



**UNIVERSIDAD DEL AZUAY  
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN  
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**ANÁLISIS DEL NIVEL DE ALFABETISMO FINANCIERO DE LOS  
EMPRENDEDORES DE LA CIUDAD DE LOJA.**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
INGENIERO COMERCIAL.**

**AUTOR: RIASCOS BARRAZUETA PABLO ENRIQUE.**

**DIRECTORA: MBA. MOSCOSO SERRANO MARÍA XIMENA.**

**CUENCA, ECUADOR**

**2020**

## **DEDICATORIA**

A mis abuelitos Zoilita, Leoncio, Enrique y Delia, quiénes con mucho cariño y sabiduría supieron enseñarme que con esfuerzo, dedicación y sacrificio todo sueño, objetivo o meta se pueda cumplir.

A mis padres y hermanos, quiénes en todo momento han estado brindándome su apoyo; son y serán los pilares más importantes de mi formación académica y de vida.

Y a todos los que me supieron brindar su ayuda de alguna manera.

## **AGRADECIMIENTO**

Doy gracias a Dios por haberme permitido tener una grata experiencia durante mis años de estudio en la universidad como en la realización de este trabajo.

A mi tutora Ing. María Ximena Moscoso Serrano, quién con su experiencia y conocimiento supo guiarme de la mejor manera para desarrollar y culminar con éxito la presente tesis.

# ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO .....	iii
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	iv
ÍNDICE DE FIGURAS.....	v
RESUMEN EJECUTIVO .....	vi
ABSTRACT.....	vii
INTRODUCCIÓN .....	8
CAPÍTULO 1. ANTECEDENTES Y DATOS GENERALES SOBRE EL EMPRESARIADO Y EL ALFABETISMO FINANCIERO.....	9
1.1. Introducción del capítulo.....	9
1.2. Conceptos importantes para el estudio.....	14
1.3. Datos relevantes sobre la ciudad de Loja .....	16
1.4. Características del sector emprendedor en la ciudad de Loja .....	16
1.5. Conclusiones del capítulo.....	18
CAPÍTULO 2. ANÁLISIS DE LOS NIVELES DE ALFABETISMO FINANCIERO .....	20
2.1. Introducción del capítulo.....	20
2.2. Elaboración y aplicación del cuestionario para determinar los niveles de alfabetismo financiero de los emprendedores de la ciudad de Loja.....	20
2.2.1. Análisis de los resultados .....	20
2.3. Conclusiones del capítulo.....	31
CAPÍTULO 3. INTERPRETACIÓN Y RECOMENDACIONES .....	32
3.1. Interpretación y recomendaciones para mejorar los niveles de alfabetización financiera de los emprendedores de la ciudad de Loja .....	32
CONCLUSIONES .....	41
RECOMENDACIONES .....	42
REFERENCIAS .....	43
ANEXOS .....	46
Anexo 1: Protocolo de Trabajo de Titulación .....	46
Anexo 2: Encuesta.....	63

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Motivos para emprender .....	21
Figura 2. Sector del emprendimiento.....	22
Figura 3. Tiempo de vida del emprendimiento .....	22
Figura 4. Dependencia económica familiar del emprendimiento .....	23
Figura 5. Apoyo de instituciones públicas o privadas para la conformación del emprendimiento .....	23
Figura 6. Registro de contabilidad del emprendimiento .....	24
Figura 7. Rentabilidad del emprendimiento.....	24
Figura 8. Falta de rentabilidad del emprendimiento .....	25
Figura 9. Dificultades para el desarrollo del emprendimiento.....	25
Figura 10. Necesidades para la mejora del emprendimiento .....	26
Figura 11. Conocimientos sobre toma de decisiones .....	27
Figura 12. Conocimientos básicos sobre inflación .....	27
Figura 13. Que cantidad es la que más se aproxima que se debería pagar .....	28
Figura 14. Conocimiento del término interés simple .....	28
Figura 15. Conocimientos básicos sobre intereses aplicados al ahorro .....	29
Figura 16. Herramientas efectivas de control financiero .....	29
Figura 17. Recurrencia a programas de educación financiera .....	30
Figura 18. Percepción del papel del gobierno en el sector emprendedor.....	30

## **RESUMEN EJECUTIVO**

Las escasas oportunidades de trabajo han obligado a que los lojanos opten por emprender en un negocio; por muchos años las personas que emprendieron tuvieron muchos problemas a causa de la falta de una debida educación o guía. Se considera que la educación financiera puede cumplir un papel fundamental para los emprendedores que son el principal sector de desarrollo social y económico, hasta el momento el estudio busca determinar si efectivamente existe o no existe alfabetismo financiero ya que es una de las principales causas de que los emprendimientos fracasen, razón por la cual esta investigación analítica mediante el debido estudio de campo, propone diferentes puntos de vista, conclusiones y varias recomendaciones para actuales y futuros emprendedores, con la finalidad de ser una guía para cada emprendedor y ofrecer una propuesta nueva a diferentes instituciones públicas y privadas.

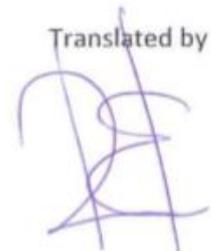
**Palabras clave:** Emprendedor, educación financiera, alfabetización

## ABSTRACT

The scarce job opportunities have forced Loja citizens to start up a business. For many years, those who set up their own businesses had many problems due to the lack of a proper education or guide. It is considered that financial education plays a fundamental role for entrepreneurs who are the main sector of social and economic development. This study seeks to determine if there is financial literacy since it is one of the main causes for business failure. For this reason, this analytical research through field study, proposes different points of view, conclusions and various recommendations for current and future entrepreneurs, so that it becomes a guide for each entrepreneur with a new proposal to different audiences and private institutions.

**Keywords:** Entrepreneur, financial education, literacy

A handwritten signature in blue ink that reads "Magali Aiteaga". The signature is written in a cursive style with a long horizontal stroke at the bottom.

Translated by  


A handwritten signature in blue ink that reads "Pablo Enrique Riascos Barraqueta". The signature is written in a cursive style with a long horizontal stroke at the bottom.

Pablo Enrique Riascos Barraqueta

## **INTRODUCCIÓN**

La educación financiera actualmente es una herramienta fundamental en el campo de los negocios, un arma indispensable para los emprendedores, con la cual adquieren conocimiento, desarrollan diferentes habilidades y toman acertadas decisiones para el negocio que administran, lamentablemente este tema no es conocido por muchos y tampoco ha sido un tema bien difundido o al menos no en su totalidad, razón por la cual varias personas han fracasado como emprendedoras.

Este trabajo está desarrollado para beneficiar no solo a los emprendedores que siguen indagando maneras para darle estabilidad financiera y económica a su negocio sino también a quienes desean iniciar un emprendimiento en cualquier campo, brindando diferentes concejos, información técnica, análisis de campo y varias recomendaciones que van tanto a emprendedores como a diferentes entidades del sector público y privado.

En el análisis de campo se realizaron preguntas mediante una encuesta dirigida a pequeños y grandes emprendedores de la ciudad de Loja, para visualizar si los emprendedores tienen necesidad de una educación financiera o no;

Este trabajo de investigación está integrado por tres capítulos, en los cuales se ha puntualizado información específica y objetiva cubriendo el aspecto teórico, referencial, y conclusivo.

# **CAPÍTULO 1. ANTECEDENTES Y DATOS GENERALES SOBRE EL EMPRENDIMIENTO Y EL ALFABETISMO FINANCIERO**

## **1.1.Introducción del capítulo**

Como uno de los grandes problemas del contexto socioeconómico en el que se desenvuelve el Ecuador, podemos decir que una de las principales variables macroeconómicas que no ha tenido una buena evolución a lo largo de los últimos años ha sido el empleo, este indicador suele ser muy útil ya que permite dar un vistazo de cómo se encuentra la economía en conjunto.

El comportamiento de este indicador no ha sido nada alentador para Ecuador, ya que en los últimos años el empleo adecuado ha venido disminuyendo mientras que el empleo no adecuado y el subempleo han venido creciendo a partir de 2014, siendo así que a marzo de 2019 el empleo adecuado se ubica en 37.9%, mientras que para 2014 esta cifra se ubicó en 49,3%, en lo que corresponde al subempleo se puede decir que este se ubicó en 12.9% en 2014 mientras que a marzo de 2019 se ubicó en 18.7%, cabe destacar que todos estos porcentajes son con respecto a la PEA.

Según En Empresas (2018), las grandes empresas generaron alrededor del 80% de la producción total, sin embargo, las grandes empresas no están en la capacidad de acoger toda la mano de obra existente en el mercado y con el creciente subempleo que se ha evidenciado en los últimos años, una de las opciones que ha venido tomando fuerza ha sido el trabajo por cuenta propia o también denominado emprendimiento.

Desde la perspectiva de Osorio, (2015), existe gran importancia del emprendimiento para una persona y para el país, ya que debido al alto desempleo y los bajos salarios se crea el incentivo para que los trabajadores busquen independencia económica, además, dado que la oferta de mano de obra siempre resulta mayor el gobierno debe crear programas que permitan la creación de nuevos negocios y por ende contribuyan con la creación de nuevos puestos de trabajo. (Citado en Riera & Tapia, 2018).

Formichella (2004), expone que otro factor de producción existente es la organización, esta organización atrae a otros factores de producción y los agrupa; siendo el emprendedor una pieza principal en la organización, y la organización es la

raíz de toda la producción, además expone que el emprendedor está dispuesto a actuar en situaciones de incertidumbre debido a la ausencia de información completa y también está dispuesto a correr con riesgos.

Sin embargo, hay que saber diferenciar qué tipo de emprendimiento es significativo para una economía, autores como Dávila Flores, (2019), nos dice que hay que saber diferenciar entre emprendimientos por necesidad y emprendimientos por oportunidad, por lo tanto no es lo mismo un marco regulatorio para empresas que innovan y aportan valor agregado a su producción, a una política pensada únicamente en grupos vulnerables, además se debe tener claro que los tipos de emprendimiento tienen que ser diferentes según el territorio, entonces la idea sería que se desarrollen comités territoriales que definan especialidades en cada provincia.

Según Zamora Boza C. (2018) el emprendimiento en Ecuador solamente se realiza para aprovechar una oportunidad de negocio que permita obtener mayores ingresos, independencia económica y la satisfacción de necesidades.

Otro de los problemas que surgen en torno al tipo de emprendimientos, es que estos no sobreviven los dos primeros años, pese a que Ecuador es uno de los países que más emprende, esto se puede ver explicado ya que los emprendimientos no están siendo bien planificados, como afirma Chávez, (2015). Ecuador tiene la tasa más alta de Latinoamérica en emprendimiento por necesidad, seguido por Perú y Brasil, sin embargo, los emprendedores que más destacan son los que han terminado apenas su educación secundaria. Citado en (Carriel, 2017).

Estas cifras pueden constatar en los resultados del (Global Entrepreneurship Monitor, 2017) para Ecuador, en el periodo 2017 muestra que alrededor de tres millones de adultos o el 29.6% de la población entre 18 y 64 años empezaron un emprendimiento o poseían uno con menos de 42 meses de antigüedad, confirmando las dificultades para que un emprendimiento supere la barrera de los tres meses de operación.

Una de las razones para que los emprendimientos en Ecuador no surjan según Landívar (2018) se debe a que “la educación todavía se basa en obedecer, no en emprender, no en innovar, no en arriesgar y ahí está la brecha entre nuestro país y otros como Perú o Colombia”. En este caso la autora propone que el fracaso de los emprendimientos en Ecuador está ligado a la poca base educativa.

Como se ha citado anteriormente la importancia de tener conocimiento acerca del mercado y el negocio a emprender es vital, esto sumado a que un marco legal y fiscal adecuado es primordial al momento de emprender, el financiamiento es otro pilar importante, sin embargo, ¿están los emprendedores completamente capacitados para administrar sus finanzas?

Mandell, & Klein, (2009). expone que las malas decisiones financieras de los emprendedores repercuten de manera negativa en una economía, ya que a raíz de estas se origina bajas tasas de ahorro y de formación de capital, por ende, esto desencadena en bajos niveles de ahorro para la pensión, y un mayor índice de inequidad en la distribución del ingreso. Citado en Mejía & Rodríguez (2016).

Banks & Oldfield. (2007), en su investigación concluyen que las personas que no pueden desenvolverse en el contexto financiero que les rodea tienen menos probabilidades de llegar a acumular activos, tampoco pueden ahorrar en fondos de retiro para su futuro, y se caracterizan por tomar malas decisiones de endeudamiento, entre otras conductas que limitan sus posibilidades de acceder a mejores niveles de vida. Citado en Mejía & Rodríguez. (2016).

García Pullas (2018), opina que, si bien la educación financiera no significa en si la solución en la creación de emprendimientos, la comprensión de esta y de temáticas relacionadas con presupuestos, gestión, gastos, ahorro, impuestos, etc. constituyen la clave para desarrollar la capacidad y el espíritu emprendedor, solo así los países conocerán ideas, innovadoras y con voluntad. Citado en Maldonado. (2018).

Para Palacios (2014), el analfabetismo financiero no es un fenómeno nuevo en el Ecuador ni tampoco en el mundo, sin embargo, considera que este fenómeno está más concentrado en las poblaciones jóvenes y con mayor énfasis en la población femenina, es por eso que corresponde al Estado ecuatoriano garantizar el buen vivir, entendiéndose como parte del buen vivir la oportunidad para que las personas puedan manejar adecuadamente sus finanzas y poder así subsistir de la manera más digna.

El Estado debe invertir en campañas nacionales de alfabetización financiera, por otro lado, debe hacer cumplir al sector privado es un actor obligado a ser parte de este proceso alfabetizador, y finalmente está el sector educativo, que pondrá el insumo y soporte técnico hasta constituirse en el referente nacional que apoya el proceso.

Castro & Fortunato. (2015), explican al alfabetismo financiero como un bien económico cuyo consumo hace que el individuo decida en función de su aporte esperado en la toma de decisiones financieras.

Otros autores también opinan de manera similar que un manejo adecuado de las finanzas genera bienestar en la población, por ejemplo, Vallejo & Martínez (2016), exponen que “el bienestar financiero de una comunidad permite inferir sobre su conocimiento con relación al tema de educación financiera que impacta en su bienestar social y económico”

OCDE & Tragsa (2005), plantea que la educación financiera ayuda a tener una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollar las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar.

Mejía, Pallotta & Egúsquiza (2015), en su estudio puede concluir que conforme aumenta el nivel socio económico mayor es la planificación para la administración del dinero, factores como la educación también influyen en el grado de alfabetismo financiero, ya que mientras más alto es el nivel educativo más personas realizan un presupuesto, esto debido a que el 72% de las personas que han alcanzado un nivel educativo superior realizan un presupuesto general, en el nivel secundario un 58% realiza un presupuesto, en materia de conocimiento de productos financieros la mayoría de encuestados solo conocen las cuentas de ahorro y corriente, por lo que aunque la bancarización haya incrementados en los últimos años esto no es sinónimo de que la gente se haya alfabetizado en sus finanzas, los emprendedores conocen muy poco todos los servicios que el sistema financiero brinda, es por eso que el estado debe enfocar los programas que ayuden a la población a manejar eficientemente los recursos de los que disponen.

