UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA

SEDE GUAYAQUIL

CARRERA DE ECONOMÍA

LA EDUCACIÓN FINANCIERA: SU IMPACTO EN EL EMPRENDIMIENTO JUVENIL UNIVERSITARIO

Trabajo de titulación previo a la obtención del
Título de Economista

AUTOR: DOMÉNICA ANTONELLA CEDEÑO HERNÁNDEZ

TUTOR: Mgtr. ANDRÉS FABIÁN BAYOLO GARAY

Guayaquil - Ecuador

2025

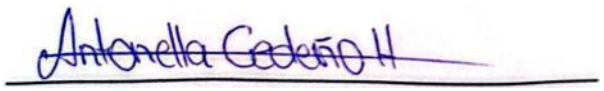
CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD Y AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, Doménica Antonella Cedeño Hernández con documento de identificación N° 0929005791 manifiesto que:

Soy el autor y responsable del presente trabajo; y, autorizo a que sin fines de lucro la Universidad Politécnica Salesiana pueda usar, difundir, reproducir o publicar de manera total o parcial el presente trabajo de titulación.

Guayaquil, 11 de febrero del año 2025

Atentamente,



Doménica Antonella Cedeño Hernández

0929005791

CERTIFICADO DE DIRECCIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, Andrés Fabián Bayolo Garay con documento de identificación N° 0923582490, docente de la Universidad Politécnica Salesiana, declaro que bajo mi tutoría fue desarrollado el trabajo de titulación: La educación financiera: su impacto en el emprendimiento juvenil universitario, realizado por Doménica Antonella Cedeño Hernández con documento de identificación N° 0929005791, obteniendo como resultado final el trabajo de titulación bajo la opción Artículo Académico que cumple con todos los requisitos determinados por la Universidad Politécnica Salesiana.

Guayaquil, 11 de febrero del año 2025

Atentamente,

Mgtr. Andrés Fabián Bayolo Garay
0923582490

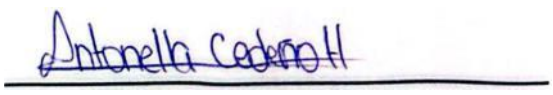
CERTIFICADO DE CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN A LA UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA

Yo, Doménica Antonella Cedeño Hernández con documento de identificación No. 0929005791, expreso mi voluntad y por medio del presente documento cedo a la Universidad Politécnica Salesiana la titularidad sobre los derechos patrimoniales en virtud de que soy autor del Artículo Académico: "La educación financiera: su impacto en el empremdimiento juvenil universitario", el cual ha sido desarrollado para optar por el título de: Economista en la Universidad Politécnica Salesiana, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En concordancia con lo manifestado, suscribo este documento en el momento que hago la entrega del trabajo final en formato digital a la Biblioteca de la Universidad Politécnica Salesiana.

Guayaquil, 11 de febrero del año 2025

Atentamente,



Doménica Antonella Cedeño Hernández
0929005791

La Educación Financiera: Su Impacto en el Emprendimiento Juvenil Universitario

Financial education: its impact on university youth entrepreneurship

RESUMEN

Esta investigación examina el impacto de la educación financiera en el emprendimiento juvenil universitario en la Universidad Politécnica Salesiana de Guayaquil. El estudio presenta un diseño de investigación de carácter descriptivo con una perspectiva cuantitativa dado que la obtención de información se realizó a través de la implementación de un cuestionario, a una muestra de 100 estudiantes, evidenciando que la alfabetización financiera fortalece la elaboración de decisiones financieras, fomenta la sostenibilidad empresarial y mejora la resiliencia ante desafíos financieros. Se identificaron barreras importantes, como la brecha de desigualdad, el acceso restringido a financiamiento y el escaso uso de herramientas tecnológicas en la gestión empresarial. Muchos jóvenes dependen de ahorros personales a causa de la carencia de historial crediticio, lo que limita el crecimiento de sus proyectos. La investigación concluye que la educación financiera es clave para fortalecer competencias emprendedoras, incentivar la inclusión financiera y reducir desigualdades económicas. Se sugiere desarrollar programas educativos específicos y políticas públicas inclusivas que faciliten el acceso al conocimiento financiero, promoviendo así un ecosistema emprendedor más sólido y sostenible.

Palabras clave: Educación financiera, emprendimiento juvenil, brecha de desigualdad, innovación tecnológica, acceso a financiamiento.

ABSTRACT

This study analyzes the impact of financial education on university youth entrepreneurship at the Salesian Polytechnic University of Guayaquil. The study presents a descriptive research design with a quantitative approach since data collection was carried out by applying a survey to a sample of 100 students, showing that financial literacy strengthens economic decision-making, promotes business sustainability and improves resilience to financial challenges. Important barriers were identified, such as the inequality gap, limited access to financing and the insufficient use of technological tools in business management. Many young people depend on personal savings due to a lack of credit history, which limits the growth of their projects. The research concludes that financial education is key to strengthening entrepreneurial skills, promoting financial inclusion and reducing economic inequalities. It is suggested to develop specific educational programs and inclusive public policies that facilitate access to financial knowledge, thus promoting a more solid and sustainable entrepreneurial ecosystem.

Keywords: Financial education, youth entrepreneurship, inequality gap, technological innovation, access to financing.

Introducción

La educación financiera es un pilar fundamental para potenciar el bienestar en países con altos niveles de disparidad, ya que permite a los individuos tomar determinaciones económicas más informadas y participar de manera activa en las actividades financieras. Diversos estudios han evidenciado que una porción significativa de la población no cuentan con los conocimientos esenciales sobre finanzas, lo cual puede derivar en comportamientos financieros perjudiciales, limitando tanto las oportunidades como la vivencia cotidiana de las personas (Aranibar et al., 2023).

Investigaciones recientes, como las realizadas por (Alegre, 2024), destacan que la educación financiera desempeña una función clave en diversos contextos económicos y sociales. Un aspecto relevante en su vinculación con la integración financiera, que contribuye al desarrollo de la responsabilidad social corporativa, fortalece la toma de decisiones y fomenta prácticas sostenibles.

Por otro lado, el proyecto empresarial juvenil se ha afianzado como una estrategia esencial para impulsar el avance en los ámbitos económico y social, particularmente en contextos con oportunidades laborales limitadas. Este tipo de emprendimiento no solo promueve la generación de nuevas compañías, sino que también fortalece habilidades como la invención, la resiliencia y la capacidad de enfrentar desafíos económicos (Sánchez et al., 2021).

En América Latina, el emprendimiento surge como una respuesta al desempleo y como una vía para generar ingresos. En este entorno, resulta esencial que las universidades promuevan espacios de formación que fomenten competencias emprendedoras y reduzcan los riesgos asociados a negocios emergentes (Hinojosa et al., 2024).

Para los emprendedores sociales, el conocimiento financiero resulta esencial, ya que permite tomar decisiones informadas y evitar riesgos que podrían derivar en el fracaso empresarial. La alfabetización financiera no solo abarca saberes y entendimientos sobre organización y gestión de recursos, sino que también está influenciada por prácticas sociales que son clave para el crecimiento económico (Ahumada, 2022; Morelo et al., 2023)

La deficiencia en educación económica en jóvenes universitarios supone un reto considerable que limita su potencial para emprender y administrar negocios de manera óptima. Uno de los problemas más comunes es la carencia de una base sólida en cultura financiera, lo que conduce a decisiones económicas poco informadas. Según (Hernández et al., 2022), esta situación se refleja en una gestión inadecuada de deudas, el mal uso de tarjetas de bancarias y la falta de planificación de gastos. Además, se ha demostrado que muchas empresas fracasan

en sus primeros años debido a una gestión financiera deficiente, derivada a la falta de dominio en nociones básicas, incluyendo la gestión del movimiento de caja y costos fijos y variables.

Por lo tanto, la educación financiera es crucial para los empresarios en formación, ya que les brinda los recursos imprescindibles para manejar los recursos y sostener sus negocios en el tiempo. Asimismo, la innovación tecnológica puede actuar como un catalizador para que los emprendedores accedan a nuevas herramientas de gestión financiera. Asimismo (Morales & Freire, 2021) destacan que el uso de tecnologías digitales repercute de forma sustancial positivo significativo en el rendimiento de los emprendimientos, especialmente entre los jóvenes universitarios que están más familiarizados con estas herramientas.

