

Educación financiera y su influencia en el manejo eficiente de los negocios de personas naturales en Ecuador

Financial education and its influence on the efficient management of businesses of natural persons in Ecuador

Edinson Javier Guerrero Iguasnia¹ (eguerreroi@unemi.edu.ec) (<https://orcid.org/0009-0000-7033-2332>)

Erika Viviana Cercado Endara² (ecercadoe@unemi.edu.ec) (<https://orcid.org/0009-0005-7893-1686>)

Jean Carlos Cetre Moya³ (jcetrem@unemi.edu.ec) (<https://orcid.org/0009-0006-5521-9191>)

Jerlyn Amaritza Chalco Zambrano⁴ (jchlcoz@unemi.edu.ec) (<https://orcid.org/0009-0002-0064-0887>)

Mildre Nicolle Santillán Martínez⁵ (msantillanm3@unemi.edu.ec) (<https://orcid.org/0009-0003-9700-9609>)

Resumen

El artículo analiza la influencia de la educación financiera en el manejo eficiente de los negocios de personas naturales en Ecuador. Su objetivo principal es identificar barreras, buenas prácticas y modelos replicables, y proponer recomendaciones adaptadas al contexto ecuatoriano. La metodología empleada se basa en una revisión bibliográfica de estudios recientes que abordan la relación entre la educación financiera y la sostenibilidad económica en diversos contextos. Se analizaron investigaciones centradas en emprendedores ecuatorianos y en modelos internacionales exitosos que podrían ser aplicables al país. Los resultados destacan que la educación financiera tiene un impacto positivo en la planificación, toma de decisiones y

¹ Universidad Estatal de Milagros, Ecuador

² Universidad Estatal de Milagros, Ecuador

³ Universidad Estatal de Milagros, Ecuador

⁴ Universidad Estatal de Milagros, Ecuador

⁵ Universidad Estatal de Milagros, Ecuador

sostenibilidad de los negocios. Sin embargo, se identifican barreras como la limitada accesibilidad de programas educativos en zonas rurales, la falta de políticas públicas adecuadas y un enfoque tradicional que no responde a las necesidades prácticas de los microempresarios. Modelos internacionales exitosos, como la incorporación de herramientas tecnológicas y asesorías personalizadas, han demostrado ser efectivos en superar estos desafíos. En conclusión, la educación financiera es crucial para empoderar a los emprendedores ecuatorianos, pero su implementación requiere un enfoque inclusivo y adaptado. Se sugieren estrategias específicas para mejorar el acceso y la efectividad de estos programas, fortaleciendo así el desarrollo económico del país.

Abstract

The article analyzes the influence of financial education on the efficient management of businesses owned by individuals in Ecuador. Its main objective is to identify barriers, best practices, and replicable models, and to propose recommendations adapted to the Ecuadorian context. The methodology employed is based on a literature review of recent studies addressing the relationship between financial education and economic sustainability in various contexts. Research focused on Ecuadorian entrepreneurs and successful international models that could be applicable to the country were analyzed. The results highlight that financial education has a positive impact on planning, decision-making, and business sustainability. However, barriers such as limited access to educational programs in rural areas, lack of adequate public policies, and a traditional approach that does not meet the practical needs of microentrepreneurs were identified. Successful international models, such as the incorporation of technological tools and personalized advisory services, have proven effective in overcoming these challenges. In conclusion, financial education is crucial for empowering Ecuadorian entrepreneurs, but its implementation requires an inclusive and tailored approach. Specific strategies are suggested to improve access and effectiveness of these programs, thereby strengthening the country's economic development.

