



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**  
**VICERECTORADO DE INVESTIGACIÓN, VINCULACIÓN Y**  
**POSGRADO**

**DIRECCIÓN DE POSGRADO**

**TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL GRADO DE:**  
**MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y FINANZAS CON MENCIÓN EN**  
**GESTIÓN FISCAL, FINANCIERA Y TRIBUTARIA.**

**TEMA:**

**“LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO UN FACTOR DETERMINANTE**  
**EN LAS DECISIONES FINANCIERAS DE LOS BIOEMPREDIMIENTOS**  
**DE LA CIUDAD DEL PUYO EN EL AÑO 2024”**

**AUTOR:**

**LIC. JEINNY JAZMINE VALLEJO CALLE**

**TUTOR:**

**Ing. CATALINA MERCEDES MEJÍA GRANIZO, Mgs.**

**Riobamba – Ecuador**

**2026**

## Certificación del Tutor

Certifico que el presente trabajo de titulación denominado: **“La educación financiera como un factor determinante en las decisiones financieras de los bioemprendimientos de la ciudad del Puyo en el año 2024”**, ha sido elaborado por la Licenciada Jeinny Jazmine Vallejo Calle, el mismo que ha sido orientado y revisado con el asesoramiento permanente de mi persona en calidad de Tutor. Así mismo, refrendo que dicho trabajo de titulación ha sido comprobado por la herramienta antiplagio institucional; por lo que certifico que se encuentra apto para su presentación y defensa respectiva.

Es todo cuanto puedo informar en honor a la verdad.

Riobamba, día 10 del mes de junio del 2026

---

Ing. Catalina Mercedes Mejía Granizo, Mgs.

**TUTORA**

## **Declaración de Autoría y Cesión de Derechos**

Yo, **Jeinny Jazmine Vallejo Calle**, con número único de identificación **160046320-0**, declaro y acepto ser responsable de las ideas, doctrinas, resultados y lineamientos alternativos realizados en el presente trabajo de titulación denominado: “La educación financiera como un factor determinante en las decisiones financieras de los bioemprendimientos de la ciudad del Puyo en el año 2024.” previo a la obtención del grado de Magíster en Contabilidad y Finanzas con mención en Gestión Fiscal, Financiera y Tributaria.

- Declaro que mi trabajo investigativo pertenece al patrimonio de la Universidad Nacional de Chimborazo de conformidad con lo establecido en el artículo 20 literal j) de la Ley Orgánica de Educación Superior LOES.
- Autorizo a la Universidad Nacional de Chimborazo que pueda hacer uso del referido trabajo de titulación y a difundirlo como estime conveniente por cualquier medio conocido, y para que sea integrado en formato digital al Sistema de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor, dando cumplimiento de esta manera a lo estipulado en el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior LOES.

Riobamba, día 10 del mes de junio de 2026

---

**Lic. Jeinny Jazmine Vallejo Calle**

N.U.I. 160046320-0

## Agradecimiento

A Dios por brindarme la fortaleza y sabiduría en cada paso de este proceso académico.

A mi familia, en especial a mis padres, les agradezco profundamente su amor incondicional, su apoyo constante y por motivarme a seguir adelante. A mi hermana, por sus palabras de aliento y su cariño, gracias a todos por ser el pilar fundamental en mi formación personal y profesional, sin ustedes este logro no habría sido posible.

A mi tutora por, su guía, compromiso y por acompañarme con dedicación durante el desarrollo de esta investigación.

A la Universidad, gracias por brindarme la oportunidad de crecer académica y profesionalmente.

A mis amigos y compañeros, gracias por su compañía y apoyo. Fueron mi red de contenido y su amistad me ayudó a mantener el ánimo en los momentos duros. Cada uno contribuyó a que este proceso fuera más llevadero y significativo.

Finalmente, agradezco a todos los colaboradores que fueron participes en esta investigación. Su ayuda en la recopilación de datos, revisión de mi trabajo y comentarios importantes enriquecieron este proyecto. De una u otra manera su aporte ayudó a la culminación de este proyecto, mi profundo agradecimiento.

## **Dedicatoria**

La presente tesis va dedicada con mucho amor a mi familia, por ser mi mayor motivación y pilar fundamental en cada etapa de mi vida. En especial a mis padres por enseñarme el valor del esfuerzo, la constancia, la perseverancia, además, por su amor, sacrificio y fe inagotable en mí, por inculcarme sus valores los cuales han sido importantes para llegar aquí y construir la persona que soy hoy en día.

A todas las personas que me acompañaron en este proceso, dedico este logro con gratitud y cariño.

## Índice General

<b>Certificación del Tutor .....</b>	<b>ii</b>
<b>Declaración de Autoría y Cesión de Derechos .....</b>	<b>iii</b>
<b>Agradecimiento .....</b>	<b>iv</b>
<b>Dedicatoria .....</b>	<b>v</b>
<b>Índice General.....</b>	<b>vi</b>
<b>Índice de Figuras.....</b>	<b>ix</b>
<b>Resumen .....</b>	<b>10</b>
<b>Abstract.....</b>	<b>11</b>
<b>Introducción .....</b>	<b>12</b>
<b>Capítulo 1 Generalidades .....</b>	<b>14</b>
1.1 Planteamiento del problema.....	14
1.2 Justificación de la Investigación .....	16
1.3 Objetivos .....	17
1.3.1 Objetivo General .....	17
1.3.2 Objetivos Específicos.....	17
1.4 Descripción de la empresa y puestos de trabajo .....	18
<b>Capítulo 2 Estado del Arte y la Práctica.....</b>	<b>20</b>
2.1 Antecedentes Investigativos.....	20
2.2 Fundamentación Legal .....	23
2.3 Fundamentación Teórica CAPÍTULO 1 .....	25
2.3.1 Educación Financiera .....	25
2.3.2 Decisiones Financieras .....	26
2.3.3 Toma de decisiones Estratégicas.....	27
2.3.4 Herramientas financieras .....	27
2.3.5 Conocimientos técnicos .....	28
2.3.6 Ahorro .....	28
2.3.7 Inversión .....	28

2.3.8	Riesgos .....	29
2.3.9	Costos .....	29
2.3.10	Gastos .....	29
2.4	Fundamentación Teórica CAPÍTULO 2 .....	30
2.4.1	Emprendimiento.....	30
2.4.2	Bioemprendimiento .....	30
2.4.3	Teorías .....	31
2.4.4	Intuición .....	32
2.4.5	Análisis .....	32
2.4.6	Empírico .....	32
2.4.7	Ocasional .....	33
2.4.8	Crecimiento.....	33
2.4.9	Agroindustria .....	33
2.4.10	Cosmética Natural .....	33
2.4.11	Artesanías .....	34
2.4.12	Medicina Natural.....	34
2.4.13	Servicio.....	34
2.4.14	Ecosistema empresarial .....	35
2.4.15	Negocio Sostenible.....	35
2.4.16	Región .....	36
2.4.17	Nicho de mercado.....	36
2.5	Fundamentación Teórica CAPÍTULO 3 .....	36
2.5.1	Presupuesto mensual.....	36
2.5.2	Registro ordenado .....	37
2.5.3	Operaciones financieras.....	37
	<b>Capítulo 3 Metodología Diseño Metodológico.....</b>	<b>39</b>
3.1	Enfoque de la Investigación .....	39
3.2	Diseño de la Investigación .....	39

3.3 Tipo de investigación .....	39
3.4 Nivel de Investigación.....	39
3.5 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos ....	40
3.6 Técnicas para el Procesamiento e Interpretación de Datos	40
3.7 Población y Muestra .....	40
3.7.1 Población .....	40
3.7.2 Tamaño de la Muestra.....	40
<b>Capítulo 4 Análisis y Discusión de los Resultados .....</b>	<b>41</b>
4.1 Análisis Descriptivo de los Resultados.....	41
4.2 Discusión de los Resultados.....	55
<b>Capítulo 5 Conclusiones y Recomendaciones.....</b>	<b>57</b>
<b>5.1 CONCLUSIONES.....</b>	<b>57</b>
<b>5.2 RECOMENDACIONES.....</b>	<b>58</b>
<b>Referencias Bibliográficas .....</b>	<b>59</b>
<b>Apéndice .....</b>	<b>62</b>
Apéndice A. Cuestionario .....	62

## Índice de Figuras

Figura 1 <i>Pregunta 1: Sexo del bioemprendedor</i> .....	41
Figura 2 <i>Pregunta 2: Edad del bioemprendedor</i> .....	42
Figura 3 <i>Pregunta 3: Nivel de instrucción académica</i> .....	43
Figura 4 <i>Pregunta 4: Tiempo de funcionamiento del bioemprendimiento</i> .....	44
Figura 5 <i>Pregunta 5: Comprendo conceptos financieros como ingreso, gasto y ahorro</i> ...	45
Figura 6 <i>Pregunta 6: Elaboro un presupuesto mensual para mi bioemprendimiento</i> .....	46
Figura 7 <i>Pregunta 7: Llevo un registro ordenado de mis operaciones financieras</i> .....	47
Figura 8 <i>Pregunta 8: Identifico correctamente mis costos y gastos</i> .....	48
Figura 9 <i>Pregunta 9: Utilizo herramientas financieras para administrar mi negocio</i> .....	49
Figura 10 <i>Pregunta 10. Evalúo información antes de tomar decisiones económicas</i> .....	50
Figura 11 <i>Pregunta 11: Tomo decisiones financieras basadas en análisis</i> .....	51
Figura 12 <i>Pregunta 12: Evalúo riesgos antes de realizar cualquier inversión</i> .....	52
Figura 13 <i>Pregunta 13: Realizo planificación financiera periódica en mi bioemprendimiento</i> .....	53
Figura 14 <i>Pregunta 14: Las decisiones financieras que tomo contribuyen al desarrollo del negocio</i> .....	54
Figura 15 <i>Pregunta 15: ¿Le gustaría recibir capacitaciones en temas financieros?</i> .....	55

## Resumen

El presente trabajo de titulación, denominado la educación financiera como un factor determinante en las decisiones financieras de los bioemprendimientos de la ciudad del Puyo en el año 2024, analiza la influencia que tiene el nivel de educación financiera en la toma de decisiones económicas dentro de estos negocios. El estudio aborda la ausencia de estos conocimientos como principal obstáculo que enfrentan los emprendedores, lo que limita su capacidad para planificar, gestionar, invertir y asegurar la sostenibilidad de cada uno de sus negocios.

Su objetivo general se centró en analizar la incidencia de la educación financiera en decisiones de inversión y financiamiento que adoptan los bioemprendimientos del Puyo. Para ello, se empleó un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, transversal y alcance correlacional. Se aplicó una encuesta estructurada a los propietarios de los bioemprendimientos, lo que permitió medir su nivel de conocimientos financieros y su relación con las decisiones diarias de sus negocios.

Los resultados obtenidos evidenciaron que, aunque existe cierto grado de conciencia financiera, casi todos los bioemprendedores no aplican técnicas formales de planificación o presupuesto, basan sus decisiones en la experiencia o intuición. De igual manera, se comprobó la existencia de una relación directa entre la educación financiera y la calidad de las decisiones financieras.

Se concluye que fortalecer las capacidades financieras de los bioemprendedores contribuye directamente a la mejora de su sostenibilidad y competitividad, por lo que lo más óptimo es ejecutar programas de capacitación especializados y continuos.

**Palabras clave:** *bioemprendimientos, decisiones financieras, educación financiera, presupuesto, sostenibilidad.*

## Abstract

This thesis, entitled “Financial Education as a Determining Factor in the Financial Decisions of Bio-Entrepreneurships in the City of Puyo in 2024,” analyzes the influence of the level of financial education on economic decision-making within these businesses. The study addresses the lack of financial literacy as the main obstacle faced by entrepreneurs, which limits their ability to plan, manage, invest in, and ensure the sustainability of each of their businesses.

Its overarching objective focused on analyzing the impact of financial education on the investment and financing decisions made by bio-entrepreneurships in Puyo. To this end, a quantitative approach was employed, featuring a non-experimental, cross-sectional design with a correlational scope. A structured survey was administered to the owners of the bio-entrepreneurships, which made it possible to measure their level of financial literacy and its relationship to the day-to-day decisions of their businesses.

The results obtained showed that, although there is a certain degree of financial awareness, almost all bio-entrepreneurs do not apply formal planning or budgeting techniques; instead, they base their decisions on experience or intuition. Similarly, a direct relationship was found to exist between financial literacy and the quality of financial decisions.

The conclusion is that strengthening the financial capabilities of bio-entrepreneurs directly contributes to improving their sustainability and competitiveness; therefore, the most optimal approach is to implement specialized and ongoing training programs.

**Keywords:** bio-entrepreneurships, financial decisions, financial education, budgeting, sustainability.

## **Introducción**

La presente investigación analiza cómo La educación financiera es un factor determinante en las decisiones económicas de los bioemprendimientos de la ciudad del Puyo, se desarrollan debido al aprovechamiento sostenible de recursos biológicos; su funcionamiento implica ciclos productivos más largos, costos elevados de materia prima y mayores riesgos operativos frente a la variabilidad natural. Dentro de este ecosistema tener educación financiera constituye una ventaja competitiva estructural, pues permite un adecuado registro contable, optimización del flujo de caja y gestión del costo de oportunidad asociado a modelos de negocio conectados con la biodiversidad.

