

5 La educación financiera como base para el emprendimiento en Ecuador en época de COVID-19: teoría y caso práctico

Galo López y Jairo Rivera Vásquez

INTRODUCCIÓN

La educación financiera aporta hacia un mejor entendimiento sobre el uso, acceso y aprovechamiento de los servicios financieros para el beneficio de las poblaciones. A su vez, es crucial para el desarrollo y sostenimiento de los emprendimientos ya que permite una mejor comprensión y estimación de los ingresos, gastos y utilidades al contribuir con el manejo adecuado del negocio y posibilita el flujo de información para la toma de decisiones.

En Ecuador, la educación financiera es uno de los siete pilares de la inclusión financiera (Araque, Rivera y Guerra 2019). Sin embargo, es un tema que necesita mayor impulso ya que, de acuerdo con el Banco Central del Ecuador (2018), desafortunadamente alrededor del 96 % de personas no han recibido materiales o charlas de educación financiera. Además, el país presenta un panorama complejo para el emprendimiento, donde existe la voluntad y la motivación para emprender, pero también hay limitaciones asociadas con el entorno normativo y regulatorio y poca innovación (Araque, Rivera y Argüello 2020).

El objetivo de este estudio es analizar la educación financiera en el Ecuador, sus características y su importancia para mejorar las decisiones de emprendimiento en momentos de crisis, y presentar un caso práctico en época de COVID-19. El documento emplea una metodología mixta ya que combina un análisis cuantitativo

basado en datos primarios, recolectados para la ciudad de Quito, y un análisis cualitativo de fuentes de información secundarias. Los resultados principales encuentran que la educación financiera es vital para la puesta en marcha de un negocio, donde una adecuada estimación de ingresos y gastos resulta fundamental para emprender. Las conclusiones de la investigación indican que el desarrollo de un estudio de mercado permite obtener información vital para el negocio, con lo cual se reduce la incertidumbre y asimetría de información.

El documento presenta la siguiente estructura: ii. el marco teórico, iii. metodología, iv. principales resultados y, v. conclusiones.

MARCO TEÓRICO

En esta sección se analizan dos elementos cruciales que sirven como sustento teórico. Por un lado, se examina la importancia de la educación financiera en el mundo, la región latinoamericana y el Ecuador, donde existe una evolución positiva en el tiempo, pero que necesita todavía mayor profundización. Por otra parte, se indaga sobre el emprendimiento y sus características dentro de la región, donde el Ecuador emerge como un país con una alta tasa de emprendimiento, pero con limitada innovación y sostenibilidad.

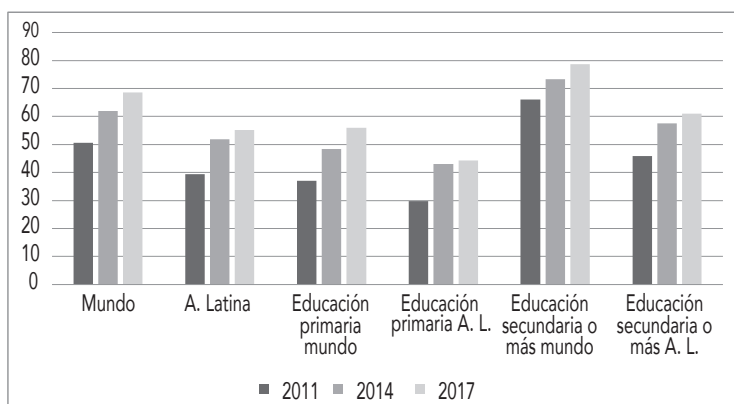
EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera se define como “el proceso mediante el cual los consumidores e inversores financieros mejoran su comprensión de los productos y conceptos financieros” (OCDE 2005, 26). Se ha convertido en un tema muy relevante debido a que aporta a la inclusión financiera (Roa y Carvallo 2018) y es dinámico en torno a la complejidad de los servicios financieros y su innovación permanente.

En la región latinoamericana existen problemas latentes en cuanto al conocimiento sobre temas financieros, lo cual “refleja

una ignorancia generalizada en la población con respecto a conceptos financieros básicos” (CAF 2013, 31). Este factor es un determinante de la limitada inclusión financiera en la región, como se presenta en la siguiente figura al comparar con el mundo, donde si bien ha tenido un progreso sostenido en el tiempo, todavía tiene un margen amplio de mejora.

Figura 1. La inclusión financiera en América Latina y el mundo



Fuente: Global Findex.
Elaboración propia.

Aunque en Ecuador, la educación financiera es uno de los siete pilares de la inclusión financiera (Araque, Rivera y Guerra 2019), alrededor del 96% de personas no han recibido materiales o charlas al respecto (EC Banco Central del Ecuador 2018). Desafortunadamente, dentro de otros países existe el mismo problema. Además, si bien ha existido una evolución en el acceso a cuentas bancarias, las cuales se ubicaban en 37% para 2011 y llegan a 51% para 2017, todavía existe alrededor de la mitad de adultos ecuatorianos que no tienen una cuenta bancaria y hay brechas en contra de la mujer, personas de menores ingresos y con bajos niveles de educación (Banco Mundial 2018).

En ese sentido, existe un panorama complejo para la inclusión financiera en general, y la educación financiera en particular, ya que existe una realidad nacional que se caracteriza por el mercado laboral informal y los emprendimientos por necesidad. Es decir, en cuanto al mercado informal, este es cercano a la mitad de las plazas del trabajo nacionales, y en lo referente a los emprendimientos por necesidad, estos tienen una limitada probabilidad de sostenerse en el tiempo reflejando un entorno difícil para la inclusión financiera, la cual se ha visto deteriorada por la pandemia de COVID-19 (Araque y Rivera 2020).

Emprendimiento

El término *emprendimiento* proviene del término francés *entrepreneur*, que tiene un significado de “estar listo a tomar decisiones o a iniciar algo” (Rodríguez 2009, 96). En ese sentido, el emprendimiento tiene vital importancia alrededor del mundo ya que combina elementos asociados con la motivación y el conocimiento. El emprendimiento actualmente tiene relación con el desarrollo económico debido a sus efectos en la productividad de las economías y sus potenciales impactos en el crecimiento económico.

América Latina es una región de emprendedores, donde existe un alto espíritu emprendedor, pero con limitaciones asociadas a los mercados asimétricos y entorno normativo cambiante, con brechas en acceso a capital humano y crédito (Lederman et al. 2015). Es decir, las distintas etapas del proceso emprendedor tienen desafíos en cuanto a la gestación del proyecto, su implementación y desarrollo. En ese sentido, el denominado ecosistema emprendedor es fundamental para el establecimiento y sostenimiento de las actividades empresariales ya que fomenta o limita el clima de los negocios.

En relación con los países cercanos, a través de un índice de emprendimiento denominado AEI Index, se encuentra que el Ecuador presenta algunas fortalezas como la infraestructura y las