Palabras clave: educación financiera, negocios de personas naturales, Ecuador

Keywords: financial education, individual businesses, Ecuador

Introducción

En el contexto global, la educación financiera se ha posicionado como un componente esencial para la estabilidad económica y el desarrollo sostenible de los negocios. En el caso de los negocios gestionados por personas naturales desempeña un papel crucial. En el contexto ecuatoriano, este conocimiento se vuelve indispensable debido a que las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMEs) representan cerca del 90% del sector productivo nacional y generan alrededor del 60% del empleo formal en el país, según datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). Sin embargo, la falta de habilidades financieras básicas limita significativamente la capacidad de estos negocios para crecer, mantenerse competitivos y superar desafíos económicos. Según el Banco Mundial. (2021), solo el 35% de los adultos ecuatorianos posee un nivel básico de conocimientos financieros, lo que limita su capacidad para tomar decisiones informadas y enfrentar los desafíos económicos del entorno. Esto se traduce en un elevado índice de fracaso empresarial: más del 70% de los emprendimientos en Ecuador no logran superar los cinco años de operación, según la Cámara de Comercio de Quito (2023). Asimismo, incrementa su vulnerabilidad ante crisis económicas y limita su capacidad de innovación y expansión.

El manejo inadecuado de las finanzas en los negocios de personas naturales no solo afecta su rentabilidad, sino que también los hace vulnerables a ciclos de endeudamiento, baja competitividad y, en casos extremos, al cierre definitivo. Esta problemática subraya la utilidad de implementar estrategias educativas que permitan a los emprendedores adquirir competencias para planificar, administrar y optimizar sus recursos económicos. En este sentido, la educación financiera no solo fomenta la sostenibilidad empresarial, sino que también contribuye a reducir las brechas de desigualdad y a impulsar el desarrollo local.

La importancia de abordar este tema se hace aún más evidente en un entorno globalizado, donde las transformaciones digitales han creado nuevas oportunidades y desafíos para los pequeños negocios. Plataformas de comercio electrónico, aplicaciones de pago móvil y herramientas de gestión financiera han demostrado ser catalizadores para el crecimiento empresarial. No obstante, su adopción requiere de una base sólida de conocimientos financieros, la cual, en muchos casos, está ausente. En este contexto, diversas experiencias internacionales, como las implementadas en países vecinos como Perú y Colombia, muestran cómo programas de educación financiera adaptados a las realidades locales pueden transformar las capacidades de los emprendedores y mejorar su desempeño.

Este artículo tiene como objetivo, a partir de la revisión de la literatura relevante, identificar las barreras que enfrentan los emprendedores ecuatorianos en cuanto a educación financiera, las buenas prácticas y modelos replicables, y proponer recomendaciones adaptadas a las necesidades locales. Una adecuada formación financiera no solo fortalece las competencias individuales de los empresarios, sino que también impulsa el desarrollo económico del país, promueve la inclusión social y mejora la calidad de vida de las familias, consolidando un panorama más equitativo y próspero para todos.

Materiales y métodos

Este artículo adopta un enfoque de revisión bibliográfica. Para la selección de artículos relacionados con la educación financiera y su importancia en el manejo eficiente de los negocios de personas naturales, se utilizó el método PRISMA 2020. Este enfoque permitió realizar una revisión bibliográfica mediante la aplicación de los criterios rigurosos de inclusión y exclusión (tabla 1), asegurando la calidad y relevancia de los estudios seleccionados.

Tabla 1. Criterios de Inclusión y Exclusión

Criterio	Descripción
Criterios de	Estudios que aborden la educación financiera en el contexto de los

Inclusión	<p>negocios de personas naturales.</p> <p>Estudios publicados entre 2020 y 2024.</p> <p>Estudios revisados por pares.</p> <p>Publicaciones en inglés y español.</p> <p>Artículos disponibles en texto completo.</p>
<p>Criterios de Exclusión</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Estudios centrados en áreas de educación financiera no relacionadas con negocios de personas naturales (e.g., consumo personal o educación primaria). • Estudios con falta de claridad en los objetivos, metodología y conclusiones. • Artículos que no estén disponibles en texto completo.

