

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v6i1.3580>

La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones empresariales: perspectivas y desafíos

The importance of financial education in business decision making:
perspectives and challenges

Oscar Lenin Álvarez Merelo

leninche17@hotmail.es
<https://orcid.org/0009-0005-8533-2147>
Investigador independiente
Quevedo – Ecuador

Juan Carlos Álvarez Merelo

juancarlos.alvarezmerelo@gmail.com
<https://orcid.org/0009-0008-6370-5098>
Investigador independiente
Quevedo – Ecuador

Laura Angelica Villarreal Vera

ladylaura1988@hotmail.com
<https://orcid.org/0009-0000-9921-3767>
Investigadora independiente
Quevedo – Ecuador

Mariuxi Johanna Zurita Desiderio

mzurita@uteq.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-9238-6251>
Investigadora independiente
Quevedo – Ecuador

Jesenia Fernanda Llerena Ureta

jllerenacs5@gmail.com
<https://orcid.org/0009-0000-7540-0728>
Investigadora independiente
Quevedo – Ecuador

Artículo recibido: 27 de febrero de 2025. Aceptado para publicación: 13 de marzo de 2025.
Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

Resumen

La importancia en la educación financiera se ha ido fomentando en las organizaciones empresariales y como se refiere al conjunto de conocimientos, habilidades y competencias necesarias para comprender y gestionar eficazmente los aspectos financieros de una empresa, es relevante comprender la educación financiera básica; el tener la capacidad de interpretar datos financieros complejos, evaluar riesgos, identificar oportunidades de inversión y tomar decisiones adecuadas y estratégicas, como objetivo general tenemos "Evaluar la influencia de la educación financiera en el rendimiento financiero de las empresas, identificando las áreas de conocimiento más relevantes, las prácticas financieras adoptadas y las variaciones según el tamaño, sector y tipo de empresa." En esta investigación se realizó el siguiente método de investigación mixta, es crucial, ya que nos ayudó a tener un enfoque cuantitativo y cualitativo, se pudo determinar variables y en base a ella se desarrollaron preguntas para conocer la importancia de la educación financiera, dentro de los hallazgos obtenidos muchos micro y macro empresarios tienen conocimiento y base en cuanto a la educación, financiera, adicional se pudo encontrar que una cierta parte de empresarios no muestran


interés en el tema, y como la toma de decisiones influye en el éxito de una empresa, los empresarios evaluarán con mayor precisión las oportunidades de inversión, y optimizar el rendimiento financiero de su empresa. Al comprender los conceptos financieros fundamentales iremos adquiriendo habilidades de análisis financiero, verificaremos como las perspectivas empresariales están siendo orientadas hacia la integración en la educación financiera.

Palabras clave: educación financiera, toma de decisiones, empresarial, perspectivas, desafíos

Abstract

The importance of financial education has been fostered in business organizations and as it refers to the set of knowledge, skills and competencies necessary to understand and effectively manage the financial aspects of a company, it is relevant to understand basic financial education; having the ability to interpret complex financial data, assess risks, identify investment opportunities and make appropriate and strategic decisions, as a general objective we have "Evaluate the influence of financial education on the financial performance of companies, identifying the most relevant areas of knowledge, the financial practices adopted and the variations according to the size, sector and type of company." In this research the following mixed research method was carried out, it is crucial because it helped us to have a quantitative and qualitative approach, variables could be determined and based on it questions were developed to know the importance of financial education, within the findings obtained many micro and large entrepreneurs have knowledge and basis in terms of financial education, additionally it was found that a certain part of entrepreneurs do not show interest in the subject, and how decision making influences the success of a company, entrepreneurs will more accurately evaluate investment opportunities, and optimize the financial performance of their company. By understanding the fundamental financial concepts, we will acquire financial analysis skills, we will verify how business perspectives are being oriented towards integration in financial education.

Keywords: financial education, decision making, business, perspectives, challenges

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicado en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons. 

Cómo citar: Ivarez Merelo, O. L., Álvarez Merelo, J. C., Villarreal Vera, L. A., Zurita Desiderio, M. J., & Llerena Ureta, J. F. (2025). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones empresariales: perspectivas y desafíos. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 6 (1), 3395 – 3413. <https://doi.org/10.56712/latam.v6i1.3580>

INTRODUCCIÓN

La toma de decisiones financieras efectivas es esencial para el éxito y la sostenibilidad de una empresa. La capacidad de evaluar riesgos, asignar recursos de manera eficiente y planificar estratégicamente el futuro financiero de una organización son competencias críticas para los líderes empresariales y los equipos financieros. Sin embargo, en muchos casos, la falta de educación financiera adecuada puede obstaculizar este proceso, resultando en decisiones que pueden tener repercusiones significativas en el desempeño y la viabilidad de la empresa.

La educación financiera se refiere al conjunto de conocimientos, habilidades y competencias necesarias para comprender y gestionar eficazmente los aspectos financieros de una empresa. Va más allá de simplemente comprender los estados financieros básicos; implica la capacidad de interpretar datos financieros complejos, evaluar riesgos, identificar oportunidades de inversión y tomar decisiones informadas y estratégicas. En el contexto empresarial, una sólida educación financiera no solo beneficia a los líderes y equipos financieros, sino que también influye en toda la organización, desde la alta dirección hasta los empleados de nivel de entrada.