La relevancia del estudio se basa en la evidencia sobre un campo poco investigado en Ecuador, como es la relación que se da entre capacidades financieras y el desempeño de bioemprendimientos, en el sector empresarial dicha investigación resulta útil porque identifica las prácticas financieras que fortalecen la sostenibilidad económica de estos negocios, donde facilita la toma de decisiones estratégicas y el uso eficiente de recursos. En el ámbito financiero la investigación es significativa porque estos negocios generan empleo local, impulsan la economía verde y promueven la conservación ambiental, es por ello que se hace necesario comprender cómo la educación financiera forma parte esencial de la continuidad como elemento principal para el desarrollo territorial.

El estudio se desenvuelve bajo un enfoque cuantitativo con diseño no experimental y alcance correlacional. Se aplica una encuesta estructurada a los dueños de los bioemprendimientos de la ciudad del Puyo, a fin de medir su nivel de educación financiera y analizar este factor, el mismo que es un determinante con las decisiones que adoptan en inversión, financiamiento, ahorro, manejo del riesgo y gestión operativa.

Los resultados esperados buscan determinar si la educación financiera influye directamente de manera positiva en la toma de decisiones de los bioemprendedores, también,

si se establece componentes que aporten mayor valor a su sostenibilidad. Se espera otorgar recomendaciones aplicables para los emprendedores con el apoyo de organizaciones que estén dispuestos a fomentar un entorno económico más sólido para el desarrollo de iniciativas basadas en la biodiversidad.

El trabajo se estructura en cinco capítulos. El primer capítulo aborda el planteamiento del problema, la justificación de la investigación y los objetivos. El segundo capítulo desarrolla los antecedentes investigativos, fundamentación legal y fundamentación teórica donde se describe cada una de las variables del estudio. El tercer capítulo describe el marco metodológico utilizado para explicar la investigación. El cuarto capítulo presenta el análisis y discusión de los resultados. El quinto capítulo está compuesto por conclusiones y recomendaciones del trabajo.

# Capítulo 1

## Generalidades

### 1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El desarrollo de cualquier país del mundo en mayor parte depende de que sus ciudadanos tengan la capacidad de gestionar de forma eficiente los recursos financieros para tomar decisiones económicas correctas.

Se ha demostrado que a mayor educación financiera mejores prácticas de ahorro, menor endeudamiento y decisiones financieras más estratégicas. Se afirma que la educación financiera es el método a través del cual los consumidores y los inversionistas adquieren conocimientos y seguridad para tomar de mejor manera las decisiones y de este modo avanzar en su bienestar sobre todo económico (Aguilera & Haro, 2025).

El nivel de educación financiera en el Ecuador es escaso en la población, muchos ecuatorianos desconocen conceptos como: tasa de interés, inflación, riesgo financiero o diversificación. Usan inadecuadamente el crédito, lo que genera sobreendeudamiento en préstamos. No mantienen una cultura de ahorro e inversión, prefieren el consumo inmediato y la poca planificación financiera a futuro. Los emprendedores no tienen una completa y adecuada planificación, lo que conlleva a una falta de presupuesto y no se analiza la viabilidad de nuevas inversiones para el negocio. Por otro lado, sabemos que la educación financiera es limitada en el sistema educativo, no se encuentra una formación desde las escuelas y colegios sobre temas financieros que pueden ser útiles para la vida real.

Un bioemprendimiento es la oportunidad para promover el fortalecimiento de medios de vida, así como: la seguridad alimentaria o la investigación aplicada que se encuentra relacionado con el aprovechamiento sostenible de productos forestales no maderables provenientes de bosques naturales o recreados. Lasio et al. (2024) afirma que “el

emprendimiento es un papel fundamental en el desarrollo de los países, especialmente en aquellos que se encuentran en crecimiento como Ecuador, ya que, contribuye al desarrollo de productos y servicios que fortalecen la cadena de suministros en distintos sectores económicos de la nación” (p. 71).

Los bioemprendimientos en los últimos años han cobrado relevancia en la ciudad de Puyo, surgen como una alternativa de desarrollo económico sostenible, ya que se basa en el aprovechamiento responsable de los recursos naturales y el respeto a las culturas locales. Estos negocios son de gran importancia en la generación de empleo, el fortalecimiento de la economía local y la conservación del entorno amazónico. Sin embargo, pese a su potencial muchos de ellos enfrentan dificultades para mantenerse a largo plazo, en especial por la debilidad de gestión financiera.

Una de las causas más palpables es la limitada educación financiera de los bioemprendimientos, muchos de ellos toman decisiones de manera empírica, sin conocimientos básicos de planificación, contabilidad, flujo de caja o elaboración de presupuestos. Al no contar con información financiera como sus costos reales, márgenes, punto de equilibrio o proyecciones, sus decisiones están guiadas por la intuición o la experiencia previa, lo que puede comprometer la sostenibilidad del negocio, se cometen errores frecuentes como fijar precios sin considerar todos los costos, invertir sin evaluar rentabilidad o endeudarse sin analizar la capacidad de pago, lo que a la larga genera endeudamiento o limita su crecimiento. A nivel nacional algunas instituciones han buscado fomentar la educación financiera, no así, en la Amazonía que es limitada.

Puyo no cuenta con estudios que analicen la falta de educación financiera que afecta la toma de decisiones en bioemprendimientos. Lo que lleva a plantear la necesidad de investigarla a fin de comprender sus limitaciones, prácticas actuales, posibles alternativas de mejora. Este

análisis permitirá generar recomendaciones para fortalecer sus capacidades de gestión y aportar a la sostenibilidad de sus negocios y el entorno en el que se desarrollan.

El problema radica en que la toma de estas decisiones carece de un sustento técnico en áreas como el análisis de costo-beneficio y la planificación presupuestaria. Esta deficiencia limita su capacidad de escalabilidad y aumenta la vulnerabilidad financiera ante cambios en la demanda del mercado verde.

La pregunta planteada para esta investigación es ¿De qué manera la educación financiera es un factor determinante en las decisiones financieras de los bioemprendimientos de la ciudad del Puyo en el año 2024?

## **1.2 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

El estudio contiene relevancia financiera, académica y práctica en los bioemprendimientos en el contexto económico de la ciudad del Puyo y del país en general. Como primer punto, la educación financiera se ha convertido en un componente importante para el desarrollo económico sostenible, debido a que dota a las personas de habilidades para administrar recursos, planificar, evaluar riesgos y tomar decisiones. Sin embargo, en nuestro país siguen existiendo brechas de conocimiento financiero que limita la capacidad de los emprendedores para administrar correctamente sus recursos.

La investigación cobra vital importancia en este contexto al detectar que, a pesar del desarrollo de los emprendimientos en el país, la planificación financiera sigue siendo deficiente, en especial entre los bioemprendimientos. Se comprende que al no existir conocimiento financiero varios bioemprendedores ejecutan sus decisiones de manera empírica e intuitivas, mismas que pueden comprometer la estabilidad económica de los mismos.

Además, no hay investigaciones que relacionen de manera directa la educación financiera con las decisiones de inversión en los bioemprendimientos del Puyo. Por último,

este estudio es útil y necesario ya que sus resultados pueden convertirse en material de gran importancia para instituciones públicas, programas de emprendimiento y organizaciones comunitarias. Una vez determinados los hallazgos se podrá recomendar la implementación de un plan de educación financiera o a su vez generar vínculos con instituciones que contribuyan al fortalecimiento financiero de los bioemprendimientos, para mejorar su sostenibilidad, competitividad y desarrollo económico dentro de la ciudad y posteriormente fuera de la misma.

Finalmente, La investigación se justifica por su potencial impacto en la resiliencia económica local. Al fortalecer las capacidades financieras de los bioemprendedores, se garantiza que los proyectos de conservación y uso sostenible de recursos amazónicos sean rentables y perdurables en el tiempo.

### **1.3 OBJETIVOS**

#### *1.3.1* Objetivo General

Analizar la incidencia de la educación financiera como factor determinante en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de los bioemprendimientos en la ciudad del Puyo, año 2024.

#### *1.3.2* Objetivos Específicos

- Identificar el nivel de conocimientos financieros básicos (presupuesto, ahorro, crédito) de los propietarios de bioemprendimientos.
- Evaluar los criterios financieros utilizados actualmente para la asignación de recursos y la gestión de costos operativos en estos emprendimientos.
- Plantear estrategias de vinculación con universidades o instituciones de formación para promover programas de capacitación financiera destinados a los bioemprendedores.

## 1.4 DESCRIPCIÓN DE LA EMPRESA Y PUESTOS DE TRABAJO

La presente investigación se desarrolla en el contexto de los bioemprendimientos de la ciudad del Puyo, los cuales forman parte del sector productivo local enfocado en el aprovechamiento sostenible de recursos naturales, elaboración artesanal y conservación de prácticas ancestrales. Los emprendimientos se caracterizan por ser unidades económicas pequeñas de gestión individual o familiar.

Los bioemprendimientos pertenecen principalmente a los siguientes sectores:

**Agroindustrial:** se encuentran 26 emprendimientos ligados a este sector, incluyen procesamiento de alimentos, productos agrícolas transformados, snacks, bebidas artesanales entre otros productos que usan materia prima local.

**Cosmética natural:** 4 bioemprendedores elaboran cremas, shampoos naturales, aceites esenciales y otros productos con ingredientes amazónicos como es el morete, la Jamaica, cúrcuma y el wituk.

**Artesanías:** solo un emprendimiento se basa en la producción de artesanías de barro elaboradas a mano.

**Medicina natural:** de igual manera solo uno de ellos prepara y comercializa productos naturales como la leche de sandi y los pilches, basados en plantas medicinales de la amazonía.

**Servicio:** el último emprendimiento por nombrar se dedica a realizar maquillaje con tinte natural (wituk), aplicado como valor cultural y estético.

Estos bioemprendimientos presentan una estructura organizativa simple, con participación directa del propietario en todas las actividades.

Debido al tamaño de los negocios, la mayoría de los participantes cumplen múltiples funciones. Sin embargo, los puestos más comunes son:

Propietario/emprendedor: responsable de la gestión del negocio, toma de decisiones, producción y ventas.

Asistente de producción: apoya en la elaboración de productos, procesamiento y empaquetado.

Encargado de ventas: comercialización en ferias, tiendas y redes sociales.

Los bioemprendimientos se caracterizan por una estructura flexible, actividades centralizadas en uno o dos miembros principales, escasa división de roles, procesos manuales y artesanales y gestión financiera empírica. En este sentido, ellos operan bajo un modelo de trabajo multifuncional, donde todas las actividades son ejecutadas por el mismo propietario o por miembros del núcleo familiar.

## **Capítulo 2**

### **Estado del Arte y la Práctica**

#### **2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS**

Las investigaciones seleccionadas como base para el estudio son las siguientes:

El artículo de “Educación Financiera en el ecosistema emprendedor” de Espino-Barranco et al. (2021) analiza la diversificación de las necesidades de educación financiera inmersas en el ecosistema emprendedor, aplica un método cuantitativo, como resultados obtuvieron que la equidad en las necesidades financieras de los emprendedores y el hallazgo más importante es la abundancia y la necesidad de educación financiera. Concluye que las necesidades de aprendizaje financiero en el ecosistema emprendedor son diversas pero equilibradas, lo que indica que estas personas requieren formación en múltiples áreas de financiación por igual. El objetivo se cumple al demostrar que estas necesidades son prioritarias y transversales para el emprendimiento.

El principal aporte del estudio es la identificación de la diversidad y equidad en las necesidades de educación financiera entre emprendedores. La diferencia con la presente investigación es que en el artículo se analiza emprendedores en general, mientras que en este estudio el enfoque es hacia bioemprendedores del Puyo, además, el autor se centra en modelar la diversidad de necesidades financieras y en el diseño de plataformas tecnológicas para educación, en cambio, aquí se busca determinar cómo influye en la toma de decisiones financieras del bioemprendedor.

El artículo titulado “La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones empresariales: perspectivas y desafíos” de Álvarez et al. (2025) tiene como objetivo evaluar la influencia de la educación financiera en el rendimiento de las empresas, identificando las áreas de conocimiento más relevantes, usaron un método de investigación mixta, a fin de que les ayude a obtener un enfoque cuantitativo y cualitativo para determinar las variables y en base a

ello desarrollar preguntas para conocer la importancia de la educación financiera. Dentro de sus hallazgos determinaron que muchos micro y macro empresarios tienen conocimiento de financiación y como la toma de decisiones influye en el éxito de una empresa.

El estudio concluye que la educación financiera tiene influencia directa y significativa en el rendimiento de las empresas, independientemente de su tamaño o sector. Los resultados evidencian que los propietarios que poseen conocimientos financieros sólidos muestran mejores prácticas de planificación, control y evaluación de inversiones, además, confirma que la toma de decisiones informada contribuye a mejorar la estabilidad y crecimiento del negocio. Lo que conlleva a la toma de nivel de conocimiento en los resultados económicos de una empresa. Aporta un marco conceptual para la investigación ya que refuerza la idea sobre la importancia de la educación financiera como pilar en la sostenibilidad, eficiencia y mejora de los emprendimientos.

Paredes (2025) en su artículo “Educación financiera como herramienta clave para la sostenibilidad de los emprendimientos”, analizó el papel de la educación financiera como un factor determinante en la sostenibilidad de los emprendimientos, donde, aplicaron una metodología con enfoque descriptivo y diseño mixto, recopilando datos mediante encuestas y entrevistas a emprendedores, los resultados obtenidos evidenciaron que una gran parte de estos negocios carece de conocimientos básicos en gestión financiera, lo cual afecta su capacidad para tomar decisiones estratégicas, evaluar riesgos y gestionar adecuadamente sus recursos. Concluye que fortalecer la educación financiera es fundamental para mejorar la sostenibilidad y éxito de los emprendimientos así, como para orientar al crecimiento a largo plazo.

