

ISSN-L:3091-1893

doi 10.63803

PRISMA
JOURNAL

Educación financiera como herramienta clave para la sostenibilidad de los emprendimientos

Financial education as a key tool for the sustainability of entrepreneurship

Vol.1 Num.1 - 2025

 **Jorge Manuel Paredes Montero**

jorgeparedesmontero2022@gmail.com

*Instituto Superior Tecnológico Particular "Bolívar Madero Vargas":
Machala, Ecuador*



Gestión editorial

- Fecha de recepción (Received): 21 de marzo de 2025.
- Fecha de aceptación (Accepted): 2 de abril de 2025.
- Fecha de publicación (Published online): 7 de abril de 2025.

DOI: <https://doi.org/10.63803/prisma.v1n1.05>

Resumen

El presente artículo analiza el papel de la educación financiera como un factor determinante en la sostenibilidad de los emprendimientos. A partir de una investigación de enfoque descriptivo y diseño mixto, se recopilaron datos mediante encuestas y entrevistas a emprendedores y actores institucionales vinculados con el ecosistema empresarial. Los resultados evidencian que una gran parte de los emprendimientos carece de conocimientos básicos en gestión financiera, lo cual repercute negativamente en su capacidad para tomar decisiones estratégicas, evaluar riesgos y gestionar adecuadamente sus recursos. Se identifica una relación significativa entre la educación financiera y el desempeño empresarial, especialmente en áreas como la planificación, la rentabilidad y la adaptabilidad al entorno económico. Además, se proponen estrategias que fomenten la alfabetización financiera como eje transversal en la formación emprendedora. Se concluye que fortalecer la educación financiera es fundamental para mejorar la sostenibilidad y éxito de los negocios, así como para promover una cultura empresarial más resiliente y orientada al crecimiento a largo plazo.

Abstract

This article analyzes the role of financial education as a determining factor in the sustainability of entrepreneurship. Based on a descriptive research approach and a mixed-methods design, data were collected through surveys and interviews with entrepreneurs and institutional actors related to the business ecosystem. The findings reveal that many entrepreneurs lack basic knowledge in financial management, which negatively affects their ability to make strategic decisions, assess risks, and manage resources effectively. A significant relationship between financial education and business performance was identified, particularly in areas such as planning, profitability, and adaptability to the economic environment. Moreover, strategies are proposed to promote financial literacy as a transversal axis in entrepreneurial training. The study concludes that strengthening financial education is essential to improve the sustainability and success of businesses and to foster a more resilient and growth-oriented entrepreneurial culture.

Palabras clave

Educación financiera
Sostenibilidad
Emprendimiento
Gestión empresarial
estrategias formativas

Keywords

Financial education
Sustainability
Entrepreneurship
Business management
Training strategies

Introducción

En las últimas décadas, el emprendimiento se ha consolidado como una estrategia clave para el desarrollo económico y social a nivel global. Según el Global Entrepreneurship Monitor, cada año se crean millones de nuevas empresas, muchas de las cuales enfrentan desafíos importantes relacionados con la sostenibilidad y la gestión eficiente de los recursos. Uno de los factores críticos que influye en el éxito de los emprendimientos es el nivel de educación financiera de quienes los lideran. Diversos estudios han demostrado que la carencia de conocimientos financieros puede limitar significativamente la capacidad de los emprendedores para tomar decisiones acertadas, planificar a largo plazo y adaptarse a los cambios del mercado.

La educación financiera comprende un conjunto de habilidades y conocimientos que permiten gestionar eficazmente los recursos económicos, evaluar riesgos, planificar inversiones y optimizar la rentabilidad del negocio. No obstante, en muchos contextos, esta formación es insuficiente o poco accesible para los emprendedores, lo que impacta en la viabilidad de sus iniciativas. Frente a esta realidad, surge la necesidad de investigar cómo la educación financiera incide en el desempeño empresarial y qué estrategias pueden implementarse para mejorarla.

