



UNIVERSIDAD  
CATÓLICA  
DE CUENCA

**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA**

*Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo*

**UNIDAD ACADÉMICA DE ADMINISTRACIÓN**

**CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**EDUCACIÓN FINANCIERA COMO ESTRATEGIA DE  
AHORRO POST PANDEMIA EN MIPYMES AZOGUES-  
ECUADOR**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO DE LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN DE  
EMPRESAS.**

**AUTOR: JENNIFFER JOHANNA GUZMÁN PACHECO**

**DIRECTOR: ING. NARCIZA AZUCENA REYES CARDENAS,  
MGS.**

**AZOGUES- ECUADOR**

**2022**

**DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO**



UNIVERSIDAD  
CATÓLICA  
DE CUENCA

**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA**

*Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo*

**UNIDAD ACADÉMICA DE ADMINISTRACIÓN**

**CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**EDUCACIÓN FINANCIERA COMO ESTRATEGIA DE  
AHORRO POST PANDEMIA EN MIPYMES AZOGUES-  
ECUADOR**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO DE LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN DE  
EMPRESAS.**

**AUTOR: JENNIFFER JOHANNA GUZMÁN PACHECO**

**DIRECTOR: ING. NARCIZA AZUCENA REYES CARDENAS,  
MGS.**

**AZOGUES- ECUADOR**

**2022**

**DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA**

*Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo*

**UNIDAD ACADÉMICA DE ADMINISTRACIÓN**

**CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**EDUCACIÓN FINANCIERA COMO ESTRATEGIA DE AHORRO  
POST PANDEMIA EN MIPYMES AZOGUES-ECUADOR**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO DE LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN DE  
EMPRESAS**

**AUTOR: JENNIFFER JOHANNA GUZMÁN PACHECO**

**DIRECTOR: ING. NARCIZA AZUCENA REYES CARDENAS**

**AZOGUES – ECUADOR**

**2022**

**DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO**



### **Declaratoria de Autoría y Responsabilidad**

**Jennifer Johanna Guzmán Pacheco** portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0302728878**.

Declaro ser el autor de la obra: “**Educación financiera como estrategia de ahorro post pandemia en MiPymes Azogues, Ecuador**”, sobre la cual me hago responsable sobre las opiniones, versiones e ideas expresadas. Declaro que la misma ha sido elaborada respetando los derechos de propiedad intelectual de terceros y eximo a la Universidad Católica de Cuenca sobre cualquier reclamación que pudiera existir al respecto. Declaro finalmente que mi obra ha sido realizada cumpliendo con todos los requisitos legales, éticos y bioéticos de investigación, que la misma no incumple con la normativa nacional e internacional en el área específica de investigación, sobre la que también me responsabilizo y eximo a la Universidad Católica de Cuenca de toda reclamación al respecto.

Azogues, **27 de julio de 2022**

F: .....  


**Jennifer Johanna Guzmán Pacheco**

**C.I. 0302728878**

Oficio. No. UCACUE-RC-2022-067  
Azogues, 27 de mayo de 2022

**Asunto:** Entrega de trabajo de titulación

Señor Ingeniero  
Xavier Mantilla Crespo, MBA.  
**DIRECTOR DE LA CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS DEL CAMPUS  
UNIVERSITARIO DE AZOGUES**  
Presente. -

De mi consideración:

Con un cordial saludo me dirijo a usted para hacer la entrega formal del trabajo de titulación final sobre el Tema: **“Educación financiera como estrategia de ahorro post pandemia en Mipymes Azogues- Ecuador”** de autoría de la estudiante señorita Guzmán Pacheco Jenniffer Johanna, en los formatos indicados por la Unidad de Titulación, así como también la Rúbrica de calificación del trabajo escrito sobre 50 puntos.

Particular que comunico para su conocimiento y fines.

Atentamente,



Ing. Narciza Reyes Cárdenas, Mgs.  
**DOCENTE TUTOR**

## **DEDICATORIA**

*El presente trabajo lo dedico a mi abuelita María Matute quien ha estado presente a lo largo de mi formación académica, brindándome su apoyo incondicional mediante sus enseñanzas y consejos que me motivaron a seguir adelante y convertirme en la persona que ahora soy.*

*A mis padrinos Jorge Humala y Rosario Dutan que con sus sabios consejos llenos de amor me impulsaron a terminar mi carrera profesional.*

Jennifer Guzman Pacheco

## **AGRADECIMIENTO**

*Quiero expresar un sincero agradecimiento, en primer lugar, a Dios por brindarme salud, fortaleza y capacidad; también hago extenso este reconocimiento a todos los maestros de mi educación superior, quienes me han dado las pautas para mi formación profesional; y por último a todos quienes conforman la Universidad Católica de Cuenca sede Azogues por haberme abierto las puertas, permitiendo la accesibilidad a los diferentes documentos.*

Jennifer Guzman Pacheco

## **RESUMEN**

La educación financiera es un aspecto relevante al momento de tomar decisiones financieras dentro de las organizaciones, dado que, permite gestionar de forma eficiente las herramientas que la misma brinda para un manejo adecuado de los recursos financieros de las empresas. El presente artículo de investigación tiene como propósito analizar la educación financiera como estrategia post pandemia en Mipymes Azogues-Ecuador. Para el desarrollo de este estudio se utilizó una metodología basada en un enfoque cuantitativo de tipo exploratorio y descriptivo con eje transversal y de corte no experimental. La recopilación de información se obtuvo mediante la aplicación de una encuesta a 360 Mipymes del cantón Azogues. Se obtuvo como resultado que el 65% si conoce sobre la educación financiera, de los cuales solamente el 36% aplica métodos de ahorro en sus emprendimientos, siendo el de mayor aplicación la eliminación de los gastos hormiga con un porcentaje de 54%. Se concluye que la educación financiera solo se limita a conocimientos teóricos dentro de las Mipymes, lo que demuestra una deficiencia en el correcto uso de las herramientas financieras por lo que se considera importante brindar un apoyo de capacitación referente al tema ya que generaría un impacto positivo en el desarrollo competitivo de las mismas.

Palabras clave: Ahorro, Ecuador, educación financiera, estrategia, Mipymes.



## **Abstract**

Financial education is relevant when making financial decisions within organizations since it allows to efficiently manage the tools that it provides for adequate management of the companies' financial resources. This research article analyzes financial education as a post-pandemic strategy in MSMEs Azogues-Ecuador. For the development of this study, a methodology based on an exploratory and descriptive quantitative approach with a transversal axis and non-experimental cut was used. Information was collected by surveying 360 MSMEs in the Azogues canton. As a result, 65% of the respondents knew about financial education, of which only 36% applied savings methods in their enterprises. The highest percentage of the application was the elimination of ant expenses with a percentage of 54%. In conclusion, financial education is only limited to theoretical knowledge within the MSMEs, which shows a deficiency in the correct use of financial tools. Therefore, it is essential to provide training support on this topic since it would positively impact their competitive development.

