos financieros y el uso responsable de tarjetas de crédito.

Para formadores en educación financiera, o universidades a través de proyectos de extensión, diseñar sesiones de capacitación que se centren en la alfabetización financiera básica con enfoque en la planificación de gastos y el conocimiento de tasas de interés.

Además, para responsables de políticas educativas, promover la inclusión de programas de educación financiera en el currículo escolar y desarrollar estrategias de comunicación económica local para mejorar la comprensión de la coyuntura económica.

Por otra parte, el trabajo tiene como limitación la realización de la investigación en el mercado municipal, se estudió solamente a los emprendedores en un momento dado.

Para futuras investigaciones se puede ampliar la muestra, aplicar métodos mixtos para profundizar en los hallazgos y realizar seguimientos a largo plazo para evaluar el impacto de la educación financiera en las prácticas financieras de los comerciantes.

Referencias bibliográficas

Agénor, P.-R., & Agénor, M. (2023). Access to infrastructure and women's time allocation: Implications for growth and gender equality. *Journal of Macroeconomics*, 75, 103472. <https://doi.org/10.1016/j.jmacro.2022.103472>

Alcaraz Miranda, M., Santiago Hernández, V. G., & Córdova Yáñez, A. (2020). Educación financiera, un espejismo en tiempos modernos: Vol. III. Universidad Nacional Autónoma de México y Asociación Mexicana de Ciencias para el Desarrollo Regional A.C, Coeditores. <http://ru.iiec.unam.mx/5153/>

Bottazzi, L., & Oggero, N. (2023). Financial Literacy and Financial Resilience: Evidence from Italy. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1-26. <https://doi.org/10.1017/flw.2023.10>

Chiriani Cabello, J. E., Alegre Brítez, M. Á., & Chung, C. (2020). Gestión de las políticas de crédito y cobranza de las MIPYMES para su sustentabilidad financiera, Asunción, 2017. *Revista Científica de la UCSA*, 7(1), 23-30. <https://doi.org/10.18004/ucsa/2409-8752/2020.007.01.023-030>

Dao, N. D. (2020). Does the microcredit intervention change the life of the low- and middle-income households in rural Vietnam? Evidence from panel data. *World Development Perspectives*, 20, 100259. <https://doi.org/10.1016/j.wdp.2020.100259>

Espinosa, A. B., Cazares, M. M. T., & Ramírez, M. M. O. (2022). Perspectiva teórica sobre factores que impulsan el ahorro personal. *Vinculatégica EFAN*, 8(1), Article 1. <https://doi.org/10.29105/vtga8.1-241>

Estrategia Nacional de Inclusión Financiera. (2023). ENIF Paraguay—Inclusión Financiera. <https://enif.paraguay.gov.py/la-enif/inclusion-financiera>

Forero Franco, C. M., Mena Murillo, M. Y., & Pineda Bolaño, K. M. (2023). Consecuencias de la deficiente planificación financiera en el desarrollo de las Mipymes en Colombia. <https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/5129>

Fornero, E., & Prete, A. L. (2023). Financial education: From better personal finance to improved citizenship. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(1), 12-27. <https://doi.org/10.1017/flw.2023.7>

García, A. H. V. (2021). La inclusión financiera en el Perú. *Gestión en el Tercer Milenio*, 24(47), Article 47. <https://doi.org/10.15381/gtm.v24i47.20591>

Hillesland, M., Kaaria, S., Mane, E., Alemu, M., & Slavchevska, V. (2022). Does a joint United Nations microfinance 'plus' program empower female farmers in rural Ethiopia? Evidence using the pro-WEAI. *World Development*, 156, 105909. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2022.105909>

Jiang, W., Zhang, H., Nakonieczny, J., & Jamaani, F. (2023). Social capital, financial intelligence, and entrepreneurial financial performance: Evidence from the post-pandemic challenges. *Venture Capital*, 0(0), 1-29. <https://doi.org/10.1080/13691066.2023.2238901>

Kamil, N. S. S. N., Musa, R., & Sahak, S. Z. (2014). Examining the Role of Financial Intelligence Quotient (FiQ) in Explaining Credit Card Usage Behavior: A Conceptual Framework. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 130, 568-576. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2014.04.066>

Lee, J. M., Lee, J., & Kim, K. T. (2020). Consumer Financial Well-Being: Knowledge is Not Enough. *Journal of Family and Economic Issues*, 41(2), 218-228. <https://doi.org/10.1007/s10834-019-09649-9>

- López Vera, J. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. *Revista Empresarial*, 10(37), 36-41. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5580338>
- Lusardi, A., & Messy, F.-A. (2023). The importance of financial literacy and its impact on financial wellbeing. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(1), 1-11. <https://doi.org/10.1017/flw.2023.8>
- Nava Rosillón, M. A. (2009). Análisis financiero: Una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48), 606-628. http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S1315-99842009000400009&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Pérez Cajo, E. (2021). Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021. Repositorio Institucional - UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/66611>
- Quintero Arango, L. F., Jiménez Sánchez, J. I., Gallego Quiceno, D. E., Bustamante Penagos, L. E., & Echeverri Gutiérrez, C. A. (2020). La cultura financiera en estudiantes de pregrado: Riesgos y oportunidades en el manejo del dinero. En *Ciencias Económicas y Contables, desafíos y retos para la competitividad* (pp. 292-321). Corporación Universitaria Americana. <https://americana.edu.co/medellin/wp-content/uploads/2020/09/Ciencias-económicas-y-contables-desafíos-y-retos-para-la-competitividad.pdf>
- Ramos Hernández, J. J., García Santillán, A., & Moreno García, E. (2017). Educación financiera: Una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>
- Rodríguez Olaya, K., & Vera More, E. L. (2022). Cultura financiera y capacidad emprendedora en estudiantes de un instituto tecnológico público en Chulucanas, 2022. Repositorio Institucional - UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/107396>
- Sekhon, S., & Grant, M. (2021). Patterns of loan use for women's self-help groups in rural Rajasthan. *World Development Perspectives*, 24, 100365. <https://doi.org/10.1016/j.wdp.2021.100365>
- Solis Cedeño, V. J., & Hidalgo Ángulo, H. M. (2019). Gestión administrativa y su incidencia en la sostenibilidad financiera de la Pymes sector manufacturero de Manabí. *ECA Sinergia*, 10(1), 59-69. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6819762>
- Sticha, A., & Sekita, S. (2023). The importance of financial literacy: Evidence from Japan. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1-19. <https://doi.org/10.1017/flw.2023.9>
- Velazco Miranda, S. (2015). Sustentabilidad financiera de las organizaciones para el desarrollo. *Revista Vinculando*. <https://vinculando.org/wp-content/uploads/kalins-pdf/singles/sustentabilidad-financiera-organizaciones-desarrollo.pdf>
- Villada, F., López Lezama, J. M., & Muñoz Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>
- Younas, W., Javed, T., Kalimuthu, K. R., Farooq, M., Khalil-ur-Rehman, F., & Raju, V. (2019). Impact of Self-Control, Financial Literacy and Financial Behavior on Financial Well-Being. *The Journal of Social Sciences Research*, 5(1), 211-218. <https://ideas.repec.org//a/arp/tjssrr/2019p211-218.html>