Journal of Economic and Social Science Research
ISSN: 2953-6790
Vol. 4 - Núm. 1 / Enero – Marzo 2024

Research Article

Modelo de finanzas personales para el manejo adecuado de ahorros de emprendimientos del GADP de Cotopaxi

Personal finance model for the proper management of savings from ventures of the GADP of Cotopaxi

Albán-Molina, Fernanda Elizabeth[1] Salguero-Salguero, María Maritza[2]
Aimacaña-Chancusig, Edison Fernando[3]

1 Ecuador, Cotopaxi, Instituto Superior Tecnológico Vicente León
2 Ecuador, Cotopaxi, Instituto Superior Tecnológico Vicente León
3 Ecuador, Cotopaxi, Consejo Provincial de Cotopaxi

DOI / URL: https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v4/n1/83

Resumen: El estudio tiene como objetivo principal instaurar una cultura de cambio entre emprendedores de pequeños negocios, específicamente los adscritos al programa de la Mata a la Olla del Gobierno Autónomo Descentralizado Provincial de Cotopaxi. Para lograrlo, se plantean objetivos específicos como identificar las causas de la falta de educación financiera, determinar mecanismos efectivos para generar cultura financiera y desarrollar una guía financiera personalizada. La metodología empleada integra enfoques cuantitativos y cualitativos. Se llevan a cabo encuestas a la totalidad de los 92 emprendedores sin utilizar muestreo, con el fin de recopilar información cuantificable. Además, se realiza una revisión bibliográfica exhaustiva y una investigación de campo para comprender la realidad de los emprendedores. Los resultados de la investigación ofrecen una visión detallada de las percepciones, necesidades y preferencias de los emprendedores en cuanto a educación financiera y apoyo empresarial. Se emplean datos cuantitativos expresados en porcentajes para analizar la carencia de educación financiera y evaluar la eficacia del modelo financiero propuesto. La falta de educación financiera entre los emprendedores resalta la necesidad de implementar estrategias efectivas. Los resultados ofrecen una visión detallada de la dinámica financiera de los emprendedores, posibilitando el diseño de estrategias más efectivas para fortalecer sus habilidades empresariales y mejorar sus condiciones de vida.

Palabras clave: Ahorro, Educación financiera, Emprendimiento, Finanzas personales.

Check for updates

Received: 14/Nov/2023
Accepted: 22/Dic/2023
Published: 31/Ene/2024

Cita: Albán-Molina, F. E., Salguero-Salguero, M. M., & Aimacaña-Chancusig, E. F. (2024). Modelo de finanzas personales para el manejo adecuado de ahorros de emprendimientos del GADP de Cotopaxi. *Journal of Economic and Social Science Research*, 4(1), 19–32. https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v4/n1/83

Journal of Economic and Social Science Research (JESSR)
https://economicsocialresearch.com
info@editoria-grupo-aea.com

Nota del editor: Editorial Grupo AEA se mantiene neutral con respecto a las reclamaciones legales resultantes de contenido publicado. La responsabilidad de información publicada recae enteramente en los autores.

Este artículo es un documento de acceso abierto distribuido bajo los términos y condiciones de la **Licencia Creative Commons, Atribución-NoComercial 4.0 Internacional.**

Abstract:

The main objective of the study is to establish a culture of change among small business entrepreneurs, specifically those assigned to the Mata a la Olla program of the Provincial Decentralized Autonomous Government of Cotopaxi. To achieve this, specific objectives are proposed such as identifying the causes of the lack of financial education, determining effective mechanisms to generate financial culture, and developing a personalized financial guide. The methodology used integrates quantitative and qualitative approaches. Surveys are carried out on all 92 entrepreneurs without using sampling, to collect quantifiable information. In addition, an exhaustive bibliographic review and field research are carried out to understand the reality of entrepreneurs. The research results offer a detailed view of entrepreneurs' perceptions, needs and preferences regarding financial education and business support. Quantitative data expressed in percentages are used to analyze the lack of financial education and evaluate the effectiveness of the proposed financial model. The lack of financial education among entrepreneurs highlights the need to implement effective strategies. The results offer a detailed view of the financial dynamics of entrepreneurs, enabling the design of more effective strategies to strengthen their business skills and improve their living conditions.