**Keywords:** savings, Ecuador, financial education, strategy, MSMES.

## **Educación financiera como estrategia de ahorro post pandemia en Mipymes Azogues- Ecuador.**

Jenniffer Jhoanna Guzmán-Pacheco  
[jjguzmanp78@est.ucacue.edu.ec](mailto:jjguzmanp78@est.ucacue.edu.ec)  
Universidad Católica de Cuenca sede Azogues

### **INTRODUCCIÓN**

El presente trabajo de investigación aborda el tema de la “Educación financiera como estrategia de ahorro post pandemia en Mipymes Azogues- Ecuador” con el fin de conocer la importancia de la educación financiera frente a las empresas o negocios.

La idea surge a partir de las problemáticas que surgieron a partir de la llegada de la pandemia del Covid-19 dentro de los emprendimientos, pues con este hecho existió un gran cierre de estas entidades, así como también graves endeudamientos debido a los cambios que realizaron dentro de sus actividades diarias como es el caso de los procesos de producción y las estrategias de ventas.

Así, de acuerdo a un estudio realizado en el contexto ecuatoriano se obtiene que Ecuador tiene la tasa más alta de cierre de emprendimientos entre los países de América Latina, en el 2019 el cierre fue de 9.23%, desgraciadamente en el 2020 se triplicó al 24,6%. Además, se analiza que el 25,2% de los emprendedores del 2019 cerraron sus negocios por falta de rentabilidad, el 16.6% cerró por falta de financiamiento. Y la razón principal de cierre de emprendimientos en el 2020 fue por la pandemia. (GEM, 2020).

Analizando el gran porcentaje de cierres de los negocios por falta de rentabilidad se observa que la gran parte desconoce sobre la educación financiera, por lo que, al momento de existir problemas financieros, estos carecen de la capacidad necesaria para afrontarlos.

De esta manera, se ve la necesidad de analizar el tema de la educación financiera dentro del ámbito ecuatoriano, específicamente en la ciudad de Azogues con el fin de determinar la relevancia del mismo dentro de los pequeños y medianos negocios.

Por lo que, la presente investigación responderá a una problemática planteada en la siguiente pregunta de investigación: ¿Es posible que la educación financiera funcione como estrategia de ahorro post pandemia en Mipymes?

Dicha problemática se sustenta en un objetivo general, el mismo que busca analizar si la educación financiera puede servir como estrategia post pandemia en MiPymes Azogues Ecuador, a través de una revisión sistemática de la literatura y la

aplicación de instrumentos de medición que para el presente caso será la encuesta, los cuales permitirán obtener información relevante para dar solución a la temática planteada.

Así mismo, el presente estudio servirá de análisis para futuras investigaciones, puesto que se brindará una información relevante para que tanto investigadores con emprendedores presten una especial atención en el presente tema y lo apliquen en sus estudios y negocios respectivamente.

## **MARCO TEÓRICO**

### **Educación financiera**

De acuerdo a Rivera y Bernal (2018), la educación financiera es una herramienta que permite a las personas tomar mejores decisiones en cuanto a sus actividades financieras, mediante el conocimiento acertado de conceptos, riesgos y funciones de cada uno de los productos financieros.

Lo anterior ayuda a que los individuos eviten realizar jugadas arriesgadas en cuanto a dinero respecta, pues con la educación financiera tendrán un mayor conocimiento de los alcances de los productos financieros lo que permitirá mejorar la estabilidad económica tanto a nivel individual como global (Rivera y Bernal, 2018).

En el mismo sentido, Ching (2017), establece que la educación financiera es un aspecto cultural en el cual los individuos aprenden a tomar conciencia del buen uso que se debe dar a los instrumentos financieros y de esta manera asegurar una estabilidad económica individual y familiar. Además, permite a las personas mejorar sus conocimientos y habilidades en cuestiones financieras para que puedan mejorar sus decisiones y por ende aseguren sus finanzas.

En sí, la educación financiera es un proceso a través del cual las personas crean conciencia y conocimiento acerca de los riesgos y oportunidades financieras con el fin de aplicar las mejores prácticas en cuanto al uso del dinero se refiere mejorando de esta manera sus niveles económicos y por ende la calidad de vida (Araujo, et al., 2019).

### **El ahorro**

En la línea de Núñez, et al (2012), el termino de ahorro hace referencia a la práctica que ciertos individuos realizan para no gastar todo el ingreso que tienen, es decir, el proceso mediante el cual se destina un cierto porcentaje de ingresos para guardar ya sea en una entidad financiera o cualquier otra parte, el cual servirá para gastos futuros o imprevistos.

En el mismo sentido, Alvarado y Duana (2018), establece que el ahorro a largo plazo es una inversión, puesto que, generará un cierto rendimiento en el futuro, el cual servirá de apoyo para los consumos y gastos futuros.

En lo que respecta a las teorías del ahorro, Keynes establece que el ahorro es vista como una fuente de apoyo para el futuro, pues al limitar gastos presentes se estará destinando para gastos siguientes. Además, explica que el ahorro es guardar el dinero de forma segura para un tiempo determinado, lo que permitirá mantener una economía más estable ya sea a nivel personal o familiar (Adanaqué, 2018).

No obstante, dentro de la literatura se encuentran distintas teorías que tratan de explicar el concepto de ahorro, los mismos que se resumen en el siguiente cuadro:

**Tabla 1**

*Teorías del Ahorro*

Teoría	Concepto
Teoría Keynesiana	Es la cantidad restante del dinero no consumido
Teorías del ciclo de vida e ingreso permanente	Es producto de la decisión personal de cada individuo para estabilizar gastos futuros
Teoría del ahorro precautorio	Es percibido como una forma de precautelar imprevistos financieros.
Teoría altruista	Es una forma de asegurar bienes económicos para sus generaciones futuras.
Teoría institucional	Es influenciado por normas formales e informales existentes.
Economía conductual	Ciertos rasgos personales limitan la capacidad de ahorro en los individuos.

*Nota.* Adaptado de Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú: Evidencia de una Encuesta de Demanda, García, et al., 2020. <https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/DT%20Determinantes%20del%20Ahorro%20Voluntario%20en%20el%20Per%C3%BA.pdf>

**La estrategia**

El termino de estrategia proviene de la unión de dos palabras que son: stratos que significa ejército y agein que significa guiar o dirigir, es así, que este término nace de la

capacidad que tenía el ejército de dirigir a su personal mediante acciones que ayudaban a ganar la guerra, es decir, a lograr sus metas (Méndez, 2019).