El proceso se realizó en varias etapas para garantizar la validez de los resultados:

1. Identificación de las Bases de Datos: Se seleccionaron bases de datos reconocidas por su alcance en investigaciones económicas, empresariales y sociales: Scopus, Dialnet, Redalyc, SciELO, Google Scholar y Latindex
2. Estrategia de Búsqueda: Las búsquedas se realizaron utilizando términos específicos en español e inglés:
 - Español: "Educación financiera", "Negocios", "Personas naturales", "Pequeños empresarios", "Gestión económica", "Ecuador".
 - Inglés: "Financial education", "Small businesses", "Entrepreneurs", "Economic management", "Ecuador".
3. Determinación de la Cantidad de Artículos Según Base de Datos: La búsqueda inicial arrojó los siguientes resultados que se reflejan en la tabla 2:

Tabla 2. Resultados Iniciales Según Base de Datos

Base de Datos	Artículos Identificados Inicialmente
Scopus	50
Dialnet	45
Redalyc	30
SciELO	25
Google Scholar	80
Latindex	40
Total	265

4. Revisión de Títulos y Resúmenes: Los títulos y resúmenes fueron revisados, aplicando los criterios de inclusión y exclusión. Esto permitió eliminar artículos irrelevantes o duplicados. Se identificaron duplicados en todas las bases de datos y se eliminaron.
5. Evaluación Completa de los Artículos Seleccionados: Los artículos que pasaron la revisión inicial fueron analizados en profundidad para verificar su relevancia. Esto incluyó una lectura detallada de los textos completos, confirmando su alineación con los objetivos del estudio.

El proceso de selección y sus resultados se describen en la tabla 3.

Tabla 3. Proceso de Selección de Artículos

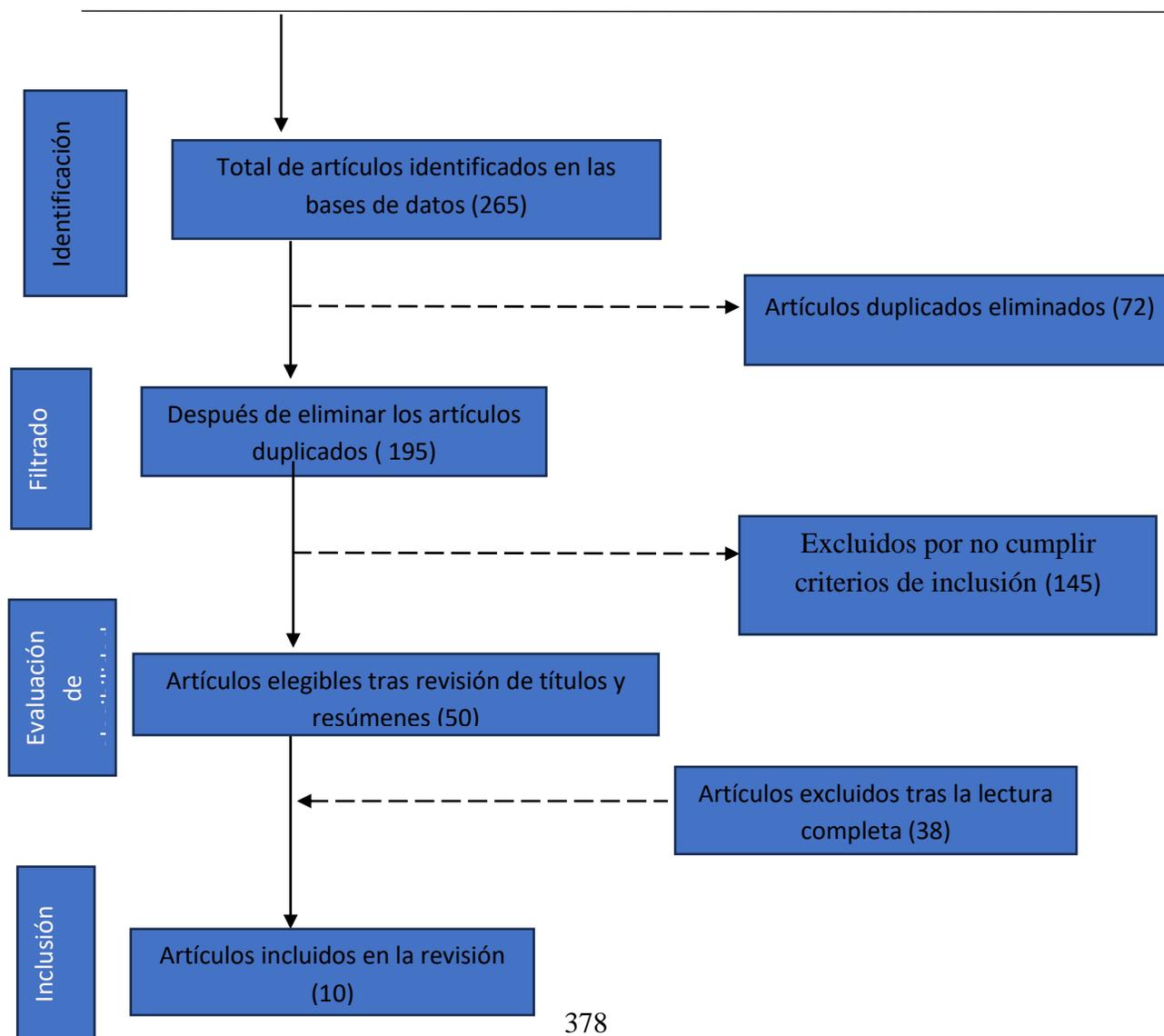
Etapas	Cantidad de Artículos	Descripción
Artículos identificados inicialmente	265	Total de artículos encontrados en las bases de datos.
Artículos duplicados eliminados	72	Eliminación de artículos repetidos entre bases.
Artículos tras eliminar duplicados	195	Total restante después de eliminar duplicados.
Artículos excluidos tras revisión inicial	145	Excluidos por no cumplir criterios de inclusión o relevancia.
Artículos tras revisión inicial	50	Seleccionados para la lectura completa.

