

# La educación financiera, un elemento clave para estimular el emprendimiento juvenil

---

Jenny Marisol Guaigua Vizcaíno  
jenny.guaigua@utc.edu.ec

Mayra Alexandra Chicaiza Herrera  
mayra.chicaiza@utc.edu.ec

Roberto Carlos Arias Figueroa  
roberto.arias@utc.edu.ec

Efrén Gonzalo Montenegro Cueva  
efren.montenegro@utc.edu.ec

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas.  
Universidad Técnica de Cotopaxi

---

## Resumen

Las aulas universitarias son escenarios perfectos, para que los jóvenes puedan desarrollar ideas, madurarlas y gestar emprendimientos. Por tanto, el impulso a la cultura emprendedora debe nacer en las aulas. La promoción adecuada de la educación financiera debe apuntar a los emprendimientos sostenibles. Una posible formación temprana de empresas es vital. El estudio analiza una de las estrategias implementadas desde la academia: la promoción de la educación financiera y del emprendimiento. Las crisis económicas y de salubridad dejan en claro que se debe proponer alternativas, para que los jóvenes no consideren únicamente buscar empleo al salir de la universidad, sino más bien, gesten emprendimientos. Así, nace el proyecto de Mensajeros del emprendimiento y la educación financiera, en la Universidad Técnica de Cotopaxi, quienes se convertirán en los emisarios perfectos para transmitir conocimientos a los jóvenes de instituciones de nivel medio. La población del proyecto son 47 estudiantes de los sextos ciclos de la Carrera de Administración de Empresas, quienes adquieren conocimientos específicos de emprendimiento y educación financiera, para posteriormente replicarlos con el énfasis en el desarrollo de habilidades. De esta manera, realizar una transferencia adecuada de conocimientos y elaboración de planes de negocios.

**Palabra clave:** educación financiera, emprendimiento, mensajeros, alternativas.

---

## Abstract

The university classrooms are perfect scenarios for young people to develop ideas, mature them and develop ventures. Therefore, the impulse to the entrepreneurial culture must be born in the classrooms. Adequate promotion of financial education should be aimed at sustainable entrepreneurship. Early business formation is vital. The study analyzes one of the strategies implemented by academia: the promotion of financial education and entrepreneurship. The economic and health crises make it clear that alternatives must be proposed, so that young people do not only consider looking for a job when they leave university, but rather, start businesses. Thus, the Entrepreneurship messengers and financial education project, was born at the Universidad Técnica de Cotopaxi, who will become the



perfect emissaries to transmit knowledge to young people in middle-level institutions. The population of the project are 47 students of the sixth cycle of the Business Administration Career, who acquire specific knowledge of entrepreneurship and financial education, to later replicate them with an emphasis on skills development. In this way, an adequate transfer of knowledge and the development of business plans can be achieved.

**Key words:** financial education, entrepreneurship, delivery courier, alternatives.

---

## Introducción

El proceso de vinculación es una acción que debe llegar a varios sectores sociales, buscando ese necesario cambio de mentalidad y aporte de la academia a sectores altamente vulnerables. En este contexto, el tema de la educación financiera, parte fundamental de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, no debe quedar por fuera. Si bien, gran parte de la población se beneficia por las capacitaciones constantes que se brindan desde la institución, queda aún mucho trabajo por realizar. Por ello, se plantea la necesidad que se estructure una serie de conocimientos relacionados con la educación financiera, que atienda a los jóvenes, para que sus deseos de emprender, de ahorrar, o quizá de cumplir sus sueños, llegue con mayor rapidez.

Las microfinanzas se han convertido en un tema recurrente, tanto que se han realizado varias investigaciones sobre el tema en particular. La mayoría de estudios concluyen que existen “bajos niveles de alfabetismo financiero en la población” (Villagómez, 2016, p. 679). Esto produce que la toma de decisiones en el campo financiero, no sean analizadas en toda la gravedad de su contexto, por ejemplo, el sobreendeudamiento es una cuestión repetitiva en este contexto.

El alto consumismo, derivado como consecuencia de la globalización, hace que las nuevas generaciones no ahorren y que los niveles de educación financiera lleguen a ser realmente preocupantes. No es un hecho desconocido, más bien, está siendo investigado con mucha atención, debido a que los jóvenes se exponen a enfrentar riesgos financieros muy altos en su edad adulta.