Estudios empíricos muestran que el alfabetismo se relaciona con otros factores sociales no solo con el financiero, por ejemplo en el estudio de Anaya (2016), el cual mide el Índice de Alfabetismo Estandarizado en Bolivia, entre los resultados obtenidos se puede apreciar que existe un rango de calificación bajo, lo que sugiere que los individuos de la ciudad de Cochabamba y La Paz presentan un nivel de alfabetismo financiero bajo, además obtuvieron de su investigación que los factores culturales influyen significativamente el alfabetismo financiero.

El alfabetismo financiero es un tema que no ha tenido mucha importancia para la mayoría de ecuatorianos al momento de planificar sus negocios, la educación financiera es el método para que las personas logren un grado de alfabetización en el aspecto financiero, sin embargo, este es un tema que se ha quedado rezagado, como lo expone Andrade León, (2019), en su artículo acerca de los datos recogidos por la consultora AVAL en el 2013 a 5.000 ecuatorianos, de los resultados obtenidos se desprende que solo el 22% de encuestados tiene un plan sobre su vida financiera, el resto maneja un plan subjetivo; el 50% usa el crédito para cancelar sus cuentas, el 41% está endeudado hasta el límite, y un 9% considera haber contratado más deuda de lo que puede pagar. El autor expone la necesidad de brindar a los ecuatorianos la información correcta para mejorar sus habilidades financieras y de esa manera mejorar su posición económica actual, así como su bienestar individual.

El Estado en su intento por ayudar al fortalecimiento de emprendimientos ha trabajado con el ex Banco de Fomento (ahora BanEcuador), el Ministerio de Industrias y Productividad, el Instituto de Economía Popular y Solidaria, Ministerio de Coordinación de la Producción, Empleo y Competitividad.

La tarea que el Estado ha tratado de realizar es adecuar un marco legal jurídico y financiero para que se pueda canalizar toda la ayuda a los emprendimientos mediante la reforma de los componentes de crédito a nivel nacional, redefiniendo las tasas de interés preferenciales para MIPYMES, impulsando el aumento de nuevos productos financieros, apoyando al emprendedor con la Ley Orgánica para el Fomento Productivo, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad y Equilibrio Fiscal, velando por el mejoramiento de la profundización bancaria, entre otros beneficios.

Dentro de las instituciones que brindan ayuda y asesoría en el aspecto financiero tenemos a la Superintendencia de Bancos que viene desarrollando a partir del año 2013 programas de capacitación financiera, además establece con las resoluciones No. JB-2013-2393 de 2013, SB-2015-665, SB-2017-810 que cada institución integrante del sistema financiero ecuatoriano imparta talleres de educación financiera a sus clientes, con esto la Superintendencia de Bancos busca crear una cultura financiera que promueva el conocimiento acerca de los productos financieros con el propósito de aumentar la inclusión financiera. Cabe destacar que este tipo de

programas van orientados al público en general, no es un programa específico para emprendimientos.

Por otro lado, también están el Ministerio de Industrias y Productividad (MIPRO) y BanEcuador, que también imparten talleres de orientación de gestión de proyectos y ayuda financiera a emprendedores como tal, la Corporación Financiera Nacional es otra institución que brinda asesoría en educación financiera a emprendedores, esta ayuda se enfoca en la planeación y los modelos de negocios, líneas de financiamiento, derechos, ahorro. Dentro de los productos financieros que otorgan está el programa de Apoyo Productivo y Financiero, el Programa de Financiamiento para Emprendedores, entre otros.

De la poca información existente en la localidad, se puede decir que el Ministerio de Industrias y Productividad (MIPRO) y BanEcuador, son dos organismos que se encargan de la asesoría en el tema financiero, ya que trabajan de la mano; de la evidencia que se pudo obtener, en 2017 estos dos organismos impartieron talleres de educación financiera para las ciudades de Loja y Machala, en donde expusieron acerca de planificación financiera, créditos, seguros. Siendo más específicos, el MIPRO, como se desprende de sus registros en el periodo enero 2017 a marzo 2018, realizó capacitaciones de educación financiera a 214 MYPIMES y artesanos, de los cuales 80 pertenecen a la economía popular y solidaria.

## **1.2. Conceptos importantes para el estudio**

**Desempleados:** según la ENEMDU, I. (2018), se puede definir como las personas de 15 años o más que, en el período de referencia, no estuvieron empleados y presentan ciertas características, como por ejemplo no tener empleo, estuvieron empleados la semana pasada y están disponibles para trabajar, o también buscaron trabajo o realizaron gestiones concretas para conseguir empleo o para establecer algún negocio en las cuatro semanas anteriores. Se distinguen dos tipos de desempleo: abierto y oculto.

**Subempleados:** según la ENEMDU, I. (2018), se puede definir como las personas con empleo que, durante la semana de referencia, percibieron ingresos inferiores al salario mínimo y/o trabajaron menos de la jornada legal y tienen el deseo y disponibilidad de trabajar horas adicionales. Es la sumatoria del subempleo por insuficiencia de tiempo de trabajo y por insuficiencia de ingresos.

**Empleados:** según la ENEMDU, I. (2018), se puede definir como las personas de 15 años y más que, se dedicaban a alguna actividad para producir bienes o prestar servicios a cambio de remuneración o beneficios.

**PEA:** según la ENEMDU, I. (2018), la población económicamente activa comprende a todas las personas de 15 años y más.

**Educación financiera:** López García (2016), define a la educación financiera como el proceso que permite a las personas mejorar sus conocimientos y habilidades para el buen uso de productos financieros, además esta sirve para evaluar y tomar buenas decisiones financieras que ayuden a elevar su bienestar financiero y con ello logren una mejor condición de vida.

Otros autores como el Banco de Desarrollo (2019), definen a la educación financiera como el proceso por el cual los usuarios del sistema financiero tienen mejor entendimiento de los productos, conceptos, además tienen la información, y asesoramiento que les permite desarrollar habilidades y la confianza necesaria para asumir riesgos de manera más consciente, realizar elecciones informadas, y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero

**Emprendimiento:** según Bojica & Fuentes (2008), es el “proceso de la creación de algo nuevo con valor, dedicando el tiempo y el esfuerzo necesario, asumiendo riesgos financieros, económicos y sociales, para recibir los beneficios económicos, satisfacción personal e independiente”. Citado en (Núñez y Delgado, 2017).

**Alfabetismo financiero:** según Lusardi y Mitchell (2013), es la “habilidad de procesar información financiera/económica y tomar decisiones informadas sobre planeación financiera, acumulación de riqueza, pensiones y deuda”.

**Políticas públicas:** Aguilar y Lima (2009), definen a la política pública como el conjunto de acciones orientadas a obtener el beneficio público, cuyos lineamientos de acción, instrumentos, y procedimientos se efectúan de manera coherente en función del cumplimiento de los requerimientos públicos, que son de naturaleza permanente, o de las posibles soluciones a problemas públicos.

**Sector Industrial:** se puede definir como sector industrial al sector que agrupa la producción de las empresas de series homogéneas, en donde se transforman

productos obtenidos de manera primaria para luego convertirlos en productos con valor agregado.

**Productos financieros:** según Bertrán (2018) se puede definir a los productos financieros como instrumentos que ayudan a la inversión y al ahorro, comúnmente estos productos son emitidos por los bancos, u otras instituciones financieras.

**Crédito productivo:** el crédito productivo es aquel que ayuda a la realización de actividades productivas, este sirve como método de financiamiento rápido y directo en la adquisición de los implementos, infraestructura, maquinaria, y todo lo necesario en el proceso productivo.

### **1.3.Datos relevantes sobre la ciudad de Loja**

La ciudad de Loja es la capital de la provincia de Loja, fue fundada el 8 de diciembre por Alonso de Mercadillo en 1548, esta limita al norte con el cantón Saraguro, al sur y este con la provincia de Zamora Chinchipe, y al oeste con los cantones Catamayo, Gonzanamá y Quilanga. Según el censo de población y vivienda de 2010, cuenta con 170.280 habitantes, la población de la ciudad de Loja representa aproximadamente el 33.5% del total de la provincia.

En el aspecto cultural se puede decir que Loja está llena de riqueza cultural, folklore y tradición, Loja es también conocida como Cuna de la Música Nacional, se caracteriza por su religiosidad, de predominación católica, la llegada de la Virgen de El Cisne es uno de sus atractivos más relevantes, este evento se realiza cada 8 de agosto.

### **1.4.Características del sector emprendedor en la ciudad de Loja**

En el cantón Loja existe muy poca información acerca del emprendimiento que se realiza, según el Censo Económico (2010) la provincia de Loja se destaca por la producción de servicios, luego le sigue la producción de bienes, el comercio no es un sector muy dinámico, la mayoría de las actividades que lo comprenden son: venta al por menor de alimentos, bebidas y tabaco, en puestos de venta y mercados municipales

La mayoría de emprendimientos que se gestan en la ciudad de Loja están vinculados al sector comercio, elaboración de alimentos y productos sin mucho valor agregado, esto se puede constatar con la información recogida en el MIPRO, ya que la mayoría

de talleres dictados registrados en el periodo 2017-2018 están relacionados con la elaboración de lácteos, talleres de panadería, talleres de elaboración de cárnicos, talleres de elaboración de conservas, talleres de elaboración de vinos, capacitación en manipulación de alimentos, entre otros más. Tan solo unos pocos están relacionados con talleres de atención al cliente e imagen corporativa, capacitación de educación financiera.

Otra de las instituciones locales que trabaja directamente con el emprendimiento es la Bolsa Global de Emprendimiento, esta institución surge de la mano del Municipio de Loja en coordinación con el Ministerio del Trabajo, algunos de los datos que se han podido recabar nos dicen que los emprendimientos como tal empezaron a surgir desde 2014 en esta institución y además de la mano de la gerencia de Inclusión Económica y universidades locales. Sin embargo, esta institución no pone mucho énfasis en el ámbito financiero, sus funciones son capacitar al emprendedor con los procesos técnicos necesarios para la creación del negocio más no en el manejo de las finanzas y educación financiera.

En 2018 la Bolsa Global de emprendimiento pudo gestar 29 emprendimientos, los cuales se agrupan entre emprendimientos dedicados a la fabricación de artesanías y producción de alimentos como café, ají, frutos secos, granola, fruta deshidratada, maní confitado, habas, entre otros productos, a 2019 esta institución cuenta con algunos proyectos que se han consolidado a lo largo del tiempo, siendo así que existen dos plantas procesadoras de lácteos, una en Yangana y otra en San Lucas, una planta de faenamamiento de cobayos en Chantaco, aliños en Chuquiribamba, mermeladas en Jimbilla, derivados de la caña de azúcar en Quinara y derivados de la miel de abeja e incubadora avícola en San Pedro de Vilcabamba.

En 2016 el MIES otorgó 35 créditos de desarrollo humano (CDH) asociativos, para negocios relacionados a la ganadería, crianza de animales de corral, comercialización de leche y derivados.

En cuanto a empleo si revisamos las cifras que arroja ENEMDU (2019) en la provincia de Loja, la tasa de empleo adecuado a julio fue de 37,9%; el subempleo se ubicó en 18,7%; y el desempleo en 4,4%, mientras que para 2017 el desempleo se ubicó en 2,83% como se puede observar.

La Prefectura de Loja es otra institución que se ha vinculado directamente con la generación y apoyo de emprendimientos en la localidad, en 2018 impulsó uno de sus planes más ambiciosos, la Misión Ecuador, este plan fue implementado junto con la Embajada de EEUU, Alcaldía, MIPRO, Universidad Técnica Particular de Loja, Cámara de Comercio de Loja, entre otras. El propósito de este plan fue escoger 80 becados de toda la provincia entre las edades de 18 a 45 años y capacitarlos en técnicas de emprendimiento.

Una de las posibles causas según Maldonado (2018), es que en la actualidad el lojano promedio da mayor prioridad a vivir de la burocracia y asegurar su jubilación, que emprender o trabajar en el campo, el autor también expone que los gobiernos de turno se han olvidado de mejorar el sector campesino, colaborando así con la emigración del campo a la ciudad, nos dice además que la mayoría de lojanos tienen un alto grado de desarrollo intelectual, sin embargo no hay mucha productividad, dado que Loja es una ciudad con poca industria, por lo cual la mayoría de lojanos tiene una conducta consumista.

En conclusión, se puede decir que la principal característica del sector emprendedor en Loja se basa en que la mayoría de los emprendimientos se gestan desde el sector público más que del privado, además todos estos emprendimientos no generan mucho valor agregado, sin embargo, entre los que más destacan están los dedicados a la producción de alimentos, muy pocos están dirigidos a realizar servicios o actividades más complejas.

### **1.5. Conclusiones del capítulo**

En los últimos años múltiples organismos se han venido conformando con el único propósito de ayudar a mejorar los niveles de empleo en la ciudad mediante la capacitación en nuevas formas de empleo, organización y asesoría técnica

Se puede apreciar de manera general que la mayoría de los emprendimientos que se generan en la ciudad de Loja no aporta mucho valor agregado en su producción, en cada institución que se ha podido revisar se ha encontrado este factor común de manera predominante.

A nivel nacional se puede evidenciar la necesidad de mejorar las capacidades financieras de los ecuatorianos, se necesita intensificar las intenciones del gobierno por mejorar la profundización financiera, el acceso a productos y la educación

financieros, esta última es crucial para el correcto desarrollo de las personas, ya que una persona consciente de la administración de sus recursos será una persona responsable y productiva para la economía.

En toda la provincia aumentó el desempleo, esto refleja una problemática que hay que analizar, si en estos años se han venido lanzando múltiples programas de inversión laboral y emprendimientos, ¿por qué esta cifra no ha mejorado

Debido a la poca información que existe en el cantón Loja acerca del emprendimiento y el alfabetismo financiero, en este capítulo no se puede concluir más acerca de los dos temas en cuestión, es por eso que el propósito de esta investigación es recolectar toda la información posible mediante investigación de campo, aplicando encuestas directamente a los emprendedores de la ciudad, y así poder obtener cifras que reflejen la realidad existente en el cantón, además de servir de ayuda a posibles proyectos y trabajos de alfabetización.

## **CAPÍTULO 2. ANÁLISIS DE LOS NIVELES DE ALFABETISMO FINANCIERO**

### **2.1.Introducción del capítulo**

En este capítulo se lleva a cabo la elaboración, aplicación e interpretación de las encuestas realizadas a los emprendedores de la ciudad de Loja, con el objetivo de identificar el nivel de alfabetismo financiero e identificar sus factores determinantes.

La aplicación del cuestionario físico se realizó a 363 emprendedores, quienes prestaron las facilidades para recolectar la información básica necesaria para desarrollar la presente investigación, en consecuencia, la encuesta ayudará a obtener información vinculada al aspecto social y económico del nivel de alfabetismo financiero de los emprendedores de la ciudad de Loja.