Reception: 2024-08-19 / Checking: 2024-08-25 / Approval: 2024-11-10 / Publication: 2024-11-27

Artículos excluidos tras lectura completa	38	Excluidos por falta de calidad o alineación con los objetivos.
Artículos incluidos en la revisión final	10	Artículos finales que cumplieron todos los criterios.

El análisis de estos artículos, representado en el diagrama de flujo PRISMA (Figura 1), constituye la base de la revisión sistemática de literatura sobre educación financiera y su impacto en el manejo eficiente de los negocios en Ecuador.

Figura 1. Diagrama de flujo de los artículos seleccionados



Los artículos seleccionados se caracterizan desde el punto de vista cualitativo (tabla 5-14)

Tabla 5. Resultados cualitativos de los artículos finales para la revisión bibliográfica

Autor y año	Título y revista	Objetivo	Resultados	Conclusiones
Albán-Molina, F. et al. (2024)	Modelo de finanzas personales para el manejo adecuado de ahorros de emprendimientos del GADP de Cotopaxi. <i>Journal of Economic and Social Science Research</i>	Diseñar un modelo de finanzas personales para emprendedores del GADP de Cotopaxi, con enfoque en ahorro.	El modelo propuesto mejora la administración financiera de emprendedores. Se identificaron deficiencias en cultura de ahorro y planificación.	El modelo de finanzas personales es efectivo para fomentar un ahorro sostenible y fortalecer la sostenibilidad de emprendimientos.
Alvarado Romero, P. R., et al. (2024).	El Rol Crítico de la Educación Financiera en la Sostenibilidad de los Emprendimientos en Ecuador. <i>Emergentes - Revista Científica</i>	Examinar cómo la educación financiera impacta la sostenibilidad de emprendimientos ecuatorianos.	Emprendedores con educación financiera muestran mayor sostenibilidad. La falta de conocimiento financiero afecta negativamente la permanencia de los	La educación financiera es un factor clave en la sostenibilidad de emprendimientos y debe incluirse en programas de formación.

			negocios.	
Vallejo Ramírez, J. B (2023).	La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas. <i>LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades</i>	Evaluar el impacto de la educación financiera en el bienestar familiar.	Educación financiera mejora la estabilidad económica familiar. Mayor conciencia en la administración de recursos.	El fortalecimiento de la educación financiera en familias contribuye al desarrollo económico general.
Cevallos Vique, V. O., et al. (2020)	Financial education and its impact on the management capacity of merchants of the municipal public company Agricultural Producers Market Riobamba's San Pedro (EP-EMMPA). <i>Visionario Digital</i>	Analizar cómo la educación financiera influye en la capacidad de gestión de comerciantes del EP-EMMPA.	Incrementos significativos en la capacidad de gestión tras programas de educación financiera. Mayor control de flujo de caja y endeudamiento.	La educación financiera es una herramienta esencial para mejorar la gestión de negocios en sectores populares.
Cueva, N., et al. (2022).	La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. <i>Ciencia Latina</i>	Examinar la influencia de la educación financiera en comerciantes locales.	Incremento en habilidades de gestión financiera y capacidad de ahorro. - Reducción de	La educación financiera mejora sustancialmente la sostenibilidad de pequeños negocios.

