

<https://doi.org/10.48082/espacios-a25v46n05p01>

ARTÍCULOS ORIGINALES

Educación financiera para fortalecer la capacidad competitiva en los emprendimientos

Financial education to strengthen competency in entrepreneurship

Adrián M ANDRADE¹

Abdón M SIMBAÑA²

¹ Universidad de Otavalo. Ecuador. Email: aandrade@uotavalo.edu.ec

² Universidad de Otavalo. Ecuador. Email: amsimbania@uotavalo.edu.ec

RESUMEN

Se presentan los resultados de una capacitación en educación financiera dirigida a emprendedores. En primer lugar, se realizó un análisis de la literatura para comprender las tendencias y los factores determinantes. Seguidamente, se identificaron brechas (gaps). Posteriormente, se establecieron directrices. Finalmente, se ejecutó la capacitación con la Universidad de Otavalo, Ecuador. Los resultados evidenciaron que en un lapso de seis meses se fortalecieron en la gestión de los emprendimientos los siguientes componentes: presupuesto, cuentas por pagar, cuentas por cobrar, caja/bancos e inventarios.

Palabras clave: Financiero, inversión, emprendimiento, formación

ABSTRACT

The results of a financial education training program for entrepreneurs are presented. First, a literature review was conducted to understand trends and determining factors. Gaps were then identified. Guidelines were subsequently established. Finally, the training program was conducted with the University of Otavalo, Ecuador. The results showed that over a period of six months, the following components were strengthened in the ventures: budget, accounts payable, accounts receivable, cash/bank, and inventory.

Key words: Financial, investment, entrepreneurship, training

1. INTRODUCCIÓN

La educación financiera es un componente crucial para el desarrollo económico y social del mundo. La agenda 2030, establece que se debe promover la inclusión social, económica y política de todas las personas, independientemente de su condición. Además, determina que se deben promover

políticas que apoyen actividades productivas, la creación de empleo decente y formal, así como la formalización de microempresas (CEPAL, 2019). Un estudio realizado por Segura y González (2020), sobre las tendencias globales de educación financiera en los emprendimientos, mediante el análisis bibliométrico de 665 documentos relacionados con el tema de estudio entre 1990 y 2018, demostró que la educación financiera se convierte en un factor fundamental para fortalecer las economías. Por esta razón, se puede precisar que existe en el mundo una tendencia hacia el impulso de la educación financiera ya que es esencial para el desarrollo económico y social porque ayuda a tomar decisiones financieras para promover la estabilidad económica y el bienestar social.

Por otra parte, Burchi et al., (2021) establecen que la educación financiera genera una adecuada gestión de los recursos económicos. Además Jan et al., (2022) manifiestan que las personas que desean emprender necesitan habilidades financieras específicas para gestionar sus negocios. Por esta razón se puede precisar que la educación financiera es vital para el éxito en el emprendimiento ya que proporciona conocimientos para gestionar los recursos.

En un estudio realizado en Europa, por Paşa et al., (2022), se demostró que la educación financiera tiene un impacto positivo en el desarrollo económico del país, ya que el nivel de crecimiento del PIB se ve influenciado positivamente por los emprendimientos sostenibles. Por otra parte, Lonaşcu et al., (2023) manifiestan que países como Dinamarca, Estonia y Portugal han integrado como un pilar de desarrollo a la educación financiera para fortalecer la economía. Por esta razón, la educación financiera no solo beneficia a los negocios al mejorar su capacidad para gestionar sus finanzas personales, sino que también contribuye a la estabilidad y crecimiento económico a nivel nacional, ya que al promover la educación financiera los países fomentan un entorno económico sostenible y equitativo.

En América Latina y el Caribe, Kazemikhasragh y Pineda (2022), determinaron que la mayoría de la población tiene un conocimiento limitado sobre el manejo financiero, lo que conduce a que muchos emprendimientos se cierren en etapas tempranas. Por otra parte Méndez et al., (2022) manifiestan que para que exista un crecimiento sostenible de los emprendimientos en América Latina y el Caribe, es necesario establecer acciones de educación financiera que fortalezcan la gestión de los emprendimientos para el desarrollo de las localidades. En este sentido, se puede precisar que el conocimiento limitado sobre el manejo financiero en la región afecta negativamente a los emprendimientos, llevándolos a cerrar en etapas iniciales. Por lo tanto, para lograr un crecimiento sostenible de los negocios, es crucial implementar acciones de educación financiera que mejoren las habilidades financieras de los emprendedores y fortalezcan el desarrollo local.

En Ecuador, el Plan Nacional de Desarrollo SEMPLADES (2021), establece que la educación financiera es fundamental para que los emprendedores fortalezcan sus operaciones comerciales, y así, reducir la pobreza y la desigualdad, con las demandas de trabajo que generan los emprendimientos. En este sentido, se puede afirmar que la educación financiera es un pilar esencial para el desarrollo, ya que permite que los emprendimientos sean administrados con conocimientos financieros que posibiliten un crecimiento sostenible.

También, Ecuador cuenta con una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, al respecto Álvarez et al., (2021), en su análisis sobre la estrategia informan que educación financiera constituye un pilar fundamental para el desarrollo de emprendimientos, ya que disponer de créditos otorgados por la banca no es suficiente si las personas no tienen la capacidad de utilizarlos de manera efectiva y responsable en sus proyectos. En este contexto, se puede precisar que, para fortalecer los emprendimientos, se deben implementar acciones que vinculen la educación financiera con el desarrollo emprendedor.