Es de suma importancia lo que menciona Ruiz (2023), la Educación Financiera, es un proceso de mucha relevancia, ya que mediante el cual, los consumidores y los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que, mediante la información o instrucción, van a ir desarrollando habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones dentro y fuera de un negocio o empresa, lo que deriva en un mayor bienestar económico.

El centrarse en explorar la importancia de la educación financiera en la toma de decisiones empresariales, examinando diversas perspectivas y desafíos asociados con su implementación. A través de un análisis profundo, se busca comprender cómo una sólida educación financiera puede mejorar la capacidad de las empresas para tomar decisiones estratégicas, gestionar riesgos y optimizar el rendimiento financiero. Además, se identifican los obstáculos que enfrentan las empresas en la promoción de la educación financiera y se proponen recomendaciones prácticas para abordar estos desafíos y maximizar los beneficios de una fuerza laboral financieramente educada.

Hay que destacar la importancia de la educación financiera en el contexto empresarial actual, proporcionando una visión integral de sus beneficios, perspectivas y desafíos. Al hacerlo, se espera contribuir al cuerpo de conocimientos existente en el campo de la gestión financiera y ofrecer orientación práctica para empresas que buscan mejorar su capacidad de toma de decisiones a través de la educación financiera, el fomentar el ahorro en las personas es de vital importancia, ya que ahorrar hace que tengamos como sustentar cualquier necesidad personal o familiar.

Para poder abordar claramente y tener un acercamiento preciso a la problemática de estudio, con dueños de micro y macro empresas, en correspondencia con la siguiente pregunta: ¿Cómo influye la educación financiera en el rendimiento financiero de las empresas? Dentro de esta pregunta surgieron los siguientes objetivos:

Analizar la relación entre el nivel de educación financiera de los empresarios y el rendimiento financiero de sus empresas.

Identificar las áreas específicas de educación financiera que tienen un mayor impacto en el rendimiento empresarial.

Evaluar cómo la educación financiera influye en la adopción de prácticas financieras adecuadas en las empresas.

Determinar si existen diferencias en el impacto de la educación financiera según el tamaño, sector o tipo de empresa.

METODOLOGÍA

Para comprender mejor porqué es importante la educación en la toma de decisiones, se realizó una investigación empírica que combinó consultas y una encuesta dirigida a personas dedicadas al comercio interesados en conocer sobre él porque es importante educarse en las finanzas.

Una vez recopilados los datos, se realizó el análisis, utilizando métodos estadísticos y técnicas cualitativas, identificamos patrones y tendencias en las respuestas de los encuestados.

Para esta investigación se realizó una guía de encuesta para micro y macro empresarios de la ciudad de Quevedo, específicamente la parroquia Venus del Río, una vez terminado con la guía de encuesta, las preguntas se pasaron a el formulario de google form.

El medio en el que nos desenvolvemos, las técnicas de investigación se las utiliza de acuerdo a como creemos conveniente y nos resulte más representativa para micro y macro empresarios para el cual, se puedan identificar tendencias y patrones en relación con su educación financiera y el rendimiento de sus empresas. No obstante, el poder conocer a detalle las experiencias y perspectivas sobre cómo la educación financiera ha influido en sus decisiones y resultados, podemos obtener un rico conocimiento y aprender cosas nuevas en el entorno empresarial.

Para comprobar la información, fue necesario e importante ir al lugar de los hechos, averiguar con información verídica, al momento de la investigación, fue importante un acercamiento con los involucrados directos, como lo menciona Espinoza (2019) se deben describen las consideraciones éticas que deben seguir los participantes en cualquier tipo de publicación, esta debe de representarse por la línea recta de la transparencia.

Tabla 1

Guía de encuesta para los micro y macro empresarios de la Ciudad de Quevedo de la parroquia Venus del Río

Categoría	Indicador	Ítems	Técnica e Instrumento de recolección de información
Conocimientos financieros básicos.	Nivel de comprensión de conceptos financieros clave.	¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre conceptos financieros básicos?	Técnica: Encuesta dirigida a 57 micro y macro empresarios de la ciudad de Quevedo de la parroquia venus del río. Instrumento cuestionario estructurado.
Formación o capacitación financiera.	Experiencia en programas de educación financiera.	¿Ha recibido alguna formación o capacitación en temas financieros?	Técnica: Encuesta dirigida a 57 micro y macro empresarios de la ciudad de Quevedo de la parroquia venus del río. Instrumento cuestionario estructurado.
Propuestas para mejorar el acceso a la educación financiera.	Recomendaciones para aumentar la disponibilidad y accesibilidad de programas de educación financiera.	¿Qué sugerencias tiene para mejorar el acceso a programas de educación financiera para empresarios?	Técnica: Encuesta dirigida a 57 micro y macro empresarios de la ciudad de Quevedo de la parroquia venus del río. Instrumento cuestionario estructurado.