Reception: 2024-08-19 / Checking: 2024-08-25 / Approval: 2024-11-10 / Publication: 2024-11-27

	<i>Revista Científica Multidisciplinar</i>		endeudamiento innecesario.	
Espino- Barranco, L.E et al. (2021).	Educación financiera en el ecosistema emprendedor. <i>Investigación administrativa</i>	Evaluar la relevancia de la educación en financiera en ecosistemas emprendedores.	La educación financiera fomenta la toma de decisiones estratégicas en negocios. Emprendedores sin educación financiera tienen menor capacidad de acceso a financiamiento.	La formación en finanzas debe ser prioritaria en ecosistemas emprendedores para aumentar la competitividad.
Giraldo Prieto, C. A., et al. (2024).	La educación financiera como mediadora entre la planeación financiera y el desempeño financiero en microemprendedo res del sector solidario. <i>Cuadernos de Economía</i>	Determinar la relación entre educación financiera, planeación y desempeño financiero en microemprendedore s	La educación financiera tiene un rol mediador positivo entre planeación y desempeño. Mejores resultados financieros en microemprendedore s capacitados.	La inclusión de educación financiera en microemprendimient os solidarios puede mejorar significativamente su desempeño financie
Haro Sarango, A. F., et al. (2023).	Educación financiera y finanzas personales: un algoritmo	Proponer un algoritmo matemático para mejorar la educación	Algoritmo ayuda a diagnosticar deficiencias financieras personales.	Las herramientas tecnológicas pueden complementar la educación financiera y potenciar

Reception: 2024-08-19 / Checking: 2024-08-25 / Approval: 2024-11-10 / Publication: 2024-11-27

	matemático booleano en caso aplicado. <i>Tesla Revista Científica</i>	financiera en casos específicos.	Resultados prometedores en su aplicación experimental.	resultados.
Hernández Pérez, E., et al. (2022).	La falta de educación financiera como un obstáculo que han enfrentado los emprendedores egresados de un colegio de Educación Profesional Técnica. <i>Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores</i>	Demostrar la importancia que tiene impartir educación financiera relacionada con el emprendimiento a los alumnos que cursan el nivel de profesional técnico,	La falta de educación financiera en emprendedores que cursan el nivel de profesional técnico.	La falta de educación financiera es un problema que se ha reflejado en un inadecuado manejo de sus recursos monetarios impidiendo seguir operando sus empresas.
Maldonado-Román, M. B., et al. (2022).	La cultura financiera y la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja-Ecuador. <i>Dilemas Contemporáneos: Educación Política y Valores</i>	Explorar la influencia de la educación financiera en la creación y sostenibilidad de pequeños negocios. Asimismo, identificar las limitaciones que enfrentan los emprendedores	Los emprendedores enfrentan barreras como falta de educación financiera y desconocimiento de herramientas de financiamiento. Siendo un factor clave para impulsar la actividad emprendedora. Se	La educación financiera es fundamental para fortalecer la capacidad de gestión y toma de decisiones de los emprendedores. Es necesario revitalizar las políticas públicas para apoyar el ecosistema

	<p>para acceder a microcréditos como fuente de financiamiento y analizar el rol de la inclusión financiera en el desarrollo de iniciativas emprendedoras. También se</p>	<p>destacaron avances previos en políticas públicas en Ecuador, aunque se evidencia falta de continuidad gubernamental.</p>	<p>emprendedor en el país, fomentando alternativas viables y sostenibles para emprendedores.</p>
--	--	---	--

Resultados

Educación financiera: definición y elementos clave

Para comprender la influencia de la educación financiera en los negocios de personas naturales, es fundamental primero explorar su definición y elementos constitutivos, según lo establecido en la literatura reciente.