Este artículo tiene como objetivo principal analizar la relación entre educación financiera y sostenibilidad emprendedora, así como proponer mecanismos de fortalecimiento de competencias financieras en el ámbito empresarial. La investigación se fundamenta en un enfoque mixto, que combina datos cuantitativos y cualitativos para ofrecer una visión integral del fenómeno. Los hallazgos permitirán sentar bases para el diseño de políticas formativas orientadas a mejorar la gestión financiera en el ecosistema emprendedor.

Metodología

El presente estudio se enmarca en un enfoque cuantitativo-descriptivo con apoyo cualitativo, utilizando un diseño no experimental y transversal. Su finalidad fue analizar la relación entre la educación financiera y la sostenibilidad de los emprendimientos, identificando prácticas, carencias y oportunidades de mejora en la formación financiera de los emprendedores (Vélez Ramírez y otros, 2023).

Tipo y diseño de investigación

La investigación se caracterizó por ser descriptiva, al centrarse en la observación, descripción y análisis de las características presentes en una población específica. Según (Hernández y otros, 2014) este tipo de investigación permite conocer realidades sociales sin manipular variables, facilitando la identificación de relaciones entre ellas.

Además, se aplicó un diseño mixto: cuantitativo, mediante encuestas aplicadas a una muestra de emprendedores; y cualitativo, a través de entrevistas estructuradas a actores clave del ecosistema empresarial.

Población y muestra

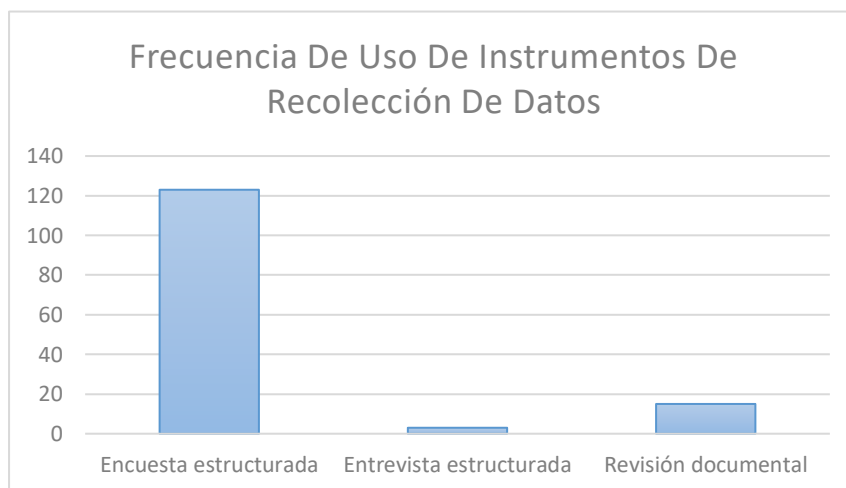
La población objetivo estuvo compuesta por aproximadamente **300 emprendedores**, de los cuales se seleccionó una muestra **de 123 personas**, lo que representa una tasa de respuesta del **41%**. La selección se realizó mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, considerando la accesibilidad y disponibilidad de los participantes.

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para la recopilación de información se utilizaron tres instrumentos principales:

Instrumento	Aplicación	Frecuencia de uso
Encuesta estructurada	A emprendedores de diversos sectores económicos	123
Entrevista estructurada	A representantes de la Cámara de Comercio y actores clave	3
Revisión documental	De fuentes científicas y legales sobre educación financiera y emprendimiento	15

Figura 1. Frecuencia de uso de instrumentos de recolección de datos



Diseño del cuestionario

El cuestionario aplicado fue estructurado con **preguntas tipo Likert de cinco niveles**, complementadas con ítems de selección múltiple y preguntas abiertas. El instrumento fue validado por expertos en gestión y pedagogía financiera, cumpliendo con criterios de validez de contenido y confiabilidad (Alfa de Cronbach = 0.82).

Las preguntas abordaron cinco dimensiones:

1. Nivel de conocimientos financieros básicos.
2. Capacidad de planificación y control de flujo de caja.
3. Manejo del crédito y deuda.
4. Evaluación de inversiones.
5. Riesgos percibidos y toma de decisiones.