Esta indagación se justifica en la necesidad de examinar el nivel de educación financiera en los emprendimientos juveniles universitarios de la Universidad Politécnica Salesiana en Guayaquil. En un entorno económico dinámico y competitivo, los emprendedores jóvenes se enfrentan a desafíos, entre ellos la falta de conocimiento en planificación financiera y gestión de recursos. Una adecuada formación en este ámbito es esencial para que los estudiantes adquieran las habilidades esenciales que les permitan administrar sus bienes de forma óptima y adoptar decisiones informadas, contribuyendo así a la sostenibilidad y éxito de sus negocios.

De esta manera, se plantean las preguntas de investigación, general y específicas:

Pregunta general:

¿De qué manera impacta la educación financiera en emprendimientos de los estudiantes universitarios de la Universidad Politécnica Salesiana?

Preguntas específicas:

Pregunta específica 1: ¿De qué manera impacta la brecha de desigualdad en emprendimientos de los estudiantes universitarios de la Universidad Politécnica Salesiana de la sede de Guayaquil?

Pregunta específica 2: ¿De qué manera impacta el acceso a financiamiento en emprendimientos de los estudiantes universitarios de la Universidad Politécnica Salesiana de la sede de Guayaquil?

Pregunta específica 3: ¿De qué manera impacta la innovación tecnológica del sector en emprendimientos de los estudiantes universitarios de la Universidad Politécnica Salesiana de la sede de Guayaquil?

Una vez presentadas las preguntas de investigación se proponen los objetivos del estudio:

Objetivo general:

Establecer el impacto de la educación financiera en emprendimientos de los estudiantes universitarios de la Universidad Politécnica Salesiana de la ciudad de Guayaquil.

Objetivos específicos:

Objetivo específico 1: Identificar de qué manera impacta la brecha de desigualdad en emprendimientos de los estudiantes universitarios de la Universidad Politécnica Salesiana de la ciudad de Guayaquil.

Objetivo específico 2: Analizar el acceso a financiamiento en emprendimientos de los estudiantes universitarios de la Universidad Politécnica Salesiana de la ciudad de Guayaquil.

Objetivo específico 3: Determinar de qué manera impacta la innovación tecnológica en emprendimientos de los estudiantes universitarios de la Universidad Politécnica Salesiana de la ciudad de Guayaquil.

Este artículo tiene como objetivo determinar el papel de la educación financiera en el desarrollo y en la viabilidad de los emprendimientos de los estudiantes universitarios de la Universidad Salesiana en Guayaquil, considerando su impacto en tres dimensiones: económica, social y tecnológica. A través de un enfoque basado es estudios estadísticos descriptivos y análisis de casos, esta investigación busca reasaltar cómo el fortalecimiento de la alfabetización financiera solo responde a una necesidad educativa, sino que también constituye una táctica fundamental para optimizar la competitividad y sostenibilidad de los emprendimientos en un entorno económico dinámico. La transición hacia un ecosistema emprendedor más informado y preparado permite reducir riesgos financieros, fomentar la inclusión y aprovechar la inclusión y aprovechar herramientas tecnológicas para una gestión eficiente de los recursos, consolidando así el papel de la formación financiera como un elemento determinante en la sostenibilidad empresarial.

Marco Teórico

Este marco teórico tiene como propósito evaluar el impacto de la educación financiera impacta en el avance y la sostenibilidad de los emprendimientos juveniles universitarios, integrando teorías, enfoques y estudios previos. En un contexto caracterizado por la creciente complejidad económica y empresarial, se busca resaltar el papel de la alfabetización financiera como herramienta fundamental para fortalecer las destrezas emprendedoras de los jóvenes.

La alfabetización financiera se define como la integración de entendimiento, percepción, aptitudes, disposición y conductas esenciales para la realización de decisiones financieras adecuadas, orientadas a alcanzar el bienestar económico y personal (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2020).

La inclusión económica implica que tanto las personas como las empresas puedan acceder a distintos productos y herramientas financieras que sean funcionales, accesibles y que responda sus necesidades, tales como desembolsos, transacciones, capital acumulado, línea de crédito y garantías, en donde, todo esto sea ofrecido de manera ética y perdurable (Banco Mundial, 2022).

La educación financiera es dicho mecanismo en donde los usuarios e inversionistas financieros logran adquirir comprensión de principios, servicios y peligros financieros, de tal manera, su objetivo es desarrollar habilidades más avanzadas que le permitan reconocer riesgos y oportunidades respectos a las finanzas. Su relevancia reside en la utilización de datos pertinentes para adoptar decisiones favorables, mejorando las finanzas individuales y del hogar (Gaspar et al., 2024).

De igual manera, es importante considerar que es una noción que engloba una amplia variedad de saberes, razón por la cual, para poder lograr un aprendizaje efectivo, es crucial considerar las particularidades del grupo al que se va a dirigir dicha enseñanza, ya que las necesidades de las distintas sociedades varían, es decir, el ser humano va a presentar diferentes exigencias de acuerdo con las fases de su existencia (Lamadrid et al., 2021).

Por otra parte, se ha evidenciado que la formación monetaria está estrechamente vinculada con el género, el grado de instrucción de los padres, características sociodemográficas, y de manera destacada, al entorno familiar. En este sentido, se entiende que los individuos con un superior dominio en saberes financieros están mejor preparadas para enfrentar situaciones de emergencia, como gastos imprevistos o la ausencia de ingresos (Valdés et al., 2023).

Asimismo, tiene un papel importante en el rendimiento de nuevas empresas, ya que contar con una mayor cantidad de recursos financieros facilita enfrentar situaciones imprevistas y llevar a cabo estrategias que requieren de mayores inversiones. El saber financiero puede ser esencial que los emprendedores administren adecuadamente sus recursos de forma eficiente, previniendo errores financieros derivados por la falta de planificación o desconocimiento en la gestión del dinero (Cooper et al., 1994).

Integrar la capacitación financiera en la formación de emprendedores universitarios es fundamental para proporcionar medios que les permitan afrontar un entorno económico complejo. Esto incluye competencias como planificación financiera, control de riesgos y análisis de inversiones, fundamentales para la estabilidad y el avance de sus empresas. A nivel social, promover una cultura de entendimiento presupuestario entre la juventud emprendedora es la clave para poder impulsar la solidez económica, disminuir las desigualdades y reforzar la

cohesión social. Sin embargo, también ofrece un entorno corporativo más robusto, donde los visionarios puedan estar más cualificados para ajustarse a las transformaciones del comercio y a las recesiones económicas, logrando contribuir al fortalecimiento de la economía (Palacios y Bendezu, 2024).

Por otro lado, es la capacidad para aplicar conocimientos y administrar fondos económicos con el objetivo de poder avalar la solvencia económica actual y venidera de los individuos, además, es la integración de conocimiento, conciencia, conducta, habilidad y desempeño necesario para lograr el bienestar financiero individual (Décaro et al., 2024).

Por otra parte, el alfabetismo financiero no solo implica en manejar conceptos básicos, sino desarrollar competencias esenciales para un desempeño eficaz en el entorno social y productivo. En este sentido, el analfabetismo se puede comprender que es la incapacidad para leer y escribir financieramente, además, genera una exclusión al acceso de productos y servicios bancarios. Por ello, es fundamental adquirir estas habilidades, incluyendo planificación de negocios, considerado clave para el éxito emprendedor (Tabi, 2020).

Desde 2010 hasta 2022, el índice de analfabetismo en el país disminuyó 3,1 puntos porcentuales, reduciéndose del 6,8% al 3,7%, esto equivale a 199,484 personas alfabetizadas, de las cuales el 54,8% son mujeres. Aunque el analfabetismo sigue siendo alto entre las mujeres y adultos mayores, las mujeres han liderado un avance en este periodo, mientras que los adultos mayores han experimentado una notable reducción de 11,3 puntos porcentuales que ahora equivale al 16% (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2023).

En Ecuador, el 96% de la población no ha accedido a formación bancaria formal, y el 65% carece de hábitos de ahorro, lo que afecta directamente al desarrollo económico del país. Esta brecha es particularmente preocupante entre los jóvenes, quienes se encuentran en una etapa crucial para adoptar decisiones financieras responsables que impacten en su éxito profesional y emprendedor (Arroyo et al., 2023).

El grado de educación financiera en los jóvenes universitarios ha sido ampliamente estudiado para comprender su competencia en este ámbito. Diversas investigaciones destacan la relevancia de tratar este asunto en la universidad, ya que estos jóvenes están en una etapa clave hacia la autonomía y al poder de decisión financiera responsable. Con esa finalidad, se destaca el 68% de los universitarios en Ecuador evidencia poseer un alto grado en materia financiera (Peñarreta et al., 2024).

