

DOI: <https://doi.org/10.46296/rc.v8i16.0378>

Fomento de la cultura financiera-administrativa para emprendedores de la Zona 5, Caso CICOG-UG Fase I

Promoting financial and administrative culture for entrepreneurs in Zone 5, CICOG-UG Case Phase I

Avilés-Almeida Pedro Alexander

Universidad de Guayaquil. Guayaquil, Ecuador.

Correo: pedro.avilesal@ug.edu.ec

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-5207-2645>

Mejía-Flores Omar Gabriel

Universidad de Guayaquil. Guayaquil, Ecuador.

Correo: omar.mejiaf@ug.edu.ec

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-5129-8933>

Fernández-Encalada Marco Antonio

Universidad de Guayaquil. Guayaquil, Ecuador.

Correo: marco.fernandeze@ug.edu.ec

ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0008-3603-7151>

Álvarez-Caicedo Lenin Eduardo

Universidad de Guayaquil. Guayaquil, Ecuador.

Correo: lenin.alvarezc@ug.edu.ec

ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0009-4304-9000>

RESUMEN

El objetivo general de esta investigación se basó en analizar la importancia del fomento de la cultura financiera administrativa en los emprendedores de la zona 5 caso CICOG- UG. A través de una revisión sistemática se procedió a realizar un análisis de diversos aspectos relacionados al tema y se pudo concluir que, la educación financiera y administrativa es de gran importancia ya que permite a los emprendedores mantener niveles bajos de endeudamiento, pues al poseer altos niveles de conocimientos y habilidades pueden manejar de manera correcta sus recursos económicos, y planear estrategias más efectivas para cumplir los objetivos deseados dentro de su emprendimiento, asimismo, los proyectos de vinculación son fundamentales para que los emprendedores, en especial los de la Zona 5 obtengan esta transferencia de conocimientos bien sea de manera directa o virtual y así conocer aspectos financieros y administrativos que le servirán para sobrellevar problemas presentes en sus negocios, así como eliminar posibles riesgos financieros que presenten a lo largo de su negocio. Por otra parte, educar es la base fundamental de todo, por lo tanto, educar financiera y administrativamente a los emprendedores no es la excepción, ya que se dan a conocer herramientas y estrategias necesarias para poder mantener sus negocios con altos niveles de competitividad, con buenos ingresos económicos y con el menor impacto negativo a nivel financiero.

Palabras claves: cultura financiera, emprendimiento, recursos, educar.

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 11 de abril de 2025.

Fecha de aceptación: 28 de junio de 2025.

Fecha de publicación: 10 de julio de 2025.

ABSTRACT

The general objective of this research was based on analyzing the importance of promoting financial and administrative culture in entrepreneurs in Zone 5, CICOG-UG case. Through a systematic review, an analysis of various aspects related to the subject was carried out and it was concluded that financial and administrative education is of great importance since it allows entrepreneurs to maintain low levels of debt, since by having high levels of knowledge and skills they can correctly manage their economic resources, and plan more effective strategies to meet the desired objectives within their undertaking, likewise, linkage projects are essential for entrepreneurs, especially those in Zone 5, to obtain this transfer of knowledge either directly or virtually and thus know financial and administrative aspects that will help them overcome problems present in their businesses, as well as eliminate possible financial risks that they present throughout their business. On the other hand, education is the fundamental foundation of everything; therefore, financial and administrative education for entrepreneurs is no exception, as it provides them with the tools and strategies they need to maintain their businesses with high levels of competitiveness, good income, and minimal negative financial impact.

Keywords: financial culture, entrepreneurship, resources, education.

1. INTRODUCCIÓN

Generar oportunidades de negocios es parte de la esencia de los emprendedores, y contribuye al desarrollo socioeconómico del país, en estos procesos se incluye la innovación, conocimiento, organización y planificación, que permiten dilucidar ambigüedades e incertidumbres.

Sin embargo, al iniciar nuevos emprendimientos es necesario conocer de diversos aspectos, desde lo financiero, económico, tributario y administrativo para lograr un mejor avance, beneficios y resolución de problemas alcanzando la satisfacción del consumidor frente al mercado, además se debe reconocer que los emprendimientos son generadores de empleo que contribuye al mejoramiento de la calidad de vida de las personas involucradas (Avila, 2021).

