



Revista Venezolana de Economía Social
Número 34, Especial, 2020-2022. ISSN 1317-5734. ISSN Elect. 2244-8446
Universidad de los Andes (ULA) NURR-Trujillo. CIRIEC-Venezuela

Competencias financieras de los emprendedores en la economía popular y solidaria ecuatoriana

FINANCIAL COMPETENCIES OF ENTREPRENEURS IN THE ECUADORIAN POPULAR AND SOLIDARITY ECONOMY

Eulalia Elizabeth SALAS TENESACA (*), Angel Alexander HIGUEREY GÓMEZ (**), Reinaldo ARMAS HERRERA (***)

RESUMEN

Las personas, mayormente, cuando inician sus emprendimientos no tienen conocimientos empresariales. En algunos casos reciben una pequeña formación sobre el mercado, producto y algunas herramientas financieras. Para los emprendedores es importante poseer conocimientos administrativos financieros que les permitan llevar con éxito su negocio. Esto ha motivado la presente investigación que tiene como objetivo analizar las competencias financieras de los emprendedores de la economía popular y solidaria de Ecuador para el año 2023. Esta investigación es de diseño de campo y de tipo descriptiva. Para la recolección de los datos se empleó un cuestionario que tenía mayormente preguntas cerradas, algunas de ellas de calificación, para lo cual se utilizó la escala de Likert. En definitiva, se consultaron 675 emprendedores de diferentes provincias de Ecuador. Sobre la base de los datos analizados, se concluye que varios de los emprendedores iniciaron su negocio con recursos propios y sus ingresos son igual o menor a un salario mínimo. Por otra parte, entre las competencias financieras aplicadas, se encuentran las herramientas financieras, el control de inventario y el cumplimiento con la administración tributaria.

Palabras Claves: Economía social, emprendimiento, herramientas financieras, Ecuador.

ABSTRACT

Most people when they start their ventures do not have business knowledge. In some cases, they receive a small training on the market, product, and some financial tools. For entrepreneurs it is important that they have administrative-financial knowledge that allows them to successfully run their business. This has motivated this research, which aims to analyze the financial competencies of entrepreneurs in the popular and solidarity economy of Ecuador for the year 2023. This research is field design and analytical. To collect the data, a questionnaire was used that had mostly closed questions, some of them with rating questions, for which the Likert scale was used. 675 entrepreneurs from different provinces of Ecuador were consulted. Based on the data analyzed, it is concluded that several of the entrepreneurs started their business with their own resources and their income is equal to or less than a minimum wage. On the other hand, the financial competencies applied include financial tools, inventory control and compliance with tax administration.

Key Words: Social economy, entrepreneurship, financial tools, Ecuador.

RECIBIDO: 20/12/2023 / ACEPTADO: 11/01/2024

* PhD, en Ciencias Administrativas de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima-Perú, Magister en Gerencia y Liderazgo Educativo de la Universidad Técnica Particular de Loja, Certificación Superior en Gestión de Finanzas. E_mail: eesalas@utpl.edu.ec <https://orcid.org/0000-0003-3270-542X>.

** PhD, en Economía por la Universidad de Las Palmas de Gran Canaria, España. Magister y Especialista en Derecho Tributario. Profesor investigador de la UTPL, Ecuador. Perteneciente al Instituto IEXIHES, Grupo de Investigación GESCONT, Finnovaplan. E_mail: aahiguerey@utpl.edu.ec <https://orcid.org/0000-0003-0031-8898>.

*** PhD, en Economía por la Universidad de Las Palmas de Gran Canaria (ULPH), España. Magister en Finanzas y Economista. Actualmente es docente investigador del Departamento de Ciencias Empresariales, Universidad Técnica de Loja (UTPL), Loja. E_mail: ecuadorahreinaldo@utpl.edu.ec. <https://orcid.org/0000-0002-3477-5838>.

Introducción

Una de las lecciones más destacadas de los tiempos recientes es la centralidad de las competencias financieras en el ámbito de la Economía Popular y Solidaria (EPS). Por la importancia que tienen las competencias financieras Sánchez y Marbán (2021) mencionan que las mismas reciben especial atención por parte de la comunidad científica, debido a que la educación financiera emerge como un pilar fundamental en el desarrollo de dichas competencias, que se convierten en un componente esencial para el progreso económico y social.

En el dinámico tejido de la economía popular y solidaria en Ecuador, el emprendimiento es un elemento clave del crecimiento económico. (Zamora, 2017). En el sector de la EPS el emprendimiento es un impulsor significativo de la creación de fuentes de trabajo, que buscan fomentar la estabilidad laboral a través de mecanismos de inclusión social en comunidades, asociaciones, familias y/o organizaciones que buscan el progreso económico (Carrera, 2023).

Resaltando la importancia de las competencias financieras en el ámbito emprendedor, se citan trabajos como los Sánchez y Marbán (2021), Peñarreta et al. (2019), quienes resaltan la importancia de la educación y competencias financieras en tema de crecimiento y desarrollo.

Los aportes de Morocho y Flores (2023) destacan la importancia de habilidades blandas y de competencias financieras en los emprendedores para beneficiar las relaciones interpersonales, mejorar el proceso de toma de decisiones financieras en torno a costos, riesgos, productos y servicios financieros que son necesarios para la buena gestión de sus emprendimientos, bajo este contexto el presente trabajo de investigación busca analizar las competencias financieras de los emprendedores en la economía popular y solidaria de Ecuador, considerando las diferentes cualidades que estos muestran para gestionar de manera adecuada sus negocios.

