

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR
FACULTAD DE ECONOMÍA Y GESTIÓN EMPRESARIAL**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADA EN FINANZAS**

**EL PAPEL DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS EMPRENDEDORES
CAPACITADOS POR CONQUITO**

VALERIA CAMILI NARANJO MUÑOZ

DIRECTOR: MGS. JOSÉ CHICAIZA

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: ADMINISTRACIÓN EFICIENTE Y
EFICAZ DE LAS ORGANIZACIONES PARA LA COMPETITIVIDAD
SOSTENIBLE LOCAL Y GLOBAL**

SUBLÍNEA: GESTIÓN DE LAS MIPYMEs EN ECUADOR

QUITO, JULIO 2025

Página de Director y Lectores.

MGS. JOSÉ CHICAIZA

PHD. Priscila Hermida

Dedicatoria

Se la dedico a mi familia y a mi pareja, gracias a sus ánimos de cada día, nunca me rendí, sin importar las madrugadas para estudiar, las pocas salidas y todo el esfuerzo que se necesitó para cumplir este sueño. También, se lo dedico a mis ángeles que ahora me cuidan desde el cielo, ya que, cuando era pequeña me cuidaron en la tierra. Recuerdo con cariño a la tía Cilita, siempre me motiva para que estudie y no me rinda, sus palabras, cariño y ejemplo de fortaleza para mí y mi mamá. Además, dedico esta investigación a Cecita que está en el cielo y que también contribuyo a mis estudios, me veía en la sala cada domingo haciendo mis tareas y decía “Que linda mijita, que estudiosa” siempre me acuerdo de ti, cada vez que voy en el bus de regreso a casa, anhelo que te sientas orgullosa de mí. Y a mi amigo Omar por ser el mejor.

Agradecimientos

El camino recorrido para por fin alcanzar mi título de licenciada en finanzas. Agradezco a Dios por darme la oportunidad de estudiar en la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, darme fuerzas cada día, sabiduría en cada prueba y examen realizado a lo largo de mi vida universitaria. Gracias a mi mamá, Ana Muñoz, por quedarse a mi lado cada noche y madrugada que me quedaba despierta por estudiar para un examen, por siempre darme ánimos y motivación para no rendirme ante los obstáculos que se presentaban. Gracias a mi papá, Xavier Naranjo, por su apoyo y comprensión durante mis estudios, por su compañía a la salida de clases en la noche, por siempre tranquilizarme cuando me preocupaba por alguna materia que no me iba muy bien. Gracias a mi ñaño, Javier Naranjo por inquietarse cuando me quedaba haciendo mis tareas hasta tarde, por hacerme reír en mis descansos del estudio. Gracias a Andrés Lema, mi enamorado, por apoyarme y darme ánimos en mis estudios, estar ahí siempre para mí en los momentos difíciles. Sin su apoyo y cariño, yo no estaría donde estoy ahora. Gracias a mi tutor de la tesis, José Chicaiza, por su apoyo y guía en todo el proceso de esta investigación.

Índice General

Contenido

Página de Director y Lectores.	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimientos	iv
Resumen ejecutivo	viii
Introducción	x
ANTECEDENTES Y BASES TEÓRICAS	- 1 -
1.1 Educación financiera	- 1 -
1.2. Emprendimiento	- 2 -
1.3 ConQuito	- 3 -
1.4 Normas emitidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador	- 3 -
1.5 Política de estrategia, inclusión y bienestar financiero.	- 4 -
1.6 Principios y lineamientos de la Educación Financiera	- 5 -
CAPÍTULO II	- 6 -
ANÁLISIS DE ENTORNO Y CONDICIONES PARA EMPRENDIMIENTO	- 6 -
2.1. Acceso a financiamiento y apoyo financiero	- 6 -
2.2. Políticas gubernamentales, regulación	- 8 -
2.2.1. Políticas públicas de apoyo a emprendimientos en Ecuador	- 8 -
2.2.2. Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación	- 9 -
2.3. Factores sociales y culturales	- 10 -
2.3.1. Cultura emprendedora y barreras sociales	- 10 -
2.3.2. Diversidad cultural y resiliencia emprendedora	- 11 -
2.3.3 Educación financiera y reducción de desigualdades	- 11 -
2.4. Innovación, tecnología e infraestructura	- 12 -
2.4.1. Crecimiento en infraestructura tecnológica y ecosistema emprendedor	- 12 -
2.4.2. Adopción de tecnología por parte de las PYMES	- 13 -
Metodología y Análisis de datos	¡Error! Marcador no definido.
3.1 Campo de la investigación	- 14 -
3.2 La Muestra	- 14 -
3.3 Tipo de estudio	- 15 -
3.4 Tipo de diseño	- 15 -
3.5 Técnicas e instrumentos para la recolección y análisis de datos	- 16 -
3.6 Resultados del Análisis	- 18 -
3.6.1 Percepción de la institución capacitadora	- 18 -
3.6.2 Percepción entidad financiera	- 19 -
3.6.3 Percepción de los Emprendedores	- 21 -
3.7 Conclusiones	- 27 -
3.8 Recomendaciones	- 30 -
7. Referencias bibliográficas	- 33 -

Índice de Tablas

Tabla 1. Principios y Objetivos para las iniciativas y programas financieros	- 4 -
Tabla 2. Conceptos y valores de la fórmula.....	- 15 -
Tabla 3. Diseño metodológico	- 16 -
Tabla 4. Esquema de recolección de datos	- 16 -

Índice de Figuras

Figura 1. Género	- 21 -
Figura 2. Edad.....	- 22 -
Figura 3. Nivel de educación	- 22 -
Figura 4. Motivo del emprendimiento	- 23 -
Figura 5. Nivel actual de conocimientos en conceptos financieros básicos	- 23 -
Figura 6. Temas financieros básicos que conocen.....	- 24 -
Figura 7. Frecuencia de aplicación de los conocimientos financieros básicos.....	- 24 -
Figura 8. Nivel de satisfacción de aplicación de los conceptos en su negocio.....	- 25 -
Figura 9. Beneficios obtenidos por la aplicación de los conceptos financieros básicos....	- 25 -
Figura 10. Dificultades o limitaciones ha encontrado al aplicar los conocimientos financieros básicos	- 26 -
Figura 11. Conocimientos financieros necesita profundizar	- 26 -
Figura 12. Recomendación para mejorar el aprendizaje.....	- 27 -

Resumen ejecutivo

Esta investigación se ejecutó con el objetivo de saber cuál es el papel de la educación financiera en los emprendedores, se aplicó la técnica de estadística descriptiva, el estudio fue: descriptivo, transversal y muestral. La recolección de los datos primarios se efectuó a través de 54 encuestas aplicadas a los emprendedores, quienes tomaron una capacitación sobre finanzas, además, se realizó 2 entrevistas a instructores claves de la entidad capacitadora. Los resultados obtenidos evidenciaron un nivel alto de estudios superiores, sin embargo, el 6% de los encuestados no entienden el manejo de los préstamos y el financiamiento, el 22% reveló estar satisfecho en la aplicación de los temas financieros en el emprendimiento. En conclusión, el papel de la educación financiera es relevante en los emprendedores, porque permite gestionar adecuadamente el ahorro, inversión, presupuesto y financiamiento apropiado, a su vez, viabiliza la toma de decisiones informadas y acertadas para un manejo eficiente del emprendimiento.

Palabras clave: educación financiera, emprendimiento, emprendedores, ahorro, Inversión, presupuesto, financiamiento, inclusión financiera.

Abstract

This research was conducted to understand the role of financial education for entrepreneurs. The study was descriptive, cross-sectional, and sample-based. Primary data collection was carried out through 54 surveys administered to entrepreneurs, and two interviews were conducted with key instructors from the training institution. The results showed a high level of higher education; however, 6% of respondents did not understand loan and financing management, and 22% reported being satisfied with the application of financial topics to entrepreneurship. In conclusion, the role of financial education is relevant for entrepreneurs because it allows them to properly manage savings, investments, budgets, and appropriate financing. In turn, it enables informed and sound decision-making for efficient business management.

Keywords: financial education, entrepreneurship, entrepreneurs, savings, investment, budget, financing, financial inclusion.

Introducción

El emprendimiento es la oportunidad de innovación de una idea, proyecto, objeto para satisfacer la necesidad de un segmento. En el Ecuador, según la Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU), aplicada de manera continua por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), en el primer trimestre del 2024 reportó una tasa de desempleo del 4,1%, del cual se mencionó que el 64,6% de los ecuatorianos está en situación de informalidad en cuanto al trabajo que realizan. Por lo tanto, los ciudadanos que no tienen un empleo formal, buscan otros medios para obtener ingresos. Por ejemplo, a través de un nuevo empleo con alguna empresa o buscan un proyecto en el que puedan desarrollarse, lo que se conoce como emprendimiento. (Pérez, 2022).

Las personas que se dedican a dichos emprendimientos, se conocen cómo comerciantes autónomos, para los cuales se ha determinado algunas normativas que se deben considerar para formalizar este empleo. Se puede mencionar los programas de capacitación que otorga el Municipio del Distrito Metropolitano de Quito para los comerciantes autónomos, mismos que, permiten la regulación del funcionamiento del negocio informal a través de la obtención del Permiso Único de Comercio Autónomo (PUCA). También, existen organizaciones como la Corporación de Promoción Económica denominada: “ConQuito”, misma que, como la agencia del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito que al 2024 registra 200 emprendedores capacitados en conceptos financieros básicos. (ConQuito, 2024).

La manera en que los comerciantes autónomos son guiados a través de la capacidad de ahorrar, invertir y establecer metas financieras a largo plazo con el fin de establecer su negocio, comprar una casa, entre otras metas, se denomina educación financiera. Por lo tanto, a través de esta formación, los ciudadanos son capaces de administrar, gestionar y manejar adecuadamente los recursos económicos de su emprendimiento como el presupuesto, el ahorro y las ganancias generadas del mismo, entre otros. (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, 2023).

La falta de conocimientos básicos financieros en la población emprendedora ecuatoriana provoca que se limiten las oportunidades que los emprendedores deben saber, tales como,

invertir su dinero, con el fin de generar mayor rendimiento o emprender un proyecto desde cero y que estos generen ganancias. Esto implica, además, tomar decisiones informadas, evitar en lo posible el sobreendeudamiento y mantener la sostenibilidad de los negocios emprendidos.

En el Ecuador, al menos el 35% de la población joven no tiene una fuente de ingreso formal, por esta razón, optan por fuentes de empleo informales, lo que refleja una realidad, donde los ingresos no son suficientes para cubrir los gastos, motivo por el cual las personas buscan tener un negocio propio, donde el giro del emprendimiento es motivado por tradición familiar, o iniciativa propia, en muchos casos sin el conocimiento y la técnica financiera para la administración eficiente del dinero invertido, sin embargo, la falta de ingresos formales, evidencian las dificultades en el desarrollo económico y profesional del país. A esto se suma, el difícil acceso a la educación financiera de los comerciantes autónomos, que genera deficiencias en el ahorro, excesos en el gasto, inadecuado manejo de los ingresos, que fomenta el desarrollo financiero y administración eficiente del negocio informal. (PRIMICIAS, 2025) (CISS Bienestar, 2024).

La falta de conocimiento financiero en los emprendimientos en el Ecuador se encuentra por debajo de la media de otros países de la región, de acuerdo con un estudio realizado por la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD) (PRIMICIAS, 2025). Por lo que, conocer el papel de la educación financiera en el emprendimiento, es importante para el progreso del negocio informal, como del desarrollo de los conocimientos financieros básicos del emprendedor, que en su conjunto impactará favorablemente en el crecimiento económico familiar y del país, al promover una cultura del emprendimiento responsable y sostenible.

El objetivo general de esta investigación es conocer el papel de la educación financiera en los emprendedores capacitados por ConQuito y de manera específica pretende: Analizar el nivel de conocimiento financiero adquirido por los emprendedores capacitados por la corporación mencionada anteriormente; conocer el nivel de satisfacción y los beneficios obtenidos por los emprendedores capacitados por la corporación, la aplicación de los conceptos financieros básicos en su negocio informal; y conocer las limitaciones y necesidades identificadas por los emprendedores en la aplicación de la educación financiera otorgada por la empresa capacitadora que aportaría

a mejorar el conocimiento, manejo financiero y crecimiento del negocio informal. Es pertinente conocer las ventajas y desventajas definidas por la corporación ConQuito, en la implementación de los procesos de capacitación y educación financiera otorgada a los emprendedores que permitan motivar y mejorar el aprendizaje como herramienta de inclusión financiera.

Dentro del diseño metodológico se establece que el tipo de estudio es descriptivo, lo que permitirá analizar, evaluar y medir ciertas características identificadas de las variables que conforman esta investigación. El método de investigación que será aplicado es el cuantitativo, a través de este método se pretende medir de manera objetiva los datos obtenidos, ordenados, procesados y tabulados, que permitan determinar y sustentar los conceptos, elementos y características de esta investigación.