Respecto a los emprendimientos en Ecuador, Baque et al., (2020) manifiestan que Ecuador es el país que genera la mayor cantidad de emprendimientos, pero se cierran en un plazo promedio de dos años por falta de educación financiera. También Vizueta (2020) afirma que la educación financiera en el Ecuador presenta problemas, ya que el 80% de los dueños de pequeños negocios se consideran analfabetos en finanzas, lo que pone en riesgo su sostenibilidad. Además Bonilla et al., (2022) sostienen que los emprendimientos en el Ecuador presentan problemas de disciplina, ya que mezclan los recursos financieros personales con los del emprendimiento. Por esta razón, se puede precisar que la falta de educación financiera se relaciona con el fracaso de los emprendimientos.

La Ley Orgánica de Educación Superior en Ecuador establece que las universidades desempeñan un papel fundamental en la sociedad, ya que deben promover competencias prácticas mediante la aplicación de proyectos de vinculación que permitan generar conocimientos a través de mecanismos institucionales (Asamblea, 2023). Además, Alzate et al., (2020) manifiestan que la vinculación universitaria contribuye al desarrollo económico de la sociedad mediante la ejecución de actividades de vinculación. Por esta razón, se puede determinar que la educación superior debe generar actividades relacionadas con la educación financiera.

Los hechos descritos evidencian que, en Ecuador, la educación financiera es un pilar fundamental para el desarrollo personal, familiar y social, especialmente frente a la inestabilidad económica y la desigualdad. Por lo tanto, la educación financiera es un eje clave para la inclusión y la reducción de la pobreza, ya que ayuda a administrar el dinero y planificar los recursos mediante el desarrollo de habilidades para su gestión. De este modo, su fortalecimiento contribuye a mejorar la calidad de vida y el bienestar de la población en un entorno constante de desafíos económicos.

Siguiendo este orden de ideas, se puede establecer que la educación financiera para los emprendimientos en Ecuador es fundamental, ya que permite hacer un seguimiento efectivo de los ingresos y gastos para tomar decisiones acertadas. Además, facilita la evaluación de riesgos y oportunidades en cuanto al financiamiento e inversiones, lo que contribuye a generar sostenibilidad. También reduce el riesgo de errores y fracasos provocados por endeudamientos insostenibles o falta de liquidez.

Asimismo, la educación financiera facilita el acceso a financiamiento, aspecto vital para el crecimiento y la expansión del negocio. Además, fomenta la sostenibilidad y el crecimiento a largo plazo, ya que permite que el emprendimiento se mantenga competitivo y asegure su continuidad. A su vez, incrementa la confianza y seguridad del emprendedor, quien se siente motivado y capacitado para tomar decisiones eficientes.

Los elementos abordados permiten identificar a la educación financiera como objeto de estudio y campo de investigación: las capacidades de los emprendedores respecto al manejo financiero en sus negocios. Asimismo, permiten establecer la pregunta de investigación ¿Cómo fortalecer la capacidad competitiva en los emprendimientos mediante la educación financiera?

1.1. Perspectivas de la educación financiera como generadora de sostenibilidad en los emprendimientos

La inversión en emprendimientos proveniente de ahorros programados. Según Pérez & Mesa (2020), tienen como objetivo generar rentabilidad; en este contexto, De La Torre et al., (2023) manifiestan que los emprendedores buscan alcanzar un propósito claro, la independencia económica.

Por otra parte, Pico et al., (2022) afirman que la participación activa en emprendimientos genera ingresos, estabilidad laboral y aprovecha oportunidades de inversión; además, Lamadrid et al., (2021), expresan que la educación financiera produce satisfacción personal porque fomenta el desarrollo de habilidades; asimismo, Audretsch y Moog (2020), sugieren que la educación financiera genera un impacto social y económico al mejorar la calidad de vida de los habitantes del sector; en este sentido, se puede establecer que los emprendedores aportan inversiones que les permiten desarrollar sus habilidades y generar impactos positivos en la sociedad y la economía.

De acuerdo con las ideas que anteceden, podemos establecer que los emprendimientos surgen como herramientas para alcanzar rentabilidad y autonomía económica, su alcance trasciende al emprendedor, ya que al invertir en sus proyectos las personas desarrollan habilidades profesionales y generan impactos sociales, creando valor y empleo, este ciclo refuerza la idea de que el emprendimiento no es solo una estrategia individual sino que representa un motor de transformación colectiva, dado que el éxito de un emprendimiento depende de su capacidad para equilibrar objetivos personales con contribuciones a la comunidad, creando un efecto positivo en múltiples dimensiones.

También es importante precisar que Anshika y Singla (2022) en su estudio sobre los comportamientos financieros, determinaron que la implementación y efectividad de la educación financiera varían entre países y continentes, reflejando diferencias en políticas educativas y acceso a

recursos; además, Vanegas et al., (2021) manifiestan que la educación financiera, debe abordarse desde dos enfoques, uno que tiene por objetivo dotar de conocimientos avanzados, que es funcional para empresarios, y otro que proporciona habilidades básicas, que es útil para emprendimientos; de acuerdo con lo establecido, se puede precisar que no todos los emprendedores necesitan desarrollar los mismos conocimientos sobre educación financiera, ya que influyen las políticas, el nivel de desarrollo del país y el conocimiento de los emprendedores.