En palabras de Rincón et al. (2022), es necesario administrar efectivamente los elementos empresariales para tener éxito, con mente innovadora y capacidad para relacionarse y competir con otras empresas, y que, esto depende de una serie de procesos que son la creación de conocimiento, absorción de conocimiento, integración de conocimiento y reconfiguración de conocimiento.

Con base en esto, Useche et al. (2021) mencionan que son diversos los obstáculos a los que se enfrentan los emprendimientos, especialmente en

América latina, estos son las limitaciones tecnológicas, caída de ingresos, falla de servicios para cubrir las necesidades y falta de conocimiento para lograr financiamientos y el manejo adecuado de los recursos económicos y operativos. Pero, a pesar de estas situaciones han podido desarrollar emprendimientos innovadores sin embargo lograr que este se desarrolle se hace cuesta arriba.

Esto deja en evidencia que es necesario poseer una educación financiera y administrativa que fomente una cultura donde los emprendedores puedan lograr un equilibrio económico y poder enfrentar con las adversidades que se les presentan a lo largo del desarrollo de sus emprendimientos. Dicho fomento a la cultura financiera-administrativa se logra a través de la vinculación entre diversos actores, como entes públicos o privados especializados sobre el tema, universidades que presten el personal capacitado y la comunidad.

De la educación financiera Escobar et al. (2024) menciona que al realizar proyectos de vinculación estos contribuyen con la educación a nivel financiero enfocando una serie de competencias que deben ser desarrolladas en las personas que reciben el conocimiento, entre estos menciona la capacidad de comprensión en materia de finanzas, habilidades necesarias para aplicar estos conocimientos en beneficio propio y de la sociedad, y aptitud para la toma de decisiones financieras de forma responsable (p.1284).

Para el caso específico del Colegio de Ingenieros Comerciales del Guayas CICOG, y la Universidad de Guayaquil, en la facultad de ciencias administrativas, ambas instituciones realizaron acuerdos de vinculación con la sociedad en especial los emprendedores de la Zona 5, y a través de estos acuerdos se busca beneficiar a todos los que intervienen en el proceso, recibiendo capacitaciones en finanzas, contabilidad y administración por medio de clases virtuales, contribuyendo a la mejora y el desarrollo de las practicas pre profesionales de los estudiantes de la UG.

De esta manera se plantea como objetivo general analizar la importancia del fomento de la cultura financiera administrativa en los emprendedores de la zona 5 caso CICOG- UG.

2. METODOLOGÍA

Este artículo aplicó una metodología a través de un análisis sistemático, y a través de un apoyo documental y bibliográfico en torno al tema estudiado, asimismo se aplicó un análisis descriptivo sobre los temas relevantes del tema.

Por otra parte, se escogieron una serie de palabras clave para ser desarrolladas en la investigación y entre estas se encuentran:

- a) Educación financiera-administrativa
- b) Vinculación Universidad-Empresa
- c) Vigencia de los documentos: 2019-2025
- d) Que contengan conclusiones

En cuanto a los criterios de exclusión se consideran a todos aquellos que no fueron descritos anteriormente. Asimismo, se realizó una búsqueda en las plataformas de búsqueda como Google Académico, Redalyc entre otros.

Tomando en consideración lo antes establecido se procedió a realizar la clasificación de cada uno de los documentos escogidos para el desarrollo de esta investigación como se muestra en la tabla siguiente:

Tabla 1. Documentos clasificados para el desarrollo de esta investigación

Nº	Autor (es)	Año	Título	País
1	Vallejo	2019	Manual de educación financiera para emprendedores	México
2	Maldonado et al.	(2019)	La cultura financiera y la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja-Ecuador	Ecuador
3	Salamea y Álvarez	(2020)	Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca	Ecuador
4	Quizpe	(2021)	Cultura financiera de la Mype del sector transporte, vehículos menores, empresas de mototaxis, Juliaca 2020	Perú
5	Flores y Pecho	(2021)	Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021	Perú
6	Villalta y Cueva	(2022)	La educación financiera y su incidencia en los comerciales del cantón Zapotillo	Ecuador
7	Díaz et al.	(2022)	Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito	Perú
8	Vásquez et al.	(2023)	La cultura financiera y el emprendimiento de mujeres en el distrito de San Martín de Porres, Lima Perú 2022	Perú
9	Abarca	(2023)	La cultura financiera y el emprendimiento de mujeres en el distrito de San Martín de Porres, Lima Perú 2022	Perú