En América Latina se ha implementado programas de formación económica enfocándose en el mejoramiento de los patrones de gastos y sobre todo en el comportamiento especulador de los participantes. A lo largo del tiempo, se han adoptado diversos talleres

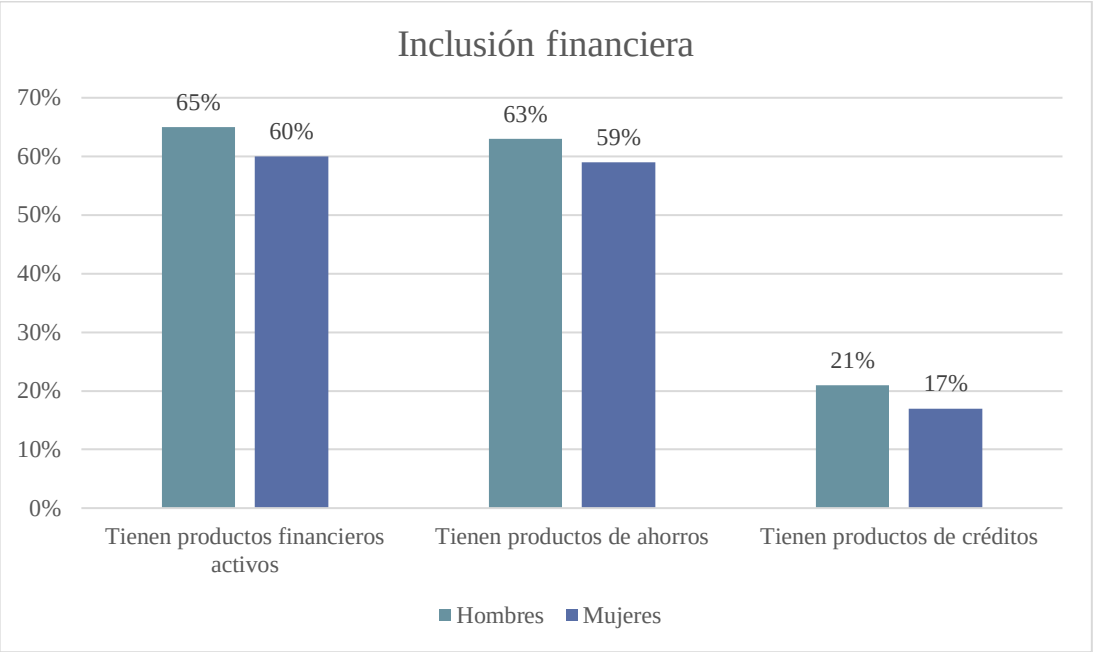
interactivos de contenidos financieros en el ámbito escolar. Países como Chile, Argentina y México se destacan por la cantidad de programas realizados, en donde abarcan niños y adultos, su objetivo es promover el ahorro y una gestión financiera más responsable. Estos programas son apoyados por entidades públicas y entidades bancarias, por último, se han demostrado resultados positivos en resoluciones financieras (Aguilar et al., 2019).

La Universidad Indoamérica es un centro de enseñanza superior en Ecuador con sedes en Quito y Ambato. En colaboración con la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPECO realizaron un taller junto con docentes, estudiantes y colaboradores titulado "Yo Decido-Mi Futuro-Mis Finanzas", una iniciativa de plan de formación financiera. Este taller tiene como objetivo fomentar una cultura de planificación monetaria responsable, proporcionando herramientas prácticas para la reserva y colocación de capital, y promoviendo la decisión de estratégica de datos en un contexto económico dinámico. Asimismo, busca sensibilizar la asimilación acerca de la educación financiera resaltando su repercusión positiva en la plenitud personal y colectivo (Universidad Indoamérica, 2024).

Al dotar a los jóvenes universitarios de conocimientos sobre ahorro, inversión, planificación financiera y gestión de deudas, se les capacita para obtener determinaciones conscientes. Esto les permite construir un futuro sólido, evitar fraudes y lograr sus objetivos a largo plazo. Al comprender el funcionamiento de este sistema en un mundo globalizado y complejo, la cultura financiera se convierte en un instrumento indispensable para que la juventud universitaria pueda navegar con éxito el panorama presupuestario y optar disposiciones que mejoren su calidad de vida (García et al., 2024).

En el caso de los jóvenes universitarios, contar con una sólida educación financiera se traduce en una mejor gestión de recursos, lo cual es clave para enfrentar los retos del mercado y asegurar la sostenibilidad de los negocios. Se han identificado carencias en áreas cruciales, como el manejo del préstamo, la organización del ahorro y el monitoreo de la productividad de las inversiones entres los estudiantes emprendedores. En todo caso, se reconoce a la instrucción económica un recurso que capacita a los emprendedores a minimizar riesgos y maximizar oportunidades. Sin embargo, se observan comportamientos positivos, entre ellos, el ahorro, también se evidencia deficiencias críticas, lo que sugiere la presencia de una desigualdad en la educación actual que podría ser abordada mediante el desarrollo de programas educativos más específicos (Sánchez y Valarezo, 2024).

Figura 1. Inclusión Financiera de hombres y mujeres entre 15 a 29 años



Fuente: Red de Instituciones Financieras de Desarrollo

Elaboración: Ecuador en cifras

Los datos muestran los niveles de inclusión financiera de hombres y mujeres de entre 15 a 29 años. En cuanto a los productos financieros activos, el 65% de los hombres accede a estos productos, superando a las mujeres con un 60%. En relación con los productos de ahorro, se puede evidenciar una situación similar, en donde, el 63% de los hombres tienen acceso a este tipo de instrumento frente a un 59% de las mujeres. Por otra parte, analizando los productos de créditos, donde el 21% de los hombres adquieren estos productos, mientras que el porcentaje de las mujeres es aún menor, con un 17%. Estos resultados reflejan una disparidad de género en el uso de servicios financieros, siendo más pronunciada en el acceso al crédito. Esta brecha podría estar relacionada con barreras económicas, educativas o culturales que limitan el involucramiento de las mujeres jóvenes en la inclusión financiera (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2024).

Existen tres dimensiones clave en los bienes y servicios financieros, entre ellos, el acceso, el uso y la calidad. Dichas dimensiones permiten identificar las impedimentos que deben afrontar los emprendimientos. El acceso se refiere a la capacidad o el grado de los consumidores nuevos o desatendidos para obtener bienes y ofertas financieras que sean

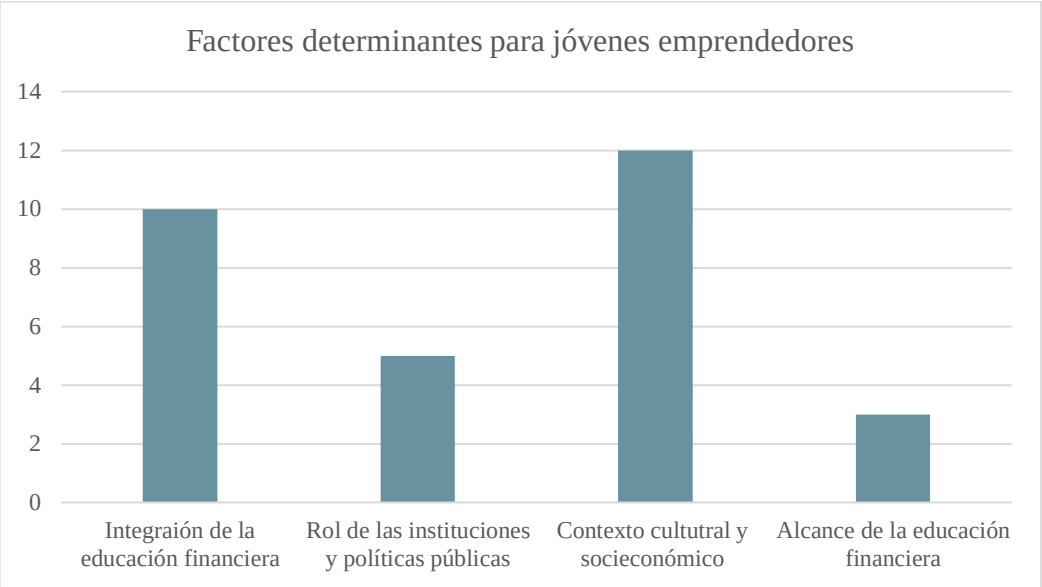
adecuados y viables. El uso se evalúa la frecuencia y la regularidad que utilizan los servicios financieros. Finalmente, la calidad se relaciona con el cumplimiento de las expectativas y necesidades del cliente. Estas dificultades pueden limitar la capacidad de prosperar, invertir en capital humano y bienes, reducir costos y realizar pagos seguros. Asimismo, afectan su competitividad y potencial de crecimiento (Mejía, 2024).