Uso de información financiera.	Frecuencia de consulta de información financiera para la toma de decisiones.	¿Con qué frecuencia consulta información financiera para tomar decisiones en su empresa?	Técnica: Encuesta dirigida a 57 micro y macro empresarios de la ciudad de Quevedo de la parroquia venus del río. Instrumento cuestionario estructurado.
Percepción sobre la importancia de la educación financiera.	Valoración de la educación financiera para el éxito empresarial.	¿Cree que la educación financiera es importante para el éxito de su empresa?	Técnica: Encuesta dirigida a 57 micro y macro empresarios de la ciudad de Quevedo de la parroquia venus del río. Instrumento cuestionario estructurado.

Fuente: elaboración propia.

Población y muestra

Podemos corroborar que la población de la presente investigación la conforman micro y macro empresarios de la Ciudad de Quevedo de la parroquia Venus del Río, de esta población se tomó una muestra de 57 micro y macro empresarios para realizar la encuesta.

No se realizaron entrevistas a grupos focales, solo se realizó la encuesta a los micro y macro empresarios antes mencionados.

DESARROLLO

La educación financiera ha ido evolucionado significativamente a lo largo de los años, pasando de ser un concepto asociado principalmente a la gestión personal del dinero a convertirse en una herramienta fundamental para la toma de decisiones estratégicas en el ámbito empresarial y personal, los orígenes de la educación financiera se remontan a las antiguas civilizaciones, donde se enseñaban principios de contabilidad y gestión del dinero, empezaban ahorrando con pequeñas porciones monetarias, mediante el accionar de compra y venta, los comercios se fueron potenciando y extendiendo en su entorno local, la educación financiera se volvió más sofisticada, abarcando temas como inversión, riesgo y planificación financiera, en las últimas décadas, la globalización y la complejidad de los mercados financieros han hecho que la educación financiera sea una necesidad para todos, ya que guardar dinero en cualquier entidad financiera e ir incentivando el ahorro, hará que las dificultades y falta de empleo se puedan llevar de una manera eficiente.

Según Grifoni (2020), un estudio recopila y analiza los retos más significativos encontrados en la implementación de estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en un grupo de países de América Latina y el Caribe, es importante resaltar que en el transcurso del tiempo se han introducido experiencias de aprendizaje durante este proceso. Se busca un progreso en todos los campos de la inclusión y educación financieras; en especial, el establecimiento de acciones necesarias para alcanzar y satisfacer las necesidades de las personas.

Durante el crecimiento monetario en América Latina, las personas fueron fomentando un ahorro para evitar futuras catástrofes financieras, además existe interacciones entre personas de todo el mundo, en el manejo y cuidado del dinero.

La educación financiera es una herramienta indispensable para cualquier emprendedor o empresario. El tomar decisiones acertadas, gestionar los recursos de manera eficiente y alcanzar el éxito empresarial.

Perspectivas de la educación financiera

Mayor integración en los sistemas educativos

Desde la infancia: Es importante que a niños desde temprana edad se enseñe la educación financiera en los currículos escolares, fomentando hábitos financieros saludables desde la niñez, el niño mediante el uso de razón se puede convertir en un excelente ahorrador.

Educación superior: Incentivar el ahorro a jóvenes adultos dentro de universidades y escuelas, mediante la enseñanza diaria, no obstante, usar programas y capacitaciones sobre finanzas personales y empresariales son una excelente herramienta de aprendizaje.

Mayor colaboración entre sectores

Público-privado: Los gobiernos, las empresas y las organizaciones sin fines de lucro deben trabajar en conjunto para desarrollar programas de educación financiera más efectivos, y que la población pueda beneficiarse.

Academias-empresas: La colaboración entre empresas y universidades harán que puedan desarrollar programas de formación que respondan a las necesidades del mercado laboral.

Educación financiera a lo largo de toda la vida

Aprendizaje continuo: La educación financiera es considerada un proceso continuo a lo largo de toda la vida, no solo durante la infancia o la juventud.

Actualización constante: Los programas de educación financiera se adaptan a los cambios en el entorno económico y financiero.

Las perspectivas de la educación financiera son muy positivas. La tecnología, la colaboración entre diferentes actores y un mayor reconocimiento de la importancia de esta disciplina están impulsando un cambio hacia una sociedad más financiera y empoderada, si nos ponemos analíticos, el mundo en la actualidad, tienen muchas maneras de fomentar la educación financiera, de una manera eficiente, próspera y estable.

Cabe recalcar, lo que menciona García (2020) la educación financiera es realmente importante, ya que se fomenta una cultura de planificación financiera y promueve una mejor comprensión de los riesgos y oportunidades financieras en el mundo actual. No obstante, la integración de la educación financiera es crucial para dotar a jóvenes y adultos con habilidades financieras sólidas que les permitan tomar decisiones informadas y responsables en su vida cotidiana.