Las técnicas de estudio que se utilizarán, se dividen en dos tipos: Primaria y secundaria, la primera se realizarán encuestas y estadística descriptiva procesar la información recibida. También, se efectuará una entrevista al funcionario de la organización Con Quito, a fin de obtener el punto de vista del capacitador en educación financiera y por último se realizará la investigación de fuentes secundarias como artículos, papers y sitios web.

CAPÍTULO I

ANTECEDENTES Y BASES TEÓRICAS

1.1 Educación financiera

La educación financiera es un proceso de aprendizaje por medio del cual se da a conocer los conceptos básicos que manejan las entidades financieras en su gestión, definido como: crédito, ahorro, o inversión, temas que a su vez, son denominados productos y servicios que otorgan a los clientes en base a la necesidad, en otras palabras, conceptos básicos de aplicación en un negocio, teniendo como fin que las personas sean más conscientes de las oportunidades que poseen, pero también los riesgos que implica cada decisión con relación a los recursos que posee o desea invertir. Por lo que, al conocer y manejar dichos conceptos financieros, la elección y aplicación será de manera informada y no improvisada, facilitando una adecuada y eficiente administración de los recursos basado en la técnica y no en la improvisación. (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, 2023).

Tener una buena formación en el campo financiero, permite tomar decisiones informadas e invertir los recursos de manera adecuada. Esto es importante ya que a lo largo de la vida puede existir necesidades que requieran mayor cantidad de recursos a los que una persona posee, por lo que sería conveniente optar por un financiamiento apropiado para cumplir una meta específica y estar preparados ante algún evento que pueda suceder en tal proceso. (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, 2023).

La alfabetización en materia financiera a la sociedad como lo menciona el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A(BBVA) (2023), es una responsabilidad compartida en la que intervienen: las familias, el sistema educativo, las instituciones financieras, los reguladores y la sociedad en general, tomando en consideración lo importante de entender los conceptos financieros básicos para que la aplicación sea oportuna y eficaz. También, se puede considerar a la capacitación financiera como la habilidad que tiene como objetivo principal comprender los conceptos básicos financieros, para realizar una

inversión y manejo adecuado del dinero, a fin de que las personas conozcan los aspectos elementales y comprendan cómo pueden ser aplicados en las decisiones económicas de la vida cotidiana, por consiguiente, al tener buenas bases en estos aspectos y saber cómo gestionar el dinero de forma eficiente, permitirá llevar un mejor control del dinero en el negocio, un endeudamiento sostenible, tomar mejores decisiones, por lo tanto, definir los posibles riesgos al fracaso y a su vez, fortalecer las oportunidades de crecimiento y desarrollo empresarial. (Banco Internacional, 2022).

1.2. Emprendimiento

Según la Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación de Ecuador, publicada en el Registro Oficial del 28 de febrero de 2020, en el artículo 3, numeral 1, define al emprendimiento como un proyecto de apenas cinco años atrás que requiere de recursos a fin de cubrir una necesidad o a su vez aprovechar una oportunidad, requiere ser estructurado y organizado, presenta riesgos, sin embargo, la finalidad es obtener utilidad, desarrollo y empleo. Por lo tanto, se conceptualiza al emprendimiento como una iniciativa que cubre una necesidad y busca el desarrollo o crecimiento de dicho proyecto a lo largo del tiempo, tomando en consideración los inconvenientes que pueden aparecer y los posibles riesgos que deben ser asumidos, con el fin de obtener ganancias.

El término “emprendimiento” fue adoptado en el año 1920, proviene del vocablo francés “entrepreneur”, que quiere decir persona que opera y organiza varias iniciativas organizacionales, corriendo cierto riesgo financiero en ello. Cabe mencionar, que este concepto proviene del siglo XVIII con el inicio del capitalismo industrial. Dicho término lo utilizó el economista Richard Cantillon haciendo referencia a personas que adquirían mercancía con precios bajos y posteriormente revenderlas, obteniendo ganancias por ello. (Vergara, 2022).

Un emprendimiento es un proyecto que ejecuta una empresa, es una solución diferente a lo que ya existe en el mercado debido al esfuerzo de una persona o grupo de personas, que con la iniciativa del negocio se busca obtener utilidades y aporta valor agregado a los consumidores para que el crecimiento del negocio y permanecer a lo largo del tiempo. (Rodrigues, 2024).

El emprendimiento constituye una idea apasionante, innovadora, sin embargo, también puede resultar una tarea arriesgada si no se toman las decisiones adecuadas e informadas, por otra parte, ha contribuido al crecimiento económico familiar y empresarial en virtud de que es una oportunidad de negocios como una estrategia social a través de una idea innovadora que desarrolla habilidades específicas teniendo una población económicamente activa. También, al ser un proyecto que genera dinero esto provee de oportunidades de empleo para el país e inversión en lo que contribuya al crecimiento de dicha idea para generar éxito. (Vergara, 2022; Rodrigues, 2024).

1.3 ConQuito

Dentro del aspecto educativo y del emprendimiento de un país, el gobierno ha implementado ciertas medidas y organizaciones que brindan capacitaciones sobre finanzas. Cabe destacar que, es una organización privada sin fines de lucro que tiene como propósito impulsar a los habitantes del Distrito Metropolitano de Quito a ser más productivos y competitivos. Inclusive promueve una sociedad más próspera, inclusiva y sostenible, buscando que, de la mano de personas, fomenten la producción local, distrital y nacional, así como, la competitividad y el uso de la ciencia y tecnología. (ConQuito, 2024).

1.4 Normas emitidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador

La Superintendencia de Bancos, como organismo de control del sistema financiero privado, público y seguridad social, expidió la Resolución Nro. SB-2023-02637 el 19 de diciembre de 2023, la cual se enfoca en los programas de formación financiera implementados por las entidades bajo su control. En el artículo 1, establece los lineamientos que las instituciones financieras están obligadas a incorporar en el desarrollo, implementación y posterior evaluación de los programas y capacitaciones en materia financiera; de igual forma, se encuentra normado y estandarizado la periodicidad de entrega de la información que estas entidades deben enviar a la institución de control, a fin de poder evaluar la efectividad de los programas aplicados al grupo objetivo seleccionado por cada entidad controlada.

Además, la Sección II, artículo 4, de la referida resolución, detallan ciertos principios, como guía para inspirar las iniciativas de capacitación y formación financiera y pretenden motivar la enseñanza en ese campo de conformidad a los estándares internacionales y mejores prácticas financieras aplicados por el ente de control, por lo que, a su vez, la norma considera los siguientes principios:

Tabla 1. Principios y Objetivos para las iniciativas y programas financieros

PRINCIPIOS		OBJETIVOS	
Proporcionalidad	Alcance enfocado a la cobertura geográfica, conforme el perfil de riesgo y relevancia sistémica.	Apoyar	Al público en general en la gestión del dinero y el endeudamiento adecuado y regulado.
Utilidad	Hace énfasis en las necesidades concretas del público y su bienestar económico.		
Oportunidad	Toma de decisiones financieras importantes, oportunas e informadas para el público objetivo.	Fortalecer	El potencial del público para enfrentar crisis financieras.
Transparencia	Información clara, oportuna, inequívoca y de fácil comprensión.	Impulsar	Motivar a las personas a tener unas finanzas planificadas y organizadas para alcanzar sus metas financieras.
Imparcialidad	Brindar información acertada sobre los productos y servicios financieros que ofertan los bancos o cooperativas		
Calidad	Capacitadores con suficiente experiencia en el tema financiero, en base a las características del público objetivo.	Contribuir	A que el público tome decisiones financieras de manera libre e informada.

Fuente: Resolución Nro. SB-2023-02637 del 19 de diciembre de 2023.

1.5 Política de estrategia, inclusión y bienestar financiero.

La Junta de Política y Regulación Financiera (JPRF), organismo público del Ecuador, facultado a emitir políticas y regulaciones basadas en las propuestas de las superintendencias correspondientes enfocadas en el desarrollo y estabilidad de las instituciones financieras, valores y seguros y además, encargado de fomentar la inclusión financiera en el Ecuador, por lo que, mediante la Resolución Nro. JPRF-P-2023-080 de fecha 25 de septiembre de 2023, aprobó la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), para el período 2023-2027.

La Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) hace énfasis en la educación financiera como una herramienta valiosa en la que se debe intervenir y priorizando sobre todo la formación en grupos vulnerables de bajos ingresos, también, incorpora el concepto de bienestar financiero, como la posibilidad de mejorar la situación de vida de las personas y por ende de la familia, a través, de un manejo adecuado del dinero presente y futuro basado en decisiones responsables y gestión apropiada de posibles riesgos o imprevistos.

1.6 Principios y lineamientos de la Educación Financiera

Mediante Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INGINT-2024-0172, emitida el 2 de agosto de 2024, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), expidió la norma para el control de los principios y los lineamientos para la educación financiera, de aplicación en las organizaciones bajo su control (Cooperativas de ahorro y crédito, Cajas Comunales, Cajas de Ahorros, Mutualistas, entre otros).

Esta Norma busca establecer todos los aspectos fundamentales, como los lineamientos y principios de las entidades que pertenecen al sector económico popular y solidario, las cuales deben priorizar en la planificación y desarrollo de los programas de educación financiera a fin de promover desde el punto de vista de inclusión las bases de capacitación en finanzas para garantizar el bienestar financiero de los usuarios o clientes de este sector de la economía.

La resolución invocada define a la educación financiera, como el conjunto de habilidades y competencias, tanto en aspectos actitudinales y cognitivos, que se observan en la toma de decisiones en finanzas personales tanto del día a día, como en un futuro cercano, entendiendo el contexto económico a nivel nacional y global, a fin de reforzar la igualdad y oportunidad.

La educación financiera juega un rol preponderante para alcanzar la inclusión financiera de las personas y empresas, a través del acceso y uso informado de los productos y servicios financieros ofertados por entidades legales y controladas, minimizando el riesgo de pérdidas, cobro indebido de intereses y posibles pérdidas.

CAPÍTULO II

ANÁLISIS DE ENTORNO Y CONDICIONES PARA EMPRENDIMIENTO

2.1. Acceso a financiamiento y apoyo financiero

Para entender más a fondo el entorno que rodea la implementación de los emprendimientos y cómo influye el tener conocimientos básicos de finanzas, hay que analizar ciertos aspectos como el apoyo económico que se requiere para levantar una idea innovadora. Por su parte, la Corporación Financiera Nacional (CFN) B.P. (2024) ha contribuido en el aprendizaje de los emprendedores a través de programas en educación financiera, con el fin de educar en modalidad presencial y virtual al público en general para que tengan conocimiento del manejo adecuado de las finanzas, además, dotar de información sobre los derechos y obligaciones que poseen los usuarios del sistema financiero del país.

La CFN en virtud de disminuir las barreras geográficas, oferta la modalidad virtual y utiliza una plataforma que se denomina E-learning, ya que las capacitaciones se reciben en diferentes partes del país sin ningún costo y el acceso a la educación se realiza de manera sencilla a través de una página virtual, amigable y gratuita, lo que permite llegar a los ciudadanos que buscan emprender la adquisición de conocimientos sobre ingresos, gastos, ahorro, servicios bancarios entre otros temas que contribuirán al manejo de sus emprendimientos. (Corporación Financiera Nacional , 2024).

Además, de tener accesibilidad, también se encuentra el apoyo económico o financiamiento a cargo del Gobierno Nacional. Es así que, en la presidencia de Guillermo Lasso se otorgó créditos para microempresas, artesanos y emprendedores; apoyo que se realizó a través, de BanEcuador junto con el Ministerio de Producción, Comercio

Exterior, Inversiones y Pesca por parte de la coordinación. (Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca, 2023).

Este apoyo económico va desde los USD 500 dólares hasta los USD 5.000 dólares, a una tasa anual del 1% a 30 años plazo. Esto permite obtener los recursos necesarios para establecer e invertir en un emprendimiento, de manera que, los prestatarios, emprendedores y deudores, obtienen el financiamiento legal y formal canalizado a través del sistema financiero nacional, a una tasa de interés razonable y plazos asequibles, en los que puede ir cancelando la deuda y de esta forma se evita el endeudamiento informal y poco honesto. El objetivo es contribuir a la economía del país y demostrar a los emprendedores que hay formas legales e informadas de establecer un negocio que en el futuro puede llegar a convertirse en una gran empresa sostenible en el tiempo y que genere puestos de trabajo. (Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca, 2023).

El gobierno del Presidente Daniel Noboa, en la provincia del Guayas en Ecuador, a través, de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS) otorgaron USD 6 millones de dólares, recursos que fueron canalizados a través de 3 cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en esa provincia, el objetivo de esta colocación de créditos productivos fue contribuir y apoyar económicamente a los emprendedores con el capital semilla para el desarrollo de la iniciativa a emprender y fomentar el desarrollo sostenible de los negocios. (Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, 2024)

En esa línea, la principal herramienta en Ecuador para contribuir económicamente a los emprendimientos en el aspecto financiero es el microcrédito. Este consiste en un préstamo que otorga una entidad financiera ya sea cooperativa o banco, con asesoría en materia financiera y acompañamiento, para negocios que tengan máximo USD 300.000 en ventas por cada año desde USD 500 dólares (Tapia, 2025).