Para comprender cómo se debe fortalecer la educación financiera, se procede a realizar un análisis de los factores que permiten a los emprendimientos crear una administración eficiente de los recursos económicos, con el fin de lograr estabilidad, crecimiento, sostenibilidad y estar preparados para enfrentar imprevistos o aprovechar oportunidades.

En concordancia con el párrafo que antecede, Ochoa et al., (2023) manifiestan que el presupuesto es una herramienta fundamental para planificar, organizar y controlar los ingresos y gastos en los emprendimientos; además, Srbinoska et al., (2023) establecen que el presupuesto en los emprendimientos permite analizar las fuentes y los usos generados por las ventas, las compras, la recuperación de cartera y la asignación de créditos, por lo que se puede afirmar que un presupuesto orienta el manejo coherente y ordenado de los flujos provenientes de las actividades operacionales y no operacionales.

Dentro de este orden de ideas, Garzón et al., (2022) argumentan que las proyecciones de ingresos en los emprendimientos permiten realizar recaudaciones coherentes y ordenadas, además, Wojciech y Zwick (2020) establecen que conocer los ingresos permite establecer prioridades para aumentar la rentabilidad en los emprendimientos, asimismo, Pintado et al., (2023) manifiestan que en los emprendimientos su manejo técnico garantiza la liquidez, en este sentido, se puede precisar que conocer el comportamiento de ingresos permite proyectar las ventas y definir prioridades para aumentar su utilidad.

De acuerdo con la perspectiva analizada, Riveros y Becker (2020) expresan que los gastos son una práctica financiera que registra las erogaciones en los emprendimientos para consolidar la liquidez y además, Ganna y Chumas (2023) manifiestan que el uso de la cuenta gastos en los emprendimientos evita retrasos en los pagos, así como también, Pérez y Mesa, (2020) evidencian que el análisis de los gastos en los emprendimientos permite tomar decisiones respecto a las erogaciones futuras, y se puede precisar que el manejo de los gastos optimiza los recursos mediante una disciplina financiera sustentada en la aplicación de técnicas para su manejo.

De acuerdo al contexto analizado, Tumba et al., (2022) alegan que el manejo de la caja y bancos, comparado con las obligaciones, evita caer en incumplimientos con proveedores y el personal en los emprendimientos, además, Satheesh (2024) precisa que para el manejo del efectivo se deben ejecutar en los emprendimientos arqueos periódicos que permiten comparar el efectivo disponible con lo que debería disponerse según los ingresos y egresos, por esta razón se puede precisar que el manejo de la liquidez permite establecer el valor disponible en efectivo o su equivalente y generar controles para evitar pérdidas.

Los análisis que anteceden permiten establecer que los emprendimientos deben contar con una proyección que integre ingresos y gastos y con un control del manejo del efectivo, para que puedan determinar cuánto esperar recibir de ingresos operacionales y no operacionales, así como también cuánto deben erogar por la compra de mercadería o materiales, pago al personal y otros gastos necesarios para la operación, además deben establecer un control que garantice el uso adecuado del efectivo, ya que en los emprendimientos suelen presentarse dificultades debido a la falta de disciplina para separar las cuentas personales de las cuentas del negocio.

Dentro de este orden de ideas, Kuzucu y Serpil (2022) manifiestan que conocer los mínimos y máximos de inventarios en los emprendimientos permite reducir los costos de almacenamiento y evitar pérdidas por caducidad u obsolescencia, además Sah y Judt (2022) precisan que el registro oportuno de inventarios fortalece la satisfacción del cliente al asegurar la disponibilidad de productos en el momento de su demanda en los emprendimientos, en este sentido, se puede afirmar que el manejo de inventarios evalúa las entradas y salidas de mercancía para determinar la tasa de compra de ciertos bienes en relación con otros y así identificar las temporadas y los momentos de mayor demanda de los productos para reducir la sobreinversión o la subinversión en inventarios.

Acorde a la perspectiva analizada, Rubio et al., (2023) determinan que los índices de liquidez, actividad, financiamiento y operación permiten precisar comportamientos idóneos y no idóneos respecto a las finanzas en los emprendimientos, además, Ramírez (2023) establece que el análisis horizontal y vertical permite observar cambios financieros entre periodos en los emprendimientos, en este sentido, se puede concluir que las finanzas permiten conocer si el comportamiento de los ratios es el adecuado y si se está consiguiendo lo propuesto en base a los resultados.

Conforme al análisis anterior, se puede precisar que los emprendimientos deben contar con un manejo de inventarios que los lleve a un sistema justo a tiempo, además de contar con índices que les permitan conocer cómo se presentan los cambios entre los periodos.

Respecto a la capacitación en educación financiera para emprendedores, de acuerdo con Guzmán (2022) la capacitación financiera genera sostenibilidad en los emprendimientos, ya que permite desarrollar capacidades en el negocio para generar ingresos, cubrir sus costos y obtener beneficios, asegurando así su permanencia en el tiempo. Además, Yarley (2020) manifiesta que, en un emprendimiento la capacitación genera disciplina financiera, ya que permite comprender la economía del negocio, planificando, organizando y controlando los recursos financieros, para identificar gastos innecesarios o excesivos y evitar quedar en desventaja frente a los competidores.

Siguiendo este orden de ideas, de acuerdo con Jimenez et al., (2025), la capacitación financiera fomenta la inclusión y mejora la resiliencia ante los desafíos económicos, ya que los emprendedores que han enfrentado adversidades desarrollan habilidades de adaptabilidad y solución de problemas. Así como también, Méndez et al., (2023) manifiestan que las capacitaciones en educación financiera contribuye a minimizar riesgos financieros en los emprendimientos ya que permite generar destrezas para tomar créditos y calcular la capacidad de pago, evitando el sobreendeudamiento y sus consecuencias negativas.

