

Educación financiera y toma de decisiones en los emprendimientos de educación secundaria en la provincia de Cotopaxi, cantón La Maná

Financial wmaking in secondary education enterprises in the province of Cotopaxi, La Maná canton

Jhomayra Estefanía Lachamin Vargas

Universidad Técnica de Cotopaxi. Ecuador.

jhomayra.lachamin5781@utc.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0009-6889-1181>

Erika Nicol Montero Gómez

Universidad Técnica de Cotopaxi. Ecuador.

erika.montero7875@utc.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0000-0833-5815>

Evelyn Alexandra Gavilanes Carranza

Universidad Técnica de Cotopaxi. Ecuador.

evelyn.gavilanes8446@utc.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-1854-8125>

Pedro Enrique Díaz Córdova

Universidad Técnica de Cotopaxi. Ecuador.

pedro.diaz0606@utc.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0003-3416-5033>

Fecha de recepción: 13 de marzo de 2026

Fecha de aceptación: 09 de mayo de 2026

Fecha de publicación: 15 de julio de 2026

Como citar: Lachamin Vargas, J. E., Montero Gómez, E. N., Díaz Córdova, P. E. y Gavilanes Carranza, E. A. (2026). Educación financiera y toma de decisiones en los emprendimientos de educación secundaria en la provincia de Cotopaxi, cantón La Maná. *KIRIA: Revista Científica Multidisciplinaria*. Ed. Esp. 1(3), pp. 85-101. <https://doi.org/10.53877/chvcz088>

RESUMEN

La educación financiera constituye un ámbito formativo relacionado con el desarrollo de competencias para la administración de recursos y la toma de decisiones. La investigación tuvo como objetivo analizar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones en los emprendimientos de estudiantes de educación secundaria del cantón La Maná, provincia de Cotopaxi. Se empleó un enfoque cuantitativo, con alcance descriptivo-correlacional y diseño no experimental de corte transversal. La población contempló a 3.314 estudiantes y la muestra por 344 participantes, seleccionados mediante muestreo probabilístico estratificado. La información se recopiló mediante un cuestionario estructurado con escala tipo Likert, validado mediante juicio de expertos y un coeficiente Alfa de Cronbach de 0,902. Los estudiantes evidenciaron conocimientos sobre ahorro, planificación y administración de recursos; sin embargo, persistieron dificultades para aplicar estas competencias en el control financiero, la elaboración de presupuestos, el registro de ingresos y gastos y la gestión de sus emprendimientos. La prueba Rho de Spearman mostró una

correlación positiva alta entre la educación financiera y la toma de decisiones ($Rho = 0,981$; $p < 0,001$), evidenciando una asociación estadísticamente significativa entre ambas variables. Se plantearon iniciativas para fortalecer las competencias financieras y emprendedoras desde el ámbito educativo.

PALABRAS CLAVE: educación financiera, emprendimiento, educación secundaria.

ABSTRACT

Financial education is a training area related to the development of skills for resource management and decision-making. The objective of the research was to analyze the relationship between financial education and decision-making in the entrepreneurship of secondary school students in the canton of La Maná, province of Cotopaxi. A quantitative approach was used, with a descriptive-correlational scope and a non-experimental cross-sectional design. The population included 3,314 students and the sample consisted of 344 participants, selected through stratified probability sampling. The information was collected using a structured questionnaire with a Likert-type scale, validated by expert judgment and a Cronbach's alpha coefficient of 0.902. The students showed knowledge about saving, planning and resource management; however, difficulties persisted in applying these competencies in financial control, budgeting, recording income and expenditure, and managing their enterprises. Spearman's Rho test showed a high positive correlation between financial education and decision-making ($Rho = 0.981$; $p < 0.001$), evidencing a statistically significant association between both variables. Initiatives were proposed to strengthen financial and entrepreneurial skills from the educational field.

KEYWORDS: financial education, entrepreneurship, secondary education.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad “la educación financiera contribuye a que las personas adopten decisiones fundamentales respecto a la administración y uso de recursos” (Tenorio, 2023, pág. 1). Asimismo, en un informe publicado por la CEPAL (2024), se ha convertido en una necesidad fundamental para la formación de ciudadanos capaces de enfrentar los desafíos económicos y sociales del entorno manejo adecuado de los recursos, la planificación de gastos, el ahorro y la capacidad para tomar decisiones responsables son competencias cada vez más importantes, especialmente en un contexto donde el emprendimiento juvenil ha adquirido relevancia como alternativa de desarrollo económico y generación de oportunidades. Por ello, Rosero et al. (2024) señalan que, los sistemas educativos han comenzado a incorporar conocimientos financieros que permitan a los estudiantes desenvolverse de manera consciente y estratégica frente a situaciones relacionadas con el dinero y la administración de recursos.

En América Latina, diversos estudios como el de Tenorio (2023) evidencian que gran parte de los jóvenes presentan limitaciones en conocimientos financieros básicos como el ahorro, endeudamiento, gastos, inversión o financiamiento, lo que suele asociarse con la capacidad de administración de recursos y desarrollo de iniciativas emprendedoras perdurables a largo plazo, tal situación ha motivado a varios países a fortalecer programas educativos orientados al emprendimiento y la educación económica desde edades tempranas, en vista que existen falencias latentes como menciona Tarrillo et al. (2026), una de ellas es la escasa cultura del ahorro.

En el caso de Ecuador, Castillo et al. (2025), en su estudio determinaron que más del 73 % no tienen por hábito la elaboración de presupuestos y más del 60 % señaló no diferenciar entre costos fijos y variables. El Ministerio de Educación del Ecuador (2025) ha promovido estrategias pedagógicas enfocadas en el desarrollo de habilidades para la vida, entre ellas la

toma de decisiones responsables, el emprendimiento y la gestión financiera, buscando que los estudiantes adquieran competencias útiles para su formación personal, académica y laboral.