Los aspectos importantes para otorgar este tipo de crédito son:

- Por un lado, que no hayan establecido un negocio con Registro Único del Contribuyente (RUC)

- Que no hayan accedido nunca a un crédito formal. Además, se debe tomar en cuenta que, con estos requisitos cumplidos, este préstamo se concede a un plazo más amplio que el crédito de consumo; siendo este un beneficio importante para el emprendedor. (Tapia, 2025).

En el 2024 los bancos privados colocaron USD 2.470 millones de dólares en microcréditos, mientras que las cooperativas de ahorro y crédito entregaron USD 3.187,60 millones, superando a los bancos en USD 717.6 millones de dólares. Préstamos que financiaron y apoyaron a los ciudadanos del país y que tuvieron una idea innovadora y la convirtieron en negocio. Así, el 27% del volumen total de microcrédito que aprobaron las cooperativas en el año 2024 fue destinado al emprendimiento en primer lugar en el área de comercio, seguido de negocios relacionados a la agricultura y ganadería. (Tapia, 2025).

Cabe mencionar que según Tapia (2025) en base a una encuesta aplicada se conoce que el 21,3% de la población encuestada ubicó a la falta de recursos y financiamiento, entre uno de los mayores inconvenientes para la implementación de los emprendimientos, además, una de las causas relevantes para el abandono del proyecto.

2.2. Políticas gubernamentales, regulación

2.2.1. Políticas públicas de apoyo a emprendimientos en Ecuador

El literal 3, del artículo 385 de la Constitución de la República del Ecuador aprobada en el 2008, menciona el desarrollo de las tecnologías e innovaciones que promuevan la producción nacional, incremente la productividad y eficiencia, contribuyendo a una mejor calidad de vida de la población. A su vez, en los artículos 386, 387 y 388 determina que el Estado en base al Plan Nacional de Desarrollo, que se compromete a impulsar, facilitar y promover la producción del conocimiento, fomentando la investigación científica y tecnológica para contribuir al bienestar de los ciudadanos. (Toalombo Yugse et al., 2019).

En concordancia con el Código Orgánico de la Producción Comercio e Inversiones (COPCI), establece que a través de las políticas públicas se debe fomentar la producción en el país y generar fuentes de trabajo, empleo de calidad y promover el desarrollo en

zonas menos favorecidas; con el único objetivo de transformar y mejorar la manera de organizar la producción de bienes y servicios en el país. Finalmente, el Reglamento de Registro de Acreditación y Fortalecimiento de Espacios de Innovación y Agentes de Innovación vigente desde el 2017, tiene como propósito regular el proceso de acreditación de espacios de innovación incluyendo la creación e incremento de empresas. Asimismo, tiene como objetivo, establecer los principios, definiciones y procedimientos, de tal forma que, pueda ofrecer a los proyectos transformadores una serie de servicios propuestos por los espacios de innovación reconocidos por la Secretaria Nacional de Educación Superior de Ciencia y Tecnología. (Toalombo Yugse et al., 2019).

2.2.2. Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación

La Ley Orgánica de Emprendimiento e innovación, emitida en el 2020, expide las políticas públicas e institucionales para el emprendimiento, conceptualizando al emprendimiento como un proyecto de al menos cinco años de creación que necesita recursos para cubrir una necesidad o aprovechar una oportunidad y afrontar riesgos, con la finalidad de obtener beneficio económico, desarrollo y empleo. A través, de esta ley se promueve la innovación y el emprendimiento para los ciudadanos junto con un marco normativo que regule este tipo de negocio en Ecuador. (ASAMBLEA NACIONAL, 2020).

Dentro de los aspectos principales que analiza esta ley se encuentra la promoción de la cultura y educación emprendedora, incluyendo la educación financiera en los niveles escolares: básico, secundario y superior. Esto proporcionará los conocimientos necesarios para que el negocio sobreviva a lo largo del tiempo, trata sobre presupuesto, manejo de gastos entre otros aspectos. Esta ley también se refiere a la creación del Registro Nacional de Emprendedores que facilita el acceso a servicios financieros, los cuales incluye las transacciones, gestión de depósitos, préstamos entre otros; junto con los fondos de inversión públicos. (ASAMBLEA NACIONAL, 2020).

De igual forma, se menciona la regulación de fuentes alternativas de financiamiento como el crowdfunding o plataformas de fondos colaborativos que se conectan a través de las plataformas de internet, como bien lo menciona su nombre, es una forma de financiamiento colectivo diferente al tradicional, donde varias personas contribuyen con

poca cantidad de dinero para un proyecto en específico con los inversores, quienes son los interesados en aportar sus recursos para que dichos planes se lleven a cabo, bajo ciertas condiciones y diferentes categorías. De la misma forma, incluyen distintas modalidades societarias, a las que se conocen últimamente como la Sociedad por Acciones Simplificadas (S.A.S) que trata sobre un tipo de organización la cual se limita la responsabilidad de los emprendedores al capital aportado. Por último, facilita la constitución, operación y liquidación de emprendimientos para promover la interacción tanto con el sistema educativo como con los sectores productivos para contribuir al establecimiento de este tipo de negocios. (ASAMBLEA NACIONAL, 2020).

2.3. Factores sociales y culturales

2.3.1. Cultura emprendedora y barreras sociales

La cultura emprendedora del Ecuador es favorable, por lo que, es un gran aspecto motivador, pero carece de apoyo para que los emprendimientos prosperen en el país. Dicha cultura fomenta este tipo de negocios, pero los emprendedores enfrentan obstáculos que los afecta gravemente por la falta de educación empresarial y percepción de riesgo social asociado a ello. La educación para que lleven las ideas de comercialización más allá del papel e ilusiones todavía no alcanza el nivel necesario para que los emprendedores demuestren un negocio sostenible en el tiempo. Además, la falta de cultura empresarial de los ecuatorianos demuestra resistencia de muchos ciudadanos a emprender, sobre todo en zonas no urbanas. (Villavicencio Morejón, 2025).

Dentro de ese estudio se evidenció que la mayoría de los emprendedores consideraban que la formación sobre las empresas es un factor de gran relevancia para el éxito, creando una gran barrera que debe ser superada, se requiere una mejora en los programas de educación financiera e innovación en los primeros niveles de educación escolar. (Villavicencio Morejón, 2025).

Otra barrera para el emprendimiento es el apoyo social, según el 20% de los emprendedores encuestados en el estudio mencionado anteriormente, señalan que hay redes de apoyo para emprendedores ecuatorianos, se requiere fortalecer dichas redes de apoyo social y promover la colaboración e intercambio de experiencias en un entorno

adecuado y aumentar los miembros de la comunidad emprendedora mediante charlas a través de entidades pertinentes para proveer de guía y apoyo. (Villavicencio Morejón, 2025).

2.3.2. Diversidad cultural y resiliencia emprendedora

Las características del emprendimiento en el Ecuador están influenciadas por factores de distintos tipos, tanto culturales como económicos y sociales que se presentan en el país. Los aspectos esenciales que se destacan dentro de esta cultura emprendedora son: la búsqueda constante de oportunidades y la resiliencia frente a los obstáculos económicos. Esos aspectos promueven que la gente considere al emprendimiento como una oportunidad para contribuir a la economía y establecer un negocio a pesar de las adversidades que pueden representar bajos ingresos durante los primeros años de funcionamiento. (Universidad Internacional de Valencia, 2025).

El emprendimiento es un punto clave para la economía del país ya que pequeñas y medianas empresas generan empleo y contribuyen al desarrollo de la innovación tecnológica. Por lo que, para apoyar a estos proyectos las formas de financiamiento están evolucionando para poder contribuir a las iniciativas de los ciudadanos. (Universidad Internacional de Valencia, 2025)

2.3.3 Educación financiera y reducción de desigualdades

La educación financiera forma parte de los temas fundamentales para la reducción de la pobreza y contribuir a la inclusión social del Ecuador. Esta formación permite a los ciudadanos generar ahorro, manejar sus recursos de manera adecuada y administrar sus actividades comerciales. La falta de esta educación financiera genera como consecuencia el manejo inadecuado de los ingresos y gastos e incluso, el indebido endeudamiento, esto limita al emprendedor al momento de planificar e implementar de manera apropiada el negocio. (Vallejo Ramírez, 2023).

Como se ha afirmado antes, se debe fortalecer los conocimientos básicos financieros para mejorar la sostenibilidad de los emprendimientos y mejorar la calidad de vida de sus emprendedores a fin de que más ciudadanos decidan empezar su propio negocio. Tomando en consideración que se debe dar prioridad a los grupos vulnerables para que el

acceso a la educación no sea limitado a un grupo específico y no discriminar a nadie. (Vallejo Ramírez, 2023).

2.4. Innovación, tecnología e infraestructura

2.4.1. Crecimiento en infraestructura tecnológica y ecosistema emprendedor

En el Ecuador un aspecto a destacar en su cultura emprendedora es el valor de la innovación. Este tema diversifica la economía del país y fomenta el talento a nivel nacional. Según el Índice Global de Innovación 2023, Ecuador sobresale por su crecimiento en infraestructura tecnológica y capital humano. Promover la innovación implica fomentar la creatividad a través tanto de recursos como charlas para lograrlo. Por ello, existen las incubadoras de negocios, de los cuales se tiene 30 centros de emprendimientos en el país que contribuyen a los emprendedores en distintas etapas del proceso de desarrollo de sus ideas.

Por ejemplo, Prendho UTPL cuenta con la incubación de empresas mediante el programa “Incubiti” brindan apoyo a los emprendedores ecuatorianos para que puedan llevar a cabo sus proyectos con recursos y acompañamiento para ello. (Prendho UTPL, 2024) Por otro lado, la Pontificia Universidad Católica del Ecuador (PUCE) cuenta también con PUCE Emprende que es la incubadora universitaria, provee de mentorías individualizadas para el desarrollo del modelo de negocio, las estrategias de marketing, finanzas y la presentación de proyectos. (Ramírez, 2021).

ConQuito organiza algunos programas dentro de los cuales se encuentra el FonQuito, es un programa que busca brindar apoyo a emprendimientos a través un proceso de incubación y seguimiento que finaliza con la entrega del capital semilla. Este capital, es la inversión en la primera fase del emprendimiento, el cual puede participar dentro de cinco categorías: Biofuturo, economía circular, salud y biofarmacéutica, servicios tecnológicos digitales, turismo y cultura. El capital entregado va desde los USD \$10.000 hasta los USD \$15.000 en el caso de las personas naturales y desde USD \$15.000 hasta USD \$25.000 para personas jurídicas. (ConQuito , 2025)

2.4.2. Adopción de tecnología por parte de las PYMES

Dentro de los recursos necesarios para el funcionamiento de un negocio también se incluye la tecnología dependiendo del giro de negocio. En el año 2022 nueve de cada diez pequeñas y medianas empresas (pymes) en Ecuador está invirtiendo en su desarrollo tecnológico. Del capital invertido la mayoría es inversión en computadoras y programas de almacenamiento de información que toda compañía requiere para su correcto funcionamiento. Durante la pandemia fue imposible la asistencia presencial de los empleados a los trabajos para realizar sus labores por lo que se promovió mayormente el teletrabajo y comercio electrónico. Actualmente, se considera que el 43% de las pymes en el país trabajan en modalidad híbrida, para ello se requieren los equipos electrónicos y almacenamiento para la información del negocio en un programa seguro y accesible (Coba, 2022).

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y ANÁLISIS DE DATOS

3.1 Campo de la investigación

Esta investigación se enfoca en los emprendedores que buscan la oportunidad de innovar el mercado a través de su iniciativa y que recibieron capacitación y asesoría financiera a través del programa FonQuito, ejecutado por la agencia del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito denominada ConQuito del año 2023 y 2024.

Este estudio pretende conocer la percepción de los emprendedores, su satisfacción y los conocimientos en base a la capacitación financiera recibida, los beneficios y obstáculos que presenta la formación en finanzas tanto para los emprendedores como para la institución capacitadora. Este estudio integral permitió contribuir sobre el conocimiento de la influencia y el papel de la educación financiera en los emprendedores que forman parte de un programa y la agencia adscrita al Municipio del Distrito Metropolitano de Quito.

3.2 La Muestra

Cabe destacar que esta investigación está orientada a dos enfoques, por un lado, el enfoque del emprendedor que ha recibido el apoyo y formación financiera para llegar a cabo en el mercado su idea de negocio innovador; por otro lado, el enfoque del ente capacitador desde el cual se observa los obstáculos que se presentaron para brindar educación financiera a los emprendedores.

Acorde a la información del programa FonQuito, entre el 2023 y 2024 han tenido 60 emprendedores ganadores del programa. Por lo que, esto se toma en consideración como la población del estudio. Así mismo luego de haber establecido la población a la cual se va a aplicar el estudio, con el fin de evaluar la influencia de la educación financiera en los emprendimientos del programa. Por lo tanto, se calculó la muestra mediante la fórmula de población finita:

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

Donde se presentó los siguientes datos:

Tabla 2. *Conceptos y valores de la fórmula*

Variable	Descripción	Valor
N	Tamaño de la población	60
Z	Valor de Z crítico	1.96
P	Proporción esperada	0.5
E	Margen de error	0.05
Q	Complemento de p	0.5

Como resultado se obtuvo una muestra de 52,02 que como se está realizando a personas se aproxima a 52 emprendedores, con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, es importante mencionar que la encuesta fue respondida por 54 emprendedores. A diferencia de los encuestados, por el lado de la institución capacitadora, se aplicó la técnica de la entrevista al Director de la organización ConQuito, institución que a través de fondos asignados por el Municipio y el programa FonQuito, oferta programas de capacitación y apoyo a la comunidad emprendedora de la capital.