El artículo cumple con su objetivo demostrando que la falta de conocimientos financieros básicos limita la capacidad de los emprendedores para planificar, evaluar riesgos y gestionar correctamente sus recursos. De esta manera, concluye que fortalecer la aplicación en este ámbito es esencial para garantizar un crecimiento del negocio. El aporte principal es el

marco teórico y contextual sobre financiación, la diferencia es que el artículo se enfoca en un ámbito empresarial y la presente investigación es específicamente hacia los bio emprendedores.

Otro antecedente de gran influencia es el estudio denominado “La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones financieras. Un vistazo a los emprendimientos sociales - Cuenca” realizado por Arévalo & Carrasco (2025) quienes determinaron el nivel de educación financiera de los emprendedores sociales y la relación con la toma de decisiones. La metodología usada fue un análisis descriptivo, como resultados se evidenció la correlación positiva moderada entre la educación financiera y la toma de decisiones, en conclusión, las dos variables están estrechamente relacionadas.

Este trabajo contribuye al demostrar la relación directa entre ella y la toma de decisiones. Su aporte principal es validar mediante evidencia cuantitativa que incrementa la probabilidad de un comportamiento financiero adecuado. El sustento empírico demuestra una relación entre estas dos variables, pero la investigación desarrollada a continuación se centra particularmente en un territorio específico.

Por último, en el artículo “Factores determinantes que influyen en la alfabetización financiera. Una aproximación teórica” se identificó los factores determinantes que influyen en el conocimiento financiero, mediante una revisión exploratoria en base de datos académicas. Entre los hallazgos más relevantes se identifica cinco factores clave como son: características individuales, condiciones socioeconómicas, influencias culturales, educación y tecnología (Zorrilla, 2025). El estudio proporciona un marco teórico amplio sobre los factores que condicionan la educación financiera, a fin de comprender la importancia de evaluar también, el entorno en el que se desarrollan los emprendedores.

## 2.2 FUNDAMENTACIÓN LEGAL

La investigación se sustenta en un conjunto de marcos normativos, tanto internacionales como nacionales, que respaldan el estudio. Estas normativas proporcionan el soporte necesario para comprender como influye la educación financiera en el desarrollo de bioemprendimientos en la ciudad del Puyo.

La Organización de Naciones Unidas, en el marco de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible, plantea un conjunto de objetivos que orientan las acciones de los Estados y las instituciones hacia un desarrollo equilibrado y responsable. Dentro de ello, se toma tres Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) que guardan relación directa con la presente investigación (ONU, 2015).

El Objetivo de Desarrollo Sostenible (ODS) 4: Educación de calidad, promueve el acceso equitativo a conocimientos y habilidades que permitan a las personas desenvolverse en su vida personal, laboral y comunitaria. A fin de incrementar la alfabetización financiera, incluye la educación financiera como elemento esencial para la toma de decisiones informadas. Este objetivo es el respaldo del propósito del estudio al reconocer que esta formación es parte del desarrollo de capacidades indispensables para la sostenibilidad de los bioemprendimientos.

El Objetivo de Desarrollo Sostenible (ODS) 8: Trabajo y crecimiento económico, inspira a la productividad, el emprendimiento y la innovación a través del fortalecimiento de capacidades que ayuden a las personas a generar ingresos y estabilidad económica (ONU, 2015).

El Objetivo de Desarrollo Sostenible (ODS) 12: Consumo y producción sostenible, impulsa las prácticas económicas que minimicen impactos ambientales y promuevan el uso eficiente de recursos. Los bioemprendimientos al desarrollar sus procesos productivos responsables y vinculados a la biodiversidad se encuentran alineados directamente con este objetivo. Entonces, la educación financiera es un complemento indispensable para garantizar

que los emprendedores gestionen correctamente sus recursos y planifiquen su sostenibilidad (ONU, 2015).

La Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la agricultura (FAO) promueve la bioeconomía para transformar los sistemas agroalimentarios con el fin de alcanzar la sostenibilidad ambiental, social y económica. Se enfoca en el manejo eficiente de los recursos naturales a lo largo de la cadena de valor, promoviendo prácticas para reducir el desperdicio, favorecer la reutilización y generar productos de mayor valor sin comprometer el ecosistema.

La constitución de la República es la base normativa superior, dentro de su artículo 284 establece que la política económica debe incentivar la producción nacional, la productividad y competitividad, a fin de garantizar la estabilidad, sostenibilidad y equilibrio fiscal, donde la población se encuentre financieramente educada y sea capaz de gestionar sus recursos de manera correcta. El artículo 311 indica que el sistema financiero debe impulsar el desarrollo de la economía, lo cual justifica el promover los programas de educación financiera para emprendedores. Así mismo, el artículo 276 dispone que el régimen de desarrollo debe ser sostenible, integral y orientado al fortalecimiento de capacidades productivas y sociales.

El cuerpo normativo del Código Orgánico de Producción, Comercio e Inversiones (COPCI) incentiva el desarrollo de las PYMES y emprendimientos, ofreciendo programas de apoyo para impulsar la competitividad y sostenibilidad, uno de sus fines es transformar la matriz productiva, para que se base en el conocimiento y la innovación, además deben ser ambientalmente sostenibles y ecoeficientes. Garantiza el derecho de acceder, usar y disfrutar de bienes y servicios equitativamente y en armonía con la naturaleza.

La Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación es fundamental para el ecosistema emprendedor. Establece apoyo financiero, capacitación y acompañamiento técnico para los emprendedores. Sabe la necesidad de fortalecer los conocimientos y habilidades empresariales,

incluyendo la educación financiera. Esta normativa promueve el acceso a financiamiento responsable, son elementos principales para el crecimiento de los bioemprendedores de este estudio.

La Ley Orgánica de Educación Superior (LOES) promueve la vinculación de las instituciones de educación superior con la sociedad, en especial durante procesos de capacitación y transferencia de conocimiento. Dentro de su marco establece que las universidades deben aportar al desarrollo local y nacional, lo cual respalda la recomendación de realizar proyectos formativos con la educación financiera para bioemprendedores, como se establece dentro de esta investigación.

Todas las normativas mencionadas, establecen un marco coherente que respalda la importancia de promover la educación financiera en los bioemprendimientos. Cada una aporta desde diferentes niveles para justificar la necesidad de fortalecer las capacidades, conocimientos, planificar recursos y garantizar sostenibilidad económica y ambiental.

## **2.3 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA CAPÍTULO 1**

### **2.3.1 Educación Financiera**

La educación financiera se define como un conjunto de capacidades cognitivas y conductuales que permiten al bioemprendedor interpretar estados financieros básicos y gestionar el capital de trabajo. Esta competencia facilita la transición de una gestión de subsistencia hacia una planificación estratégica basada en la creación de valor.

La educación financiera es combinar conocimientos, hábitos y actitudes que se practican día a día en las decisiones económicas, impulsan positivamente a la mejora de las finanzas personales, la economía y la calidad de vida de las personas que la practican (López-Lapo et al., 2022). Esto evidencia cómo se obtiene el dinero, cómo se puede conservar y como obtener provecho bajo una correcta administración.

Las finanzas son clave para la toma de decisiones acertadas e informadas, por lo que es importante que exista una adecuada educación financiera con el fin de que las personas puedan hacer que su dinero genere rentabilidad (Arévalo & Carrasco, 2025).

### *2.3.2 Decisiones Financieras*

Las decisiones financieras constituyen el conjunto de acciones mediante las cuales se determina cómo gestionar sus recursos económicos para garantizar su sostenibilidad y maximizar su desempeño. Se orientan a evaluar si la gestión ha sido óptima, identificando áreas que generan valor o aquellas que necesitan corrección. Cuando los resultados son favorables, las decisiones se enfocan en mantener su sostenibilidad, por el contrario, si no lo son, se busca detectar procesos deficientes para implementar mejoras y corregir los efectos negativos.

#### *2.3.2.1 Decisiones de inversión*

Las decisiones de inversión es involucrar la asignación de recursos a través del tiempo, no sin antes evaluar particularmente cada decisión, para que dicha inversión se vea reflejada en el desarrollo de la actividad económica. Es decir, determinan los resultados operativos futuros, en inversión tenemos:

**Inversión permanente:** Es colocar el capital a largo plazo, ejemplo: edificios, terrenos, maquinaria, mobiliario, etc.

**Inversión corriente:** Son los bienes que se mantienen en constante rotación, pueden ser tangibles o intangibles, por ejemplo: el inventario de materia prima o productos en proceso y terminados, efectivo para operaciones diarias, etc.

#### *2.3.2.2 Decisiones de financiamiento*

Estas decisiones determinan cuáles son las combinaciones adecuadas de fuentes financieras para realizar inversiones. Es decir, analizan cuál es la relación de endeudamiento

más adecuada, cuánto es la disponibilidad de fondos para mezclar con las deudas, etc. Recoge los recursos financieros aplicados, que son:

**Recursos propios:** Son las aportaciones realizadas por el propietario que permanecen en el negocio.

**Recursos ajenos:** Es el aporte generado por personas ajenas a su propietario, se presenta un plazo para su devolución, mayormente añadiendo intereses para su retribución.

### 2.3.3 *Toma de decisiones Estratégicas*

La toma de decisiones estratégicas se diferencia por involucrar elecciones importantes que tendrán un impacto significativo en la organización en un futuro, implica planificar a largo plazo y considerar factores internos y externos que afecten el negocio (Nuñez-Lira et al., 2023).

### 2.3.4 *Herramientas financieras*

Las herramientas financieras son una serie de procesos y técnicas diseñadas para recopilar datos financieros, analizarlos y transformarlos para que faciliten la toma de decisiones en un negocio o empresa (Saltos et al., 2025).

Algunas de las herramientas que permitirán tomar decisiones efectivas y oportunas son:

**Presupuesto:** Te muestra cuánto dinero dispones y como planeas gastarlo. De esta manera controlas tus egresos y te aseguras de no quedarte sin fondos antes de tiempo. Lo planificas de acuerdo con tus gastos y puedes realizar ajustes cada vez que sea necesario.

**Flujo de efectivo:** Se trata de registrar el dinero que entra y sale de la empresa o de las finanzas personales. Se registran los ingresos y gastos en tiempo real a fin de evitar sorpresas. Ejemplo, ayuda a saber cuándo pagar las facturas de acuerdo a la cobranza prevista.

**Punto de equilibrio:** Es cuando los ingresos se igualan con los costos totales, es decir, no gana ni pierde. Te permite identificar cuánto debes vender para cubrir los costos fijos,

ejemplo, al crear artesanías te ayuda a determinar cuántas debes vender para cubrir los gastos de operación.

**Eficiencia y ahorro de tiempo:** Automatiza las tareas repetitivas y tediosas relacionadas con la gestión de gastos y conciliación de cuentas. Por ejemplo: gestionar facturas electrónicas.

#### 2.3.5 *Conocimientos técnicos*

Los conocimientos técnicos son saberes especializados y prácticos necesarios para realizar tareas específicas en un puesto, se adquieren mediante formación académica, entrenamiento o experiencia. Incluyen dominar herramientas, metodologías, procedimientos, etc. Estos conocimientos permiten la resolución de problemas en el ámbito laboral.

#### 2.3.6 *Ahorro*

Ahorrar consiste en reservar una parte de tus ingresos para utilizarla en el futuro. El ahorro te permite cubrir necesidades, enfrentar imprevistos y alcanzar metas financieras a corto, mediano o largo plazo (Banco Central del Ecuador, 2026)

El ahorro es el restante después de cubrir con tus ingresos los gastos durante un período de tiempo y es importante porque de esta manera se impulsa al crecimiento económico de las familias, negocios y del país (Real Academia Española, 2024).

#### 2.3.7 *Inversión*

La inversión es asignar recursos (dinero, capital) para adquirir bienes o financiar proyectos con el fin de obtener ingresos o ganancias futuras, deteniendo el consumo presente. Es importante para el crecimiento económico y la generación de riqueza. Podemos hablar de 2 tipos de inversión, que son:

**Financiera:** Invertir en las instituciones financieras en acciones, bonos, plazos fijos, etc.

**Reales:** Inmobiliaria, maquinaria, materia prima para los negocios, entre otros.

#### 2.3.8 Riesgos

No es más que la existencia de escenarios con posibilidad de pérdida, es la probabilidad de que un peligro ocasione un incidente con consecuencias no factibles de ser estimadas en una actividad determinada durante un periodo definido, es el potencial de pérdidas que existe asociado a una operación productiva, cuando cambian en forma no planeada las condiciones definidas como estándares para garantizar el funcionamiento de un proceso o del sistema productivo en su conjunto (Chávez, 2018).

Se entiende por pérdida la obtención de una rentabilidad por debajo de lo esperado. Por lo que es habitual asociar el riesgo con variabilidades de rentabilidad y dentro de ella se encuentran los ingresos, gastos y otras variables. Además, el riesgo está ligado a la incertidumbre y la única manera de eliminarlo es administrar, distinguir las fuentes de donde proviene y elegir las mejores estrategias para controlarlo.