Acorde a Bastidas et al. (2025), la educación financiera puede entenderse como el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a las personas comprender conceptos económicos y administrar adecuadamente sus recursos financieros. De acuerdo a Guerrero y Torres (2023), esta formación incluye aspectos relacionados con el ahorro, la inversión, la elaboración de presupuestos, la planificación económica y el análisis de riesgos, elementos que contribuyen a mejorar la capacidad de actuar de manera responsable frente a diferentes situaciones financieras. En el ámbito educativo, su enseñanza favorece el desarrollo de competencias que fortalecen la autonomía y la preparación para la vida adulta.

Por otra parte, Rincón et al. (2022), sostiene que el emprendimiento aquel proceso de transformación de ideas en bienes o servicios viables que generan valor en el mercado, por lo tanto, la toma de decisiones para su operatividad constituye un proceso fundamental mediante el cual los individuos analizan alternativas, evalúan riesgos y seleccionan acciones orientadas al cumplimiento de objetivos económicos y organizacionales. En la educación secundaria, Calderón, (2025), esta variable adquiere importancia debido a que los estudiantes comienzan a desarrollar iniciativas productivas y proyectos emprendedores que requieren planificación, creatividad y responsabilidad financiera. Así, la relación entre educación financiera y toma de decisiones se convierte en un elemento clave para fortalecer el emprendimiento juvenil y promover propuestas capaces de sostenerse en el tiempo.

En la provincia de Cotopaxi, específicamente en el cantón La Maná, la actividad comercial, agrícola y emprendedora representa una fuente importante de sustento para numerosas familias. Dentro de este contexto, los estudiantes de educación secundaria se encuentran expuestos a dinámicas económicas relacionadas con pequeños negocios familiares, comercio informal y actividades productivas locales, lo cual influye en su percepción sobre el manejo del dinero y las oportunidades de emprendimiento. Sin embargo, en muchos casos, los conocimientos financieros adquiridos por los jóvenes son limitados y provienen principalmente de experiencias empíricas más que de procesos formativos estructurados.

La problemática radica en que varios estudiantes presentan dificultades para aplicar principios básicos de educación financiera al momento de tomar decisiones relacionadas con emprendimientos escolares o iniciativas económicas personales. Entre las principales causas se identifican la escasa formación práctica en temas financieros, el limitado acceso a estrategias pedagógicas enfocadas en la administración de recursos y la falta de orientación sobre planificación económica y análisis de riesgos; como consecuencia, pueden generarse decisiones inadecuadas en la gestión de emprendimientos, poca sostenibilidad de las iniciativas estudiantiles y dificultades para desarrollar una cultura financiera responsable.

La investigación es importante debido a las competencias financieras en los estudiantes de educación secundaria, considerando que estas habilidades influyen directamente en la capacidad para tomar decisiones acertadas dentro de los emprendimientos. Asimismo, el estudio aportará información relevante sobre la realidad educativa y emprendedora de los jóvenes del cantón La Maná, permitiendo identificar necesidades formativas y posibles estrategias de mejora en el ámbito educativo. De igual manera, los resultados podrán servir de apoyo para docentes e instituciones educativas interesadas en promover una formación integral orientada al desarrollo económico y social de los estudiantes.

Por las razones reflejadas, el estudio tiene como objetivo analizar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones en los emprendimientos de educación secundaria en la provincia de Cotopaxi, cantón La Maná. A partir de ello, surge la pregunta investigativa:

¿De qué manera influye la educación financiera en la toma de decisiones de los emprendimientos desarrollados por estudiantes de educación secundaria del cantón La Maná?

La presente investigación tiene como objeto de estudio la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones en los emprendimientos desarrollados por estudiantes de educación secundaria. La educación financiera comprende el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten comprender el funcionamiento de los recursos económicos y gestionar adecuadamente aspectos como el ahorro, la planificación, el presupuesto, la inversión y el control de los gastos. En el ámbito educativo, estas competencias adquieren especial relevancia al integrarse con la formación emprendedora, puesto que proporcionan herramientas para analizar alternativas, valorar riesgos y adoptar decisiones fundamentadas durante la planificación, ejecución y sostenibilidad de los proyectos impulsados por los estudiantes.

En este contexto, la toma de decisiones constituye un proceso complejo que involucra la identificación de problemas, el análisis de información, la evaluación de distintas alternativas y la selección de opciones acordes con los objetivos planteados en cada emprendimiento. Sin embargo, en numerosos escenarios educativos estas decisiones suelen adoptarse con limitados criterios financieros, debido a insuficiencias en la aplicación práctica de conocimientos relacionados con la planificación económica, el registro de ingresos y gastos, la elaboración de presupuestos y la administración eficiente de los recursos. El estudio de este fenómeno permite comprender la correspondencia existente entre la educación financiera y la toma de decisiones en los emprendimientos estudiantiles, aportando evidencia para fortalecer los procesos formativos orientados al desarrollo de competencias financieras y emprendedoras en la educación secundaria.

MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación se desarrolló mediante un enfoque cuantitativo, que permitió medir y analizar la relación existente entre la educación financiera y la toma de decisiones en los emprendimientos desarrollados por estudiantes de educación secundaria del cantón La Maná, provincia de Cotopaxi. El estudio tuvo un alcance descriptivo-correlacional, el componente descriptivo permitió caracterizar el nivel de educación financiera de los estudiantes y las prácticas relacionadas con la toma de decisiones en sus emprendimientos; mientras que, el alcance correlacional posibilitó determinar el grado de asociación entre ambas variables.

De acuerdo con los objetivos planteados, la investigación se desarrolló mediante un diseño no experimental de corte transversal, debido a que las variables fueron analizadas en su contexto natural, sin manipulación por parte de los investigadores. Este diseño permitió examinar la educación financiera y la toma de decisiones tal como se manifiestan en los emprendimientos desarrollados por los estudiantes durante el periodo de estudio, obteniendo información primaria mediante trabajo de campo a través de la aplicación directa del cuestionario. De esta manera, fue posible analizar el comportamiento de ambas variables en un momento determinado y generar evidencia empírica sobre la relación existente entre ellas dentro de la población investigada.