Por ello, Méndez (2019) establece que, de acuerdo a las varias teorías presentes en estudios anteriores y actuales, la estrategia hace referencia al proceso que una persona u organización lleva a cabo con el único fin de alcanzar sus objetivos o propósitos.

De acuerdo a Romero et al (2020), se define a la estrategia como un conjunto de acciones que una persona, empresa o entidad aplica en un cierto tiempo con el propósito de cumplir con las metas planteadas anteriormente, además, la estrategia ayuda a definir los recursos y herramientas que serán necesarias para ejecutar las actividades de forma adecuada y concreta.

### **Mipymes**

La categoría de la Mipymes juega un papel muy importante dentro de las economías de cada país y más aún en el contexto ecuatorianos, ya que, dinamizan el aparato productor económico dado a la cantidad de bienes y servicios que ofrecen a la sociedad, así también sirven como fuentes de empleo mejorando así la economía de las localidades en donde cada una de estas opera (Rodríguez, et al., 2020).

Al hablar de Mipymes se hace referencia a aquellos negocios que son creados con recursos y activos limitados debido al pequeño capital que invierte en las mismas a comparación de las grandes empresas (Vargas, et al., 2018). Así, una Mipyme de acuerdo al Reglamento de Inversiones del Código Orgánico de la Producción “se refiere a las micro, pequeñas y medianas empresas” existentes en un país que ejercen actividades económicas dentro de los distintos sectores activos para el presente caso (COPCI, 2018).

De acuerdo a González et al., (2019), las Mipymes generan un gran valor económico hacia los países por lo que ayudan a generar plazas de trabajo y riqueza para las naciones, no obstante, este grupo de empresas están caracterizadas por mantener tasas altas de natalidad y mortalidad, así como también, por poseer una mano de obra en donde los propios dueños realizan varias tareas, es decir, cuentan con mano de obra no calificada o semi calificada, además de que, sus sistemas son poco innovadoras debido al nivel bajo de alcance que poseen respecto a financiamientos.

Por ello, se considera que este grupo de negocios deben tener una atención especial con el fin de apoyar en el crecimiento y competitividad de los mismos.

### **La educación financiera y las Mipymes**

Analizando los conceptos anteriores se tiene que la educación financiera es un aspecto muy importante para las Mipymes, ya que, ayuda a mejorar las decisiones

financieras y, por ende, el bienestar del mismo. No obstante, al analizar trabajos de investigación de distintos países se obtiene que la educación financiera es un tema bastante desconocido para las pequeñas y medianas empresas. Pues de acuerdo a un estudio realizado por Segura, et al (2020) establece que este sector carece de conocimientos y habilidades financieras por lo cual al pasar un cierto periodo de tiempo tienden a perderse del mercado por las malas decisiones financieras adoptadas dentro de las mismas.

En el mismo modo, Segura, et al (2020) explica que la educación financiera es un pilar fundamental para todo tipo de empresas y más aún para las más pequeñas, puesto que, son más vulnerables y se encuentran expuestos a la quiebra, por lo cual es importante que las mismas tengan conocimientos acerca del uso correcto de las finanzas con el fin de evitar posibles riesgos para dichas empresas.

Por otra parte, de acuerdo a un estudio realizado por Lugo, et al (2019) en la ciudad de Estelí, Nicaragua a 13 talabarterías se obtiene que un porcentaje del 62% no ha escuchado sobre la educación financiera y un 15% no realiza una evaluación de los objetivos financieros, lo que demuestra la carencia de conocimiento en cuanto a estos temas en los pequeños y medianos emprendimientos.

Sin embargo, en lo que respecta a los criterios financieros más del 50% menciona que si los toma en cuenta al momento de planificar acciones financieras, pues es un aspecto primordial para una eficiente toma de decisiones. Dichos hallazgos demuestran un conocimiento más empírico que técnico acerca del tema de educación financiera, por lo cual los autores recomiendan promover la educación financiera en los pequeños y medianos empresarios (Lugo, et al., 2019).

## **METODOLOGÍA**

El tipo de investigación fue exploratoria y descriptiva porque el investigador parte de un contexto específico de estudio que es la educación financiera como estrategia de ahorro post pandemia Azogues- Ecuador y subyació en las fuentes teóricas para encontrar una respuesta teórica a-priori. Fue cuantitativa porque presentó datos traducidos en porcentajes, valores absolutos y relativos, tablas estadísticas comparadas en función de las categorías de estudio. Fue transversal o transeccional y de corte no experimental porque el investigador no manipuló deliberadamente las variables. De tipo no probabilístico porque la información no correspondió a bases de datos obtenidas con

metodología rigurosa que permita aleatoriamente la misma oportunidad de análisis a los sujetos de investigación.

Para la recopilación de información los sujetos de investigación fueron las Mipymes del cantón Azogues. Se aplicó como instrumento de medición la encuesta y como técnica el cuestionario.

### **Población, marco muestral y muestra**

La investigación parte de una población finita de 5610 Mipymes pertenecientes al cantón Azogues.

El marco muestral constituye todo listado, registro, tablas de los sujetos de investigación.

El tamaño de la muestra se lo obtuvo mediante el uso de la fórmula que Rositas (2014), propone en su artículo para poblaciones finitas.

$$n = \frac{Npq}{(N - 1) \left(\frac{e}{z}\right)^2 + pq}$$

Para el estudio del presente caso se aplica la fórmula con un nivel de confianza de 95%, donde z tiene un valor de 1,96. Para determinar la probabilidad de éxito o fracaso es decir p y q se tomará el 0,50% para cada caso puesto que de acuerdo a Mendoza y Garza (2009), al no realizar una prueba piloto se toma una estimación de 0,50 para cada uno de los parámetros. En el caso del margen de error se estimó el valor de 0,05%.