La cultura financiera es fundamental en los emprendimientos universitarios, ya que impacta directamente en su habilidad para administrar sus emprendimientos de forma efectiva. Los factores externos, como las condiciones macroeconómicas y sectoriales, impactan el entorno en el que operan los emprendimientos, mientras que los factores internos, están relacionados con la comunicación, una estrategia gerencial y la innovación. Dentro de este marco, se puede mencionar que al obtener un sólido conocimiento financiero, permite a los emprendedores jóvenes adaptarse a los desafíos del mercado, maximizar su crecimiento y la sostenibilidad de sus negocios (Beltrán y Hu Hoil, 2023).

La formación en finanzas permite minimizar los riesgos de inestabilidad económica, especialmente para emprendedores emergentes, al fortalecer su capacidad para planificar y afrontar desafíos económicos. Además, fomenta la rentabilidad de sus negocios, mejorando sus ingresos y ahorros, facilitando el acceso a créditos bajo términos favorables. Sin embargo, prevalecen barreras como la falta de programas adaptados a sus necesidades. Por último, impulsar políticas inclusivas podrían promover un impacto positivo en el avance económico sustentable (Álvarez et al., 2024).

Las decisiones de crédito de los jóvenes emprendedores universitarios están influenciadas por factores económicos conductuales y educativos. Las desigualdades en ingresos y garantías limitan el acceso a crédito formal, favoreciendo alternativas informales. Sesgos cognitivos, como la confianza desmedida en la capacidad de pago futuro o las compras impulsivas, junto con factores emocionales como el estrés o emergencias, afectan la racionalidad de las decisiones. Fomentar hábitos financieros saludables permite un uso responsable del crédito para inversiones productivas o necesidades de corto plazo. En este contexto, el acceso al sistema financiero formal depende de la educación y el nivel ingresos de los individuos (Chávez y Hernández, 2023).

Figura 2. Factores determinantes para jóvenes emprendedores



Fuente: Universidad Autónoma del Perú

Elaborado: (Palacios & Bendezu, 2024)

El siguiente gráfico analiza los factores determinantes que influyen en el desarrollo de los jóvenes emprendedores. En donde, el factor más destacado es el contexto cultural y socioeconómico, desempeña un papel fundamental, donde muestra cómo el entorno social, cultural y económico afectan en las oportunidades de emprendimiento. La integración de la educación financiera, indica la transcendencia de enseñar a los adolescentes habilidades para coordinar recursos económicos y tomar decisiones fundamentadas. La función de las instituciones y políticas públicas también es relevante, indicando que el apoyo gubernamental e institucional es necesario, pero no influye tanto como los factores educativos y culturales. Finalmente, el alcance de la educación financiera refleja la necesidad de ampliar el alcance a conocimientos financieros para llegar a más jóvenes. En conjunto, la gráfica evidencia que una combinación financiera, entorno cultural y respaldo institucional es crucial para fomentar emprendimientos juveniles exitosos.

El desarrollo de emprendedores emergentes depende de factores como el contexto socioeconómico, que influye en las oportunidades y acceso de recursos, asimismo, influye en el conocimiento financiero de los jóvenes. En este sentido, los jóvenes emprendedores requieren sistemas educativos adaptados a sus necesidades, mejorando la elaboración de

presupuesto y la gestión de préstamos e inversiones. En relación, una mayor educación y un mayor ingreso, mejor será la educación financiera de los emprendedores (Merino, 2023).

El start-up es dicho procedimiento que actúa sobre las oportunidades no reconocidas para desarrollar un nuevo procedimiento o artículo, que es crucial para la expansión y progreso de cualquier tipo de economía. Asimismo, es considerada como el impulsor del progreso económico para la reestructuración económica. Además, se lo puede definir como la capacidad que adquieren las personas para coordinar y administrar los recursos productivos, dándoles la oportunidad de innovar, y al mismo tiempo se pueden asumir riesgos y lidiar circunstancias no imprevistas (Vargas y Uttermann, 2020).

Es la combinación de aptitud y actitud de los individuos que les permite emprender y enfrentar nuevos retos y proyectos. Esta capacidad impulsa a las personas emprendedoras a dar un paso más allá, superando los límites y buscando alcanzar logros más significativos. En la actualidad, las crisis económicas que enfrenta el mundo han afectado significativamente a las personas, especialmente debido a los bajos índices de empleo. Ante esta situación, es fundamental buscar soluciones que generen beneficios concretos, permitiendo contrarrestar este problema y satisfacer las necesidades de la población (Benavides et al., 2022).

Sin embargo, es considerado influyente para el auge monetario y comunitario, ya que estimula la creación de nuevos establecimientos, generando empleo e incentivando la innovación. A través de la explotación e identificación de oportunidades, los emprendedores asisten significativamente al desarrollo, la competitividad y la diversificación del mercado. Además, la fundación de negocios coopera para disminuir la penuria, asimismo, mejora la efectividad de las políticas públicas fomentando un entorno favorable para la inversión y el progreso sostenible, y a su vez, mejorando el bienestar social en diversas comunidades (Zambrano et al., 2024)

Un emprendedor es alguien que sabe o tiene el talento de aprovechar oportunidades en contextos de incertidumbre y transformarlas en ideas innovadoras, desarrollándolas de forma ética, creativa y responsable. Su objetivo es producir bienes o servicios que cubran las demandas no atendidas, asumiendo riesgos de manera calculada y gestionando eficientemente los recursos disponibles con el objetivo de asegurar la continuidad y sostenibilidad de sus proyectos. Para ello, requiere de habilidades claves como innovación, habilidades de liderazgo, colaboración en equipo, toma de decisiones, aptitud para asumir riesgos y adaptación al cambio, además de iniciativa, comprensión social y visión que le permitirá convertir ideas en proyectos exitosos (Pérez et al., 2020).

El perfil de un emprendedor exitoso combina la asunción de riesgos, capacidad de negociación y autoconfianza, asimismo, cuenta con la versatilidad para adecuarse a los cambios. Además, requiere renovación constante, liderazgo de equipos y una fuerte capacidad de trabajo para enfrentar desafíos. Estas competencias, sumadas con una buena visión estratégica y gestión financiera, resultan esenciales para asegurar la permanencia de un negocio (Adie y Cárdenas, 2021).

Según (2023), la educación superior ejerce un impacto determinante en la consolidación de startups, proporcionando a los estudiantes saberes, cualidades y actitudes esenciales para el establecimiento y manejo empresarial. Los programas de formación emprendedora en los centros universitarios han demostrado ser efectivos en el impulso de nuevas iniciativas empresariales, fomentando una mentalidad proactiva, reflejando la capacidad de innovar y abordar desafíos sociales y económicos. Además, las universidades actúan como catalizadores en la creación de ecosistemas emprendedores, facilitando redes de apoyo y colaboración que impulsan el fortalecimiento de proyectos sostenibles. El ajuste de estos programas a las exigencias contextuales y culturales de los estudiantes es imprescindible para optimizar su efectividad y fomentar un enfoque integrador y sostenible del emprendimiento.

En este contexto, la actividad emprendedora juvenil son iniciativas lideradas por jóvenes que buscan generar valor mediante la creación de productos, servicios o soluciones innovadoras, impulsados por su entusiasmo, dedicación y creatividad que poseen. Estas propuestas surgen del anhelo de lograr autonomía económica y la oportunidad de contribuir positivamente a la sociedad, destacando su capacidad para adaptarse y afrontar los desafíos con resiliencia (Morán, 2023).

El perfil emprendedor universitario, según el estudio realizado en la Facultad de Ingeniería de la Universidad Nacional de Chimborazo, se caracteriza por ser proactivo, creativo e innovador, con un fuerte compromiso hacia sus proyectos. Asimismo, se resalta la importancia de contar competencias técnicas y empresariales, complementadas con habilidades interpersonales que permitan establecer redes de contactos y colaborar de manera efectiva. Este perfil se ve influenciado por un entorno educativo que promueve el emprendimiento mediante cursos especializados y apoyo institucional, lo cual potencia tanto la intención emprendedora como la habilidad de los estudiantes para desarrollar y administrar sus propios negocios (Mancheno y Ambi, 2024).