10	Vargas et al.	(2024)	Radio educación financiera en zonas rurales de Colombia	Colombia
11	Zuñiga et al.	(2024)	La competitividad: el anhelo que lleva una gestión estratégica a las Pymes manufactureras de la zona 5-Ecuador	Ecuador

Fuente: elaboración propia

3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

La Zona 5 de Ecuador, es una estructura territorial administrativa la cual se caracteriza por estar conformada por un gran número de Pymes, en diversas áreas, pero presentan problemas, debido a bajos niveles de competitividad esto debido a diversos factores, entre ellos según indican Zuñiga et al. (2024) la falta de conocimientos en finanzas, en aspectos administrativos y en habilidades hace que actúen empíricamente y a pesar de obtener beneficios económicos desconocen como proyectarse en cuanto a desarrollo y sostenibilidad en el tiempo.

Esto pone en evidencia la importancia que tiene una cultura financiera, ya que a través de esta se pueden evaluar diversas alternativas para manejar el dinero de forma correcta y poder controlar el patrimonio de los emprendimientos de forma más eficiente. Salamea y Álvarez (2020) mencionan que, si los emprendedores no logran adoptar hábitos y comportamientos económicos las oportunidades de futuro suelen condicionarse debido a malas decisiones lo que genera impactos negativos en sus negocios.

La cultura financiera según Quizpe (2021) son “habilidades, conocimientos y prácticas que se poseen” (p.18), y la educación financiera es el proceso por medio del cual se obtiene y asimila toda la información y las herramientas necesarias para que las personas puedan tomar mejores decisiones financieras a lo largo de su vida. Asimismo, Díaz et al. (2022) menciona que es fundamental fortalecer la cultura financiera ya que esto permite que los emprendedores logren gestionar las finanzas de sus negocios de manera adecuada, evitando deudas innecesarias, que a lo largo del tiempo generen cuentas impagables e impacten negativamente en los emprendimientos.

La investigación de Abarca (2023) muestra que la cultura financiera se refiere a todos los valores compartidos que sirven de guía para que la función financiera sea adecuada y pueda responder frente a riesgos económicos y sociales y sirve de base sólida para gestionar las finanzas considerándose entonces un factor clave para el funcionamiento de los mercados. En este sentido se expresa que el éxito financiero no puede medirse solamente por los ingresos que perciban los negocios sino en cómo este maneja sus recursos.

Asimismo, Abarca (2023) expresa que la cultura financiera ha evolucionado y su origen data del año 1858, pero no fue sino en los años 60 cuando los teóricos Sharpe y Lintner, propusieron el modelo de valoración de activos financieros, que utilizaban los inversionistas para medir la rentabilidad de sus activos financieros en una idea de inversión, tomando siempre en cuenta los posibles riesgos presentes. Posteriormente en los años 80 Markowitz, Tobin y Nobel presentaron la teoría de selección de carteras donde proponían el cálculo de la rentabilidad y el cálculo de la volatilidad de esa medida para evaluar el riesgo presente. Por lo tanto, es importante determinar la rentabilidad cuando se desea obtener un financiamiento o algún contrato financiero y cuáles son los posibles riesgos al adquirir alguno.

Actualmente los emprendedores adaptados a los variantes cambios de hoy día, evalúan aspectos que relacionan el contexto de salud vivido, el mercado los clientes entre otros aspectos que brinden mejor información para evaluar riesgos y beneficios económicos.

En la siguiente tabla se muestran las principales dimensiones de las cuales depende la cultura financiera que contribuyen a las finanzas de los emprendedores para evitar endeudamientos y puedan lograr tomar decisiones financieras más acertadas a lo largo del desarrollo de su emprendimiento.