El análisis que antecede permite establecer que el abjetivo de la investigación es el diseño y ejecución de una capacitación en educación financiera para los emprendedores de manera que puedan tener un desempeño exitoso en sus actividades.

2. METODOLOGÍA

En la introducción se aplicó un enfoque inductivo-deductivo para precisar el objeto de estudio y el campo de investigación.

En el análisis teórico se empleó un enfoque cualitativo y se realizó una serie de análisis-síntesis para determinar el objetivo de la investigación.

Para dar cumplimiento al objetivo general, se establecieron fases, etapas y resultados. Las fases y etapas se suceden de forma ordenada; el resultado de una fase es el punto de partida para la siguiente, y en la fase de cierre se evalúan los resultados:

Fase 1. Para su desarrollo, se identifican las brechas (gaps) en educación financiera que mantienen los emprendedores (estudiantes) ecuatorianos. Posteriormente, se seleccionan los temas, se establece su relevancia y alcance, y así se determina las carencias de conocimiento que deben ser abordadas en la capacitación.

Fase 2. Partiendo de los resultados de las carencias de conocimiento, se procede a generar los recursos didácticos, para lo cual se establece el material educativo pertinente y se detallan los componentes de una guía didáctica. De esta forma, se obtiene una guía didáctica metodológica.

Fase 3. De acuerdo con lo establecido en la guía metodológica, se procede a organizar la capacitación, determinando los requisitos para los capacitadores, seleccionándolos, integrando a los estudiantes y estableciendo las directrices de capacitación. De esta forma, se genera una coordinación efectiva entre docentes y estudiantes.

Fase 4. Mediante la coordinación establecida, se procede a planificar, desarrollar y ejecutar la capacitación y se establece una línea de comunicación para resolver las inquietudes de los emprendedores y se presentan los resultados.

Además, se aplican enfoques cuantitativos en las fases para medir y generalizar los resultados numéricos, así como para explicar relaciones causales.

También se realiza una discusión basada en los resultados obtenidos a partir de cuatro criterios aplicados a cinco temas de capacitación dirigidos a 32 emprendedores.

Finalmente, se determinan las conclusiones de la investigación, en las que se reflexiona sobre su importancia y alcance.

En la figura 1, se presenta la ruta metodológica, en la que se detallan cuatro fases. En la fase uno se aplican tres etapas y se obtiene el primer resultado; en la fase dos se emplean dos etapas y se obtiene el segundo resultado; en la fase tres se implementan cuatro etapas y se obtiene el tercer resultado; y en la fase cuatro se ejecutan cuatro etapas y se obtiene el resultado final.

FASES	ETAPAS	RESULTADOS
Fase 1: Identificar los gaps de conocimiento que se alinean con la educación financiera.	Etapa 1: Selección de temas	Carencia de conocimiento que se debe abordar en la capacitación
	Etapa 2: Alcance	
	Etapa 3: Relevancia	
Fase 2: Generar recursos didácticos	Etapa 4: Material educativo pertinente	Guía didáctica metodológica
	Etapa 5: Componentes de la guía didáctica	
Fase 3: Organizar la capacitación	Etapa 6: Determinar los requisitos para los capacitadores	Coordinación con docentes y estudiantes
	Etapa 7: Seleccionar a los capacitadores	
	Etapa 8: Integrar a los estudiantes	
	Etapa 9: Establecer las directrices	
Fase 4: Ejecutar la capacitación y evaluar los resultados	Etapa 10: Planificación	Emprendedores con conocimientos en educación financiera
	Etapa 11: Desarrollo	
	Etapa 12: Consultas	
	Etapa 13: Evaluación de resultados	

Figura 1 Ruta metodológica

3. RESULTADOS

Fase 1: Identificar los gap de conocimiento que se alinean con la educación financiera. Para maximizar la efectividad y el impacto de la capacitación, y así impulsar el crecimiento sostenible de los emprendimientos, se desarrollaron tres etapas.

Etapa 1: Selección de temas. Se conformó un equipo de trabajo conformado por docentes que dominan la temática, quienes determinaron los temas en base al análisis de los factores que fortalecen la educación financiera.

Etapa 2: Alcance. Un equipo integrado por docentes y estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad de Otavalo estableció el alcance mediante el análisis de los siguientes factores: claridad sobre qué se enseñará, a quién, cómo, con qué recursos y de qué forma se evaluará.

Etapa 3: Relevancia. Para seleccionar los temas se aplicaron los siguientes pasos:

- Identificar el tema a analizar: Presupuestos.
- Establecer el alcance: Proyección de ingresos y gastos.
- Determinar las competencias: Conocimientos presupuestarios básicos.
- Evaluar el estado actual: Se solicitó calificar el nivel de conocimiento actual de acuerdo con una escala valorativa:
 - Desconoce (sin conocimientos)
 - Básicos (conoce la temática)
 - Avanzados (domina el tema)

- Solicitar que califiquen la relevancia de los temas: Se pidió que calificaran los temas según sus necesidades, utilizando la siguiente escala valorativa:
 - Alta (que le ayudaría mucho)
 - Media (que le ayudaría)
 - Baja (que le ayudaría en algo)

En la Tabla 1 se presentan los resultados relacionados con los temas, su relevancia y su alcance.

