

**LA EDUCACIÓN FINANCIERA PARA  
EMPRENDIMIENTOS RURALES DE  
LA CIUDAD DE LOJA – ECUADOR.  
IMPACTO Y PERSPECTIVAS<sup>784</sup>**

Página | 1962

**THE FINANCE EDUCATION FOR THE  
RURAL ENTERPRISES OF THE LOJA-  
ECUADOR CITY. IMPACT ANDS  
PROSPECTS.**

Enma Marlene Paccha Márquez<sup>785</sup>

Pares evaluadores: Red de Investigación en Educación, Empresa y Sociedad –REDIEES.<sup>786</sup>

---

<sup>784</sup> Derivado del proyecto de investigación. Vinculación con la Colectividad. UIDE extensión: Loja.

<sup>785</sup> Cursante del Doctorado en Administración, Universidad Nacional de Rosario (Provincia de Santa Fe, Argentina) – Magíster en Administración Bancaria y Finanzas, Universidad San Francisco de Quito – Ingeniera Comercial, Universidad Nacional de Loja – Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Internacional Del Ecuador, extensión Loja – Loja, Ecuador – marlenepaccha@hotmail.es

<sup>786</sup> Red de Investigación en Educación, Empresa y Sociedad – REDIEES. [www.rediees.org](http://www.rediees.org)

## 101. LA EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EMPRENDIMIENTOS RURALES DE LA CIUDAD DE LOJA – ECUADOR. IMPACTO Y PERSPECTIVAS<sup>787</sup>

Enma Marlene Paccha Márquez<sup>788</sup>

### RESUMEN.

La educación financiera es una herramienta que hace posible un mayor aprovechamiento de diferentes tipos de servicios financieros, es el medio para contrarrestar la pobreza y la desigualdad social, está basada en los principios de la importancia del ahorro - inversión, desplegando en el productor una actitud consciente (capital y posibilidad de inversión) y positiva (de superación y empoderamiento).

En la última década, en la ciudad de Loja, se ha venido desarrollando diversos emprendimientos familiares orientados a actividades: agrícolas, artesanales y manufactureras, con un alto déficit de costo-beneficio y aplicación de estrategias financieras.

La baja escolaridad y los limitados accesos a fuentes de financiamiento se conciben como las causales más influyentes en el estancamiento de las actividades microempresariales; la ausencia de una estructura administrativa formal direcciona las actividades a un solo miembro del núcleo familiar, quien produce para la subsistencia diaria, mas no para generar utilidades que garanticen una actividad con fines de lucro a largo plazo, ocasionando escasa producción e ingresos.

La investigación, es de carácter descriptivo y analítico, pretende llegar a los emprendimientos rurales de esta ciudad, para incentivar a la creación de una cultura financiera responsable, que les permita alcanzar un desarrollo sostenido en el tiempo y contribuir al desarrollo

---

<sup>787</sup> Derivado del proyecto de Vinculación con la Colectividad. UIDE extensión: Loja.

<sup>788</sup> Cursante del Doctorado en Administración, Universidad Nacional de Rosario (Provincia de Santa Fe, Argentina) – Magíster en Administración Bancaria y Finanzas, Universidad San Francisco de Quito – Ingeniera Comercial, Universidad Nacional de Loja – Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Internacional Del Ecuador, extensión Loja – Loja, Ecuador – marlenepaccha@hotmail.es

económico local, regional y nacional; así como a la toma acertada de decisiones con respecto al acceso y uso de los servicios que brinda el sistema financiero.

## ABSTRACT

Página | 1964

The finance education is a tool that makes possible taking advantage of the different types of the financial services, becoming the means to counteract poverty and social inequality, based on the principles of the importance of economize, developing in the producer a conscious attitude (of the capital and investment possibility) and positive (of improvement and empowerment) that will makes develop their business.

Throughout the last decade, in the city of Loja, some businesses have been developing oriented towards agricultural, artisanal, and manufacturing activities, with high deficit of cost-benefit and application of financial strategies.

Low schooling and limited access to financing sources are conceived as the most influential causes in the stagnation of these microenterprise activities; the absence of a formal administrative structure as a company, directs activities to a single member of the family nucleus, who produces for daily subsistence, but not to generate profits that guarantee a long-term profit-making activity, causing little production and income.

Being essential the economic development of the towns, the investigation, of a descriptive and analytical nature, aims to reach rural enterprises in this city, to encourage the creation of a responsible financial culture, that allows them to achieve sustained development over time and contribute to local, regional, and national economic development. As well as the correct decision-making regarding access and use of the services provided by the financial system

**PALABRAS CLAVE:** desarrollo microempresarial, educación financiera, emprendimientos rurales

**Keywords:** micro-business development, financial education, rural entrepreneurship

## **INTRODUCCIÓN**

La mayoría de las necesidades del hombre se satisfacen con los bienes económicos. Solamente muy pocas necesidades (respirar) se satisfacen con bienes no económicos (aire) que son libres y no pertenecen a nadie (Wasylyk, 2002, p. 2).

Página | 1965

Los continuos avances del mundo actual, la creciente oferta y demanda de productos y servicios inmersos en nuestra cotidianeidad, hacen imperante la formación continua en cualquiera de los campos del conocimiento humano, aún más en materia de finanzas pues el adecuado manejo del presupuesto facilita nuestra condición de vida y por ende la consecución de nuestros proyectos.

## **MATERIAL Y MÉTODOS**

Dada la naturaleza del estudio, la metodología consistió en el análisis descriptivo de la importancia de la Educación financiera para los emprendimientos rurales de la Ciudad de Loja – Ecuador. La contrastación de la información contenida en diversos artículos científicos y otros recursos bibliográficos que, junto a la experiencia personal, enriquecen el marco conceptual de este apartado, que en primera instancia, valúa los sectores de la producción ecuatoriana, así como las políticas públicas desarrolladas con miras a fortalecer los emprendimientos sociales y un análisis del GEM. Además, enfoca de una manera puntual y detallada una sucesión de conceptos elementales de la educación financiera, aportando algunas pautas para los nuevos emprendedores.

## **DESARROLLO**

El sistema económico está configurado por un entramado conjunto de interrelaciones y decisiones; actividades “triviales” como: la compra de un café, abastecer la gasolina de un auto, invertir en la compra de un estéreo, tienen tanto de carácter económico, como actividades mucho más “complejas” que implican la interacción directa de instituciones y empresas: que nos llevan a consumir o gastar, ya sean productos, bienes o servicios, buscando de esta manera satisfacer necesidades o deseos. A lo largo de nuestra vida son innumerables la cantidad de productos y servicios que demandamos para satisfacer las propias necesidades,

si se tratará de enlistar la verdadera necesidad de compra de esos productos, son muy pocos los que realmente se necesitaba, lo que provoca un debilitamiento de las finanzas personales de un individuo. Por lo que se requiere elaborar una lista de lo que realmente se necesita y llevar un presupuesto justo. Para no acudir a otros medios cómo la tarjeta de crédito por lo que se hace necesario que los individuos de todas las edades reconozcan el verdadero valor el dinero y conseguir la libertad financiera que hace bien a las familias y sociedad en general.

Innumerables tipos de situaciones económicas suceden en nuestra cotidianidad, y dentro del entorno financiero los sujetos que intervienen en la construcción de éstos son concebidos como “agentes económicos”. Consciente de que no todas las personas tienen un acceso al conocimiento profundo del funcionamiento del circuito económico, por lo que con objeto de disponer de una visión ordenada de los criterios y acciones de cada uno de los actores y las distintas operaciones, se intenta explicar el modelo básico de este flujo, tomando como referencia: las economías domésticas (familias), las empresas, el sector público y la economía del resto del mundo (Proyecto Edifinet, 2015).

El circuito económico, se forma en base a dos agentes indispensables, funcionalmente diferentes, pero estrictamente dependientes entre sí:

**Familias:** denominadas “agente doble” pues, son poseedoras de los diferentes factores de producción en tanto tienen posesiones físicas y jurídicas de los mismos; presionadas por la demanda de bienes y servicios para satisfacer sus necesidades. Históricamente cumplía con la función de empresa, en la actualidad son muy pocas quienes todavía lo hacen.