3.3 Tipo de estudio

De lo expuesto, este estudio es de naturaleza descriptivo, no experimental y transversal, debido a que la medición de los datos se realizó a un tiempo determinado, lo que permitió obtener una percepción integral, tanto de los emprendedores, como de los capacitadores en materia financiera.

3.4 Tipo de diseño

En la Tabla 3 se presenta un resumen del diseño metodológico aplicado en la investigación de tipo muestral, además, se implementó un enfoque mixto, es decir cualitativo y cuantitativo, esto permitió valorar de forma integral la información obtenida y sustentar los conceptos, elementos y características de esta investigación.

Tabla 3. Diseño metodológico

Factor	Tipos
Tipo de estudio	Descriptivo
	Transversal
Tipo de diseño	Muestral
	Cuantitativo- Cualitativo
	No experimental

3.5 Técnicas e instrumentos para la recolección y análisis de datos

En la Tabla 4 se detallan las fuentes primarias y secundarias de recolección de datos, la técnica aplicada, el instrumento y el procesamiento de la información práctica y teórica para el estudio propuesto.

Tabla 4. Esquema de recolección de datos

Tipo de Fuente	Fuente	Técnica de recolección	Instrumento	Procesamiento de datos
Primaria	Emprendedores Capacitados	Encuestas	Cuestionario	Estadísticas descriptivas, tablas, figuras
Primaria	Funcionarios claves	Entrevista	Guía de entrevista	Resumen narrativo
	Textos	Investigación documental	Notas Bibliográficas	Resumen narrativo, tablas, figuras
Secundaria	Websides Papers Artículos Boletines			

En base a los 3 primeros objetivos específicos propuestos en este estudio en relación con el enfoque cuantitativo se utilizó una encuesta, como técnica de recolección de datos, instrumento que incluyó preguntas cerradas de opción múltiple y fueron aplicadas a 54 emprendedores capacitados. Adicionalmente, para poder conocer los beneficios obtenidos y el grado de satisfacción alcanzado por los emprendedores, tema referido en el segundo objetivo específico de la investigación, se utilizó en el el cuestionario una escala de Linkert que contiene un rango de preguntas cerradas que consta de 5 niveles desde el nivel “Muy alto” hasta “Muy bajo”, esto permitió analizar a su vez, el grado de conocimiento del emprendedor encuestado sobre educación financiera. En cambio, en el enfoque cualitativo, se realizó entrevistas dirigidas tanto a la entidad capacitadora como

a una entidad financiera para cumplir con el último objetivo específico de esta investigación.

Estas técnicas tienen como función conocer las perspectivas tanto de los emprendedores como de las entidades que intervienen en el proceso de capacitación. A este respecto, se elaboró el cuestionario en la herramienta Google Forms, el cual fue compartido mediante un enlace creado a la corporación ConQuito para que lo envíen a través de correo electrónico a los emprendedores para que contribuyan con su opinión dentro de este estudio.

Cabe recalcar, que se concedió el plazo de 8 días, a los emprendedores para responder las preguntas con calma y conocer su opinión en cuanto al tema estudiado, no obstante, haber informado a los participantes con anticipación de este aspecto, se requirió extender el plazo de respuesta en 8 días adicionales, en virtud de alcanzar el número de encuestas determinado en la muestra. Sin embargo, es preciso indicar que una de las limitaciones en el levantamiento de la información, fue la falta de encuentros presenciales con los emprendedores, ya que únicamente fue posible realizar acercamientos a través de medios electrónicos.

En términos generales, los temas abordados en la encuesta fueron: identificación del encuestado, motivo de emprendimiento, nivel de conocimiento de conceptos financieros, aplicación de conceptos financieros, beneficios y limitaciones que se presentan al aplicar dichos conceptos, aspectos financieros que necesitan refuerzo y recomendaciones para mejorar el aprendizaje.

Además, se realizaron dos entrevistas adicionales a los emprendedores para profundizar las respuestas presentadas en la encuesta referentes al programa FonQuito y la aplicación de herramientas tecnológicas. Por otro lado, la guía de la entrevista estuvo enfocada en el objetivo de esta investigación, que hace referencia a las ventajas y desventajas definidas por la corporación, en la implementación de los procesos de capacitación otorgada a los emprendedores. Después finalizada la etapa de recolección de datos se procedió al análisis de la información cuantitativa a través de la estadística descriptiva, que permitió mostrar e interpretar a través de tablas, gráficos de barra, pastel y cuadros, mostrar los resultados obtenidos en la encuesta y entrevistas que se realizó, tanto a los emprendedores como a los funcionarios claves de la entidad capacitadora y financiera.

3.6 Resultados del Análisis

Una vez terminado la etapa de recolección, análisis y procesamiento de datos obtenidos de las fuentes primarias, se muestran los resultados obtenidos, en base a los objetivos planteados en este estudio. Para ello, se tomó en consideración dos enfoques: los emprendedores capacitados y por el otro, la entidad capacitadora, dentro de esta, la perspectiva de la organización ConQuito, el pronunciamiento de la entidad financiera que concede recursos para el financiamiento del emprendimiento a través del capital semilla y mediante créditos que ofertan, respectivamente.

3.6.1 Percepción de la institución capacitadora

El grupo objetivo de este estudio fue los emprendedores capacitados en materia financiera, se realizó una entrevista al Director de la organización ConQuito para evaluar las ventajas y desventajas que se ha evidenciado durante el proceso de capacitación financiera.

En ese aspecto, la organización capacitadora en cuanto a las ventajas del proceso de enseñanza y acompañamiento de educación financiera lo definió desde dos ejes: salidas comerciales y equipo, los cuales se relacionan a través del plan de negocios; instrumento que incluye: estructura de costos, cómo va a utilizar la inversión que recibe y en cuánto tiempo va a recuperar. Esta herramienta, según lo indicado, le permite al emprendedor comprender cómo va a funcionar y desarrollar el negocio, procurando garantizar que sea sostenible; Otro de los beneficios que menciona el funcionario es el acompañamiento permanente que otorga la organización a los emprendedores.

Sobre los desafíos que han enfrentado durante la ejecución de estos programas de apoyo a emprendedores el funcionario destacó un aspecto muy relevante: La calidad y seguimiento del capital semilla entregado e indicó que estos temas tratan sobre cómo el emprendedor va administrar el financiamiento otorgado para el emprendimiento, si bien es cierto, dentro del grupo estudiado en esta investigación, los emprendedores tienen tercer nivel de educación superior en adelante, no obstante, desconocen el manejo apropiado de los conceptos básicos financieros, tales como: en qué invertir, para que, luego ese valor no se convierta en un gasto. En ese aspecto, también se incluye cuántos

nuevos empleos va a generar y cuál será el impacto en la sociedad del Distrito Metropolitano de Quito.

Con referencia a las estrategias de motivación hacia los emprendedores, los funcionarios claves entrevistados, indicaron que manejan una ruta de emprendimiento partiendo de conceptos básicos y que no todos tienen que ser emprendedores, además, indicó que quien tiene hambre o sufre de violencias no pueden emprender, porque tiene prioridades en otros espacios. Y que las etapas en las que desarrollan la motivación son: motivación, ideación y pre-incubación, para llegar al financiamiento. Destacando que mostrarles en cada etapa y mencionarles que ser parte del proyecto FonQuito les motiva a continuar con el proceso de emprender. Dentro del cual, la evaluación es a través, de indicadores que miden los resultados y recalca que más del 60% de los emprendimientos siguen vigentes, empleos directos e indirectos que se van generando. Junto con el análisis de que por cada dólar el municipio de Quito invirtió en capital semilla, en la ciudad se generó 1.5 dólares más. Generando 2.3 millones de dólares en economía.

Por último, el funcionario recomendó en primer lugar bajar las tasas de interés porque con tasas competitivas bajas, lograrían que más personas se incluyeran en este sistema y que más emprendimientos con potencial puedan salir adelante. En segundo lugar, normativa para “sandbox” financieros o legales en ámbitos financieros, junto con ver nuevos mecanismos de financiamiento. Sobre todo, en incubación tener más rigurosidad para que no sea tan difícil el paso de la etapa temprana y de aceleración.

En consecuencia, con ello también manifestó, todos como Estado tanto las empresas, como universidades se deben comprender que cuando se habla de emprendimiento en Ecuador deben ser iniciativas innovadoras como oportunidades comerciales, no llamarle a toda iniciativa por necesidad “emprendimiento”, por justificar un país que tiene una altísima tasa de desempleo y subempleo que eso es precarización laboral. Se debe considerar la diferencia clara entre emprendimiento y precariedad. Lo cual se resume en un gran acuerdo nacional para fortalecer las inversiones en este tipo de espacios.

3.6.2 Percepción entidad financiera

Por parte de la entidad financiera el representante entrevistado mencionó que existen dos tipos de programas de educación financiera que maneja la institución, tanto en finanzas

personales como para emprendimientos. También, incluyó que al implementar los programas se establece las necesidades de finanzas que poseen los emprendedores en este caso y pueden complementar con la educación financiera. El entrevistado indica que a través de la capacitación los emprendedores logran saber cómo calcular los puntos de equilibrio, cálculo de tasa de interés, indicadores financieros. Adicionalmente, de que les capacitan en el desarrollo de hábitos, porque, la información técnico-instrumentada no sirve de nada sino toman buenas decisiones.

Con referencia a los desafíos que enfrentan al momento de capacitar a los emprendedores manifestó, que lo que más afecta en estas capacitaciones son los factores externos, como los aspectos políticos, sociales y de seguridad del Ecuador, porque los emprendedores deciden no ser visibles públicamente porque tienen miedo a que suceda algún evento que podría ocasionar alguna pérdida.

En cambio, en cuanto a la sostenibilidad y crecimiento de los emprendimientos, hizo énfasis en que algunos emprendedores han puesto un local físico y otros han aumentado el número de clientes. Además, debe prevalecer las mejores prácticas en la parte ambiental y social.

También, un aspecto a mencionar es cómo motivan a los emprendedores a participar en estos programas, a lo que supo responder que es importante la relación con el emprendedor. Mencionando que la entidad es claramente fundamental el tema de ofrecer capacitación gratuita, pero es clave la empatía y la forma en la que se dan estas capacitaciones. Además, a través de la creación de challenges el representante dijo que motiva a los emprendedores junto con el aspecto financiero y comunicacional que es un punto bastante fuerte y de gran credibilidad que da la empresa ante el público.

En cuanto al método de evaluación e indicadores de seguimiento el representante indicó que manejan un sistema de evaluación al finalizar los talleres sobre temas específicos, adicional a ello analizan el índice de bienestar financiero y preguntas adicionales para identificar oportunidades de aprendizaje. Depende del programa la medición de los resultados, al finalizar la capacitación se realiza una evaluación con algunos estándares para identificar tanto la línea base y la línea de salida.

Finalmente, el entrevistado recomienda que se visualice un ecosistema donde no solo existe la necesidad de recursos, sino que manejen adecuadamente los créditos que obtienen los emprendedores. Porque, en un proyecto deben saber qué necesitan específicamente y el monto exacto que requieren porque después no saben para qué usar el excedente de dinero o terminarán a sobre endeudándose. Destacando que es necesaria la capacitación para saber qué recursos necesitan específicamente. Junto con evaluar el flujo y presupuesto que posee para elaborar el plan de negocios. Adicionalmente, es importante el desarrollo de temas como: la sociabilización, establecer un buen plan de negocio, de ahí mentoría o networking para identificar necesidades, compartir aprendizaje y aprender de otras personas.

3.6.3 Percepción de los Emprendedores

Po su parte, es preciso revelar la percepción de los 54 emprendedores encuestados, que en su mayoría fueron mujeres, que a continuación se detalla:

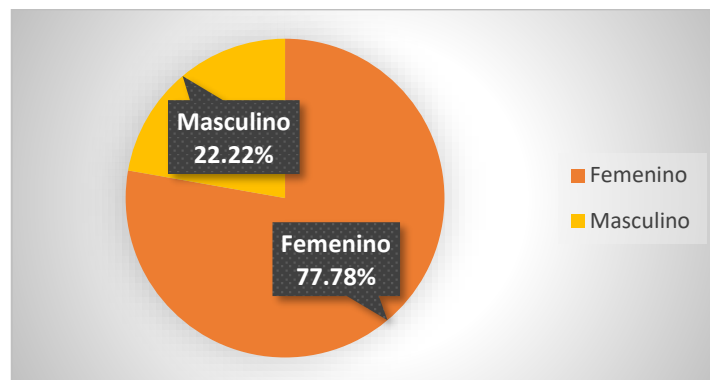


Figura 1. Género

Fuente: Resultado encuestas a los emprendedores

Como se puede observar en la Figura 1 se refleja que el 77,78% de emprendedores son mujeres, mientras que el 22,22% de emprendedores son hombres. Más del 50% de los emprendedores que ganan el programa pertenecen al género femenino, al contrario de los emprendedores masculinos.