Reemplazando la fórmula se obtiene el siguiente resultado:

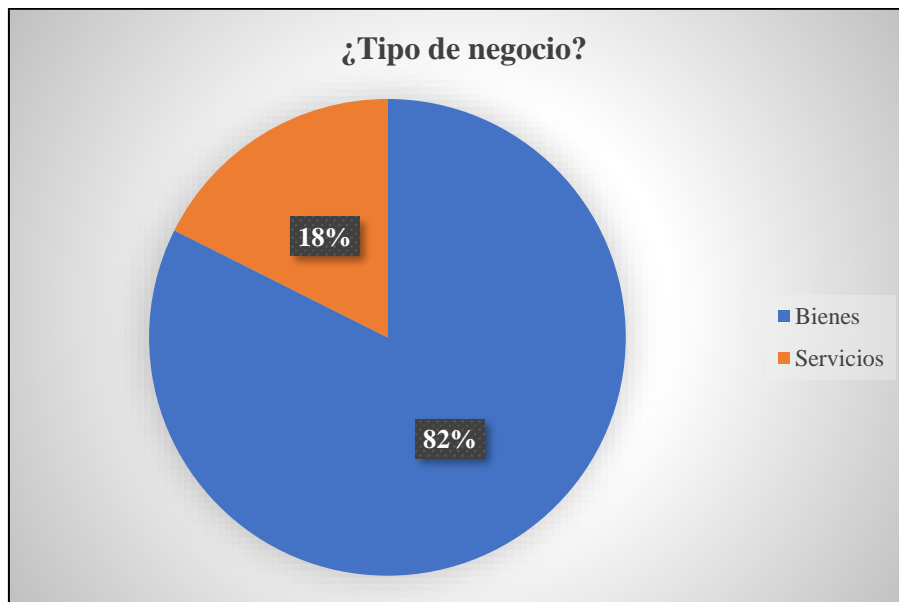
$$n = \frac{(5610)(0,50)(0,50)}{(5610 - 1) \left(\frac{0,05}{1,96}\right)^2 + (0,50)(0,50)}$$
$$n = 359,59$$
$$n = 360$$

### **RESULTADOS**

Culminado la aplicación de las encuestas a los sujetos de investigación que para el presente caso fueron de 360 MiPymes se obtienen los siguientes resultados:

**Figura 1**

*Giro de negocio*



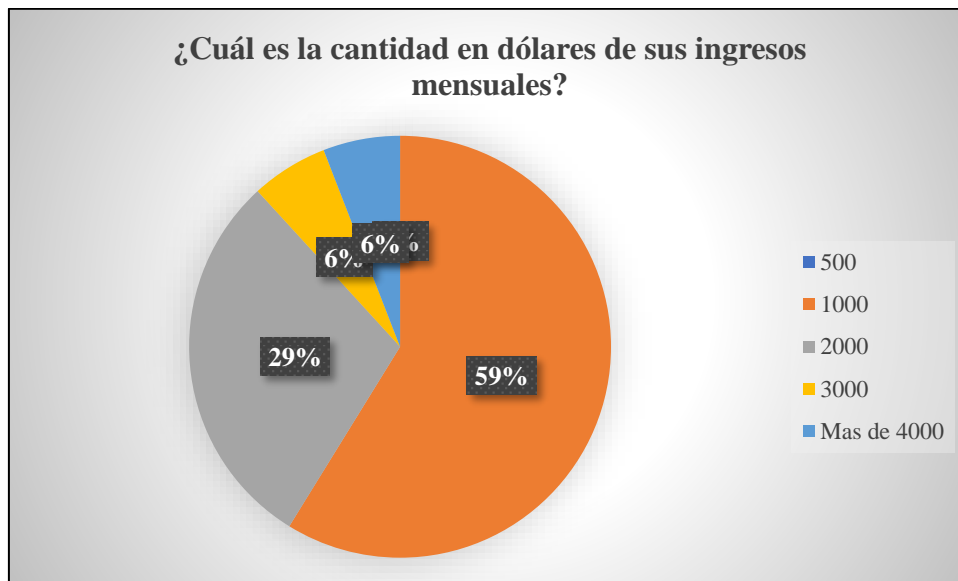
**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:** Del total de 360 encuestados, se obtiene que el 82% de las empresas se dedican a ofrecer bienes y solamente un 18% se encuentra en el sector de servicios. Lo que demuestra una mayor presencia del sector de bienes, es decir, de productos tangibles que se ofertan dentro del sector estudiado.



**Figura 2**

*Ingresos mensuales*

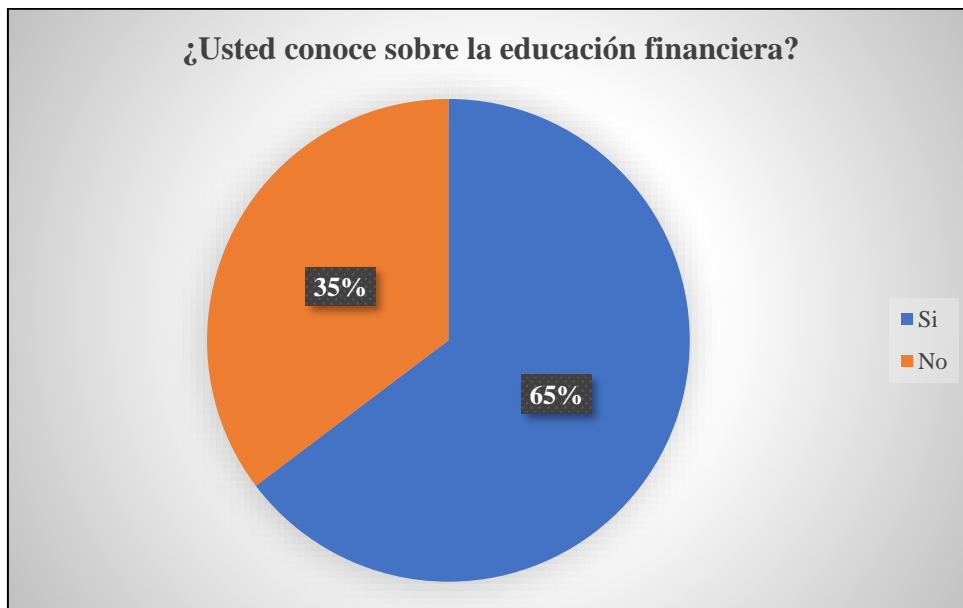


**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:** En el caso, de la pregunta ¿Cuál es la cantidad en dólares de sus ingresos mensuales?, se evidencia que un porcentaje del 59% mantiene ingresos mensuales de 1000 dólares, un 29% de 2000 dólares y un 6% posee ingresos de 3000 y más de 4000 dólares respectivamente. Cabe destacar, que para este caso no se obtuvo respuesta alguna para el rango de 500 dólares, lo que demuestra un nivel de ingresos considerable dentro de las MiPymes.