**Empresas:** “agente productor” emancipadas de la familia con la especialización y división del trabajo, tienen vocación y capacidad de producir bienes y servicios útiles para satisfacer las necesidades de las familias. Comprende: sociedades no financieras. Según Vanessa Rubio Márquez, manifiesta que la baja productividad, el desempleo, desigualdad y la falta de confianza de la sociedad y sus gobiernos se logra superar con propuestas definidas mismas que debían ser reforzadas para dar mayor dinamismo y crecimiento a la economía (Valdez Caro, 2015, p,16), indica que las sociedades no financieras, está conformado por el sector institucional de la economía, en donde a través de estas cuentas se establece un equilibrio vertical entre operaciones financieras y no financieras. (p.29), así mismo las

entidades financieras Al hablar de entidades financieras son todas aquellas que realizan intermediación y transferencia de fondos para incentivar las actividades productivas locales y nacionales, como dirá (Calvo Vérguez, 2015, pág. 27), “así, por ejemplo, desde un punto de vista económico dichas instituciones desarrollan una importante labor orientada al fomento del ahorro, la movilización de recursos y la inclusión Financiera del conjunto de los ciudadanos” y empresas por medio del crédito, que permite el desarrollo de actividades productivas.

Adicional a estos agentes, se menciona también, como otros factores a:

**El sector público:** entidades controladas por los poderes políticos, generalmente las administraciones públicas.

**Instituciones sin fines de lucro:** instituciones que participan en la actividad económica con fines benéficos, sociales o culturales, sin buscar finalidad lucrativa.

**El sector exterior:** operaciones económicas de que efectúan agentes nacionales hacia otros países: importaciones (compra de bienes o servicios a otros países) y exportaciones (vetas realizadas al extranjero) (2015)

Ahora bien, dentro de la producción ecuatoriana, se distinguen tres grandes sectores:

**Primario:** comprende las actividades relacionadas con la obtención de recursos de la naturaleza, sean de origen: agrícola, ganadero, forestal y pesquero.

**Secundario:** implica la transformación de las materias primas y alimentos a través de los variados procesos productivos, reservas de petróleo, industria de energía, industria textil y manufactura.

**Terciario:** destinados a satisfacer las necesidades de la población, son actividades económicas que no producen bienes materiales de forma directa: construcción, comercio, transporte, telecomunicaciones, educación, servicios sociales, servicio doméstico, etc.

El Ecuador es uno de los 17 países más biodiversos del planeta, esto nos permite contar con una oferta de productos de base biológica extensa y es parte del centro de origen Andino-Amazónico, que ha legado a la humanidad tubérculos como la papa y cereales como la quinua, un superfood. (Fundación Heifer Ecuador, 2018, p. 6)

Debido a ello, se podría afirmar que el sector primario es elemento económico más importante en el país, pues la exportación estos productos (banano, cacao, rosas, camarón, etc.) ha significado el crecimiento económico en los últimos años. Es por ello que, de acuerdo con Gómez (2016):

El gobierno busca generar más riqueza a través de la transformación de la matriz productiva que convertirá al país en generador y exportador de productos y servicios con mayor valor agregado a través del aprovechamiento del conocimiento y el talento humano, con el fin de lograr un desarrollo sostenible promoviendo el desarrollo de las industrias, mejorando los sistemas de valor agregado, sustituyendo importaciones de corto plazo y maximizando las exportaciones. (p. 268)

A continuación, se presentan algunas instituciones que han desarrollado políticas públicas aplicadas al emprendimiento:

**Ministerio de Educación (MINEDUC):** siendo que la educación juega un papel importante en el desarrollo integral humano, a nivel país, se ha planteado el BGU (Bachillerato general unificado) como una medida para preparar a los jóvenes con pensamientos innovadores, además de brindarles conocimientos formativos y técnicos, listos para insertarse en el mundo laboral y ejercer cualquier actividad de emprendimiento y buscar fuentes de trabajo acorde a sus necesidades profesionales.

A nivel local, la Universidad Técnica particular de Loja (UTPL), apoya a los emprendedores con el Diplomado en Emprendimiento, desarrollado bajo la modalidad de talleres que abarcan los conceptos básicos de diferentes ámbitos empresariales, así como la socialización de nuevos modelos de emprendimiento que pueden ser adoptados por los interesados. Además, la UTPL, y el GAD Provincial de Loja mantienen un convenio con el fin de buscar el desarrollo de la actividad emprendedora.

**Ministerio de Industrias y Productividad:** impulsa el desarrollo productivo e industrial a través de programas y proyectos sociales enfocados a los emprendedores, como:

- a. Programa de registro de comercializadores de bienes de producción nacional: diseñado para que los locales comerciales que venden bienes de producción

nacional, puedan ser parte del sistema de la devolución del IVA a turistas extranjeros, a la vez que incrementan sus ventas.

- b. Programa de chatarrización del sector público: el Reglamento General de Bienes del Sector Público establece que todos los equipos de transporte, tuberías, equipos informáticos y bienes de similares características declarados obsoletos e inservibles serán chatarrizados, no obstante, por la situación económica del país algunos de estos vehículos, siguen circulando.

**Ministerio de Turismo:** busca potenciar competitivamente la oferta turística del País, a través de la consolidación de rutas, circuitos, destinos y atractivos turísticos. Estos programas, además del fomento turístico, tienen como objetivo generar fuentes de empleo, en especial en aquellas zonas donde la afluencia de turistas es mayor.

En nuestra provincia, se prevé canalizar proyectos enfocados a sitios como: las parroquias rurales del cantón Loja, entre ellas Vilcabamba, Malacatos, El Cisne, etc. explotando la potencia turística, así como la utilización de recursos propios de cada zona que pueda representar un mayor beneficio para los emprendedores.

**Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP):** brinda apoyo a aquellos agricultores del sector rural que han decidido emprender en la ganadería y agricultura, realizando estudios que permitan ligar mejores resultados en la crianza del gano y el cultivo de sembríos.

- a. Programa Nacional de innovación tecnológica y productividad agrícola: surge como una iniciativa para contribuir al la producción de los principales cultivos del país a través de tecnologías participativas, sin embargo, puesto que se enfoca principalmente al sector rural, la falta de capacitación de los agricultores y la escasa difusión del mismo, ha entorpecido su desarrollo y acogida en la ciudadanía.
- b. Proyecto agro seguro para pequeños y medianos productores y pescadores artesanales del Ecuador: permite a los pequeños y medianos productores agropecuarios y pescadores artesanales, contratar pólizas de protección contra



pérdidas de sus producciones bien sea por eventos climáticos, biológicos o daños físicos.

- c. Proyecto Nacional de Semillas para agrocadenas estratégicas: consiste en la dotación de paquetes tecnológicos subsidiados que contienen semillas certificadas, fertilizantes, agro insuymosnmasistencia técnica y gratuita del MAGAP.
- d. Proyecto hombro a hombro: el MAGAP ayuda directamente a los productores para obtener productos de excelente calidad, evitando las pérdidas innecesarias y generar un producto terminado de mejor calidad.

**Corporación Nacional financiera:** mediante el crédito forestal ha sido diseñado para iniciar viveros, plantaciones forestales e industrializar y comercializar la madera. Siendo que la producción forestal no es una de las potencias de la provincia los emprendedores han optado por otras clases de créditos para asegurar sus inversiones en actividades con rentabilidad segura.

**Ban Ecuador:** para acceder a los beneficios de Ban Ecuador, son requisitos indispensables contar con la capacidad de endeudamiento y garantías.