Tabla 1 Pertinencia para la educación financiera

Temas	Alcance	Conocimiento actual			Relevancia		
		Nulo	Básicos	Avanzados	Alta	Media	Baja
Presupuesto	Proyección de ingresos y gastos	30	2	0	30	2	0
Cuentas por pagar	Obligaciones corrientes y a largo plazo	31	1	0	29	3	0
Cuentas por cobrar	Derechos corrientes y a largo plazo	28	4	0	31	1	0
Caja/bancos	Control del efectivo disponible	30	2	0	32	0	0
Inventarios	Mínimos y máximos de existencias	31	1	0	30	2	0
Ratios financieros	Análisis de comportamientos	32	0	0	0	1	31
Flujos del efectivo	Fuentes y usos del efectivo	32	0	0	0	1	31
Controles del efectivo	Previo continuo y posteriores	32	0	0	0	2	32

Los datos evidencian que existe desconocimiento en todos los temas. En cuanto a la relevancia, se puede establecer que consideran importante capacitarse en:

- Presupuestos, para proyectar sus ingresos y gastos (relevancia alta: 30; relevancia media: 2).
- Cuentas por pagar, para conocer sus obligaciones corrientes y a largo plazo (relevancia alta: 29; relevancia media: 3).
- Cuentas por cobrar, para indagar sobre los derechos corrientes y a largo plazo (relevancia alta: 31; relevancia media: 1).
- Caja y bancos, para saber cómo se está manejando el efectivo en un momento determinado (relevancia alta: 32).
- Inventarios, para conocer cómo se manejan las existencias (relevancia alta: 30; relevancia media: 2).

Fase 2: Generar recursos didácticos. Con el fin de que el material educativo sea: adecuado, accesible, claro, motivador e interactivo, para captar y mantener la atención de los participantes, se desarrollaron dos etapas.

Etapas 4: Elaborar material educativo. Para determinar cuál sería el material educativo adecuado, se formuló la siguiente pregunta.

¿Qué debemos proveer para contar con información clara y concisa para impartir la capacitación?

Respuesta: Una guía didáctica

Etapas 5: Componentes de la guía didáctica. Se realizó un análisis de los elementos que deben contener una guía didáctica, integrándolos en una estructura que se enfoca en proceso metodológico que permite orientar y facilitar el proceso de aprendizaje.

A continuación se presentan los componentes de la guía didáctica:

- Introducción
- Objetivos de aprendizaje
- Bibliografía
- Orientaciones generales

- Estructura del contenido
- Recursos educativos multimedia

Fase 3: Organizar la capacitación. Con el propósito de que la capacitación cuente con personal competente y una estructura ordenada y coherente, se procedió a desarrollar tres etapas.

Etapas 6: Determinar los requisitos para los capacitadores. Para identificar los requisitos para la selección de docentes, se empleó el diagnóstico de necesidades de capacitación y se establecieron las siguientes métricas:

- Habilidades pedagógicas
- Presentar información
- Capacidad de generar interés y motivación
- Disponibilidad y compromiso

Etapas 7: Seleccionar a los capacitadores. Se aplicó la herramienta de baremo de méritos y se seleccionó un docente por cada tema.

En la tabla 2 se presentan los temas y los docentes asignados.

Tabla 2 Selección de docentes

Temas	Capacitadores
Presupuesto	Capacitador 1
Cuentas por pagar	Capacitador 2
Cuentas por cobrar	Capacitador 3
Caja/bancos	Capacitador 4
Inventarios	Capacitador 5

Etapas 8: Integrar a los estudiantes. Para integrar a los estudiantes en la capacitación, se aplicó el modelo de cascada o pirámide.

Etapas 9: Establecer las directrices. Para definir los lineamientos de la capacitación, se integraron los componentes desarrollados en las etapas anteriores: 1) tema, 2) docente responsable, 3) alcance y 4) estudiantes. Además, se indican las fechas y el material didáctico correspondiente.

En la tabla 3 se presentan las directrices para la capacitación sobre cinco temas relacionados con la educación financiera.

Tabla 3 Directrices para capacitaciones

Tema: Presupuesto	Tema: Manejo de caja/bancos
Docente responsable. - Capacitador 1 Fecha. - Del 6 al 10 de mayo del 2024 Alcance. - Proyección de ingresos y gastos Estudiantes. - Ocho estudiantes que dominan presupuestos	Docente responsable. - Capacitador 4 Fecha. - Del 27 al 31 de mayo del 2024 Alcance. - Control del efectivo disponible Estudiantes. - Ocho estudiantes que dominan caja/bancos
Tema: Cuentas por pagar	Tema definido: Inventarios
Docente responsable. - Capacitador 2 Fecha. - Del 13 al 17 de mayo del 2024 Alcance. - Obligaciones corrientes y a largo plazo Estudiantes. - Ocho estudiantes que dominan cuentas por pagar	Docente responsable. - Capacitador 5 Fecha. - Del 03 al 07 de junio del 2024 Alcance. - Mínimos y máximos de existencias Estudiantes. - Ocho estudiantes que dominan inventarios
Tema: Cuentas por cobrar	Material didáctico para la capacitación

Docente responsable. - Capacitador 3 Fecha. – Del 20 al 24 de mayo del 2024 Alcance. – Derechos corrientes y a largo plazo Estudiantes. - Ocho estudiantes que dominan cuentas por cobrar	Desarrollar una guía específica para el tema a capacitar Realizar presentaciones efectivas. Aplicar recursos educativos multimedia
--	---

Fase 4: Ejecutar la capacitación y evaluar los resultados. La capacitación se ejecutó aplicando tres etapas: planificación, ejecución y validación.