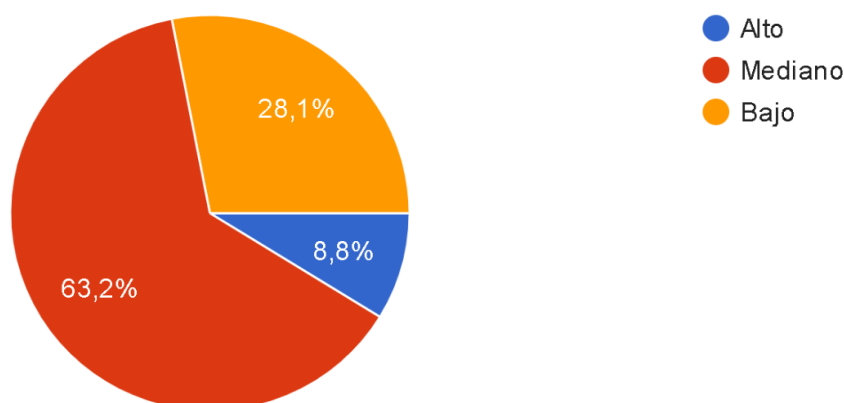
Como lo menciona Vanegas (2020), Las decisiones financieras responsables hacen parte de un ideal que le permite a las personas afrontar de forma adecuada su cotidianidad. Se han diseñado estrategias para que la población pueda hacer de la educación financiera un hábito natural en su día a día, en el momento y hora de gestionar sus recursos financieros lo realicen de una manera satisfactoria.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Este artículo toma como referencia una encuesta realizada a 57 micro y macro empresarios de la ciudad de Quevedo – Ecuador en la parroquia Venus del Río, con el fin de conocer sus conocimientos sobre la importancia en la educación financiera.

Gráfico 1

¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre conceptos financieros básicos?



Fuente: Datos obtenidos a micro y macro empresarios de la ciudad de Quevedo – Ecuador en la parroquia Venus del Río.

De los 57 micro y macro empresarios encuestados el 8,8% indica que tiene un nivel alto de conocimiento sobre conceptos financieros básicos, el 63,2% manifiestan que tienen un nivel de conocimiento medio, y el 28,1% consideran que tienen un nivel bajo de conocimientos sobre conceptos financieros básicos.

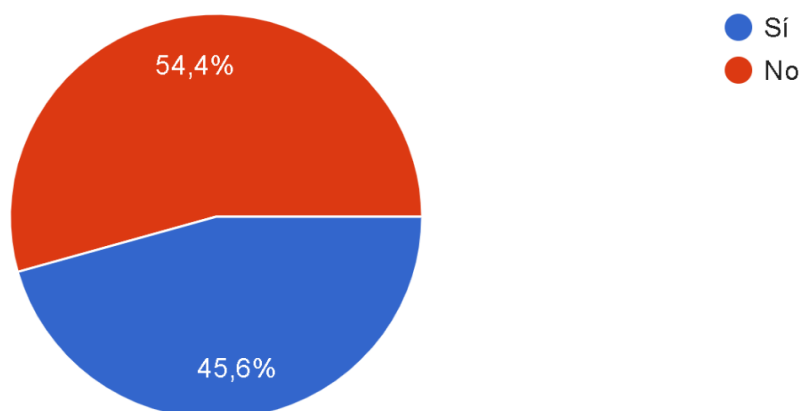
La mayoría de los micro y macro empresarios encuestados, un 63,2%, consideran que tienen un nivel medio de conocimientos sobre conceptos financieros básicos. Esto sugiere que la mayoría de los micro y macro empresarios se sienten relativamente cómodos con el tema, demostrando que tienen conocimientos sobre conceptos financieros básicos.

Cabe recalcar que solo un pequeño porcentaje, el 8,8%, se considera tener un nivel alto de conocimientos sobre conceptos financieros básicos. Esto sugiere que, aunque una pequeña parte de los micro y macro empresarios se sienten competentes, hay un grupo mediano que les falta conocer más sobre conceptos financieros básicos, ya que en la actualidad la importancia de la educación financiera debe ser prioridad, si conocen acerca de las finanzas, el ahorrar se convertirá en un hábito natural.

El hecho de que un 28,1% también considere que tiene un nivel bajo de conocimientos sobre el tema es significativo. Esto indica que aún hay micro y macro empresarios que se sienten algo indecisos con su nivel de conocimientos sobre conceptos financieros básicos.

Gráfico 2

¿Ha recibido alguna formación o capacitación en temas financieros?



Fuente: Datos obtenidos a micro y macro empresarios de la ciudad de Quevedo – Ecuador en la parroquia Venus del Río.

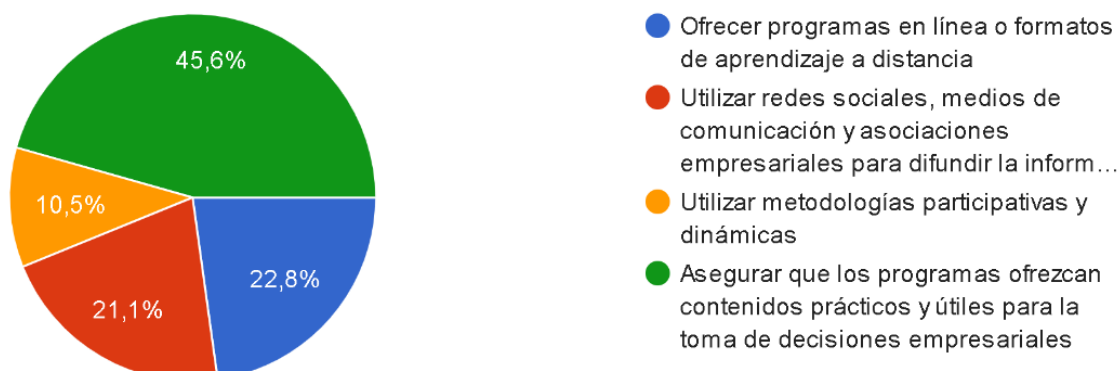
De la información recibida, los 57 micro y macro empresarios encuestados manifiestan que el 45,60% ha recibido alguna formación o capacitación en temas financieros, y el 54.40% no las ha recibido.

