

Wilson Araque Jaramillo
Editor

EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL EMPRENDIMIENTO Y LAS MIPYMES



UNIVERSIDAD ANDINA
SIMÓN BOLÍVAR
Ecuador



CORPORACIÓN
EDITORIA NACIONAL

Quito, 2025

EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL EMPRENDIMIENTO Y LAS MIPYMES

Wilson Araque Jaramillo, editor

Primera edición:

ISBN: Corporación Editora Nacional: 978-9942-32-193-0

Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador: 978-9942-566-21-8

Derecho de autor: 067938

Tiraje: 500 ejemplares

Impreso en Ecuador, julio de 2025

- © Corporación Editora Nacional
Toledo N22-80, edif. Manuela Sáenz, 2.º piso, Quito, Ecuador
Teléfono: (593 2) 400 8300, ext. 2220
www.cenlibrosecuador.org • cen@cenlibrosecuador.org
- © Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador
Toledo N22-80, Quito, Ecuador
Teléfonos: (593 2) 322 8085, 299 3600 • Fax: (593 2) 322 8426
www.uasb.edu.ec • uasb@uasb.edu.ec

Asistente editorial: Paúl Paredes Yépez • Supervisión editorial: Jorge Ortega • Corrección de textos: Gabriela Cañas • Diagramación: Grace Sigüenza • Diseño de cubierta: Asterisco DG • Impresión: Ediciones Fausto Reinoso, Av. Rumipamba E1-35 y 10 de Agosto, of. 103, Quito.

La versión original del texto de este libro fue sometida a un proceso de revisión por pares, conforme a las normas de publicación de la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador, y de esta editorial.

Contenido

Presentación	7
1. Educación financiera para emprendedores y mipymes en el Ecuador <i>Wilson Araque Jaramillo y Andrés Argüello Salazar</i>	9
2. Alfabetización financiera y autoeficacia financiera en pequeños y medianos empresarios de la provincia de Pichincha, Ecuador <i>Diego Raza Carrillo</i>	39
3. Inserción de la educación financiera en el currículo de la educación regular de Ecuador <i>Eliana Santamaría Muñoz</i>	59
4. Educación financiera para emprendedores: educar y formar en finanzas <i>Francisco Somohano Rodríguez</i>	81
5. La educación financiera como base para el emprendimiento en Ecuador en época de COVID-19: teoría y caso práctico <i>Galo López y Jairo Rivera Vásquez</i>	103
6. Experiencias de las instituciones financieras y el sistema educativo formal en programas de educación financiera <i>Iván Velástegui Velástegui</i>	119

7. La relación con el dinero como base para la educación financiera <i>Ivonne Ponce Naranjo</i>	143
8. Educación financiera para emprendedores y mipymes. Caso curso abierto de Gestión de Finanzas Personales y Emprendimiento <i>Jairo Rivera Vásquez</i>	167
9. Relación entre el nivel de educación financiera, los procesos de toma de decisiones y el nivel de endeudamiento para emprendedores y mipymes en el Ecuador <i>Jorge Lombeida Cortez</i>	183
10. Educación financiera en mipymes y emprendimientos <i>Diana Mejía y Karina Azar</i>	197
11. Experiencia de Fundación CRISFE en la implementación de programas especializados de educación financiera, con enfoque desde la teoría hacia la práctica <i>Karina Díaz Coba</i>	221
12. Educación financiera, emprendimiento y entorno económico en la provincia de Tungurahua <i>Lissette Flores-Cevallos, Carlos Flores-Tapia y Wendy Carriel Núñez</i>	249
13. Punto de equilibrio para liquidez mínima en la nueva empresa <i>Rodrigo Varela</i>	265
14. Cambios en el consumo derivados por el COVID-19 y su impacto en la educación financiera <i>Wilson Mariño Tamayo</i>	289
Los autores	305

Presentación

La educación financiera (EF) es un pilar fundamental para el surgimiento y desarrollo de emprendedores y mipymes, especialmente en contextos sociales y económicos cada vez más globalizados y complejos. En Ecuador y otras regiones de Iberoamérica, la falta de EF ha sido identificada como una de las principales barreras para el éxito y sostenibilidad de los nuevos y/o pequeños negocios. En dicho sentido la capacidad de manejar debidamente las finanzas empresariales es crucial para gestionar el endeudamiento, la liquidez, y mejorar la toma de decisiones estratégicas, especialmente en tiempos de crisis como las vividas recientemente a consecuencia de la pandemia de COVID-19.

De acuerdo con el informe de 2021 del Observatorio Iberoamericano de la MIPYME —iniciativa académica en la que participan investigadores universitarios de toda la región—, uno de los principales problemas a los que debieron enfrentarse los empresarios durante la pandemia antes señalada, fue el endurecimiento de las restricciones y condiciones para acceder a financiación externa, situación que pudieron sobrellevar mejor quienes tenían mayor nivel de EF. Lo cual coincide con el informe —antes de pandemia— de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) de 2016, en el que se resalta que, el fortalecimiento de la inclusión financiera y la educación en este ámbito, puede generar un impacto significativo en la estabilidad y crecimiento de las pequeñas organizaciones, lo que a su vez contribuye al desarrollo económico general de la región.

Por su parte, impulsar la autoeficacia financiera, es decir la confianza en la capacidad de manejar las finanzas, es un factor de-

terminante en la gestión exitosa de una empresa. A medida que las pequeñas firmas enfrentan desafíos como la volatilidad del mercado y la competencia global, la EF se convierte en una herramienta vital para fomentar la resiliencia y la capacidad de adaptación. Según un informe de 2024 de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), los profesionales en finanzas y administración juegan un rol crucial al proporcionar asesoramiento y capacitación que permiten a los empresarios no solo sobrevivir, sino prosperar en un entorno económico incierto.

Este libro aborda, en consecuencia, la importancia de integrar la EF tanto en los programas de capacitación de la banca hacia sus clientes, como en los currículos formales e informales, con un enfoque particular en las mipymes y los emprendedores, que constituyen la columna vertebral de las economías locales y regionales. En sus capítulos también se argumenta que la EF debe ser un componente esencial de la formación de los empresarios desde etapas tempranas, lo que no solo fortalece su capacidad para manejar sus negocios, sino que también promueve un desarrollo económico más equitativo y sostenible en la región, ya que en tiempos de crisis, una sólida base en EF puede marcar la diferencia entre la supervivencia y el fracaso de las pequeñas empresas, lo que subraya aún más la urgencia de integrar estos conocimientos en los sistemas educativos.

De ahí, esta publicación es una guía útil para académicos y empresarios interesados en entender y mejorar la EF en la gestión, y en cómo esta puede ser un catalizador para el éxito empresarial y el desarrollo económico sostenible, por lo que invito a todos sus lectores a aprovechar la información y experiencias en él incluidas.

Edgar Julián Gálvez Albarracín, PhD
Profesor titular de Universidad del Valle, Colombia
Coordinador Red FAEDPYME para Colombia
y la Comunidad Andina (CAN)