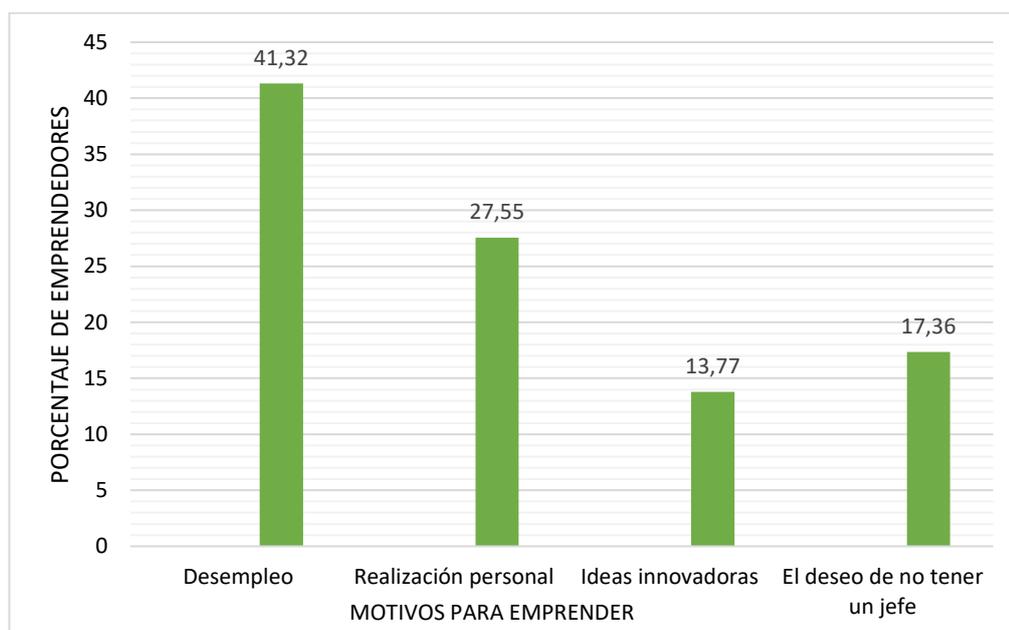
### **2.2.Elaboración y aplicación del cuestionario para determinar los niveles de alfabetismo financiero de los emprendedores de la ciudad de Loja**

La encuesta fue diseñada y aplicada por el investigador tomando como guía los modelos de test que miden el nivel de alfabetismo financiero, elaborados por el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria del Centro Global para la Excelencia del Alfabetismo Financiero de la Universidad George Washington (2011), de los cuales se obtuvieron y editaron algunas de las preguntas de la encuesta para su aplicación en la ciudad de Loja. La información de los emprendedores de la ciudad de Loja se tomó de la base de datos de la bolsa global de empleo perteneciente al Municipio de Loja. La encuesta se aplicó personalmente a cada emprendedor en sus diferentes negocios, se logró aplicar en su totalidad el número de 363 encuestas, se obtuvo una muy buena disposición de los encuestados considerando que es la primera vez que se realiza una investigación de este tipo. La recolección de la información se la realizó en un lapso de 15 días.

#### **2.2.1. Análisis de los resultados**

A continuación, se presentan los resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los emprendedores de la ciudad de Loja para medir el nivel de alfabetismo financiero y sus factores determinantes.

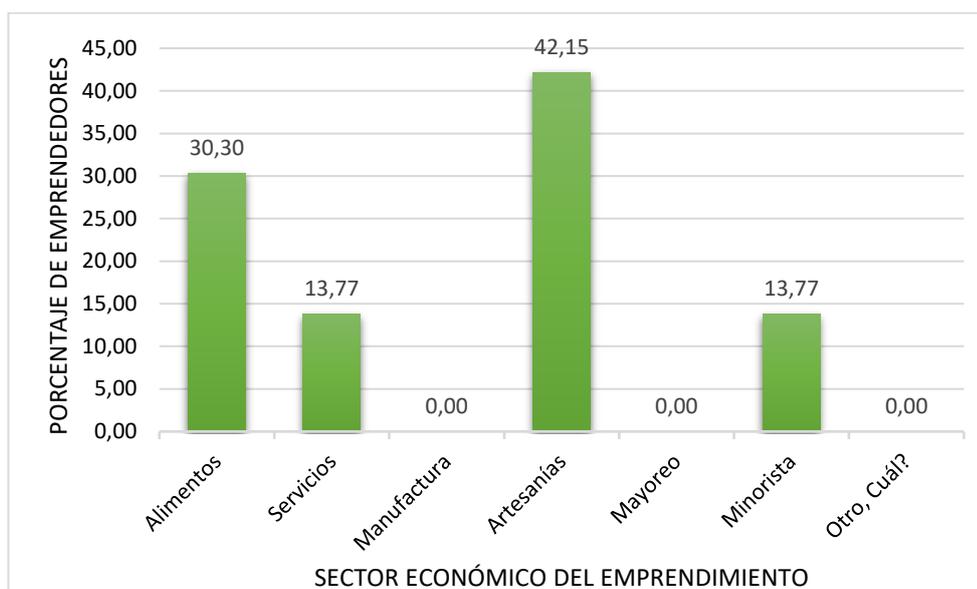
*Figura 1. Motivos para emprender*



En la figura 1 se puede observar que el 41.32% de los emprendedores encuestados iniciaron su emprendimiento motivados por el desempleo, el 27.55% por motivo de realización personal, el 13.77% manifestó tener ideas innovadoras, mientras que el 17.36% estuvo motivado por el deseo de no tener un jefe. Estos resultados sugieren que el desempleo es el determinante principal para iniciar un emprendimiento, seguido de la realización personal, la misma que hace referencia a la aplicación de conocimientos previos obtenidos ya sea por estudios profesionales o conocimientos empíricos. Es importante tener presente que los emprendimientos que inician poniendo en marcha ideas propias o innovadoras corren un mayor riesgo al tener que considerar varios factores tales como la determinación de la demanda, publicidad, entre otros para lograr posicionarse en el mercado.

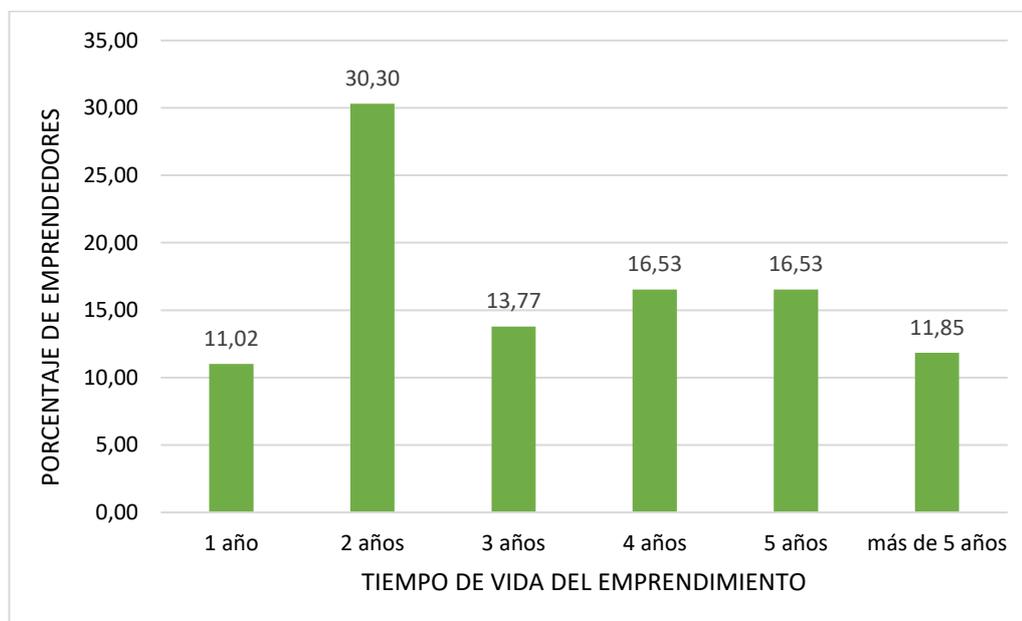
En la figura 2 se observa que 42.15% de los emprendedores encuestados manifestó que el sector de su emprendimiento es el artesanal, el 30.30% se dedica al sector de alimentos, mientras que el 13.77% al sector servicios, y un 13.77% son comerciantes minoristas. Los resultados obtenidos concuerdan en gran parte con el modelo económico de la ciudad, en el que la mayoría de los comercios independientes se dedican a la oferta de servicios tales como la alimentación, transporte y comercio minorista.

**Figura 2. Sector del emprendimiento.**



En la figura 3 se observa que el 30.30% de los emprendedores encuestados manifestó haber iniciado su emprendimiento hace 2 años, mientras que un 16.53% manifestó haber iniciado hace 5 años y un 11.85% indicó haber iniciado hace más de 5 años. Los resultados obtenidos muestran un tiempo de vida corto de 2 años en la mayoría de los emprendimientos.

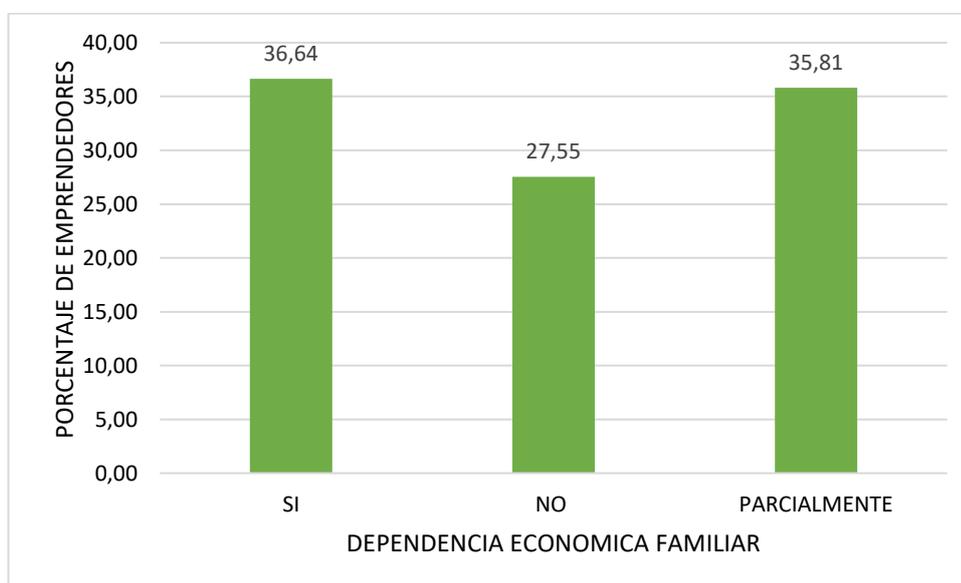
**Figura 3. Tiempo de vida del emprendimiento**



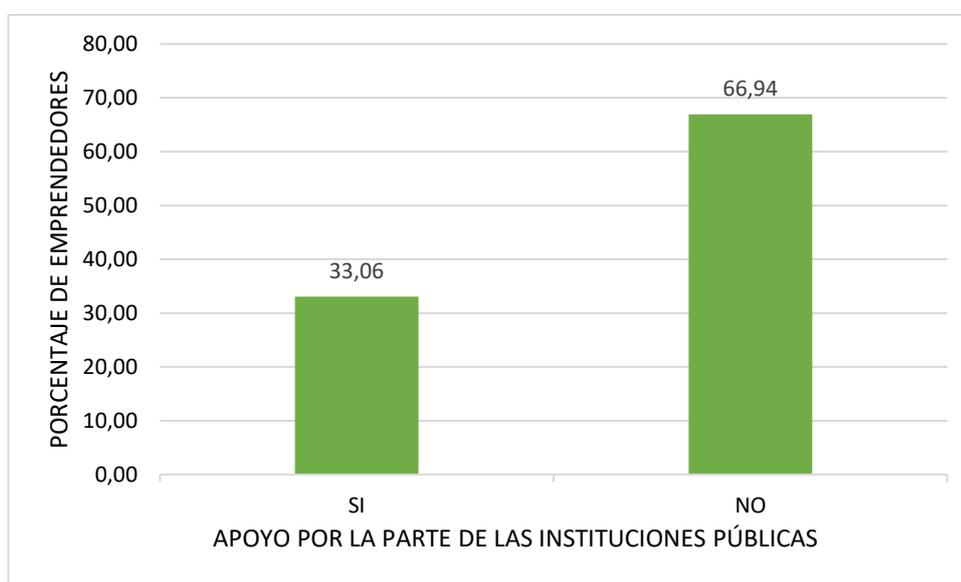
En la figura 4 se aprecia que el 36.64% de los encuestados manifestó que su familia depende económicamente de su emprendimiento, mientras que un 35.81% manifestó depender parcialmente del negocio con su familia. Estos resultados sugieren que los

empresarios surgen en gran parte como una pequeña empresa familiar, puesto que la mayoría de los emprendimientos consultados se dedican al negocio de la alimentación y artesanías.

**Figura 4.** Dependencia económica familiar del emprendimiento



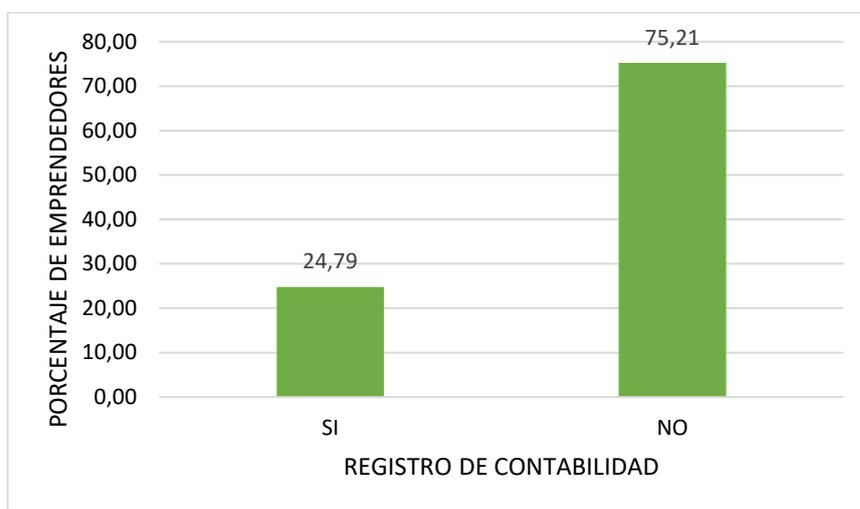
**Figura 5.** Apoyo de instituciones públicas o privadas para la conformación del emprendimiento



El 66.94% de los encuestados manifestó no haber recibido ayuda para la conformación de su emprendimiento, mientras que el 33.06% de los emprendedores menciona que sí han recibido ayuda por parte de algunas instituciones entre ellas la Corporación Financiera Nacional, Banco del Pacifico, Banco Pichincha, Ministerio de Industrias y Productividad, las cuales aportan a los emprendedores conocimientos

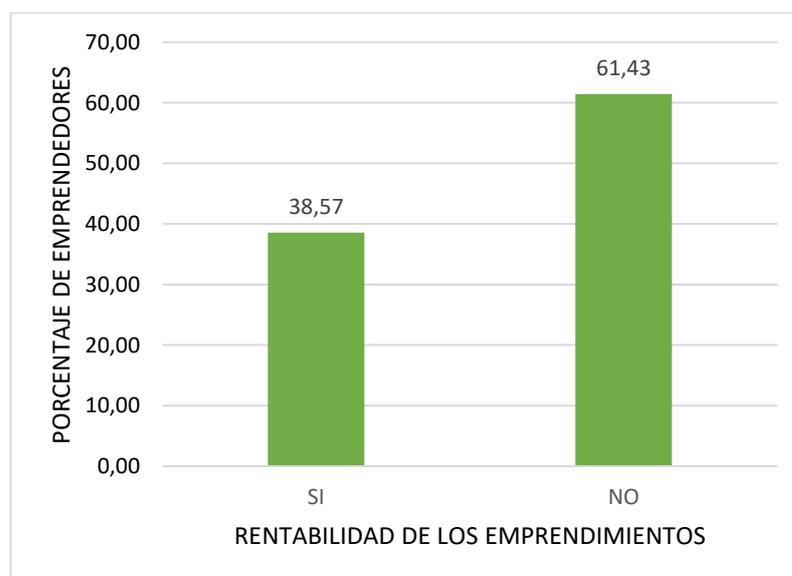
fundamentales sobre temas como plan de negocios, atención a clientes, saber manejar sus ahorros y líneas de financiamiento.