El hecho de que el 45,60% de los micro y macro empresarios encuestados hayan recibido alguna formación o capacitación en temas financieros, sugiere un nivel considerable de aceptación y aplicación en la formación en temas financieros. Esto podría indicar un aumento de confianza en los conocimientos acerca de la educación financiera.

El 54.40% de los micro y macro empresarios que no hayan recibido alguna formación o capacitación en temas financieros podría indicar una brecha de conocimiento en temas financieros. Esto podría deberse a una variedad de factores, como la falta de interés en capacitarse de manera adecuada, recursos limitados o resistencia a aprender sobre el ahorro.

Gráfico 3

¿Qué sugerencias tiene para mejorar el acceso a programas de educación financiera para empresarios?



Fuente: Datos obtenidos a micro y macro empresarios de la ciudad de Quevedo – Ecuador en la parroquia Venus del Río.

De los 57 micro y macro empresarios encuestados el 45,60% indica que sugerencias tiene para mejorar el acceso a programas de educación financiera para empresarios, es asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales es la mejor opción, el 22,80% respondieron que el ofrecer programas en línea o formatos de aprendizaje a distancia puede funcionar, el 21,10% afirman que utilizar redes sociales, medios de comunicación y asociaciones empresariales para difundir la información es necesario, y el 10,50% supieron manifestar que utilizar metodologías participativas y dinámicas ayuda a mejorar accesos a programas de educación financiera.

Un gran porcentaje de macro y micro empresarios encuestados, el 45,60%, aseguran que los programas ofrecen contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales como el principal beneficio de mejorar el acceso a programas de educación financiera. Esto sugiere que muchos micro y macro empresarios valoran los programas de educación financiera para poder obtener experiencias de aprendizaje más dinámicas y participativas, esto debido a que los contenidos prácticos es lo mejor.

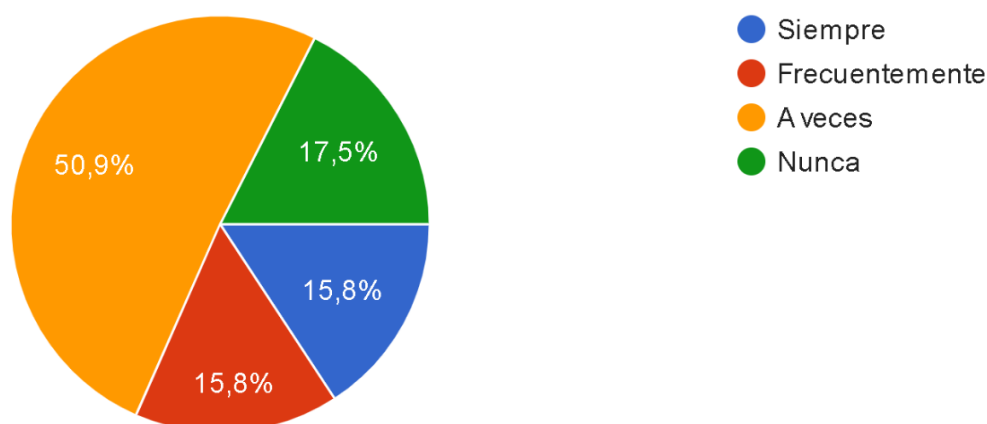
Para el 22,80% de los micro y macro empresarios encuestados, el ofrecer programas en línea o formatos de aprendizaje a distancia es visto como un beneficio clave para el público en general, ya que muchos por falta de tiempo no pueden estar presencialmente en algún programa de educación financiera. Esto indica que estos micro y macro empresarios están interesados en estudiar en línea.

El 21,10% de los micro y macro empresarios encuestados consideran que utilizar redes sociales, medios de comunicación y asociaciones empresariales para difundir la información es un beneficio importante en el aprendizaje de la educación financiera. Esto sugiere que algunos micro y macro empresarios valoran estos medios de comunicación, ven en esto una oportunidad de difundir la información financiera de manera sencilla.

Por otra parte, el 10,50% de los micro y macro empresarios encuestados creen que el utilizar metodologías participativas y dinámicas fluye de manera diferente, el participar de manera entretenida al recibir educación financiera ayuda a que el aprendizaje sea divertido y sin tensiones.

Gráfico 4

¿Con qué frecuencia consulta información financiera para tomar decisiones en su empresa?



Fuente: Datos obtenidos a micro y macro empresarios de la ciudad de Quevedo – Ecuador en la parroquia Venus del Río.