Las crisis económicas han demostrado que las personas poco o nada saben del manejo adecuado de sus finanzas. Ellas requieren aportes desde el Estado o la academia para incrementar su cultura financiera como un aspecto importante. Inclusive, en sus decisiones relacionadas con el manejo de dinero, interviene en alto grado la sensibilidad de cada individuo, lo que pone en riesgo su poco o mucho capital. En este sentido, toda propuesta que vaya inclinada a incentivar actitudes adecuadas de ahorro y de toma de decisiones, debe ser difundida adecuadamente.

Por otro lado, las condiciones económicas mundiales y particularmente nacionales, relacionadas con la empleabilidad de los jóvenes, dan lugar a la creación de alternativas viables que permita la generación de ingresos, a través de propuestas sostenibles en el tiempo. Estas, estratégicamente administradas, pueden explotar resultados favorables para el conglomerado juvenil. Además, podrían aportar de forma directa a la economía local y nacional, mediante el mejoramiento de la calidad de vida de los emprendedores, creación de empleo, el pago de tributos, entre otras actividades que benefician al entorno del ente económico.

La educación financiera, concebida desde etapas tempranas del ser humano, constituirá el pilar fundamental para fomentar una cultura de madurez en el manejo del dinero. A la vez, orienta de manera propicia el ahorro e inversión del excedente económico. Todo esto, con el propósito de incentivar en la



juventud el uso inteligente de los recursos en la conformación de pequeños núcleos económicos, que permitan el retorno de la inversión en un determinado período de tiempo. Así mismo, se busca la generación de rentabilidad, que permita un crecimiento sostenido en el tiempo, hasta lograr el posicionamiento en el mercado empresarial. La creación de empresas trae consigo una serie de beneficios, ya sea para los propietarios, como para el entorno que las rodea. Con ello, se estaría aportando directamente a grupos estratégicos con el accionar de la universidad, dando cumplimiento al emblemático lema de la Universidad Técnica de Cotopaxi: “Por la vinculación de la universidad con el pueblo”.

Por tanto, el presente documento abordará una revisión literaria sobre aspectos claves de la educación financiera. En este mismo sentido, describe la utilidad del fomento de la educación financiera en jóvenes universitarios y secundarios. Finalmente, analiza el papel de la vinculación con la sociedad en temas del manejo de las finanzas personales, microfinanzas y emprendimiento.

Toda vez que la Universidad Técnica de Cotopaxi (UTC), viene desarrollando iniciativas, como el proyecto denominado Mensajeros del emprendimiento y la educación financiera, que cumple un doble propósito: primero, contribuir a que los estudiantes de los sextos años de la carrera de Administración de Empresas cumplan actividades de vinculación y, por otro lado, generar una transferencia tecnológica de estrategias, buenas prácticas para el manejo del dinero y la generación de núcleos económicos, provenientes de explotar las habilidades de los individuos que realizan “emprendimientos”.

### **Educación financiera**

Como parte de la solución a la problemática planteada, aparece el trabajo de vinculación con la sociedad. Este debe encaminarse a brindar a jóvenes y niños, las herramientas necesarias para mejorar su comprensión y aplicación sobre temas y productos financieros. El manejo del dinero, de forma responsable, va creando una cultura necesaria para mejorar el futuro bienestar financiero.

La educación financiera, como lo expresa Ruiz (2011) citado por Contreras Rodríguez et al. (2017), no es más que un elemento que promueve el desarrollo local, aportando de forma efectiva a que las personas usen adecuadamente sus recursos. Adicional, que esta gente pueda tomar decisiones muy pensadas sobre qué hacer con su dinero. Esta educación financiera debe ir de la mano de una serie de herramientas educativas, que logren desarrollar habilidades y competencias en niños y jóvenes.

La educación financiera como lo explica Valbuena, permite que las personas puedan usar los servicios y productos financieros de una forma adecuada. Esto incita a que el manejo adecuado de sus gastos e ingresos, le asegure una buena calidad de vida, sin llegar a sobre endeudarse en productos que quizá nunca necesitó (Valbuena- Duarte et al., 2019).

Para realizar la propuesta es de gran importancia comprender que los niños y jóvenes aprenden con mayor facilidad y hacen de la educación parte importante de su forma de vida y de su comportamiento. Sin embargo, la misma tarea realizada en la población adulta significa un reto que en algunos casos resulta imposible. De ahí la importancia que se busque perfilar la educación financiera para la población joven, quienes deben empezar con bases sólidas de conocimiento y de práctica en temas que serán, en muchos casos, definitivos para su vida futura.