#### 2.3.9 Costos

Es una inversión directa para poder crear un producto o proporcionar un servicio. Se categorizan entre costos fijos y variables:

Los costos fijos fueron asociados con la administración de negocios, y no cambiaban durante los periodos de alta o baja actividad. Los costos variables se asocian con el trabajo productivo y naturalmente se elevaban y disminuían con la actividad del negocio (Orozco, 2026).

#### 2.3.10 Gastos

Gasto es una salida de dinero o recursos de una persona o empresa, a fin de adquirir bienes, servicios o cubrir necesidades para el funcionamiento operativo y administrativo de los mismos, lo que disminuye el beneficio neto o aumenta la deuda. Se diferencia de los costos por

que en lo general no se recuperan de manera directa, pero son necesarios para el funcionamiento. De igual manera existen gastos fijos y gastos variables.

## **2.4 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA CAPÍTULO 2**

### *2.4.1 Emprendimiento*

El emprendimiento desempeña un papel importante en el crecimiento y desarrollo económico de la sociedad, en el Ecuador ha ganado importancia como parte de esfuerzos para dinamizar la economía, promueve la inclusión social y la igualdad de oportunidades. Las iniciativas gubernamentales, programas de apoyo y el progreso de los emprendedores reflejan el potencial de emprendimientos y como mediante la innovación aportan al crecimiento económico sostenible del país (Lasio et al., 2024).

### *2.4.2 Bioemprendimiento*

Los bioemprendimientos desempeñan un papel fundamental en la generación de valor para la dinamización de la bioeconomía. Este tipo de emprendimientos utilizan recursos biológicos y conocimientos científicos para implementar soluciones innovadoras en áreas como la salud, biotecnología, agricultura y energía, entre otras. La cantidad y el éxito de estos emprendimientos dependen en gran medida del ecosistema en el que se desenvuelven, así como de los incentivos proporcionados por los sectores público y privado (Domínguez et al., 2024).

Se puede comprender a los bioemprendimientos como aquellos basados en los recursos y principios biológicos para crear productos o servicios innovadores, para ser comercializados. Suelen asociarse con la biotecnología y el uso de la biodiversidad (Domínguez et al., 2024).

Los conceptos fundamentales revisados, nos permiten comprender la base teórica que explica por qué la educación financiera influye en la toma de decisiones y en el funcionamiento de los bioemprendimientos.

### 2.4.3 Teorías

La teoría del capital humano está enmarcada dentro de las personas como factores decisivos de la producción, que conlleva a un crecimiento económico. Se relaciona con invertir en la educación creando oportunidades para mejorar la calidad de vida (Schultz, 1981).

La teoría de la decisión comprende que, para resolver una situación presente en nuestras vidas, se debe elegir entre varias alternativas, la mejor, basados en la información con la que se cuenta en ese momento, las personas actúan en condiciones de información limitada, por lo que su nivel de conocimiento influye directamente en la calidad de decisiones que tomen a lo largo de su vida (Arévalo & Carrasco, 2025).

Las finanzas conductuales, indican que la racionalidad no siempre está presente en las decisiones financieras y económicas de los seres humanos, esto por los factores endógenos y exógenos que afectan las elecciones, es decir, se toman a partir de factores cognoscitivos y emocionales. De este modo, la educación financiera es un mecanismo de resolución (Montoya et al., 2024).

Además, la demanda de productos varía a lo largo del año, por ende, es probable que enfrenten desafíos en su flujo de caja, porque el desajuste y variabilidad en entradas y salidas de efectivo pueden poner en riesgo su estabilidad financiera, es por eso por lo que gestionar eficazmente su flujo de caja es esencial para asegurar su éxito a pesar de la naturaleza de su sector.

La inversión en los bioemprendimientos del Puyo está intrínsecamente ligadas a los ciclos biológicos de los recursos amazónicos. Una adecuada educación financiera permite mitigar el riesgo de liquidez durante las etapas de crecimiento del activo biológico, asegurando que la estructura de financiamiento sea acorde a la capacidad de generación de recursos del proyecto.

Bajo esta perspectiva, para que un bioemprendimiento alcance la sostenibilidad, requiere una estructura de capital óptima. La educación financiera incide directamente en el apalancamiento operativo, permitiendo que el emprendedor seleccione fuentes de financiamiento verde que no comprometan la solvencia del negocio a largo plazo.

#### *2.4.4 Intuición*

La intuición se define como la facultad de comprender las cosas instantáneamente, sin necesidad de razonamiento (Real Academia Española, 2024).

No es más que la capacidad mental de comprender o decidir algo de forma instantánea, sin intervención del razonamiento consciente. Es un mecanismo natural basado en la percepción de emociones y experiencias.

#### *2.4.5 Análisis*

Es evaluar datos, operaciones y el entorno de mercado para identificar necesidades de cambio, maximizar el valor para el interesado y facilitar la toma de decisiones informadas. Involucra evaluar las finanzas, mercado y tendencias, además, permite detectar oportunidades y resolver problemas.

Por ejemplo, analizar el mercado permite detectar las tendencias de la industria y el entorno competitivo. En el ámbito financiero, se trata de evaluar costos de producción y la salud financiera en general. También, se puede analizar a los clientes, es decir comprender sus necesidades y los canales de distribución para llegar a ellos.

#### *2.4.6 Empírico*

Hace referencia a todo conocimiento, estudio o método basado en la experiencia directa, observación y la práctica. Su base se encuentra en la evidencia sensorial y la experimentación.

Depende de la percepción de cada individuo y por lo general carece de un método estricto, haciendo controversia a lo teórico.

#### *2.4.7 Ocasional*

Se refiere a algo que ocurre de vez en cuando, de forma irregular.

#### *2.4.8 Crecimiento*

En este caso hablamos de un crecimiento del negocio, que es la expansión en ventas y rentabilidad, se alcanza mediante la innovación, el ingreso a nuevos mercados o la diversificación de productos. Para un crecimiento interno se debe optimizar procesos, poco a poco expandirse y mejorar el servicio al cliente.

#### *2.4.9 Agroindustria*

La Agroindustria es transformar materias primas agrícolas, ganaderas, forestales y pesqueras en productos elaborados como son: alimentos, bebidas, fibras o biocombustibles. Da inicio en la producción primaria, selección, empaque y procesamiento hasta su distribución y comercialización, dándole un plus a los recursos naturales. Tiene como fin, conectar la producción del campo con el consumidor final, puede ser alimentaria o no alimentaria.

#### *2.4.10 Cosmética Natural*

La cosmética natural utiliza ingredientes de origen vegetal, mineral o marino con mínima transformación, sin tóxicos, parabenos, siliconas ni fragancias sintéticas, priorizan la salud de la piel y el medio ambiente. Proveen salud, bienestar, seguridad avalada por su uso tradicional y acercamiento a la naturaleza. Todos los beneficios, algunos subjetivos, otros empíricamente demostrables, avalan la tendencia en el aumento del interés por la salud y el medio ambiente (Mosquera, 2015).

#### *2.4.11 Artesanías*

Son productos artesanales producidos por artesanos, ya sea totalmente a mano, o con la ayuda de herramientas manuales o incluso de medios mecánicos, siempre que la contribución manual directa del artesano siga siendo el componente más importante del producto acabado. Se producen sin limitación por lo que refiere a la cantidad y utilizando materias primas procedentes de recursos sostenibles. La naturaleza especial de los productos artesanales se basa en sus características distintivas, que pueden ser utilitarias, estéticas, artísticas, creativas, vinculadas a la cultura, decorativas, funcionales, tradicionales, simbólicas y significativas religiosa y socialmente (López-Lapo et al., 2022).

Las artesanías son el medio para demostrar la identidad y el arte de los pueblos a través de los productos elaborados, además se incorporan a una actividad económica a fin de conseguir la retribución esperada y tener el sustento para su hogar.

#### *2.4.12 Medicina Natural*

La medicina es producto de la actividad del hombre, de su desarrollo social, y se origina cuando su instinto de conservar la vida y aliviar dolores lo impulsa a influir sobre la naturaleza (Plain et al., 2019).

Utiliza elementos de la naturaleza, ya sean plantas, árboles, agua, etc., para estimular la autocuración del cuerpo y se enfoca en la prevención de enfermedades, así como, en el mejor estilo de vida.

#### *2.4.13 Servicio*

Es el conjunto de actividades intangibles para satisfacer necesidades del cliente, se produce y consume simultáneamente. Son personalizados y no se pueden almacenar para una próxima venta.

#### *2.4.14 Ecosistema empresarial*

El ecosistema de negocios es un espacio de interconexión y dependencia entre agentes económicos que debe funcionar de manera saludable como condición indispensable para que las organizaciones tengan éxito y continuidad. De ahí que el término más difundido hoy sea el de ecosistema empresarial, también conocido como ecosistema de emprendimiento. Este es un término usado para referir un paquete de condiciones y medidas políticas que se orientan a dar soporte a las necesidades que tienen las nuevas empresas durante su ciclo de vida inicial, condiciones y políticas que se basan con frecuencia en la concepción estrecha de cómo el espíritu empresarial contribuye al crecimiento económico (Lozano, 2015).

Es una red interconectada de personas, instituciones y recursos que colaboran para fomentar, apoyar y sostener el nacimiento y crecimiento de nuevos negocios y/o empresas. Facilita el entorno necesario para que las ideas de negocio puedan ser viables y se impulsen con innovación para lograr una economía estable.

#### *2.4.15 Negocio Sostenible*

Estos modelos buscan extender la utilidad de los productos a lo largo del tiempo mediante prácticas como el diseño para la durabilidad, la actualización modular, la reutilización, la remanufactura y el reacondicionamiento. Su fundamento se sitúa en la premisa de que mantener los productos y materiales en uso el mayor tiempo posible no solo minimiza la extracción de materias primas, sino que también reduce la generación de residuos, disminuye las emisiones asociadas y favorece una mayor eficiencia en el uso de recursos (Preciado-Ramírez & Herrera-Enríquez, 2023).

Los negocios sostenibles buscan el equilibrio entre la rentabilidad económica, el compromiso ambiental y social, lo que suelen hacer es reducir su huella ecológica mediante la optimización de recursos para garantizar condiciones laborales justas y operar de forma ética a fin de asegurar su éxito a largo plazo.

#### *2.4.16 Región*

Denominamos REGIONES a esos ámbitos o áreas, definidos a partir del dominio territorial particular de una relación de acoplamiento o de una relación de semejanza (Orozco, 2026).

Es una porción de territorio delimitada con características homogéneas (clima, relieve), económicas, culturales o administrativas, la distinguen de otras áreas. En este caso, funciona como una subdivisión de una provincia, que será analizada o planificada.

#### *2.4.17 Nicho de mercado*

Es un grupo de clientes potenciales que comparten características parecidas que los hacen receptivos a un producto o servicio en particular. Los nichos de mercado a menudo se desarrollan como un subconjunto dentro de los mercados masivos ya que es más sencillo identificar y establecer el objetivo con usuarios potenciales que comparten gustos y preferencias comunes (Panzarelli & Piquero, 2008).

Este segmento es específico y pequeño dentro de un sector más amplio, donde las necesidades, preferencias o características son particulares y no están totalmente satisfechas por el mercado en general, lo que las diferencia es una menor competencia, alta fidelización de clientes y mayor rentabilidad al ofrecer soluciones personalizadas a los consumidores.

## **2.5 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA CAPÍTULO 3**

### **2.5.1 Presupuesto mensual**

El presupuesto mensual es un plan financiero detallado de todos los ingresos y gastos proyectados para un mes. Para tener un orden en las finanzas, lo primero que se debe realizar es un presupuesto, a fin de tener claro los ingresos y gastos reales, con ello se puede optimizar el uso del dinero, generando ahorro para un plan futuro. Todo se reduce a tomar el control del dinero.

Para la creación de un presupuesto se deben sumar los ingresos fijos y variables, seguido enlistar los gastos (fijos y variables). Lo común es aplicar una regla de distribución que suele ser el 50% de los ingresos para las necesidades básicas, el 30% para gastos personales y el 20% para ahorro e inversión. A fin de mes se revisa los gastos reales con lo planeado y se realiza ajustes de ser necesario.

### *2.5.2 Registro ordenado*

Un registro ordenado se basa en anotar todas las operaciones financieras, documentos o datos de una empresa o negocio para garantizar el control y precisión. Su importancia radica en la identificación de problemas financieros y la toma de decisiones oportunas, posibilita el seguimiento de un producto o transacción realizada, además, mantiene la simetría de las operaciones (lo que se gana y lo que se gasta).

### *2.5.3 Operaciones financieras*

Norberto (2020) define a la operación financiera como el intercambio no simultáneo de capitales, es decir que, es el intercambio de capital disponible en un determinado momento por otro u otros disponibles en momentos distintos debiendo resultar financieramente equivalentes a partir de determinadas condiciones establecidas entre las partes al contratar.

Con intercambio se hace referencia a la existencia de dos partes. Una entrega un capital o varios y la otra parte recibe uno o varios capitales, en otras palabras, se habla de un acreedor y un deudor.

Cuando dice no simultáneo es porque debe haber un proceso productivo para que pueda generarse un interés. Así sea en la operación financiera más simple se debe cumplir con este requisito.

Tres de las funciones principales de las operaciones financieras se encuentran: la inversión que es la colocación de recursos que con el tiempo generan rentabilidad, la

financiación como obtención de recursos y la tesorería que hace referencia a la gestión de liquidez diaria. Dichas operaciones son fundamentales para garantizar eficiencia, rentabilidad y sostenibilidad en cualquier organización y/o negocio.