En una de las preguntas, el 50,90% de los encuestados consideran que a veces consultan información financiera para tomar decisiones en su empresa, el 17,50% manifiestan que nunca consultan información financiera para tomar decisiones en su empresa, el 15,80% de los encuestados manifiestan que siempre consultan información financiera para tomar decisiones en su empresa, y el otro 15,80% supieron indicar que frecuentemente consultan información financiera.

Una gran mayoría de los encuestados, el 50,90%, indican que el consultar información financiera de manera regular para tomar decisiones en su empresa, es una ayuda moderada para que sus negocios o empresas tengan mayor factibilidad y crecimiento financiero. No están convencidos de realmente usarlo todos los días.

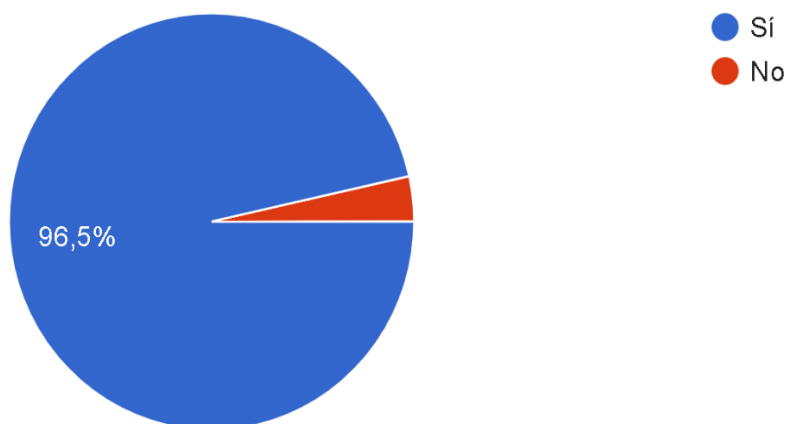
Para el 17,50% de los encuestados, nunca consultan información financiera para tomar decisiones en su empresa, eso es un gran desafío. Esto sugiere que algunos micro y macro empresarios están siendo reacios en la toma de decisiones para el bienestar de sus empresas, esto puede dificultar una falta de confianza o falta de capacitación.

El 15,80% de los encuestados expresaron que siempre consultan información financiera para tomar decisiones en su empresa. Esto refleja la preparación y el gran interés que algunos micro y macro empresarios desean para el bienestar de sus negocios o empresas, esto demuestra que la preparación en la educación financiera ayuda al desarrollo de conocimientos financieros.

El otro 15,80% de los encuestados expresaron que con frecuencia consultan información financiera para tomar decisiones en su empresa. Es un punto en donde los micro y macro empresarios confían en el ahorro común o el ahorro clásico, no desean consultar más datos financieros, se aferran a sus conocimientos adquiridos mediante la experiencia personal.

Gráfico 5

¿Cree que la educación financiera es importante para el éxito de su empresa?



Fuente: Datos obtenidos a micro y macro empresarios de la ciudad de Quevedo – Ecuador en la parroquia Venus del Río.

De los 57 micro y macro empresarios encuestados, el 96,50% supieron manifestar que la educación financiera es importante para el éxito de su empresa, por otra parte, la otra cara de la moneda, una minoría el 3,50% supieron informar que la educación financiera no es muy relevante para el bienestar de sus empresas.

La gran mayoría de los micro y macro empresarios encuestados, el 96,50%, consideran que la educación financiera es importante para el desarrollo de sus empresas, es necesario para el éxito de sus negocios o comercios. Esto sugiere que los empresarios van a ir adquiriendo habilidades y competencias para su crecimiento personal, profesional y el éxito empresarial.

El 3,50% de los micro y macro empresarios encuestados, manifiestan que la educación financiera no es importante para el éxito de sus empresas, esta pequeña minoría necesita ayuda, se la puede ofrecer mediante charlas acerca del tema, además, esta minoría debe interesarse en consultar sobre el tema, sin la educación financiera los negocios y comercios se verán afectados en el transcurso del tiempo.

Métodos de análisis de datos

En esta investigación se pudo usar el siguiente método de investigación mixta, este nos ayudó a tener un enfoque cuantitativo y cualitativo, porque se determinó variables y en base a ella se desarrollaron las preguntas para conocer la importancia de la educación financiera, adicional en la investigación se la ejecutó con cita de autores para conocer más la educación financiera, y tener un respaldo adicional para constatar más sobre él porque siempre será necesario educarse y conocer más sobre finanzas.

Análisis de contenido

Este método cualitativo implica examinar detenidamente el contenido de las respuestas de los micro y macro empresarios para identificar temas, patrones y tendencias emergentes. Dentro de la validación se menciona lo siguiente: en esta investigación se pudo utilizar la herramienta de google form, donde los micro y macro empresarios encuestados pudieron realizar de manera confiable y segura sin tener

dudas sobre dicha herramienta, 57 micro y macro empresarios nos ayudaron con las encuestas, a continuación, se detalla el registro de la encuesta.