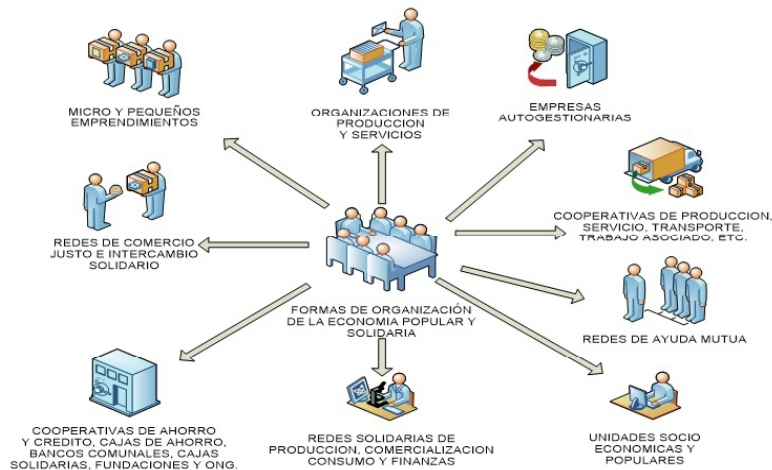
Revisión de la literatura

Una de las lecciones más relevantes que podemos extraer de los últimos tiempos es la importancia de la educación financiera en la toma de decisiones tanto para el ámbito personal como comercial. Investigadores destacados como Margevica-Grinberga et al. (2023), Hernández et al. (2022) y Mungaray et al. (2021) han resaltado la importancia de la educación financiera como elemento clave para el proceso de toma de decisiones relacionadas con aspectos fundamentales como el ahorro, financiamiento, inversión, endeudamiento y el manejo responsable del crédito que permiten el crecimiento y desarrollo adecuado de los negocios.

La adopción de decisiones informadas en estas áreas no solo se traduce en un impacto positivo en el acceso al financiamiento, sino que también influye directamente en el crecimiento sostenido de los negocios. La importancia de la educación financiera se manifiesta de manera significativa tanto en países desarrollados como en aquellos en vías de desarrollo, según señalan Raccanello y Herrera Guzmán (2014).

El Art 283 de la Constitución de la República del Ecuador, establece que el sistema económico es social y solidario, y se integra por las formas de organización económica, pública, privada y popular y solidaria. Dentro de las formas de organización de la economía popular y solidaria tenemos organizaciones, empresas, cooperativas, unidades económicas, cooperativas de ahorro y crédito, redes, todas estas formas de organización buscan fortalecer a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. (LOEPS, 2014). La figura1 recoge las formas de organización de la economía popular y solidaria (EPS).

Figura 1. Formas de organización de la EPS.



Nota. Formas de organización de la EPS. Adaptado de LOEPS (2014)

Las diversas modalidades de organización en el sector popular y solidario abarcan a emprendedores pertenecientes a organizaciones productivas que buscan oportunidades económicas para progresar. Estas iniciativas se clasifican según las siguientes actividades económicas (Figura2).

Figura 2. Organizaciones productivas del sector de la EPS.



Nota. Cooperativas productivas de todas las clases en el sector popular y solidario. (Data SEPS, 2022)

Los datos, obtenidos de Data SEPS (2022), muestran que el 86,98% de las organizaciones productivas pertenecen al ámbito agropecuario. Esta predominancia se explica principalmente por el hecho de que la gran mayoría de las organizaciones en el sector popular y solidario están involucradas en actividades agrícolas. Por otro lado, el 7,23% de las organizaciones se dedican al sector textil, el 3,09% a actividades artesanales, el 1,45% a la alimentación y el 1,23% a la silvicultura y floricultura. El emprendimiento en este tipo de actividades productivas busca satisfacer necesidades comunes y mejorar las condiciones de vida del sector.

Estudios presentados por Villalta y Cueva (2022), Azar y Mejía (2020), y Villada et al. (2017) resaltan que las competencias y la educación financiera no solo contribuyen al desarrollo económico del país, sino que también dotan a la población de conocimientos, habilidades y actitudes fundamentales para una gestión eficaz de los recursos y la toma de decisiones financieras bien informadas.

En el contexto de la EPS, estas competencias se reflejan directamente en el fortalecimiento de los emprendimientos y en una mayor resiliencia financiera. La importancia de la educación financiera y la necesidad de fomentarla se rige como un elemento crucial para mejorar la inclusión y el bienestar financiero de las personas. (Sandoval et al., 2022).

En el ámbito del sector popular y solidario, el emprendimiento surge predominantemente por necesidad en lugar de oportunidad. Ante esta realidad, resulta imperativo proporcionar el respaldo necesario para garantizar la sostenibilidad a largo plazo de estas actividades económicas.

La cultura financiera desempeña un papel crucial, ya que puede influir en el comportamiento de consumo y en las decisiones relacionadas con el ahorro e inversión de los individuos en este sector (Laszló, 2020).

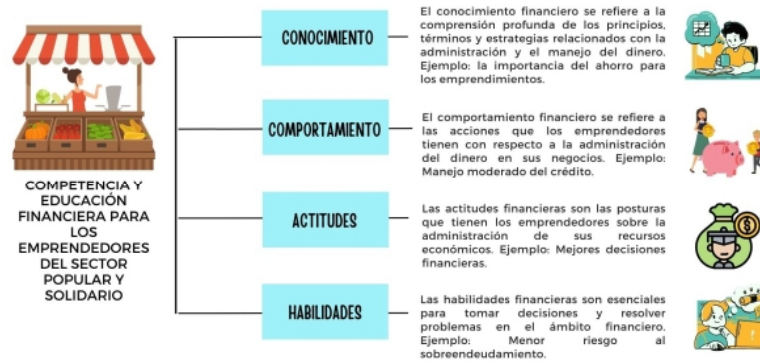
Nanziri y Leibbrandt (2018), en su investigación, destacan las diferencias existentes en la educación financiera entre individuos, las cuales se vinculan a una serie de factores como el sector de actividad, la edad y el nivel educativo, entre otros. A partir de estas divergencias, estudios previos, como los de Nunoo y Kwaw (2012) y Buchdadi et al. (2020), subrayan que la falta de competencias y educación financiera representa uno de los desafíos más significativos a nivel mundial, especialmente en países de menor escala, como los pequeños y medianos. Este desafío tiene repercusiones notables en la calidad de vida de la población.

En consonancia, Avendaño-Castro et al. (2021) plantean que la cultura financiera busca el desarrollo de habilidades y competencias en el ámbito económico y financiero. Este enfoque implica preparar a las personas para la gestión efectiva de recursos monetarios, la formulación y planificación de acciones financieras, la toma de decisiones informadas, así como el uso adecuado de productos y servicios financieros.

En el contexto del sector popular y solidario, Boza y Manjarez (2016) mencionan que los emprendedores enfrentan limitaciones en su capacidad emprendedora, dado que provienen de entornos con recursos limitados y carecen de oportunidades equitativas para adquirir conocimientos y desarrollar habilidades financieras. Es crucial, por lo tanto, fortalecer las competencias financieras en este sector.