Como lo explica Raccanello (2014), algunos programas se diseñan para la población infantil, iniciando con temas elementales como el dinero, el ahorro y el endeudamiento. Esto, lógicamente, se va incrementando de acuerdo a la preparación académica que los jóvenes van teniendo en la educación financiera. En tal sentido, existe una guía hacia operaciones financieras complejas, que podrían ser parte de



su vida, recordando que las actividades de emprendimiento pueden también acoplarse a sus necesidades. Autores como Cruz (2018), determinan que la edad de diez a doce años es perfecta para la adquisición conocimientos financieros para la toma de decisiones y resolución de problemas.

Los diseños realizados para que los niños y jóvenes aprendan el manejo efectivo del dinero es parte de la alfabetización financiera. Esto se ha convertido en un elemento muy práctico para que muchas personas conozcan de estos particulares. Sin embargo, dicha tarea la han asumido instituciones financieras, que se benefician de los pequeños cuenta ahorristas; esto hace que la población no desee conocer más sobre el tema. Los niños necesitan entender el significado del dinero, la manera en que se deben manejar eficientemente los recursos y las nociones básicas de los temas relacionados a la cultura financiera desde tempranas edades (Ninoska et al., 2021).

La educación financiera resulta un soporte vital para las finanzas del Estado, de las empresas y también de las personas. Es evidente que su importancia se recalca cuando las personas llegan a ser exitosas, logran liderar y gerenciar su vida, o cuando como empresas pueden ser triunfantes (Delgado, 2009).

### **Educación financiera en la juventud**

La realización de estudios sobre educación financiera trae consigo un tema por demás importante: determinar si efectivamente el desconocimiento de temas financieros puede ocasionar que el joven fracase cuando considere emprender. En consecuencia, es necesario establecer qué tipo de temas deben ser tratados con frecuencia para que los jóvenes incrementen sus habilidades en el manejo de sus finanzas personales.

Estudios realizados por Contreras Rodríguez et al. (2017), determinan que el ahorro es la puerta de inicio para la comprensión sobre servicios bancarios. Además, este sirve como puente necesario para la comprensión de las personas en temas de seguridad, liquidez, confianza y que en lo ahorrado tendrá un beneficio a futuro. Avendaño et al. (2021), señala que gran parte de la población joven que recibe programas de alfabetización financiera, logra resultados positivos. Sin embargo, existe poco conocimiento sobre el valor de los temas financieros para la planificación de vida de los ciudadanos. Por ende, se requiere la instrucción sobre herramientas y técnicas que faciliten la comprensión de planificación y toma de decisiones financieras.

La educación financiera resulta un pilar básico en la educación. Esta permite que los sujetos económicos (consumidores y proveedores), puedan mejorar sus conocimientos, y tomar buenas decisiones financieras. Todo contribuye a evitar problemas financieros que suelen pasar las personas a lo largo de sus vidas, inclusive con al adquirir bienes elementales, como por ejemplo una casa, enseres, etc.

En la actualidad, las instituciones financieras se han comprometido también con la divulgación de conocimientos a través de diversas herramientas de educación financiera. Este fenómeno sucede con mayor énfasis en el sector cooperativo, quienes desarrollan cursos sobre el ahorro, la inversión, los seguros de vida, la posibilidad de emprender, etc.; las capacitaciones vienen acompañadas de certificados. No obstante, estos esfuerzos carecen de acogida, debido a la necesidad de contar con conexión y tiempo en internet. Dicha situación se puede contrarrestar, cuando se moviliza el contingente presencial como a los colegios.

El bajo apego y confianza que los ciudadanos tienen con el sistema financiero legalmente constituido, hacen que se recurran a todo tipo de sistema ilegal. Lamentablemente esto trae consecuencias



negativas como fraudes, estafas y demás delitos. La inexistencia de denuncias en estos casos hace que esos dineros no puedan ser rastreados.

En este sentido, pretender que los jóvenes adopten la cultura financiera como una conducta, va de la mano del manejo responsable de sus ingresos. Desde tempranas edades, se puede lograr la racionalidad en el endeudamiento, por ejemplo, pensar si utilizarán o no mecanismos de pago, como tarjetas de crédito. Es evidente que existe una relación entre el asumir deudas y la situación financiera personal, que se apoya en “datos” que revelan la acción positiva en los ciudadanos cuando son responsables (Ortega, Virgilio; Rodríguez, 2005).

### **La educación financiera y su importancia en la actividad emprendedora de jóvenes**

La educación financiera debe llegar a cumplir con objetivos. Uno de ellos, será que la población desde edades tempranas pueda incluir en su diario vivir el manejo financiero, el uso responsable de temas de crédito, ahorro y otras decisiones financieras. Guerrero et al. (2018) citado por Ninoska et al. (2021), expresa que la conciencia financiera puede llegar a cumplir un objetivo social altamente perseguido: que los jóvenes puedan manejar sus finanzas personales, que puedan aprender que el dinero manejado adecuadamente puede contribuir a sus finanzas. La educación siempre va a requerir estar en constante innovación que la hagan más factible de ser comprendida por la ciudadanía y que ella aprenda un manejo adecuado de sus finanzas personales.