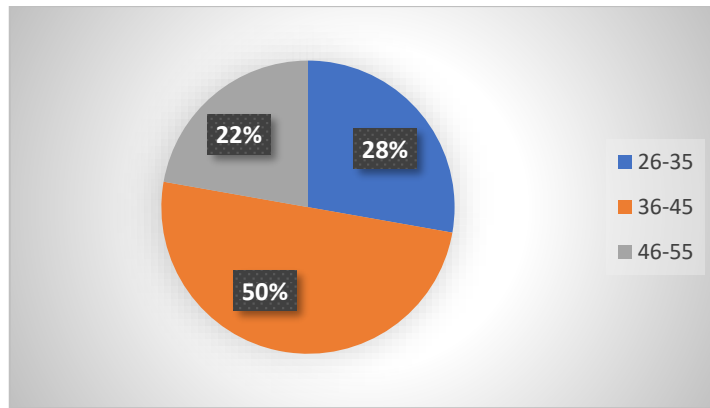


Figura 2. Edad

Fuente: Resultado encuestas a los emprendedores

En lo que se refiere al rango de edad, el de mayor número de emprendedores es desde los 36 hasta los 45 años, a pesar de que la convocatoria que realiza la organización es para personas desde los 18 años; los emprendedores entre los 26 años y 35 años solo representan el 28% de los encuestados. Por otro lado, los emprendedores entre 46 años y 55 años solo representan el 22% de los encuestados.

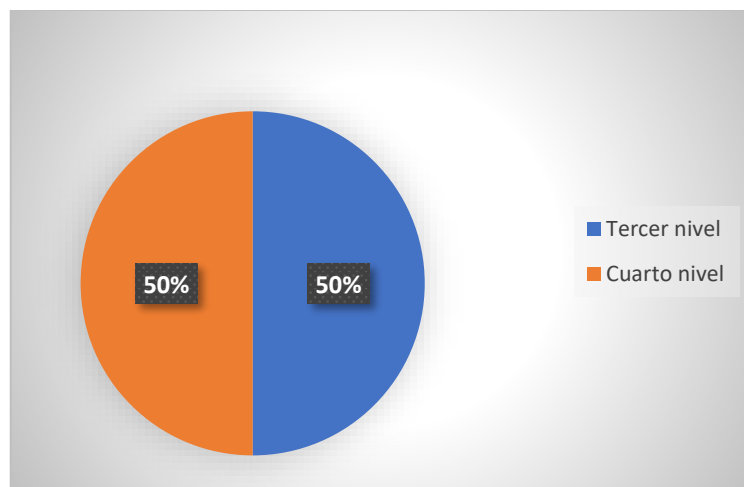


Figura 3. Nivel de educación

Fuente: Resultado encuestas a los emprendedores

En cuanto al nivel de educación de los emprendedores del segmento objetivo estudiado se observa que se encuentra dividido en dos, el 50% de emprendedores tiene tercer nivel en educación y el otro 50% ha alcanzado el cuarto nivel de estudios superiores. Por lo que, es un grupo de emprendedores con un alto nivel superior de estudios académicos, lo que facilita a la organización el manejo de los programas de estudios.

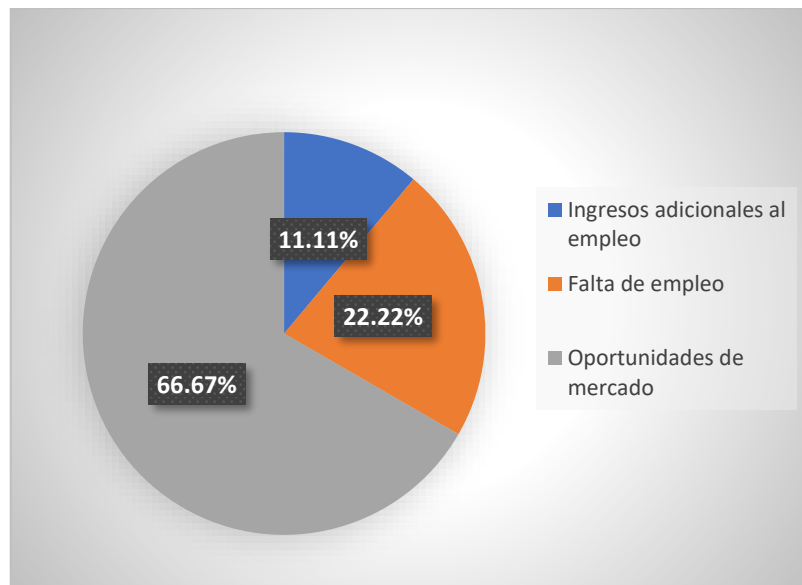


Figura 4. Motivo del emprendimiento

Fuente: Resultado encuestas a los emprendedores

Para comprender la razón o motivo por la cual decidieron emprender una nueva idea de negocio o emprendimiento, destaca con el 66,67% que la decisión de emprender, lo realiza debido a las oportunidades de mercado. Esto se refiere a que su idea es totalmente innovadora y consideran que con su negocio tendrán gran probabilidad de éxito. En cambio, el 11% de emprendedores implementa esta forma de negocio, para obtener ingresos adicionales al empleo.

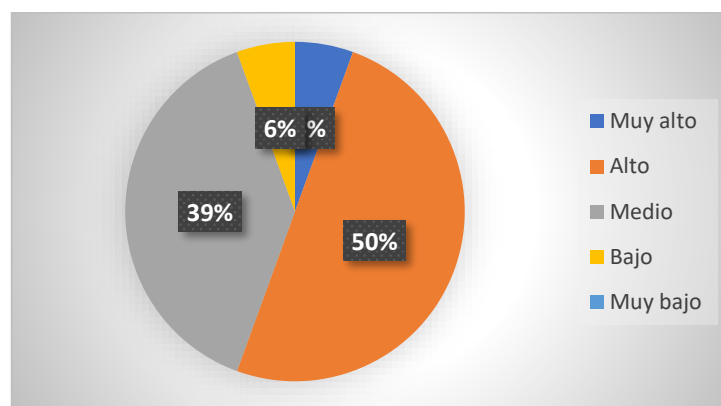


Figura 5. Nivel actual de conocimientos en conceptos financieros básicos

Fuente: Resultado encuestas a los emprendedores

Con referencia al nivel actual de conocimientos en conceptos financieros básicos en los cuales se considera: ingresos, gastos, ahorro, presupuesto, rentabilidad, inversión y crédito; se puede evidenciar que el 50% de emprendedores tiene un nivel alto de conocimientos, el 39% tiene un nivel medio y sólo el 6% de emprendedores registra un nivel bajo de conocimientos.

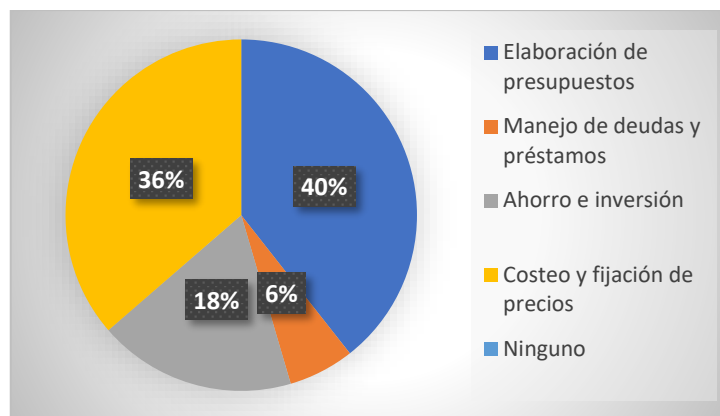


Figura 6. Temas financieros básicos que conocen

Fuente: Resultado encuestas a los emprendedores

En la Figura 6 se muestra los temas financieros básicos de los cuales tienen conocimiento básico financiero, de los cual con el 40% de emprendedores del grupo afirman conocer la elaboración de presupuestos, lo que implica que colocan su planificación del desarrollo del negocio en un período específico y en términos monetarios. Seguido del 36% de emprendedores que comprenden el costeo y fijación de precios, considerando este tema uno de los principales para la sostenibilidad del negocio. Mientras que sólo el 18% conocen sobre el ahorro e inversión. Además, el 6% de emprendedores no entienden el manejo de deudas y préstamos, lo que implica si necesitan adquirir un crédito podrían caer en el sobreendeudamiento o financiamiento indebido e incluso pago excesivo de intereses.

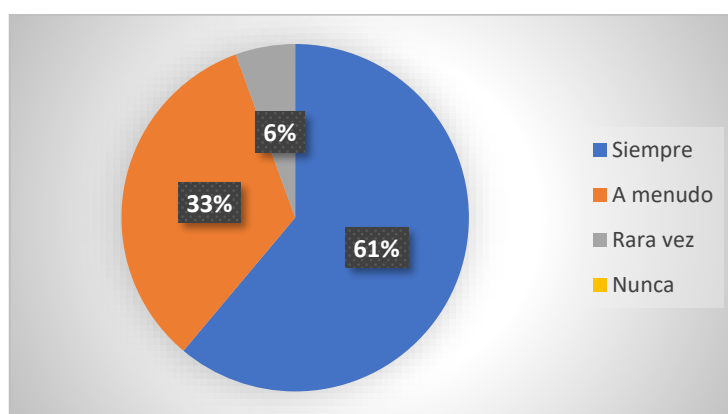


Figura 7. Frecuencia de aplicación de los conocimientos financieros básicos

Fuente: Resultado encuestas a los emprendedores

Acerca de la frecuencia con la que aplican los emprendedores los conocimientos financieros básicos, el 61% menciona que siempre los utiliza, eso significa que mayormente son requeridos para el giro del negocio. En cambio, el 33% de

emprendedores usa a menudo dichos conocimientos y solo el 6% dice que rara vez los aplica.

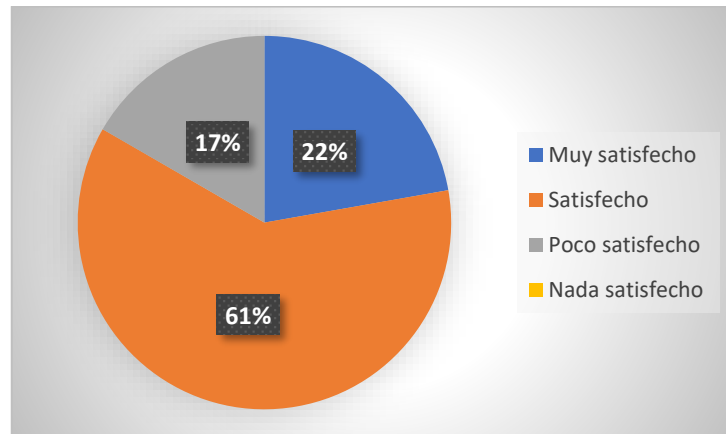


Figura 8. Nivel de satisfacción de aplicación de los conceptos en su negocio

Fuente: Resultado encuestas a los emprendedores

En cuanto al nivel de satisfacción que evidencian los emprendedores al poner en práctica los conocimientos financieros básicos adquiridos, el 61% de emprendedores se encuentra satisfecho en su aplicación de conocimientos. Mientras que el 22% está muy satisfecho con aplicar los conocimientos financieros básicos. Solo un 17% de emprendedores está poco satisfecho.

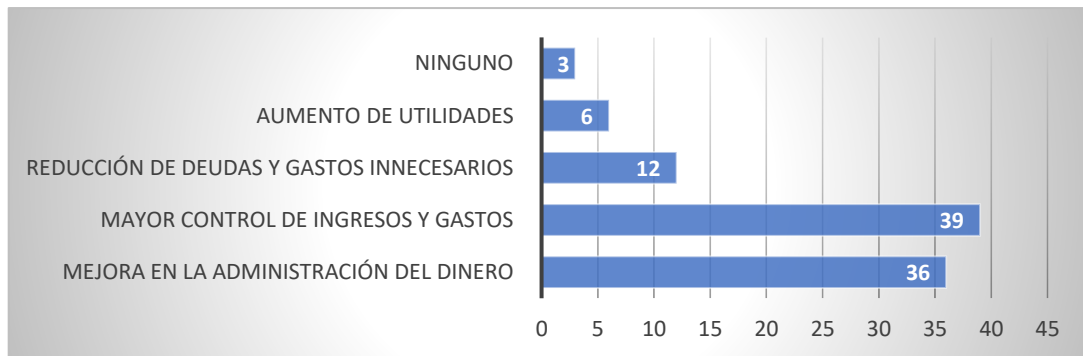


Figura 9. Beneficios obtenidos por la aplicación de los conceptos financieros básicos

Fuente: Resultado encuestas a los emprendedores

En referencia a los beneficios que determinaron los emprendedores en la aplicación de los conceptos financieros básicos adquiridos, esta pregunta permitió seleccionar dos opciones, por lo que, los resultados obtenidos se van a denominar “votos”. Entonces, el más votado, corresponde al mayor control de ingresos y gastos con 39 votos, seguido muy de cerca con 36 votos a la mejora obtenida en la administración del dinero, también, otro

de los beneficios obtenidos que alcanzó 12 votos ha sido la reducción de deudas y gastos innecesarios y finalmente, con 6 votos, consideran que el beneficio ha sido el aumento en utilidades, apenas 3 votos, consideraron que no se obtuvo ningún beneficio.