Entrevistas estructuradas

Se realizaron tres entrevistas dirigidas a funcionarios de instituciones de apoyo empresarial, incluyendo la Cámara de Comercio. Estas permitieron contextualizar la problemática de la escasa educación financiera desde una perspectiva institucional. Las entrevistas fueron grabadas, transcritas y codificadas para análisis temático (Peralta Tapia y otros, 2023).

Revisión documental

Se revisaron **15 documentos** entre artículos científicos, leyes y normativas ecuatorianas relevantes al ámbito del emprendimiento y la educación financiera. Entre ellos destacan:

- Constitución del Ecuador (2008)
- Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación
- (Córdova y otros, 2020), sobre alfabetización financiera en entornos vulnerables
- (Kriti y Chindarkar, 2020), quien destaca la necesidad de educación crítica sobre consumo responsable.

Procesamiento y análisis de la información

Los datos cuantitativos fueron analizados mediante herramientas estadísticas descriptivas utilizando frecuencias, promedios y pruebas de normalidad. Se aplicó además la prueba t de estudiante para comprobar la relación entre variables clave como nivel de educación financiera y percepción de sostenibilidad (Muñoz Enríquez y Cano de la Cruz, 2024).

En cuanto a los datos cualitativos, se empleó el análisis de contenido a través de codificación abierta, permitiendo la identificación de patrones discursivos en las entrevistas.

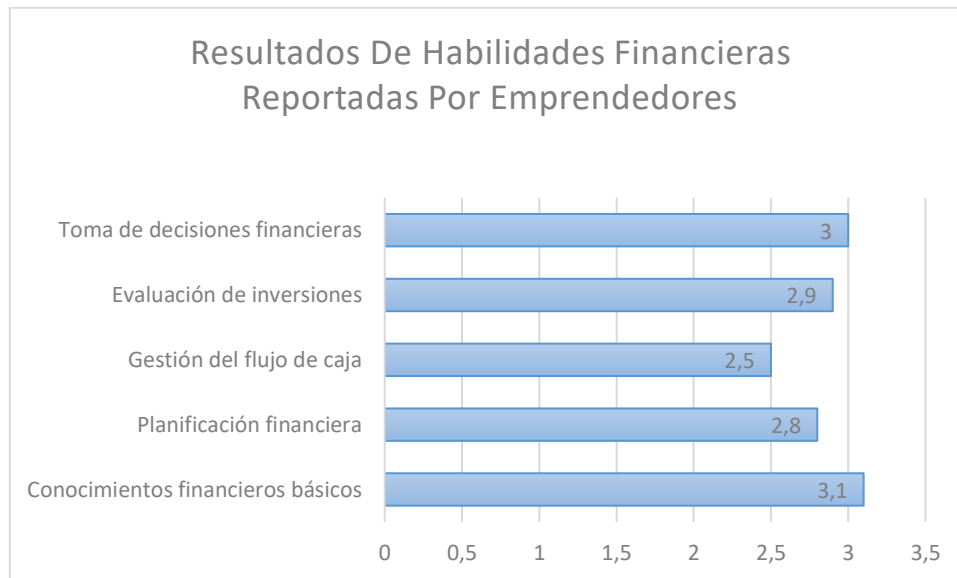
Resultados

La presente investigación se propuso determinar la relación entre la educación financiera y la sostenibilidad de los emprendimientos. A partir de la aplicación de encuestas estructuradas a 123 emprendedores y entrevistas a actores clave, se identificaron patrones claros en el nivel de conocimientos financieros, así como su incidencia en la gestión y viabilidad de los negocios.