**Figura 6.** Registro de contabilidad del emprendimiento



En la figura 6 se puede observar que el 75.21% de los emprendedores no llevan la contabilidad de su emprendimiento o algún tipo de registro de ingresos - egresos, mientras que el 24.79% menciona que sí llevan la contabilidad de su emprendimiento. Estos resultados sugieren que la mayoría de los encuestados no cuentan con educación financiera que les permita llevar con mayor precisión un registro de sus costos e ingresos en su negocio.

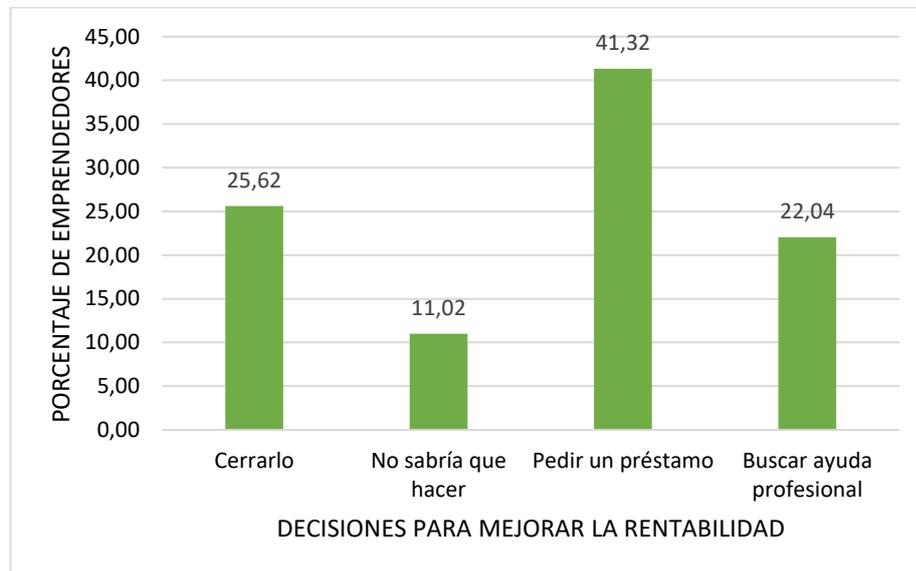
**Figura 7.** Rentabilidad del emprendimiento



En la figura 7 se determinó que el 61.43% de los emprendedores no tienen conocimiento de la rentabilidad económica de su emprendimiento. Este resultado

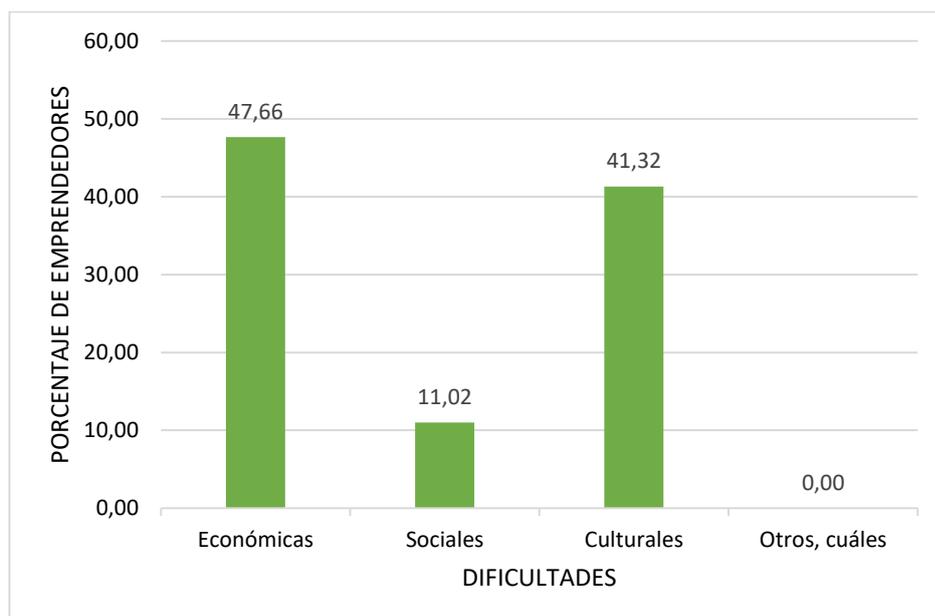
sugiere que la mayoría de los encuestados no tiene las capacidades, conocimientos y aptitudes financieras necesarias para administrar su negocio.

**Figura 8. Falta de rentabilidad del emprendimiento**



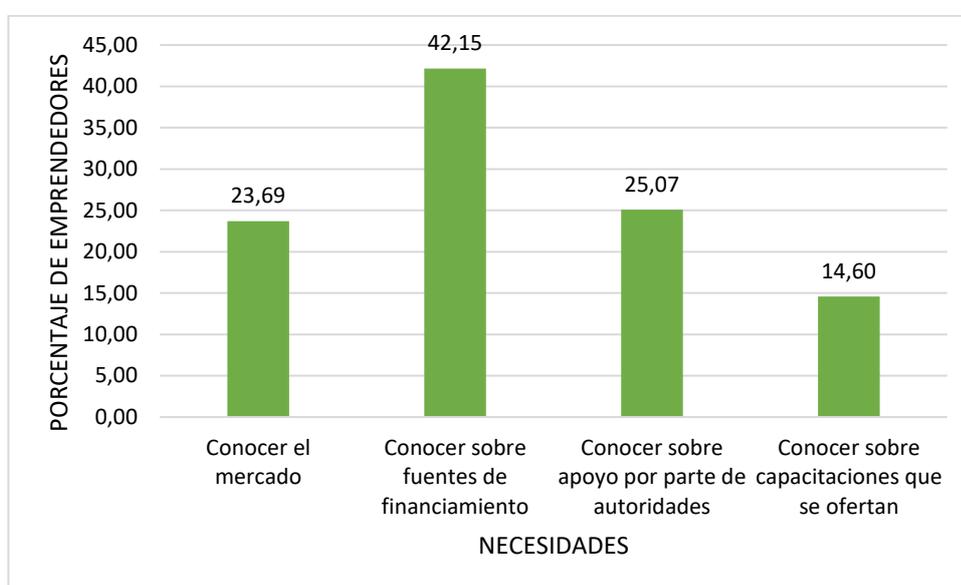
En la figura 8 se observa que el 41% de los emprendedores en caso de no tener rentabilidad en sus emprendimientos tomará la decisión de pedir un préstamo, un 25.62% manifestó que cerrará su negocio, por otro lado, el 22.04% de los emprendedores solicitará ayuda profesional, finalmente el 11.02% manifestó que no sabría qué hacer. Los resultados sugieren que la cuarta parte de los encuestados no están dispuestos a preservar su emprendimiento y lo cerraría.

**Figura 9. Dificultades para el desarrollo del emprendimiento**



En la figura 9 se puede apreciar que el 47.66% de los emprendedores indicó que las principales dificultades para el desarrollo del emprendimiento son de carácter económico, por otro lado, el 41.32% expresa que sus dificultades son culturales, mientras que el 11.02% mencionó que son sociales. La principal dificultad para iniciar un emprendimiento es el factor económico que es el necesario para adquirir capital para la producción e inversión, sin embargo, las cuestiones culturales tales como la propensión al fracaso, paradigmas y temores son causales de que muchos emprendimientos no logren posicionarse en la sociedad.

**Figura 10.** Necesidades para la mejora del emprendimiento

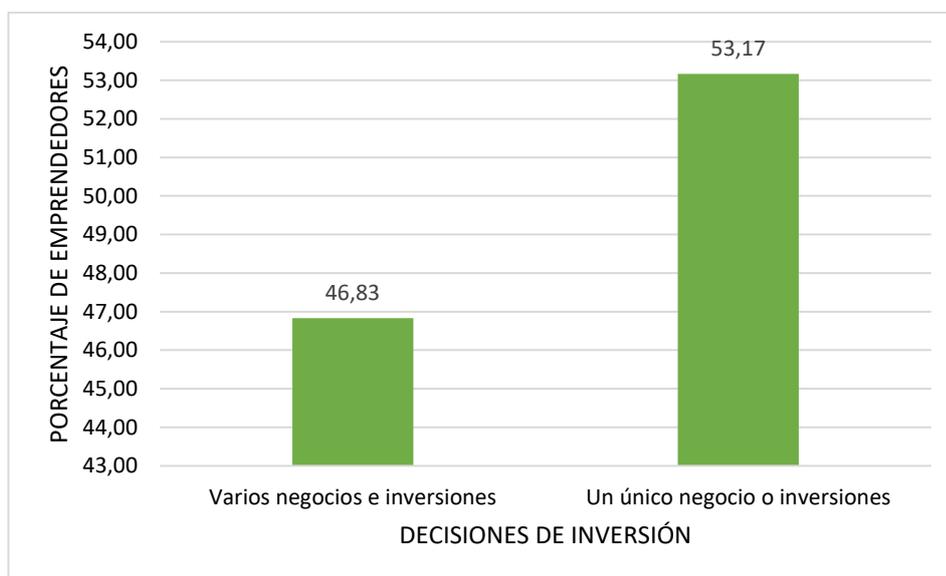


En la figura 10 podemos observar que el 42.15% de los emprendedores manifestó que para mejorar su emprendimiento es necesario conocer sobre fuentes de financiamiento, por otro lado 25.07% indicó que necesitan conocer sobre apoyo por parte de las autoridades, mientras que el 23.69% concluyen que conocer el mercado es fundamental para el éxito de su emprendimiento, finalmente el 14.60% expresó que necesitan conocer sobre capacitaciones que se ofertan en las instituciones tanto públicas como privadas.

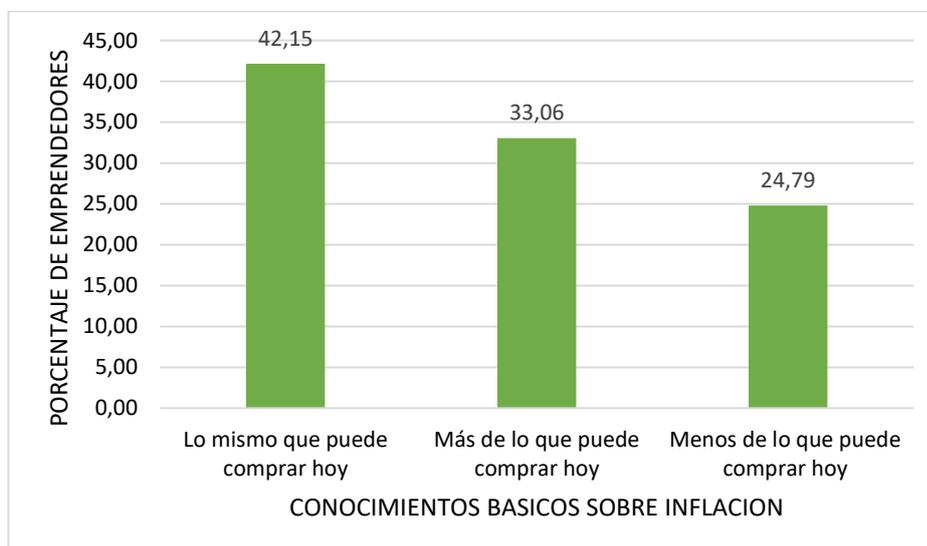
En la figura 11 se muestra que el 53.17% de los emprendedores invertirán su dinero en un único negocio o inversión, mientras que el 46.83% diversificarán su inversión en varios negocios o inversiones. Estos resultados sugieren que la mayoría de los encuestados que optan por realizar una única inversión, su decisión podría atribuírsele a factores tales como la nula o escasa educación financiera que han recibido, o también debido a que quieren poner en marcha su idea de negocio, sin

ahondar en riesgos o tiempo de retorno de la inversión. Por otro lado, aquellos emprendedores que optan por diversificar su inversión tienden a disminuir el riesgo de perder su dinero al optar por tener su inversión ya sea en varios negocios o en la adquisición de activos financieros.

**Figura 11. Conocimientos sobre toma de decisiones**



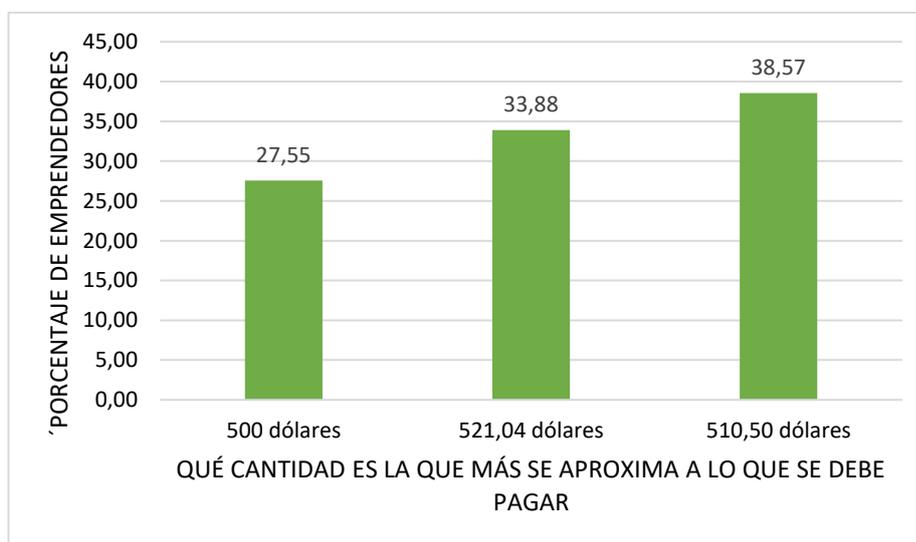
**Figura 12. Conocimientos básicos sobre inflación**



En la figura 12 se puede apreciar que el 42.15% de los emprendedores de la ciudad de Loja manifestó que al duplicarse los precios en los próximos 10 años comprarán la misma cantidad que pueden comprar hoy con la misma cantidad de dinero, mientras que el 33.06% manifiesta que compraría más de lo que puede comprar hoy, finalmente el 24.79% expresó que compraría menos de lo que pueden comprar hoy.

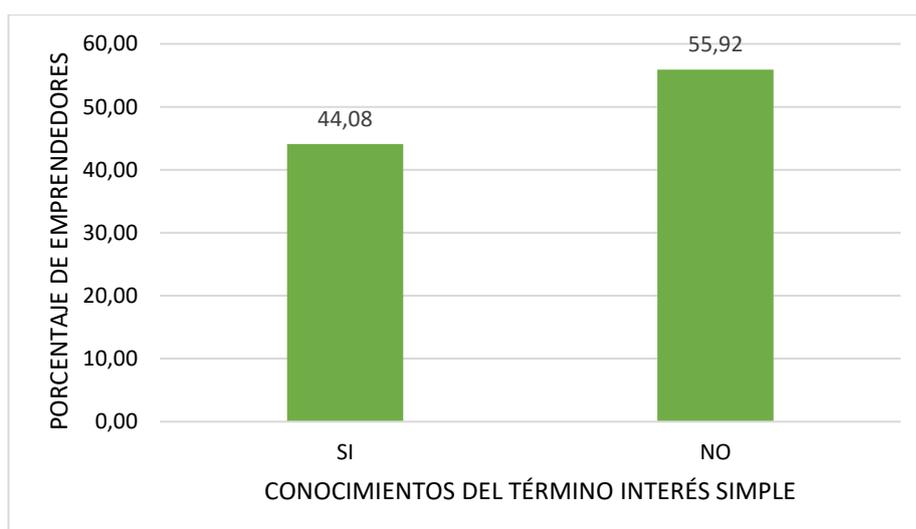
Los resultados obtenidos sugieren que más del 50% de los emprendedores carecen de conocimientos básicos sobre inflación, lo que supone un mal manejo de las finanzas en su emprendimiento, ya que este factor influye mucho en la evolución de los precios y el poder adquisitivo de los consumidores.