El cuestionario fue elaborado a partir de la operacionalización de las variables educación financiera y toma de decisiones en los emprendimientos, estructurándose en tres dimensiones: nivel de conocimientos sobre educación financiera, toma de decisiones en los emprendimientos y estrategias para el fortalecimiento de la formación en educación financiera, con un total de 20 ítems y una escala tipo Likert de cinco opciones de respuesta. Previo a su aplicación, el instrumento fue sometido al método de juicio de expertos, contando

con la contribución de dos profesionales con experiencia en metodología de la investigación, quienes evaluaron la claridad, pertinencia, coherencia y correspondencia de los ítems con las dimensiones establecidas, efectuándose los ajustes sugeridos para mejorar su comprensión y precisión.

Posteriormente, se realizó una prueba piloto con el fin de verificar la comprensión del instrumento y estimar su consistencia interna mediante el coeficiente alfa de Cronbach. Según el criterio de aceptación establecido para valores iguales o superiores a 0,70, el instrumento alcanzó un coeficiente de $\alpha = 0,902$, resultado que evidencia una alta consistencia interna y confirma la fiabilidad del cuestionario, tal como consta en la Tabla adjunta:

Tabla 1
Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,902	20

Nota. El coeficiente alfa de Cronbach se utilizó para evaluar la consistencia interna del cuestionario. El valor obtenido ($\alpha = 0,902$) indica una confiabilidad excelente del instrumento para medir las variables de educación financiera y toma de decisiones en los emprendimientos. Elaboración propia.

El universo poblacional estuvo conformado por 3.314 estudiantes de primero, segundo y tercer año de bachillerato pertenecientes al Distrito Educativo 05D02 del cantón La Maná, provincia de Cotopaxi. La distribución de la población según el nivel educativo se presenta en la Tabla 2.

Tabla 2
Distribución de la población por nivel de bachillerato

Nivel de bachillerato	Número de estudiantes
Primero de bachillerato	1.160
Segundo de bachillerato	1.086
Tercero de bachillerato	1.068
Total	3.314

Nota. Distrito Educativo 05D02 del cantón La Maná, 2026.

Para la selección de los participantes se determinó una muestra representativa de 344 estudiantes, considerando un nivel de confianza del 95 % y un margen de error del 5 %. Se aplicó un muestreo probabilístico estratificado proporcional, tomando como estratos los niveles de bachillerato, con el propósito de garantizar la representatividad de cada grupo dentro de la población de estudio. La distribución de la muestra se realizó de forma proporcional en atención al número de estudiantes de cada nivel educativo, tal como se presenta en la Tabla 3:

Tabla 3
Distribución proporcional de la muestra

Nivel de bachillerato	Población	Porcentaje	Muestra
Primero de bachillerato	1.160	35,0 %	120
Segundo de bachillerato	1.086	32,8 %	113
Tercero de bachillerato	1.068	32,2 %	111
Total	3.314	100 %	344

Nota. Distrito Educativo 05D02 del cantón La Maná, 2026.

El proceso investigativo comprendió la obtención de los permisos institucionales correspondientes, el diseño y validación del instrumento, la determinación de la muestra, la aplicación de las encuestas, la codificación y depuración de los datos, así como su posterior procesamiento e interpretación mediante técnicas estadísticas acordes con los objetivos del estudio. Para el análisis de la información se empleó estadística descriptiva mediante frecuencias absolutas, porcentajes, medias y desviaciones estándar, con el propósito de caracterizar el comportamiento de las variables estudiadas.

Con el fin de contrastar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones en los emprendimientos de los estudiantes, se aplicó el coeficiente de correlación Rho de Spearman, estadístico no paramétrico apropiado para estimar la fuerza y dirección de la asociación monotónica entre variables medidas en escala ordinal. Su aplicación permitió evaluar la correspondencia entre las competencias relacionadas con el ahorro, la planificación, la administración de recursos y el control financiero, y los procesos de toma de decisiones asociados al análisis de alternativas, la valoración de riesgos y la gestión de los emprendimientos. La inferencia estadística se realizó bajo un nivel de significancia de $\alpha = 0,05$ ($p < 0,05$), criterio utilizado para determinar la existencia de una asociación estadísticamente significativa entre las variables analizadas.

En relación a los principios éticos, la investigación se realizó contando con la participación voluntaria, confidencialidad y anonimato de los participantes. Asimismo, se contó con la autorización de las autoridades educativas correspondientes y se garantizó que la información obtenida fuera utilizada exclusivamente con fines académicos y científicos. Entre las principales limitaciones del estudio se reconoce que, al tratarse de un diseño transversal, los resultados permiten identificar asociaciones entre las variables, mas no relaciones causales.

RESULTADOS

Los resultados obtenidos permiten caracterizar el nivel de educación financiera y analizar su vinculación con la toma de decisiones en los emprendimientos desarrollados por estudiantes de educación secundaria. Para facilitar su interpretación, los hallazgos se presentan de forma secuencial mediante figuras y tablas, mostrando el comportamiento de cada dimensión evaluada y el análisis estadístico correspondiente:

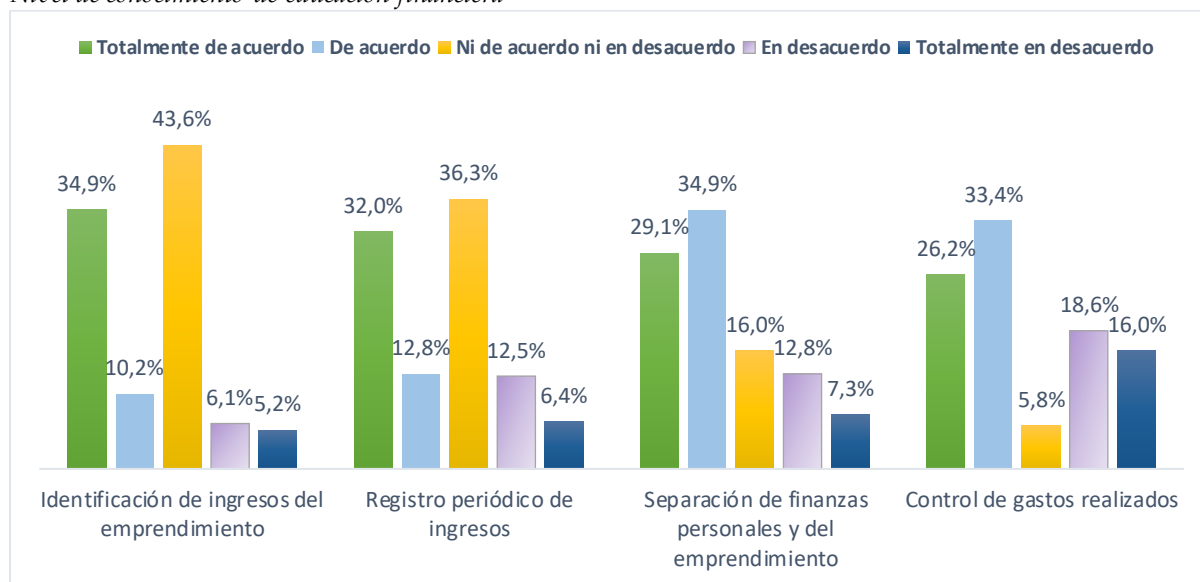
Dimensión: Nivel de conocimiento de educación financiera

En la Figura 1 las respuestas reflejan que el conocimiento financiero de los estudiantes se concentra principalmente en nociones generales relacionadas con el ahorro y la administración de recursos, mientras que los contenidos que requieren un razonamiento más analítico presentan menor nivel de apropiación. Este comportamiento sugiere que los

participantes han construido sus conocimientos a partir de experiencias cotidianas y del entorno familiar, más que mediante procesos formativos sistemáticos. Es decir, el aprendizaje financiero parece estar orientado a resolver situaciones inmediatas y no necesariamente al desarrollo de competencias para planificar, evaluar o proyectar decisiones económicas de mayor complejidad.

Figura 1

Nivel de conocimiento de educación financiera



Nota. Elaboración propia con base en los datos obtenidos mediante la encuesta aplicada a los estudiantes de educación secundaria del Distrito Educativo 05D02 La Maná, (2026).

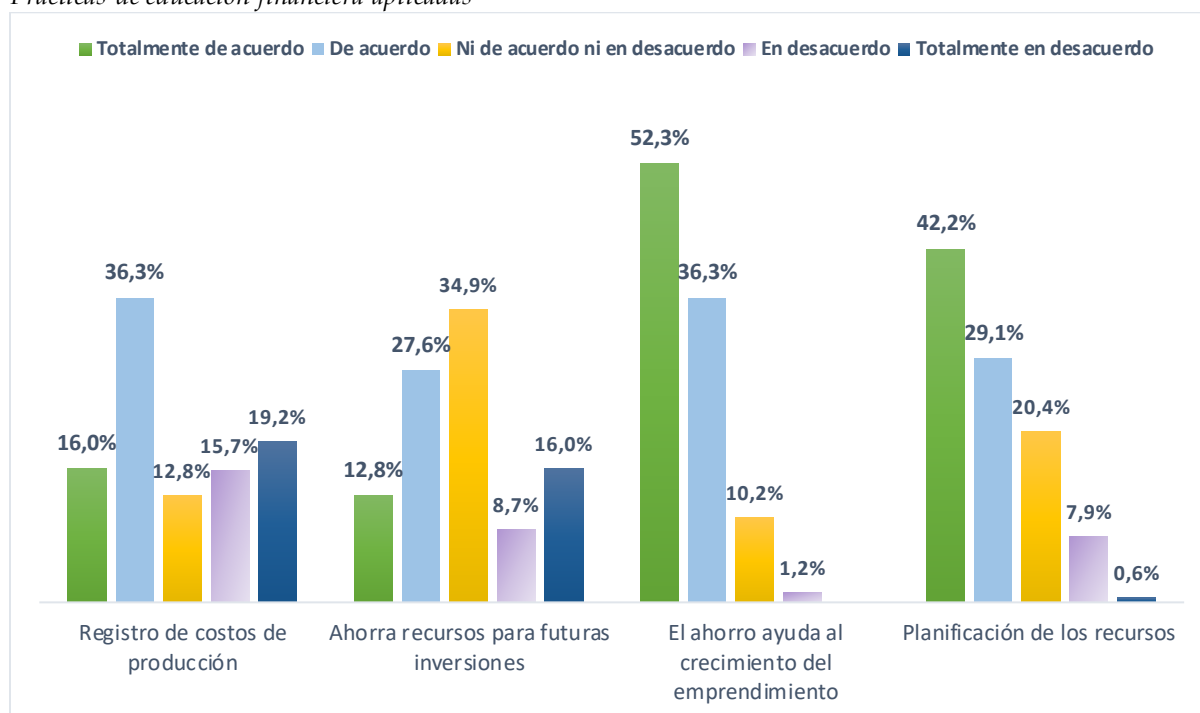
Los resultados muestran que, si bien una parte importante de los estudiantes manifestó estar de acuerdo o totalmente de acuerdo con los conocimientos evaluados, también se registró una proporción de respuestas neutrales y de desacuerdo en algunos indicadores de la educación financiera. Esta distribución de frecuencias refleja variaciones en las respuestas obtenidas para los diferentes componentes analizados dentro de la variable educación financiera.

Prácticas de educación financiera aplicadas

Por su parte la Figura 2, permite observar que a pesar de que los estudiantes reconocen la importancia de organizar los recursos de un emprendimiento, las respuestas muestran que ese reconocimiento no siempre se traduce en acciones concretas dentro de la gestión cotidiana. La planificación financiera, el registro de operaciones y la organización del dinero aparecen como actividades que se realizan de manera irregular, lo que revela que el conocimiento permanece en un nivel conceptual sin consolidarse como un hábito. Esta diferencia entre saber y hacer constituye uno de los principales desafíos en la formación financiera, ya que limita la capacidad para controlar el desempeño económico de un emprendimiento.