Tabla 2

Registro de la encuesta

Marca temporal	1.- ¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre conceptos financieros básicos?	2.- ¿Ha recibido alguna formación o capacitación en temas financieros?	3.- ¿Qué sugerencias tiene para mejorar el acceso a programas de educación financiera para empresarios?	4.- ¿Con qué frecuencia consulta información financiera para tomar decisiones en su empresa?	5.- ¿Cree que la educación financiera es importante para el éxito de su empresa?
2/18/2025 22:03:31	Alto	Sí	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	Siempre	Sí
2/18/2025 22:38:10	Mediano	No	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	A veces	No
2/19/2025 4:24:10	Mediano	Sí	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	A veces	Sí
2/19/2025 6:04:47	Bajo	No	Ofrecer programas en línea o formatos de aprendizaje a distancia	Siempre	Sí
2/19/2025 7:18:00	Mediano	No	Ofrecer programas en línea o formatos de aprendizaje a distancia	A veces	Sí
2/19/2025 7:26:14	Mediano	No	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	A veces	Sí
2/19/2025 7:34:10	Mediano	No	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	Nunca	Sí
2/19/2025 7:39:14	Mediano	Sí	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	Siempre	Sí
2/19/2025 7:46:09	Bajo	No	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	Nunca	Sí

2/19/2025 8:20:13	Alto	Sí	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	Frecuentemente	Sí
2/19/2025 8:28:22	Mediano	Sí	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	A veces	Sí
2/19/2025 8:57:43	Mediano	Sí	Utilizar redes sociales, medios de comunicación y asociaciones empresariales para difundir la información	Frecuentemente	Sí
2/19/2025 21:31:22	Mediano	Sí	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	Frecuentemente	Sí
2/19/2025 21:34:23	Bajo	No	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	A veces	Sí
2/19/2025 21:34:27	Bajo	No	Ofrecer programas en línea o formatos de aprendizaje a distancia	A veces	Sí
2/19/2025 21:35:18	Mediano	Sí	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	Frecuentemente	Sí
2/19/2025 21:35:20	Bajo	Sí	Utilizar redes sociales, medios de comunicación y asociaciones empresariales para difundir la información	A veces	Sí
2/19/2025 21:36:03	Mediano	Sí	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	Frecuentemente	Sí
2/19/2025 21:36:29	Bajo	No	Utilizar metodologías participativas y dinámicas	A veces	Sí

2/19/2025 21:36:41	Alto	Sí	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	Frecuentemente	Sí
2/19/2025 21:36:57	Mediano	Sí	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	A veces	Sí
2/19/2025 21:37:34	Mediano	No	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	Siempre	Sí
2/19/2025 21:37:50	Mediano	Sí	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	Frecuentemente	Sí
2/19/2025 21:38:04	Mediano	No	Utilizar redes sociales, medios de comunicación y asociaciones empresariales para difundir la información	Nunca	Sí
2/19/2025 21:38:07	Mediano	Sí	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	Siempre	Sí
2/19/2025 21:41:10	Mediano	Sí	Utilizar metodologías participativas y dinámicas	A veces	Sí
2/19/2025 21:41:25	Mediano	No	Utilizar redes sociales, medios de comunicación y asociaciones empresariales para difundir la información	A veces	Sí
2/19/2025 21:45:06	Mediano	Sí	Ofrecer programas en línea o formatos de aprendizaje a distancia	A veces	Sí
2/19/2025 21:45:14	Bajo	No	Utilizar redes sociales, medios de comunicación y asociaciones empresariales para difundir la información	A veces	Sí

2/19/2025 21:45:28	Mediano	No	Utilizar redes sociales, medios de comunicación y asociaciones empresariales para difundir la información	A veces	Si
2/19/2025 21:46:43	Bajo	No	Ofrecer programas en línea o formatos de aprendizaje a distancia	Nunca	Si
2/19/2025 21:48:59	Bajo	No	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	A veces	Si
2/19/2025 21:53:59	Bajo	No	Utilizar redes sociales, medios de comunicación y asociaciones empresariales para difundir la información	Nunca	Si
2/19/2025 21:55:42	Bajo	No	Ofrecer programas en línea o formatos de aprendizaje a distancia	A veces	Si
2/19/2025 21:55:50	Mediano	No	Ofrecer programas en línea o formatos de aprendizaje a distancia	A veces	Si
2/19/2025 22:05:33	Mediano	Si	Ofrecer programas en línea o formatos de aprendizaje a distancia	Siempre	Si
2/19/2025 22:24:27	Mediano	Si	Utilizar metodologías participativas y dinámicas	A veces	Si
2/19/2025 22:45:34	Mediano	Si	Utilizar metodologías participativas y dinámicas	Siempre	Si
2/19/2025 22:45:44	Bajo	No	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	A veces	Si

2/19/2025 23:04:20	Alto	Sí	Ofrecer programas en línea o formatos de aprendizaje a distancia	Siempre	Sí
2/19/2025 23:05:52	Mediano	Sí	Utilizar metodologías participativas y dinámicas	Frecuentemente	Sí
2/19/2025 23:19:31	Mediano	Sí	Utilizar redes sociales, medios de comunicación y asociaciones empresariales para difundir la información	Frecuentemente	Sí
2/20/2025 0:22:31	Bajo	No	Ofrecer programas en línea o formatos de aprendizaje a distancia	Nunca	Sí
2/20/2025 2:05:10	Mediano	No	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	Nunca	No
2/20/2025 2:26:17	Mediano	No	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	A veces	Sí
2/20/2025 5:34:34	Mediano	Sí	Ofrecer programas en línea o formatos de aprendizaje a distancia	A veces	Sí
2/20/2025 5:54:43	Bajo	No	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	Nunca	Sí
2/20/2025 6:46:12	Mediano	No	Utilizar redes sociales, medios de comunicación y asociaciones empresariales para difundir la información	A veces	Sí
2/20/2025 6:48:47	Bajo	No	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	Nunca	Sí