Eniola y Entebang (2017), Peñarreta et al. (2019) y Meza (2021) coinciden en destacar la relevancia de la educación financiera como una herramienta crucial para mejorar el bienestar económico y financiero de los individuos. En el contexto del sector popular y solidario, la educación financiera adquiere un papel fundamental al proporcionar a los emprendedores las herramientas necesarias para perfeccionar su gestión financiera. Este enfoque no solo implica transmitir conocimientos prácticos, sino también inculcar nuevos hábitos y acciones que contribuyan a mejorar las actitudes y habilidades financieras de los emprendedores. La Figura 3 refleja la educación financiera y la EPS.

Figura 3. Competencia y educación financiera para los emprendedores del sector popular y solidario.











Nota. Elaboración propia en base a Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD, 2022).

La educación financiera debe ser vista como un proceso formativo que busca el entendimiento de los conceptos financieros, como parte de las habilidades de los seres humanos con el fin de minimizar los riesgos que se toman con el fin de mejorar el bienestar financiero, permitiendo el desarrollo de capacidades para el mejor manejo del dinero al analizar la información que se presenta (Castro et al. , 2021).

La investigación realizada por Mungaray- González et al. (2021) indica que en la actualidad aún existe un escaso conocimiento financiero en gran parte de la población. Muchos emprendedores saben poco de finanzas personales y empresariales además no están familiarizados con los conceptos económicos básicos, la diversificación del riesgo y el valor de ahorrar.

Ante ello Gyori (2021) menciona la importancia de la capacitación financiera que ayuda a mejorar las habilidades financieras a la sociedad en general. La Corporación Andina de Fomento (CAF, 2020) presenta la medición de las competencias financieras de los países andinos, a través de los indicadores de conocimiento, comportamiento y actitud financiera (Figura 4).

Figura 4. Medición de capacidades financieras-comparativa andina


País	Conocimiento		Comportamiento		Actitud	
	Urbano	Rural	Urbano	Rural	Urbano	Rural
 Chile	4.0 %	4.6 %	6.0 %	7.3 %	2.8 %	3.8 %
 Bolivia	4.1 %	3.8 %	5.5 %	5.1 %	3.5 %	3.6 %
 Colombia	3.8 %	3.9 %	4.5 %	4.4 %	3.1 %	3.0 %
 Ecuador	4.1 %	3.9 %	4.9 %	4.9 %	3.2 %	3.1 %
 Perú	4.1 %	3.6 %	5.2 %	4.7 %	3.3 %	3.1 %
 Paraguay	3.3 %	3.1 %	4.9 %	5.1 %	3.0 %	3.4 %
 Brasil	3.8 %	4.0 %	4.9 %	5.1 %	3.0 %	3.4 %

Nota. Adaptado de la Encuesta del CAF (2020).

En el caso de Ecuador, en el área urbana, registra un 4.1%, mientras que en el área rural es ligeramente inferior, con un 3.9%. Aunque la diferencia no sea estadísticamente significativa, se percibe la necesidad de fortalecer las competencias financieras en ambos entornos. El hecho de que el comportamiento muestre resultados similares en ambas zonas sugiere que, más allá del conocimiento, se deben fortalecer las buenas prácticas financieras. Comparativamente, Ecuador, con un puntaje de 4.1, supera el promedio establecido por América Latina, al igual que Perú. Le siguen Chile, Colombia y Argentina con 4.0, Colombia con 3.9, Brasil con 3.8 y Bolivia con 3.8. En términos de comportamiento, Ecuador, con un puntaje de 4.9, se sitúa por debajo del promedio general de 5.2.

Ecuador se encuentra ante desafíos considerables en la consolidación de competencias financieras. La brecha identificada, particularmente en comportamiento y actitud financiera, destaca áreas específicas que demandan una mayor atención y desarrollo. Es imperativo implementar estrategias efectivas a nivel nacional para mejorar las competencias financieras en el ámbito de la EPS. Estas acciones son esenciales para cultivar un sector con competencias financieras robustas, garantizando así que los emprendimientos desarrollados sean sostenibles a lo largo del tiempo. (CAF, 2020).

Metodología

En el presente estudio se utilizó un diseño de investigación no experimental de campo (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018), la recopilación de datos se llevó a cabo mediante la aplicación de una encuesta diseñada con ese propósito. El presente trabajo utilizó un tipo de investigación descriptiva (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018); pues se busca analizar las competencias financieras de los emprendedores de la economía popular y solidaria de Ecuador, permitiendo caracterizar estas cualidades señalando sus características.

La información necesaria para cumplir el objetivo de este trabajo, se recolectó a través de un instrumento aplicado en varias provincias de Ecuador, y el cual constó de 63 preguntas. La primera parte de éstas eran de carácter descriptivo, mientras que la segunda evalúa el uso de las herramientas financieras. Dicha encuesta fue aplicada de manera presencial utilizando el sistema de *Google Forms*; y el cual tiene preguntas abiertas y cerradas. La mayoría de las preguntas cerradas buscaban que los encuestados calificaran algunos aspectos, para lo cual se empleó la escala de Likert. Dichas escalas comprendían “Bajo”, “Medio” y “Alto”; también se utilizó: “Nunca”, “Casi nunca”, “A veces”, “Casi siempre” y “Siempre”; otra utilizada fue “Nunca”, “A veces”, “Frecuente” y “Siempre”; y por último la de “Mucho”, “Poco” y “Nada”.

Se logró encuestar a 675 emprendedores de la economía popular y solidaria de diferentes provincias de Ecuador. La distribución de los emprendimientos por provincia se puede observar en la Tabla 1, donde se aprecia que la mayor cantidad de los encuestados se encuentran en las provincias de Manabí que pertenecen a la zona costera; mientras que la región sierra la provincia de Loja es la que tiene una mayor representación.

Tabla 1. Distribución de los encuestados por provincias.

Provincia	Fa	Fr
Chone	2	0,3%
El Oro	1	0,1%
Guayas	25	3,7%
Loja	70	10,4%
Manabí	549	81,3%
Napo	1	0,1%
Pichincha	12	1,8%
Santo Domingo de los Tsáchilas	13	1,9%
Tungurahua	2	0,3%
Total	675	100,0%

Nota: Fa= Frecuencia absoluta; Fr= Frecuencia relativa. Datos obtenidos del instrumento aplicado a los emprendedores.