**Figura 3**

*Educación financiera*

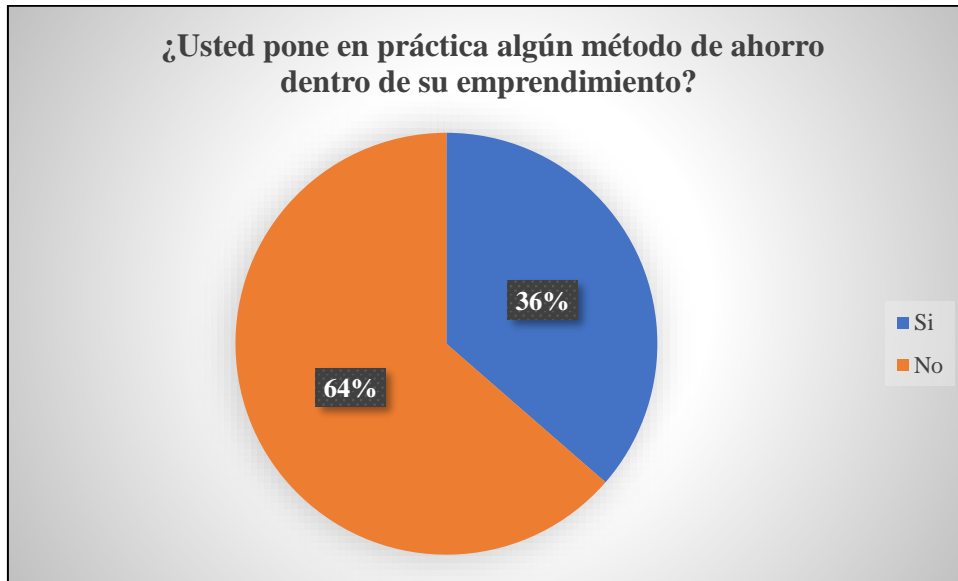


**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:** En lo que respecta a la pregunta ¿Usted conoce sobre la educación financiera?, se obtiene que el 65% de los encuestados si posee conocimientos acerca de lo que se trata la educación financiera mientras que el 35% desconoce acerca de este concepto.

**Figura 4**

*Ahorro*

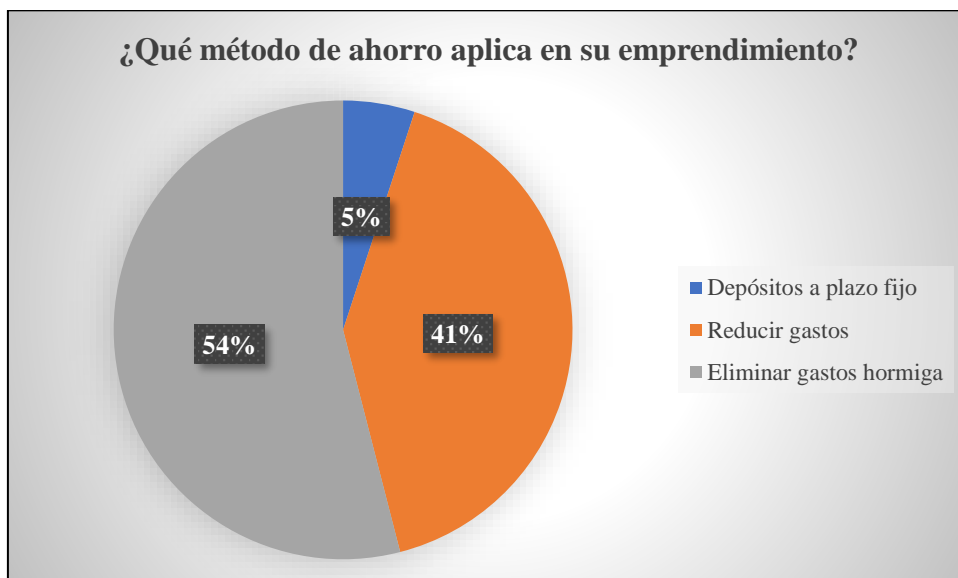


**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:** En cuanto a la pregunta 4, que busca conocer si los emprendimientos aplican o no métodos de ahorro dentro de sus negocios, se obtuvo que el 64% del total de encuestados no pone en práctica métodos de ahorro y solamente un 36% si lo hace.

**Figura 5**

*Método de ahorro*

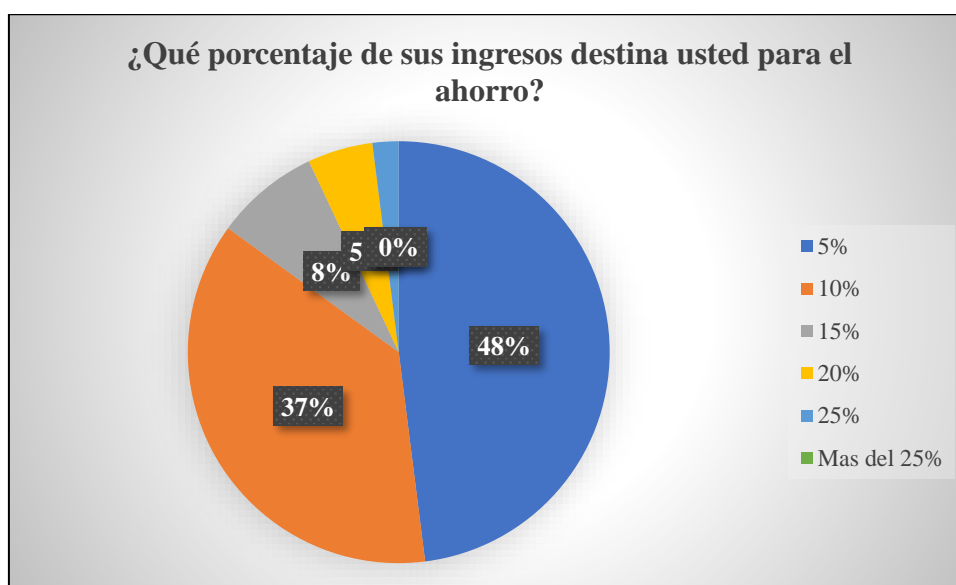


**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:** Del total de encuestados que mencionaron que sí aplican métodos de ahorro dentro de sus emprendimientos, se determina que el 54% aplica la eliminación de gastos hormiga como un método de ahorro, seguido del 41% que establece que lo hace a través de la reducción de gastos y un 5% a través de depósitos a plazo fijo.