## **Capítulo 3 Metodología**

### **Diseño Metodológico**

#### **3.1 ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN**

La investigación adopta un enfoque cuantitativo, fundamentado en la recolección de datos primarios mediante encuestas. Este enfoque permite procesar estadísticamente el grado de educación financiera de los bioemprendedores de Puyo, facilitando la identificación de patrones de comportamiento en la asignación de capital y la gestión de costos operativos específicos del sector.

#### **3.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

Se emplea un diseño no experimental de corte transversal. El componente correlacional es crítico, ya que busca determinar estadísticamente si existe una relación significativa entre el dominio de conceptos financieros básicos (presupuesto, ahorro, inversión) y la eficiencia en la toma de decisiones estratégicas.

#### **3.3 TIPO DE INVESTIGACIÓN**

La investigación es de tipo aplicada, por que busca generar resultados que aporten soluciones a los problemas económicos de los bioemprendimientos, además, es de campo debido a que la información se obtendrá de los mismos en la ciudad de Puyo.

#### **3.4 NIVEL DE INVESTIGACIÓN**

Se ubica en el nivel descriptivo para interpretar el nivel de educación financiera, manejo de presupuesto y toma de decisiones. Correlacional por que se pretende determinar la relación directa entre la educación financiera y la calidad de decisiones. Por último, exploratorio porque en la amazonía existen pocos estudios sobre la relación antes mencionada, por eso se busca generar nuevo conocimiento.

### **3.5 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS**

La técnica a aplicar es una encuesta a los bioprendedores mediante un formulario digital o impreso con preguntas cerradas y con escala de likert, donde se pueda medir los conocimientos financieros, toma de decisiones y acceso a información financiera.

El instrumento principal es un cuestionario estructurado por 18 preguntas, entre ellas cerradas, abiertas y con escala de likert. Para garantizar la validez del contenido, el cuestionario ha sido adaptado a la realidad operativa de los negocios locales de la Amazonía.

La escala de likert es una herramienta utilizada en encuestas, con el fin de medir actitudes, opiniones o percepciones de las personas respecto a un tema.

### **3.6 TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO E INTERPRETACIÓN DE DATOS**

La técnica que se aplicó es la tabulación de datos en Excel, mediante el cual se analizará patrones, niveles y relaciones entre variables para evaluar la conexión entre la educación financiera y la toma de decisiones.

### **3.7 POBLACIÓN Y MUESTRA**

#### **3.7.1 Población**

La población comprende 33 bioemprendimientos activos en la ciudad del Puyo que operan en actividades relacionadas con: agroindustria, cosmética natural, artesanías, medicina natural y servicio.

#### **3.7.2 Tamaño de la Muestra**

Se aplicará una muestra censal debido al tamaño manejable del universo, asegurando que los hallazgos representen fielmente el ecosistema de negocios sostenibles de la región y permitan identificar barreras financieras comunes en este nicho de mercado.

## Capítulo 4

### Análisis y Discusión de los Resultados

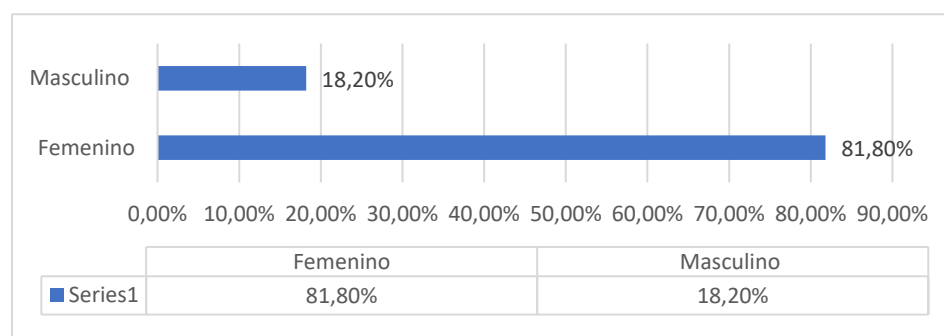
#### 4.1 ANÁLISIS DESCRIPTIVO DE LOS RESULTADOS

El análisis descriptivo se realizó en base de los datos recopilados mediante la aplicación de encuestas de Google Académico efectuado a 33 bioemprendedores de la ciudad del Puyo. La interpretación de resultados se basa en cada una de las preguntas planteadas en el cuestionario, en donde se ha calculado la frecuencia y el porcentaje de cada cuestión, esto tiene como finalidad describir ordenadamente las características de la población estudiada y las respuestas relacionadas con la educación financiera y toma de decisiones.

En la primera pregunta, de los 33 bioemprendedores encuestados, 27 personas pertenecen al sexo femenino, correspondiente al 81,8%, mientras que 6 personas, equivalente al 18,2%, corresponden al sexo masculino (véase en la Figura 1).

**Figura 1**

*Pregunta 1: Sexo del bioemprendedor*

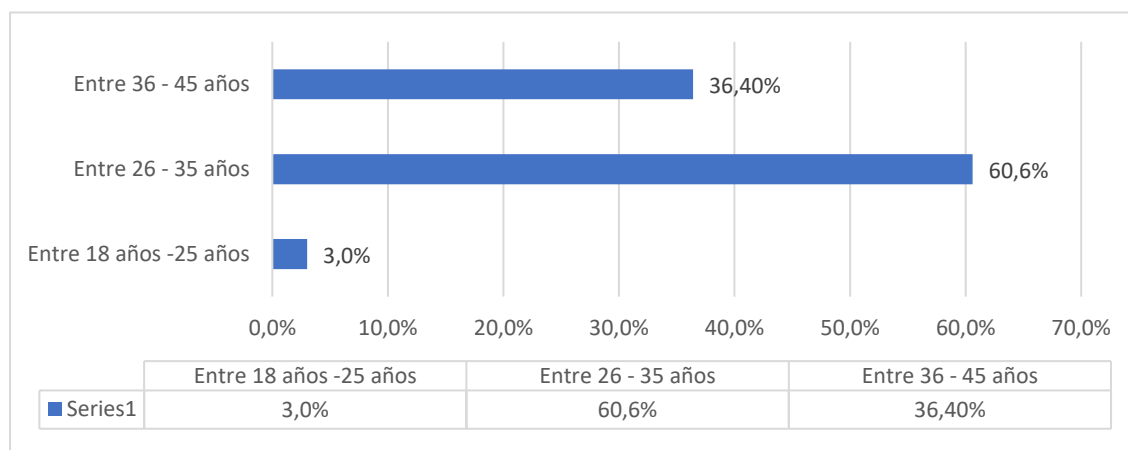


Estos resultados nos permiten identificar que existe mayor participación del sexo femenino en los bioemprendimientos de la ciudad del Puyo, por tanto, inferimos que el emprendimiento sostenible tiene mayor incidencia en el género femenino.

En la segunda pregunta, mediante la Figura 2, podemos observar que, de los 33 bioemprendedores encuestados, solamente 1 persona tiene entre 18 y 25 años lo que representa el 3% mientras que el rango de 26 a 35 años alcanza las 20 personas equivalentes al 60,6%; y 12 personas correspondientes al 36,4%, tienen entre 36 y 45 años.

**Figura 2**

*Pregunta 2: Edad del bioemprendedor*

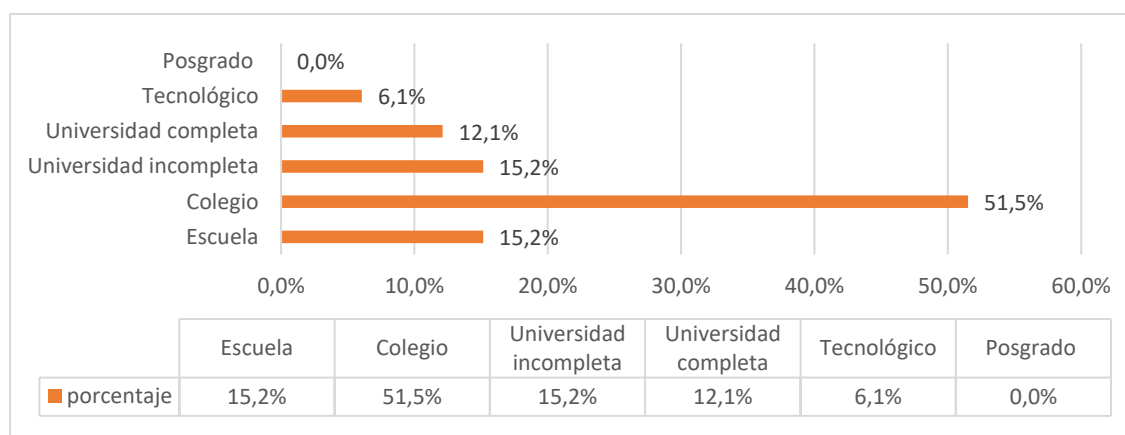


Estos resultados nos muestran que la mayor parte de los bioemprendedores tienen entre 26 a 35 años años, lo que evidencia una alta población de adultos jóvenes en este tipo de iniciativas productivas. Lo que nos permite inferir que los bioemprendimientos en la ciudad del Puyo son impulsados por personas en edad económicamente activa, mismos que cuentan con alto potencial para fortalecer sus conocimientos financieros y consolidar sus negocios.

En cuanto a la tercera cuestión representada en la Figura 3, vemos como de los 33 bioemprendedores encuestados, 5 personas con el 15,2% tienen tercer nivel de escuela, 17 de ellos con el 51,5% señalaron haber terminado el colegio, mientras que 2 personas con el 6,1% indicaron contar con formación tecnológica, 5 personas correspondientes al 15,2%, indicaron tener universidad incompleta, 4 de los 33 encuestados con el 12,1% seleccionaron la opción de culminado la universidad y ninguno registró estudios de posgrado.

### Figura 3

Pregunta 3: Nivel de instrucción académica

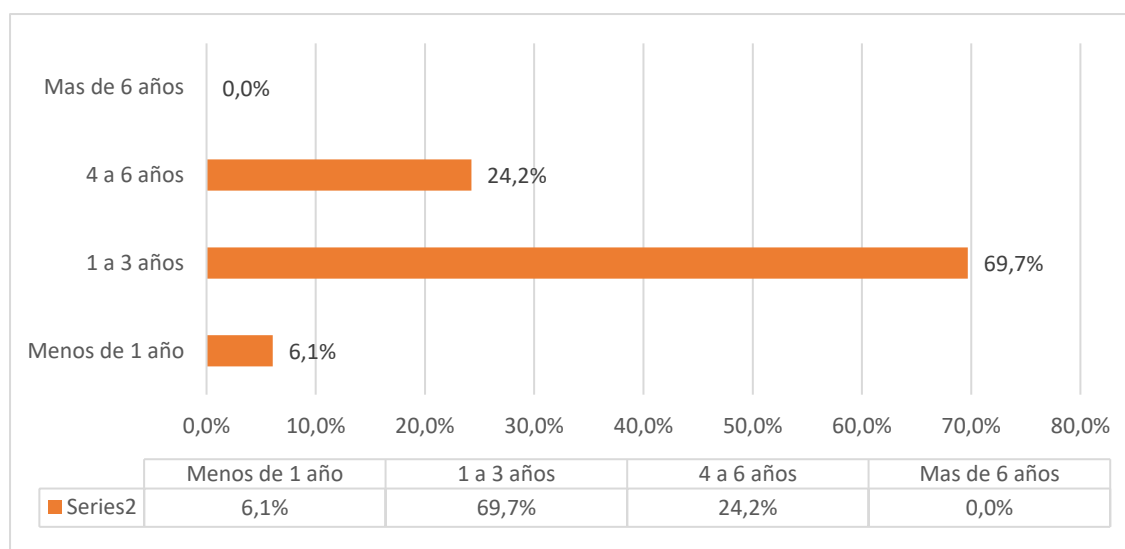


En base a los datos mencionados con anterioridad, podemos ver como el nivel de instrucción media predomina en esta área, ya que más de la mitad de los encuestados culminó el colegio. Esto nos permite deducir que, aunque existe una base educativa formal, el acceso a niveles superiores de formación sigue siendo limitado y esto podría influir en el manejo técnico y financiero de los bioemprendimientos.

En la Figura 4, correspondiente a la cuarta pregunta, podemos observar que 2 de los encuestado que representan el 6,1% indicaron que su bioemprendimiento tiene menos de 1 año de funcionamiento, mientras que 23 personas con el 69,7% señalaron que se encuentra entre 1 y 3 años, a la vez 8 de ellos con el 24,2% manifestaron que su negocio tiene entre 4 y 6 años y ninguno reportó un funcionamiento de mayor a 6 años.