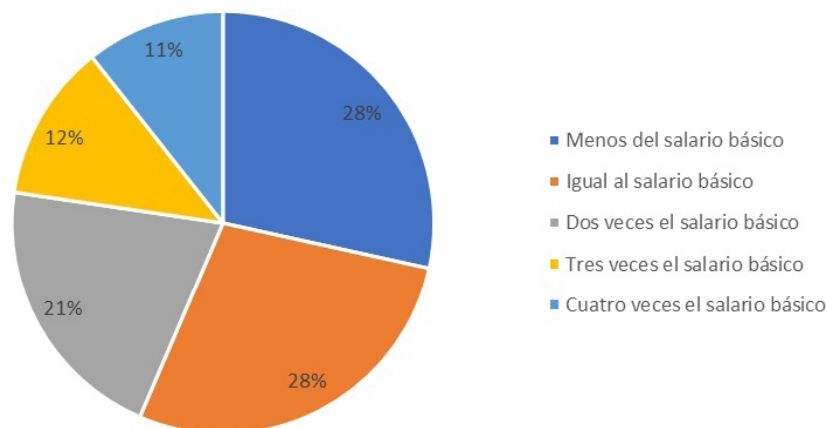
A fin de presentar los resultados obtenidos, se empleó la estadística descriptiva para su análisis, y para la presentación de éstos, se han empleado tablas y gráficos que buscan representar la información obtenida. A continuación, se describen las variables que hacen referencia al manejo de los recursos financieros, utilizados por los emprendedores de la EPS.

Resultados

En esta investigación se busca analizar las competencias financieras de los emprendedores en la economía popular y solidaria de Ecuador en el año 2023, para lo cual se mostrarán las diferentes cualidades que estos han mostrado. En cuanto a los ingresos que son originados por el negocio, se observa que menos del 30% de los encuestados generan menos de un salario mínimo. En igual proporción se encuentran aquellos emprendedores que generan ingresos igual a un salario mínimo (ver Figura 5).

En Ecuador, para el año 2023, el salario mínimo era de \$450,00; por lo que se podría decir que aproximadamente el 60% de los emprendedores, generan los recursos necesarios para el sustento de la familia. Como referencia, se puede decir que, de acuerdo con Pascuali (2023), el salario mínimo de Ecuador se ubica en el cuarto lugar, luego de Costa Rica, que ocupa el primer lugar, seguidos de Uruguay y Chile que se ubican en el segundo y tercer lugar respectivamente.

Figura 5. Ingreso actual del negocio



Nota: Datos obtenidos del instrumento aplicado a los emprendedores.

Por otra parte, de acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística y Censo de Ecuador (INEC, 2023), el ingreso familiar mensual promedio de un hogar tipo, conformada por 4 miembros con 1,6 perceptores de una remuneración básica unificada, a inicios del 2023 fue de \$ 840,00 mientras que la canasta básica se ubicaba en \$724,39. En el caso que nos ocupa, los emprendedores aportarían para el ingreso familiar, pero es preocupante el porcentaje de éstos que no llega al salario mínimo mensual. El mundo comercial ha empleado diferentes herramientas para facilitar el intercambio, y en el caso de los emprendedores encuestados, se aprecia que la mitad de ellos opinaron que pagaban a sus proveedores de manera de contado, mientras que un poco más del 40% recibían los ingresos provenientes de las ventas de la misma manera.

Mientras tanto, las transferencias bancarias como medio tanto para el pago de proveedores como para recibir los ingresos representan un importante medio de transferencia de los recursos. Por otra parte, un grupo pequeño emplean las tarjetas de crédito como instrumento tanto para recibir lo proveniente de venta como para el pago de los insumos que adquieren para el negocio (Tabla 2).

Tabla 2. Formas empleadas para las ventas y adquisición de insumos expresada en porcentajes

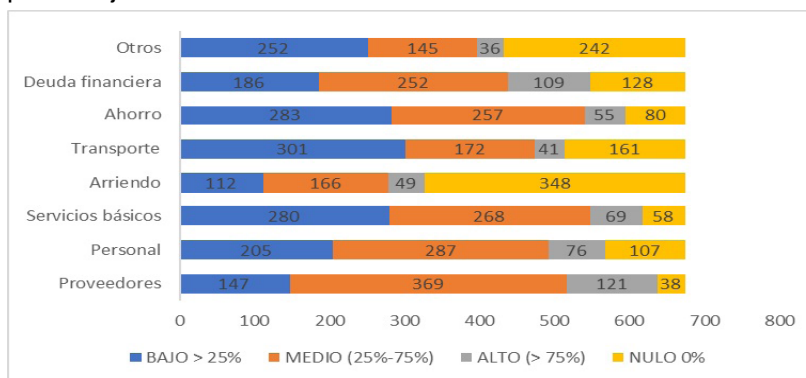
Instrumentos empleados para las ventas	Contado comercial	Crédito	Instrumentos empleados para el pago de proveedores		Tarjetas de crédito	Tarjetas de débito	Tarjetas bancarias	Transferencias bancarias	Total
			No Pedido	tengo negocio					
Cheque	3,6	0,4	-	-	0,9	0,6	0,8	2,0	8,2
Crédito comercial	0,8	0,3	-	-	-	-	0,1	0,1	1,4
Tarjeta de crédito	3,6	0,4	-	-	0,9	0,6	0,8	2,0	8,2
Tarjeta de débito	3,6	0,4	-	-	0,9	0,6	0,8	2,0	8,2
Tarjetas bancarias	0,2	-	-	-	-	-	0,2	0,1	0,7
Transferencias bancarias	14,1	1,0	-	-	2,1	1,2	2,4	8,9	29,8
Contado	24,6	2,0	-	0,1	2,2	1,2	3,1	10,0	43,3
Ninguna	-	-	0,1	-	-	-	-	-	0,1
	50,6	4,4	0,1	0,2	6,9	4,2	8,3	25,3	100,0

Nota: Datos obtenidos del instrumento aplicado a los emprendedores.