- a. Mediante el crédito a la pequeña empresa, pretende facilitar el acceso a crédito con tanto formalismo, destinado a los sectores de la pequeña industria, artesanía, turismo, comercio y servicio.
- b. El crédito de desarrollo humano, dirigido a personas naturales que consten en la base de datos del Bono de Desarrollo humano y cuenten con unidades de producción además de edad prudencial y poseen capacidad de pago, es una iniciativa para potenciar el emprendimiento y la producción de recursos propios.
- c. Micr crédito actividad de producción, comercio y servicios: dirigido a personas naturales o jurídicas, se financia el 100% del proyecto, a una tasa de interés del 11% anual para el sector de la producción y 15% anual para el sector de comercio y servicio (Jaramillo, 2016).

Los diferentes organismos públicos y privados de la provincia buscan mejorar las condiciones socioeconómicas y ambientales del sector, siendo una de las medidas la adopción

de emprendimientos que permitan que asociaciones y comunidades logren alcanzar un crecimiento económico que sea sustentable a largo plazo.

Habiendo señalado algunas cuestiones que se desarrollan a nivel país, es necesario profundizar en el contexto local la ayuda brindada a los pequeños emprendedores y productores desde las Instituciones públicas, organismos sociales y personas naturales o sector privado.

**Instituciones públicas. GAD Municipal de Loja:** actualmente ayuda a los productores parroquiales del cantón, la producción de verduras, hortalizas, legumbres, etc, tiene su punto de venta en las ferias libres popuares, además, algunos de estos productores sumisitrán algunos hoteles. Se ha desarrollado la microfranquicia de comida rápida “Al pasito sabrosito” constituida por 85 emprendedores.

En el ámbito turístico, los organismos competentes se encargan de gestionar la adecuación y capacitación de individuos y espacios para promocionar a cultura local, dinamizando la economía en todos los sectores.

**Consejo provincial (Patronato):** organización sin fines de lucro que ayuda a los sectores más vulnerables, actualmente ayuda a los centros infantiles y albergues, contratando panaderías y productos afines a la alimentación.

**Dirección Provincial de Educación:** Actualmente mantiene contratos con modistas que proveen de uniformes a las escuelas públicas de la provincia.

**Agencia de desarrollo económico Provincial de Loja (ADEP-L):** cuenta con programas de capacitación y fomento de productores, iniciativas empresariales de emprendimiento juvenil y programas de formación de líderes empresariales.

**Organismos sociales. Pastoral social:** apoya a la empresa de harina San José de los cuales vende sus productos a través de centros comerciales..

**Corporación en las huellas del Banco Grameen:** ofrece micro créditos a bajos intereses y capacitación gratuita para sus socios, para asistir a ferias y eventos comerciales de promoción y venta de productos.

**Fundación de desarrollo comunitario sin fronteras (DECOF):** ofrece servicios micro financieros apoyados en un proceso de capacitación a familias de escasos recursos del

sector rural y urbano marginal de la región Sur del Ecuador, actualmente, se capacita a mujeres de comunidades de: Loja, Zamora Chinchipe y El Oro.

**Ministerio de industrias y productividad (MIPRO):** impulsa el desarrollo productivo industrial y artesanal a través de programas y proyectos sociales.

**Personas naturales o Sector Privado. Fundación misión sonrisa:** utilizan la terapia de risa en base a la técnica Clown, para mejorar la salud emocional de las personas, trabajan en hospitales, orfanatos ancianos.

**Fundación emprendimiento Loja:** capacita a personas de bajos recursos económicos para que tengan una mejor calidad de vida.

**Red de organizadores juveniles de la provincia de Loja:** Promueve la participación juvenil en el accionar social, realiza cursos gratuitos en temas de: participación, realidad juvenil, derechos juveniles, herramientas para movimientos juveniles, incidencia política.

**Organización manos juntas Ecuador:** su objetivo principal es luchar contra el hambre, la desnutrición, la miseria y las enfermedades, sus principales beneficiarios son personas en extrema pobreza.

**Techo para mi país, Loja:** su finalidad es superar la pobreza que viven miles de personas en los asentamientos precarios, actualmente realizó una colecta para la construcción de viviendas en la periferia de la ciudad para familias de escasos recursos (Palacio, 2015).

La mayoría de pequeños productores lojanos se constituyen por actividades realizadas por necesidad, sin que estos sean realmente proyectos visionarios para realizarse a mediana o grande escala. Es muy probable que la falta de conocimiento de los emprendedores entorpece el crecimiento de sus negocios, es por ello imperante facilitar un asesoramiento, así sea en los aspectos más básicos de la educación financiera, por ello, a continuación, se detallarán algunos aspectos que se consideran imprescindibles al momento de emprender y potenciar una idea de negocio.

**Nociones Básicas de Educación Financiera.** Entendida como el desarrollo de las habilidades y actitudes básicas de la administración de recursos, que permiten a los individuos tomar decisiones personales y sociales en el marco de la economía cotidiana, utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida; la educación

financiera es: “el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar” (OECD, 2005, p. 13).

A raíz de la crisis financiera global, uno de los fenómenos económicos y financieros más trascendentales del siglo XXI que tuvo lugar en agosto del 2007 debido a su rápida transmisión y a que su magnitud solamente es comparable a las crisis de 1929, sin contar el actual escenario de tiempos de pandemia, emergente a partir de los desequilibrios generados en el mercado hipotecario estadounidense (crisis subprime); se destaca la importancia de la alfabetización y competencia financiera.

Tomada como un elemento que podría de alguna manera estabilizar la economía y las finanzas los países desarrollados se han interesado en la educación financiera de sus ciudadanos, y, a pesar de poder evaluar su impacto y eficiencia, en el ámbito público, se continúa adoptando programas de capacitación como parte de una política nacional.

Para ello, es necesario conocer la educación financiera sucede cuando se reconoce los valores cooperativos como el punto de partida para el desarrollo metodológico de cualquier acción formativa o experiencial. Se trata de un proceso inclusivo que determina el conjunto de conocimientos, capacidades, destrezas y habilidades que las instituciones tienen el deber de impulsar basadas en valores y principios, como una expresión de compromiso, para contribuir a fortalecer sus conocimientos administrativos y financieros hacia la toma acertada de decisiones frente a las necesidades económicas y sociales emergentes (Guerra, 2018).

**Tabla 1**  
*Valores de la Educación Financiera*

Valores básicos	Valores éticos
- Ayuda Mutua	- Honestidad
- Responsabilidad	- Transparencia
- Democracia	- Responsabilidad social
- Igualdad	- Compromiso con los demás
- Equidad	
- Solidaridad	

*Fuente. Educación financiera como factor de participación y desarrollo en la economía popular y solidaria (Guerra, 2018)*

Son desafíos de la Educación Financiera:

- Garantizar mayor penetración en la educación financiera
- Diseñar estrategias nacionales de educación financiera, con sistemas adecuados de seguimientos y de evaluación de impacto.
- Establecer un paquete de presupuesto vinculado a cada estrategia de educación financiera
- Concebir la educación financiera como política integral. (Guerra, 2018, p. 19)

Entre los beneficios de la educación financiera, podemos encontrar:

**A nivel individual:** el mejoramiento de las condiciones de vida, el acceso a información pertinente con respecto a la utilización de los servicios financieros, desarrollo de prácticas basadas en el ahorro, posibilidad de inversión y crecimiento de su economía en conjunto.

**A nivel institucional:** facilita el intercambio de información de mayor calidad entre las instituciones financieras y sus clientes, aumenta la oferta de productos y aumenta la competitividad e innovación, crece la oferta de servicios financieros novedosos.

Es, además, la clave para prevenir y hacer frente a cualquier dificultad, así como aprovechar las oportunidades que vayan surgiendo según evolucione el negocio. Siendo que, en el primer caso, podría estarse exponiendo el negocio a riesgos que, de tener el conocimiento adecuado, podrían haberse evitado; y, es muy probable que se esté menospreciando el éxito del negocio.

De acuerdo con Treilhes (2019), existen también otros aspectos críticos en los que la carencia de una educación financiera es más evidente, de esta manera:

**Impuestos:** la tramitación deficiente de las obligaciones fiscales puede acarrear inspecciones y sanciones administrativas. Al contrario de la correcta ejecución de la ingeniería fiscal y financiera que supondría un notable ahorro a los ingresos de la empresa.