**Figura 6**

*Porcentaje de ahorro*

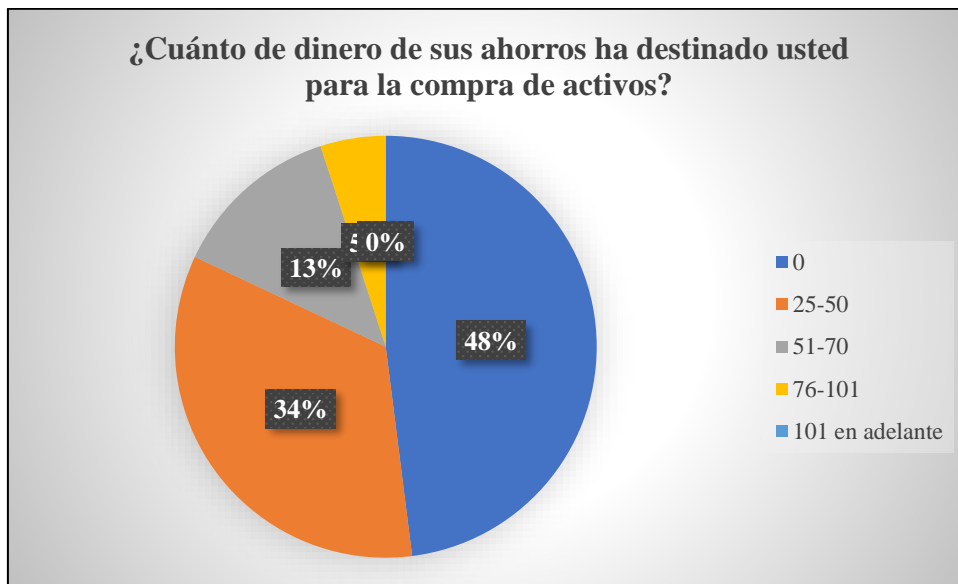


**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:** Para el caso de la pregunta ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina usted para el ahorro?, se arroja que el 48% destina un porcentaje del 5%, seguido del 37% que destina para el ahorro el 10% de sus ingresos. Cabe destacar que un porcentaje del 8 y 5% establecen que destinan un 15 y 20% del total de sus ingresos para el ahorro y un 5% y 2% destina el 20% y 25% respectivamente.

**Figura 7**

*Compra de activos*

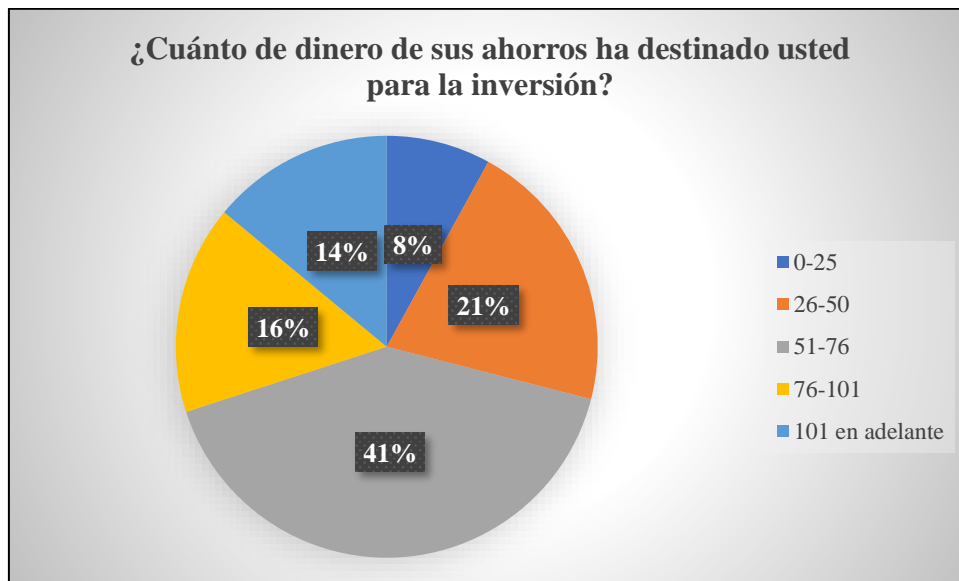


**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:** En cuanto a la pregunta ¿Cuánto de dinero de sus ahorros ha destinado usted para la compra de activos?, se encontró que el 48% del total de encuestados no destina ninguna cantidad de sus ahorros para la compra de activos, seguido de un porcentaje del 34% que destina entre 25 a 50 dólares, un 13% de 51 a 70 dólares y 5% únicamente destina de 76 a 101 dólares. Cabe destacar que del total de encuestados ninguno menciona que destina más de 101 dólares de sus ahorros para la compra de activos.

**Figura 8**

*Inversión*

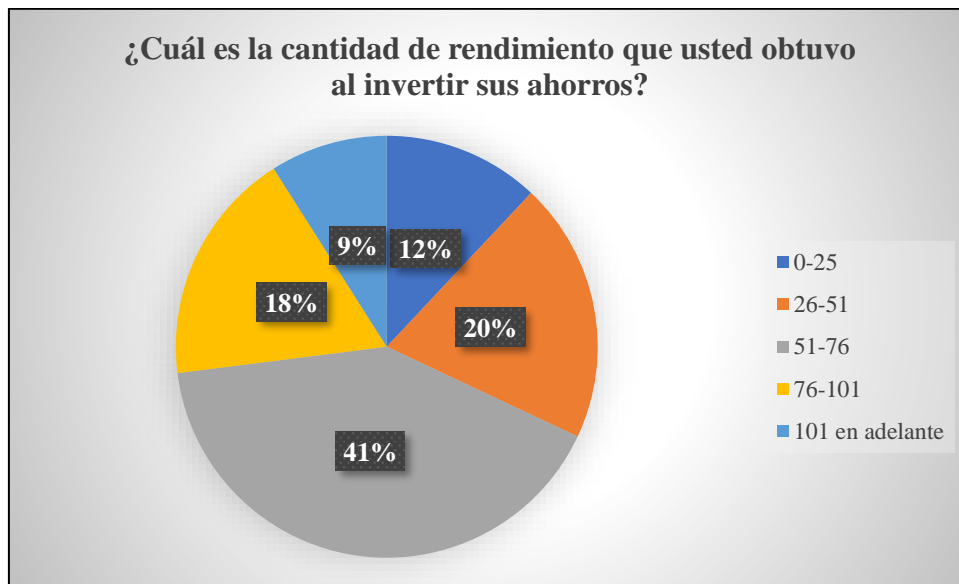


**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:** En el caso de la pregunta ¿Cuánto dinero de sus ahorros ha destinado usted para la inversión?, se evidencia que el 41% destina de entre 51 a 76 dólares, seguido del 21% que destina de 26 a 50 dólares, un 16% de 76 a 101 dólares, un 14% de 101 dólares en adelante y un 8% de 0 a 25 dolores.