1. Factores que afectan el emprendimiento universitario

1.1.Brecha de desigualdad

Las desigualdades sociales y económicas representan un obstáculo significativo para el desarrollo de iniciativas emprendedoras, especialmente en comunidades vulnerables. Entre las principales barreras se destacan la limitada accesibilidad a financiamiento, que dificulta el escalamiento de proyectos, y la complejidad del entorno regulatorio, que en muchos casos no favorece ni incentiva estas actividades. Asimismo, las brechas socioculturales restringen la oportunidad de recibir una educación de calidad, lo que reduce las oportunidades de innovación y desarrollo de competencias esenciales para emprender. Por lo tanto, resulta fundamental ejecutar políticas públicas que impulsen la inclusión y reduzcan barreras estructurales. Medidas como el fortalecimiento de redes de apoyo, el impulso de la educación financiera y la digitalización pueden contribuir a crear un entorno más favorable para el emprendimiento social, impulsando iniciativas sostenibles y generadoras de impacto en la comunidad (García y Ribadeneira, 2024).

Figura 3. Principales brechas en tenencia de cuentas en el Ecuador

Tabla 2. Principales brechas en tenencia de cuentas en el Ecuador

En porcentaje, 2011 - 2021

Variables	ECUADOR				ALC (Excluyendo países de altos ingresos)	Dinámica Ecuador
	2011	2014	2017	2021	2021	
(I) Brecha de género						
Tenencia de cuentas, hombres	40,5%	51,9%	60,2%	70,6%	76,6%	
Tenencia de cuentas, mujeres	33,2%	40,8%	42,6%	57,9%	69,3%	
Brecha de género (hombre-mujer) en tenencia de cuentas (pp)	7,3	11	17,6	12,6	7,2	
(II) Brecha por nivel de ingreso						
Tenencia de cuentas, población 60% más rica	46,0%	56,3%	63,1%	67,5%	76,8%	
Tenencia de cuentas, población 40% más pobre	22,8%	31,0%	33,4%	59,1%	67,1%	
Brecha por nivel de ingreso (60% más ricos - 40% más pobres) en tenencia de cuentas (pp)	23,3	25,3	29,7	8,4	9,7	
(III) Brecha por nivel de educación						
Tenencia de cuentas, secundaria o mayor nivel de educación	41,3%	51,3%	55,0%	66,6%	77,3%	
Tenencia de cuentas, primeria o menor nivel de educación	23,4%	29,9%	40,7%	60,2%	64,2%	
Brecha por nivel de educación (secundaria o más - primeria o menos) en tenencia de cuentas (pp)	17,9	21,4	14,4	6,3	13,2	
(IV) Brecha por grupos etareos						
Tenencia de cuentas, adultos (% población mayor de 25 años)	40,6%	50,9%	57,3%	67,9%	75,1%	
Tenencia de cuentas, jóvenes (% población mayor entre 15 - 24 años)	26,1%	33,5%	35,0%	54,5%	66,2%	
Brecha por edad (adulto - jóvenes) en tenencia de cuentas (pp)	14,5	17,4	22,3	13,3	8,9	
(V) Brecha por situación laboral						
Tenencia de cuentas, población empleada		55,0%	58,5%	68,7%	76,1%	
Tenencia de cuentas, población desempleada		29,3%	33,1%	48,4%	64,3%	
Brecha por situción laboral (empleados - desempleados) en tenencia de cuentas (pp)		25,7	25,5	20,2	11,8	

Fuente: Global Findex

Elaborado: (Banco Central del Ecuador, 2023)

La siguiente figura nos indica cómo ha cambiado la brecha en tendencia de cuentas bancarias en Ecuador entre 2011 y 2021, según diferentes grupos de personas. Se pueden evidenciar desigualdades por género, nivel de ingreso, educación, edad y situación laboral, aunque, el acceso a financiamiento ha mejorado en las últimas décadas, aún persisten diferencias significativas. Se logra observar que mujeres, jóvenes, personas con menor nivel educativo, sectores más pobres y desempleados tienen menos acceso a cuentas bancarias, limitando sus oportunidades de inclusión financiera. La brecha por nivel de ingreso, por ejemplo, se redujo de 23,3 pp en 2011 a 9,7 pp en 2021, estas desigualdades afectan al acceso a financiamiento necesario para emprender, especialmente en comunidades vulnerables lo que subraya la importancia de ejecutar políticas públicas que fomenten la inclusión financiera y el desarrollo de competencias emprendedoras. Por último, estos descubrimientos destacan la relevancia de seguir trabajando para lograr un mayor conocimiento financiero en Ecuador, especialmente para los grupos más vulnerables.

Existe una relación entre la desigualdad y el acceso a recursos educativos y financieros, cono menciona (Mungaray et al., 2021) entre ellos se desglosa el regazo por desigualdad, en donde se señala que el regazo en educación financiera está vinculada con la escasa inclusión social y a los altos niveles de endeudamiento, lo cual, nos sugiere que las personas que se encuentren en situaciones desfavorecidas son las más afectadas, ya que tienen menos acceso a recursos educativos y financieros, perennizando a un ciclo de pobreza y desigualdad. Además, se menciona que el uso de un modelo econométrico permitirá demostrar un aumento en el índice de educación financiera, lo cual, se traduce al incremento del ingreso mensual, resaltando cómo la inclusión económica puede ser un motor para optimizar las condiciones económicas de las personas, por ende, esto implica a elevar el conocimiento financiero y así contribuir a la merma de la brecha económica.

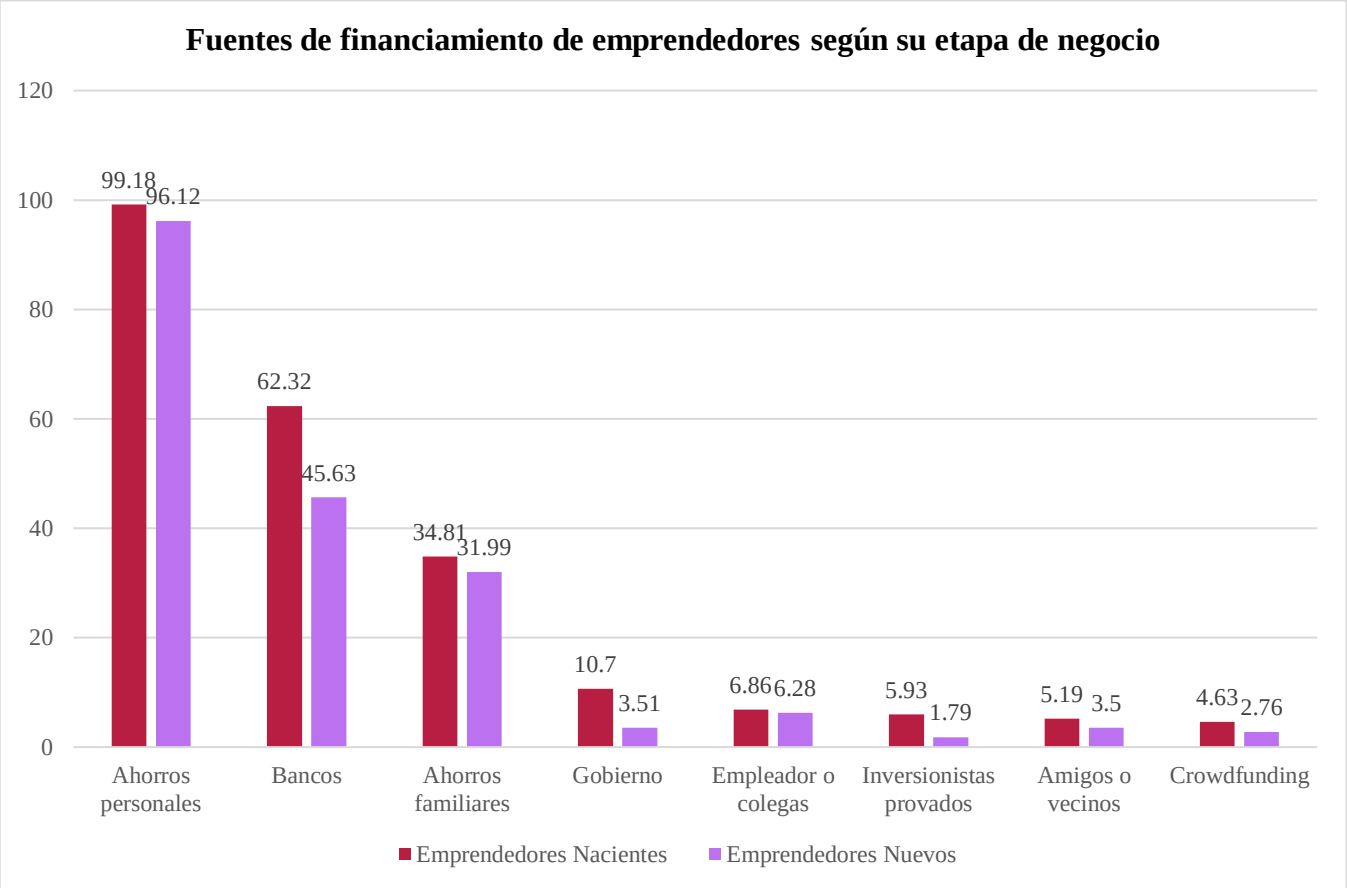
1.2.Acceso a financiamiento

De acuerdo con (Cuarán et al., 2021), para los jóvenes universitarios emprendedores, el acceso a financiamiento es fundamental porque les permite convertir sus ideas en negocios rentables y sostenibles. La carencia de recursos financieros puede limitar la capacidad para poner en marcha o hacer crecer sus proyectos, lo que limitaría su capacidad de crear empleos e impulsar el avance económico local. A pesar de la existencia de programas gubernamentales en Ecuador, muchos jóvenes pueden encontrar obstáculos importantes, como requisitos estrictos y la falta de un historial crediticio, lo que les dificulta obtener créditos formales.