**Figura 13.** *Qué cantidad es la que más se aproxima que se debería pagar*



Del total de emprendedores encuestados, un 33,88% escogió la respuesta que mayor sentido tenía, este resultado sugiere que menos del 50% de los encuestados tiene conocimientos básicos sobre el costo del financiamiento.

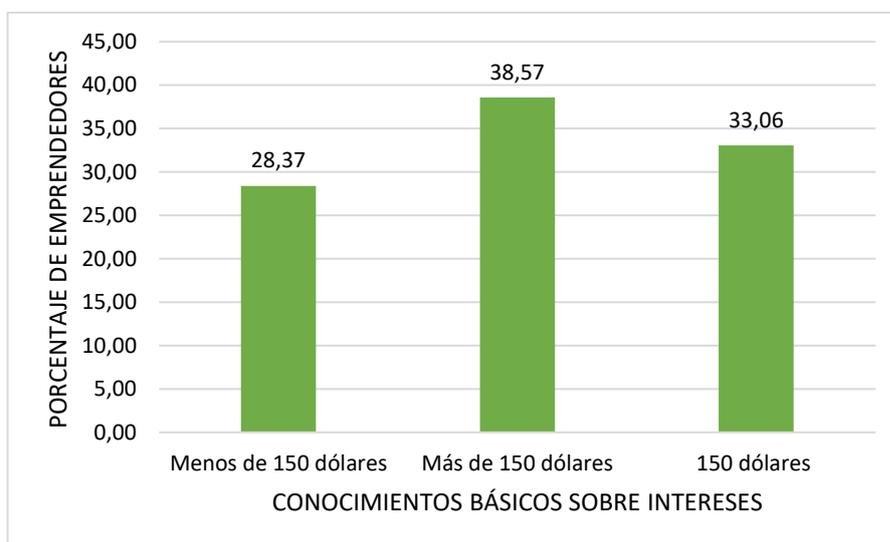
**Figura 14.** *Conocimiento del término interés simple*



En la figura 14 se observa que el 55.92% de los emprendedores no tienen conocimiento del concepto básico del término interés simple, mientras que el 44.08% de los emprendedores de la ciudad de Loja sí conocen el término interés simple.

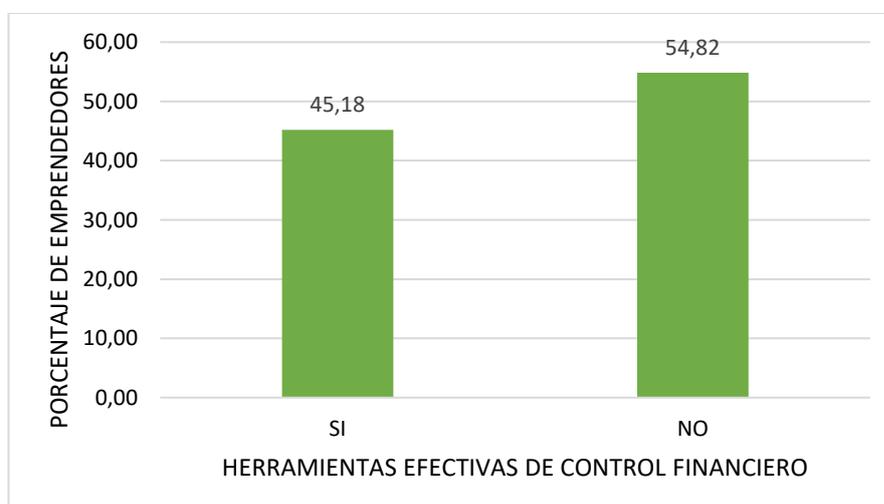
Estos resultados sugieren que el desconocimiento de términos financieros puede tener algunas consecuencias negativas en las decisiones que toman los emprendedores, los cuales son muy necesarios para realizar préstamos, ventas a crédito o comparar rendimiento de inversiones.

**Figura 15.** Conocimientos básicos sobre intereses aplicados al ahorro



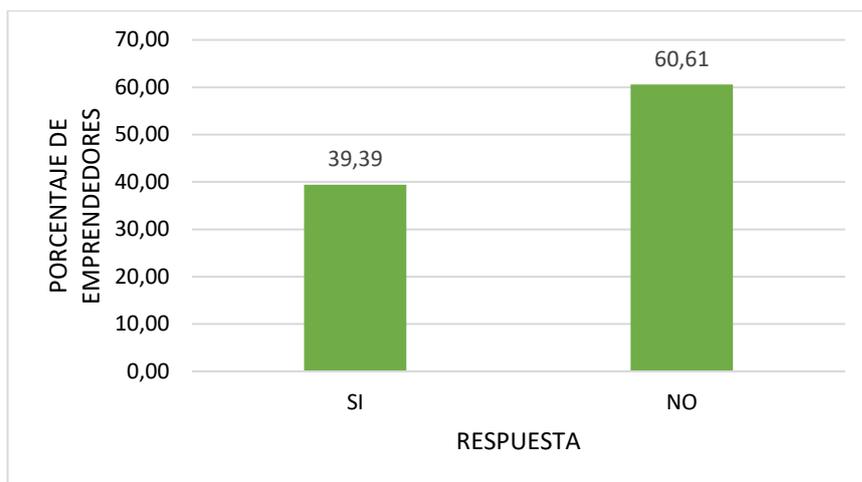
En la figura 15 se observa que el 33.06% de los emprendedores de la ciudad de Loja encuestados contestaron correctamente la pregunta acerca del ahorro de \$500 dólares en un banco con una tasa de interés anual de 10% en un período de 5 años. Estos resultados reflejan que más del 50% de los encuestados no tienen conocimiento sobre lo que implican las tasas de interés en los ahorros, este resultado también sugiere que es posible que los encuestados no hayan realizado nunca alguna inversión en pólizas en las instituciones financieras.

**Figura 16.** Herramientas efectivas de control financiero



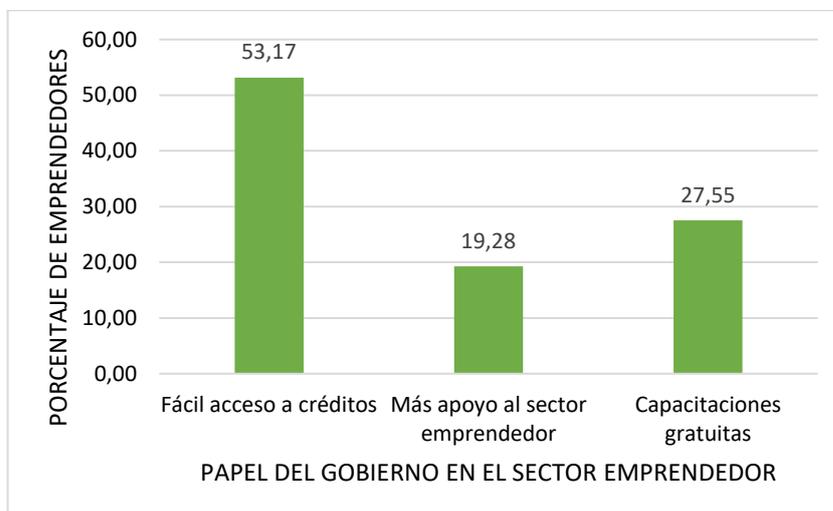
En la figura 16 el sector emprendedor de la ciudad de Loja 54.82% indicó que no cuenta con herramientas efectivas de control financiero para su emprendimiento como por ejemplo Excel, etc., y para controlar los resultados de su empresa y de su personal, mientras que el 45.18% de los emprendedores mencionó que sí cuenta con dichas herramientas las cuales les facilitan el manejo y control financiero de su emprendimiento.

**Figura 17. Recurrencia a programas de educación financiera**



En la figura 17 se observa que el 60.61% de los emprendedores indicó que no ha recurrido a ningún programa de educación financiera que ofrecen las instituciones financieras ya sea por falta de tiempo o porque no tiene con quien dejar a cargo sus negocios, mientras que el 39.39% de los emprendedores sí han recurrido a los programas de educación financiera por parte de instituciones financieras lo que a posteriori resultaría en un manejo más eficiente de su emprendimiento.

**Figura 18. Percepción del papel del gobierno en el sector emprendedor**



En la figura 18 se puede observar que el 53.17% de los emprendedores de la ciudad de Loja menciona que el papel del gobierno con respecto a los emprendedores es dar facilidad de acceso a créditos con bajos interés para mejorar sus negocios, mientras que el 27.55% indicó que se requiere de capacitaciones gratuitas por parte de las diferentes instituciones, finalmente el 19.28% indicó que lo que se necesita por parte del gobierno es más apoyo al sector emprendedor.

### **2.3.Conclusiones del capítulo**

En este capítulo se pudo conocer a través de una encuesta sobre el alfabetismo financiero, que en la ciudad de Loja existe analfabetismo financiero en el sector emprendedor considerando los resultados de la investigación realizada, ya que en la mayoría de las preguntas relacionadas con temas financieros más del 50% de los encuestados presentan errores. Las falencias en el ámbito financiero que tienen los emprendedores están tanto en el conocimiento, como en el comportamiento y actitud financiera. Se puede evidenciar claramente la falta de dominio de herramientas financieras para el control y manejo adecuado de sus emprendimientos, además los emprendedores consideran que existe falta de apoyo por parte de las autoridades de turno tales como capacitaciones, educación financiera y accesibilidad y agilidad para créditos.

## **CAPÍTULO 3. INTERPRETACIÓN Y RECOMENDACIONES**

### **3.1. Interpretación y recomendaciones para mejores los niveles de alfabetización financiera de los emprendedores de la ciudad de Loja**

En el siguiente capítulo se presenta las interpretaciones y recomendaciones que buscan mejorar los niveles de alfabetización financiera de los emprendedores de la ciudad de Loja de acuerdo con el análisis realizado en el Capítulo 2 de cada una de las preguntas de las encuestas.

- Es notorio que actualmente, en el país, y con alto nivel de impacto en la ciudad de Loja, el desempleo es un gran factor que no permite a los ciudadanos sobresalir y mejorar su estatus social, razón muy importante que obliga a cada persona a iniciar con una idea de emprendimiento. Es claro que existen diferentes motivos para que una persona se convierta en emprendedor, para ello es indispensable analizar la capacidad productiva, la posibilidad de generar ganancia o pérdida del producto o servicio con el cual se planea emprender, por lo que es necesario ir de la mano con los requerimientos de los consumidores actuales y futuros, realizar el debido análisis de alcance que tendría aquel emprendimiento, todo esto de conformidad al sector. Es evidente que no hay suficientes oportunidades de trabajo por lo que se hace necesario posicionar los emprendimientos con visión a lograr estabilidad y crecimiento, negocios que beneficien al emprendedor, que den apertura a nuevos ámbitos de acción y que permitan la subsistencia de varias familias, de manera directa o indirecta. Se recomienda, que por iniciativa del sector público o privado se constituyan entidades que brinden los servicios de asesoría, consultoría y administración externa, que ofrezcan sus servicios de manera gratuita o con costos accesibles a fin de que cada emprendedor pueda confiar en un profesional que brinde el apoyo necesario al negocio.
- A somera vista es claro que cada emprendimiento busca replicar lo que hacen otros negocios que desde años atrás se encuentran funcionando y generando buenos resultados, razón por la cual del 100% de las personas a quienes se les realizó las encuestas ninguna seleccionó la última opción (otro sector de emprendimiento), si bien es una buena estrategia tomar la idea de otro negocio como base para emprender, es recomendable buscar un nuevo sector, un sector en

el cual la competencia sea mínima o nula, el sector tecnológico, es uno de ellos; ahora bien, conocemos que para poder emprender, el emprendedor debe contar con capacidad y experiencia relacionadas al servicio o producto que planea ofrecer, y si estos factores se enfocan a uno de los sectores que se encuentran dentro de los índices de alta competencia, es necesario que previo a emprender, el emprendedor se capacite, para lo cual, deberá tomar talleres, cursos, carreras tecnológicas, lo que lleva a recomendar a las diferentes instituciones educativas y entidades de formación académica, realizar campañas educativas con ofertas económicas y descuentos para emprendedores, disponibilidad de diferentes horarios para que, sin descuidar su negocio, el emprendedor tenga posibilidades de adquirir conocimientos técnicos para ofertar productos y servicios novedosos, la debida alfabetización financiera y en otros temas necesarios para la administración de su empresa. Para esto, además, es indispensable que las entidades gubernamentales locales, se enfoquen en crear campañas de promoción y apoyo a los mejores emprendimientos, sería un modo de asociación entre el estado y el emprendedor.

- Sin intención de hacer crítica política, es evidente que a raíz de varios actos administrativos gubernamentales, la capacidad o solvencia económica de los ciudadanos ha decaído (esto es una clara realidad), algunos ciudadanos en busca de estabilidad económica, y sustento familiar, han creado su negocio propio, y sobre quienes llevan operando su negocio por 3, 4 años o más, se podría decir que su acertada administración les está brindando los frutos deseados, pero esa no es razón para despreocuparse, para llegar al éxito se debe recorrer un camino muy estrecho lleno de competencia, obstáculos y dificultades, pero lo realmente difícil es mantenerse en el éxito; para ello, es importante tener en cuenta que los tiempos van cambiando, las personas varían sus gustos de manera muy fácil, y cada día alguien crea algo diferente y novedoso, es recomendable estudiar el mercado, conocer a los clientes y actualizar el servicio y/o producto, dar mantenimiento y presentar aquel negocio conforme a la actualidad que se vive diariamente y crear un plan estratégico con alcance cronológico para el futuro del negocio.
- La decisión de emprender conlleva muchos sacrificios, pues aparte de la inversión, es sustancial tener en cuenta la responsabilidad que recae sobre los

hombros del emprendedor; si bien existen negocios de emprendimiento que sirven como un rubro adicional al ingreso mensual personal o familiar, también existen personas que emprenden para mantener y dar el sustento a su familia, y en muchos de estos casos esa es la única manera de mantener la estabilidad económica familiar. Emprender un negocio es muy difícil y los emprendedores van a necesitar de otras personas, para ello es recomendable que esas personas sean de alta confiabilidad, tomando en cuenta el valor que aportan al emprendimiento, y el compromiso que tengan con el negocio, para crear un sólido equipo de trabajo en el cual florezcan las ideas, propuestas, mejoras y oportunidades en pro del emprendimiento. Los emprendedores no pueden comprometer su inversión, capital que en muchos casos es su único sustento y el de su familia, para ello, también se aconseja emprender con personas con ambición, iniciativa, visión, entre otras cualidades. Otra opción, la cuál es recomendable pero que implica gasto adicional, es contratar una empresa o un profesional que se comprometa mediante un contrato a impulsar el emprendimiento (un contrato bien estipulado asegura y obliga a las partes a cumplir con lo acordado).