#### Figura 4

Pregunta 4: Tiempo de funcionamiento del bioemprendimiento



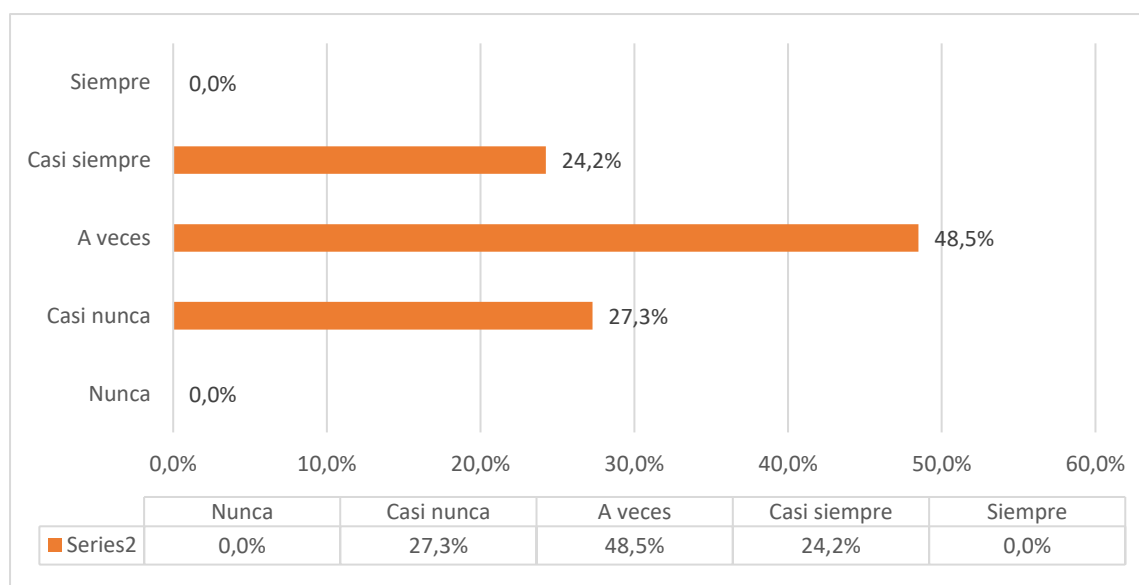
Nota. Elaboración propia a partir de datos de la encuesta (2026).

Los datos presentados evidencian que la mayoría de los bioemprendimientos se encuentra etapas iniciales de desarrollo, ya que el rango de 1 a 3 años de funcionamiento es el mayor, por tanto, se considera relevante fortalecer sus capacidades de planificación y gestión financiera para consolidarse y sostenerse en el transcurso del tiempo.

De los 33 bioemprendedores encuestados, con el 0% se indicó que nunca comprende conceptos financieros como ingreso, gasto y ahorro, así como tampoco respondió ninguno a la opción de siempre, 9 encuestados con el 27,3% indicaron que casi nunca los comprenden, 16 personas con el 48,5% manifestaron que a veces los comprenden, 8 equivalente al 24,2% señalaron que casi siempre los comprenden (véase en la Figura 5).

**Figura 5**

*Pregunta 5: Comprendo conceptos financieros como ingreso, gasto y ahorro*

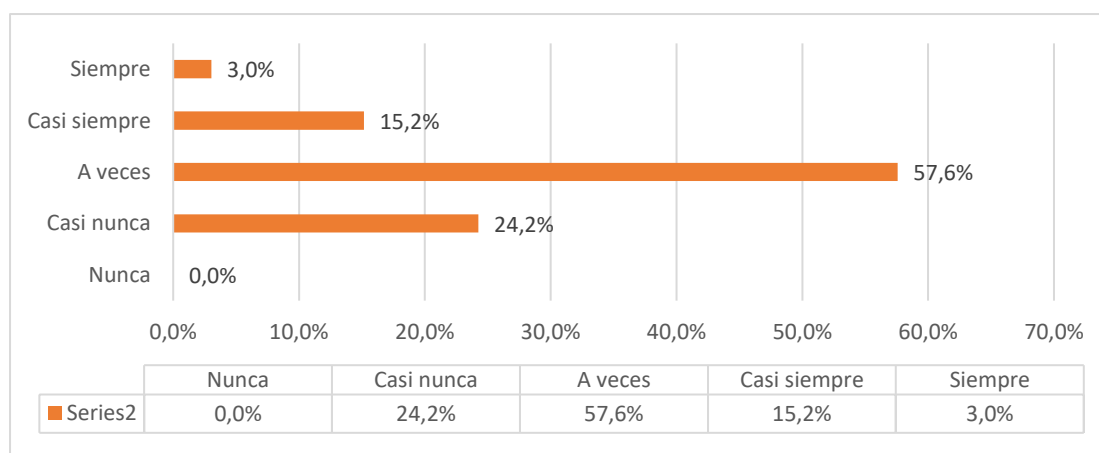


Los resultados indican que el entendimiento y comprensión de los conceptos financieros se concentra principalmente en un nivel intermedio, ya que la mayoría de los encuestados manifestó comprenderlos solo a veces, en base a esto nos permitimos afirmar que existen debilidades en la educación financiera de los bioemprendedores, lo cual puede dificultar una adecuada administración de los recursos.

En base a los datos, representados en la Figura 6, observamos que de la totalidad de encuestados, la opción "ninguno" con el 0% demostró que nunca elabora un presupuesto mensual para su bioemprendimiento, en cambio 8 personas con el 24,2%, señalaron que casi nunca lo hacen, mientras que 19, correspondiente al 57,6% manifestaron que lo realizan a veces, además 5 encuestados correspondientes al 15,2% indicaron que lo hacen casi siempre y 1 persona equivalente al 3% respondió que lo realiza siempre.

**Figura 6**

*Pregunta 6: Elaboro un presupuesto mensual para mi bioemprendimiento*

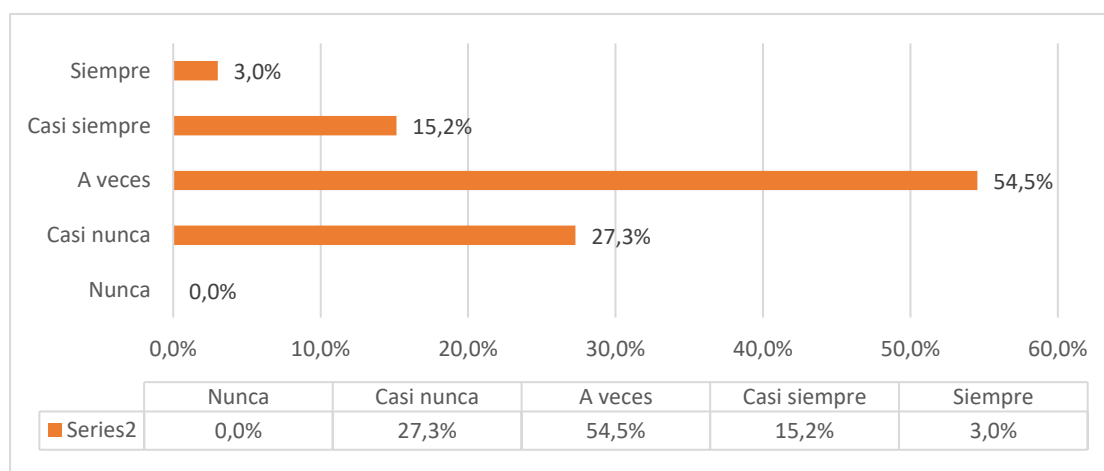


Identificamos que la elaboración de presupuestos mensuales no es una actividad constante en la mayoría de los bioemprendimientos, ya que predomina la opción “a veces”, permitiéndonos ver que existe una aplicación limitada de herramientas básicas de planificación financiera por ende nos dificultaría mantener y controlar los ingresos, gastos y toma de decisiones oportunas para el negocio.

De los encuestados ninguno indicó que "nunca" lleva un registro ordenado de sus operaciones financieras, el 27,3% correspondiente a 9 personas seleccionaron la opción de "casi nunca", 18 encuestados con el 54,5% señalaron que lo realizan "a veces", 5 personas con el 15,2% dijeron que lo hacen "casi siempre" y 1 persona con el 3% respondió que lo realiza siempre (véase en la Figura 7).

## Figura 7

Pregunta 7: Llevo un registro ordenado de mis operaciones financieras

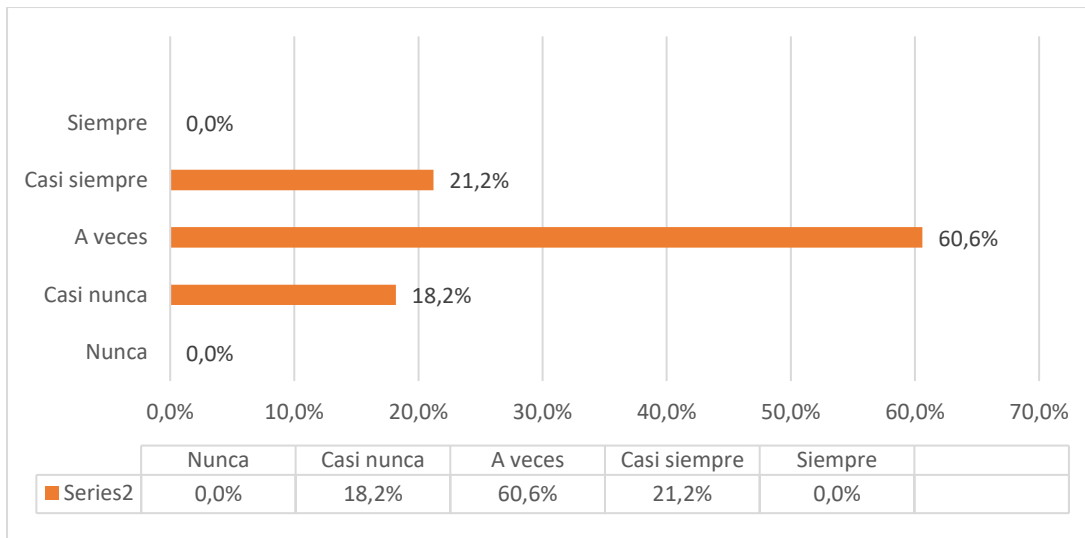


Por tanto, las evidencias nos indican que el registro ordenado de las operaciones financieras no son una práctica permanente en la mayoría de los bioemprendimientos ya que gana la opción “a veces”, lo cual demuestra debilidades en el control administrativo y financiero.

En cuanto a la identificación correcta de costos y gastos vemos que de los 33 bioemprendedores encuestados, ninguno indicó que "nunca" identifica correctamente sus costos y gastos, mientras que 6 encuestados correspondiente al 18,2% señalaron que casi nunca lo hacen, 20 individuos con el 60,6% eligieron la opción de que lo realizan a veces, 7 personas con el 21,2% indicaron que lo hacen casi siempre y ninguno respondió que lo realiza siempre (véase en la Figura 8).

## Figura 8

Pregunta 8: Identifico correctamente mis costos y gastos

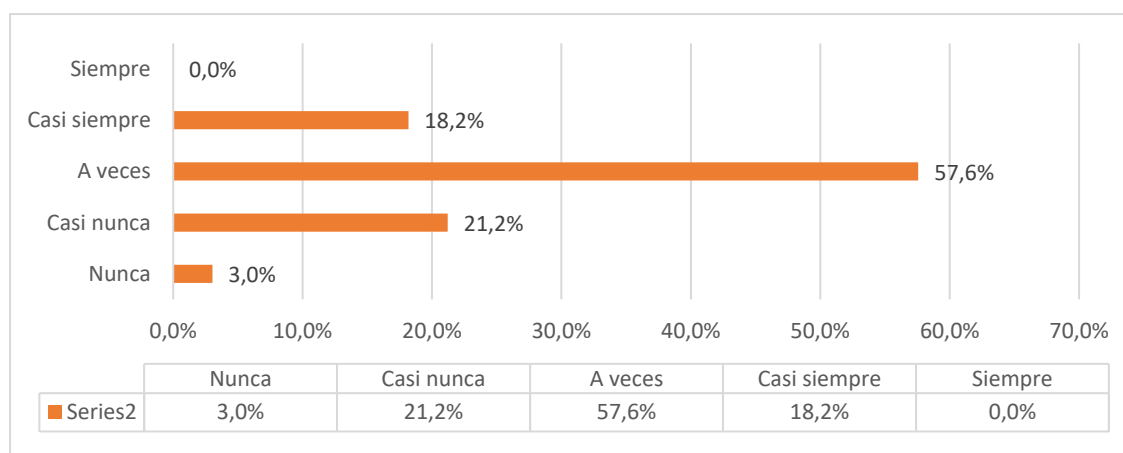


Estos resultados evidencian que la identificación de costos y gastos se ubica en un nivel intermedio, ya que la mayoría de los encuestados señaló que lo hacen a veces. Por tanto, esto puede dificultar la fijación correcta de precios, el control de márgenes y la sostenibilidad del bioemprendimiento, debido a que existen conocimiento limitado sobre los elementos financieros.

Como podemos visualizar en la Figura 9, un encuestado que representa el 3% indicó que nunca utiliza herramientas financieras para administrar su negocio, 7 encuestados con el equivalente del 21,2% señalaron que casi nunca lo hacen mientras que, 19 personas con el 57,6% manifestaron que lo realizan a veces, 6 personas con el 18,2%, seleccionaron que lo hacen casi siempre y nadie respondió que lo hace siempre.