Tabla 2. Dimensiones de la cultura financiera

Dimensión	Descripción
<i>Conocimiento financiero</i>	Es necesario que los emprendedores conozcan aspectos básicos sobre finanzas personales ya que estos datos contribuyen a la toma de decisiones económicas.
<i>Habilidades financieras</i>	Hace referencia al nivel de entendimiento que posee el emprendedor en cuanto a los aspectos financieros, que lo haga capaz de comprender los puntos débiles y fuertes que

	posee su emprendimiento así como los riesgos y la capacidad para enfrentar cada uno de esos aspectos negativos y aprovechar los positivos.
<i>Actitud financiera</i>	Se refiere a la manera con la que el emprendedor enfrenta las situaciones que se les presenten en cuanto al aspecto financiero. Es decir, el juicio que tiene sobre las finanzas. Este aspecto es muy individual pues cada persona posee una diferente manera de pensar.
<i>Comportamiento financiero</i>	Esta dimensión refleja la manera en que el emprendedor maneja el dinero, si lo hace de forma eficiente, ordenan sus egresos y si son capaces de cubrir los gastos propios de su emprendimiento

Fuente: (Flores y Pecho, 2021)

Por otra parte, Vásquez et al. (2023) menciona que aprender a gestionar un negocio a nivel administrativo es clave para lograr ejecutar y potenciar las tareas que permitan cumplir los objetivos planteados a través de la planificación, la organización, dirección, y el control de los procesos. Esto va de la mano con lo financiero ya que al gestionar adecuadamente los recursos financieros y operativos los emprendimientos logran alcanzar sus objetivos.

Todo esto equivale a una sinergia, constante que va desde la adquisición de conocimientos hasta la puesta en marcha de las habilidades adquiridas en el proceso educativo. de allí la importancia existente en fomentar una cultura financiera y administrativa entre los emprendedores especialmente los de la Zona 5 de Ecuador, los cuales poseen grandes potenciales que reforzados con una buena educación financiera pueden lograr ser sostenibles y obtener beneficios a lo largo del tiempo.

La investigación de Maldonado et al. (2019) menciona que los programas propuestos en los proyectos de vinculación no solo se basan en impartir conocimientos sino también en enseñar sobre la importancia del ahorro, ya que esta capacidad permite crear mecanismos para que los emprendedores no dependan solo de financiamientos provenientes de entidades bancarias o de fuentes informales que afectan considerablemente con la economía de sus negocios. De allí la importancia de saber gestionar los recursos que posean los emprendedores en cada uno de sus negocios con el fin de poder aprovecharlos de forma eficiente obteniendo el mayor beneficio posible.

Por otra parte, Vargas et al. (2024) en su investigación titulada: “Radio educación financiera en zonas rurales de Colombia” indican que debido al poco acceso a la educación financiera en diversas zonas rurales, se han generado una serie de consecuencias negativas para el desarrollo económico de los emprendimientos y al desarrollo social de estas comunidades, esto se debe al poco acceso de instituciones especializadas que puedan brindar esta transferencia de conocimientos, también se debe a la falta de recursos y a la falta de conciencia que tienen las personas acerca de la importancia de adquirir conocimientos en materia financiera y administrativa. Esta situación es similar a nivel internacional, por lo tanto, esta brecha educativa tiene repercusiones significativas en los negocios presentes a nivel rural.

Con base en lo antes descrito, Villalta y Cueva (2022) mencionan que la educación financiera y administrativa es un tema de interés mundial en la actualidad, ya que por medio de estos conocimientos se puede comprender desde un concepto básico hasta información más compleja que puede permitir desarrollar un plan de negocios y que sea sostenible en el tiempo. Por medio de la educación financiera el emprendedor puede aprender la importancia del ahorro, desarrollar oportunidades y aprovechando cada uno de los recursos que este tenga disponible para continuar con sus planes de emprendimientos.

De esto Vallejo (2019) en su “Manual de educación financiera para emprendedores” menciona que la educación financiera impacta a nivel personal, familiar, al emprendedor, a la empresa y al país ya que brinda información importante y necesaria para poder lograr ser independientes monetariamente a nivel personal y empresarial. En el primer caso, a nivel personal porque permite que las persona pueda rendir su dinero, de manera que lo pueda utilizar adecuadamente y ser responsable de ese uso, a nivel familiar porque permite a los miembros poder generar recursos que le brinden estabilidad y por lo tanto contar con un patrimonio que los respalde.

También impacta al emprendedor por que le brinda de conocimientos que son necesarios para que aprenda a administrar cada uno de los recursos que posee la empresa para tomar decisiones adecuadas, y en caso de tener que solicitar

un financiamiento sea capaz de dilucidar cuales aspectos son positivos y cuáles no.

Finalmente, también incide sobre el país ya que, al tener emprendedores, y personas con mayor conocimiento son más exigentes, promoviendo la competitividad, permitiendo un mayor desarrollo para el país.