Keywords: Savings, Financial education, Entrepreneurship, Personal finances.

1. Introducción

En el contexto del entorno empresarial, específicamente entre emprendedores de pequeños negocios, la cultura financiera está experimentando una disminución significativa en su relevancia al llevar a cabo a cabo actividades administrativas y financieras. Esta disminución en la importancia de la educación financiera se traduce en la ausencia de programas educativos pertinentes, lo cual se refleja en la falta de planificación adecuada de ingresos y gastos. Este escenario, observable en los emprendedores del programa de la Mata a la Olla del Gobierno Autónomo Descentralizado Provincial de Cotopaxi, resalta la falta de niveles apropiados de ahorro y la consiguiente ausencia de reinversión, impidiendo así el crecimiento empresarial y un manejo efectivo del dinero.

Es importante señalar que, en muchos casos, las familias involucradas en emprendimientos, como productores y agricultores, poseen nociones básicas sobre el manejo de finanzas personales. Sin embargo, la gestión de las finanzas del negocio y la educación financiera en sí misma a menudo carecen de la atención necesaria. Esto conduce a la toma de decisiones equivocadas en la administración de recursos económicos.

La atención de un enfoque proactivo hacia el ahorro en las familias y emprendimientos puede desencadenar el estancamiento o incluso el cierre definitivo de un negocio. La presencia de eventos inesperados a lo largo del tiempo, sin respaldo económico

suficiente, resulta en la toma de decisiones incorrectas, afectando la estabilidad financiera.

En este contexto, es crucial analizar los antecedentes de investigaciones previas relacionadas con la educación financiera. De acuerdo con Benites Cañizares (2019) destaca la importancia de analizar las condiciones de acceso al ahorro y crédito para motivar la educación financiera. Por otro lado, la opinión de López et al. (2022) aborda la funda mentalidad de la educación financiera en América Latina, resaltando desafíos y brechas existentes en los sistemas financieros de la región.

En un enfoque más específico, Paccha Márquez (2020) sostiene que la educación financiera para emprendimientos rurales en Loja, Ecuador, se enfocan en el bienestar financiero y la necesidad de capacitación para emprendedores.

Este análisis introductorio destaca la creciente problemática en la falta de educación financiera entre los emprendedores de pequeños negocios y subraya la relevancia de investigaciones anteriores que abordan esta problemática en diferentes contextos.

El objetivo principal es instaurar una cultura de cambio entre emprendedores mediante un modelo financiero orientado al crecimiento económico y la mejora de las condiciones de vida. Para lograrlo, se plantean objetivos específicos que incluyen la identificación de las causas detrás de la falta de educación financiera en emprendedores, la determinación de mecanismos efectivos para la generación de cultura financiera y el desarrollo de una guía financiera personalizada.

Esta investigación busca abordar las carencias en conocimientos financieros, establecer prácticas que promuevan el crecimiento económico y, en última instancia, mejorar las condiciones de vida de los emprendedores.

1.1. Finanzas personales

Como lo hace notar Zicari (2008) en el pasado, las finanzas personales eran consideradas como una disciplina menor, careciendo de modelos conceptuales propios y siendo adaptadas a la figura de una persona llamada "cenicienta"; sin embargo, hoy en día, se reconoce su importancia como el propósito y aplicación de herramientas de gestión financiera centradas en la perspectiva de individuos.

Las finanzas personales se refieren a la gestión del dinero y los recursos financieros de un individuo o una familia, incluye la planificación del presupuesto, el ahorro, la inversión, el manejo de deudas, la toma de decisiones financieras y la planificación para metas financieras a corto y largo plazo (Tejeda-Hernández et al., 2021).

Las finanzas personales también abarcan el conocimiento y la comprensión de los productos financieros disponibles, así como la capacidad para tomar decisiones financieras informadas y responsables, así como es fundamental para mejorar dichas finanzas y alcanzar un nivel de bienestar financiero (Orozco, 2020).

Desde la posición de Amat (2017), las finanzas personales están vinculadas a la economía y se ocupan de la gestión y optimización de los flujos de dinero relacionados con inversiones, financiamiento, así como cobros y pagos. Este estudio implica decisiones sobre en qué invertir, ahorrar y gastar frente a la incertidumbre, abarcando una variedad de recursos financieros como efectivo, bonos, acciones y derivados.