Por otro lado, existen diferentes tipos de financiamiento en donde los jóvenes emprendedores tienen acceso, entre ellas, los préstamos bancarios que permiten acceder a

recursos financieros a través de contratos con instituciones financieras. También se encuentran los fondos gubernamentales; estos ofrecen respaldos a proyectos innovadores y económicamente viables. Las entidades de ahorro y crédito se destacan por su rol proactivo en Latinoamérica, promoviendo el desarrollo socioeconómico local. Además, el capital semilla se utiliza para cubrir costos iniciales y atraer inversiones de capital. Al mismo tiempo, el crowdfunding fomenta la colaboración social para financiar proyectos a través de donaciones, recompensas, inversiones o préstamos. Los business angels invierten recursos personales en empresas emergentes, aportando capital y conocimientos. Por último, el crowdlending permite a los emprendedores obtener aportaciones de múltiples inversores mediante plataformas en línea, evitando intermediarios tradicionales (Meza y Rosales, 2024).

Figura 4. Fuentes de financiamiento más utilizadas por los emprendedores nacientes y nuevos de Ecuador



Fuente: Global Entrepreneurship Monitor (GEM)

El gráfico muestra las fuentes de financiamientos más utilizados por empresarios nacientes y nuevos, destacando los ahorros personales que son la principal fuente de ambas

etapas, donde emprendedores nacientes cuenta con un 99,18% de ahorros, mientras que en emprendedores nuevos cuenta 96,12%, esto quiere decir que muchos invierten su propio dinero para comenzar. Sin embargo, cuando las empresas se expanden, los bancos se vuelven más dependientes de ellas y surgen otras opciones como crowdfunding y las inversiones privadas. Es interesante observar que la participación de familiares y amigos es importante en todas las etapas, aunque disminuye ligeramente en el caso de nuevos emprendedores. En términos generales, el gráfico ilustra cómo los promotores diversifican sus fuentes de financiación a medida que las empresas crecen. En efecto, se refleja la fuerte dependencia de los empresarios de recursos personales y familiares, mientras que el acceso a fuentes formales o alternativas aún es limitado en las fases iniciales de crecimiento de los negocios.

El financiamiento para empresas jóvenes y universitarias en Ecuador enfrenta múltiples obstáculos, destacándose las barreras institucionales y la ausencia de historial crediticio. Las instituciones financieras generalmente toman en cuenta a las micro y pequeñas empresas como inversiones de gran riesgo, lo que se traduce en condiciones crediticias desfavorables, como altas tarifas de interés y exigencias de avales difíciles de cumplir. Este panorama es aún más complicado para los jóvenes, quienes, al no contar con un historial crediticio sólido, enfrentan dificultades para acceder a préstamos. Como consecuencia, muchos de estos negocios no logran desarrollarse ni fortalecerse, perpetuando un ciclo de exclusión financiera que limita su potencial y su aporte al crecimiento económico del país (Ríos et al., 2023).

1.3. Innovación tecnológica

La incorporación de herramientas digitales y tecnologías han generado un cambio significativo en los modelos de negocios, particularmente entre los estudiantes. El uso de dichos avances tecnológicos han revolucionario la educación al facilitar el aprendizaje, la productividad y la colaboración entre estudiantes. Estos recursos permiten una entrada rápida y eficiente de información, reduciendo el tiempo destinado a tareas académicas y fomentando una instrucción más autónomo y dinámico. Asimismo, estas tecnologías permiten a los estudiantes emprendedores investigar tendencias de mercado, adquirir destrezas económicas y utilizar plataformas para gestionar proyectos de manera eficiente. Sin embargo, el desafío radica en la sobreabundancia de opciones tecnológicas, lo que puede dificultar la elección adecuada para fines específicos. Por ello, los emprendedores deben mantenerse actualizados para sacar el máximo provecho del potencial de estas herramientas en la creación y gestión de emprendimientos exitosos (Molinero y Chávez, 2019).

La tecnología facilita el éxito de los emprendimientos sostenibles al fomentar innovación, la digitalización y la educación, elementos esenciales que optimizan el rendimiento

financiero y operan como impulsores para resolver desafíos ambientales y sociales. Estas iniciativas integran la viabilidad económica con efectos favorables para el entorno natural y la comunidad, respaldándose en redes sociales y políticas públicas para su promoción. Aspectos como el tamaño de la empresa, recursos disponibles y las regulaciones gubernamentales también influyen significativamente, mientras que la adopción de prácticas sostenibles favorece la maximización de recursos y la reducción de costos. En conjunto, estos factores generan un entorno favorable para el crecimiento de negocios sostenibles que contribuyen a un modelo de economía circular y a las metas de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (Garófalo y Arguello, 2024).

La cultura financiera es primordial en la reducción de desigualdades y en la mejora del acceso al crédito, ya que fomenta decisiones económicas más conscientes y una vida de mejor calidad. A nivel global, naciones como Suecia han incorporado programas educativos desde la infancia, mientras que, en América Latina, aunque son pocos los países con planes nacionales, Colombia destaca iniciativas como “Saber más, ser más”. No obstante, la implementación de estas acciones se ve afectada por barreras socioeconómicas y culturales. Investigaciones muestran que una porción significativa de la población colombiana desconoce conceptos financieros fundamentales, lo que dificulta la toma de decisiones acertadas. Se sugiere ampliar la cobertura de programas educativos, optimizar la comunicación de las estrategias y reforzar la educación financiera desde una edad temprana para impulsar el desarrollo económico y social (Vanegas et al., 2021).

Materiales y Métodos

En la obtención de datos se elaboró como instrumento un cuestionario de 20 interrogantes, diez preguntas de la variable independiente (X): Educación financiera y diez preguntas de la variable dependiente (Y): Emprendimiento juvenil, en base en una revisión previa de la literatura respecto a las variables mencionadas. Las preguntas se formularon mediante la matriz de consistencia y, además, se realizó una revisión exhaustiva de literatura para garantizar su pertinencia. El cuestionario fue evaluado y validado por expertos en el tema, asegurando su claridad y adecuación para el contexto de estudio.

Las respuestas se recolectaron utilizando la escala de Likert de 5 puntos, que iba desde "Totalmente en desacuerdo" (1) hasta "Totalmente de acuerdo" (5), para medir el nivel de acuerdo o desacuerdo de los participantes. Antes de su aplicación definida, el instrumento fue sometido a una prueba piloto con 10 estudiantes, lo que permitió realizar ajustes en la redacción de las preguntas y mejorar su claridad y precisión.

Posteriormente, se aplicó a 100 estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana, seleccionados mediante un muestreo a conveniencia, debido a la facilidad de acceso y disposición de los participantes para responder la encuesta. El cuestionario fue compartido con estudiantes de la carrera de Economía, Administración de Empresas y áreas afines, con el fin de garantizar que los sujetos de estudio tuvieran conocimientos básicos sobre los temas abordados. Los colaboradores fueron estudiantes del campus María Auxiliadora, ubicado en la vía a la costa, al oeste de Guayaquil.

La recolección de datos se realizó en enero de 2025, en instalaciones de la universidad, con el consentimiento informado de todos los participantes.

Análisis y Resultados

La pregunta general sostiene que la educación financiera ejerce un impacto considerable en los emprendimientos de los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana, ya que influye en sus capacidades como jóvenes emprendedores. En particular, les permite gestionar eficientemente sus recursos, desarrollar competencias emprendedoras y tomar decisiones financieras basadas en información.