2/20/2025 7:00:13	Mediano	Sí	Utilizar redes sociales, medios de comunicación y asociaciones empresariales para difundir la información	A veces	Sí
2/20/2025 7:01:37	Mediano	No	Utilizar redes sociales, medios de comunicación y asociaciones empresariales para difundir la información	Nunca	Sí
2/20/2025 7:03:39	Mediano	No	Utilizar redes sociales, medios de comunicación y asociaciones empresariales para difundir la información	A veces	Sí
2/20/2025 7:09:19	Mediano	No	Utilizar metodologías participativas y dinámicas	A veces	Sí
2/20/2025 7:23:42	Alto	Sí	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	A veces	Sí
2/20/2025 7:23:43	Bajo	No	Asegurar que los programas ofrezcan contenidos prácticos y útiles para la toma de decisiones empresariales	A veces	Sí
2/20/2025 8:03:46	Mediano	No	Ofrecer programas en línea o formatos de aprendizaje a distancia	A veces	Sí
2/20/2025 8:04:47	Mediano	Sí	Ofrecer programas en línea o formatos de aprendizaje a distancia	Siempre	Sí

Fuente: Datos obtenidos a micro y macro empresarios de la ciudad de Quevedo – Ecuador en la parroquia Venus del Río.

Se realizó un análisis de consistencia interna, este nos ayudó a garantizar la calidad y la validez de los instrumentos de medición utilizados en la investigación, ya que, mediante este instrumento, se pudo proporcionar información sobre la educación financiera, las respuestas de los encuestados fueron validadas mediante google form de manera satisfactoria, los 57 micro y macro empresarios mostraron interés sobre el tema y nos compartieron sus impresiones sobre este tema que es de gran interés y ha mostrado un realce actualmente.

Se pudo constatar que existió una limitación al momento de enviar la encuesta por medio de google forms a los micro y macro empresarios de la Ciudad de Quevedo de la parroquia Venus del Río, existió un factor que afectó al momento de enviar la encuesta, la idea era enviar a 70 micro macro empresarios, pero algunos de ellos por cuestión de tiempo e interés no aceptaron responder a las encuestas, por lo cual, solo 57 micro y macro empresarios de la Ciudad de Quevedo de la parroquia Venus del Río se dieron el tiempo y mostraron un gran interés sobre la educación financiera.

CONCLUSIONES

El análisis de las impresiones y experiencias de los micro y macro empresarios de la Ciudad de Quevedo de la parroquia Venus del Río, en relación, a la importancia de la educación educativa, perspectivas y desafíos, nos muestra una apariencia diferente. Aunque la mayoría de los micro y macro empresarios se sienten relativamente cómodos con el tema y tienen noción de la educación financiera y el ahorro preventivo, también existen preocupaciones importantes sobre desafíos como la falta de capacitación sobre educación financiera, el no mostrar interés y no investigar por cuenta propia.

A pesar de estas preocupaciones, gran parte de los micro y macro empresarios encuestados han considerado que la educación financiera es parte del crecimiento tanto personal como empresarial, lo que sugiere una aceptación considerable en el ámbito comercial. Sin embargo, cabe recalcar que hay una necesidad de proporcionar apoyo, capacitación micro y macro empresarios, sin dejar de lado el uso de recursos prácticos apropiados, para que ese grupo de empresarios lo vean como algo positivo para que sus negocios y comercios locales demuestran crecimiento económico.

Se puede llegar a la conclusión, que la educación financiera perspectivas y desafíos muestra un gran y maravilloso interés de transformar positivamente a todas personas involucradas, es crucial abordar los desafíos con responsabilidad y como parte relevante del mismo, transformar el pensamiento de comerciantes con un enfoque minucioso con trabajo arduo y dedicación, todos serán parte del éxito comercial.

REFERENCIAS


Espinoza, D. M. (2019). Consideraciones éticas en el proceso de una publicación científica. *Revista Médica Clínica Las Condes*. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0716864019300380>

García Orrala, O. A. (17 de Enero de 2025). Perspectivas de la implementación de la asignatura de educación financiera en el sistema educativo ecuatoriano. *Ciencia latina revista multidisciplinar*. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.15509

Grifoni, A. (2020). Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación. *América Latina y el Caribe*. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1605>

Ruiz, H. (2023). Conceptos sobre educación financiera. *Econpapers*. https://econpapers.repec.org/article/ervobserv/y_3a2011_3ai_3a144_3a3.htm

Vanegas, J. G., Arango Mesa, M. A., Gómez Betancur, L., y Cortés Cardona, D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*. <https://doi.org/10.18359/rfce.4929>

Todo el contenido de **LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades**, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia [Creative Commons](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) .