La educación financiera se define como el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para tomar decisiones informadas respecto al manejo de recursos económicos. Albán-Molina et al. (2024) destacan que los componentes clave incluyen el ahorro, el presupuesto, la inversión y el manejo del crédito. Estas habilidades son esenciales para mejorar la planificación y la sostenibilidad de los negocios. Por otra parte, Vallejo Ramírez (2023) subraya la necesidad de incluir la educación financiera en las políticas públicas y currículos escolares, dado su impacto directo en la capacidad de los emprendedores para afrontar desafíos económicos.

La literatura reciente aborda cómo la educación financiera impacta de manera diversa dependiendo del grupo objetivo. Espino-Barranco et al. (2021) destacan su relevancia en la configuración de ecosistemas emprendedores, mientras que Cevallos Vique et al. (2020)

investigan su influencia en la capacidad de gestión de comerciantes locales, proponiendo estrategias específicas para mercados municipales.

En resumen, la educación financiera no solo engloba habilidades específicas como el ahorro o el manejo del crédito, sino que también se posiciona como una herramienta clave para fortalecer capacidades individuales y fomentar la estabilidad económica en diversos sectores.

Impacto de la educación financiera en los negocios de personas naturales

El impacto de la educación financiera sobre los negocios de personas naturales ha sido ampliamente documentado, especialmente en relación con su influencia en la sostenibilidad económica y la toma de decisiones estratégicas.

La evidencia sugiere que la educación financiera tiene un impacto positivo en la rentabilidad y sostenibilidad de los negocios. Según Haro Sarango et al. (2023), emprendedores que cuentan con conocimientos financieros logran:

- Diseñar planes financieros más sólidos.
- Reducir riesgos financieros a través de decisiones estratégicas.
- Mejorar la sostenibilidad a largo plazo de sus negocios.

Estudios como el de Alvarado Romero et al. (2024) evidencian cómo los programas de educación financiera personalizados han ayudado a microempresarios ecuatorianos a manejar adecuadamente el flujo de caja y a implementar estrategias de ahorro.

Estos resultados evidencian que el conocimiento financiero no solo mejora la estabilidad de los negocios, sino que también contribuye al empoderamiento de los emprendedores para adaptarse a contextos económicos complejos.

Barreras y desafíos

A pesar de los beneficios comprobados de la educación financiera, su implementación enfrenta múltiples desafíos que limitan su alcance y efectividad en Ecuador. En Ecuador, persisten obstáculos significativos para el acceso y la implementación de educación financiera. Maldonado-Román et al. (2022) identifican como principales barreras:

- Falta de programas accesibles para zonas rurales.
- Escasa promoción de políticas públicas que prioricen la educación financiera.
- Limitada conciencia de la importancia del tema entre los emprendedores.

Además, Cueva et al. (2022) destacan que el enfoque tradicional de los programas no siempre responde a las necesidades prácticas de los microempresarios, lo que disminuye su efectividad.

Estos retos resaltan la necesidad de reestructurar las estrategias educativas, haciendo énfasis en un enfoque inclusivo y adaptado a las características de los distintos grupos beneficiarios.

Modelos y estrategias exitosas

Ante estas barreras, es crucial examinar modelos y estrategias internacionales que han demostrado ser exitosos en contextos similares y que podrían servir de referencia para el caso ecuatoriano.

A nivel internacional, se han implementado modelos exitosos que podrían replicarse en Ecuador. Giraldo Prieto et al. (2024) describen cómo programas de formación financiera en Colombia lograron incrementar las competencias empresariales de pequeños emprendedores, mejorando su capacidad de planificación y reducción de deudas.

En un contexto similar, Hernández Pérez et al. (2022) proponen incorporar asesorías personalizadas y herramientas tecnológicas como medios efectivos para fortalecer la educación financiera, especialmente en sectores vulnerables.

En síntesis, estos modelos y estrategias ofrecen ejemplos prácticos de cómo superar desafíos existentes, destacando el potencial de la educación financiera para transformar realidades socioeconómicas y empoderar a los emprendedores.