La excelencia de los servicios financieros proporcionados por instituciones como bancos y cooperativas, incluyendo la atención al cliente y la accesibilidad a productos financieros, influye de manera positiva en la creación y consolidación de nuevos negocios. Además, un servicio con estándares elevados puede facilitar no solo el crecimiento y la sostenibilidad de estas iniciativas, sino también su capacidad de generar impacto económico y social. La creatividad es una habilidad esencial para enfrentar desafíos y encontrar soluciones innovadoras, mientras que el desarrollo de competencias para resolver problemas eficientemente contribuye significativamente al éxito empresarial. La capacidad de adaptarse a los cambios también resulta crucial, ya que permite a los empresarios identificar y aprovechar oportunidades emergentes en el mercado. Por último, el dinamismo empresarial cumple una función fundamental en la generación de empleos y el fortalecimiento del ecosistema

Sin embargo, si bien la inclusión financiera favorece la generación de nuevos negocios, existen factores que pueden limitar este impacto. Entre ellos, la brecha de desigualdad juega un papel crucial. En esta investigación, se identificó que la brecha de género influye considerablemente en las oportunidades de desarrollo empresarial de los jóvenes. Además, la falta de un historial crediticio representa otro obstáculo significativo, ya que impide el acceso a capital inicial, lo que dificulta el inicio de un negocio.

Por otro lado, la innovación tecnológica ha demostrado un impacto positivo en estos emprendimientos, ya que se fomenta la creatividad, mejora de la competitividad, permite el desarrollo de habilidades técnicas y facilita la adaptación al cambio.

Discusión

De acuerdo con Díaz (2023), los programas de alfabetización financiera dirigidos a jóvenes emprendedores no solo mejoran sus habilidades financieras, sino que también fomentan el aumento en el ahorro, un componente clave para el resultado favorables de sus proyectos. Además, estos programas les ayudan a tomar decisiones mejor fundamentadas y manejar de manera más eficiente sus recursos.

Por otro lado, investigaciones como la de Segura (2023) plantean que los estudiantes universitarios que reciben formación en finanzas tienden a tomar determinaciones más acertadas en función de las necesidades de sus emprendimientos. Esto incluye la capacidad de evaluar productos financieros y gestionar deudas, lo que les permite evitar problemas financieros futuros y, como resultado, elevar su nivel de vida.

A partir de lo expuesto, ambas investigaciones coinciden en que la educación financiera juega un papel fundamental en el desarrollo de los jóvenes emprendedores, ya que les permite adquirir habilidades clave para fortalecer la calidad y sostenibilidad de sus negocios.

Sin embargo, para que su impacto sea significativo, es necesario implementar programas educativos desde edades tempranas, lo que puede contribuir a una inclusión financiera adecuada. De esta manera, los jóvenes pueden desarrollar competencias que les ayuden a navegar en un contexto financiero en constante complejidad (Escobar et al., 2024). De acuerdo con Chimbo, Crespo y Guamán (2024), plantean que contar con un conocimiento solido en estos ámbitos les permite evitar situaciones de endeudamiento excesivo, asimismo, se ha identificado que quienes reciben este tipo de formación desde temprana edad tienden a controlar sus recursos de forma más competente en la adultez, lo que contribuye una mayor estabilidad económica a largo plazo.

Asimismo, estudios señalan que unos de los principales desafíos a los que se enfrentan los jóvenes emprendedores es el acceso limitado de financiamiento. Este fenómeno se explica a la falta de historial crediticio y a la escasa información sobre las opciones de financiamiento disponibles. Además, numerosos jóvenes carecen de una educación financiera adecuada, lo que les impide tomar decisiones informadas sobre la gestión de sus negocios y recursos. Esta deficiencia puede llevar a una mala gestión financiera, aumentando así el riesgo de fracaso empresarial (Mena, 2022).

Finalmente, estudios más recientes han identificado que la educación financiera debe ajustarse a los requerimientos particulares de los diferentes sectores económicos y modelos de negocio. La falta de un enfoque personalizado puede limitar el impacto de estos programas en los emprendedores (Espino et al., 2021).

Por lo tanto, es fundamental que las iniciativas de educación financiera no solo se enfoquen en conceptos generales, sino que también consideren las características y desafíos específicos de cada sector.

Conclusiones

La investigación demuestra que la educación financiera tiene un impacto significativo en los emprendimientos de los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana de la sede de Guayaquil

La brecha de desigualdad sí impacta negativamente en los emprendimientos de los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana de la ciudad de Guayaquil.

El acceso a financiamiento sí tiene un impacto significativo en los emprendimientos de los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana de la ciudad de Guayaquil.

La innovación tecnológica si influye positivamente en los emprendimientos de los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana de la ciudad de Guayaquil.

De esta manera, se alcanzan los objetivos establecidos y se responden las preguntas formuladas de esta investigación

A modo de conclusión, los resultados de este estudio demuestran que la disminución de la desigualdad, la mejora en el acceso al financiamiento y la implementación de la tecnología son claves para fortalecer el ecosistema emprendedor. Atender estos aspectos permitirá consolidar un entorno más dinámico, equitativo y sostenible, impulsando el desarrollo económico y profesional de quienes buscan materializar sus ideas.

Se sugiere que futuras investigaciones aborden estos factores desde distintas perspectivas, explorando su impacto en diversos sectores y poblaciones, así como el rol de las medidas estatales y la educación financiera en la sostenibilidad del emprendimiento.

Referencias Bibliográficas.

Adie, J., y Cárdenas, L. (2021). Perfil y características del emprendedor como aspectos determinantes en el progreso de ideas empresariales. *Desarrollo Gerencial*, *13*(1), Article 1. https://doi.org/10.17081/dege.13.1.4219

Aguilar, B., Carvajal, R., y Mercedes, M. (2019). *Programas de educación financiera implementados en América Latina*. *7*(2). file:///Users/nuevo/Downloads/Dialnet-ProgramasDeEducacionFinancieraImplementadosEnAmeri-7299590.pdf

Ahumada, B. (2022). Bases teóricas para el estudio de representaciones sociales acerca de educación financiera. *RECIE. Revista Electrónica Científica de Investigación Educativa*, *6*, e1688. https://doi.org/10.33010/recie.v6i0.1688

Alegre, M. (2024). La educación financiera en el desarrollo de la responsabilidad social empresarial: Un enfoque contable. *Revista Científica Estudios e Investigaciones*, *13*(1), 38-55. https://doi.org/10.26885/rcei.13.1.38

Álvarez, L., Bustos, G., Mora, J., Freire, C., y Diaz, I. (2024). Análisis bibliométrico del impacto de la educación financiera en la sostenibilidad y crecimiento de los negocios informales. *Ciencia y Educación*, *5*(9), Article 9. https://doi.org/10.5281/zenodo.13763616

Aranibar, E., Ríos, K., y Zanabria, L. (2023). Educación financiera desde un enfoque cienciométrico y revisión sistemática de literatura: Aproximaciones recientes y tendencias. *Quipukamayoc*, *31*(65), 85-98. https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25005

Arroyo, J., Carrera, C., y Torresano, D. (2023). *Informe estadístico de inclusión financiera* (pp. 1-33) [Estadístico]. Banco Central del Ecuador. https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/InclusionFinanciera/InfEst_IF_092023.pdf

Banco Central del Ecuador. (2023). *Información Económica*. https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/InclusionFinanciera/indiceRIF.html

Banco Mundial. (2022, marzo 29). *Inclusión financiera* [Text/HTML]. World Bank. https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview

Beltrán, R., y Hu Hoil, D. (2023). Enlazamiento de los elementos que contribuyen al crecimiento financiero y sostenible de negocios en XCabil, México. *Redilat*, *4*(3). https://doi.org/https:/doi.org/10.56712/latam.v4i3.1179

Benavides, J., Betancourt, D., y Villaquiran Gomez, D. (2022). Emprendimiento, una nueva oportunidad de vida. *Travesía Emprendedora*, *5*(1), 86-90. https://doi.org/10.31948/travesiaemprendedora.vol5-1.art16

Chávez, L., y Hernández, A. (2023). Educación financiera y la gestión del crédito en los hogares Mexicanos. *Estudios Económicos*, *XL*(81), 191-222.