Etapla 10: Planificación. Para estandarizar las capacitaciones, se generó un plan de capacitación con los siguientes componentes:

Tema: Presupuestos

- Propósito de la capacitación: Dotar a los participantes de conocimientos sobre manejo presupuestario en emprendimientos
- Habilidades a desarrollar : Proyección de ingresos y gastos
- Metodología de enseñanza: Capacitación virtual con instructor
- Días positivas: Que precisan el objetivo de la clase, desarrollan el contenido y establecen la conclusión de los temas abordados.
- Recursos didácticos: Guía metodología, videos, y documentos
- Fecha : Del 6 al 10 de mayo del 2024

Etapla 11: Desarrollo: Se desarrolló la capacitación con apoyo y seguimiento, empleando los siguientes pasos:

- Revisión de las diapositivas
- Entrega del los recursos didácticos
- Registrar la asistencia
- Capacitacion- horario de de 6 pm a 8pm de lunes a viernes (total 10 horas)
- Grabar la capacitación en Teams

Etapla 12: Consultas : Se establecieron cinco medios de comunicación, uno por cada tema, utilizando WhatsApp. se aplicaron los siguientes pasos:

- Apertura de la comunicación.
- Proceso para solventar las consultas.
- Solventar las consultas.
- Registrar la consulta solventada.

De esta forma, se procedió con los cinco temas relacionados con la capacitación financiera.

Etapla 13: Evaluación de resultados. Se llevó a cabo un análisis cuantitativo y cualitativo, de acuerdo con la valoración respecto a la capacitación que otorgaron los capacitados luego de un semestre de su ejecución. Para su desarrollo de emplearon los siguientes pasos:

Se establecieron cinco preguntas:

- ¿Señale su nivel de satisfacción respecto a cómo la capacitación le permitió proyectar los ingresos y gastos en su emprendimiento?
- ¿ Señale su nivel de satisfacción respecto a como la capacitación de permitió manejar sus obligaciones corrientes y a largo plazo?
- ¿ Señale su nivel de satisfacción respecto a como la capacitación le permitió manejar sus derechos corrientes a corto y largo plazo?
- ¿ Señale su nivel de satisfacción respecto a como la capacitación le permitió controlar el efectivo disponible?

- ¿ Señale su nivel de acuerdo respecto a como la capacitación le permitió manejar los mínimos y máximos de inventarios ?

A continuación, se crearon los siguientes criterios para las preguntas:

Muy insatisfecho, Insatisfecho, Satisfecho, Muy satisfecho

Seguidamente, se desarrolló una encuesta utilizando un formulario en Forms, con las preguntas y criterios mencionados anteriormente. Posteriormente, se envió la encuesta a los emprendedores, quienes debían responderla en un plazo de 10 días laborables. Finalmente, se integraron los resultados de la encuesta, se calcularon los porcentajes y se analizaron los datos obtenidos.

En la Tabla 4 se presentan los resultados de la capacitación sobre educación financiera aplicada a los emprendedores, luego de un período de seis meses.

Tabla 4 Resultados de la capacitación

Detalle	Muy insatisfecho	Insatisfecho	Satisfecho	Muy satisfecho
Proyección de ingresos y gastos	2	10	5	15
Obligaciones corrientes y a largo plazo	5	7	7	13
Derechos corrientes y a largo plazo	6	5	11	10
Control del efectivo disponible	10	2	12	8
Mínimos y máximos de existencias	11	3	6	12
Porcentajes	21,25%	16,87%	25,63%	36,25%

Los resultados permiten evidenciar que se logró influir de forma significativa en la educación financiera, de modo que los emprendedores puedan gestionar eficientemente sus recursos, tomar decisiones acertadas y asegurar la viabilidad y el crecimiento sostenible de sus emprendimientos. En este sentido, el 36,25 % manifestó sentirse muy satisfecho y el 25,63 % satisfecho de la capacitación.

Respecto a las capacitaciones por temas, se puede establecer que la temática de derechos corrientes y a largo plazo fue la que más beneficios generó, ya que, de los 32 emprendedores, 11 respondieron que la capacitación fue satisfactoria y 10 manifestaron que fue muy satisfactoria.

En cuanto a las consultas realizadas por los emprendedores, durante seis meses se registraron 387 inquietudes, las cuales fueron atendidas en un plazo de entre 24 y 72 horas hábiles.

4. DISCUSIÓN

Los resultados muestran un 21,25 % esta muy insatisfecho y un 16,87 % insatisfecho, lo cual puede deberse a la dificultad (las finanzas implican manejar conceptos técnicos y demanda del uso de cálculos matemáticos). Otro factor que pudo haber influido en estos resultados es que los capacitados son poco intuitivos, lo que genera frustración. Además, se pudo haber presentado falta de integración de la capacitación y el flujo de trabajo diario, lo que dificultó su aplicación práctica.

El 61,88 % de emprendedores estuvieron muy satisfechos-satisfechos, lo que nos permite entender que la capacitación tuvo un análisis previo de contenidos pertinente. Los capacitadores y los estudiantes se alinearon con los perfiles que demandan los emprendedores. El material didáctico fue adecuado, la metodología aplicada en la capacitación fue aceptada y el seguimiento continuo fue el correcto.