Todo cuanto se ha señalado respecto a la implementación de la educación financiera, debe ser el eje de arranque para desarrollar estrategias de un presupuesto familiar. Por ejemplo, que se pueda convertir a los niños y jóvenes en promotores del ahorro. Posteriormente, guiarlos a ser líderes sociales, partícipes activos de ideas emprendedoras y actores sociales de cambios profundos. No obstante, para llegar al emprendimiento, se requiere fomentar determinadas habilidades y destrezas requeridas para un adecuado desenvolvimiento desde tempranas edades (Paños, 2017).

En los últimos tiempos, la importancia que ha adquirido el emprendimiento como un mecanismo efectivo de impulsar nuevos actores económicos, permite identificarlo como un tema que requiere investigaciones profundas. Es así que se debe indagar sobre las principales temáticas de interés para los emprendedores y para la población que, potencialmente, quisiera convertirse en un emprendedor. De tal forma, esto se enfoca en la necesidad del manejo de temas como el crédito, el ahorro y la efectiva administración del dinero (Décaro-Santiago et al., 2021).

El tema del emprendimiento es enfocado desde la perspectiva del “autoempleo y la promoción de los micro-emprendimientos” (Barbetti, 2020, p. 273). También se vislumbra como una alternativa para los jóvenes y las profundas crisis del empleo. Según el análisis del entorno, es claro que se requieren alternativas de generación de oportunidades para los jóvenes, pero, que deben brindarse bien estructuradas y deben observarse los resultados a largo plazo. La principal consecuencia lógica a futuro sería la existencia de emprendimientos en funcionamiento.

El impulso al emprendimiento es una cuestión necesaria para cualquier país que considere soluciones profundas a problemáticas sociales graves. La falta de oportunidades laborales y el incremento delincencial son cuestiones que a través de la adopción de políticas estatales de fomento a la cultura emprendedora que pueden ser mejoradas. Las universidades y demás instituciones de educación superior, deben aceptar el compromiso necesario para enfocarse en objetivos que permitan el manejo adecuado de los recursos financieros de los jóvenes, como también la orientación adecuada a esos recursos para que sean invertidos en proyectos rentables.