El comportamiento observado también permite inferir que muchas decisiones económicas continúan dependiendo de la intuición o de la experiencia inmediata, antes que del uso de herramientas básicas de administración financiera. Cuando los estudiantes no incorporan prácticas sistemáticas de control y seguimiento, disminuye la posibilidad de identificar errores, anticipar necesidades de recursos o evaluar la rentabilidad de sus iniciativas.

Figura 2
Prácticas de educación financiera aplicadas



Nota. Elaboración propia con base en los datos obtenidos mediante la encuesta aplicada a los estudiantes de educación secundaria del Distrito Educativo 05D02 La Maná, (2026).

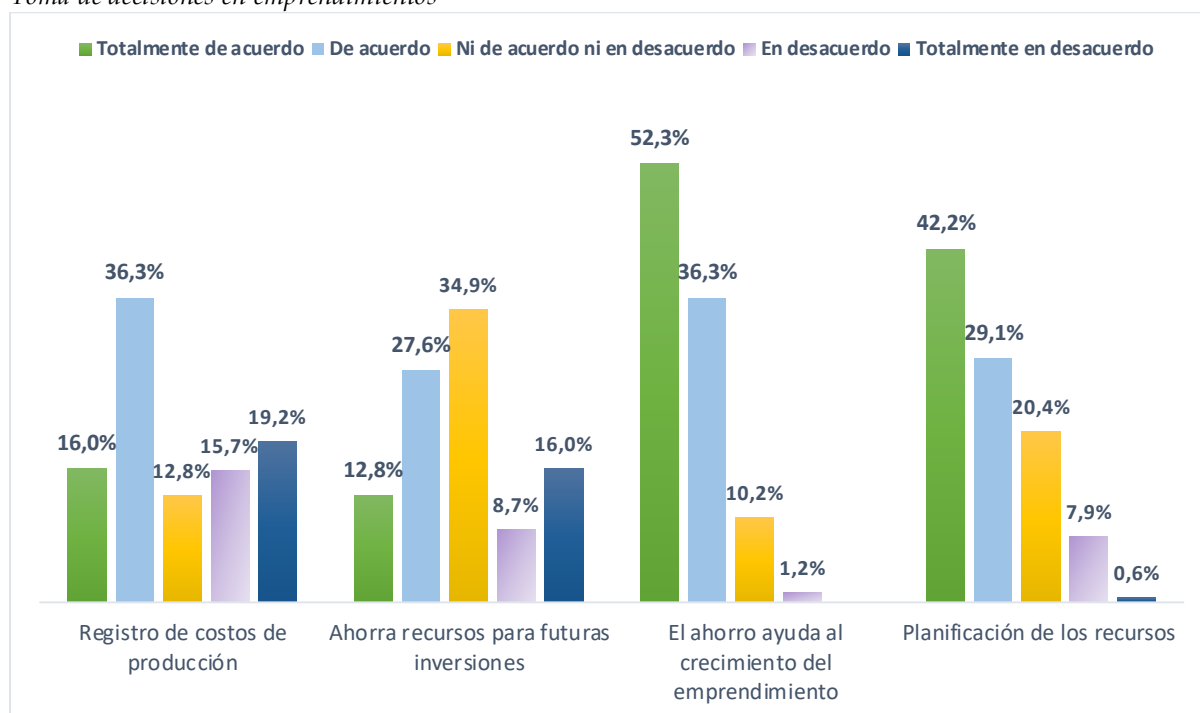
En este sentido, las limitaciones identificadas en los estudiantes de educación secundaria del cantón La Maná no responden únicamente a una falta de información, sino también a la ausencia de procesos formativos que promuevan la aplicación constante de los conocimientos financieros en la administración de sus emprendimientos y en las decisiones económicas que enfrentan en su vida cotidiana.

Dimensión: Toma de decisiones

Los resultados de la Figura 3 evidencian que los estudiantes reconocen la necesidad de analizar distintos elementos antes de tomar decisiones relacionadas con sus emprendimientos; sin embargo, dicho reconocimiento no implica que esos criterios orienten efectivamente su comportamiento. La evaluación de riesgos, el análisis de costos y la definición de objetivos aparecen como referentes conocidos, pero todavía no constituyen una estructura consolidada para decidir. Esto sugiere que las decisiones continúan siendo influenciadas por circunstancias inmediatas, reduciendo las posibilidades de planificación estratégica y de crecimiento sostenido del emprendimiento.

Otro aspecto que se desprende de los resultados es que la toma de decisiones aún presenta un carácter predominantemente reactivo. Los estudiantes muestran mayor facilidad para responder a problemas cuando estos ya se han presentado que para anticiparlos mediante procesos de planificación. Esta tendencia limita la capacidad de prever escenarios futuros y administrar adecuadamente la incertidumbre, aspectos fundamentales para cualquier iniciativa emprendedora. En consecuencia, el fortalecimiento de estas competencias requiere desarrollar habilidades de análisis que permitan transformar la información disponible en decisiones oportunas y fundamentadas.