**Fijación de precios:** es imprescindible garantizar la rentabilidad del negocio con precios fijos, acción que se puede conseguir únicamente con el cálculo adecuado de costes fijos y variables, determinando el valor unitario del servicio o producto vendido.

**Previsión y flujo de caja:** la política de descuentos y operaciones debe estar acorde las posibilidades de negocio, no servirá de nada cerrar las ventas si no se garantiza la liquidez necesaria o las operaciones resultan no rentables.

El ecosistema emprendedor es distinto en lo urbano y rural, el factor en contra para el segundo, es la marginalidad y el ejercicio de derechos que aún no se concreta en el Ecuador; dentro de ese amplio concepto que engloba varios aspectos, destaca la educación como un elemento preponderante que puede diferenciar la calidad de los emprendimientos, el acceso al conocimiento está íntimamente ligado a las posibilidades de emprender por la necesidad o por oportunidades sostenibles y que se deriven de la identificación de una demanda concreta. (Fundación Heifer Ecuador, 2018, p. 176)

Es por ello, imperante proveer a los emprendedores de información verás y oportuna acerca de los conceptos más básicos de las finanzas, establecer una educación sencilla que potencie sus negocios y les permita contribuir de esta manera al desarrollo empresarial y económico del país.

El bienestar financiero implica las interrelaciones existentes entre: ingresos, gastos y presupuesto, ahorro/inversión, crédito/endeudamiento, protección/gestión de riesgos; un problema sucedido en cualquiera de estas áreas, tiene repercusiones negativas en las restantes. En la tabla 2, se agrupan los problemas más comunes que pueden afectar cada una de estas áreas:

**Tabla 2**  
*Problemas típicos en el Bienestar Financiero*

Ingresos, gastos y presupuesto	Ahorro/inversión	Crédito/endeudamiento	Protección/gestión de riesgos
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sueldo bajo</li> <li>- Depender de una sola fuente de ingresos</li> <li>- Precariedad del empleo</li> <li>- Paro/incapacidad</li> <li>- Pérdida de ingresos</li> <li>- Falta de control, no saber cuánto ni en qué se gasta.</li> <li>- No ahorrar todos los meses.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Falta de un fondo de emergencia.</li> <li>- Sin medios para adquisiciones importantes.</li> <li>- No poder invertir, oportunidades perdidas.</li> <li>- Falta de previsión, no contar con ahorros para la jubilación (tener que trabajar más años o malvivir).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No tener acceso al crédito.</li> <li>- No poder negociar condiciones mejores.</li> <li>- Figurar en listados de morosos.</li> <li>- Coste de penalizaciones por pagar tarde.</li> <li>- Exceso de endeudamiento, reembolso e intereses aumentan los gastos,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No tener un fondo para gastos imprevistos y emergencias.</li> <li>- No tener una cobertura adecuada de seguros para contingencias graves.</li> <li>- Asumir demasiado riesgo en las inversiones.</li> <li>- Caer víctima de fraudes financieros.</li> </ul>

- 
- |   |  |                                     |
|---|--|-------------------------------------|
| - No llegar a fin de mes o llegar con dificultad. | - No sacar rendimiento de los ahorros. | imposibilita poder vivir y ahorrar. |
| - Vivir mes a mes.                                | - Perder dinero con malas inversiones. |                                     |
| - No definir los objetivos financieros.           |  |                                     |

---

Fuente. Educación en las finanzas para la vida (Comisión Nacional del Mercado de Valores y Banco de España y Servicio de Formación en Red. INTEF, 2015)

**Presupuesto:** al referirnos al presupuesto, hablamos de una herramienta de planificación que se obtiene a partir de contabilizar los ingresos y gastos. Entendiéndose por ingresos el aumento del patrimonio neto y gastos la disminución del mismo.

Como un instrumento de gestión, permite anticipar los posibles problemas, facilitando los cursos de acción para solventarlos. Además, ayuda a decidir cómo invertir el dinero, planificar a corto y largo plazo, y establecer una política de ahorro.

Para mantener el equilibrio presupuestario, es necesario controlar el nivel de gastos, siendo que, a corto plazo, los ingresos suelen ser valores constantes. El presupuesto anual, servirá para determinar el flujo de los gastos, es decir, si se han reducido, mantenido o aumentado.

Para controlar el presupuesto, se debe tener en cuenta que:

- No todos los meses son iguales. Algunos son más “tranquilos” en lo que a gastos se refiere, lo que nos facilitará ahorrar para hacer frente a los meses de mayor gasto.
- Cada mes se debe: hacer las cuentas regularmente ayudándonos de las facturas y de los comprobantes bancarios.
- Hacer recuento de los ingresos necesarios para pagar los gastos fijos.
- Evitar sobrepasar el importe fijado para los gastos corrientes.
- En el supuesto de que los ingresos cambiaran, tendríamos en cuenta este hecho para reajustar tanto las previsiones como nuevos objetivos. (Fundación Laboral WWB en España (Banco Mundial de la Mujer), 2008, p. 17).

**El Ahorro:** “es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros” (Saving Trust S.A, 2006, p. 15).

Es de objetivo común ahorrar para conseguir grandes fines (un auto, una casa, un posgrado... etc), pero también lo es, asociar este término a los pagarés y las deudas, la mayoría de individuos y familias procuran no gastar todos los ingresos y ahorrar lo que sobra a fin de mes, eso si es que sobra algo. Una estrategia que sin duda no funciona en lo absoluto. Podrían pasar meses, e incluso años, pero siempre irá saliendo otro gasto que pagar, alguna emergencia que solventar y al final, ese ahorro, nunca se dará y por lo tanto, nunca conseguiremos el dinero suficiente para conseguir los objetivos importantes.

Bien lo dijo Warren Butler “No ahorres lo que te queda después de gastar, gasta lo que te queda después de ahorrar”; la regla de oro del ahorro consiste en eso, en destinar siempre un porcentaje fijo de los ingresos al ahorro, como si fuese otro gasto, al principio del mes, antes de derrocharlo en otros asuntos.

Hay quienes afirman que resulta difícil ahorrar pues sus ingresos son bajos y tienen muchos gastos, lo cierto es que no importa tanto la cantidad de dinero, sino el compromiso de apartar algo cada mes, es un error esperar tener mejores ingresos para empezar a ahorrar, si el hábito no ha sido creado, será imposible, aún cuando los ingresos sean considerablemente mejores.

Algunos consejos para ahorrar:

- Las tarjetas de crédito no siempre son interesantes y además favorecen el derroche: podemos cambiar las tarjetas de crédito por débito y prefijar una cantidad máxima de gasto diario/mensual.
- Evitar en lo posible las compras a plazos. Nos ahorraremos los intereses.
- Comprar y operar por Internet (billetes, viajes, entradas, operaciones bancarias, trámites burocráticos, etc...) evita desplazamientos y es más barato.
- Buscar refinanciaciones a intereses más bajos. Se puede ahorrar mucho dinero a medio/largo plazo.