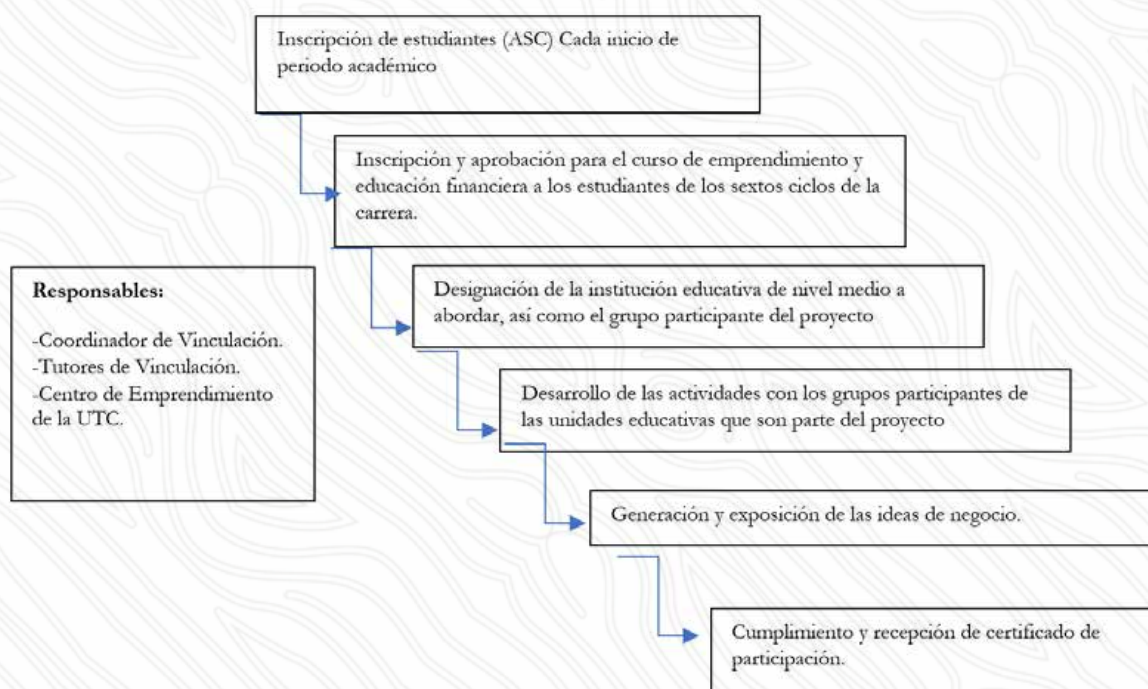
## Materiales y métodos

La metodología a aplicar para la ejecución del proyecto de vinculación con la sociedad de la Carrera de Administración de Empresas, denominado Mensajeros del emprendimiento y la educación financiera, inicia con la firma de un convenio de cooperación interinstitucional entre la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica de Cotopaxi y los distritos educativos de cada cantón de la provincia de Cotopaxi. Es evidente la necesidad de contar con la autorización de las autoridades del sistema de educación media, para el trabajo conjunto de los estudiantes de los sextos ciclos de la carrera con los grupos designados en las unidades educativas de la localidad. Esta responsabilidad recae sobre la coordinación y personal docente de apoyo del área de vinculación con la sociedad de la facultad.

Posteriormente, se procede a ejecutar el proceso regular, que inicia con la inscripción de los estudiantes interesados para realizar actividades de vinculación con la sociedad bajo este proyecto. En este proceso, existe una actividad condicionante para la habilitación de los estudiantes para realizar el proyecto: radica en la recepción y aprobación del módulo de educación financiera. Finalmente, el grupo de estudiantes receptores de la capacitación, serán los encargados de difundir el mensaje, hasta lograr la idealización de propuestas de negocio innovadoras, que serán fortalecidas en otros proyectos que la UTC desarrolla.

**Figura 1**

*Procedimiento para la ejecución del proyecto de vinculación.*



*Fuente:* autoría propia.



---

## Resultados

La Universidad, como ente gestor de ideas, requiere impulsar proyectos que promuevan la cultura emprendedora y la educación financiera. Estos, ayudan al fortalecimiento de los conocimientos de los estudiantes en otros contextos, haciendo que sus expectativas y visión se amplíen. Dicha orientación va hacia el fomento de ideas, con un sustento financiero fuerte para buscar éxito en los emprendimientos.

El proyecto tiene su fundamento en la necesidad institucional de apoyar a la juventud y fomentar la cultura financiera responsable. El desarrollo de emprendimientos exitosos y ciudadanos altamente consciente del manejo de sus finanzas personales, sí tiene impacto en la economía nacional. Para la elaboración del proyecto, como para el desarrollo de los distintos módulos, fue necesario el análisis de varios documentos. En este marco, se tomaron como base los principios de la Comisión Europea de 2007, que se resumen en los siguientes puntos:

- La educación financiera debe ser promocionada en toda la vida del ser humano.
  - Debe orientarse a necesidades concretas, procurando la investigación para observar su pertinencia.
  - Debe estar presente en toda la formación educativa del ser humano.
  - Esta incluirá instrumentos que apoyen la resolución de problemas y riesgos financieros.
  - Debe observar los principios de equidad, transparencia e imparcialidad.
  - Las personas encargadas de realizar la difusión de conocimientos deberán tener una formación sólida.
- (Garay, 2016)

El proceso formativo en emprendimiento y educación financiera, se lo desarrolla a través del proyecto denominado Mensajeros del emprendimiento y la educación financiera (nombre corto del proyecto). La misión principal de los estudiantes será el transmitir un mensaje específico sobre cómo se debe formar ideas emprendedoras y desarrollarlas a través de la realización de un Plan de Negocios. No obstante, para llegar al punto del Plan de negocios deben conocer y, en otros casos, reforzar sus conocimientos sobre finanzas. El camino que parecería sencillo, pero requiere de una planificación adecuada. Para ello, se ha perfilado una estrategia sencilla que involucra la mentoría de expertos, haciendo que los estudiantes puedan desarrollar ideas innovadoras y que las puedan ejecutar en forma conjunta con sus compañeros en un Plan de Negocio.