Figura 3
Toma de decisiones en emprendimientos

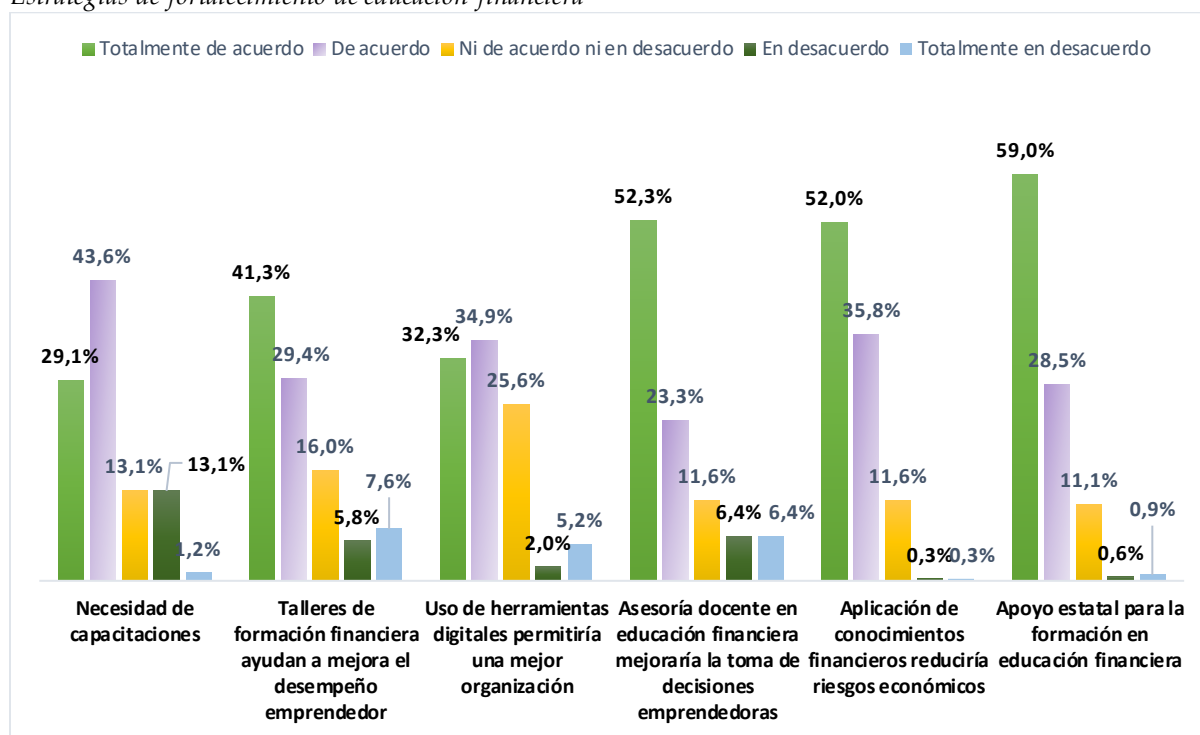


Nota. Elaboración propia con base en los datos obtenidos mediante la encuesta aplicada a los estudiantes de educación secundaria del Distrito Educativo 05D02 La Maná, (2026).

Dimensión: Estrategias de fortalecimiento de educación financiera

La toma de decisiones en los emprendimientos desarrollados por los estudiantes del cantón La Maná evidencia un proceso que aún se encuentra en construcción, así lo determinan los resultados de la Figura 4 mediante los valores porcentuales, aunque existe un reconocimiento de la importancia de planificar, analizar costos, establecer metas y valorar los riesgos antes de emprender una acción, estos criterios no siempre se integran como parte de un proceso sistemático de gestión. Esto sugiere que las decisiones continúan respondiendo, en gran medida, a necesidades inmediatas, reduciendo la posibilidad de proyectar el crecimiento y la sostenibilidad de los emprendimientos a largo plazo.

Figura 4
Estrategias de fortalecimiento de educación financiera



Nota. Elaboración propia con base en los datos obtenidos mediante la encuesta aplicada a los estudiantes de educación secundaria del Distrito Educativo 05D02 La Maná, (2026).

Este comportamiento también podría estar influenciado por la diversidad de actividades económicas en las que participan los estudiantes del cantón La Maná. Los emprendimientos comerciales, de prestación de servicios o de producción presentan características, niveles de inversión y riesgos distintos, por lo que las decisiones no se adoptan bajo los mismos criterios. Mientras algunas actividades requieren un mayor control de inventarios, costos o materias primas, otras dependen principalmente de la administración del tiempo, la atención al cliente o la prestación del servicio. Estas diferencias pueden generar formas particulares de analizar la información financiera y explicar por qué el proceso de toma de decisiones no presenta un comportamiento uniforme entre todos los participantes.

En este contexto, fortalecer la toma de decisiones implica desarrollar competencias que permitan a los estudiantes adaptar los principios de la educación financiera a las características específicas de cada tipo de emprendimiento. La capacidad para identificar riesgos, evaluar alternativas y proyectar escenarios futuros adquiere especial relevancia en un cantón como La Maná, donde las actividades productivas constituyen una fuente importante de ingresos para numerosas familias. De esta manera, la educación financiera trasciende el aprendizaje de conceptos y se convierte en una herramienta para que los jóvenes gestionen sus emprendimientos con criterios técnicos acordes con la naturaleza de la actividad económica que desarrollan.

Estadísticos descriptivos

El análisis descriptivo de la Tabla 4: permite identificar un patrón consistente entre los diferentes indicadores evaluados, lo que demuestra que las respuestas de los estudiantes mantienen una tendencia similar en las dimensiones de educación financiera y toma de decisiones. Esta uniformidad indica que las fortalezas y debilidades no se concentran en un

aspecto específico, sino que atraviesan de manera conjunta los distintos componentes relacionados con la gestión financiera del emprendimiento.

Tabla 4

Estadísticos descriptivos

Preguntas	N	Mínimo	Máximo	Media	Desviación estándar
Identificación de ingresos del emprendimiento	344	1	5	2,37	1,170
Registro periódico de ingresos	344	1	5	2,49	1,236
Separación de finanzas personales y del emprendimiento	344	1	5	2,34	1,226
Control de gastos realizados	344	1	5	2,65	1,445
Registro de costos de producción	344	1	5	2,86	1,383
Ahorra recursos para futuras inversiones	344	1	5	2,88	1,226
El ahorro ayuda al crecimiento del emprendimiento	344	1	4	1,60	,717
Planificación de los recursos	344	1	5	1,96	,996
Educación recibida en la institución educativa	344	1	5	2,35	1,155
Análisis de costos y beneficios para la toma de decisiones	344	1	5	2,15	1,091
Establecimiento de metas para el emprendimiento	344	1	5	2,22	1,121
Toma decisiones con enfoque a largo plazo	344	1	5	2,12	1,106
Valoración de riesgos para invertir	344	1	5	2,14	1,092
El conocimiento influye en el éxito del emprendimiento	344	1	5	2,22	1,121
Necesidad de capacitaciones	344	1	5	2,14	1,017
Talleres prácticos de educación financiera	344	1	5	2,09	1,217
Uso de herramientas digitales permitiría una mejor organización emprendedora	344	1	5	2,13	1,057
Asesoría docente en educación financiera mejoraría la toma de decisiones emprendedoras	344	1	5	1,91	1,211
Aplicación de conocimientos financieros reduciría riesgos económicos	344	1	5	1,61	,724
Apoyo estatal para la formación en educación financiera	344	1	5	1,56	,780
N válido (por lista)	344				

Nota. Los valores corresponden a los estadísticos descriptivos de cada ítem del cuestionario valorados mediante una escala tipo Likert de cinco categorías: 1 = Totalmente de acuerdo, 2 = De acuerdo, 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4 = En desacuerdo y 5 = Totalmente en desacuerdo.