1. Diagnóstico del nivel de educación financiera

Los resultados cuantitativos evidencian que, si bien existe cierto conocimiento general de conceptos financieros, los emprendedores presentan **deficiencias significativas en áreas operativas clave**. Las encuestas evaluaron cinco dimensiones esenciales mediante una escala tipo Likert de 1 a 5 (siendo 1 = muy bajo y 5 = muy alto):

Dimensión evaluada	Promedio
Conocimientos financieros básicos	3.1
Planificación financiera	2.8
Gestión del flujo de caja	2.5
Evaluación de inversiones	2.9
Toma de decisiones financieras	3.0



Los datos anteriores muestran que las **áreas más críticas** son la planificación financiera y la gestión del flujo de caja, las cuales impactan directamente en la sostenibilidad de los negocios. La limitada capacidad para prever ingresos y egresos, elaborar presupuestos y manejar recursos líquidos de forma eficiente representa una debilidad estructural entre los emprendedores encuestados.

Estos hallazgos coinciden con lo planteado por (Córdova y otros, 2020), quienes afirman que “la falta de educación financiera en microempresarios es una de las principales causas de fracaso en las primeras etapas del emprendimiento”.

2. Testimonios institucionales: visión cualitativa

Desde una perspectiva cualitativa, las entrevistas a representantes de la Cámara de Comercio revelaron la ausencia de un sistema integral de formación financiera para emprendedores. Un funcionario destacó:

“Muchos emprendedores cierran su negocio no porque su idea sea mala, sino porque no saben administrar los recursos. Les falta una base financiera sólida.”

La mayoría de los entrevistados coincidió en que, aunque existen programas de apoyo productivo, no están articulados con módulos de educación financiera, lo cual limita su efectividad. Se mencionó también que los emprendedores tienden a tomar decisiones impulsivas, sin un análisis previo de retorno de inversión o riesgo financiero.

Esta perspectiva es respaldada por (Kriti y Chindarkar, 2020), quien sostiene que la educación financiera no solo debe centrarse en enseñar conceptos, sino también en formar hábitos críticos y estratégicos para la toma de decisiones en entornos económicos cambiantes.

3. Relación entre formación financiera y desempeño emprendedor

Para verificar la hipótesis planteada, se aplicó una prueba de correlación entre el nivel de conocimientos financieros y el desempeño declarado de los emprendimientos en términos de sostenibilidad, rentabilidad y crecimiento proyectado. Los resultados arrojaron una correlación positiva moderada ($r = 0.52$) con significancia estadística ($p < 0.05$), lo que permite afirmar que mayores niveles de educación financiera se asocian con mejor desempeño empresarial.

Este resultado es coherente con estudios previos realizados por autores como (Mungaray y otros, 2021), quienes afirman que los emprendedores con habilidades financieras más desarrolladas presentan mejor capacidad de adaptación al cambio, manejo del crédito y control de costos.

4. Percepción de accesibilidad y efectividad de la educación financiera

Un aspecto crítico identificado en el estudio fue la baja percepción de accesibilidad a programas de educación financiera. Solo el 29% de los encuestados manifestó haber participado en algún curso, taller o formación en finanzas en los últimos dos años. Además, de ese grupo, apenas el 11% consideró que dicha formación fue realmente útil para tomar decisiones empresariales.

Este dato pone en evidencia la necesidad urgente de diseñar programas contextualizados, ajustados a las realidades locales y con enfoque práctico (Hallinger, 2016).

5. Principales desafíos identificados

A partir de los datos recolectados, se identificaron los siguientes desafíos estructurales en el ecosistema emprendedor:

- **Ausencia de una cultura de ahorro y planificación a largo plazo.**
- **Confusión entre ingresos del negocio y finanzas personales del emprendedor.**
- **Falta de formación en evaluación de riesgos financieros.**
- **Limitada digitalización y uso de herramientas tecnológicas para el control financiero.**

Estos desafíos impiden consolidar modelos de negocio sostenibles y rentables, y refuerzan la urgencia de fortalecer la educación financiera como una política pública estratégica.

Discusión

Los resultados obtenidos en esta investigación permiten sostener que la educación financiera es un componente esencial para la sostenibilidad y el éxito de los emprendimientos. Las deficiencias identificadas en la planificación financiera, gestión del flujo de caja y evaluación de inversiones reflejan una realidad preocupante para la estabilidad del ecosistema emprendedor. Estos hallazgos coinciden con estudios como el de (Córdova y otros, 2020), quienes demostraron que la carencia de conocimientos financieros entre emprendedores está directamente asociada con altos índices de informalidad, fracaso prematuro y endeudamiento insostenible.