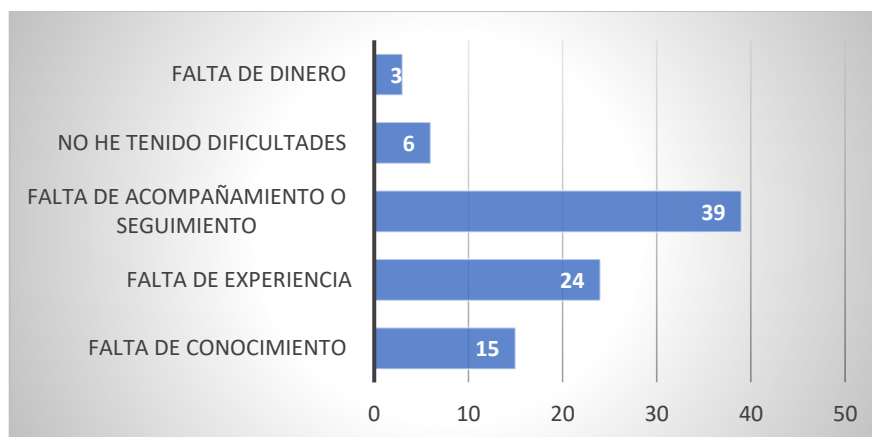


Figura 10. Dificultades o limitaciones ha encontrado al aplicar los conocimientos financieros básicos

Fuente: Resultado encuestas a los emprendedores

En cuanto a las dificultades o limitaciones que se ha detectado el emprendedor al momento de aplicar las finanzas básicas, esta pregunta permitió seleccionar dos opciones, por lo que, los resultados obtenidos se van a denominar “votos”. Por lo que, una de las dificultades más relevante con 39 votos corresponde a la falta de acompañamiento o seguimiento, seguido de la falta de experiencia con 24 votos, finalmente, la falta de conocimientos alcanza 15 votos y dificulta la aplicación de los conceptos financieros básicos.

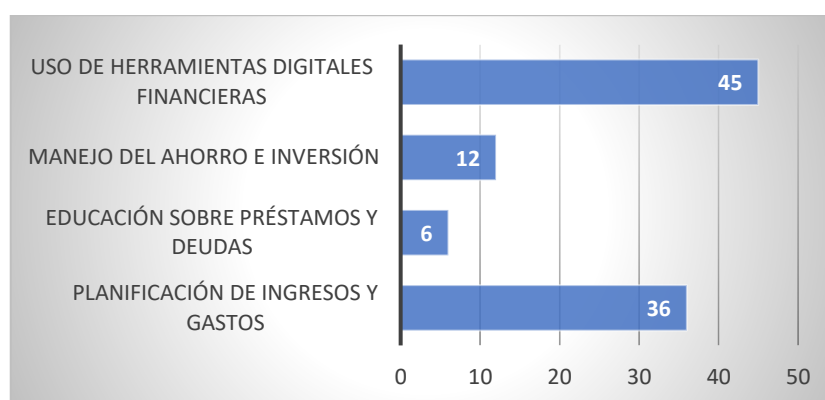


Figura 11. Conocimientos financieros necesita profundizar

Fuente: Resultado encuestas a los emprendedores

Dentro de los conocimientos financieros que se requiere profundizar, destaca con 45 votos, el uso de herramientas digitales financieras que contribuyan a facilitar el aspecto contable del negocio como por ejemplo el Sistemas, aplicados de procesamiento de datos (SAP) y en el tema tributario el SRI. De ahí le sigue la necesidad de la planificación de ingresos y gastos con 36 votos. Por último, se menciona que requieren ir más a fondo en el tema de educación sobre préstamos y deudas con 6 votos.

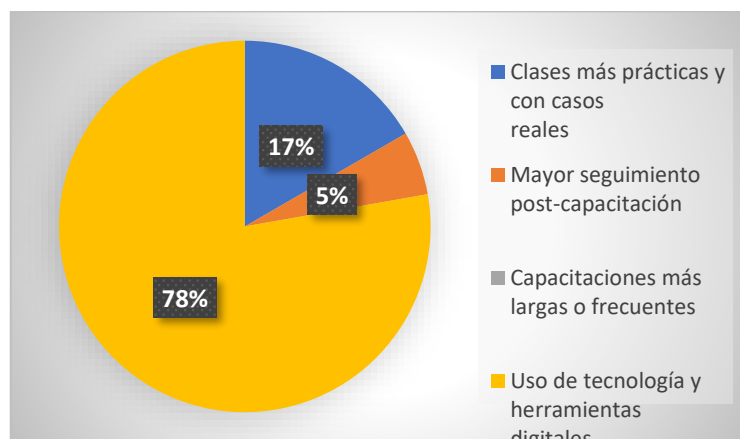


Figura 12. Recomendación para mejorar el aprendizaje

Fuente: Resultado encuestas a los emprendedores

En cuanto a la recomendación para mejorar el aprendizaje de estos conceptos financieros, el 78% de emprendedores recomienda el uso de tecnología y herramientas digitales dentro de las cuales se mencionan el sistema SAP. Este aspecto fue profundizado a través de la entrevista realizada a algunos emprendedores que contribuyeron inicialmente en la encuesta aplicada, con el fin de aportar con información más detallada. El siguiente aspecto recomendable con el 17% de emprendedores, es que realicen clases prácticas y con casos reales para mejorar el aprendizaje financiero. Finalmente, el 5% considera como recomendación dar mayor seguimiento post capacitación para evaluar el desarrollo de los negocios de los emprendedores.

3.7 Conclusiones

En la investigación en cuanto a la percepción de los emprendedores encuestados sobre la influencia de la educación financiera en sus negocios muestra que el 50% de emprendedores tiene un nivel alto de conocimientos financieros básicos, seguido por el 39% de emprendedores que posee un nivel medio de estos conocimientos.

En esa línea, en cuanto a los temas financieros básicos que conocen el 40% de los emprendedores del grupo estudiado entienden como elaborar un presupuesto, esto significa que comprenden la importancia de la planificación y establecimiento de metas en términos monetarios, esto influye en el desarrollo del giro del negocio. También, el 36% de emprendedores entienden sobre el costeo y fijación de precios, siendo este otro de los puntos importantes de la educación financiera. Saber cómo establecer el precio de un servicio o producto que va a ofrecer el emprendedor, es un aspecto fundamental para la sostenibilidad del negocio en el tiempo y su desempeño.

En cuanto, al nivel de satisfacción de los emprendedores en la aplicación de los conceptos financieros básicos en el negocio informal, el 61% se encuentra satisfecho, en cambio, el 22% de emprendedores se consideran muy satisfecho y el 17% manifestó estar poco satisfecho, por lo que, habría que trabajar con los emprendedores para disminuir ese nivel de insatisfacción al mínimo posible.

Dentro de los beneficios obtenidos por los emprendedores capacitados al aplicar los conceptos financieros básicos en su negocio, la opción más votada fue tener mayor control de ingresos y gastos, lo cual se deduce que el manejo de estos aspectos financieros en el negocio permitirá mejorar los resultados y la gestión del emprendimiento. También, hay que considerar el beneficio de mejorar la administración del dinero, lo cual se entiende como que los emprendedores analizarán qué fin tendrá el dinero en el negocio para que contribuya en su mejoramiento organizacional.

En relación con las dificultades y limitaciones identificadas por los emprendedores en la aplicación de la educación financiera, la opción que destaca es la falta de acompañamiento o seguimiento en los procesos en desarrollo. Por lo que, esta necesidad de acompañamiento en estos temas. Seguido por la falta de experiencia, en la cual los emprendedores desconocen cómo aplicar en casos reales la teoría aprendida. Para finalizar, la opción menos considerada como dificultad para poner en práctica la educación financiera fue la falta de dinero o financiamiento formal.

Con respecto, a los conocimientos financieros en los cuales los emprendedores necesitan profundizar destaca el uso de herramientas digitales financieras que contribuyan a facilitar el aspecto contable del negocio como por ejemplo el Sistema de Aplicaciones y

procesamiento de datos (SAP) y en el tema tributario el SRI, con 45 votos por parte de los emprendedores. De ahí le sigue la necesidad de la planificación de ingresos y gastos con 36 votos. Por último, se menciona que requieren ir más a fondo en el tema de educación sobre préstamos y deudas con 6 votos.

A su vez cuando se habla de las ventajas y desventajas al momento de dar la implementación de los procesos de capacitación y educación financiera por parte de la entidad capacitadora. Respecto a ello lo definió desde dos ejes: salidas comerciales y equipo, los cuales se relacionan a través del plan de negocios; instrumento que incluye: estructura de costos, cómo va a utilizar la inversión que recibe y en cuánto tiempo va a recuperar. Esta herramienta, según lo indicado, le permite al emprendedor comprender cómo va a funcionar y desarrollar el negocio, procurando garantizar que sea sostenible, otro de los beneficios que menciona el funcionario es el acompañamiento permanente que otorga la organización a los emprendedores. Adicionalmente se establece las necesidades de finanzas que poseen los emprendedores en este caso y pueden complementar con la educación financiera. El entrevistado indicó que a través de la capacitación los emprendedores logran saber cómo calcular los puntos de equilibrio, cálculo de tasa de interés, indicadores financieros. Adicionalmente, de que les capacitan en el desarrollo de hábitos, porque, la información técnico-instrumentada no sirve de nada sino toman buenas decisiones.

Acerca de los desafíos que han enfrentado durante la ejecución de estos programas de apoyo a emprendedores se concluye que es fundamental la calidad y seguimiento del capital semilla entregado, para guiar sobre cómo el emprendedor va administrar el financiamiento otorgado para el emprendimiento, si bien es cierto, dentro del grupo estudiado en esta investigación, los emprendedores tienen tercer nivel de educación superior en adelante, no obstante, desconocen el manejo apropiado de los conceptos básicos financieros, tales como: en qué invertir, para que, luego ese valor no se convierta en un gasto. Lastimosamente también afectan los factores externos, como los aspectos políticos, sociales y de seguridad del Ecuador, porque los emprendedores deciden no ser visibles públicamente porque tienen miedo a que suceda algún evento que podría ocasionar alguna pérdida.

Los resultados obtenidos en esta investigación permitieron otorgar evidencias para destacar el papel relevante de la educación financiera en los emprendedores capacitados, no sólo porque mejora las utilidades del negocio, sino que permite que los emprendimientos sean más sostenibles en el tiempo, bajo una cultura financiera basada en la técnica y la experiencia, promoviendo el desarrollo económico de las pequeñas empresas innovadoras y en consecuencia, fomenta el crecimiento del país.

3.8 Recomendaciones

Dado que el 50% de los emprendedores encuestados ya posee un nivel alto de conocimientos financieros básicos y un 39% un nivel medio, se recomienda a las entidades capacitadoras diseñar programas que no solo refuercen estos conocimientos fundamentales, sino que también incorporen módulos de profundización y especialización adaptados a los diferentes niveles identificados. Podrían ofrecerse talleres avanzados sobre temas como análisis de rentabilidad, gestión de riesgos financieros o estrategias de inversión a corto y largo plazo, buscando así maximizar el potencial de aquellos que ya tienen una base sólida y elevar el nivel del grupo con conocimientos medios, evitando redundancias y optimizando el tiempo y los recursos invertidos en la capacitación.

Es alentador observar que un porcentaje significativo de emprendedores comprende la importancia de elaborar un presupuesto y conoce sobre costeo y fijación de precios. Sin embargo, para potenciar aún más el desarrollo y la sostenibilidad de sus negocios, es crucial que las capacitaciones se enfoquen no solo en la teoría, sino en la aplicación práctica y estratégica de estos conocimientos. Se sugiere implementar simulaciones de casos reales, donde los emprendedores deban crear presupuestos detallados y fijar precios bajo diferentes escenarios de mercado, incluyendo variables como la competencia o fluctuaciones en los costos de insumos. Esto les permitiría desarrollar una visión más holística y adaptable, asegurando que estos conceptos se traduzcan en decisiones empresariales robustas y rentables en el dinámico entorno del emprendimiento informal.

Aunque el 61% de los emprendedores está satisfecho con la aplicación de conceptos financieros y un 22% muy satisfecho, ese 17% de insatisfacción es un llamado de atención que no podemos ignorar. Para disminuir este porcentaje al mínimo, se recomienda a las organizaciones que imparten educación financiera implementar un sistema de

retroalimentación continuo y personalizado. Esto podría incluir sesiones de consultoría individualizadas o grupos de apoyo donde los emprendedores puedan compartir sus desafíos específicos y recibir orientación adaptada a su realidad. Además, es fundamental revisar y ajustar la metodología de enseñanza, quizás incorporando más ejemplos prácticos o herramientas de fácil aplicación que demuestren el valor inmediato de estos conocimientos en su contexto informal, promoviendo así una experiencia más positiva y efectiva para todos.