- Sacar el máximo partido a nuestra nómina. Aprovechando las promociones que ofrecen los bancos por domiciliar la nómina podemos eliminar las comisiones y gastos y beneficiarnos de mejores tipos para nuestro ahorro.
- A la hora de abrir una libreta de ahorros o cuenta remunerada, comparar entre diferentes entidades bancarias y cajas de ahorro.
- Destinar una parte del ahorro invertido en productos que no penalicen si se cancelan antes del plazo.
- Revisar las subvenciones y ayudas autonómicas, municipales o estatales sobre todos los temas posibles (carnet joven, familia numerosa, ayuda de alquiler, abono de transportes para mayores, etc. ...).
- No olvidar los impuestos: debemos informarnos de las deducciones de las que podemos beneficiarnos.
- Economizar en la lista de la compra: hacer una lista sólo de lo que se quiere comprar; estudiar ofertas, analizar precios, etc
- Preparar la comida en casa.
- Revisar las facturas recibidas y los extractos bancarios.
- Ahorrar en suministros: electricidad (bombillas de bajo consumo, electrodomésticos de bajo consumo, etc.), agua, teléfono (tarifa plana, horarios reducidos, etc.), transporte. (Fundación Laboral WWB en España (Banco Mundial de la Mujer), 2008, p. 96)

**La Inversión.** Las inversiones financieras representan activos o instrumentos financieros poseídos por las empresas financieras que se adquieren normalmente, a través de su contratación o negociación en el mercado de capitales. Tienen como finalidad aumentar la riqueza de la empresa, bien sea como consecuencia de los rendimientos que generan, de su revalorización, o de otros beneficios derivados de las relaciones u operaciones que se pueden realizar con ellas (cesiones temporales, transferencias, préstamos de valores, etc.). (Rodríguez, 2009, p. 80)

En palabras, simples, la inversión es la acción que se toma para hacer que nuestro dinero “crezca”. Pero esto no significa que debamos confiarnos, se debe ser cautos a la hora de colocar nuestros ahorros, al igual que cuando se busca una opción de financiación, en necesario analizar los diferentes productos y entidades de inversión.

Pensar en una buena inversión nos traslada a buscar ganancias inmediatas, desafortunadamente estas ganancias en la mayoría de los casos son bajas., Un inversionista proactivo sabe que es así, por lo que recomienda no dudar, si buscamos hacer una buena inversión, situación que con frecuencia viven los nuevos inversionistas que por esperar una buena inversión pierden la oportunidad de generar beneficios. Así mismo el autor señala “Es razonable tener inseguridad a la hora de hacer una inversión debes estar seguro inclusive antes de intentar. “Ten confianza en tus habilidades y no dudes si algo parece lo correcto” (Prado, 2019, s.p).

El autor recomienda que cada inversionista debe tomarse su tiempo para saber cómo funciona la plataforma en la que estas invirtiendo y para el tipo de inversión que realizarás, esto le permitirá al inversionista tener seguridad antes que siquiera comience. Así mismo el autor recomienda, leer libros, buscar mucha información referente a la inversión que cómo inversionista espera realizar, pensar en posibles escenarios en los que se desenvolverá, además de no olvide consultar con expertos en el tema. Tomar muchas notas y asegurarse de tener recordatorios por todas partes, para tener una guía de como empezar a invertir. y finalmente también se puede encontrar una plataforma práctica, ya que plantea que existen variedad de opciones. Una buena inversión puede ser la compra y venta de bienes raíces.

**Financiación:** de todas las necesidades que enfrenta la población rural ubicada en distintas latitudes, únicamente hay una que se puede financiar y es precisamente actividades orientadas a emprendimiento y microempresa, manifiesta el autor que si la gente pobre financia sus necesidades personales con créditos, lo único que hará es incrementar sus niveles de pobreza, debido a que las tasas de interés al sector rural llegan hasta al 50%, situación que en lugar de beneficiar hace aún más fuertes los niveles de pobreza y desigualdad, de estas sociedades ubicadas en los sectores urbano marginales de las distintas ciudades del país (Cisneros, 2003, pág. 83).

Entre las principales fuentes de financiamiento que orientan sus servicios los sectores urbano-marginales se encuentran, las cooperativas de ahorro y crédito, el Banco Finca, Ban Ecuador y la Corporación Financiera Nacional.

Los GAD pueden obtener fuentes adicionales de ingresos para financiar prioritariamente proyectos de inversión. Los mecanismos mediante los cuales los GAD pueden acceder a dichas fuentes de ingreso adicionales, es a través de los recursos provenientes de la colocación de títulos y valores, recursos provenientes de la contratación de deuda pública interna y externa, o de los saldos de ejercicios anteriores. Para el acceso a financiamiento, es necesario que se cuente con un cupo de endeudamiento aprobado por la entidad crediticia –según requisitos establecidos- y demuestre con indicadores financieros la capacidad de pago de sus obligaciones. (Banco de Desarrollo del Ecuador B. P., 2020, p. 20)

En nuestra ciudad, las fuentes de financiamiento se constituyen como uno de los principales problemas para aquellas personas que deciden emprender; los diferentes y abundantes trámites burocráticos al momento de acceder a créditos han ocasionado que la mayoría de emprendedores haya optado por hacer uso de sus ahorros personales o familiares, así como el uso de fuentes externas de financiamiento que en algunos casos exceden su capacidad de endeudamiento (Jaramillo, 2016).

Sobre el financiamiento Rubio (2017) manifiesta lo siguiente:

El Sistema financiero promueve y permite la intermediación a través de instrumentos y productos financieros. También permite cubrir riesgos como enfermedades, huracanes, y robos de coches, de manera que las pérdidas asociadas con éstos hechos no generen un daño económico mayor a personas y empresas. Además permite suavizar el consumo, es decir, establecer una estrategia para lograr un equilibrio entre la continua compra de bienes y servicios de las personas y familias (gasto), y la necesidad de crear reservas financieras (ahorro), lo que ayuda a asegurar una perspectiva financiera más estable a lo largo de la vida. (p.16)

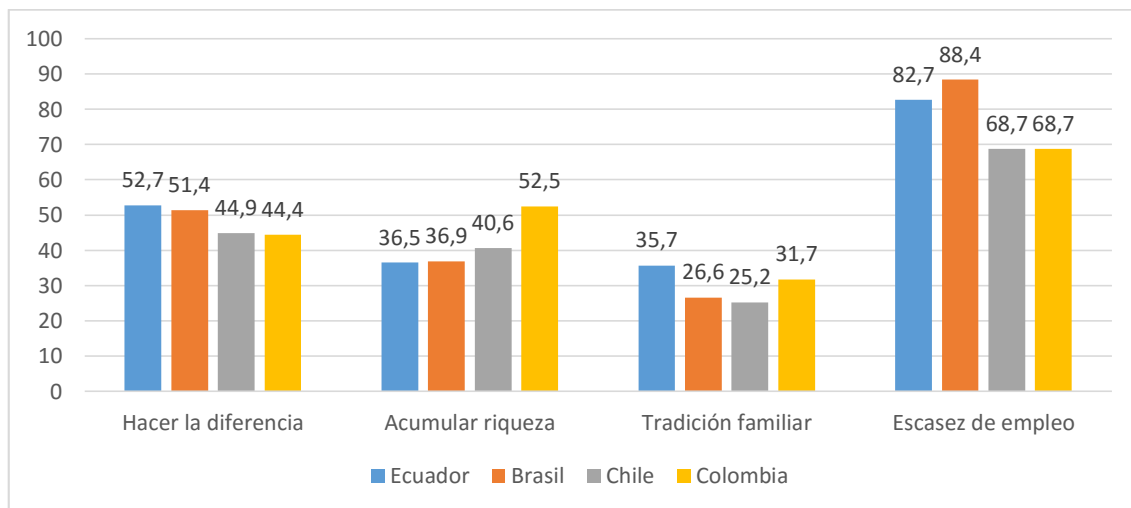
Las instituciones financieras promueven el desarrollo de la economía, como intermediarios financieros entre los que tienen excedentes de dinero y quienes lo necesitan, siendo otro problema el que enfrentan los sectores rurales, que por su condición de vida las

tasas de interés son más elevadas que la de los créditos comerciales formales, en donde las autoridades monetarias protegen más los intereses de las instituciones financieras.

## DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

El emprendimiento se constituye como un elemento clave para el desarrollo de nuestro país, durante el 2019, más de 1 de cada 3 adultos iniciaron un negocio (3.6 millones de habitantes aproximadamente), datos reflejados en las investigaciones de la ESPAE Escuela de negocios de la ESPOL, en base al reporte GEM<sup>789</sup>.