Los artículos revisados destacan varias buenas prácticas en educación financiera (tabla 5) que pueden ser aplicadas en el contexto de los negocios de personas naturales en Ecuador. Entre ellas:

Tabla 5. Buenas prácticas en educación financiera

Buenas prácticas	Descripción
Programas de Educación Financiera Personalizada	Los programas de educación financiera adaptados a las necesidades de los microempresarios ecuatorianos han sido efectivos para mejorar la gestión del flujo de caja y la implementación de estrategias de ahorro. Este enfoque personalizado permite abordar las particularidades de cada negocio, proporcionando herramientas más eficaces para la toma de decisiones financieras (Alvarado Romero et al., 2024).
Uso de Herramientas Tecnológicas	Las plataformas digitales y aplicaciones móviles son recursos esenciales en la educación financiera moderna. Estos medios permiten a los emprendedores acceder a contenido educativo en cualquier momento y desde cualquier lugar, facilitando su aprendizaje de manera flexible y accesible (Hernández Pérez et al., 2022). Su implementación constituye una estrategia exitosa para mejorar la educación financiera en pequeños emprendedores (Giraldo Prieto et al., 2024).
Asesorías Personalizadas	Las asesorías personalizadas son una buena práctica para fortalecer la capacidad de gestión financiera en comerciantes locales. Este tipo de

	acompañamiento directo y especializado permite resolver dudas específicas y adaptar los conocimientos financieros a la realidad del emprendedor (Cevallos Vique et al., 2020).
Inclusión de la Educación Financiera en las Políticas Públicas	Es necesario integrar la educación financiera en las políticas públicas y los currículos escolares. Esto asegura que las futuras generaciones de emprendedores tengan acceso a una formación básica que les permita tomar decisiones financieras informadas (Vallejo Ramírez, 2023).

Discusión

La discusión reflexiva de los resultados sobre la educación financiera permite no solo comprender su importancia en el ámbito emprendedor, sino también identificar barreras y proponer estrategias adecuadas al contexto ecuatoriano. Este análisis se enmarca en el objetivo de detectar limitaciones, identificar prácticas efectivas y adaptar soluciones a las necesidades locales.

Los resultados muestran que la educación financiera es una herramienta esencial para la sostenibilidad económica de los negocios de personas naturales. Su capacidad para fomentar habilidades como el ahorro, la planificación y la toma de decisiones estratégicas es innegable, especialmente en entornos empresariales competitivos. Sin embargo, este potencial enfrenta retos significativos, sobre todo en países como Ecuador, donde persisten brechas de acceso y conocimiento.

Un aspecto clave que emerge de la revisión es la necesidad de una inclusión equitativa. Las limitaciones en zonas rurales, la falta de políticas públicas específicas y la poca adaptación de los programas educativos a las necesidades prácticas de los emprendedores dificultan la implementación efectiva de la educación financiera. Estas barreras no solo afectan la rentabilidad

de los negocios, sino que perpetúan ciclos de desigualdad y exclusión financiera. Frente a esto, es fundamental que las estrategias se orienten hacia una democratización del acceso, priorizando a los sectores más vulnerables.

Por otro lado, los modelos internacionales revisados ofrecen soluciones replicables que pueden beneficiar al contexto ecuatoriano. Programas personalizados, herramientas tecnológicas y enfoques basados en asesorías prácticas se han demostrado efectivos en otros países. Sin embargo, estas estrategias deben adaptarse al entorno local, considerando las particularidades culturales, económicas y sociales del Ecuador. Esto implica no solo trasladar modelos exitosos, sino reinterpretarlos para garantizar su relevancia y sostenibilidad.

En este sentido, es indispensable que las recomendaciones propuestas incluyan un enfoque participativo y de largo plazo. Involucrar a los emprendedores en el diseño de programas educativos puede aumentar su pertinencia y aceptación. Asimismo, integrar la educación financiera en las políticas públicas y los currículos educativos garantizaría una base sólida para futuras generaciones, mitigando las barreras estructurales que hoy limitan su acceso.

En conclusión, aunque los desafíos son significativos, la educación financiera tiene el potencial de transformar el panorama emprendedor en Ecuador. Su éxito dependerá de la capacidad para integrar modelos efectivos, superar barreras estructurales y priorizar las necesidades locales en las estrategias futuras. Este enfoque no solo fomentará la sostenibilidad económica de los negocios, sino que también contribuirá al desarrollo social y financiero del país en su conjunto.