**Tabla 1***Contenido del Curso Mensajeros del Emprendimiento y la Educación financiera.*

Módulo	Denominación	Contenido
Módulo 1	Conocimientos básicos del Emprendimiento.	<ul style="list-style-type: none"><li>• ¿Qué es emprender?</li><li>• Emprender es un proceso.</li><li>• Identificación de los procesos que limitan la creatividad.</li><li>• Desarrollo del perfil emprendedor.</li><li>• Características del perfil emprendedor.</li><li>• Tipos de emprendedores.</li><li>• El emprendimiento requiere trabajo en equipo.</li><li>• Causas del fracaso del trabajo en equipo.</li><li>• Puede aportar la universidad al espíritu emprendedor.</li></ul>
Módulo 2	Proceso de ideación ( <i>Desing Thinking, Business Model Canvas, Pitch</i> ).	<ul style="list-style-type: none"><li>• Pasos fundamentales del <i>Desing Thinking</i>.</li><li>• Empatizar.</li><li>• Definir.</li><li>• Idear.</li><li>• Prototipar</li><li>• Evaluar.</li><li>• <i>Business Model Canvas</i>.</li><li>• <i>Elevator pitch</i>.</li><li>• Elaboración del <i>elevator pitch</i>.</li></ul>
Módulo 3	Educación financiera.	<ul style="list-style-type: none"><li>• ¿Qué entendemos por educación financiera para emprendedores?</li><li>• Flujo de ingresos.</li><li>• Manejo de costos.</li><li>• Punto de equilibrio.</li><li>• Ahorro.</li><li>• Financiamiento.</li><li>• Tendencias del financiamiento para emprendedores.</li></ul>



- Plan de negocios. Definición.
- Desarrollo empresarial.
- ¿Cómo surge la idea?
- Creatividad.
- ¿Cómo elaborar un plan de negocios?
- Descripción del negocio.
- Estudio de mercado.
- Investigación de mercado.
- Estudio técnico.
- Estudio económico.

*Fuente:* autoría propia.

Al momento, se cuenta con 47 estudiantes que han sido capacitados y aprobaron el Curso “Mensajeros del emprendimiento y la educación financiera”. De esta manera, se cumple la primera etapa del proyecto. Durante el proceso han surgido sugerencias de cambios en las temáticas, lo que se ha considerado como oportuno; así es el caso del Módulo 3, que comprende el tema de la educación financiera. En este, se pretende incrementar temas sobre el Sistema Financiero Nacional, la inclusión financiera, la independencia financiera y los 6 principios básicos de la educación financiera, para el desarrollo de nuevos módulos.

## Discusión de resultados

Las problemáticas relacionadas con el fracaso del emprendimiento, tienen relación con el desconocimiento de temas financieros. El analfabetismo financiero, que pulula en la juventud, hace que sus decisiones en aspectos de economía personal sean tomadas muy a la ligera. Esto provoca a futuro tenga fracasos y pérdida de oportunidades de emprendimientos que, adecuadamente guiados, hubiesen significado su fuente de recursos económicos.

La educación financiera debe ser: difundida, planificada e impartida con mucha frecuencia, para que se vuelva parte de la realidad objetiva de los jóvenes. Esta puede convertirse en un elemento de apoyo para cualquier tipo de actividad comercial y de disposición de recursos financieros a temprana edad, mejorando las expectativas sobre su futuro. Inclusive, abre la posibilidad de generar auto empleo y empleo a su círculo familiar o amistades.

El emprendimiento requiere la intervención de la academia. No es un asunto a la ligera, como se evidencia en el estudio realizado, este se requiere de planificación adecuada y de acciones que se encaminen a promover la participación de las entidades educativas. En este sentido, se requiere que el emprendimiento esté presente desde muy tempranas edades y que se concrete con proyectos visibles, que se presenten luego de una planificación financiera adecuada. En tal sentido, la intencionalidad del proyecto guarda lógica completa con los objetivos perseguidos por el Estado: desarrollar proyectos observando las necesidades específicas de los jóvenes.

Quizá muchos estudiantes tienen los conocimientos sobre educación financiera. Inclusive, ellos se preparan para ser futuros administradores, pero no tienen conocimientos sobre el desarrollo de



emprendimientos. De ahí que, al conjugar en la propuesta del proyecto los ejes centrales de finanzas y emprendimiento, se busca con mayor énfasis el desarrollo de ideas en escenarios reales.

El abordaje de la educación financiera desde temprana edad, permite la asimilación de conocimientos, habilidades y actitudes con las que el individuo adopte buenas prácticas para el manejo adecuado del dinero. Esto permitirá la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión, contribuyendo, más adelante, a la toma de decisiones responsables en la edad adulta. Posteriormente, en la etapa juvenil del ser humano, la formación financiera debe acentuarse con mayor énfasis en la inversión, es decir, la manera creativa de explotar destrezas personales o colectivas para materializarlas en el emprendimiento. Una adecuada cultura financiera, permitirá dilucidar mejores decisiones para el manejo de los recursos económicos disponibles y generar ingreso y, por el contrario, controlar gastos, logrando mayor rentabilidad en los entes económicos nacientes.