Asociación entre las variables

Según se observa en la Tabla 5, la correlación obtenida demuestra que la educación financiera y la toma de decisiones no evolucionan como procesos independientes, sino que forman parte de una misma dinámica de aprendizaje. A medida que los estudiantes desarrollan mayores capacidades para comprender conceptos financieros, también incorporan criterios más sólidos para analizar alternativas, valorar consecuencias y seleccionar opciones acordes con los objetivos de sus emprendimientos. Esto se traduce en que las decisiones dejan de depender exclusivamente de la intuición y comienzan a apoyarse en procesos de razonamiento económico.

Tabla 5

Correlación entre el nivel de educación financiera y la toma de decisiones en emprendimientos

Prueba	Variables	Toma de decisiones	
Rho de Spearman	Nivel de conocimiento sobre educación financiera	Coefficiente de correlación	,981**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	344

Nota. La relación entre las variables se estimó mediante el coeficiente de correlación Rho de Spearman, indica significancia estadística; $p < 0,01$. Elaboración propia.

La intensidad de la asociación observada permite inferir que la educación financiera constituye un elemento estructural dentro del proceso de decisión emprendedora. De manera que, las dificultades encontradas en la administración de recursos, la planificación o la evaluación de riesgos no deben interpretarse como problemas aislados, sino como manifestaciones de una misma condición: la insuficiente consolidación de competencias financieras. Por ello, cualquier intervención dirigida a fortalecer estos conocimientos tendría un efecto directo sobre la calidad de las decisiones adoptadas por los estudiantes y, en consecuencia, sobre la sostenibilidad de sus emprendimientos.

Estrategias de fortalecimiento de la educación financiera

Los resultados de la investigación permitieron identificar que, aunque los estudiantes poseen conocimientos sobre educación financiera y reconocen su importancia para la gestión de los emprendimientos, aún existen oportunidades para fortalecer la aplicación práctica de estas competencias. Las necesidades manifestadas respecto a capacitaciones, acompañamiento técnico, herramientas digitales y espacios de aprendizaje vinculados con la realidad económica del cantón evidencian la conveniencia de promover acciones que favorezcan la consolidación de hábitos financieros y una toma de decisiones más fundamentada.

Por ello, se plantearon iniciativas orientadas al fortalecimiento de la educación financiera desde un enfoque de corresponsabilidad institucional, en el que participan las instituciones educativas, el GAD Municipal de La Maná, el Distrito Educativo, las instituciones de educación superior y los actores del sector productivo local. La articulación de estos actores busca generar condiciones favorables para el desarrollo de competencias financieras contextualizadas, aprovechando las características económicas y productivas del territorio como espacios de aprendizaje para los estudiantes de educación secundaria.

Tabla 6

Iniciativas orientadas al fortalecimiento de la educación financiera en estudiantes de secundaria

Iniciativa	Objetivo	Actividades	Responsable	Resultado esperado
Integración de la educación financiera en proyectos escolares	Fortalecer las competencias financieras desde el proceso formativo.	Desarrollo de proyectos interdisciplinarios, ferias de emprendimiento y simulación de negocios escolares.	Instituciones educativas de educación secundaria.	Mayor aplicación de conocimientos financieros en situaciones de emprendimiento.
Programa cantonal de educación	Promover una cultura financiera en la población	Jornadas de capacitación, concursos de emprendimiento y	GAD Municipal de La Maná, en coordinación con	Participación estudiantil en procesos de formación

financiera juvenil	estudiantil cantón.	del	campanas educación financiera.	de las instituciones educativas.	financiera con enfoque territorial.
Capacitación docente en educación financiera	Fortalecer las competencias pedagógicas para la enseñanza de la educación financiera.	las	Cursos, seminarios y actualización metodológica para docentes.	Distrito Educativo 05D02.	Docentes con mayores capacidades para integrar la educación financiera en el proceso de enseñanza-aprendizaje.
Vinculación con instituciones de educación superior	Acercar a los estudiantes experiencias académicas y técnicas sobre emprendimiento y finanzas.	los	Talleres, mentorías y proyectos de vinculación con estudiantes universitarios y docentes investigadores.	Universidad Técnica de Cotopaxi y otras instituciones de educación superior.	Transferencia de conocimientos y fortalecimiento de las competencias emprendedoras.
Educación financiera comunitaria	Favorecer el aprendizaje mediante experiencias reales del entorno económico local.	el	Charlas de emprendedores, visitas a negocios locales y encuentros con empresarios del cantón.	GAD Municipal, asociaciones de emprendedores y organizaciones productivas locales.	Mayor comprensión de la gestión financiera en contextos reales.
Inclusión financiera para jóvenes	Familiarizar a los estudiantes con el sistema financiero formal.	los	Talleres sobre ahorro, presupuesto, crédito responsable y uso de productos financieros adaptados a jóvenes.	Cooperativas de ahorro y crédito y entidades financieras del cantón, en coordinación con las instituciones educativas.	Desarrollo de competencias para una gestión responsable de los recursos financieros.

Nota. Elaboración propia a partir de los resultados de la investigación (2026).