- Para poder iniciar con un negocio, el emprendedor necesita invertir, y para invertir necesita recursos; si tiene recursos lo que haría falta es estudiar todo lo que comprende este emprendimiento, para enfocar esa inversión en lo esencial, evitar adquirir activos improductivos y garantizar el buen funcionamiento del negocio. Ahora, si el emprendedor no cuenta con el dinero suficiente para instalar el negocio, deberá buscar entidades financieras que podrán analizar y considerar el proyecto de emprendimiento y extender el capital necesario para que aquel proyecto se realice, para ello, es recomendable empezar con un plan pequeño pero con visión de crecimiento, presentar un plan estructurado, altamente novedoso, y lo más completo posible, poniendo especial énfasis en que el proyecto de emprendimiento debe ser netamente objetivo y acorde a la realidad, que impulse al desarrollo y con expectativas de oportunidad de trabajo para más personas.
- La siguiente recomendación se enfoca en la necesidad de llevar registros contables. Muchos emprendedores, por tener un negocio pequeño, consideran que no es necesario llevar un registro de contabilidad, ignorando que aquel

registro puede ser la clave para mantener la estabilidad y el crecimiento de su negocio, pues tener un registro detallado de las transacciones de la empresa le permitirá: controlar el flujo de efectivo, tener constancia y soporte de los movimientos financieros ante terceros, registrar las responsabilidades financieras del negocio, controlar el estado económico y tener en cuenta las necesidades de su emprendimiento; por lo que indiscutiblemente, y sin importar la magnitud del negocio que se esté administrando, siempre se debe llevar el registro de contabilidad del emprendimiento que se desarrolla y jamás mezclar finanzas personales con las de su negocio. Adicionalmente, una correcta contabilidad permite satisfacer requisitos legales ante el Servicio de Rentas Internas, evitar multas y al tratarse de un emprendimiento, ser acreedor a exoneración de impuestos o aranceles

- El registro contable (libros de contabilidad) cumple con una función muy importante, al tener constancia de la realidad del negocio que el emprendedor se encuentra administrando, pues más allá de un adecuado manejo contable, permite conocer si el emprendimiento es rentable, ya que todo negocio busca que el rubro de ingresos supere al de los egresos, desconocer cuál es la rentabilidad del emprendimiento imposibilita al emprendedor crear un plano de proyección adecuado y no permite determinar el costo de oportunidad de las decisiones de la empresa. Además, el emprendedor debe tener conocimiento del tiempo que tarda el negocio en recuperar la inversión.
- Un emprendedor debe considerar todos los escenarios posibles en el camino de su negocio, emprender es cuestión de decisión constancia y perseverancia y si bien, no a todos los emprendedores les va mal en su negocio, en algún momento, la gran mayoría ha tenido que ir cambiando de emprendimientos por varias ocasiones, eso quiere decir, que si el emprendimiento no mejora su rentabilidad, o la rentabilidad del negocio disminuye, el emprendedor toma la decisión de cerrarlo e iniciar de nuevo otro emprendimiento, cuando lo que se necesita es negociar inteligentemente con proveedores o consolidar las adquisiciones. Una buena idea es forjar unión con otras pequeñas empresas en una especie de cooperativa para ganar poder de negociación y tener la posibilidad de acceder a esos descuentos por volumen, lo recomendable es no aplicar de inmediato decisiones fáciles como cerrar un negocio que está surgiendo; aplicar un estudio

del espacio en el que se encuentra ubicado el negocio (siempre se debe escudriñar en todo lo que rodea al negocio como el lugar, las personas, la competencia, imagen y la calidad del servicio y/o producto), si no se descubre el meollo del problema, lo más recomendable es buscar ayuda profesional, y de esa manera, tomar las decisiones más acertadas para el emprendimiento.

- Existen en la ciudad de Loja muchas personas que por falta de recursos económicos más que por cualquier otra, no se les ha possibilitado emprender, sin embargo, esa no es razón para no intentarlo, pues en sí se ha hablado de las oportunidades que entidades financieras y bancos pueden brindar para emprender con un negocio. emprender genera diferentes ventajas, como realización personal, de motivación, de la idea de superación, de aprender algo nuevo cada día, además de la posibilidad de organizar el tiempo propio y que no se tendrá un jefe, aunque sí muchos clientes, ante los cuales se debe responder con lo mejor, lo único necesario es una idea, compromiso propio y mucha creatividad, pues muchos emprendimientos nacieron de una simple idea que fue trabajada con sabiduría, persistencia y constancia.
- Un emprendimiento puede ser la clave para mejorar la vida no solo del emprendedor, también puede ayudar a otras personas, se recomienda hacer un plan de emprendimiento estratégico, que pueda ser de interés social y con efectos de productividad en el cual se puedan beneficiar varias personas. El emprendedor social es reconocido por la sociedad como una persona, o empresa, capaz de dar solución a la colectividad a través de un cambio innovador en su entorno, es un agente potenciador del progreso social y de la transformación de una comunidad para mejorar la calidad de vida de sus habitantes; el emprendedor social permite que las causas sociales sean importantes como objeto de mejora para obtener beneficios tanto sociales como económicos, es por ello la importancia del emprendimiento social, cada día los consumidores son más exigentes, los emprendedores, para poder mantener su negocio, deben adaptarse a esta situación y a sus necesidades. Por eso las entidades del estado y los diferentes GADs municipales deberían gestionar festivales para el pequeño y gran emprendedor, para apoyar, financiar, y hasta brindar determinadas exenciones para un emprendimiento social en el cual se impulse a las causas sociales y que no solo brinden beneficios al emprendedor y sus colaboradores.

- Lo que el emprendedor debe conocer para mejorar su emprendimiento son estrategias que solo estudiando y auto educándose se podrán aplicar de manera acertada. Cada día se aprende algo nuevo, ya sea con cursos, seminarios, ponencias, libros, o con el día a día; el emprendedor debe asumir un rol netamente estratégico, delegando toda la parte operativa y enfocándose en hacer crecer su negocio, creando alianzas, ampliando el alcance de mercado y escalando o reformando el modelo de negocios; debe tomar decisiones con determinación, ser medido en la administración de los recursos financieros y poner las necesidades del negocio por encima de los lujos personales si se quiere ver crecer la empresa y mejorar su rentabilidad
- Varios emprendedores no solo han invertido en un solo negocio, y muchos de ellos son exitosos por hacerlo (a todo emprendedor se le han ocurrido más ideas de las que puede ejecutar), pero invertir en más de un emprendimiento al mismo tiempo, no es una decisión sabia, el emprendedor debe enfocarse en un solo negocio, crear un equipo de trabajo para aquel emprendimiento y hacerlo crecer; luego de llegar al éxito con este negocio o darle la estabilidad financiera suficiente al primer emprendimiento, podría el emprendedor iniciar con un nuevo proyecto, podría usar el mismo equipo de trabajo de su primer emprendimiento para desarrollar y alcanzar el éxito con un nuevo negocio, además, para quien desee invertir en varios emprendimientos, es que cada emprendimiento tenga relación el uno con el otro (que los emprendimientos se encuentren dentro del mismo rubro), que sean afines para mayor facilidad de administración.
- Conocer lo que es la inflación, cuáles son sus efectos en las finanzas de los negocios, reduce el grado de impacto contraproducente que podría tener el emprendedor en su negocio; cuando la inflación es mayor el poder adquisitivo del público se reduce y se compra menos. La inflación también causa un gran impacto que afecta en el sueldo de los empleados, al bajar el poder adquisitivo de la moneda lo más seguro es que los empleados pidan que se les haga una recategorización de sus sueldos para poder seguir viviendo y consumiendo como siempre. Por otro lado, un proceso de inflación descontrolada produce inestabilidad en el mercado con lo cual posibles emprendedores dejan de desarrollar muchos proyectos e inversiones a la espera de que se superen los malos tiempos. Es por esta razón que las principales medidas contra la inflación

las deben tomar los gobiernos, pues el proceso de la inflación es tan grande que solo se puede controlar con medidas macroeconómicas. Sin embargo, en una empresa en épocas de inflación se considera indispensable llevar con orden los estados contables del emprendimiento, acortar los gastos del negocio al máximo y mejorar la competitividad de este.

- La mayoría de los emprendedores en la ciudad de Loja, se han iniciado como tal por la falta de empleo, por lo que es evidente que muchos de ellos han aprendido a dirigir sus negocios en la marcha, dejando caer cada emprendimiento, perdiendo tiempo y dinero, todo por necesidad y falta de conocimientos, pero como muchos han perdido sus negocios, también muchos otros han buscado maneras para poder surgir, para ello, se han fiado de personas de su entera confianza para formar un equipo que les guíe en determinados aspectos como lo es el financiero, de mercadeo y jurídico, para ser más específicos; es necesario que un emprendedor delegue determinadas funciones a su equipo de trabajo, pero también es necesario que tenga conocimientos básicos de datos contables, finanzas, y hasta de derecho. Para ello, una recomendación además de la auto educación es, inscribirse a talleres, cursos, tecnologías a corto tiempo; es necesario que los emprendedores puedan ser calificados como tales y capacitados previamente, para lo cual la Cámara de Comercio cumpliría un papel muy importante, dando apertura y dictando talleres y cursos básicos y complementarios para emprendedores con la emisión del debido certificado.
- Más de la mitad de los encuestados no conocen lo que es el término interés simple, aspecto necesario para generar o adquirir créditos, es importante evidenciar que el desconocimiento de lo que es interés simple pondría al emprendedor en una posición con alta peligrosidad de quiebra, pues, si no se conoce los beneficios de un interés y los perjuicios de este, al realizar actos contractuales con una persona o entidad financiera, podría generar problemas para el negocio. En vista de que alrededor del cincuenta por ciento de los emprendedores de la ciudad de Loja no conocen terminología contable y financiera, se recomienda a cada uno de ellos, iniciarse en una capacitación, de esa manera será más fácil poder llevar la administración de dicho emprendimiento, por lo que se extiende el debido exhorto a las diferentes universidades y centros tecnológicos, que se plantee un plan de capacitación con

extensión de certificado avalado por la SENESCYT, respaldado por el MIPRO y de diferentes universidades públicas, privadas y de los centros tecnológicos.

- Más de la mitad de los encuestados admiten no tener las herramientas efectivas de control financiero, pero es considerable que tampoco sepan cuáles son estas herramientas al haber sido ellos capaces de mantener sus emprendimientos por más de 3 años, se considera con certeza que lo hacen de manera empírica e inconscientemente cuentan con tales herramientas. En el caso de que no aplique lo mencionado, es recomendable lo siguiente: establecer objetivos, reelaborar previsiones, realizar análisis financieros, modelar requisitos empresariales, detectar errores, áreas de mejora y optimizar recursos. Para mayor garantía de una buena aplicación de estas herramientas, es necesario que los bancos y las entidades financieras a través de los diferentes medios digitales, extiendan capsulas de información cuyo contenido tenga un lenguaje sencillo, para que el emprendedor goce de mejor entendimiento, de los planes que ofrecen.
- Si bien se está de acuerdo que, en su mayoría, los emprendedores enfocan e invierten tiempo y dinero para que su negocio mantenga estabilidad financiera y dedican día y noche para que el negocio se mantenga dentro del poder del mercado, pues, en gran parte la perseverancia es muy eficiente dentro de un emprendimiento, sin embargo, al hacerlo de manera religiosa, el emprendedor se está estancando en el mismo punto donde empezó. Es recomendable indagar la recomendación de expertos, de emprendedores que han llegado al éxito, pero para eso, el emprendedor también está en la obligación de actualizarse en el uso de medios y dispositivos digitales, así mismo es necesario explorar, nuevos sectores, nuevas estrategias que utilizan otros emprendedores, por lo que será practico que se constituya una asociación de emprendedores de la ciudad de Loja, cuyo objetivo sea apoyarse entre sí, y compartir conocimientos y estrategias para impulsar cada uno de los emprendimientos.
- A falta de oportunidades de trabajo, los ciudadanos lojanos se dedican en su gran parte a ser emprendedores, como medida urgente para el sustento familiar, por lo que corresponde al Gobierno ecuatoriano cumplir y hacer cumplir el precepto constitucional del buen vivir, para esto se debe coordinar e invertir en campañas nacionales de alfabetización financiera e incentivos significativos hacia el sector

emprendedor, con la finalidad de mejorar las capacidades de cada emprendedor e incentivar a la inversión dentro del territorio nacional.

## **CONCLUSIONES**

Se concluye que existe analfabetismo financiero en los emprendedores de la ciudad de Loja. Los problemas que se encuentran en los emprendedores están tanto en el comportamiento, conocimiento y actitud financiera. Otro factor importante a considerar es la falta de programas de capacitación y apoyo a la formación y creación de nuevos emprendimientos, fortalecimiento de estos como su respectivo seguimiento y estudios de mercado los cuales les permite a los emprendedores tener mayor conocimiento de las fortalezas y desventajas de sus negocios.

Se concluye que los emprendedores de la ciudad de Loja constituyen uno de los factores más importantes y dinámicos de la economía, estimulan las actividades productivas contribuyendo con el desarrollo económico y social. Permiten crear fuentes de empleo, aumentado así la riqueza y el desarrollo sustentable.

A través de un análisis e interpretación de los resultados de las encuestas, se presentó 18 recomendaciones que permiten mejorar los niveles de alfabetización financiera en los emprendedores de la ciudad de Loja y fortalecimiento de sus emprendimientos.

## **RECOMENDACIONES**

Se recomienda a las instituciones públicas brinden más apoyo a los emprendedores por medio de programas de capacitación, con herramientas útiles para la formación y acompañamiento de sus negocios, contribuyendo con la cultura y alfabetización financiera del país.

Es importante recomendar a los emprendedores, buscar los diferentes medios de acceso a los programas de capacitación y educación financiera que brindan las instituciones financieras las cuales permiten mejorar el crecimiento y desarrollo económico de sus negocios.

Se recomienda fomentar en los jóvenes la cultura empresarial y emprendedora para promover el desarrollo de la educación económica y financiera, desde los diferentes ámbitos de la economía social, aportando así a evitar niveles de analfabetismo financiero y la creación constante de nuevos emprendimientos sólidos y rentables.

## REFERENCIAS

- Anaya, H. O. (2016). *Finanzas básicas para no financieros*. Cengage Learning.
- Andrade León, J. D. (2019). *La educación financiera en el Ecuador como elementos de inclusión financiera para alcanzar un mayor bienestar social período 2013-2017* (Bachelor's thesis, Universidad de Guayaquil. Facultad de Ciencias Económicas).
- Aguilar, C., & Lima, M. (2009). Eumed. net.
- Banks, J., & Oldfield, Z. (2007). Understanding pensions: Cognitive function, numerical ability and retirement saving. *Fiscal studies*, 28(2), 143-170.
- Banco de Desarrollo (2019)
- Bertrán, J. (2018). Productos financieros: definición, tipos y tecnología de gestión. *Recuperado de <https://retos-directivos.eae.es/productos-financieros-definicion-tipos-y-tecnologia-de-gestion/>*
- Bojica, A. M., & Fuentes, M. (2008). Entrepreneurship. Principios de un largo recorrido. *Revista de la Agrupación Joven Iberoamericana de Contabilidad y Administración de Empresas*, 1, 72-81.
- Carriel, B. (2017). Diseño de plan estratégico de marketing para dependientes y clientes de farmacias sana los ríos a, en la localidad de Quevedo. *Guayaquil: Universidad de Guayaquil*.
- Castro, R., & Fortunato, A. (2015). ¿Se comporta el alfabetismo financiero como un bien económico? *Revista Cepal*.
- Censo Económico 2010
- Chávez, L. M. (2015). Gestión del talento humano. *Riobamba: La Caracola Editores*.
- Dávila Flores, S. D. C. (2019). *La cultura emprendedora en la universidad nicaragüense* (Doctoral dissertation, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua).