El hecho de que los emprendedores valoren principalmente el mayor control de ingresos y gastos, y la mejora en la administración del dinero como beneficios de la educación financiera, subraya una necesidad fundamental que está siendo atendida. Por ello, se recomienda que las capacitaciones futuras refuercen y profundicen en herramientas y estrategias avanzadas para la gestión del flujo de caja, la proyección financiera y la optimización de los recursos económicos disponibles. Esto podría implicar el uso de plantillas más sofisticadas para el registro y análisis financiero, o talleres específicos sobre cómo interpretar reportes básicos para tomar decisiones informadas sobre dónde asignar cada centavo dentro del negocio. El objetivo es trascender el simple registro para fomentar una administración proactiva y estratégica que impulse el crecimiento y la eficiencia organizacional.

La clara identificación de la falta de acompañamiento o seguimiento y la falta de experiencia como principales dificultades en la aplicación de la educación financiera es crucial. Por tanto, se recomienda encarecidamente a las entidades capacitadoras establecer programas de mentoría o seguimiento post-capacitación. Estos programas podrían consistir en sesiones periódicas de seguimiento individual o grupal, donde expertos o mentores con experiencia puedan guiar a los emprendedores en la aplicación real de la teoría aprendida, ofreciendo ejemplos prácticos y resolviendo dudas específicas que surjan en el día a día de sus negocios. Superar estas barreras fortalecerá la confianza del emprendedor y asegurará que el conocimiento adquirido se traduzca efectivamente en mejores prácticas financieras, minimizando la brecha entre la teoría y la práctica.

La marcada necesidad de los emprendedores por profundizar en el uso de herramientas digitales financieras como SAP o el SRI, y la planificación de ingresos y gastos, junto con el interés en préstamos y deudas, indica una evolución en sus demandas. Se recomienda que los próximos programas de educación financiera integren módulos prácticos y específicos sobre el manejo de software contable básico, plataformas de facturación electrónica y el uso de los portales tributarios relevantes. Adicionalmente, es

fundamental que se impartan talleres sobre planificación financiera avanzada, incluyendo la elaboración de proyecciones, y se dedique un espacio considerable al entendimiento de los productos financieros disponibles, las tasas de interés y la gestión responsable del endeudamiento. Esto equiparía a los emprendedores con habilidades más robustas y acordes a las exigencias del mercado actual, facilitando una gestión más eficiente y formal de sus negocios.

Las ventajas mencionadas por el funcionario respecto a la implementación de capacitaciones, como el desarrollo del plan de negocios y el acompañamiento, demuestran el valor de una metodología integral. Se recomienda a las organizaciones capacitadoras consolidar y expandir estos enfoques, enfatizando la importancia de un plan de negocios no solo como documento, sino como una herramienta viva para la toma de decisiones estratégicas, incluyendo la estructura de costos y la proyección de recuperación de la inversión. Además, es vital que se mantenga y fortalezca el acompañamiento permanente, no solo en aspectos técnicos como el cálculo de puntos de equilibrio o indicadores financieros, sino también en el fomento de hábitos financieros saludables. Reconocer que la información técnica sin buenas decisiones es inútil, invita a que se siga trabajando en desarrollar esa disciplina y juicio en los emprendedoras para garantizar la sostenibilidad a largo plazo.

La identificación de la calidad y el seguimiento del capital semilla, así como los factores externos como la política, sociedad y seguridad, como desafíos cruciales, exige una respuesta estratégica y multifacética. Se recomienda que las entidades de apoyo no solo se centren en la entrega del capital semilla, sino que establezcan protocolos de acompañamiento riguroso y obligatorio para asegurar su correcta administración y evitar que se convierta en un gasto. Además, es fundamental que, aunque los emprendedores tengan educación superior, se refuercen los conceptos financieros básicos con un enfoque muy práctico y contextualizado, enseñando *dónde* invertir y *por qué*. Paralelamente, es indispensable desarrollar estrategias de mitigación para los riesgos externos, quizás ofreciendo talleres sobre planificación de contingencias, resiliencia empresarial o incluso asesoría legal para navegar en un entorno tan volátil como el ecuatoriano, de modo que los emprendedores se sientan más seguros y puedan mantener la visibilidad pública de sus negocios a pesar de las adversidades.

7. Referencias bibliográficas

- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (15 de Diciembre de 2023). *Educación financiera: qué es, para qué sirve y por qué es clave para tu futuro*. BBVA:
<https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-educacion-financiera/>
- Banco Internacional. (30 de Diciembre de 2022). *¿Qué es educación financiera y cómo hacer uso de los beneficios que nos ofrece?* Banco Internacional:
<https://www.bancointernacional.com.ec/que-es-educacion-financiera-y-como-hacer-uso-de-los-beneficios-que-nos-ofrece/>
- CISS Bienestar. (14 de Noviembre de 2024). *Más del 50% de trabajadores tiene un empleo informal en Ecuador*. CISS Bienestar: <https://ciss-bienestar.org/2024/11/14/mas-del-50-de-trabajadores-tiene-un-empleo-informal-en-ecuador/>
- ConQuito. (19 de Noviembre de 2024). *Comerciantes autónomos reciben apoyo del Municipio para la obtención de los PUCA 2025*. Comercio Quito:
<https://comercio.quito.gob.ec/noticias/comerciantes-autonomos-reciben-apoyo-del-municipio-para-la-obtencion-de-los-puca-2025/>
- Pérez, A. (24 de Octubre de 2022). OBS Business School:
<https://www.obsbusiness.school/blog/que-es-emprendimiento-definicion-y-perspectivas>
- PRIMICIAS. (8 de Abril de 2025). *La educación financiera puede definir el futuro de los jóvenes ecuatorianos*. PRIMICIAS: <https://www.primicias.ec/revistagestion/tu-dinero/educacion-financiera-futuro-jovenes-ecuatorianos-93152/>
- Rodrigues, N. (1 de Agosto de 2024). *Emprendimiento: qué es, características, tipos y ejemplos*. Hubspot: <https://blog.hubspot.es/sales/guia-emprendimiento>
- Superintendencia de Bancos . (2023). *Resolución No. SB-2015-665*. Superintendencia de Bancos: <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2023/12/Resolucion-SB-2023-2637-Sustituye-el-Capitulo-IV-De-los-Programas-de-Educacion-Financiera.pdf>
- Vergara, J. (16 de Noviembre de 2022). *El emprendimiento, orígenes, evolución y sus efectos en Panamá*. Up Informa Diario Digital:
<https://upinforma.com/nuevo/info.php?cat=reportajes&id=226>
- ASAMBLEA NACIONAL. (28 de Febrero de 2020). *Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación*. Gob.ec: <https://www.gob.ec/regulaciones/ley-organica-emprendimiento-innovacion>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (15 de Diciembre de 2023). *Educación financiera: qué es, para qué sirve y por qué es clave para tu futuro*. BBVA:
<https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-educacion-financiera/>
- Banco Internacional. (30 de Diciembre de 2022). *¿Qué es educación financiera y cómo hacer uso de los beneficios que nos ofrece?* Banco Internacional:
<https://www.bancointernacional.com.ec/que-es-educacion-financiera-y-como-hacer-uso-de-los-beneficios-que-nos-ofrece/>

- CISS Bienestar. (14 de Noviembre de 2024). *Más del 50% de trabajadores tiene un empleo informal en Ecuador*. CISS Bienestar: <https://ciss-bienestar.org/2024/11/14/mas-del-50-de-trabajadores-tiene-un-empleo-informal-en-ecuador/>
- Coba, G. (4 de Febrero de 2022). *Nueve de cada 10 pymes en Ecuador invierte en tecnología*. PRIMICIAS: <https://www.primicias.ec/noticias/economia/pymes-ecuador-inversion-tecnologia-pandemia/>
- ConQuito. (19 de Noviembre de 2024). *Comerciantes autónomos reciben apoyo del Municipio para la obtención de los PUCA 2025*. Comercio Quito: <https://comercio.quito.gob.ec/noticias/comerciantes-autonomos-reciben-apoyo-del-municipio-para-la-obtencion-de-los-puca-2025/>
- Corporación Financiera Nacional . (18 de Marzo de 2024). *La CFN apoya la formación de futuros emprendedores*. Corporación Financiera Nacional: <https://www.cfn.fin.ec/la-cfn-apoya-la-formacion-de-futuros-emprendedores/>
- Corporación Nacional de Finanzas Populares . (17 de Abril de 2024). *Gobierno Nacional impulsa el emprendimiento con créditos productivos gestionados por CONAFIPS*. Corporación Nacional de Finanzas Populares : <https://www.finanzaspopulares.gob.ec/gobierno-nacional-impulsa-el-emprendimiento-con-creditos-productivos-gestionados-por-conafips/>
- Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca. (2023). *Artesanos, microempresas y emprendedores pueden aplicar al crédito 1x30*. Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca: <https://www.produccion.gob.ec/artesanos-microempresas-y-emprendedores-pueden-aplicar-al-credito-1x30/>
- Pérez, A. (24 de Octubre de 2022). OBS Business School: <https://www.obsbusiness.school/blog/que-es-emprendimiento-definicion-y-perspectivas>
- Prendho UTPL. (27 de Noviembre de 2024). *La innovación en Ecuador impulsa el ecosistema emprendedor*. Prendho UTPL: <https://prendho.com/la-innovacion-en-ecuador-impulsa-el-ecosistema-emprendedor/>
- PRIMICIAS. (8 de Abril de 2025). *La educación financiera puede definir el futuro de los jóvenes ecuatorianos*. PRIMICIAS: <https://www.primicias.ec/revistagestion/tu-dinero/educacion-financiera-futuro-jovenes-ecuatorianos-93152/>
- Ramírez, K. (22 de Junio de 2021). *Incubadora PUCE Emprende: un espacio para emprendedores*. Conexión PUCE: <https://conexion.puce.edu.ec/incubadora-puce-emprende-un-espacio-para-emprendedores/>
- Rodriguez, N. (1 de Agosto de 2024). *Emprendimiento: qué es, características, tipos y ejemplos*. Hubspot: <https://blog.hubspot.es/sales/guia-emprendimiento>
- Superintendencia de Bancos . (2023). *Resolución No. SB-2015-665*. Superintendencia de Bancos: <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2023/12/Resolucion-SB-2023-2637-Sustituye-el-Capitulo-IV-De-los-Programas-de-Educacion-Financiera.pdf>
- Tapia, E. (3 de Marzo de 2025). *Crédito para emprendedores: Estos son los sectores que más acceden a recursos para sus negocios en Ecuador*. PRIMICIAS: <https://www.primicias.ec/economia/creditos-emprendedores-comercio-agricultura-negocios-ecuador-90836/>

- Toalombo Yugse, H. E., Morales Urrutia, D. C., & Rivera Badillo, P. L. (6 de Agosto de 2019). Políticas públicas de apoyo a emprendimientos incubados en. *Uniandes Episteme*, págs. 72-85.
<https://revista.uniandes.edu.ec/ojs/index.php/EPISTEME/article/view/1486>
- Universidad Internacional de Valencia. (11 de Marzo de 2025). *Emprendimientos en Ecuador: un panorama de desarrollo e innovación*. Universidad Internacional de Valencia:
<https://www.universidadviu.com/ec/actualidad/nuestros-expertos/emprendimientos-en-ecuador-un-panorama-de-desarrollo-e-innovacion>
- Vallejo Ramírez, J. B. (2023). La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas. *Redilat*, 4(1). <https://doi.org/10.56712>
- Vergara, J. (16 de Noviembre de 2022). *El emprendimiento, orígenes, evolución y sus efectos en Panamá*. Up Informa Diario Digital:
<https://upinforma.com/nuevo/info.php?cat=reportajes&id=226>
- Villavicencio Morejón, B. X. (2025). Emprendimiento y crecimiento económico en Ecuador: análisis de factores sociales, políticos y tecnológicos. *Scielo*, 7(12).