Las finanzas personales ayudan a mantener bajo control los costos e ingresos para empresas, gobiernos y personas individualmente. Desde el punto de vista de Huerta et al. (2022) la gestión financiera efectiva implica un seguimiento preciso de ingresos y gastos para tener un mayor control sobre los recursos.

En si las finanzas personales son esenciales para una administración eficaz de los recursos financieros y la toma de decisiones entendida en la vida cotidiana.

1.2. Educación financiera

Dicho con palabras de Mungaray (2021), el fomentar la educación financiera se destaca como una medida crucial de inclusión en todos los estratos sociales, donde la correcta aplicación de instrumentos financieros puede tener un impacto positivo en el bienestar de los hogares, especialmente al fortalecer las habilidades y conocimientos de los individuos en la toma de decisiones sobre el uso de sus recursos financieros y no financieros.

Esto se traduce en la capacidad de formular estrategias que contribuyan al mejor manejo de los recursos y, en última instancia, al bienestar económico de las personas (Álvarez-Paccha, 2022).

De la misma manera Vallejo (2019), destaca la educación financiera como un impacto significativo en diversos ámbitos, incluyendo lo personal, familiar, emprendedor, empresarial y a nivel nacional, que proporciona a las personas la información necesaria para comprender la importancia de separar los recursos financieros personales de los de su empresa.

Este conocimiento contribuye a una gestión más efectiva de los recursos monetarios, tanto a nivel individual como empresarial, generando beneficios en diferentes dimensiones de la vida económica y social.

La educación financiera se refiere a la adquisición de conocimientos y habilidades relacionados con la gestión del dinero y los recursos financieros, en donde la comprensión de conceptos financieros básicos, la planificación del presupuesto, el ahorro, la inversión, el manejo de deudas, la toma de decisiones financieras informadas y la planificación para metas financieras a corto y largo plazo (Tejeda et al., 2021).

1.3. Ahorro

El ahorro explica Alvarado, E. & Alvarado, P. (2021) puede realizarse en efectivo o en activos que conserven su valor a lo largo del tiempo, como el oro, depósitos bancarios

y bonos gubernamentales, también se destacan los activos de ahorro a largo plazo ofrecidos por entidades financieras, como planes de pensiones, con beneficios fiscales que incentivan la participación.

Tal como Restrepo et al. (2021) subrayan que el ahorro es crucial tanto a nivel individual como empresarial. Las personas necesitan ahorrar para invertir en su salud, educación y la de sus hijos, mientras que las empresas necesitan ahorros para convertirse en productivas y generar empleo de calidad.

A nivel gubernamental, el ahorro se ve como un medio para respaldar la construcción de infraestructuras y proporcionar servicios esenciales que respalden una economía productiva (Ramírez & Fleischer 2013).

En cambio, Cordero (2020) destaca que el ahorro no solo implica canalizar gastos hacia el futuro, sino también destinarlos a metas específicas como viajes, estudios o la compra de propiedades. Además, se resalta la importancia de contar con un ahorro de emergencia para hacer frente a imprevistos, aunque se aconseja no guardar el dinero en lugares inseguros.

Noya (2021) considera que, aunque el dinero no es lo más primordial en la vida, facilita una vida cómoda y sin restricciones; en donde señala que muchas personas carecen de conocimientos en finanzas y depositan su dinero en el banco sin explorar otros servicios financieros. Recalca la importancia de aprender a administrar adecuadamente los ahorros e inversiones para garantizar una vida tranquila y sin limitaciones.

1.4. Emprendedor

Citando a Blanco et al. (2023), un emprendedor es una persona valiente con una visión clara, comprometida con sus metas y capaz de superar obstáculos, done se destaca por su capacidad para imaginar un futuro mejor, tomar acciones decididas, innovar y crear valor.

Marulanda-Valencia et al. (2018) enfatiza que la educación contribuye a que las familias obtengan mayores ingresos y mejoren sus condiciones de vida, lo que repercute positivamente en la calidad de vida de sus miembros.

El emprendimiento puede ser entendido teóricamente a través de diversas perspectivas, siendo una de las más destacadas la teoría del capital humano y social. Según esta aproximación, las personas emprenden motivadas por la combinación de conocimientos, habilidades y redes de relaciones interpersonales que han desarrollado a lo largo de sus vidas (Querejazu, 2020).