Durante el 2019 Ecuador presentó un TEA de 36.2% superior al reporte de 2017 del 29,62%, pues existen más emprendedores nacientes, tomando acciones para poner en marcha negocios que aún no están en funcionamiento. Se destacan principalmente 4 motivos del emprendimiento: escasez en el mercado laboral, empresa familiar, el incremento de ingresos personales y fines o propósitos sociales.



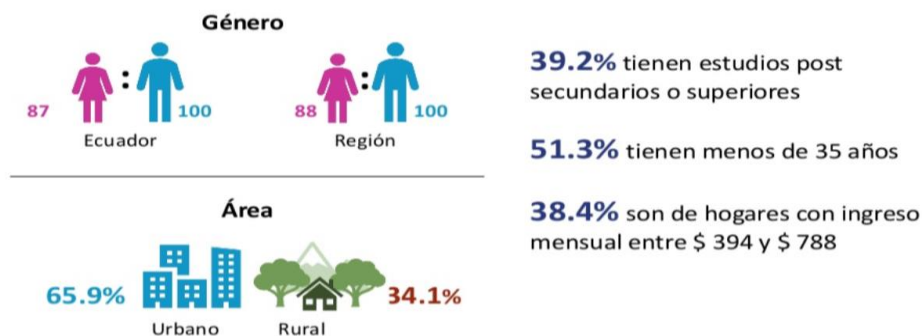
**Figura 1. Motivaciones para emprender. Fuente. GEM Ecuador 2019 -2020 (Lasio, Amaya, Zambrano, & Ordeñana, 2020)**

<sup>789</sup> Para llevar a cabo el GEM, se realizan dos cuestionarios paralelos, el primero a una muestra de al menos 2000 personas de la población adulta (APS) y el segundo es una encuesta nacional que valía a 36 expertos nacionales en materia de emprendimiento.

Evidentemente, la causa más representativa del emprendimiento estos países latinoamericanos es la escasez de empleo, en Ecuador, esta cifra representa al 82,7% de la población encuestada.

En el GEM también se demuestra que existen diferencias de género, edad, educación, ocupación, área de residencia e ingresos, asociadas a las motivaciones de los emprendedores. En cuanto al género, las mujeres emprenden en mayor proporción para ganarse la vida, siendo muy común la tradición familiar. Los más jóvenes (menores de 35 años) reportan mayor tasa de motivación a marcar una diferencia, acumular riqueza y escasez de empleo. También se observa que una mayor educación está relacionada significativamente con el emprendimiento para acumular riqueza y hacer la diferencia. Se relaciona directamente las fuentes de ingreso y las ocupaciones con la motivación de emprendimiento: a más ingresos y estabilidad económica más oportunidad de emprender por acumular riqueza y hacer la diferencia, a menor ingresos es inestabilidad salarial, mayor necesidad de emprender.

#### DEMOGRAFÍA DE LOS EMPRENDEDORES



**Figura 2. Demografía de los emprendedores. Fuente: GEM Ecuador 2019 -2020 (Lasio, Amaya, Zambrano, & Ordeñana, 2020)**

Importante a señalar es la sectorización de los emprendimientos. En la encuesta de la población adulta (APS), los encuestados describen la actividad de su negocio, de esta manera, se puede conseguir una visión amplia de las futuras oportunidades de negocio. Algunos apuestan por la explotación de los recursos naturales, otros, tienen una perspectiva más diversa.

**Tabla 3**  
*Sector de emprendedores en sus diferentes etapas*

Sector	Nacientes (%)	Nuevos (%)	TEA (%)	Establecidos (%)
Agricultura, actividades extractivas, construcción	7,3	8,4	7,5	14,7
Manufactura y logística	9,7	15,5	7,5	19,0
Comercio mayorista y minorista	66,0	57,7	11,1	49,6
Información y comunicación	2,1	3,8	2,5	1,0
Finanzas, bienes raíces y servicios a negocios	5,8	5,5	5,7	5,3
Salud, educación, servicios sociales y comunitarios	8,2	9,2	58,4	9,7
No clasificado	0,9	0	0,7	0,7

*Fuente. GEM Ecuador 2019 -2020 (Lasio, Amaya, Zambrano, & Ordeñana, 2020)*

En la tabla se puede observar que el TEA se concentra en el sector del comercio, otro sector donde los emprendedores tempranos inician sus negocios son el de información y comunicación. La agricultura, actividades extractivas y la construcción son relativamente menos favorecidas. Hay quienes opinan que esta brecha se produce por el nivel de educación de los emprendedores, es decir, mientras más conocimiento posean, apuntarán a la acumulación del dinero y a las industrias de tecnología y comunicación, relegando las actividades agropecuarias a las personas de escasos recursos y educación (Lasio, Amaya, Zambrano, & Ordeñana, 2020).

De los \$135 millones de dólares de presupuesto para el fomento de la agricultura, el 69%, se utilizaron para financiar actividades agropecuarias, además, se ha dado una disminución considerable en los créditos concedidos entre un 15 y 20% del total de los créditos concedidos (Ministerio de bienestar social, 1991).

En la ciudad de Loja existe un incipiente desarrollo industrial, la tradición de un pueblo trabajador se expresa en sus artesanías”, en la industria manufacturera de esta ciudad se pueden encontrar desde alforjas, jergas, monturas y ollas de arcilla, hasta esculturas de nogal y bordados. considerando que el cantón Loja concentra el 87% de la economía provincial (2,3% nacional).

El resto del porcentaje (30%) de la Población Económicamente Activa está ubicado en actividades tales como la construcción, la administración pública, las industrias

manufactureras, el transporte y las comunicaciones, de acuerdo con la página web del Municipio de Loja.

El resto del porcentaje (30%) de la Población Económicamente Activa está ubicado en actividades tales como la construcción, la administración pública, las industrias manufactureras, el transporte y las comunicaciones, de acuerdo con la página web del Municipio de Loja. En cuanto a la ganadería se cuenta con la crianza del ganado vacuno, ovino y porcino. A nivel nacional la ciudad de Loja es considerada como cuna de artistas. (BCE, 2007, pp.1-3)

**Tabla 4**

*La situación actual de los cantones de la provincia de Loja*

<i>Cantón</i>	<i>Hombre</i>	<i>Mujer</i>	<i>Vivienda I</i>	<i>Vivienda II</i>	<i>Vivienda III</i>	<i>Razón Mujeres</i>	<i>Niños</i>	<i>Analfabetismo (%)</i>	<i>Edad Promedio</i>
<i>Calvas</i>	13.950	14.235	8.986	8.971	6.768	439,3		6,2%	31
<i>Catamayo</i>	15.226	15.412	9.950	9.934	7.589	379,8		5,1%	29
<i>Celica</i>	7.506	6.962	4.505	4.500	3.483	513,3		7,2%	29
<i>Chaguarpamba</i>	3.734	3.427	3.306	3.300	1.983	466,2		6,8%	33
<i>Espíndola</i>	7.598	7.201	4.416	4.412	3.483	496,6		12,1%	30
<i>Gonzanamá</i>	6.390	6.326	5.682	5.675	3.606	446,2		9,0%	34
<i>Loja</i>	103.470	111.385	71.105	70.961	54.729	347,7		3,2%	29

Fuente. INEC 2010

En el cuadro se evidencia, que el 32% de los habitantes de la ciudad de Loja, tiene analfabetismo, el 52, 89% de la población tiene vivienda propia, situación que resulta beneficioso a la hora de crear emprendimientos.



Figura 3. La pobreza y pobreza extrema en el Ecuador. Fuente. INEC 2019

La gráfica indica, como ha sido distribuida la pobreza y pobreza extrema desde diciembre de 2007 hasta el mes de diciembre del 2019, lo que apoya el fortalecimiento de emprendimientos sostenibles en el tiempo, para que puedan generar actividades productivas.