Anexos

Anexo 1. Guía entrevista aplicada a instituciones involucradas en la educación financiera- Banco- Institución capacitadora

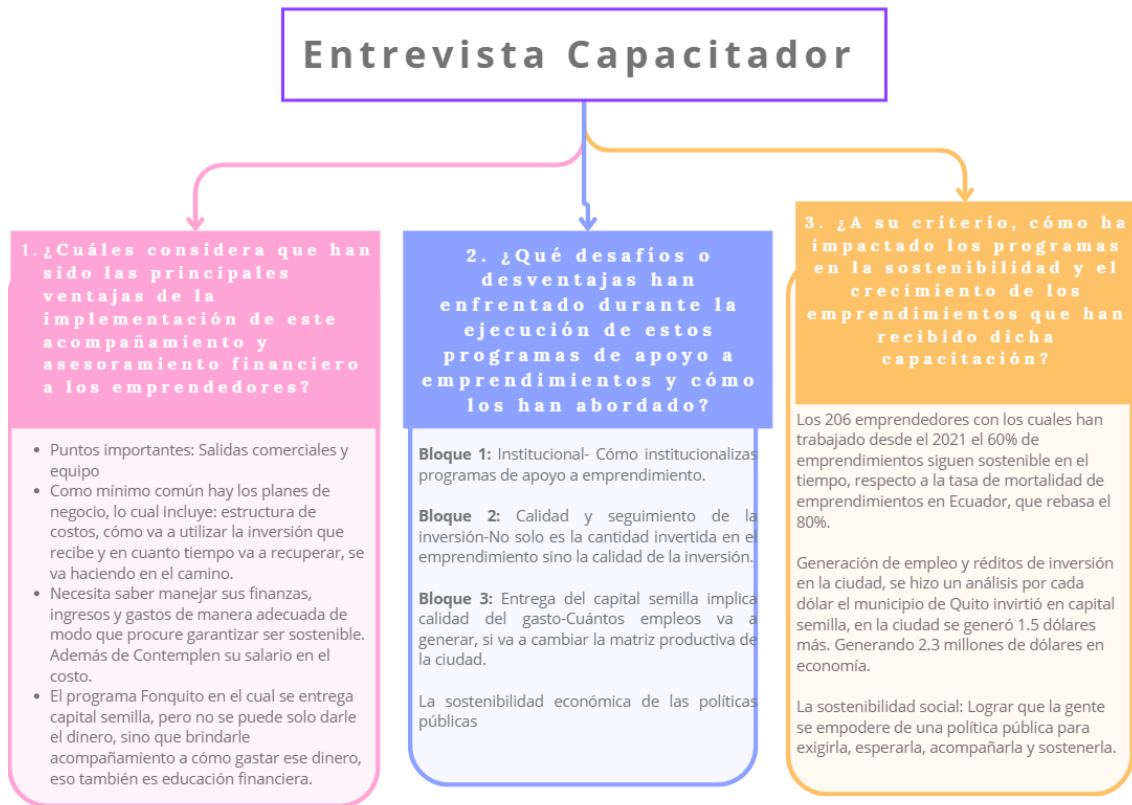
A continuación, presentamos el formato de entrevista, con fines únicamente académicos, la información obtenida tendrá el carácter de reservada, conforme el artículo 21 de la Ley de Estadística.

Muchas gracias por su gentil colaboración.

-
- 1. ¿Cuáles considera que han sido las principales ventajas de la implementación de este acompañamiento y asesoramiento financiero a los emprendedores?**
 - 2. ¿Qué desafíos o desventajas han enfrentado durante la ejecución de estos programas de apoyo a emprendimientos y cómo los han abordado?**
 - 3. ¿A su criterio, cómo ha impactado los programas en la sostenibilidad y el crecimiento de los emprendimientos que han recibido dicha capacitación?**
 - 4. ¿Qué estrategias utiliza para motivar a los emprendedores a participar activamente en los programas?**
 - 5. ¿Cómo evalúan el aprendizaje y la inclusión financiera de los emprendedores tras finalizar el acompañamiento? ¿Existen indicadores o mecanismos de seguimiento para medir estos resultados?**
 - 6. ¿Qué recomendaciones haría para optimizar y mejorar los procesos de apoyo a emprendimientos como herramienta indispensable para superar las barreras de la inclusión financiera?**

Nota: Previo la autorización verbal del entrevistado, se procederá a grabar el audio de la conversación mantenida con fines exclusivamente académicos y estadísticos.

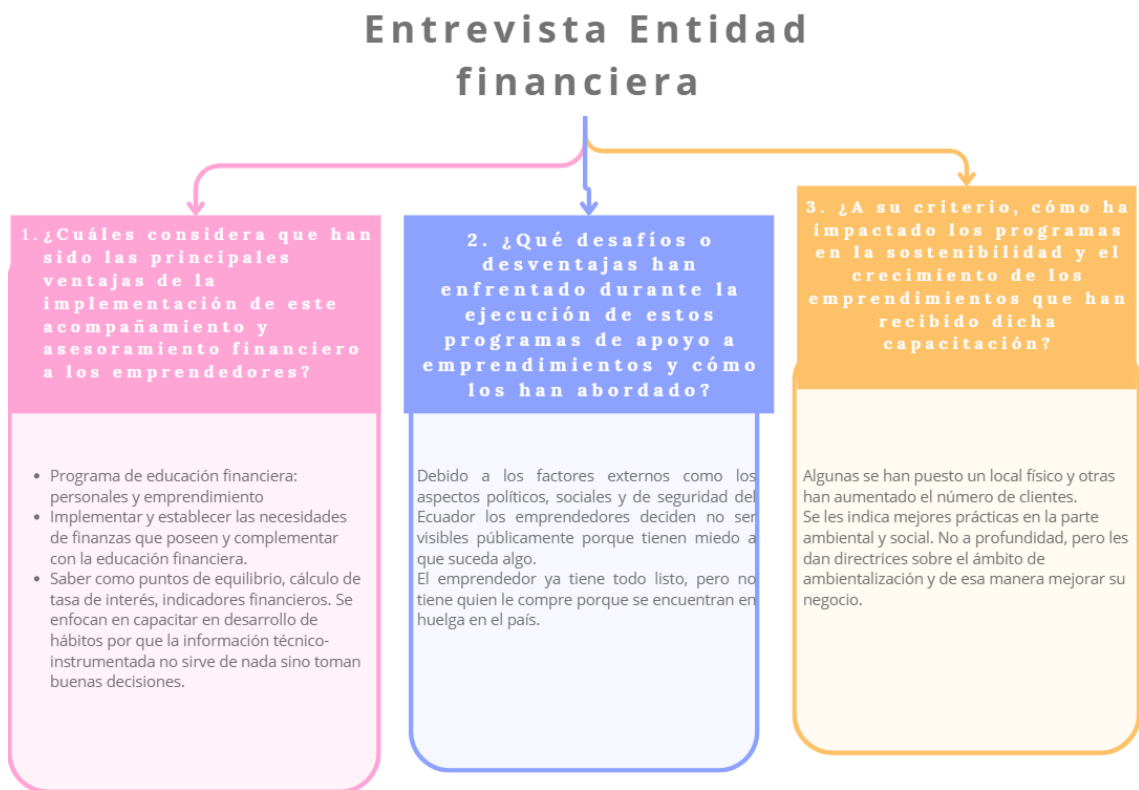
Anexo Nro.2. Resumen de entrevista enfoque capacitador parte 1



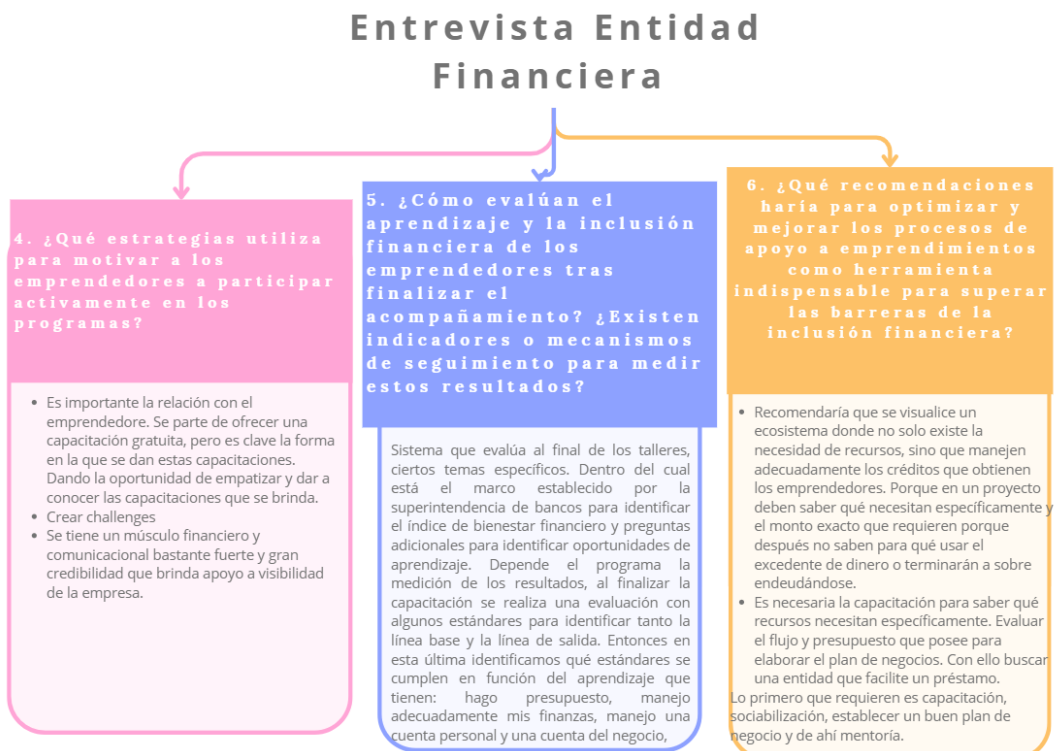
Anexo 3. Resumen entrevista enfoque capacitador parte 2



Anexo Nro. 3. Resumen entrevista enfoque entidad financiera parte 1



Anexo Nro. 4. Resumen entrevista enfoque entidad financiera parte 2



Anexo Nro. 5. Formato de Encuesta-levantamiento de Información- Percepción capacitados

Bienvenido/a

A continuación, presentamos la siguiente encuesta, con fines únicamente académicos para la investigación del papel de la educación financiera en los emprendedores, por lo que, no corresponde a una evaluación institucional. La información obtenida tendrá el carácter de reservada, conforme el artículo 21 de la Ley de Estadística.

Muchísimas gracias por su gentil y valiosa colaboración.

Objetivos de la encuesta:

- 1.** Analizar el nivel de conocimiento financiero adquirido por los emprendedores capacitados por la corporación ConQuito.
- 2.** Conocer el nivel de satisfacción y los beneficios obtenidos por los emprendedores capacitados por la corporación ConQuito, en la aplicación de los conceptos financieros básicos en su negocio informal.
- 3.** Conocer las limitaciones y necesidades identificadas por los emprendedores en la aplicación de la educación financiera otorgada por la organización ConQuito, que aportarían a mejorar el conocimiento, manejo financiero y crecimiento del negocio informal.

Definición conocimientos básicos financieros: Los conceptos financieros básicos incluyen: ingresos, gastos, ahorro, inversión, activos, pasivos, capital, flujo de efectivo, presupuesto y rentabilidad, entre otros. Estos conceptos son fundamentales para la gestión financiera personal y empresarial, permiten entender cómo se maneja el dinero, cómo se genera riqueza y cómo se toman decisiones financieras inteligentes.

Preguntas

1. Nombre y Apellido

2. Número de teléfono

3. Género:

- Masculino
- Femenino
- Otro

4. Edad

- 18-25
- 26-35
- 36-45

- 46-55
- 56 en adelante

5. Nivel de estudios

- Primarios
- Secundarios
- Bachiller
- Tercer Nivel
- Cuarto Nivel
- Ninguno

6. Motivo del emprendimiento

- Falta de empleo
- Ingresos adicionales al empleo
- Tradición familiar
- Oportunidad de mercado

7. ¿Cuál es su nivel actual de conocimientos en conceptos financieros básicos (ingresos, gastos, ahorro, presupuesto, rentabilidad, inversión, crédito)?

- Muy alto
- Alto
- Medio
- Bajo
- Muy bajo

8. ¿Qué temas o conceptos financieros básicos conoce? (puede marcar hasta 2 opciones)

- Elaboración de presupuestos
- Manejo de deudas y préstamos
- Ahorro e inversión
- Costeo y fijación de precios
- Ninguno

9. ¿Con que frecuencia han sido aplicados los conocimientos financieros básicos en su emprendimiento?

- Siempre
- A menudo

- Rara vez
- Nunca

10. ¿Cuál es su nivel de satisfacción en la aplicación de los conceptos financieros básicos en su negocio?

- Muy satisfecho
- Satisfecho
- Poco satisfecho
- Nada satisfecho

11. ¿Qué beneficios ha obtenido en la aplicación de los conceptos financieros básicos en su negocio? (puede marcar hasta 2 opciones)

- Mejora en la administración del dinero
- Mayor control de ingresos y gastos
- Reducción de deudas o gastos innecesarios
- Aumento de utilidades
- Ninguno

12. ¿Qué dificultades o limitaciones ha encontrado al aplicar los conocimientos financieros básicos (ingresos, gastos, ahorro, inversión, activos, pasivos, capital, presupuesto y rentabilidad) en su negocio? (puede marcar hasta 2 opciones)

- Falta de conocimiento
- Falta de experiencia
- Falta de acompañamiento o seguimiento
- No he tenido dificultades
- Falta de dinero

13. ¿Qué conocimientos financieros necesita profundizar, para una adecuado administración y crecimiento del negocio? (puede marcar hasta 2 opciones)

- Planificación de ingreso y gastos
- Educación sobre préstamos y deudas
- Manejo del ahorro e inversión
- Uso de herramientas digitales financieras
- Ninguno

14. ¿Qué recomendaría para mejorar el aprendizaje en conceptos financieros básicos?

- Clases más prácticas y con casos reales
- Mayor seguimiento post-capacitación
- Capacitaciones más largas o frecuentes
- Uso de tecnología y herramientas digitales
- Ninguna