En este contexto, se dilucida un impacto social favorable para el conglomerado de jóvenes. A través de estrategias y oportunidades que brinda la Universidad Técnica de Cotopaxi, a través de proyectos de vinculación con la sociedad, se permite la generación de ideas clave, para desarrollar emprendimientos que en un futuro se pueden consolidar como empresas exitosas. Por tanto, el proyecto conlleva intrínsecamente aspectos sociales incorporados, ya que, al generar un emprendimiento, no solo se beneficia el líder emprendedor, sino el Estado a través de la recaudación tributaria, también, la sociedad, por la generación de plazas de empleo o una mayor diversidad de bienes o servicios ofertados. Consecuentemente, el movimiento económico se vuelve cíclico y conlleva una serie de ventajas para el desarrollo local de la población. El resultado más importante de la primera etapa del proyecto es la capacitación de quienes saldrán a campo.

---

## Conclusiones

La educación financiera es un determinante en tiempos de crisis. Además de contribuir al manejo adecuado del dinero, permite la inversión del excedente en proyectos innovadores. Luego del acompañamiento técnico, estos van consolidando conocimientos y uso de herramientas, para solventar problemáticas derivadas del manejo de negocios. Este proceso requiere enfocar necesidades específicas de la población relacionadas al manejo adecuado de sus finanzas.

El ecosistema emprendedor y el emprendimiento en jóvenes, permite explotar habilidades y destrezas que muy pocas materias de su currículo logran hacerlo. Por ende, el énfasis está en crear las mejores condiciones para que las ideas puedan fluir de la mano del manejo de recursos. En tal sentido, se debe buscar escenarios de ventas y de exposición de productos de la forma más real posible, fomentando el desarrollo de habilidades blandas, como parte fundamental de la vida del estudiante.

La academia debe planificar adecuadamente sus actividades, para que su presencia como motivador de la cultura financiera sea permanente. A futuro, la población ya no únicamente sean los jóvenes, sino también que los niños que se vean involucrados en estas actividades, inclusive los adultos mayores; todo tipo de personas pueden verse involucradas en la toma de decisiones financieras propias o de alguna organización.

La planificación adecuada de las finanzas personales es un factor elemental en el apoyo al desarrollo nacional. Las metas y objetivos personales no son fáciles de obtener. La contribución a los conocimientos, sobre el manejo adecuado de las finanzas, procura que las personas piensen qué tipo de deuda es realmente necesaria.



La realización de un proyecto que incluya temas básicos del emprendimiento, como también los conocimientos de educación financiera, logran conjugar una visión a futuro de éxito emprendedor. Es decir, se busca que las personas, especialmente los jóvenes, puedan desarrollar sus conocimientos, para que sus metas y aspiraciones puedan modificarse a ideas concretas de aumento de la fortuna personal, familiar y empresarial. Quizá el posible análisis de casos exitosos de jóvenes emprendedores sea también otro motivo de investigación.

---

## Recomendaciones

La Universidad Técnica de Cotopaxi, en el marco de la vinculación con la sociedad, deberá seguir diversificando proyectos de orden técnico y social, en cada una de las carreras que compone la oferta académica en la matriz y sus campus. Esto, con el fin de beneficiar a la ciudadanía y cumplir el propósito de la academia, en el sentido de corresponsabilidad hacia su entorno. La vinculación, justamente, debe ser el enlace entre la ciencia generada en la institución y su disposición a la sociedad, que cumple tres propósitos: contribuir a la formación de profesionales sociales y con sentido humanista, brindar opciones para mejorar su calidad de vida y cumplir sus procesos de formación, a través del cumplimiento de los mandatos legales emanados por los organismos de control.