Chimbo, C., Crespo, J.,y Guamán, G. (2024). Análisis de la Incidencia de la Educación Financiera y la Competencia Digital en la Intención de Emprendimiento en Cuenca – Ecuador. *UDA AKADEM*, *13*, Article 13. https://doi.org/10.33324/udaakadem.vi13.753

Cooper, A., Gimeno, J., y Woo, C. (1994). *Initial human and financial capital as predictors of new venture performance*. *9*(5), 371-395. https://doi.org/10.1016/0883-9026(94)90013-2

Coronel, M. (2023). Papel de la educación superior para el desarrollo de emprendimientos y emprendedores. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, *7*(3), Article 3. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6315

Cuarán, M., Torres, O., y Pacífico, L. (2021). El emprendimiento joven: Un desafío para el desarrollo local. *Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores*. https://doi.org/10.46377/dilemas.v9i1.2880

Décaro, L., Soriano, M., Castiblanco, F., Messina, M. del C., y Benítez, J. (2024). Evaluación de la escala alfabetización financiera sobre decisiones financieras clave para América Latina. *Revista de economía*, *41*(103), 69-98. https://doi.org/10.33937/reveco.2024.407

Díaz, C., Hoyos, O., Arismendy, D., y Duque, P. (2023). Educación Financiera en la población joven: Una revisión y análisis bibliométrico. *Revista Colombiana de Educación*, *89*, 148-180. https://doi.org/10.17227/rce.num89-14201

Escobar, Y., Medina, D., Enríquez, G., y Andocilla, J. (2024). Educación financiera de jovenes y adultos y su impacto en las toma de decisiones: Una aproximación teórica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, *8*(6), Article 6. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.14898

Espino, L., Hernández, M., y Pérez, C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación administrativa*, *50*(128). https://doi.org/10.35426/iav50n128.02

García, E., Navejas, G., y Rodríguez, A. (2024). La importancia de la educación financiera en los jóvenes universitarios frente al retiro por vejez. *RIDE Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, *14*(28). https://doi.org/10.23913/ride.v14i28.1920

García, y Ribadeneira, C. (2024). Emprendimiento social, situación actual y dificultades para su desarrollo: Un estudio bibliográfico. *Reincisol.*, *3*(6), Article 6. https://doi.org/10.59282/reincisol.V3(6)3829-3852

Garófalo, V., y Arguello, A. (2024). Análisis de los factores que influyen en el emprendimiento sostenible: Un estudio bibliográfico. *Reincisol.*, *3*(6), Article 6. https://doi.org/10.59282/reincisol.V3(6)3853-3879

Gaspar, D., Condor, A., Moore, C., y Orosco, J. (2024). Educación financiera en jóvenes de educación superior. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, *20*(1), 37-50. https://doi.org/10.18004/riics.2024.junio.37

Hernández, E., Paz, Y., Espinosa, M., y Maceda, A. (2022). La falta de educación financiera como un obstáculo que han enfrentado los emprendedores egresados de un colegio de Educación Profesional Técnica. *Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores*. https://doi.org/10.46377/dilemas.v10i1.3306

Hinojosa, J., Arcos, S., Salas, M., y Meraz Acevedo, G. (2024). Competencias base para el desarrollo del perfil emprendedor: Tendencias desde la universidad pública. *RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, *14*(28). https://doi.org/10.23913/ride.v14i28.1918

Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2023, diciembre 13). *Reducción del analfabetismo en Ecuador: Más de 199.000 personas libres de esta condición desde 2010*. Instituto Nacional de Estadística y Censos. https://www.ecuadorencifras.gob.ec/reduccion-del-analfabetismo-en-ecuador-mas-de-199-000-personas-libres-de-esta-condicion-desde-2010/

Lamadrid, J., De la Torre, O., y Alfaro, G. (2021). Educación financiera: Origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la Web of Science. *01-12-2021*, *21*(2), 35-49.

Mancheno, J., y Ambi, R. (2024). Perfil Emprendedor Universitario: El caso de la Facultad de Ingeniería de la Universidad Nacional de Chimborazo. *Polo del Conocimiento*, *9*(9), Article 9. https://doi.org/10.23857/pc.v9i9.8022

Mejía, D. (2024, junio 22). *La importancia de la educación financiera para las mipyme*. Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe. https://www.caf.com/es/blog/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-las-mipyme/

Mena, C. (2022). Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: Modelo de medición y sus factores determinantes. *Información tecnológica*, *33*(1), 81-90. https://doi.org/10.4067/S0718-07642022000100081

Merino, E. (2023). Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México. *Revista mexicana de economía y finanzas*, *18*(3). https://doi.org/10.21919/remef.v18i3.890

Meza, K., y Rosales, C. (2024). *Las fuentes de financiamiento de los emprendedores del sector comercial de Machala.* http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/22506

Molinero, M., y Chávez, U. (2019). Herramientas tecnológicas en el proceso de enseñanza-aprendizaje en estudiantes de educación superior. *RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, *10*(19). https://doi.org/10.23913/ride.v10i19.494

Morales, G., y Freire, F. (2021). La innovación tecnológica: Creando competitividad en las empresas desarrolladoras de software. *PODIUM*, *39*, Article 39. https://doi.org/10.31095/podium.2021.39.9

Morán, J. (2023). *Análisis de emprendimientos juveniles en la ciudad de Guayaquil* [bachelorThesis, Universidad Politécnica Salesiana]. http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/25985

Morelo, D., Fuentes, D., Torres, D., y Hoyos, K. (2023). *Problemáticas y tendencias de la educación financiera | Semantic Scholar*. Elicit. https://www.semanticscholar.org/paper/Problem%C3%A1ticas-y-tendencias-de-la-educaci%C3%B3n-Pereira-Doria/41c8bbc912c3bf90d53e525e6beadc128c79ee75

Mungaray, A., González, N., y Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, *52*(205), Article 205. https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2020). *International Network on Financial Education (INFE)*. OECD. https://www.oecd.org/en/networks/infe.html

Palacios, A., y Bendezu, N. (2024). *Impacto de la educación financiera en jóvenes emprendedores: Una revisión de la literatura*. http://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/3384

Peñarreta, M., Salas, E., Álvarez, J., y Rama, M. de la C. (2024). Variables sociodemográficas y niveles de educación financiera en jóvenes universitarios de Ecuador. *Revista mexicana de economía y finanzas*, *19*(1). https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.920

Pérez, A., Torres, D., Torralba, A., y Salgado, W. (2020). Características y elementos del fenómeno emprendedor en Villavicencio, Colombia. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, *16*(30). https://doi.org/10.18270/cuaderlam.v16i30.2782

Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2024). *Inclusión Financiera*. https://rfd.org.ec/docs/2024/estudios/boletin%20especializado%2036/Ecuador%20en%20cifras.pdf

Ríos, A., Maliza, G., Rodríguez, J., Echeverria, P., y Smolij, I. (2023). Desafíos y Oportunidades del Financiamiento de las PYMES en Ecuador en el Año 2022: Perspectivas y Recomendaciones. *X-pedientes Económicos*, *7*(18), Article 18.

Sánchez, P., y Valarezo, M. (2024). El papel de la educación financiera en emprendimientos de estudiantes de la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí, Ecuador. *EPISTEME*, *11*(4), 566-578.

Sánchez, Pérez, A., y Pulido, L. (2021). Una visión sobre el emprendimiento en jóvenes universitarios: El caso de la Facultad de Ciencias Económicas Administrativas de la Universidad Autónoma del Carmen. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, *5*(3), 3325-3340. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i3.534

Segura, E. (2023). *Análisis de la alfabetización financiera de los estudiantes universitarios caso UCSG.* http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/20281

Tabi, L. (2020). *Educación financiera en los emprendimientos* [bachelorThesis]. https://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/10416

Universidad Indoamérica. (2024). *Programa de Educación Financiera*. Universidad Indoamérica. https://www.indoamerica.edu.ec/programa-de-educacion-financiera/

Valdés, F., Martínez, M., y Jaramillo, E. (2023). Análisis de la estructura conceptual del grado de educación financiera en alumnos Universitarios de áreas económico-Administrativas. *Desarrollo sustentable, Negocios, Emprendimiento y Educación*, *5*(48), 1-12. https://doi.org/10.51896/rilcods.v5i48.314

Vanegas, W., Mugno, A., y López, J. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. *Ad-Gnosis*, *10*(10), Article 10. https://doi.org/10.21803/adgnosis.10.10.468

Vargas, A., y Uttermann, R. (2020). Emprendimiento: Factores esenciales para su constitución. *Revista Venezolana de Gerencia*, *25*(90), 709-720.

Zambrano, J., Zambrano, V., y Mieles, D. (2024). Los Emprendimientos Comunitarios y su Impacto en el Desarrollo Económico, Social y Cultural del Ecuador: Una Revisión Sistemática de la Literatura. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, *8*(6), Article 6. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.14671