Así mencionan Muñoz Correa & Zavala (2017) el emprendimiento surge como una respuesta a la interacción dinámica entre estos factores, donde individuos con un sólido capital humano y social encuentran motivación para iniciar sus propios proyectos empresariales.

2. Materiales y métodos

La metodología de investigación para este proyecto combinará un enfoque cuantitativo y cualitativo. En primer lugar, se empleará un enfoque cuantitativo para recopilar y analizar datos cuantificables. Se utilizarán encuestas como técnica principal de recolección de información, dirigidas a los 92 emprendedores adscritos al Gobierno Autónomo Descentralizado Provincial de Cotopaxi a través del programa de la Mata a la Olla. Dado que la población es relativamente pequeña, se aplicará la encuesta a la totalidad de los emprendedores sin utilizar muestreo.

La información cuantitativa recopilada se expresará en forma numérica, utilizando porcentajes para presentar los resultados obtenidos de las encuestas, en donde se permitirá analizar de manera objetiva la falta de educación financiera entre los emprendedores y evaluar la efectividad del modelo financiero propuesto.

En paralelo, se adoptará un enfoque cualitativo al describir el modelo de ahorro financiero, esta parte de la investigación se basará en una revisión bibliográfica exhaustiva, utilizando información de libros, artículos científicos y sitios web especializados. Además, se llevará a cabo una investigación de campo para comprender la realidad existente de la problemática, observando directamente el entorno de los emprendedores y recopilando información relevante.

3. Resultados

La investigación llevada a cabo entre los emprendedores del programa de la Mata a la Olla del GAD Provincial de Cotopaxi ha arrojado resultados significativos que proporcionan una visión detallada de las percepciones, necesidades y preferencias de este grupo en relación con la educación financiera y el apoyo empresarial. A través de encuestas exhaustivas, se recopilaron datos valiosos que permiten comprender mejor la dinámica financiera de estos emprendedores y, por ende, diseñar estrategias más efectivas para fortalecer sus habilidades empresariales. A continuación, se muestra los resultados:

Tabla 1

¿Usted es cliente o socio de una institución financiera?

	Frecuencia	Porcentaje Validado	Porcentaje Acumulado
SI	48	52,2	52,2
NO	44	47,8	100,0
Total	92	100,0	

Nota: Resultados de la encuesta realizada a los emprendedores del programa de la Mata a la Olla del GAD Provincial de Cotopaxi. Autores (2024).

De un total de 92 encuestados, el 52,2% indicó ser cliente o socio de una institución financiera, mientras que el 47,8% declaró no tener relación con ninguna. Los porcentajes revelan que la mitad de los encuestados tienen algún tipo de vínculo con

instituciones financieras, mientras que la otra mitad no presenta dicha relación. Sin embargo, se destaca la preocupación por el alto porcentaje que no tiene relación con ninguna entidad financiera, lo que podría llevarlos a recurrir a fuentes informales de financiamiento, como prestamistas ilegales (chulqueros), ya que esto plantea el riesgo de exponerse a tasas de interés elevadas y situaciones financieras desfavorables.

Tabla 2

¿Considera importante realizar un presupuesto familiar o del negocio?

	Frecuencia	Porcentaje Validado	Porcentaje Acumulado
SI	82	89,1	89,1
NO	10	10,9	100,0
Total	92	100,0	

Nota: Resultados de la encuesta realizada a los emprendedores del programa de la Mata a la Olla del GAD Provincial de Cotopaxi. Autores (2024).

De los 92 encuestados, el 89,1% considera importante realizar un presupuesto, mientras que el 10,9% indicó no darle relevancia. Estos resultados destacan que la gran mayoría de los emprendedores reconocen la importancia de establecer un presupuesto, lo cual proporciona una base sólida para la implementación de programas educativos que promuevan la elaboración y seguimiento de presupuestos tanto a nivel personal como empresarial, fortaleciendo así la gestión financiera y el bienestar económico de los participantes.

Tabla 3

¿Cuáles son sus dos principales gastos mensuales?