Tabla 5

Número de empresas por tamaño de empresas

Número de Empresas por Tamaño de Empresa							
Tamaño de Empresa	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Microempresa	710.901	791.867	811.395	800.963	790.901	825.179	816.553
Pequeña empresa	63.583	66.657	69.387	68.390	64.909	64.964	64.117
Mediana Empresa A	7.129	7.771	8.256	8.423	7.802	8.317	8.529
Mediana Empresa B	4.812	5.294	5.698	5.444	5.169	5.503	5.749
Grande Empresa	3.550	3.832	4.113	4.094	3.867	4.045	4.260
<b>Total</b>	<b>789.975</b>	<b>875.421</b>	<b>898.849</b>	<b>887.314</b>	<b>872.648</b>	<b>908.009</b>	<b>899.208</b>

Fuente. Banco Central del Ecuador.

De acuerdo con esta información, del INEC 2019, se puede evidenciar que el 89% de las empresas, está formado por microempresas y de acuerdo con las estadísticas nacionales, proporcionadas por el INEC, representa el 98% de la economía nacional las MiPymes. Siendo únicamente el 2% el aporte de las grandes empresas.



**Tabla 6**  
*Las empresas en la ciudad de Loja*

Análisis comparativo- Forma Institucional 2018								
Forma industrial	Empresas Loja	Número de Empresas Nacionales	Plazas de empleo Loja	Plazas de empleo Nacional	Empleo registrado Loja	Empleo registrado Nacional	Ventas Loja	Ventas Totales Nacionales
Régimen simplificado RISE	16122	429202	1878	54315	1821	53688	\$0	\$2971144
Persona Natural no obliga a llevar Institución pública	9135	307018	14746	551363	14465	537591	\$12832574	\$360794043
Persona Natural ...	1231	15808	24794	597539	24587	592535	\$0	\$29516647
Sociedad con fines de lucro	1227	49158	4093	248400	4783	242344	\$472523417	\$19540119029
Sociedad sin fines de lucro	1018	79313	9039	1310362	8687	1277526	\$556061163	\$126812027504
Economía popular y solidaria	420	12735	4518	141069	4205	133588	\$150338156	\$4033069931
Empresa pública	220	5667	1588	41591	1567	40619	\$102738373	\$2317870689
	15	307	454	68543	453	68368	\$3938497	\$169057159941

Fuente. Banco Central del Ecuador 2018

La gráfica indica las empresas de la ciudad de Loja, en un total de 18122, que tienen RISE, referente importante de pequeñas empresas en la ciudad.

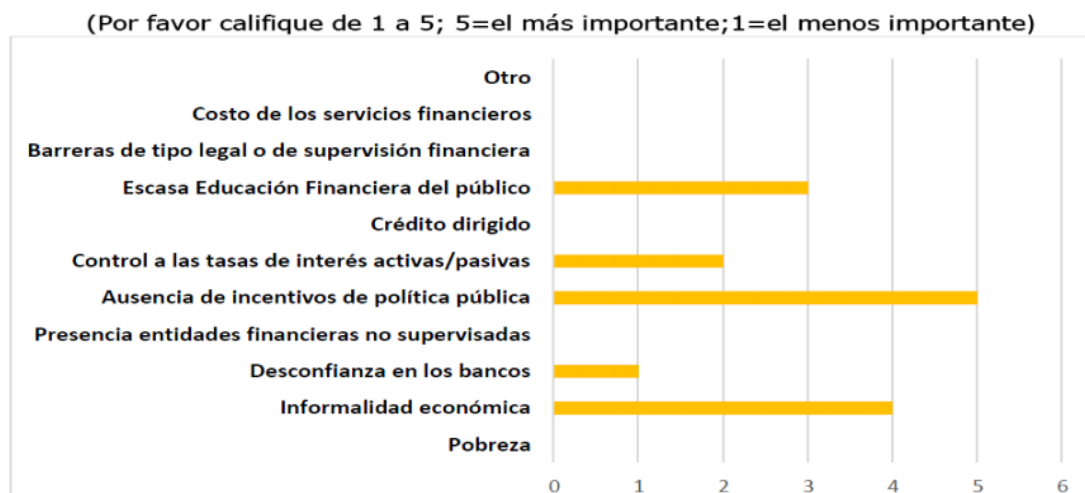
La información en referencia hace pensar en la necesidad de pensar en alternativas de solución que puedan aportar a mejorar las condiciones de vida de la población lojana ubicada en áreas urbano-marginales de la ciudad de y que cómo una alternativa de subsistencia familiar han orientado sus actividades a generar emprendimientos con un incipiente desarrollo, que en la mayoría de los casos llega a desaparecer en el tiempo, por falta de un adecuado aprovechamiento de recursos que fortalezcan sus emprendimientos volviéndolos sostenibles en el tiempo, así mismo la población de la ciudad de Loja representa el 86% de la población del cantón y únicamente el 14% de la población corresponde a la población rural.

Según la Super Intendencia de Bancos del Ecuador el 57,38% de la población económicamente activa, están incluidos financieramente, de lo que concluye que 6 de cada

diez personas están en capacidad de ahorrar, lo que permitirá decir que estas personas están siendo incluidas financieramente (Tobar, 2017) , pero también el mismo estudio permite reconocer que dentro de la población económicamente activa están los jubilados y los estudiantes, y que aproximadamente corresponde a un 40% de la población que no están incluidas financieramente.

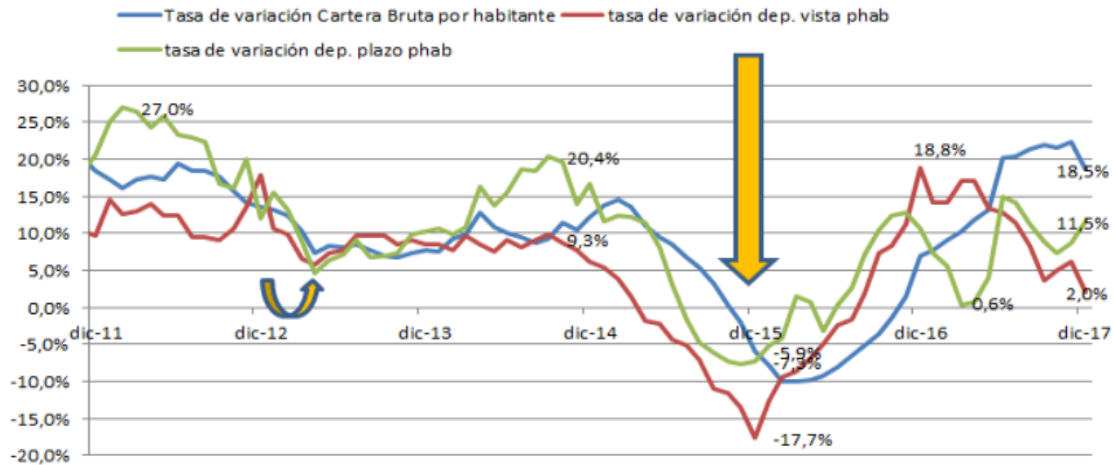
A nivel latinoamericano el autor señala que Igualmente, los estudios de organismos internacionales dan cuenta de que el 41% de la población pobre no tiene acceso al uso de servicios financieros.

El informe de inclusión financiera en el Ecuador, sobre los principales obstáculos por los cuales, los microempresarios no hacen uso de los servicios financieros, en la figura que se detalla a continuación se describe una a una las razones.



**Figura 4.** Los obstáculos más grandes a la inclusión financiera del país. Fuente. Super Intendencia de Bancos y Federación Latino Americana de Bancos.

El principal obstáculo para la inclusión financiera es la inexistencia de políticas públicas que incentiven al sector microempresarial a insertarse en el sistema financiero, como una alternativa eficaz que permita garantizar una mejora en la condición de vida de los emprendedores, su familia y su comunidad, en donde las actividades productivas que emprendan garanticen la seguridad alimentaria de todo.