La correlación positiva identificada entre el nivel de educación financiera y el desempeño empresarial refuerza lo planteado por (Mungaray y otros, 2021), quienes afirman que los microempresarios con formación financiera presentan mayor capacidad de resiliencia ante crisis económicas y son más propensos a generar valor agregado en sus negocios. En este contexto, la educación financiera no debe ser vista solo como una competencia técnica, sino como una herramienta estratégica para la toma de decisiones sostenibles.

Otro punto relevante surgido en esta investigación es la baja accesibilidad y baja valoración de los programas de capacitación disponibles. Si bien existen iniciativas locales que ofrecen formación en finanzas básicas, su alcance y pertinencia son limitados. (Kriti y Chindarkar, 2020) señala que gran parte de los programas de educación financiera en América Latina fallan porque reproducen modelos tradicionales poco contextualizados, con un enfoque normativo más que formativo.

Las entrevistas institucionales revelaron que no hay articulación entre actores públicos y privados para establecer un sistema integral de alfabetización financiera. Esta falta de coordinación implica que los emprendedores deben buscar recursos por cuenta propia, muchas veces sin criterio técnico ni metodológico, lo cual genera conocimientos fragmentados y poco aplicables. Este vacío estructural coincide con lo advertido por (Franco, 2018), quien propone que la educación financiera sea parte del currículo nacional y no una responsabilidad exclusiva de ONGs o iniciativas dispersas.

Adicionalmente, el estudio muestra una tendencia clara: los emprendedores más jóvenes (de 18 a 30 años) obtuvieron puntuaciones más altas en conocimientos financieros que los mayores de 40 años, lo cual sugiere que las nuevas generaciones tienen mayor contacto con herramientas digitales y acceso a contenido financiero informal (como redes sociales y canales de YouTube). Sin embargo, esta información no siempre es fiable ni profunda. Es necesario transformar este acceso masivo en aprendizaje estructurado, guiado y certificado.

En cuanto a los desafíos estructurales, se evidenció una confusión recurrente entre las finanzas personales del emprendedor y las del negocio, lo que afecta directamente la gestión de ingresos, costos y utilidades. Esta práctica puede conducir a decisiones imprecisas, inversiones no planificadas o el uso indebido del capital de trabajo, como ya se ha documentado en otras investigaciones (Cohen y otros, 2017).

Desde el enfoque socioeconómico, este trabajo también reafirma el papel de la educación financiera como instrumento de inclusión productiva, ya que permite a los sectores tradicionalmente marginados

acceder con mayores posibilidades al crédito, inversión e innovación. Tal como expone la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), mejorar la educación financiera puede reducir la desigualdad, empoderar a los emprendedores y fortalecer las economías locales.

Por tanto, la discusión de estos resultados sugiere que no basta con promover el emprendimiento como motor de desarrollo económico (Dennis y otros, 2016). Es imprescindible acompañarlo con políticas públicas y privadas que garanticen una formación financiera continua, práctica y contextualizada, especialmente en regiones donde el autoempleo y la informalidad son predominantes.

En síntesis, esta investigación confirma que fortalecer la educación financiera no solo incrementa la supervivencia de los emprendimientos, sino que también mejora su capacidad de innovación, adaptación y crecimiento sostenido. Se hace urgente entonces diseñar estrategias integrales de formación que combinen herramientas presenciales, digitales y comunitarias, con énfasis en experiencias reales de gestión empresarial.

Conclusión

Los resultados de esta investigación permiten concluir que la educación financiera representa un pilar fundamental en la sostenibilidad de los emprendimientos. La evidencia empírica demuestra que existe una relación directa y significativa entre el nivel de conocimientos financieros de los emprendedores y el desempeño de sus negocios, en términos de planificación, rentabilidad y capacidad de adaptación al entorno económico cambiante.