- En Empresas, D. E. D. I. (2018). Instituto Nacional de Estadística de Chile. *Recuperado de <https://www.economia.gob.cl/2018/02/22/decima-encuesta-de-innovacion-en-empresas-2015-2016.htm>*
- ENEMDU, I. (2018). Tabulados Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU).
- Formichella, M. (2004). El concepto de emprendimiento y su relación con la educación, el empleo y el desarrollo local. *Bueno Aires, Argentina*.
- García Pullas, G. J. (2018). Determinantes para el emprendimiento en el sector artesanal de la ciudad de Guayaquil.
- Landivar Mora, D. E. (2018). *La gestión del talento humano para la innovación empresarial de las PYMES en Ecuador y sus efectos en el cambio de la matriz productiva* (Bachelor's thesis, Universidad de Guayaquil. Facultad de Ciencias Económicas).
- López García, J. C. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006-2016* (Master's thesis, Universidad EAFIT).
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2013). Older adult debt and financial frailty. *Michigan Retirement Research Center Research Paper*, (2013-291).
- Maldonado, M. E. (2018). El aula, espacio propicio para el fortalecimiento de competencias ciudadanas y tecnológicas. *Sophia*, 14(1), 39-50.
- Mandell, L., & Klein, L. S. (2009). The impact of financial literacy education on subsequent financial behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20(1).
- Mejía, D., & Rodríguez, G. (2016). No. 23. Determinantes socioeconómicos de la educación financiera. Evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú. Bogotá, DC: CAF.
- Mejía, D., Pallotta, A., & Egúsqüiza, E. (2015). Encuesta de medición de las capacidades financieras en los países andinos. Informe comparativo 2014.

OCDE, E., & Tragsa, G. (2005). Manual de Oslo: Guía para la recogida e interpretación de datos sobre innovación. *Recuperado de [http://www.conacyt.gob.sv/Indicadores% 20Sector% 20Academcio/Manual\\_de\\_Oslo](http://www.conacyt.gob.sv/Indicadores%20Sector%20Academico/Manual_de_Oslo)*

Osorio, J. (2015). *El Estado en el centro de la mundialización: la sociedad civil y el asunto del poder*. Fondo de cultura económica.

Palacios Palacios, W. E. (2014). *Análisis de las políticas públicas implementadas por el Estado Ecuatoriano para promover, proteger y garantizar el desarrollo de la equidad de las mujeres en la esfera pública y privada. periodo 2007-2013* (Bachelor's thesis, PUCE).

Serida, J., Guerrero, C., Alzamora, J., Borda, A., & Morales, O. (2017). Global Entrepreneurship Monitor: Perú 2016-2017.

Riera Suarez, J. E. & Tapia Hermida, L. X., (2018). Principales emprendimientos en las cuatro regiones del Ecuador. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, (noviembre).

Vallejo, L., & Martínez, M. (2016). Perfil de Bienestar Financiero: Aporte hacia la mejora de una comunidad inteligente. *Investigación administrativa*, 117, 83-95

Zamora-Boza, C., ARROBO–CEDEÑO, N., & CORNEJO–MARCOS, G. (2018). El Gobierno Electrónico en Ecuador: la innovación en la administración pública. *Revista Espacios*.

# ANEXOS

## Anexo 1: Protocolo de Trabajo de Titulación



Escuela  
Administración  
de Empresas

### Protocolo de Trabajo de Titulación

ADM-RE-EST-43

Versión 01

01/03/2017

Página 46 de 66

---

Lugar de Almacenamiento	Retención	Disposición Final
F: Archivo Secretaría de la Facultad	5 años	Almacenar en repositorio digital de la Universidad

## UNIVERSIDAD DEL AZUAY

Facultad de Ciencias de la Administración

Escuela de Administración de Empresas

### **Análisis del nivel de alfabetismo financiero de los emprendedores de la ciudad de Loja.**

#### **Nombre de Estudiante(s):**

Riascos Barraqueta Pablo Enrique

#### **Director(a) sugerido(a):**

Ing. Moscoso Serrano María Ximena

Cuenca - Ecuador

2019

## 1. Datos Generales

### 1.1 Nombre del Estudiante

Riascos Barraqueta Pablo Enrique

#### 1.1.1 Código

Ua060492

#### 1.1.2 Contacto

Riascos Barraqueta Pablo Enrique

**Teléfono:** 072720982

**Celular:** 0994867539

**Correo Electrónico:** pabloa80@hotmail.com

### 1.2 Director Sugerido: Moscoso Serrano María Ximena, Ing.

#### 1.2.1 Contacto:

**Celular:** 0998433027

**Correo Electrónico:** xmoscoso@uazuay.edu.ec

### 1.3 Co-director sugerido: Apellidos Nombres, Título.

#### 1.3.1 Contacto:

### 1.4 Asesor Metodológico: Apellidos Nombres, Título.

### 1.5 Tribunal designado:

### 1.6 Aprobación:

### 1.7 Línea de Investigación de la Carrera:

5311 Organización y dirección de empresas

#### 1.7.1 Código UNESCO: 5311.02 Gestión Financiera

#### 1.7.2 Tipo de trabajo:

a) Proyecto de investigación

b) Investigación formativa

### 1.8 Área de Estudio:

Administración Financiera I, II

Planificación Estratégica

Emprendimiento para Administración

Elaboración de Proyectos

Análisis Financiero

### 1.9 Título Propuesto:

Análisis del nivel de alfabetismo financiero de los emprendedores de la ciudad de Loja.

### 1.10 Subtítulo:

Opcional, para definir y aclarar particularidades del trabajo

### 1.11 Estado del proyecto

Nuevo e integrador

## 2. Contenido

### 2.1 Motivo de la Investigación:

El presente trabajo de investigación busca determinar el nivel de alfabetismo financiero de los emprendedores de la ciudad de Loja, este trabajo contribuirá a que se diseñen programas que permitan que los emprendedores de la ciudad puedan manejar sus recursos económicos de manera óptima, buscando así beneficiar la calidad de vida de los habitantes, otorgando herramientas que les permitan administrar mejor sus recursos y tomar decisiones financieras eficientes.

De acuerdo con datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), 64.630 personas laboran por cuenta propia en la capital lojana, el 85% lo hace en pequeños negocios.

### 2.2 Problemática

El analfabetismo financiero no es un fenómeno nuevo en el Ecuador ni tampoco en el mundo, una de las principales consecuencias de los bajos niveles de alfabetismo financiero es el continuo fracaso de pequeñas y medianas empresas que, en muchos

casos, no llegan al año de operación, dando paso a nuevas empresas que también tienen muchas posibilidades de fracasar. Según Castellanos (2015), los ciudadanos no estiman los riesgos en los que pueden caer, no saben cómo manejar sus finanzas, desconociendo derechos y obligaciones, presentando un mal manejo de aspectos como el endeudamiento. La falta de educación financiera conlleva a que las personas sean vulnerables al fraude o utilicen figuras de captación ilegal de dinero, junto a esto, el desconocimiento de principios financieros básicos lleva a las personas a fracasar en sus emprendimientos o a afrontar complicadas situaciones para subsistir.

La encuesta desarrollada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, OCDE en el 2014, refleja una problemática importante y es que, según los resultados de este estudio, el 72% de encuestados manifiesta que, durante el período 2014, tuvieron dificultad en el plano económico para poder cubrir todo el rubro de gastos que generaron en ese año (Mejía, Pallota, Egúsquiza, & Palán, 2015). Esto demuestra que los conflictos financieros que los emprendedores enfrentan son de consideración y uno de los motivos que generan esta situación se vincula directamente al analfabetismo financiero.

Las investigaciones realizadas, reflejan que existe la necesidad de dotar a los emprendedores de bases y conocimientos que les permitan fortalecer las habilidades que poseen en relación con las finanzas, para que de esta manera potencien su posición económica, además de permitirles mejorar su bienestar personal al disminuir los niveles de preocupación o frustración que pudieran presentarse debido a este factor (López, 2017).

En base a lo antes expuesto, la presente investigación pretende determinar el nivel de alfabetismo financiero de los emprendedores de la ciudad de Loja, se busca evaluar la carencia de la habilidad de analizar y comprender las situaciones que afectan a los emprendedores y por ende a sus empresas en el plano de las finanzas, así como la capacidad de conocer el funcionamiento acerca de los bienes monetarios y tomar decisiones oportunas en el manejo de estos.

### **2.3 Pregunta de Investigación**

El presente trabajo de investigación busca dar respuesta a la siguiente pregunta: **¿Cuál es el nivel de alfabetismo financiero de los emprendedores de la ciudad de Loja?**

## 2.4 Resumen

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo principal determinar el nivel alfabetismo financiero de los emprendedores de la ciudad de Loja, para evidenciar el nivel de conocimientos y aptitudes financieras de la población en mención debido a que según, Macías (2015), el analfabetismo financiero existe, y afecta a todas las edades y todos los niveles socioeconómicos, convirtiendo a miles de personas alrededor del mundo en víctimas de fraudes, de deudas que se vuelven impagables, de hipotecas imposibles de cubrir, entre otros. Adicionalmente se procederá a realizar un diagnóstico de los emprendedores en la ciudad, se evidenciará los factores determinantes del nivel de analfabetismo financiero en los emprendedores. Finalmente, luego de analizar los resultados, se presentarán recomendaciones que busquen mitigar el nivel de analfabetismo financiero en la ciudad.

## 2.5 Estado del Arte

Según un informe de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), más del 60% de la población mundial es analfabeta financieramente, y solo en Latinoamérica la cifra crece a 70% (Standard & Poor's, 2014).

Para Macías y López (2016) la educación financiera tiene que ver principalmente con brindar conocimientos necesarios que ayuden a las personas a adquirir bienes duraderos mediante el endeudamiento, pero también con el uso correcto de herramientas que faciliten la inversión, la creación de empleo y un aumento del nivel de vida de la sociedad a través de la creación de nuevas empresas. De igual manera, identifican a tres responsables de brindarla, los responsables políticos, las entidades financieras y por último las organizaciones no gubernamentales (ONGs).

El bienestar financiero o la situación financiera, son el reflejo del nivel de educación financiera que cada quien posee, el cual, de acuerdo a investigaciones, muestra una alta correlación con el crecimiento económico y los indicadores sociales, dados a partir de la satisfacción de necesidades y el desarrollo individual de los miembros de una sociedad (Compromiso Empresarial, 2014), producto de los conocimientos adquiridos para la toma de decisiones financieras personales (Portter, Stern, y Artavia Loría, 2013).

Según, Joseph Schumpeter (2000), muchos emprendedores inician su negocio sin una adecuada educación financiera, por ende, no están conscientes de la importancia que tiene para una empresa la planificación financiera, el ahorro, las fuentes de financiamiento, el manejo de créditos y demás herramientas que permiten el financiamiento.

En lo referente al emprendimiento, Lansdale, Abad y Vera (2012) dicen que se debe crear un ecosistema dinámico en el que la colaboración y la creación de valor compartido sean los pilares fundamentales para la adecuada relación entre los cuatro sectores (público, privado, cívico y la academia) que conforman la gran hélice propulsora del emprendimiento.

A nivel nacional el emprendimiento ha tomado fuerza desde el año 2000, aunque históricamente el 92% de los nuevos emprendimientos se centran en dos sectores, el comercio con el 53% y servicios 39%, lo que hace que solo el 8% restante se dedique a actividades tales como la manufactura y la industria. El espacio geográfico en donde surgen más microempresas es en el cantón Pichincha con 25.2% y los sectores en los que se concentran la mayoría de los negocios son: el comercio con 53% y el servicio con 39% (Romero y Restrepo, 2016).

## 2.6 Marco Teórico

### **Definición de alfabetismo financiero**

De acuerdo con una definición de Atkinson y Messy (2013), el alfabetismo financiero se entiende como “la combinación de la concientización, conocimientos, habilidades y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y eventualmente lograr el bienestar financiero individual”.

### **Definición de analfabetismo financiero**

Según la definición de Atkinson y Messy (2013), una persona es analfabeta cuando carece de los elementos para tomar decisiones que impulsen la administración de su dinero, entonces no será capaz de cumplir con sus obligaciones financieras, ni tendrá seguridad sobre su futuro económico.

### **Definición de educación financiera**

García, N., Grifoni, A. (2013), menciona que el aporte de la educación financiera otorga a los ciudadanos la capacidad de administrar y organizar sus propios recursos lo que da la facilidad de construir un mejor futuro en base a toma de decisiones efectivas.

### **Definición de desarrollo humano**

El Desarrollo Humano es un paradigma de desarrollo que va mucho más allá del aumento o la disminución de los ingresos de un país. Comprende la creación de un entorno en el que las personas puedan desarrollar su máximo potencial y llevar adelante una vida productiva y creativa de acuerdo con sus necesidades e intereses. Las personas son la verdadera riqueza de las naciones. Por lo tanto, el desarrollo implica ampliar las oportunidades para que cada persona pueda vivir una vida que valore. El desarrollo es entonces mucho más que el crecimiento económico, que constituye sólo un medio —si bien muy importante— para que cada persona tenga más oportunidades (Pérez, 2016).

### **Definición de exclusión financiera**

La exclusión financiera es aquella en donde se deja sin participación de los productos y servicios financieros ofertados a cierta cantidad de pobladores, ya sea por la ubicación de las entidades financieras o consideraciones tales con el factor riesgo o costos asociados (UNACC, 2012).

### **Definición de inclusión económica.**

Los temas de educación financiera enfocados en la generación de hábitos dentro de la ciudadanía han tenido un repunte en las últimas décadas a nivel internacional, ya que se reconoce que la inclusión económica es una de las herramientas más importantes si lo que se pretende es el crecimiento y desarrollo de los más vulnerables (Vázquez, Montalvo, Amézquita, & Arredondo, 2017).

### **Definición de ahorro**

El ahorro hace referencia a la reserva de algo valioso para utilizarlo en el futuro orientado en dos puntos fundamentales: la disciplina y la planificación (Vázquez, Montalvo, Amézquita, & Arredondo, 2017).

## **Definición de emprendedor**

Según la Real Academia de la Lengua (RAE), emprendedor es la persona “*que emprende con resolución acciones dificultosas o azarosas.*”. El emprender con resolución significa que es una persona decidida y sin miedo a perder (incluso todo su capital). Generalmente un emprendedor antes de llegar a ganar capital pierde muchas veces, pasa por muchos fracasos y nunca pierde la confianza de que su emprendimiento es el mejor y va a salir adelante.

Otra definición de la RAE que tiene que ver con el tema de **emprender, es** que significa “*acometer y comenzar una obra, un negocio, un empeño, especialmente si encierran dificultad o peligro.*” Es importante destacar que el término involucra las palabras **dificultad** o **peligro**, es decir son iniciativas que cuestan más de lo normal llevarlas a su objetivo final.

## **Fundamentación legal**

La Constitución de la República del Ecuador (2008), establece las responsabilidades que el Estado debe garantizar y promover en los ciudadanos.

En la Sección VI de ahorro y la inversión en el Art. 311 de la Constitución de la República del Ecuador (2008), se establece que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

En el Art. 338 de la Constitución de la República del Ecuador (2008), El Estado promoverá y protegerá el ahorro interno como fuente de inversión productiva en el país. Asimismo, generará incentivos al retorno del ahorro y de los bienes de las personas migrantes, y para que el ahorro de las personas y de las diferentes unidades económicas se orienten hacia la inversión productiva de calidad.