---

## Referencias

- Avendaño Castro, W. R., Rueda Vera, G., & Velasco Burgos, B. M. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), pp. 209 - 226. <https://doi.org/10.52080/rvg93.15>
- Barbetti, P. A. (2020). Promoción de emprendimientos y autoempleo para jóvenes en políticas y programas de Argentina. *Revista de Ciencias Sociales*, XXVI. <https://doi.org/10.31876/rcs.v26i1.31324>
- Contreras Rodríguez, B. A., García Santillán, A., & Moreno García, E. (2017). Nivel de conocimiento que tienen los alumnos de nivel medio superior en tópicos financieros sobre gasto y crédito, ahorro e inversión y la administración del dinero. *International Journal of Developmental and Educational Psychology. Revista INFAD de Psicología.*, 2(1), 487. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n1.v2.962>
- Cruz Barba, E. (2018). Educación financiera en los niños: Una evidencia empírica. *Sinéctica, Revista Electrónica de Educación*, 7033(51), pp. 1-15. [https://doi.org/10.31391/s2007-7033\(2018\)0051-012](https://doi.org/10.31391/s2007-7033(2018)0051-012)
- Décaro-Santiago, L. A., Soriano-Hernández, M. G., Benítez-Guadarrama, J.P., & Soriano-Hernández, J. G. (2021). La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 89. <https://doi.org/10.21158/01208160.n89.2020.2816>
- Garay, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Revista Perspectivas*, 37, pp. 23-40.
- Ninoska, C., Garzón, G., Margoth, L., & Bolívar, R. (2021). Doctrina económica- Financiera y



contable: Un reto en la educación infantil. *Revista de Ciencias Sociales*, XXVII.  
<https://doi.org/10.31876/rcs.v27i1.3530>

Delgado, L. (2009). *Las finanzas personales*. Ortega, Virgilio; Rodríguez Vargas, J. C. (2005). Consumo y deuda en adultos jóvenes: evaluación desde un modelo integrador de la conducta económica.

Paños, J. (2017). Educación emprendedora y metodologías activas para su fomento. *Revista Electrónica Interuniversitaria de Formación del Profesorado*, 20, pp. 33-48. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=217052050003>

Raccanello, K. H. G. E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Construcción ciudadana de lo público*, XLIV (2), pp. 119-141.

Valbuena- Duarte, S., Marín-Tapia, K. A., & De la Hoz, A. P. (2019). Desarrollo de competencias en educación económica y financiera para la toma de decisiones informadas del ciudadano común. *Revista Logos, Ciencia & Tecnología*, 12(1). <https://doi.org/10.22335/rict.v12i1.1103>

Villagómez, F. A. (2016). Alfabetismo financiero en jóvenes preparatorianos en la Zona Metropolitana del Valle de México. *El Trimestre Económico*, 83(331), 677. <https://doi.org/10.20430/ete.v83i331.215>



## Dictamen de pares académicos Rimana Editorial

La intención de la evaluación de pares busca proporcionar a los autores recomendaciones que les permitan mejorar las publicaciones. En tal sentido, se recomienda que las observaciones sean específicas.

**Título del documento:** La educación financiera, un elemento clave para estimular el emprendimiento juvenil

**Nombre del evaluador:** Milton Fernando Hidalgo Achig

**Afiliación institucional o laboral:** Instituto Superior Tecnológico Vicente León

**Grado académico:** PhD (c)

**Campo del conocimiento:** Ciencias Administrativas.

**Fecha:** 15 de abril de 2023.

1. Se considera que el documento es:

<input checked="" type="checkbox"/>	Publicable sin modificaciones
<input type="checkbox"/>	Publicable con modificaciones menores.
<input type="checkbox"/>	Un fuerte candidato para publicación si se realiza una revisión del manuscrito.
<input type="checkbox"/>	Publicable, solo si se realizan revisiones de fondo.
<input type="checkbox"/>	No publicable incluso si se realizan revisiones considerables.

2. **Análisis y observaciones generales:** El artículo describe un perfeccionamiento del vocabulario científico y la manera de estructurar el conocimiento que esta transmitiendo para los lectores.



Milton Fernando Hidalgo Achig  
C.C. 0502497480



## Dictamen de pares académicos Rimana Editorial

La intención de la evaluación de pares busca proporcionar a los autores recomendaciones que les permitan mejorar las publicaciones. En tal sentido, se recomienda que las observaciones sean específicas.

**Título del documento:** La educación financiera, un elemento clave para estimular el emprendimiento juvenil

**Nombre del evaluador:** Anyela Marianela Navia Pisco

**Afiliación institucional o laboral:** Gerente SOLUZIONINNOVATIVE S.A.S.

**Grado académico:** Ingeniera

**Campo del conocimiento:** Ciencias Administrativas.

**Fecha:** 15 de abril de 2023.

1. Se considera que el documento es:

X	Publicable sin modificaciones
	Publicable con modificaciones menores.
	Un fuerte candidato para publicación si se realiza una revisión del manuscrito.
	Publicable, solo si se realizan revisiones de fondo.
	No publicable incluso si se realizan revisiones considerables.

2. **Análisis y observaciones generales:** El artículo facilita la comprensión de los lectores en base a un vocablo sencillo, que resulta atractivo y útil la información proporcionada.



Anyela Marianela Navia Pisco  
C.C. 1205277898