Es importante considerar, el uso que le den a los recursos, y esto se puede visualizar a través del control y destino que tienen de estos. Tal como se aprecia en la Figura 6, la mayoría de los emprendedores opinaron que un mediano porcentaje de los fondos que obtienen son empleados para el pago de proveedores, situación que es favorable ya que demuestra en nivel de compromiso que poseen para cumplir con sus obligaciones. Por otra parte, el pago del personal y los servicios básicos, son aspecto a los cuales los emprendedores también dedicación parte importante del presupuesto; esto se debe a que, el cumplir con éstos garantiza el funcionamiento de la empresa en el mercado. En lo que respecta a las actuaciones financieras, tal como se aprecia en la Figura 5, un gran número de los encuestados opinaron que utilizan los recursos para el cumplimiento de su deuda financiera, reflejando el cumplimiento de sus compromisos. Por la otra parte, la mayoría de los encuestados opinaron que es baja la cantidad de recursos que emplean como ahorro; como se mostró lo analizado en párrafos anteriores, donde gran parte de los emprendedores tienen ingreso igual e inferior al salario mínimo establecido en Ecuador.

Se resalta de Figura 6, que aproximadamente la mitad de los participantes en la encuesta no cancelan arriendo; lo que podría deberse a que tienen su emprendimiento en sus hogares, o en espacios, que les permitan hacer su actividad. El espacio que ocupen los emprendimientos dependerá de las actividades que realicen. En el caso de los que se dedican al comercio, el espacio es mínimo, ya que actúa como depósito; en el caso de servicios, gran parte de ellos se prestan en los sitios del cliente y otros en el negocio; en los emprendimientos de manufactura, si requieren de algún local o espacio suficiente, para la colocación de las maquinarias con elaboran la producción.

Figura 6. Destino del presupuesto de las empresas, por rubros y porcentajes



Nota: Datos obtenidos del instrumento aplicado a los emprendedores.

Ahora bien, siendo los ingresos en la mayoría de los emprendedores igual o menor al salario mínimo, y que la capacidad de ahorro es mínima, deben buscar financiamiento para cubrir sus requerimientos. Dicha situación se aprecia en la Tabla 3 en la cual un poco más del 85% de los emprendedores han opinado que los ingresos no son suficientes para cubrir sus costos, por lo que una gran parte de ellos han tenido que buscar otras fuentes de financiamiento.

Tabla 3. Suficiencia de los ingresos para cubrir los gastos, y origen de los fondos en caso de no ser suficientes. Expresado en porcentajes

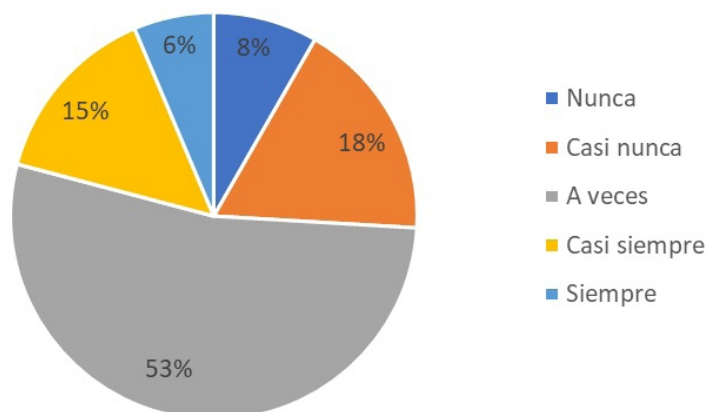
Suficiencia de los ingresos para cubrir los gastos	Origen de los fondos							Total
	Dinero propio	Amigos	Agiotistas	Familia	Familia y/o Amigos	Sistema financiero	Crédito proveedores	
Nunca	1,5	0,2	0,3	0,1	2,2	0,5	0,5	4,8
Casi nunca	3,0	0,1	0,1	-	4,9	1,4	1,0	10,5
A veces	10,4	0,7	0,6	0,7	15,9	4,6	3,9	35,4
Casi siempre	8,5	0,4	0,2	0,7	10,9	5,7	3,3	28,8
Siempre	5,9	0,4	0,1	0,6	6,4	2,8	1,7	17,2
Total	29,3	1,7	1,2	2,0	40,3	15,0	10,4	100,0

Nota: Datos obtenidos del instrumento aplicado a los emprendedores.

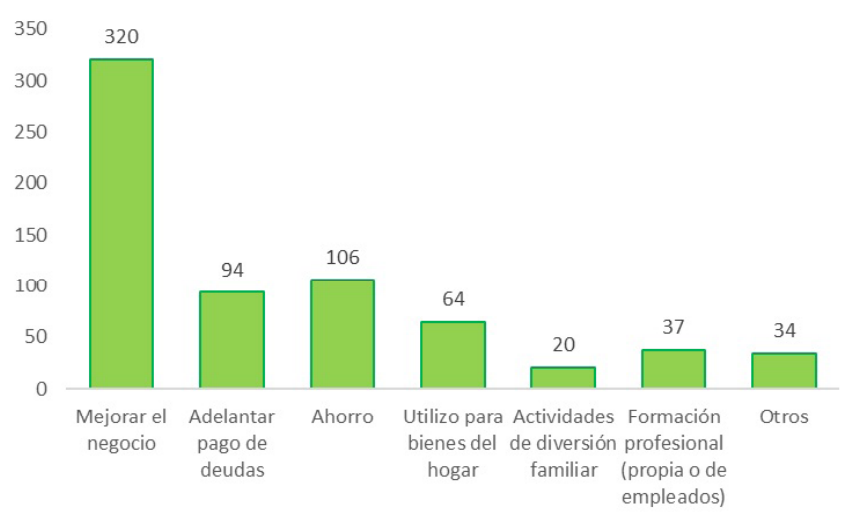
Dentro de las diferentes fuentes de financiamiento a las que han acudido, aproximadamente el 30% han cubierto el déficit con recursos propios; mientras que otro gran porcentaje han recibido este financiamiento de parte de familiares y/o amigos. Es de hacer notar, que ambas fuentes mencionadas, son las más económicas y de más fácil acceso a la hora de solicitarlo, ya que no se requiere ningún requisito ni colateral. En contraparte a lo mencionado, algunos de los emprendedores han acudido al sistema financiero, y otros al crédito de proveedores. Para el primero se deben cumplir una serie de requisitos, que lo hagan viable ante la institución financiera, mientras que, en el otro, generalmente es la factura que sirve de compromiso la deuda.