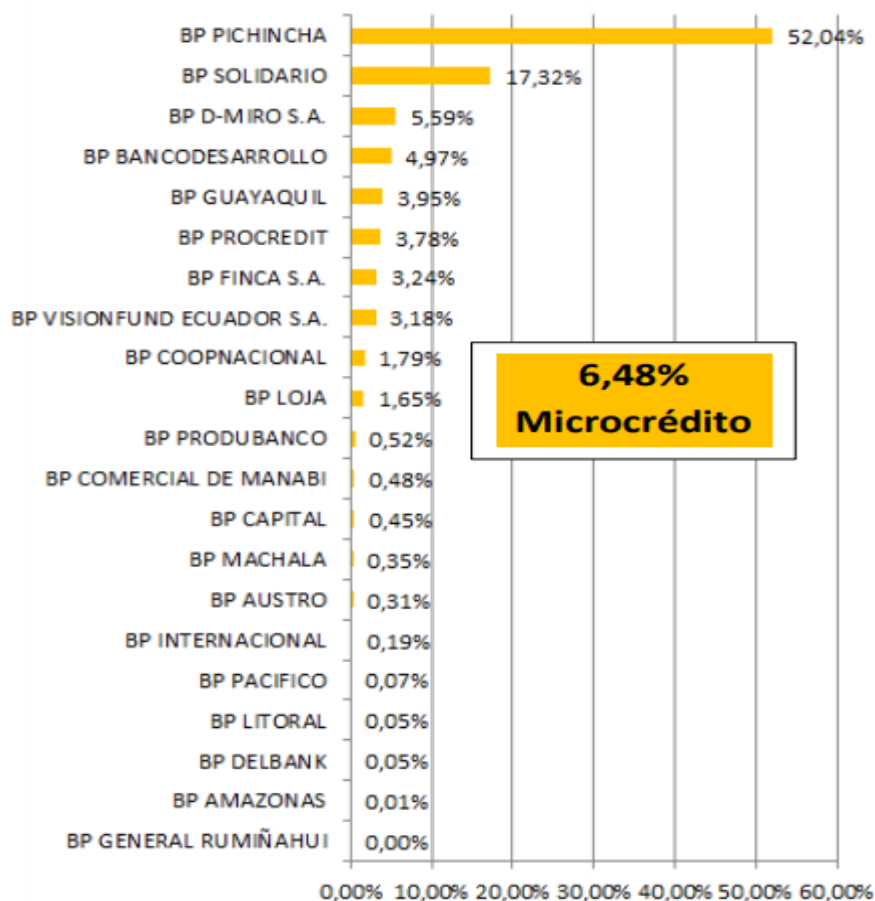


**Figura 5. Evolución del ahorro 2011 -2017 Ecuador. Fuente. Super Intendencia de Bancos**

Los múltiples problemas que ha sufrido el país como consecuencia de la inestabilidad económica, lo que ha dado como consecuencia que muchas instituciones financieras cierren sus puertas, generando gran desconfianza por parte de los cuentahorristas, sin embargo, en el último periodo de análisis ha presentado un resultado positivo en el índice general de bancarización.

El Grupo Banco Mundial estima que la inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza extrema y promover la prosperidad compartida.

Según la superintendencia de Bancos en el Ecuador otro factor importante de inclusión financiera en el país es el microcrédito, cuyos valores y cifras de participación de acuerdo con las entidades financieras de país son las siguientes:



**Figura 6. Microcrédito por entidad a diciembre de 2017. Fuente. Superintendencia de Bancos**

Dentro de las instituciones financieras a nivel nacional el microcrédito tiene una participación del 6,48%, lo que resulta positivo para el sector microempresarial del país. El principal obstáculo que enfrentan las MiPymes, son las elevadas tasas de interés para este sector, lo que se ve reflejado en la baja participación.

Inicialmente los participantes como en toda actividad, tenían una actitud de suspenso e incertidumbre, en lugar de ver la utilidad, analizaban la complejidad de los temas a tratar, la Temática de educación financiera, les parecía algo complicado e incomprensible, además directa o indirectamente se encontraban vinculados con entidades financieras, con cuentas de ahorro, con cifras medias y bajas en la mayoría de los casos luego de reconocer las actividades que realizaban como emprendimientos y de valorar la creatividad con la que se habían originado los distintos emprendimientos, “las dudas e incertidumbres iniciales de las/os usuarias/os sobre la utilidad de esta capacitación se transformaron en abierta

satisfacción y agradecimiento cuando aceptaron haber adquirido conocimientos prácticos sobre este tema que nunca se les había ofrecido” (Heredia, 2017, s.p).

Fueron muchas y variadas las necesidades que se pudo evidenciar por parte de los participantes, entre los que se reconoció una baja escolaridad, la repetición de temas, ya que se trataba de un lenguaje diferente al que utilizan en su día a día, el tiempo resultó corto y faltaron necesidades por atender, se dio la deserción de emprendedores, por problemas de baja escolaridad, pero se logró llegar a los emprendedores de un sector rural del cantón Loja, en donde consideran que los conocimientos básicos en finanzas adquiridos les ha servido para reconocer de una mejor manera los beneficios, que pueden obtener de sus actividades productivas, y la necesidad de regresar, para atender los requerimientos de manera individualizada por cada actividad, situación que se trató en general para todos y en casos de baja complejidad fueron atendidos de forma personalizada, alcanzando un 14% de los emprendedores con cuentas de ahorro, en su mayoría viven del día a día.

Un asunto que me pareció importante dado el interés por los temas de capacitación, los emprendedores iban acompañados de sus hijos con un nivel de formación académica considerable, para ayudar en las anotaciones y actividades desarrolladas en la capacitación.

Por lo indicado, se logró la inserción financiera a un cierto número de emprendedores, en donde se evidenció la necesidad de crear una propuesta de capacitación en temas de educación financiera quizá con la elaboración de estados financieros y con el cálculo de indicadores financieros, que permita reconocer en términos cuantitativos los valores alcanzados por la empresa.

Finalmente se pudo conocer de cerca las necesidades de los emprendedores e iniciar la propuesta misma de la educación financiera a los emprendimientos rurales.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Calvo Vérguez, J. (2015). La recapitalización de las entidades Financieras, Madrid: DIKINSON S.I.

Cisneros, H. y. (2003). Alternativas Para Financiamiento E Inversión en ámbitos de Pobreza Rural. Lima: Consocio para el desarrollo sostenible de la economía rural.

Gómez, M. C. (2016). Sectores de la economía ecuatoriana desde una perspectiva empresarial: aplicación de la Matriz Boston Consulting Group (BCG). Dialnet, 266 - 294.

Guerra, J. P. (2018). Educación financiera como factor de participación y desarrollo en la economía popular y solidaria. V Jornadas de supervisión de la economía popular y solidaria. Ecuador: Superintendencia de economía popular y solidaria.

Jaramillo, A. (19 de agosto de 2016). Políticas públicas de las instituciones y Gobiernos Locales orientadas a fomentar el desarrollo de la actividad emprendedora en la ciudad de Loja. Periodo 2015. Obtenido de <https://bit.ly/3hFPtGO>

Lasio, V., Amaya, A., Zambrano, J., & Ordeñana, X. (17 de julio de 2020). Global Entrepreneurship Monitor Ecuador 2019 -2020. Obtenido de <https://bit.ly/32zJ7CK>

Ministerio de bienestar social. (1991). Proyecto de Desarrollo Rural Saraguro -Yacuambi - Loja Ecuador. Loja: S/E.

Palacio, G. (febrero de 2015). Emprendimiento social y empresas sociales en la ciudad de Loja aplicación del método del Delphi para determinar el perfil del emprendedor social y los emprendimientos.

Proyecto Edifinet. (marzo de 2015). Curso introductorio de educación financiera.

Rubio Márquez, V. (2017). Reforma financiera. México: Fondo de cultura económica.

Tobar, P. (S/D de 12 de 2017). Sub dirección de estadísticas y estudios S.B. Obtenido de Portal de estudios.

Treilhes, L. (29 de abril de 2019). La importancia de una educación financiera para mejorar el emprendimiento.

Valdez Caro, A. (2015). introducción a las cuentas nacionales conceptos y aplicaciones.