	Frecuencia	Porcentaje Validado	Porcentaje Acumulado
Alimentación	73	39,7	39,7
Estudios	19	10,3	50,0
Transporte	10	5,4	55,4
Servicios básicos	44	23,9	79,3
Pago de deudas	30	16,3	95,7
Arriendo	1	0,5	96,2
Entrenamiento	1	0,5	96,7
Ahorro	1	0,5	97,3
Otros	5	2,7	100,0
Total	184	100,0	

Nota: Resultados de la encuesta realizada a los emprendedores del programa de la Mata a la Olla del GAD Provincial de Cotopaxi. Autores (2024).

De un total de 184 respuestas (ya que se permitió seleccionar más de una opción), el 39,7% identificó la alimentación como uno de sus principales gastos, seguido por servicios básicos con un 23,9%. Otros gastos significativos incluyen el pago de deudas con un 16,3%, estudios con un 10,3%, y transporte con un 5,4%. Estos resultados proporcionan una visión detallada de las prioridades de gasto de los emprendedores, lo cual es fundamental para diseñar estrategias específicas que aborden eficazmente

la gestión financiera de los participantes y promuevan prácticas financieras saludables, considerando sus necesidades y prioridades específicas.

Tabla 4

¿Cómo usted consigue a los clientes?

	Frecuencia	Porcentaje Validado	Porcentaje Acumulado
Referidos	3	3,3	3,3
Familiares	3	3,3	6,5
Redes Sociales	2	2,2	8,7
Publicidad en medios	7	7,6	16,3
Feria / Eventos	75	81,5	97,8
Otros	2	2,2	100,0
Total	92	100,0	

Nota: Resultados de la encuesta realizada a los emprendedores del programa de la Mata a la Olla del GAD Provincial de Cotopaxi. Autores (2024).

De los 92 encuestados, el 81,5% indicó que obtiene clientes a través de ferias o eventos, lo cual destaca como el medio más utilizado. La publicidad en medios también es mencionada por un 7,6% de los encuestados, mientras que referidos, familiares, redes sociales y otros medios tienen una participación menor. Estos resultados ofrecen insights valiosos sobre las estrategias de adquisición de clientes de los emprendedores, lo cual puede ser utilizado para orientar programas de educación financiera que aborden específicamente el área de marketing y promoción, maximizando así su impacto en el crecimiento de los negocios.

Tabla 5

¿De los ingresos percibidos usted destina un rubro al ahorro?

	Frecuencia	Porcentaje Validado	Porcentaje Acumulado
Si	44	47,8	47,8
NO	48	52,2	100,0
Total	92	100,0	

Nota: Resultados de la encuesta realizada a los emprendedores del programa de la Mata a la Olla del GAD Provincial de Cotopaxi. Autores (2024).

De los 92 encuestados, el 47,8% afirmó destinar una parte de sus ingresos al ahorro, mientras que el 52,2% indicó no hacerlo. Estos resultados resaltan la diversidad en las prácticas de ahorro entre los emprendedores, lo que sugiere la necesidad de programas educativos que fomenten y faciliten el ahorro como una práctica financiera fundamental para el crecimiento económico y la estabilidad financiera personal.

Tabla 6

¿Considera importante ser capacitado respecto a educación financiera para mejorar su economía?

	Frecuencia	Porcentaje Validado	Porcentaje Acumulado
Si	88	95,7	95,7
NO	4	4,3	100,0
Total	92	100,0	

Nota: Resultados de la encuesta realizada a los emprendedores del programa de la Mata a la Olla del GAD Provincial de Cotopaxi. Autores (2024).

De los 92 encuestados, el 95.7% afirmó que sí considera importante recibir capacitación en educación financiera, mientras que el 4.3% indicó que no. Estos resultados resaltan un fuerte interés y reconocimiento entre los emprendedores respecto a la importancia de ser capacitados en educación financiera. Este hallazgo respalda la relevancia de implementar programas educativos que aborden específicamente las necesidades y deseos de los emprendedores, brindándoles las herramientas y conocimientos necesarios para mejorar su gestión financiera y alcanzar sus metas económicas.

Tabla 7

¿Requiere de apoyo o asesoramiento en áreas de su negocio o del nuevo negocio?