## Figura 9

Pregunta 9: Utilizo herramientas financieras para administrar mi negocio

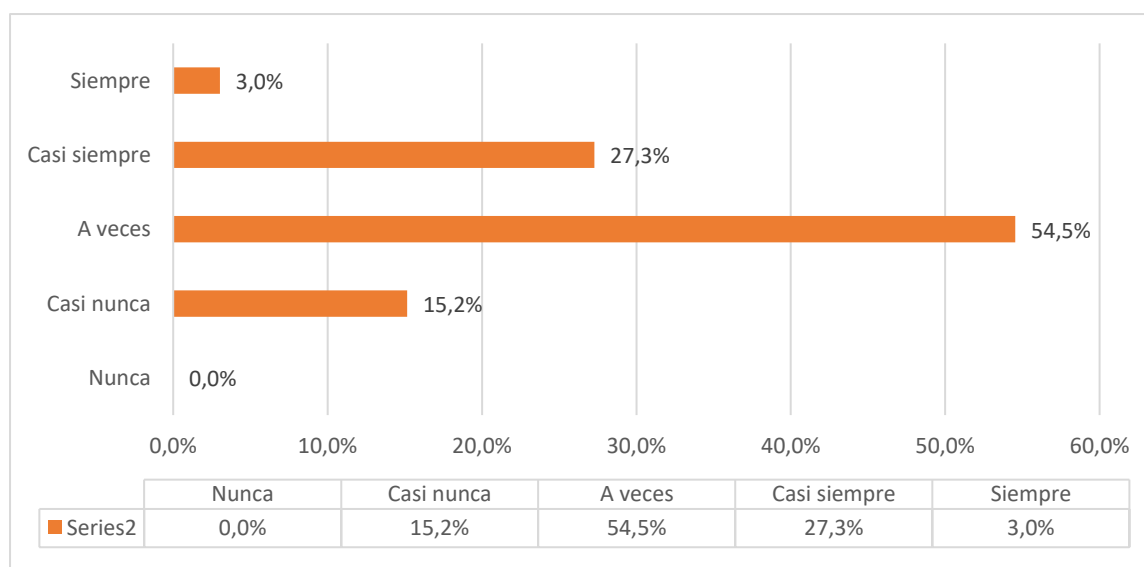


Esto evidencian que el uso de herramientas financieras en la gestión del negocio no es una práctica constante en la mayoría de los bioemprendimientos ya que con el 57,6% gana la opción “a veces”, esto nos indica que existe un manejo limitado de instrumentos de apoyo en el área de planificación, control y toma de decisiones financieras, lo cual afecta la eficiencia administrativa del emprendimiento.

Con respecto a la cuestión de la evaluación de información antes de tomar decisiones económicas, podemos analizar en la Figura 10 que, ninguno de los encuestados ha seleccionado que nunca evalúa información antes de tomar decisiones económicas, 5 personas con el 15,2% señalaron que casi nunca lo hacen, 18 de ellos equivalentes al 54,5% manifestaron que lo realizan a veces, 9 personas con el 27,3%, indicaron que lo hacen casi siempre y 1 encuestado correspondiente al 3% respondió que lo realiza siempre.

## Figura 10

Pregunta 10. Evalúo información antes de tomar decisiones económicas



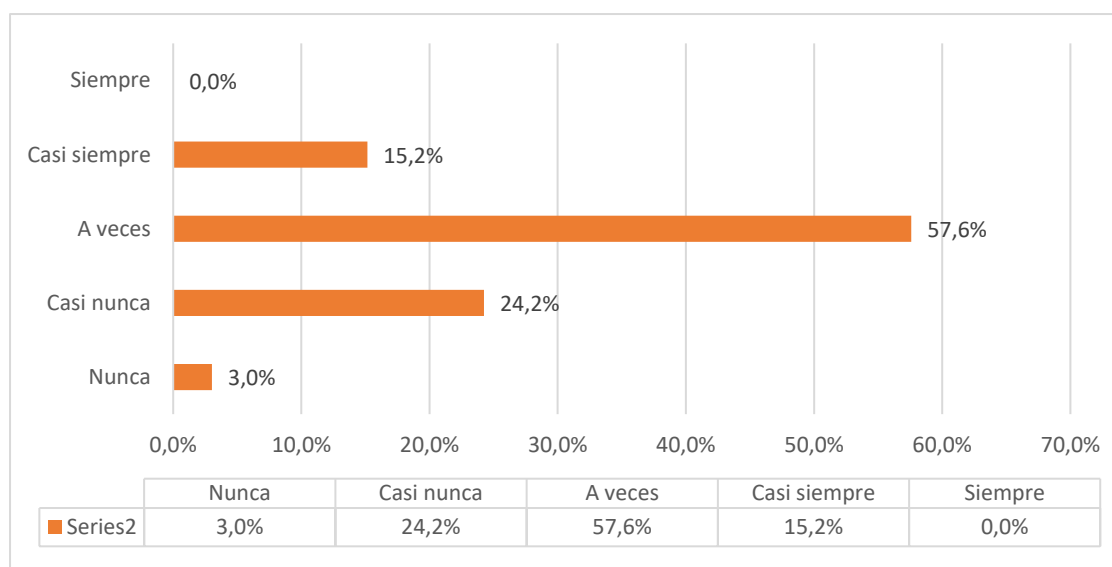
Nota. Elaboración propia a partir de datos de la encuesta (2026).

Los resultados muestran que la evaluación previa de información antes de tomar decisiones económicas no está consolidada en los bioemprendimientos ya que predomina la opción “a veces”, este dato nos muestra un potencial limitante en la gestión financiera.

De la cuestión 11, podemos ver que 1 de los encuestados que representa el 3% indicó que nunca toma decisiones financieras basadas en análisis, 8 personas con el 24,2% señalaron que casi nunca lo hacen, 19 personas correspondientes al 57,6% manifestaron que lo realizan a veces, 5 encuestados con el 15,2% colocaron que lo hacen casi siempre y ninguno respondió que lo realiza siempre.

## Figura 11

Pregunta 11: Tomo decisiones financieras basadas en análisis



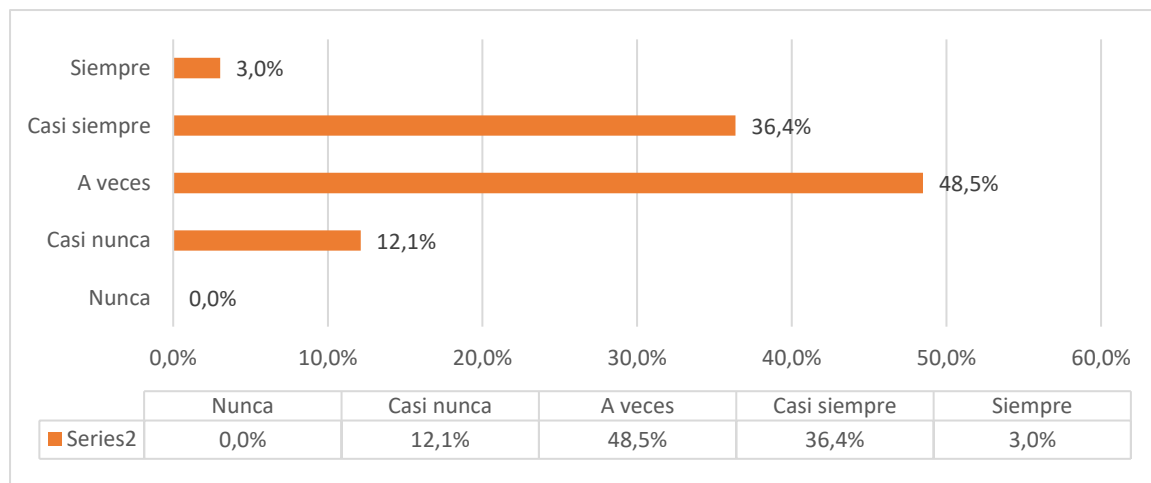
Nota. Elaboración propia a partir de datos de la encuesta (2026).

En base a estos datos, y la cuestión que lo antecede podemos afirmar que la toma de decisiones financieras basadas en análisis no constituye una práctica consolidada en la mayoría de los bioemprendimientos. Cabe destacar que, al ser una práctica limitada, los emprendedores todavía deciden con base en criterios parciales o empíricos, lo cual puede afectar la eficiencia en la gestión de sus recursos económicos.

En la pregunta 12, donde se solicita que se señale según la evaluación de riesgos antes de realizar cualquier inversión, se ve como de los 33 bioemprendedores encuestados, ninguno elige que nunca evalúa los riesgos antes de realizar una inversión, 4 encuestados con el 12,1%, señalaron que casi nunca lo hacen, el 48,5% con 16 encuestados manifestaron que lo realizan a veces, 12 encuestados correspondientes al 36,4% dijeron que lo hacen casi siempre y únicamente 1 persona que equivale al 3% respondió que lo realiza siempre.

## Figura 12

Pregunta 12: *Evalúo riesgos antes de realizar cualquier inversión*

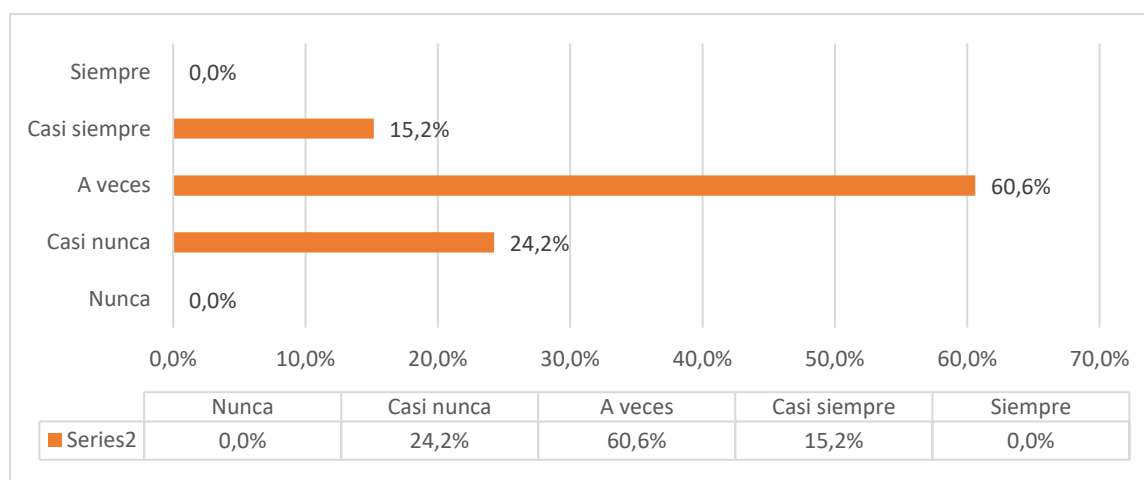


Los datos mencionados evidencian que la evaluación de riesgos antes de invertir se presenta principalmente en un nivel intermedio, esto nos permite inferir que, aunque existe cierta consideración del riesgo dentro de los bioemprendimientos, esta función no se encuentra totalmente consolidada como parte de una gestión financiera técnica y preventiva.

En la Figura 13, vemos que ninguno indicó que "nunca" y tampoco "siempre" realiza planificación financiera periódica en su bioemprendimiento, mientras que, 8 emprendedores los cuales representan el 24,2% señalaron que "casi nunca" lo hacen, mientras que 20 con un equivalente del 60,6% manifestaron que lo realizan "a veces" y 5 encuestados con el 15,2% indicaron que lo hacen "casi siempre".

**Figura 13**

*Pregunta 13: Realizo planificación financiera periódica en mi bioemprendimiento*



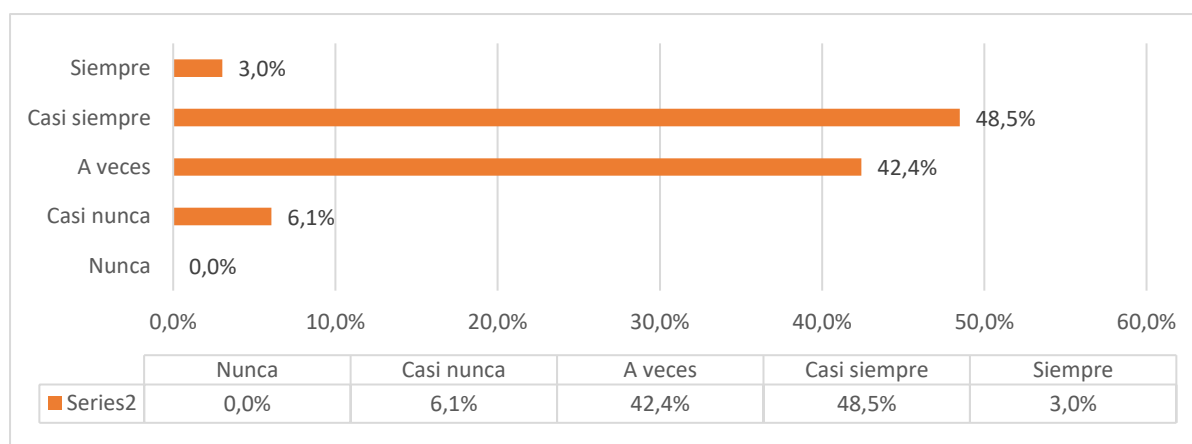
*Nota.* Elaboración propia a partir de datos de la encuesta (2026).

Esto nos informan que la planificación financiera periódica no forma parte de las actividades frecuentes en la mayoría de los bioemprendimientos, lo cual nos deja inferir que muchos de estos negocios aún no cuentan con una estructura financiera formal ni con una planificación constante, por tanto, en el transcurso del tiempo se verán afectados tanto en su crecimiento como estabilidad.

Con respecto a la cuestión 14, podemos ver en los datos recolectados que ninguno de los encuestados indicó que nunca considera que las decisiones financieras que toma contribuyen al desarrollo del negocio, 2 personas con el 6,1% señalaron que casi nunca lo consideran así, mientras que 14 personas equivalentes al 42,4% manifestaron que esto ocurre a veces, 16 personas con el 48,5% indicaron que sucede casi siempre y 1 persona equivalente al 3% respondió que ocurre siempre (véase en la Figura 14).