Además, se puede establecer que el medio de consultas habilitado solventó 387 inquietudes planteadas por los emprendedores, las cuales fueron atendidas en un plazo de entre 24 y 72 horas hábiles, aspecto que contribuye a consolidar las habilidades adquiridas mediante la retroalimentación. Este contacto posterior a la capacitación nos permitió constatar la elevación de los conocimientos sobre educación financiera de los participantes.

5. CONCLUSIONES

El análisis de las tendencias y tensiones relacionadas con la educación financiera permite establecer que es vital para los emprendedores conocer temas financieros, ya que la gestión financiera posibilita alcanzar la sostenibilidad para crecer a lo largo del tiempo, aumentar el empleo, así como también generar un impacto positivo en la calidad de vida de los emprendedores y propiciar la inclusión social.

La revisión de la literatura sobre los factores que fortalecen la gestión financiera, como el manejo de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventarios, entre otros, permite elaborar un listado de posibles temas de educación financiera. Dicho listado debe ser analizado y seleccionado posteriormente de acuerdo con el propósito y alcance de la capacitación requerida.

La metodología, que responde a etapas, fases y resultados, permite ejecutar la capacitación de forma ordenada, ya que, a través de las diferentes etapas, se alinean las fases y se establecen resultados que sustentan la siguiente fase y sus actividades. De esta forma, se generan pasos metodológicos comprensibles y aplicables para la capacitación y su posterior evaluación.

La evaluación de la capacitación, mediante la generación de preguntas pertinentes, el establecimiento de métricas para calificar y el uso de herramientas como Microsoft Forms, permitió obtener información sobre la percepción que tienen los emprendedores sobre la efectividad del programa de capacitación en educación financiera.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alvarez, J., Cabrera, P., & Jácome, H. (2021). Inclusión financiera y pobreza multidimensional en Ecuador: una aproximación espacial. *Perspectivas del desarrollo mundial*, 22 (84), 1-15. HYPERLINK "<https://doi.org/10.47550/RCE/32.2.1>" <https://doi.org/10.47550/RCE/32.2.1>
- Álzate, L., Delgado, B., & Odette, M. (2020). Responsabilidad social y vinculación: sustento para la cooperación universitaria. *Identidad Bolivariana*, 4 (1), 1-14. <https://doi.org/10.37611/IB4ol168-85>
- Anshika, A., & Singla, A. (2022). Alfabetización financiera de emprendedores: una revisión sistemática. *Finanzas Gerenciales*, 48 (9), 1352-1371. <https://doi.org/10.1108/MF-06-2021-0260>
- Asamblea Nacional. (2023). *Ley Organica de Educación Superior*. Quito: Registro oficial del Ecuador. <https://www.ces.gob.ec/documentos/Normativa/LOES.pdf>
- Audretsch, D., & Moog, P. (2020). Democracia y emprendimiento. *Teoría y práctica del emprendimiento*, 46 (2), 368-392. <https://doi.org/10.1007/s11187-023-00737-7>
- Baque, C., Cedeño, C., & Gaona, O. (2020). Fracaso de las pymes: Factores desencadenantes en Ecuador . *FIPCAEC*, 5 (4), 3-25. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i4.293>
- Bonilla, R., Monteros, A., & Vanessa, C. (1 de abril de 2022). Finanzas para el desarrollo. *Quipukamayoc* 3(5),1-7.<http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v3i1i65.25005>
- Burchi, A., Włodarczyk, B., Szturo, M., & Martelli, D. (2021). Los efectos de la alfabetización financiera en el emprendimiento sostenible. *Sostenibilidad*, 13 (9), 50-70. <https://doi.org/10.61384/r.c.a..v5i1.802>
- CEPAL. (2019). La Agenda 2030 y los Objetivos de Desarrollo Sostenible Una oportunidad para América Latina y el Caribe. Santiago : Naciones Unidas . <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/cb30a4de-7d87-4e79-8e7a-ad5279038718/content>
- Ganna, & Chumas. (2023). El presupuesto como componente del sistema de gestión de costos. *Heraldo de la Universidad Nacional de Jmelnitski, Universidad de Ciencias Económicas*, 316 (2), 10-15. <https://doi.org/10.31891/2307-5740-2023-316-2-5>
- Garzón, M., Ayala, V., & Espinosa, M. (2022). El presupuesto familiar como herramienta financiera para administrar los gastos. *VICTEC*, 3(4), 75-91. <http://portal.amelica.org/ameli/journal/572/5724442005/>