El Art. 347 de la Constitución de la República del Ecuador (2008), menciona que el estado será responsable de; “fortalecer la educación pública y la coeducación; asegurar el mejoramiento permanente de la calidad, la ampliación de la cobertura, la

infraestructura física y el equipamiento necesario de las instituciones educativas públicas”.

### **Código de Derechos del Usuario del Sistema Financiero**

El Código presentado por la Superintendencia de Bancos y Seguros (2010), considera en su parágrafo II la libertad e igualdad al acceso a productos y servicios financieros; “Art 2. Se consagra la libertad e igualdad de acceso del usuario a los productos y servicios financieros, de conformidad con la ley y más normas pertinentes”.

El Art 8 del Código presentado por la Superintendencia de Bancos y Seguros (2010), menciona que acceder a través de las instituciones y entidades afines, de acuerdo con la normativa vigente, a los distintos niveles de educación financiera que le permita al usuario comprender sus derechos y obligaciones en el ámbito financiero; el rol de la Superintendencia de Bancos y Seguros, rol del sistema financiero, la base legal pertinente; el alcance y efectos de los productos y servicios del sistema financiero, que le permita tomar decisiones informadas, y defender sus derechos de tal manera que facilite su participación social activa y responsable.

El Art 9, del Código presentado por la Superintendencia de Bancos y Seguros (2010), considera que se debe “Acceder y recibir directamente información clara, precisa, oportuna, razonable, adecuada, validada, veraz y completa, relacionada con los productos y servicios ofertados por las instituciones del sistema financiero, especialmente en los aspectos financiero, legal, jurídico, operativo, fiscal y comercial, entre otras, incluyendo sus riesgos asociados.

### **2.7 Objetivo General**

Determinar el nivel de alfabetismo financiero de los emprendedores de la ciudad de Loja e identificar sus factores determinantes.

### **2.8 Objetivos Específicos**

1. Revisar la literatura sobre los temas del emprendimiento en la ciudad de Loja y el alfabetismo financiero.
2. Diagnosticar el nivel de alfabetismo financiero de los emprendedores en la ciudad de Loja y sus factores determinantes.

3. Presentar recomendaciones para mejorar los niveles de alfabetización financiera en los emprendedores de la ciudad de Loja.

## **2.9 Metodología**

### **2.9.1 Tipos de investigación**

#### **2.9.1.1 Descriptiva**

El siguiente proyecto de investigación es de carácter descriptivo porque permitirá conocer y describir las situaciones para determinar el nivel analfabetismo financiero en la ciudad de Loja.

#### **2.9.1.2 De campo**

Se aplicará con el fin de extraer datos e información confiable directamente de la realidad que viven los habitantes de la ciudad Loja a través de la recolección de datos e información por medio de encuestas con el fin de conocer cuál es el nivel de analfabetismo financiero en la ciudad de Loja.

### **2.9.2 Población y Muestra**

#### **2.9.2.1 Población**

Para determinar la población de la problemática a desarrollarse, los datos para esta investigación se podrían obtener de la base de datos del Municipio de Loja. Tomando en cuenta dicha información la población es de 6.522 emprendedores en la ciudad de Loja.

#### **2.9.2.2 Muestra**

El tipo de muestreo que se utilizará con la finalidad de establecer el tamaño de esta fue la muestra probabilística en donde todos los miembros de una población tienen la probabilidad de ser elegidos y dentro de esta la muestra aleatoria simple en la cual todas las personas de la población pueden ser elegidos al azar (Rivero, 2008).

Para determinar el tamaño de la muestra se procedió a aplicar la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 * N * (p * q)}{e^2 * (N - 1) + Z^2 * (p * q)}$$

Siendo:

n= Tamaño de la muestra

N= Población

p= Probabilidad de ocurrencia (0.5)

q= Probabilidad de no ocurrencia (0.5)

e= Margen de error (5%)

z= Valor calculado a partir del nivel de confianza en este caso del 95%, z =1,96.

De esta manera los cálculos fueron los siguientes:

$$n = \frac{(1.96)^2 * 6.522 * (0.5 * 0.5)}{(0.05)^2 * (6522 - 1) + (1.96)^2 * (0.5 * 0.5)}$$

$$n = \frac{3.84 * 6.522 * 0.25}{0.0025 * 6.521 + 3.84 * 0.25}$$

$$n = \frac{6263.724}{17.26}$$

$$n = 363$$

## **2.9.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

### **2.9.3.1 Encuestas**

Esta técnica facilitará recolectar la información básica necesaria para desarrollar la presente investigación, es decir, la encuesta ayudará a obtener información vinculada al aspecto social y económico del nivel de alfabetismo financiero en los emprendedores de la ciudad de Loja.

### **2.9.3.2 Instrumentos de recolección de datos**

#### **2.9.3.2.1 Cuestionario de la encuesta**

El instrumento de recolección de datos para implementar la técnica de la encuesta será el cuestionario de la encuesta, el que comprende un conjunto de preguntas (abiertas, cerradas o tipo escala) que se preparan con el propósito de obtener información.

### **2.9.3.2.2 Tratamiento de la información**

#### ***Codificación***

Dentro del desarrollo del cuestionario de la encuesta para una mayor facilidad del procesamiento de la información que se va a obtener, se asignará una letra a los ítems de las respuestas.

#### ***Tabulación***

Se procederá a ordenar los datos en filas y columnas en un formato de tabla o matriz, que se compone de título, columna, encabezado, cuerpo, fuente, para la tabulación de estos resultados se utilizará la herramienta del Microsoft Excel 2016, que es un software que permitirá realizar las tablas necesarias para la presentación de los datos e información del trabajo de investigación.

#### ***Graficación***

La representación gráfica se lo realizará a través de histogramas, barras y diagramas de pastel, de los resultados únicamente más sobresalientes de la investigación, para ello se utilizará la herramienta de Microsoft Excel 2016 que es un software que permitirá realizar gráficas de una manera más ordenada y sencilla.

#### ***Análisis e interpretación***

Se realizará una comparación con la información obtenida con estadísticas relacionadas con los contenidos del marco teórico y en relación con los objetivos, las variables, indicadores de la investigación, lo que constituirá las conclusiones parciales que servirán para elaborar las conclusiones y las recomendaciones.

### **2.10 Alcances y resultados esperados**

Se busca demostrar la deficiencia en temas y conceptos financieros en la población, los cuales nos permitirán entender y analizar los diversos factores que determinan el analfabetismo financiero, buscando así reducir el nivel de analfabetismo con una propuesta de alfabetización financiera que mitigue este problema en los emprendedores de la ciudad de Loja.

## 2.11 Supuestos y riesgos

- El riesgo de que la población a encuestar no quiera colaborar con las encuestas.
- Que la información proporcionada no sea verídica.

## 2.12 Presupuestos

<b>Rubro</b>	<b>Costo (USD)</b>	<b>Justificación</b>
Elaboración del proyecto	500	Material didáctico
Insumos de oficina	200	Material didáctico
Copias	100	Impresiones y copias
Gastos administrativos	200	Oficios, solicitudes, permisos
Transporte	100	Movilización para encuestar
Otros	200	Imprevistos, alimentación y demás
<b>TOTAL</b>	<b>1300</b>	

## 2.13 Financiamiento

La presente investigación, se financiará con recursos propios del investigador.

## 2.14 Esquema tentativo

Introducción

**Capítulo 1.** Antecedentes y datos generales sobre el emprendimiento y el alfabetismo financiero

- 1.1. Introducción del capítulo
- 1.2. Conceptos importantes para el estudio
- 1.3. Datos relevantes sobre la ciudad de Loja
- 1.4. Características del sector emprendedor en la ciudad de Loja
- 1.5. Conclusiones del capítulo

**Capítulo 2.** Análisis de los niveles de alfabetismo financiero

- 2.1. Introducción del capítulo
- 2.2. Elaboración y aplicación del cuestionario para determinar los niveles de alfabetismo financiero de los emprendedores de la ciudad de Loja
- 2.3. Interpretación de los resultados
- 2.4.1 Niveles de alfabetismo financiero
- 2.4.2 Factores determinantes
- 2.4. Conclusiones del capítulo

**Capítulo 3. Recomendaciones**

- 3.1. Recomendaciones para mejorar los niveles de alfabetización financiera de los emprendedores de la ciudad de Loja

Conclusiones

Recomendaciones

Bibliografía

Anexos

**2.15 Cronograma**

<b>Objetivo Específico</b>	<b>Actividad</b>	<b>Resultado esperado</b>	<b>Tiempo (semanas)</b>
Revisar la literatura sobre los temas del emprendimiento en la ciudad de Loja y el alfabetismo financiero.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Introducción del capítulo</li> <li>✓ Conceptos importantes para el estudio</li> <li>✓ Datos relevantes sobre la ciudad de Loja</li> <li>✓ Características del sector emprendedor en la ciudad de Loja</li> </ul>	Conocer más de cerca la realidad de los emprendedores en la ciudad de Loja y los temas relacionados con el alfabetismo financiero.	6 semanas

	✓ Conclusiones del capítulo		
Diagnosticar el nivel de alfabetismo financiero de los emprendedores en la ciudad Loja y sus factores determinantes	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Introducción del capítulo</li> <li>✓ Elaboración y aplicación del cuestionario para determinar los niveles de alfabetismo financiero de los emprendedores de la ciudad de Loja</li> <li>✓ Interpretación de los resultados</li> <li>✓ Niveles de alfabetismo financiero</li> <li>✓ Factores determinantes</li> <li>✓ Conclusiones del capítulo</li> </ul>	Conocer cuáles son los factores que determinan el analfabetismo en la ciudad de Loja y sus factores determinantes.	6 semanas
Presentar recomendaciones para mejorar los niveles de alfabetización financiera en los emprendedores de la ciudad de Loja.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Recomendaciones para mejorar los niveles de alfabetización financiera.</li> </ul>	Tratar de reducir el nivel de analfabetismo financiero de la ciudad de Loja.	4 semanas
<b>TOTAL</b>			<b>16 semanas</b>

## 2.16 Referencias

- Araque, W. (2015). Emprendimiento en Ecuador. *Ekos Negocios*, 72-78.
- Atkinson, A., & Messy, F. A. (2013). Promoting financial inclusion through financial education.
- Castellanos, A. (2015). *Logística comercial internacional*. Barranquilla, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Constituyente, A. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*.
- Diccionario, R. A. E. (2007). *Diccionario de la lengua española*. Diccionario, De La Lengua Española.
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas.
- Landsdale, D., Abad, C., & Vera, D. (2012). Impulsores claves para establecer el ecosistema dinámico de emprendimiento en Ecuador. *Polémika*, 3(9).
- Macías, J. I. S., & López, F. R. (2015). Educación financiera para la inclusión financiera: una hoja de ruta. *eXtoikos*, (17), 17-20.
- Mejía, D., Pallotta, A., Egúsqüiza, E., & Palán, C. (2015). Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos. Informe para Ecuador 2014.
- Pérez, N. C. (2016). Desarrollo humano, desigualdad y pobreza. *Cultura de Paz*, 22(68), 10-19.
- Portter, M., Stern, S., & Artavia Loría, R. (2013). *Social Progress Index 2013*. Washington: Social Progress Imperative. Obtenido de [www.socialprogressimperative.org](http://www.socialprogressimperative.org).
- Romero, X. A. V., & Restrepo, S. O. (2016). Emprendimiento e innovación: Una aproximación teórica. *Dominio de las Ciencias*, 2(4), 346-369.
- Schumpeter, J. A. (2000). Entrepreneurship as innovation. *Entrepreneurship: The social science view*, 51-75.
- Del Ecuador, S. D. B. (2010). *Superintendencia de Bancos del Ecuador*.

Vázquez Parra, J. C., Montalvo Corzo, R. F., Amézquita Zamora, J. A., & Arredondo Trapero, F. (2017). El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México. *Revista Perspectivas*, (39), 103-120.

## **2.17 Anexos**

No aplica

## **2.18 Firma del responsabilidad (estudiante)**

## **2.19 Firma de responsabilidad (director sugerido)**

## **2.20 Fecha de entrega**

30 de julio de 2019

## Anexo 2: Encuesta

### ENCUESTA

La siguiente encuesta va dirigida a los emprendedores de la Ciudad de Loja con la finalidad de identificar su nivel de alfabetismo financiero e identificar sus factores determinantes. Esta encuesta forma parte del trabajo de graduación de un estudiante de la Escuela de Administración de Empresas de la Universidad del Azuay.

#### • DATOS GENERALES DEL EMPRENDEDOR

<b>EDAD:</b>	<b>SEXO:</b>	<b>OCUPACIÓN:</b>
--------------	--------------	-------------------

#### 1. ¿Qué lo/a motivó a emprender?

- Desempleo
- Realización personal
- Ideas innovadoras
- El deseo de no tener un jefe

#### 2. ¿En qué sector se especializa su emprendimiento?

- Alimentos  Servicios  Manufactura  Artesanías
- Mayoreo  Minorista  Otro, Cuál.....

#### 3. ¿Cuánto tiempo de vida tiene su emprendimiento?

- 1 año  2 años  3 años  4 años
- 5 años  más de 5 años

#### 4. ¿Usted y su familia dependen económicamente de este negocio?

- Sí  No  Parcialmente

#### 5. ¿Recibió ayuda de instituciones públicas o privadas para la conformación de su emprendimiento?

- Sí  No

En caso de ser sí especifique que instituciones:

.....  
.....

**6. ¿Usted lleva la contabilidad de su emprendimiento o algún tipo de registro de ingresos o gastos?**

Sí  No

**7. ¿Sabe usted cuál es la rentabilidad económica de su emprendimiento?**

Sí  No

**8. ¿Si su emprendimiento no es rentable qué haría?**

Cerrarlo

No sabría que hacer

Pedir un préstamo

Buscar ayuda profesional

**9. ¿Qué tipo de dificultades ha encontrado para el desarrollo de su emprendimiento?**

Económicas  Sociales  Culturales

Otras, cuales .....

**10. ¿Qué cree usted necesita saber para mejorar su emprendimiento?**

Conocer el mercado

Conocer sobre fuentes de financiamiento

Conocer sobre apoyo por parte de autoridades

Conocer sobre capacitaciones que se ofertan

**11. Suponga que tiene algo de dinero. ¿Cree que es más seguro ponerlo en un único negocio o invertirlo en varios negocios o inversiones?**

Varios negocios e inversiones

Un único negocio o inversión

**12. Suponga que, en los próximos 10 años, se duplican los precios de las cosas que compra. Si sus ingresos también se duplicaran, ¿qué compraría?**

Lo mismo que puede comprar hoy

Más de lo que puede comprar hoy

Menos de lo que puede comprar hoy

**13. Suponga que necesita pedir prestado 500 dólares. ¿Cuál es la cantidad más baja que debe devolver si el plazo de pago es de 2 años a 4% de interés?**

500 dólares

521,04 dólares

510, 50 dólares

**14. ¿Conoce usted el término interés simple?**

Sí  No

**15. Suponga que tiene 100 dólares en una cuenta de ahorros y el banco agrega 10% por año al depósito. ¿Cuánto tiene en la cuenta después de cinco años si no retira dinero alguno?**

Menos de 150 dólares

Más de 150 dólares

150 dólares

**16. ¿Cuenta con herramientas efectivas de control financiero para su emprendimiento y para controlar los resultados de su empresa y de su gente?**

Sí  No

**17. ¿Alguna vez ha recurrido usted a algunos de los programas de educación financiera que ofrecen las instituciones financieras?**

Sí       No

**18. ¿Cuál cree usted debe ser el papel del gobierno con respecto a los emprendedores?**

Explique.....

.....

GRACIAS