	Frecuencia	Porcentaje Validado	Porcentaje Acumulado
SI	86	93,5	93,5
NO	6	6,5	100,0
Total	92	100,0	

Nota: Resultados de la encuesta realizada a los emprendedores del programa de la Mata a la Olla del GAD Provincial de Cotopaxi. Autores (2024).

De los 92 encuestados, el 93,5% indicó que sí requiere de apoyo o asesoramiento, mientras que el 6,5% afirmó no necesitarlo. Estos resultados destacan una demanda significativa por parte de los emprendedores en términos de apoyo y asesoramiento en diversas áreas de sus negocios, donde este hallazgo subraya la oportunidad de implementar programas de capacitación y mentoría que aborden específicamente las necesidades identificadas por los emprendedores, fortaleciendo así sus habilidades y conocimientos para el éxito a largo plazo de sus emprendimientos.

Tabla 8

Estaría interesado en capacitación / formación o asesoría (consultas):

	Frecuencia	Porcentaje Validado	Porcentaje Acumulado
Ideas De Nuevos Negocios	33	23,2	23,2
Contabilidad – Costos	5	3,5	26,8
Atención Al Cliente – Ventas	31	21,8	48,6
Manejo De Documentos	5	3,5	52,1
Finanzas	14	9,9	62,0
Proceso Productivo / Mejoramiento Productos	9	6,3	68,3

Procesos Agropecuarios	4	2,8	71,1
Impuestos	1	,7	71,8
Planificación Estratégica	3	2,1	73,9
Marketing	18	12,7	86,6
Publicidad	11	7,7	94,4
Ninguna	7	4,9	99,3
Otras	1	,7	100,0
Total	142	100,0	

Nota: Resultados de la encuesta realizada a los emprendedores del programa de la Mata a la Olla del GAD Provincial de Cotopaxi. Autores (2024).

De los 142 registros (ya que se permitió seleccionar más de una opción), el 23,2% expresó interés en ideas de nuevos negocios, seguido por atención al cliente-ventas con un 21,8% y marketing con un 12,7%. Otras áreas de interés incluyen finanzas, procesos productivos/mejoramiento de productos, contabilidad-costos, y manejo de documentos. Un 4,9% indicó que no tiene interés en capacitación en ninguna área específica. Estos resultados proporcionan una visión detallada de las áreas en las que los emprendedores expresan un mayor interés en recibir capacitación y asesoría, donde esta información es esencial para diseñar programas educativos y de apoyo que se alineen con las necesidades y expectativas específicas de los emprendedores, contribuyendo así a su desarrollo empresarial y económico.

Tabla 9

¿La capacitación de educación financiera le gustaría recibirlo a través de qué forma?

	Frecuencia	Porcentaje Validado	Porcentaje Acumulado
Virtual	15	16,3	16,3
Presencial	69	75,0	91,3
Ninguna	8	8,7	100,0
Total	92	100,0	

Nota: Resultados de la encuesta realizada a los emprendedores del programa de la Mata a la Olla del GAD Provincial de Cotopaxi. Autores (2024).

De los 92 encuestados, el 75,0% expresó preferir la capacitación presencial, el 16,3% optó por la capacitación virtual, y el 8,7% indicó que no tiene preferencia por ninguna modalidad. Estos resultados resaltan la preferencia mayoritaria de los emprendedores por la capacitación presencial. Este hallazgo es valioso para planificar y diseñar programas educativos que se ajusten a las preferencias de los participantes, maximizando así la efectividad de la capacitación en educación financiera.

Tabla 10

¿Le gustaría recibir un documento en el cual se estructure aspectos importantes relacionados con educación financiera?

	Frecuencia	Porcentaje Validado	Porcentaje Acumulado
SI	84	91,3	91,3
NO	8	8,7	100,0
Total	92	100,0	

Nota: Resultados de la encuesta realizada a los emprendedores del programa de la Mata a la Olla del GAD Provincial de Cotopaxi. Autores (2024).

De los 92 encuestados, el 91,3% expresó interés en recibir dicho documento, mientras que el 8,7% indicó que no tiene interés en recibirlo. Estos resultados resaltan un fuerte interés por parte de los emprendedores en contar con un documento que sintetice la información clave proporcionada durante las capacitaciones en educación financiera. Este hallazgo subraya la importancia de desarrollar materiales educativos estructurados que sirvan como recursos útiles y de referencia para los emprendedores en su gestión financiera.