- Guzmán, C. (2022). Educación financiera: impacto en las finanzas de la sociedad mexicana. *Revista de Investigaciones Universidad del Quindío*, 34 (2) 1-10. <https://doi.org/10.33975/riuq.vol34n2.966>
- Jan, R., Michele, R., & Veer, T. (2022). Alfabetización financiera y aversión al riesgo empresarial. *Revista de gestión de pequeñas empresas*, 60 (2), 289-308. <https://doi.org/10.2478/mdke-2023-0023>
- Jimenez, N., Vivanco, C., & León, F. (2025). Estrategias didácticas para promover la educación financiera. *ESPACIOS*, 46 (01), 18-32. <https://doi.org/10.48082/espacios-a25v46n01p02>
- Kazemikhasragh, A., & Pineda, M. (2022). Inclusión financiera y educación: Un estudio empírico sobre la inclusión financiera ante la emergencia pandémica por Covid-19 en América Latina y el Caribe. *Wiley*, 26 (3), 1785-1797. <https://doi.org/10.1111/rode.12884>
- Kuzucu, N., & Serpil, J. (2022). Vinculando la gestión de inventario y el rendimiento financiero de las empresas de la industria manufacturera. *Press Academia*, 1 (16), 207-218. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1631
- Lonaşcu, E., Popa, A., & Zaharia, A. (2023). Nivel de educación financiera en el sudeste de Europa. *Anales de la Universidad Ovidius. Serie Ciencias Económicas*, 1 (2), 1-10. <https://coinscrapfinance.com/es/fintech-news/nivel-educacion-financiera-europa/>
- Mendez, S., Rodriguez, Vanessa, & Peralta, K. (2023). An Assessment Tool to Identify the Financial Literacy Level of Financial Education Programs Participants' Executed by Ecuadorian Financial Institutions. *Sustainabili*, 1 (15), 1-24. <https://doi.org/10.3390/su15020996>
- Méndez, S., Zambrano, M., Zapata, S., & Chiluiza, K. (2022). Una revisión sistemática de la investigación sobre alfabetización financiera en América Latina y el Caribe. *Sostenibilidad*, 1 (4) 1-14. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642022000100081>
- Ochoa, J., Jiménez, M., & Vallejo, J. (2023). La planificación financiera familiar e incidencia en las variables económicas-financieras del entorno familiar. *LATAM*, 4 (2), 2109-2127. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i2.740>
- Paşa, T., Picatoste, X., & Mădălina, E. (2022). Alfabetización financiera y crecimiento económico: ¿Como le va a Europa del Este? *Ciencias Económicas*, 1 (16), 27-42. <https://doi.org/10.1515/econ-2022-0019>
- Pérez, J., & Mesa, B. (2020). Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera. *Formación estratégica*, 1 (2), 1-12. <https://www.formacionestrategica.com/index.php/foes/article/view/11>
- Pintado, A., Vásques, N., & Villafuerte, A. (2023). Cuentas por cobrar y su incidencia en el rendimiento sobre la inversión en la empresa en una MYPE peruana. *Sciéndo*, 26 (2), 199-203. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2023.029>
- Ramírez, J. B. (2023). La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas. *LATAM*, 4(1), 4121-4134. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.553>
- Riveros, A., & Becker, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para. *Rev. Int. Investig. Cienc. Soc*, 16 (2), 235-247. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Rubio, D., Haro, A., Vargas, D., Míse, M., & Jacho, C. (2023). Educación Financiera en las finanzas personales: un estudio descriptivo en estudiantes de posgrado. *PROMETEO*, 3 (2), 1-15. <https://doi.org/10.55204/pcc.v3i2.e23>
- Sah, G., & Judt, F. (2022). Los efectos de una gestión adecuada del inventario en la rentabilidad de las PYMES. Una década de cambios sociales- *Ciencias económicas*, 1 (32), 402-437. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/23456>
- Satheesh, K. (2024). A study on cash management. *Revista Científica Internacional de Ingeniería y Gestión*, 3 (1), 1-14. <https://doi.org/10.36948/ijfmr.2025.v07i01.34416>

Segura, E., & González, M. (2020). Efectos de la educación financiera y la alfabetización financiera en el emprendimiento creativo: una investigación mundial. *Ciencias de la Educación*, 1 (3), 1-17 .<https://doi.org/10.17993/3cemp.2021.100145.17-39>

SEMLADES. (2021). Plan Nacional de Desarrollo 2021-2025. Quito: Registro oficial del Ecuador .<https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/2021/09/Plan-de-Creacio%CC%81n-de-Oportunidades-2021-2025-Aprobado.pdf>

Srbinska, D., Hristova, S., & Kazic, V. (2023). ¿ Por qué es importante la presupuestación en las pequeñas y medianas empresas? *Economía y Negocios de Timisoara* , 1 (8), 1-9 .<http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/14063>

Tumba, N., Onodugo, V. t., Akpan, E., & Gbenga, B. (2022). Alfabetización financiera y desempeño empresarial entre mujeres microempresarias. *Gestión de inversiones*, 19 (1), 1-10 .
[http://dx.doi.org/10.21511/imfi.19\(1\).2022.12](http://dx.doi.org/10.21511/imfi.19(1).2022.12)

Vanegas, W., Noriega, A., & López, J. (2021). Educación financiera un enfoque al crecimiento y desarrollo social. *Ad-Gnosis*, 10 (10), 43-55 . <https://doi.org/10.21803/adgnosis.10.10.468>

Vizueta, T. (2020). Los factores que afectan a los emprendimientos en el Ecuador. *INNOVA*, 5(32), 122–133. <https://doi.org/10.33890/innova.v5.n3.2.2020.1563>

Wojciech, K., & Zwick, E. (2020). Ingresos empresariales en la cima. *Revista de Perspectivas Económicas*, 34 (4), 27–51 . <https://doi.org/10.1257/jep.34.4.27>

Yarley, A. (2020). El dinero electrónico como herramienta financiera idónea para alcanzar una mayor inclusión financiera y económica en el Ecuador. *Semantic scholar*, 2 (3), 1-10. <https://doi.org/10.1016/j.latcb.2021.100030>

Recibido: 20/06/2024; Aprobado: 16/07/2025; Publicado: 30/09/2025



Esta obra está bajo una Licencia Creative Commons
Atribución-NoComercial 4.0 Internacional