4. CONCLUSIONES

La educación financiera y administrativa es de gran importancia ya que permite a los emprendedores mantener niveles bajos de endeudamiento, pues al poseer altos niveles de conocimientos y habilidades pueden manejar de manera correcta sus recursos económicos, y planear estrategias más efectivas para cumplir los objetivos deseados dentro de su emprendimiento.

Los proyectos de vinculación son fundamentales para que los emprendedores, en especial los de la Zona 5 obtengan esta transferencia de conocimientos bien sea de manera directa o virtual y así conocer aspectos financieros y administrativos que le servirán para sobrellevar problemas presentes en sus negocios, así como eliminar posibles riesgos financieros que presenten a lo largo de su negocio.

Educar es la base fundamental de todo, por lo tanto, educar financiera y administrativamente a los emprendedores no es la excepción, ya que se dan a conocer herramientas y estrategias necesarias para poder mantener sus negocios con altos niveles de competitividad, con buenos ingresos económicos y con el menor impacto negativo a nivel financiero.

REFERENCIAS

- Abarca, J. (2023). *La cultura financiera y el emprendimiento de mujeres en el distrito de San Martín de Porres, Lima Perú 2022*. Universidad San Ignacio de Loyola. <https://hdl.handle.net/20.500.14005/13195>
- Avila, E. (2021). La evolución del concepto emprendimiento y su relación con la innovación y el conocimiento. *Investigación & Negocios*, 14(23), 32-48. doi: <https://doi.org/10.38147/invneg.v14i23.126>

- Díaz, N., García, F., & Calvanapón, F. (2022). Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito. *Sapienza*, 3(2), 826-835. doi: <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i2.411>
- Escobar, Y., Medina, D., Enríquez, G., & Andocilla, J. (2024). Educación financiera de jóvenes y adultos y su impacto en la toma de decisiones: una aproximación teórica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(6), 1280-1293. doi: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.14898
- Flores, A., & Pecho, A. (2021). *Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021*. Universidad Nacional de Ucayali. <https://hdl.handle.net/20.500.14621/5278>
- Maldonado, M., Cabrera, V., Duarte, M., & Rodríguez, M. (2019). La cultura financiera y la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja-Ecuador. *Polo del Conocimiento*, 4(4), 105-125. doi: 10.23857/pc.v4i4.939
- Quizpe, S. (2021). *Cultura financiera de la Mype del sector transporte, vehículos menores, empresas de mototaxis, Juliaca 2020*. Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/23708>
- Rincón, I., Rengifo, R., Hernández, C., & Prada, R. (2022). Educación, innovación, emprendimiento, crecimiento y desarrollo en América latina. *Revista de Ciencias Sociales*, XXVIII(3), 110-128. <https://produccioncientificaluz.org/index.php/racs/index>
- Salamea, P., & Álvarez, D. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del Conocimiento*, 5(06), 260-295. doi: 10.23857/pc.v5i6.1480
- Useche, M., Pereira, M., & Barragán, C. (2021). Retos y desafíos del emprendimiento ecuatoriano, trascendiendo a la pospandemia. *RETS, Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(22). doi: <https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.05>
- Vallejo, S. (2019). *Manual de educación financiera para emprendedores*. Universidad Autónoma del Estado de Morelos. <http://investigacion.uaem.mx/archivos/epub/manual-educacion-financiera/manual-educacion-financiera.pdf>
- Vargas, B., Villa, D., Ortiz, C., Becerra, K., Verdugo, L., & Ramírez, J. (2024). Radio educación financiera en zonas rurales de Colombia. *Región Científica*, 3(1). doi: <https://doi.org/10.58763/rc2024207>
- Vásquez, E., Estupiñán, D., & Vásquez, J. (2023). Gestión administrativa motor de sostenibilidad de los emprendimientos ecuatorianos. *Cienciamatria*, IX(1). doi: 10.35381/cm.v9i1.1093

Villalta, A., & Cueva, N. (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciales del cantón Zapotillo. *Ciencia Latina. Revista Multidisciplinar*, 6(2). doi: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2152

Zuñiga, X.-L., Tapia, D., Espinoza, R., & Romero, E. (2024). La competitividad: el anhelo que lleva una gestión estratégica a las Pymes manufactureras de la zona 5-Ecuador. *Revista Publicando*, 11(43), 1-14. doi: <https://doi.org/10.51528/rp.vol11.id2418>