Conclusiones

La educación financiera constituye un pilar fundamental para el éxito y sostenibilidad de los negocios de personas naturales en Ecuador. Este análisis evidenció que, cuando los emprendedores poseen conocimientos sólidos en temas como presupuesto, ahorro, inversión y manejo del crédito, logran tomar decisiones más informadas, reducir riesgos financieros y mejorar la estabilidad económica de sus negocios. Sin embargo, se identificaron barreras importantes, como la falta de acceso a programas educativos en zonas rurales, la escasa

promoción de políticas públicas orientadas a este ámbito y la desconexión entre las estrategias educativas tradicionales y las necesidades reales de los microempresarios.

A nivel global, modelos exitosos han demostrado que el uso de enfoques personalizados, asesorías directas y herramientas tecnológicas puede incrementar significativamente las competencias financieras. Estos resultados ofrecen valiosas lecciones que pueden servir de base para adaptaciones en Ecuador, donde es esencial fortalecer la inclusión y la equidad en el acceso a la educación financiera.

En cuanto a las recomendaciones, se destaca la necesidad de diseñar programas accesibles, fortalecer las políticas públicas, integrar la educación financiera en el sistema educativo y aprovechar la tecnología como medio para llegar a sectores vulnerables. Estas acciones, alineadas con las mejores prácticas internacionales, permitirán superar las limitaciones actuales, potenciar el empoderamiento de los emprendedores y fomentar un desarrollo económico más sostenible a nivel nacional.

Referencias

- Albán-Molina, F. E., Salguero-Salguero, M. M., & Aimacaña-Chancusig, E. F. (2024). Modelo de finanzas personales para el manejo adecuado de ahorros de emprendimientos del GADP de Cotopaxi. *Journal of Economic and Social Science Research*, 4(1), 19–32. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v4/n1/83>
- Alvarado, P. R., Plua, C. R., Hernández, E. N., Alban, J. A., & Vizhñay, M. F. (2024). El Rol Crítico de la Educación Financiera en la Sostenibilidad de los Emprendimientos en Ecuador. *Emergentes - Revista Científica*, 4(4), 138–156. <https://doi.org/10.60112/erc.v4i3.253>
- Banco Mundial. (2021). *The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19*. <https://www.worldbank.org>
- Cámara de Comercio de Quito. (2023). *Informe de sostenibilidad empresarial: Micro y pequeñas empresas en Ecuador*. CCQ.

Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2023). *Estadísticas económicas: Microempresas en el Ecuador*. INEC.

Cevallos, V. O., Valverde, P. E., Orna, L. A., & Cargua, E. (2020). Financial education and its impact on the management capacity of merchants of the municipal public company Agricultural Producers Market Riobamba's San Pedro (EP-EMMPA). *Visionario Digital*, 4(2), 5-21. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>

Cueva, N., Villalta, A. L., & Paccha, E. M. (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(1). https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2152

Espino-Barranco, L. E, Hernández-Calzada, M. A, & Pérez-Hernández, C. C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación administrativa*, 50(128). <https://doi.org/10.35426/iav50n128.02>

Giraldo, C. A., Saavedra, J. S., & Valencia, L. C. (2024). La educación financiera como mediadora entre la planeación financiera y el desempeño financiero en microemprendedores del sector solidario. *Cuadernos de Economía*, 43(91), 265-295.

Haro, A. F., Rubio, D. A., Morales, K. E., Román, G.N., & Armas, T. Y. (2023). Educación financiera y finanzas personales: un algoritmo matemático booleano en caso aplicado. *Tesla Revista Científica*, 3(1), e183. <https://doi.org/10.55204/trc.v3i1.e183>

Hernández, E., Paz, Y., Espinosa, M. T., & Maceda, A. (2022). La falta de educación financiera como un obstáculo que han enfrentado los emprendedores egresados de un colegio de Educación Profesional Técnica. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 10(1). <http://www.dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/>

Maldonado-Román, M. B., Cabrera-González, V. C., & Duarte-Torres, M. C. (2022). La cultura financiera y la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja-Ecuador. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 10(1). <http://www.dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/>