4. Discusión

La investigación presenta resultados significativos que revelan la falta de educación financiera entre los emprendedores del programa de la Mata a la Olla en Cotopaxi. Estos hallazgos coinciden con investigaciones previas, como la de Benites Cañizares (2019), que destaca la importancia de analizar el acceso al ahorro y crédito para motivar la educación financiera. La falta de conexión con instituciones financieras observada en el 47,8% de los encuestados podría estar relacionada con la ausencia de programas educativos pertinentes, según López et al. (2022), quienes abordan desafíos y brechas en los sistemas financieros en América Latina.

Las áreas de interés identificadas en la encuesta, como atención al cliente, marketing y procesos productivos concuerdan con la perspectiva de Muñoz Correa & Zavala (2017), quienes destacan que el emprendimiento surge de la interacción dinámica entre el capital humano y social. La diversidad de necesidades resalta la importancia de diseñar programas integrales, como sostiene Paccha Márquez (2020), quien aborda la educación financiera para emprendimientos rurales, enfocándose en el bienestar financiero y la capacitación.

La preferencia por la capacitación presencial y el interés en recibir documentación estructurada coinciden con las recomendaciones de Vallejo (2019), quien destaca la importancia de proporcionar información necesaria para una gestión efectiva de los recursos financieros. La investigación refleja la necesidad de programas educativos que se adapten a las preferencias de los emprendedores y les brinden herramientas prácticas, alineándose con las propuestas de Mungaray (2021) sobre la importancia

de fortalecer habilidades y conocimientos para la toma de decisiones financieras informadas.

En conclusión, la investigación resalta la urgencia de abordar la falta de educación financiera entre los emprendedores, respaldando las recomendaciones de diversos autores y proporcionando una base sólida para el diseño de programas educativos adaptados a las necesidades específicas de este grupo.

5. Conclusiones

La investigación revela un reconocimiento generalizado entre los emprendedores del programa de la Mata a la Olla del GAD Provincial de Cotopaxi sobre la importancia de la educación financiera. La alta proporción de participantes que considera crucial recibir capacitación en este ámbito (95,7%) sugiere una conciencia significativa sobre la necesidad de mejorar las habilidades financieras para el éxito empresarial.

Es crucial implementar programas educativos que permitan a los emprendedores mejorar la gestión de sus recursos, tomar decisiones financieras más informadas y fortalecer la estabilidad financiera de sus actividades comerciales, contribuyendo así a su bienestar personal y al éxito sostenible de sus emprendimientos.

La preferencia abrumadora por la capacitación presencial (75,0%) y el alto interés en recibir documentación estructurada (91,3%) subrayan la importancia de desarrollar programas educativos que se ajusten a las preferencias de los emprendedores. Esto implica no solo la entrega de información de manera presencial, sino también la creación de materiales educativos efectivos que sirvan como recursos de referencia.

La diversidad de áreas de interés para capacitación, como la atención al cliente, marketing, contabilidad, y procesos productivos, refleja las diversas necesidades y desafíos que enfrentan los emprendedores. Esto resalta la importancia de diseñar programas educativos que aborden una gama amplia de temas, adaptándose a las necesidades específicas de los participantes y promoviendo un desarrollo integral.

Referencias Bibliográficas

Alvarado, E., & Alvarado, P. (2021). Gestión de las finanzas personales y ansiedad financiera en tiempos de Covid-19. *REDIELUZ, 10*(2), 116-124. https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/redieluz/article/view/35525

Álvarez-Paccha, L. M., Ochoa-Herrera, J. M., & Vallejo-Ramírez, J. B. (2022). Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los socios: caso Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras. *INNOVA Research Journal, 7*(3.1), 64–78. https://doi.org/10.33890/innova.v7.n3.1.2022.2111

Amat, O. (2017). *Contabilidad y finanzas para Dummies* (2ª ed.). Grupo Planeta Spain.

Benites Cañizares, R. I. (2019). Análisis para la Educación e Inclusión Financiera en Esmeraldas. *Revista Científica Hallazgos21, 4*(3), 293-305. http://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21/

Blanco, M. E. C., Arroyo, A. G., Ortega, M. L. H., & Bermejo, I. M. (2019*). Iniciación a la actividad emprendedora y empresarial 3º ESO*. Editex.