El no cumplimiento de la planificación financiera tiene como consecuencia no cumplir con sus obligaciones. Esto puede generar situación de angustia y estrés en las personas. En el caso de los emprendedores encuestados, esta situación se aprecia en la Figura 7, destacándose que esta situación no causa mucho malestar, ya que el gran porcentaje de los encuestados opinó que a veces, es que siente esta situación de estrés y de preocupación.

Figura 7. Sensación de estrés o preocupación por no lograr cubrir las necesidades financieras a fin de mes



Nota: Datos obtenidos del instrumento aplicado a los emprendedores. bienestar personal o de la familia.

Figura 8. Uso de las ganancias generadas por el negocio

Nota: Datos obtenidos del instrumento aplicado a los emprendedores.

No todos los emprendedores contaron con los recursos propios para iniciar el proyecto por lo que deben acudir a otras fuentes de financiamiento que le permitan arrancarlo. Como se aprecia en la Tabla 4, más del 55% de los encuestados iniciaron sus emprendimientos con recursos propios, mientras que casi el 30% acudieron al sistema financiero para obtener estos recursos. Otros pudieron empezar, gracias a la colaboración de familiares, como un lazo de solidaridad.

Tabla 4. Origen del financiamiento inicial y continuo del emprendimiento

Financiamiento continuo							
Financiamiento inicial	Dinero del negocio	Amigos	Agiotistas	Familia	Sistema financiero	Otros	Total
Dinero propio	30,5%	2,9%	0,3%	9,9%	9,3%	2,7%	55,5%
Amigos	0,4%	1,0%	0,2%	0,5%	0,1%	0,0%	2,1%
Agiotistas	0,2%	0,0%	0,3%	0,1%	0,0%	0,0%	0,6%
Capital semilla	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Familia	5,1%	0,6%	0,1%	4,1%	2,1%	0,5%	12,4%
Sistema financiero	9,1%	1,5%	0,4%	2,3%	13,6%	1,1%	27,9%
Otros	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%	0,8%	1,4%
Total	45,6%	5,9%	1,2%	16,8%	25,4%	5,0%	100,0%

Nota: Datos obtenidos del instrumento aplicado a los emprendedores.

Así pues, luego de iniciar, el financiamiento de las operaciones normales ha sido cubierto por los recursos que ha generado el negocio demostrando la capacidad para autosuficiencia. No obstante, el sistema financiero ocupa un lugar importante como fuente de financiamiento para las operaciones, seguido del aporte solidario de amigos y familiares que en ocasiones son fuente de financiamiento barato para cubrir eventualidades.

No todos los emprendedores pueden acudir al sistema financiero ecuatoriano. No obstante, casi el 70% de ellos valoran como “mucho” el financiamiento que se pueda recibir para el fortalecimiento del emprendimiento (Tabla 5. Valoración del financiamiento para fortalecer el emprendimiento y fuentes de financiamiento que se utilizarían). Situación que se aprecia como una necesidad para garantizar el crecimiento de los emprendimientos, ya que se apreció en análisis anterior que el financiamiento de las operaciones de una parte importante proviene de los ingresos originados por el negocio.

Pero para poder crecer, se hace necesario inversiones en activos y productos que las puedan hacer competitivo en el mercado. De allí que, gran parte de estos emprendedores opinan que acudirían a los bancos a buscar este financiamiento que le permitiera fortalecerse. Otra parte importante (24%) acudiría a las cooperativas como fuente de financiamiento. Queda claro la necesidad de financiamiento para seguir fortaleciendo el emprendimiento y la utilización de las fuentes de financiamiento; a pesar de que un grupo importante (30%) valoraron como poco el uso de financiamiento para fortalecerse; y gran parte de estos acudirían a la banca para solicitar estos recursos.

Tabla 5. Valoración del financiamiento para fortalecer el emprendimiento y fuentes de financiamiento que se utilizarían

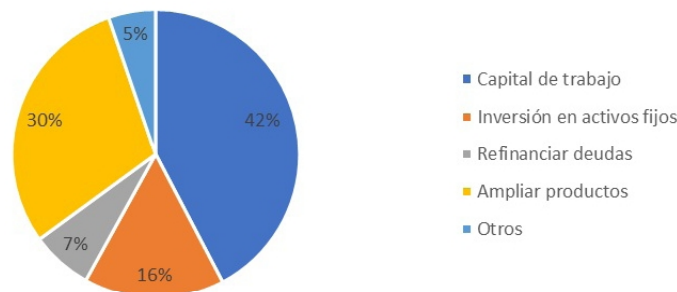
Valoración del financiamiento	Bancos	Cooperativas	Mutualistas	Cajas de ahorro y crédito	Tarjetas	Otros	Total
Mucho	333	99	3	6	7	3	451
Mucho, Poco	4	0	0	0	0	0	4
Poco	104	61	8	10	10	10	203
Nada	6	3	0	2	2	4	17
Total	447	163	11	18	19	17	675

Nota: Datos obtenidos del instrumento aplicado a los emprendedores.

Los recursos que se han obtenido del sector financiero han sido empleados mayormente por el capital de trabajo, tal como se aprecia en la Figura 9, con el fin de garantizar las operaciones del día a día de los emprendimientos. Situación que es considerada positiva si se logra coincidir la entrada y salida de recursos; o, por otra parte, una buena gestión de las cobranzas que permita garantizar los recursos para hacer frente al compromiso a la fecha de vencimiento.

Se observa que el 30% de los emprendedores utilizaría estos recursos para la ampliación de los productos que ofrece el mercado, lo que le permitiría diversificar su ofrecimiento y logra captar nuevos clientes. La inversión en activos fijos con los recursos provenientes del financiamiento del sector financiero ocupa el tercer lugar de uso.

Figura 9. Razones que motivan la solicitud del crédito al sector financiero.