**Figura 9**

*Rendimiento de ahorros*

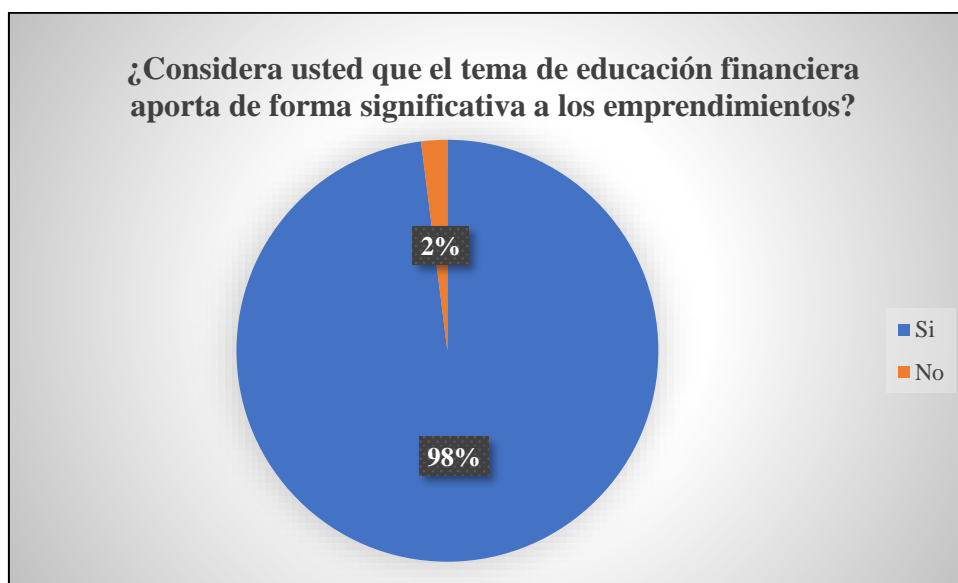


**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:** Del total de encuestados que mencionaron que sí destinan un cierto monto para la inversión, se obtuvo que el 41% ha obtenido rendimientos de entre 51 a 76 dolores, seguido del 20% que menciona haber obtenido de 26 a 51 dólares, un 18% de 76 a 101 dólares, un 12% de 0 a 25 dolares y solamente un 8% de 101 dólares en adelante.

**Figura 10**

*Aporte de la educación financiera*



**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:** Así mismo para conocer el aporte que la educación financiera brinda hacia los emprendimientos se realizó la pregunta ¿Considera usted que el tema de educación financiera aporta de forma significativa a los emprendimientos?, se refleja que el 99% de los que conocen acerca de este tema consideran que si aporta a sus emprendimientos y únicamente el 2% considera que no genera ninguna aportación.

Tomando en consideración cada una de las respuestas brindadas para cada encuesta, se establece que el tema de la educación financiera a pesar de que sí es conocida dentro de los entornos empresariales, la mayor parte de estos no los pone en práctica, sino que sus conocimientos se centran solo en lo teorice y no en lo práctico.

Esta limitación se corrobora con el resultado de la Figura 4, en el cual se evidencia que el 64% de los sujetos de estudio no ponen en práctica ningún método de ahorro dentro de sus negocios.

Así mismo, en el caso de los negocios que si ponen en práctica métodos de ahorro gran parte de los mismos no realizan inversiones para obtener rendimientos que permitan generar ingresos adicionales a sus negocios, lo que permite demostrar una carencia en cuanto al conocimiento total de la educación financiera.



## **DISCUSIÓN**

De acuerdo a un estudio realizado por Rodríguez, et al (2019), denominado “Aporte de la educación financiera al desarrollo económico de las MIPYMES del sector cuero y calzado en Estelí; primer trimestre 2019” en Estelí, Nicaragua se obtuvo que el 62% del total de encuestados mencionaron que no conocen acerca del tema de educación financiera, mientras que un 38% expusieron que, si poseen conocimientos acerca del tema, lo que demuestra un déficit en cuanto a la administración financiera de cada uno de estos negocios. Por ende, el estudio concluye en que las MiPymes no cuentan con un conocimiento técnico en lo que respecta a la educación financiera, sino más bien su conocimiento es empírico ya que manejan manuales de planificación básicos y no elaborados de acuerdo a los objetivos empresariales de cada una.

En el mismo contexto Chempén, et al (2020) en su estudio “Educación financiera y endeudamiento en MYPES: Caso Elévate Global en Lima Sur en el año 2019” realizado en Lima, Perú que tuvo por objeto analizar la relación existente entre las variables educación financiera y endeudamiento a partir de la percepción del participante MYPE del programa de educación financiera de Elévate Global, en Lima Sur, en el año 2019; se percibe que la educación financiera mantiene una relación relevante con las decisiones financieras dentro del ámbito empresarial, ya que, luego de culminar la capacitación acerca de este tema, cada uno de los empresarios obtuvieron un “impacto positivo” en cuanto a sus decisiones financieras y más aún en lo que respecta al endeudamiento, puesto que se ampliaron sus conocimientos permitiéndoles así utilizar herramientas financieras que mejoren el manejo de sus finanzas y por ende la salud financiera de cada uno de sus negocios.

## **CONCLUSIÓN**

Se concluye que la educación financiera es un aspecto primordial para cada uno de los negocios, puesto que, ayuda a mantener una buena salud dentro de cada organización a través de la toma de decisiones correcta en cuanto a las finanzas y uso del dinero en general, por lo que es importante mantener un conocimiento adecuado acerca de este tema.

Además, el tema de educación financiera en el contexto ecuatoriano, específicamente en la ciudad de Azogues, sí es conocida por gran parte de los emprendimientos existentes dentro del sector. No obstante, el conocimiento solo se limita a lo teórico, ya que, a pesar de que se posea un conocimiento sobre lo que es la educación financiera, estas no lo ponen en práctica, pues no destinan sus ingresos para lo que es el

ahorro o la inversión, lo que demuestra una deficiencia en el correcto uso de las herramientas financieras.

Por último, se aclara que las MiPymes al poseer carencias de conocimiento en cuanto al tema de educación financiero no lo utilizan como una estrategia de ahorro dentro de sus emprendimientos, lo que limita el desarrollo económico de cada uno de ellos. No obstante, brindar un apoyo de capacitación referente al tema generaría un impacto positivo para las mismas, ya que, gran parte de los negocios consideran que la educación financiera es un tema de gran aporte para el desarrollo competitivo de sus empresas.

### **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

Adanaqué Fernández, S. G. (2018). Cultura financiera para mejorar la capacidad de ahorro en Caja Piura Agencia Jaén, 2017. [Tesis de grado, Universidad Señor de Sipán].