En primer lugar, se constató que una proporción considerable de emprendedores carece de formación sólida en áreas críticas como la gestión del flujo de caja, la evaluación de inversiones y la planificación financiera. Esta carencia influye negativamente en la toma de decisiones estratégicas, en la supervivencia de las iniciativas empresariales y en su potencial de crecimiento a mediano y largo plazo.

En segundo lugar, se evidenció que los programas de educación financiera disponibles presentan bajo alcance, escasa contextualización y limitada efectividad, lo cual impide su impacto real en la transformación de las prácticas de gestión de los pequeños negocios. La desconexión entre actores públicos, privados y académicos en la implementación de estrategias formativas debilita los esfuerzos institucionales para fortalecer el ecosistema emprendedor.

Además, las entrevistas y el análisis estadístico revelaron que aquellos emprendedores con mayor nivel de educación financiera presentan mejor desempeño empresarial, mayor control sobre sus recursos y una visión más clara sobre la sostenibilidad de sus proyectos. Esta correlación, respaldada por investigaciones internacionales, refuerza la necesidad de considerar la educación financiera no solo como una herramienta técnica, sino como una competencia estratégica transversal para el desarrollo económico local y regional.

Finalmente, se concluye que es urgente promover políticas públicas que institucionalicen la educación financiera como parte integral de la formación de emprendedores. Esto debe hacerse mediante estrategias inclusivas, accesibles y adaptadas a las realidades culturales, tecnológicas y socioeconómicas de cada territorio. Solo así se logrará construir una base empresarial más sólida, resiliente y capaz de enfrentar los desafíos del entorno actual.

Referencias

- Cohen, L., Manion, L., & Morrison, K. (2017). *Research Methods in Education*. Routledge.
<https://doi.org/https://doi.org/10.4324/9781315456539>
- Córdova, M., Burgos, G., & López, D. (2020). La educación financiera como estrategia de desarrollo en contextos vulnerables. *Revista Ciencia y Sociedad*, 45(1), 88–97.
<https://doi.org/https://doi.org/10.22206/cys.2020.v45i1.pp88-97>
- Dennis, C., Papagiannidis, S., Alamanos, E., & Bourlakis, M. (2016). The role of brand attachment strength in higher education. *Journal of Business Research*, 69(8).
<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2016.01.020>
- Franco, M. (2018). La educación financiera como herramienta para la equidad. *Revista Economía y Desarrollo*, 159(2), 115–132. <https://doi.org/https://doi.org/10.5281/zenodo.3875148>
- Hallinger, P. (2016). Bringing context out of the shadows of leadership. *Educational Management Administration & Leadership*, 46(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.1177/1741143216670652>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación (6ª ed.)*. McGraw-Hill.
- Kriti, V., y Chindarkar, N. (2020). Bridging the gaps in cognitive achievement in India: The crucial role of the integrated child development services in early childhood. *World Development*, 127.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2019.104697>
- Mungaray, A., Ramírez, R., & Salas, A. (2021). Educación financiera y sostenibilidad del microemprendimiento. *Revista de Estudios Sociales*, 75(3), 45–60.
- Muñoz Enríquez, K., y Cano de la Cruz, Y. (2024). Influencia de la gestión administrativa en el desempeño de los docentes. *Revista Científica Multidisciplinaria Ogma*, 3(3).
<https://doi.org/https://doi.org/10.69516/enjfpw30>
- Peralta Tapia, M., Horna Torres, E., Horna Torres, E., & Heredia Llatas, F. (2023). Gestión administrativa en unidades de gestión educativa: una revisión literaria. *Universidad de Costa Rica*, 47(1), 1-22,.
<https://doi.org/https://doi.org/10.15517/revedu.v47i1.49904>
- Vélez Ramírez, P., Rodríguez Yagual, C., Belduma Suquilanda, R., González, G., & Calle Zuñiga, R. (2023). Gestión administrativa y calidad educativa en una institución educativa de Ecuador. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinaria*, 7(1). https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4448