Casanova-Villalba, C. I. (2022). Desafíos en el crecimiento empresarial en Santo Domingo: Un análisis de los factores clave en el periodo 2021-2022. Journal of Economic and Social Science Research, 2(3). https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v2/n3/53

Casanova-Villalba, C. I., Gavilanes-Bone, S. A., & Zambrano-Zambrano, M. A. (2022). Factores que dificultan el crecimiento de los emprendimientos de Santo Domingo. Journal of Economic and Social Science Research, 2(1). https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v2/n1/44

Cordero, P. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. Polo del Conocimiento. Revista científico-profesional, 5(06), 260-295. https://doi.org/10.23857/pc.v5i6.1480

Hermosa-Vega, G. G. (2022a). Factores limitantes para el crecimiento económico en las pequeñas y medianas empresas de Quinindé: un análisis exploratorio. Journal of Economic and Social Science Research, 2(2). https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v2/n2/51

Huerta R., Supo, G., Lupaca, V., & Lupaca, J. (2022). La crisis de la pandemia y su impacto en las finanzas personales. *Gestionar: Revista de Empresa y Gobierno, 2*(2), 25-40. https://doi.org/10.35622/j.rg.2022.02.002

Hurtado Guevara, R. F., & Pinargote Pinargote, H. M. (2021). Factores limitantes del crecimiento económico en las PYMES de Quinindé. Journal of Economic and Social Science Research, 1(1). https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v1/n1/20

López-Lapo, J. L., Hernández Ocampo, S. E., Peláez Moreno, L. E., Sarmiento Castillo, G. del P., Peña Vélez, M. J., Cueva Jiménez, N. C., & Sánchez Loor, J. P. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 6*(1), 3810-3826. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770

Marulanda-Valencia, F. Ángela, Montoya Restrepo, I. A., & Vélez Restrepo, J. M. (2018). El Individuo y sus motivaciones en el proceso emprendedor. *Revista Universidad Y Empresa, 21*(36), 149-174. https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.6197

Mungaray, A., Gonzalez Arzabal, N., & Osorio Novela, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. Problemas Del Desarrollo. *Revista Latinoamericana De Economía, 52*(205). https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709

Muñoz Correa, K. E., & Zavala, D. (2017). Factores que influyen en la capacidad emprendedora del estudiantado en Educación Superior. *Revista Publicando, 4*(1), 406-419. Recuperado a partir de https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/443

Noya, E. (2021). *Fintech: Ahorro e inversión en la era financiera digital*. LID Editorial.

Orozco, Martha. (2020). Las Finanzas Personales un instrumento de desarrollo socio económico de los estudiantes de la FAREM-Estelí. *Revista Multi-Ensayos, 6*, 31-35. 10.5377/multiensayos.v6i11.9286.

Paccha Márquez, E. M. (2020). La Educación Financiera para Emprendimientos Rurales de la Ciudad de Loja – Ecuador. Impacto y Perspectivas. *Revista de Investigación Transdisciplinaria en Educación, Empresa y Sociedad - ITEES, 4*(4), 1–31. https://doi.org/10.34893/itees.v4i4.267

Querejazu, C. V. (2020). Aproximación teórica a las causas del emprendimiento. Economía: teoría y práctica, 52(1), 69-89 https://doi.org/10.24275/etypuam/ne/522020/querejazu

Ramírez, R., & Fleischer, L. (2013). Ahorrando Juntos: Enfoque en grupos para promover el ahorro entre jóvenes. *AIM Youth*. https://bit.ly/367xTKU

Restrepo, S., Alonso, M., Vallejo, S., & Alvarez, E. (2021). *Educación Sociedad y Empresa en tiempos del Covid-19* (Número August 2020). https://bit.ly/3hYu4KU

Tejeda, A., García, A., & Martínez, M. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: una reflexión teórica. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology, 2*(1), 303–314. https://doi.org/10.17060/ijodaep.2021.n1.v2.2109

Vallejo, S. (2019). *Manual de educación financiera para emprendedores*. Universidad Autónoma del Estado de Morelos. https://bit.ly/3sT8M7c

Zicari, A. (2008). Finanzas Personales y Ciclo de Vida: Un desafío actual. *Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal*, 63-71.