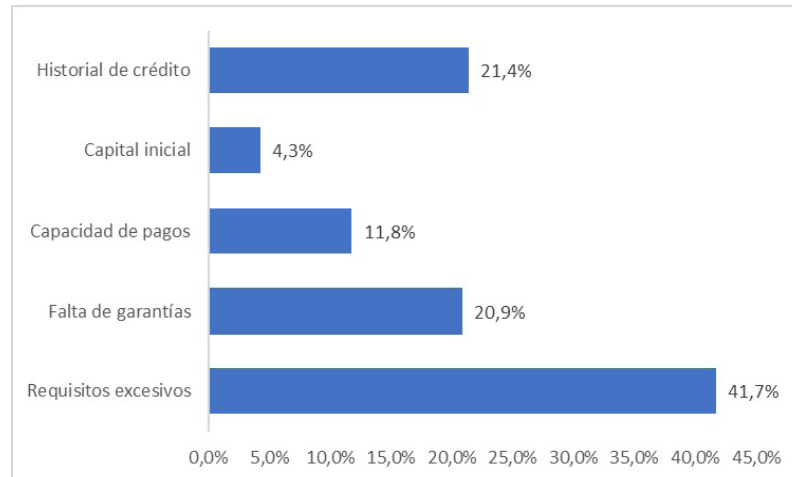


Nota: Datos obtenidos del instrumento aplicado a los emprendedores.

Sobre estos aspectos de financiamiento es importante acotar, que los emprendedores deben sincronizar tanto los tipos de inversión como la fuente de financiamiento. Ya que para el caso de las operaciones de capital de trabajo se debería emplear financiamiento a corto plazo, mientras que para las inversiones en activos fijos es recomendable el empleo de préstamos a mediano y/o largo plazo.

Acudir al sistema financiero no es fácil, y más cuando se está iniciando el emprendimiento. En algunos casos, las instituciones financieras con el fin de garantizar el retorno solicitan una serie de requisitos que pudiesen ser consideradas como barrera para optar a estos. Tal como se aprecia en la Figura 10, un poco más del 40% de los encuestados opinan que los requisitos que se deben anexar para acudir al financiamiento que ofrece el sistema financiero son excesivos y dificultan el acudir a estos.

Figura 10. Principales barreras que existen para el acceso al financiamiento

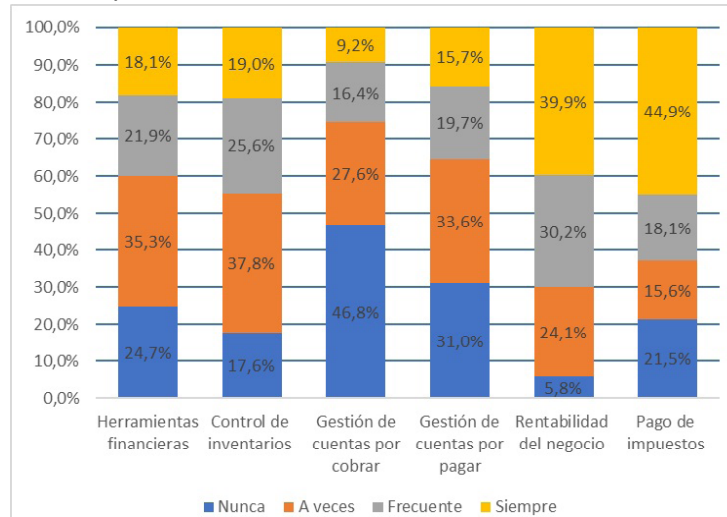


Nota: Datos obtenidos del instrumento aplicado a los emprendedores.

Ahora bien, siendo emprendimientos, formar un historial de créditos no le es fácil, por lo que consideran que este aspecto es una barrera que dificulta el acudir al sistema financiero. Por otra parte, la falta de garantía que pueda ofrecer a las instituciones financieras para garantizar el pago, se encuentra en el tercer lugar como las diferentes barreras que impiden acudir al sistema financiero.

Demostrar ante el mercado y el sistema financiero el buen manejo del negocio se les dificulta, por la poca experiencia y conocimientos administrativos que tienen los emprendedores. No obstante, gran parte de ellos aplican lo que consideran estrategias administrativas para llevar sus emprendimientos. Esta situación se puede observar en la Figura 11, en la que se aprecia que la herramienta que frecuentemente utilizan los emprendedores son la rentabilidad seguida del control de los inventarios. Herramientas que, sin tener conocimientos administrativos, consideran como importante para el éxito del negocio.

Figura 11. Uso dado de las diferentes herramientas financieras en el emprendimiento.



Nota: Datos obtenidos del instrumento aplicado a los emprendedores.

En contraste, el apoyo de herramientas financieras, tales como el control manual, la utilización de formatos en Excel, o disponer de *software* específico para el negocio ha sido bien valorado, por la importancia de estos para visualizar las diferentes operaciones que se realizan en el negocio. Aunado a lo anterior, es destacable en esta muestra que las herramientas financieras se empleen para el cumplimiento con el Estado a través del pago de los impuestos. Como se puede observar, que es la herramienta mayormente empleada, ocupando casi el 45% de siempre, como valoración. Esta situación es importante, ya que refleja el cumplimiento ciudadano y la preocupación por garantizar sus compromisos.

Conclusiones

Esta investigación se ha planteado analizar las competencias financieras de los emprendedores de la EPS de Ecuador para el año 2023. Para ello se aplicó un cuestionario a 675 emprendedores de diferentes provincias de Ecuador, la mayor parte de ellos pertenecientes a la zona costera. De acuerdo con los resultados se pudo constatar que la mayoría de los emprendedores tienen como ingreso mensual un salario mínimo o menos, y que gran parte son sostén de familia. Por otra parte, los pagos y ventas a contado son los mayores medios de intercambio que utilizan en sus relaciones comerciales.

Por otra parte, los ingresos originados de las operaciones son empleados mayormente para pago de proveedores y el cumplimiento de sus deudas; siendo muy pocos los emprendedores que ahorran parte de sus ingresos. Estos, en muchos casos son escasos lo que conllevan a acudir búsqueda de financiamiento externo, siendo el más utilizado los aportes propios de los emprendedores y lo que se solicita a los familiares y amigos.

Ahora bien, en caso de requerir financiamiento por parte del sistema financiero la mayoría opinan que acudirían a los bancos y cooperativas. No obstante, expresan que el exceso de requisitos, el historial del crédito y la falta de garantías son barreras que se encuentran a la hora de decidir por el financiamiento externo. Las competencias financieras que mayormente emplean son el uso de herramientas financieras, el control de inventario y el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Esta última con el fin de evitar sanciones y multas por parte del órgano tributario de Ecuador.