### Figura 14

Pregunta 14: Las decisiones financieras que tomo contribuyen al desarrollo del negocio



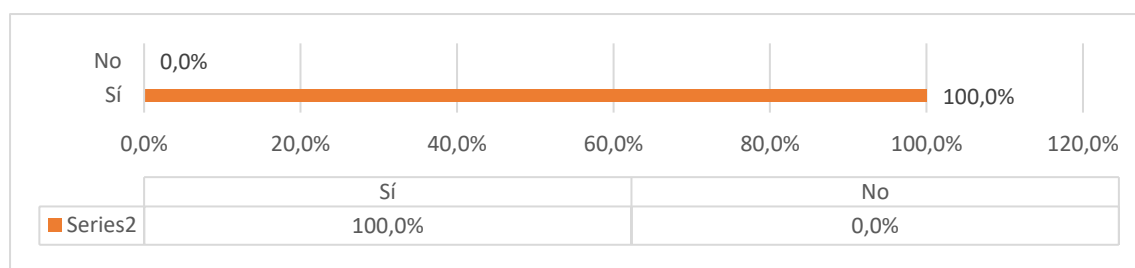
Nota. Elaboración propia a partir de datos de la encuesta (2026).

Los resultados mencionados evidencian que, para la mayoría de los bioemprendedores las decisiones financieras sí contribuyen al desarrollo del negocio por tanto existe en la comunidad de bioemprendedores una percepción favorable sobre la importancia de las decisiones financieras en el crecimiento del emprendimiento, sin embargo, la presencia de respuestas intermedias nos muestra la necesidad de su fortalecimiento.

Finalmente, en la pregunta 15, observamos como de los 33 bioemprendedores encuestados, el 100%, es decir la totalidad responden con "sí", que les gustaría recibir capacitaciones en temas financieros (véase en la Figura 15).

**Figura 15**

*Pregunta 15: ¿Le gustaría recibir capacitaciones en temas financieros?*



*Nota.* Elaboración propia a partir de datos de la encuesta (2026).

Esto nos muestra un interés total por parte de los bioemprendedores en recibir formación en temas financieros y la disposición completa y favorable para participar en procesos de capacitación que contribuyan a mejorar la gestión y sostenibilidad de sus negocios.

## 4.2 DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

En base a la información que lo antecede, podemos notar que la educación financiera influye en la toma directa de decisiones de los bioemprendimientos de la ciudad de Puyo. pese a que una parte importante de los encuestados señaló comprender los conceptos básicos como son: ingreso, gasto y ahorro. Pese a esto, cabe mencionar que en la práctica todavía se encuentran respuestas intermedias en variables como elaboración de presupuestos, registro ordenado de operaciones financieras, identificación de costos y gastos, uso de herramientas financieras, evaluación de información y planificación financiera periódica. Esto permite identificar que el conocimiento en finanzas existente pero no es totalmente aplicado o al menos no se mantiene su aplicación de manera constante.

Asimismo, los datos obtenidos permiten afirmar que los bioemprendimientos se encuentran en etapas iniciales de funcionamiento, lo cual inferimos que tienen más necesidad de capacitaciones en el área administrativa y financiera para de ese modo garantizar su estabilidad y crecimiento. La notable limitante de herramientas de control financiero sugiere que muchas decisiones la toman empíricamente, esta situación puede afectar la sostenibilidad del emprendimiento a mediano y largo plazo.

Pese a que podemos ver como los bioemprendedores consideran importantes las decisiones financieras para el desarrollo de sus negocios, es altamente notable el contraste con

la baja frecuencia en la aplicación permanente de prácticas en la vida diaria dentro de sus negocios.

Finalmente, resaltamos el hecho de que el 100% de los participantes indicó su interés en recibir capacitaciones en temas financieros, esto reafirma la existencia de una necesidad formativa en este ámbito, por lo cual se debe buscar promover programas de capacitación y vinculación con instituciones especializadas para fortalecer las competencias financieras de los bioemprendedores y de ese modo contribuir positivamente a la toma de decisiones, sostenibilidad y desarrollo de sus negocios.

## **Capítulo 5**

### **Conclusiones y Recomendaciones**

#### **5.1 CONCLUSIONES**

Se determinó que la educación financiera influye de manera significativa en la toma de decisiones financieras en los bioemprendimientos de la ciudad del Puyo, evidenciando la necesidad de fortalecer conocimientos y prácticas administrativas.

Se evidenció que la mayoría de bioemprendedores posee un nivel básico de educación financiera, reconocen conceptos generales, pero no aplican herramientas formales como presupuestos o planificación financiera, lo que limita la capacidad de control de sus negocios.

Se comprobó una relación directa entre el nivel de educación financiera y la calidad de decisiones que toman los bioemprendedores, aquellos que tienen mayor conocimiento muestran mejores prácticas de control, ahorro, inversión y gestión operativa.

Entre los principales factores que afectan la toma de decisiones se identifican: escaso acceso a capacitación financiera, falta de planificación, desconocimiento de manejo de costos y dificultades para analizar opciones de financiación.

## 5.2 RECOMENDACIONES

Para fortalecer la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones, se recomienda enlazar convenios con universidades e instituciones de educación superior que, mediante proyectos de vinculación con la sociedad, logren ejecutar programas de capacitación financiera dirigidos a los bioemprendedores de la ciudad del Puyo. Con esto se logrará mejorar sus conocimientos y la aplicación de prácticas administrativas para sus negocios.

Diseñar y ejecutar talleres prácticos que permitan a los emprendedores aplicar herramientas de control y seguimiento, ejemplo: cuadros en Excel de ingresos y gastos, presupuestos mensuales y registros contables básicos. Asimismo, se sugiere promover capacitaciones sobre planificación financiera con el fin de mejorar la gestión y el control del emprendimiento.

Promover un plan integral de formación financiera adaptado a las necesidades y características de los bioemprendedores locales, con metodologías prácticas, ejemplos reales y contenidos aplicables a sus actividades diarias, garantizando que todos los conocimientos contribuyan al fortalecimiento de sus emprendimientos.

## Referencias Bibliográficas

- Aguilera, X., & Haro, J. (2025). Impacto de la educación financiera en la gestión y sostenibilidad de las microfinanzas en Ecuador. *Tesla*, 5(1), 14. <https://doi.org/10.55204/trc.v5i1.e472>
- Álvarez, O., Álvarez, J., Villarreal, L., Zurita, M., & Llerena, J. (2025). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones empresariales: perspectivas y desafíos. *Dialnet*, 6(1), 19. <https://doi.org/10.56712/latam.v6i1.3580>
- Arévalo, N., & Carrasco, A. (2025). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones financieras. Un vistazo a los emprendimientos sociales - Cuenca. *UCUENCA*, 37. Obtenido de universidad de Cuenca: <https://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/46054>
- Banco Central del Ecuador. (28 de enero de 2026). *economiatricolor*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/economiatricolor/glossary/ahorro/>
- Chávez, S. (2018). El Concepto de Riesgo. *Recursos Naturales y Sociedad*, 4(1), 21. <https://doi.org/10.18846>
- Domínguez, D., Fuentes-Campos, E., Ubieta, T., Fernández-Navarro, M., Brenes, C., Jiménez, M., & Valero, J. (2024). Panorama del bioemprendimiento basado en la bioeconomía sobre América Latina y el Caribe. En *Informe de situación y perspectivas de bioeconomía en América Latina y el Caribe* (págs. 181-215). CATIE.
- Espino-Barranco, L., Hernández-Calzada, M., & Pérez-Hernández, C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *SCIELO*, 50(128), 19. <https://doi.org/10.35426/iav50n128.02>
- Lasio, V., Espinosa, M., Amaya, A., Sarango, P., & Mahauad, M. (2024). *Global Entrepreneurship Monitor*. Ediloja Cía. Ltda. Obtenido de [https://eventos.utpl.edu.ec/sites/default/files/files/informe%20GEM22\(1\).pdf](https://eventos.utpl.edu.ec/sites/default/files/files/informe%20GEM22(1).pdf)
- López-Lapo, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., & Sánchez, J. (22). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina*, 6(1), [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i1.1770](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770)

- Lozano, M. (2015). Ecosistema empresarial. *Revista Internacional de Administración*, 2, 26. Obtenido de <https://ojs.freddyguerrero.com/index.php/eg/article/view/578/540>
- Montoya, J., Morales, Ladino, Y., & Rivera, V. (2024). FINANZAS CONDUCTUALES Y FINANZAS CLÁSICAS, ¿TEORÍAS OPUESTAS O COMPLEMENTARIAS? *TENDENCIAS Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas Universidad de Nariño*, 25(2), 278-301. <https://doi.org/10.22267/rtend.242502.262>
- Mosquera, T. (2015). *La investigación en la cosmética natural*. Obtenido de Editorial Universitaria Abya Yala : <https://abyayala.org.ec/gpd-la-investigacion-en-la-cosmetica-natural-9789978102305-694c3824247bd.html>
- Norberto, P. T. (2015). *Operaciones financieras en diversos escenarios* (Vol. 1). (E. UNL, Ed.) Ediciones UNL. [https://doi.org/ISBN 978-987-749-200-2](https://doi.org/ISBN%20978-987-749-200-2)
- Núñez-Lira, L. A., Alfaro Bernedo, J. O., Aguado Ligan, A. M., & González Ponce de León, E. R. (2023). Toma de decisiones estratégicas en empresas: Innovación y competitividad. *Revista Venezolana de Gerencia*, 9(1), 628-641. <https://doi.org/10.52080/rvgluz>
- ONU. (2015). *Objetivos de desarrollo sostenible*. Obtenido de <https://www.un.org/es/impacto-acad%C3%A9mico/page/objetivos-de-desarrollo-sostenible>
- Orozco, J. (2026). *LA CONTABILIDAD DE COSTOS*. ACADEMIA.
- Panzarelli, A., & Piquero, J. (2008). Nicho de mercado. *Dermatología Venezolana*, 46(1), 3.
- Paredes, J. (2025). Educación financiera como herramienta clave para la sostenibilidad de los emprendimientos. *PRISMA*, 1(1), 47-55. <https://doi.org/10.63803/prisma.v1n1.05>
- Plain, C., Pérez, A., & Rivero, Y. (2019). La medicina natural y tradicional como tratamiento alternativo de múltiples enfermedades. *Revista Cubana de Medicina General Integral*, 12. <https://doi.org/https://orcid.org/0000-0003-3790-9755>

- Preciado-Ramírez, J., & Herrera-Enríquez, G. (2023). Modelos de negocio sostenibles basados en economía circular. *Ciencia y Métodos*, 1(1), 14. <https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v1/n1/7>
- Real Academia Española. (2024). *Diccionario de la lengua española*. Obtenido de <https://dle.rae.es/intuici%C3%B3n>
- Saltos, V., Parrales, J., Macías, T., & Mero, C. (2025). Herramientas financieras: una clave en la toma de decisión empresarial. *Ciencia Latina*, 9(2), 22. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v9i2.17180](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i2.17180)
- Schultz, T. (1981). La teoría del capital humano. En *Investment in Human Capital* (págs. 3450-3454). Enciclopedia internacional.
- Velasteguí, E. (2019). Las artesanías y su real impacto en el turismo. *Ciencia Digital*, 2(2), 14. <https://doi.org/10.33262/concienciadigital.v2i2.942>
- Zorrilla, C. (2025). Factores determinantes que influyen en la alfabetización financiera. Una aproximación teórica. *ACADEMO*, 12(1), 13. <https://doi.org/10.30545/academo.2025.n1.1055>

## Apéndice

### APÉNDICE A. CUESTIONARIO

#### 1. Sexo

Hombre

Mujer

#### 2. Edad

18 – 25 años

26 – 35 años

36 – 45 años

46 – 55 años

#### 3. Nivel de instrucción académica

Escuela

Colegio

Tecnológico

Universidad incompleta

Universidad completa

Posgrado

#### 4. Tiempo de funcionamiento del bioemprendimiento

Menos de 1 año

1 a 3 años

4 a 6 años

Más de 6 años

#### 5. Comprendo conceptos financieros como ingreso, gasto y ahorro

1. Nunca

2. Casi nunca

3. A veces

4. Casi siempre

5. Siempre

**6. Elaboro un presupuesto mensual para mi bioemprendimiento**

1. Nunca

2. Casi nunca

3. A veces

4. Casi siempre

5. Siempre

**7. Llevo un registro ordenado de mis operaciones financieras**

1. Nunca

2. Casi nunca

3. A veces

4. Casi siempre

5. Siempre

**8. Identifico correctamente mis costos y gastos**

1. Nunca

2. Casi nunca

3. A veces

4. Casi siempre

5. Siempre

**9. Utilizo herramientas financieras para administrar mi negocio.**

1. Nunca

2. Casi nunca

3. A veces

4. Casi siempre

5. Siempre

**10. Evalúo información antes de tomar decisiones económicas.**

1. Nunca

2. Casi nunca

3. A veces

4. Casi siempre

5. Siempre

**11. Tomo decisiones financieras basadas en análisis**

1. Nunca

2. Casi nunca

3. A veces
4. Casi siempre
5. Siempre

**12. Evalúo riesgos antes de realizar cualquier inversión**

1. Nunca
2. Casi nunca
3. A veces
4. Casi siempre
5. Siempre

**13. Realizo planificación financiera periódica en mi bioemprendimiento**

1. Nunca
2. Casi nunca
3. A veces
4. Casi siempre
5. Siempre

**14. Las decisiones financieras que tomo contribuyen al desarrollo del negocio**

1. Nunca
2. Casi nunca
3. A veces
4. Casi siempre
5. Siempre

**15. ¿Le gustaría recibir capacitaciones en temas financieros?**

Si

No