[https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5290/Adanaqu%  
%a9%20Fern%  
%a1ndez%20Sheylla%20Geraldine.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5290/Adanaqu%c3%a9%20Fern%c3%a1ndez%20Sheylla%20Geraldine.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Alvarado Lagunas, E y Duana Ávila, D. (2018). Ahorro, retiro y pensiones: ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro? *Investigación Administrativa*, 47(122). [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2448-76782018000200001&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2448-76782018000200001&script=sci_arttext)

Araujo Guerrón, S., Lastra Calderón, N., Lucero Salcedo, J y Sandoval Malquín, D. El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores, Edición Especial*, (33). <https://dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1390/1680>

Chempén Zavaleta, M. I., Quintanilla Saavedra, R y Vilcas Muñoz, G. R. (2020). *Educación financiera y endeudamiento en MYPES: Caso Elévate Global en Lima Sur en el año 2019* [Tesis de grado, Pontificia Universidad Católica del Perú].

[https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/17470/CHEMP%c3%89N\\_ZAVALETA\\_QUINTANILLA\\_SAAVEDRA\\_VILCAS\\_MU%c3%91OZ%20%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/17470/CHEMP%c3%89N_ZAVALETA_QUINTANILLA_SAAVEDRA_VILCAS_MU%c3%91OZ%20%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ching Arnao, M. (2017). *La educación financiera como herramienta para contribuir al fortalecimiento económico del microempresario bodeguero de Lima Sur* [Tesis de grado, Universidad Inca Garcilaso de la Vega]. <http://intra.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/2105/TESIS%20DE%20MARICELA%20CHING%20ARNAO.pdf?sequence=2&isAllowed=y>

COPCI, Código Orgánico de la Producción. (2018). *Reglamento De Inversiones Del Código Orgánico de la Producción* [Archivo PDF]. <https://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/2019/05/Literal-3.-Reglamento-del-Codigo-Organico-de-la-Produccion-Comercio-e-Inversiones-COPCI.pdf>

García Bianchi, A., Santillan Leiba, R y Sotomayor Valenzuela, N. (2020). Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú: Evidencia de una Encuesta de Demanda. *SBS Documentos de Trabajo*. <https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/DT%20Determinantes%20del%20Ahorro%20Voluntario%20en%20el%20Per%C3%BA.pdf>

GEM. (2020). El emprendimiento en tiempos de pandemia en Ecuador Impacto de la crisis sanitaria en el emprendimiento entorno Latinoamericano 2019 – 2020. *Global Entrepreneurship Monitor ECUADOR*. <https://emprendimiento.ec/emprende/el-emprendimiento-en-tiempos-de-pandemia-en-ecuador/#:~:text=Seg%C3%BAAn%20el%20estudio%20publicado%20en%20el>

%20GEM%20%28Global,responder%20a%20varias%20motivaciones%20a%20la%20vez.%2082%2C7%25

González Ordoñez, A. I., Capa Benítez, L. B., Luciani Toro, L. R y Zambrano Morales, A.A. (2019). La gestión ambiental en la competitividad de las MIPYMES de la Provincia El Oro, Ecuador. *Revista Espacios*, 40(4), 17. <http://bdigital2.ula.ve:8080/xmlui/bitstream/handle/654321/5888/a19v40n04p17.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Lugo Rodríguez, K. J., Martínez, M. J y Torres Velásquez, A. M. (2019). *Aporte de la educación Financiera al desarrollo económico de las MIPYMES del sector cuero y calzado en Estelí; primer trimestre 2019* [Tesis de grado, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua] <https://repositorio.unan.edu.ni/11479/1/20087.pdf>

Méndez Álvarez, C. E. (2019). Elementos para la relación entre cultura organizacional y estrategia. *Revista Universidad y Empresa*, 21(37). [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0124-46392019000200136](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0124-46392019000200136)

Núñez Méndez, J., Salazar, N., Castañeda, C., Rivas, G., Cuesta, L y Castillo, J. (2012). Primer seguimiento de la evaluación de impacto del piloto del programa de promoción de cultura del ahorro. *FEDESARROLLO Centro de Investigación Económica y Social*. <https://www.repository.fedesarrollo.org.co/handle/11445/185>

Rivera Ochoa, B. E y Bernal Domínguez, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Revista Perspectivas*, (41).

[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci_arttext)

Rodríguez, K. G., Ortiz, O. J., Quiroz, A. I y Parrales, M. L. (2020). El e-commerce y las Mipymes en tiempos de Covid-19. *Revista Espacios*, 41(42).  
<http://w.revistaespacios.com/a20v41n42/a20v41n42p09.pdf>

Romero, D., Sánchez, S., Rincón, Y y Romero, M. (2020). Estrategia y ventaja competitiva: Binomio fundamental para el éxito de pequeñas y medianas empresas. *Revista de Ciencias Sociales*, 26(4), 465-475.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7687051>

Segura Osuna, J. A., Rey Romero, M. R., Hernández Viveros, L. J., Pereira Bolaños, C. A., Murcia Rodríguez, J. C., Castro Ardila, F. E y Peña Lapeira, C. J. (2020). Modelos empresariales para la gestión organizacional y financiera en las mipymes. *Corporación Universitaria Minuto de Dios – UNIMINUTO*, 13-243.  
[https://repository.uniminuto.edu/jspui/bitstream/10656/11266/1/Libros\\_Modelos%20empresariales%20para%20la%20gesti%C3%B3n%20organizacional%20y%20financiera%20en%20las%20MIPYMES\\_2020.pdf#page=21](https://repository.uniminuto.edu/jspui/bitstream/10656/11266/1/Libros_Modelos%20empresariales%20para%20la%20gesti%C3%B3n%20organizacional%20y%20financiera%20en%20las%20MIPYMES_2020.pdf#page=21)

Vargas Martínez, E. E., Bahena Álvarez, I. L y Cerdón Pozo, E. (2018). Innovación responsable: nueva estrategia para el emprendimiento de mipymes. *Innovar*, 28(69). [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0121-50512018000300041](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-50512018000300041)



**Jennifer Johanna Guzmán Pacheco** portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0302728878**.  
En calidad de autor/a y titular de los derechos patrimoniales del trabajo de titulación  
“**Educación financiera como estrategia de ahorro post pandemia en MiPymes Azogues,  
Ecuador**” de conformidad a lo establecido en el artículo 114 Código Orgánico de la Economía  
Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, reconozco a favor de la Universidad  
Católica de Cuenca una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial  
de la obra, con fines estrictamente académicos y no comerciales. Autorizo además a la  
Universidad Católica de Cuenca, para que realice la publicación de este trabajo de titulación  
en el Repositorio Institucional de conformidad a lo dispuesto en el artículo 144 de la Ley  
Orgánica de Educación Superior.

Azogues, **27 de julio de 2022**

F: .....  


**Jennifer Johanna Guzmán Pacheco**

**C.I. 0302728878**