Estos resultados incentivan fortalecer la línea de investigación de los emprendimientos en la economía popular y solidaria. Para ello, se aspira continuar con el estudio de las finanzas en estas organizaciones; lo que permitirá establecer lineamientos para elaborar programas de capacitación y poder crear competencias financieras que los lleven a lograr el éxito económico de sus negocios en un espacio de solidaridad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Agyapong, D., & Attram, A. (2019). Effect of owner-manager's financial literacy on the performance of SMEs in the Cape Coast Metropolis in Ghana. *Journal of Global Entrepreneurship Research*, 9(67). doi://doi.org/10.1186/s40497-019-0191-1
- Avendaño Castro, W., Rueda Vera, G., & Velasco. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia.*, 209-226. <https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/html/#:~:text=Las%20habilidades%20financieras%20son%20variadas,planificaci%C3%B3n%20y%20control%2C%20entre%20otras.>
- Azar, K., & Mejía, D. (2020). ¿Qué elementos deben contemplar los programas de educación financiera para reducir la brecha de género? <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/11/que-elementos-deben-contemplar-los-programas-de-educacion-financiera-para-reducir-la-brecha-de-genero/>
- Boza, J., & Manjarez, N. (2016). Gestión de emprendimiento de Economía Popular y Solidaria para potenciar un desarrollo comunitario local. *Revista*

- Científica Avances. <https://www.redalyc.org/pdf/6378/637867036005.pdf>
- Buchdadi, A. D., Sholeha, A., Ahmad, G., & Mukson. (2020). The influence of financial literacy on smes performance through access to finance and financial risk attitude as mediation variables. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal.*, 1-15.
- CAF. (2020). Inclusión y educación financiera, claves para reducir brechas en América Latina y el Caribe. CAF. <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2020/08/inclusion-y-educacion-financiera-claves-para-reducir-brechas-en-america-latina-y-el-caribe/>
- Carrera, J. (2023). Emprendimientos en la economía popular y solidaria. Análisis bibliométrico y sistemático. *Ciencia Latina.* <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/5751/8703>
- Castro, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras. Colombia: Universidad de Zulia.
- Data SEPS. (2022). Estadísticas del sector de la economía popular y solidaria. Tomado de SEPS: <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/1/17>
- Durán, A., Gaspar, F., Tabares, A., Muñoz, V., & Ruíz, L. (2022). Incidencia de la educación financiera en la sostenibilidad de las microempresas del sector ganadero, en los municipios de Roldanillo y Bolívar, Valle del Cauca. <https://lc.cx/-5pbAc>
- Eniola, A. A., &Entebang, H. (2017). SME Managers and Financial Literacy. *Global Business Review*, 59-576.
- Gy ri, Z. (2021). Financial literacy programmes targeting the poor: the possibilities of using financial literacy as a tool for financial inclusion. *Economic Annals-XX.* <http://ea21journal.world/index.php/ea-v190-15/>
- Hastings, J., Madrian, B., &Skimmyhorn, W. (2012). Financial literacy, financial education, and economic outcomes. National Bureau of Economic Research. <https://www.nber.org/papers/w18412>
- Hernández Pérez, E., Paz Calderón, Y., Espinosa Espindola, M. T., & Manceda Méndez, A. (2022). La falta de educación financiera como un obstáculo que han enfrentado los emprendedores egresados de un colegio de Educación Profesional Técnica. *Dilemas Contemporaneos.* <https://dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/3306>

- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Editorial Mc Graw Hill Education
- Laszló, C. (2020). Los factores determinantes de la cultura financiera, la educación y el comportamiento financieros. *PublicFinanceQuarterly*, 1(65), 67-83.
- LOEPS. (2014). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria. <http://apps.ieps.gob.ec/Generador/archivos/2015/2/2/LOEPS.pdf>
- Margevica-Grinberga, I., Lake, S., Pigozne, T., Siirila, J., & Surikova, S. (2023). A pedagogical framework to promote sustainable financial literacy in competence-based vocational secondary education and training: The SuFi project case. <https://reunido.uniovi.es/index.php/AA/article/view/18537/15592>
- Meza, A. (2021). Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador. *Cuestiones Económicas*. <https://estudioeconomicos.bce.fin.ec/index.php/RevistaCE/article/view/342>
- Morocho Amaguaya, M., & Flores Rivera, L. D. (2023). Competencias que fomentan el emprendimiento en la Educación Superior. *Revista Enfoques*, 7(26), 128–142. <https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v7i26.159>
- Mungaray, A., González, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Revista Latinoamericana de Economía*. Retrieved from <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Nanziri, E., & Leibbrandt, M. (2018). Measuring and profiling financial literacy in South Africa. *Journal of Economic and Management Sciences*, 21(1), 1-17.
- Nunoo, J., & Kwaw, F. (2012). Sustaining Small and Medium Enterprises through Financial Service Utilization: Does Financial Literacy Matter? *AgE-con*.
- Peñarreta, M. A., García, D., & Armas, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. *Espacios*. <https://www.revistaespacios.com/a19v40n07/a19v40n07p11.pdf>
- INEE (2014). Informe Español. PISA 2012. Competencia Financiera. <https://www.observatoriodelainfancia.es/oia/esp/descargar.aspx?id=4339&tipo=documento>

Raccanello,, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e Inclusión Financiera. Revista Latinoamericana de estudios educativos, 122.

RFD. (2022). Informe de Gestión Anual de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. RFD. <https://rfd.org.ec/docs/2023/Incidencia/Informe%20Anual%202022.pdf>

Sánchez, F. J., & Márban, J. (2021). Competencia financiera y educación: una aproximación desde el mapeo de la ciencia. Revista de Educación en Contabilidad, Finanzas y Administración de Empresas. 12, 3-31.

Sandoval, K. G., Montoya, M. M., & Torres, V. G. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. Revista Venezolana de Gerencia,, 27(97), 198-211. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>

Villada, F., López-Lezama, J., & Muñoz, G. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. Scielo. Retrieved from https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?pid=S0718-50062017000200003&script=sci_arttext&tlng=n

Villalta, A., & Cueva, N. (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/2152/3127>

Zamora, C. (2017). La importancia del emprendimiento en la economía: el caso de Ecuador. <https://www.revistaespacios.com/a18v39n07/a18v39n07p15.pdf>

Zurita, G. (2018). Libro Maestro de Educación Financiera- Un sistema para vivir mejor. https://www.academia.edu/15992313/Libro_Maestro_de_Educaci%C3%B3n_Financiera