DISCUSIÓN

Los resultados sobre el nivel de conocimiento de educación financiera muestran que la mayoría de los estudiantes manifiesta comprender aspectos relacionados con el ahorro, la planificación y la administración de recursos. Este comportamiento coincide con lo señalado por Rosero et al. (2024), quienes sostienen que la incorporación progresiva de contenidos financieros en el sistema educativo fortalece la comprensión del manejo del dinero. De manera similar, Bastidas et al. (2025) consideran que la educación financiera proporciona conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para administrar adecuadamente los recursos económicos. No obstante, los resultados difieren parcialmente de Castillo et al. (2025), quienes atribuyen las limitaciones financieras principalmente al desconocimiento de conceptos básicos. En la presente investigación se identificó que los estudiantes poseen conocimientos generales sobre educación financiera, aunque persisten dificultades para aplicarlos durante la administración de sus emprendimientos.

Las características económicas del cantón La Maná permiten explicar parte de este comportamiento. La participación de numerosas familias en actividades comerciales, agrícolas y de servicios facilita que los estudiantes adquieran conocimientos financieros

mediante la observación y la experiencia cotidiana. Esta condición favorece la familiarización con conceptos relacionados con el ahorro, la generación de ingresos y la administración de recursos, pero no garantiza el dominio de procedimientos técnicos como la elaboración de presupuestos, el análisis de costos o el control financiero. En este aspecto, Marcillo et al. (2025) sostienen que la incorporación transversal de la educación financiera en el currículo escolar debe complementarse con metodologías activas que permitan desarrollar competencias aplicadas y no únicamente conocimientos teóricos.

Los resultados evidencian una diferencia entre conocer los principios de la educación financiera y utilizarlos de manera constante durante la gestión de un emprendimiento. Aunque los estudiantes reconocen la importancia de planificar, registrar ingresos y controlar gastos, estas actividades todavía no forman parte de prácticas consolidadas. Este comportamiento permite interpretar que el aprendizaje financiero alcanzado se mantiene principalmente en un plano conceptual, limitando la capacidad para transformar el conocimiento en decisiones sustentadas en información económica. La brecha identificada entre conocimiento y aplicación constituye uno de los principales aportes del estudio, ya que evidencia que la formación financiera requiere fortalecer procesos de aprendizaje orientados al desarrollo de competencias prácticas.

El comportamiento observado amplía la evidencia reportada en investigaciones previas. Choque et al. (2024) concluyen que la educación financiera favorece decisiones más reflexivas al proporcionar criterios para evaluar alternativas económicas. Los resultados obtenidos coinciden con esta afirmación; sin embargo, muestran que el desarrollo de dichas competencias ocurre de manera gradual y depende de las oportunidades que los estudiantes tengan para aplicar los conocimientos en situaciones reales. En consecuencia, el fortalecimiento de la toma de decisiones no puede limitarse a la enseñanza de conceptos financieros, sino que requiere espacios donde los estudiantes analicen problemas, evalúen riesgos y valoren distintas alternativas antes de decidir.

Otro aspecto que aportan los hallazgos es la influencia del contexto territorial sobre el desarrollo de las competencias financieras. La cercanía de los estudiantes con pequeños negocios familiares facilita la comprensión de la dinámica económica local, pero también puede generar que muchas decisiones se fundamenten en experiencias empíricas antes que en procedimientos técnicos. Esta situación coincide parcialmente con Farfán et al. (2025), quienes señalan que la cultura emprendedora se fortalece cuando las competencias financieras se ejercitan de manera continua. Los resultados obtenidos complementan esta postura al evidenciar que la experiencia cotidiana constituye un recurso valioso para el aprendizaje, aunque resulta insuficiente cuando no se encuentra acompañada por procesos educativos que promuevan el análisis crítico y la planificación financiera.

El principal aporte de la investigación consiste en demostrar que el fortalecimiento de la educación financiera requiere integrar el aprendizaje conceptual con experiencias prácticas desarrolladas en contextos reales de emprendimiento. Los resultados indican que la formación adquiere mayor utilidad cuando los estudiantes aplican herramientas de planificación, presupuestación, control financiero y evaluación de riesgos en situaciones vinculadas con la realidad económica del cantón La Maná. Este hallazgo amplía la evidencia disponible sobre educación financiera en estudiantes de educación secundaria y aporta elementos para diseñar estrategias educativas que favorezcan una toma de decisiones más fundamentada y una gestión más sostenible de los emprendimientos estudiantiles.

Los resultados obtenidos abren la posibilidad de desarrollar investigaciones orientadas a evaluar el efecto de programas de educación financiera basados en metodologías experienciales sobre la toma de decisiones y la sostenibilidad de los emprendimientos estudiantiles. Asimismo, resulta pertinente realizar estudios longitudinales que permitan

analizar la evolución de las competencias financieras a lo largo de la trayectoria escolar e identificar si su fortalecimiento se traduce en mejores resultados emprendedores una vez que los estudiantes se incorporan a actividades económicas o crean sus propios negocios. De igual forma, la incorporación de variables como el entorno familiar, la cultura financiera del hogar, el acceso a herramientas digitales y las características socioeconómicas del territorio contribuiría a comprender con mayor profundidad los factores que intervienen en la formación de competencias financieras durante la educación secundaria.

Limitaciones del estudio

Una de las principales limitaciones de la investigación estuvo relacionada con las condiciones de acceso y disponibilidad de recursos tecnológicos para la recolección de la información. Aunque se consideró la aplicación del instrumento mediante medios digitales, esta alternativa no fue viable debido a que una parte de los estudiantes no disponía de acceso constante a dispositivos tecnológicos o conectividad a internet y, además, no se contó con los números de teléfono celular de todos los participantes, ya que existió cierta renuencia por parte de algunos estudiantes o sus representantes a proporcionar dicha información por motivos de privacidad. En consecuencia, se optó por la aplicación presencial del cuestionario mediante formularios impresos, lo que permitió garantizar la participación de la totalidad de la muestra y evitar sesgos derivados de la exclusión de estudiantes con limitaciones tecnológicas. No obstante, esta modalidad implicó una mayor inversión de tiempo y recursos en las fases de aplicación, recopilación y procesamiento de la información.

CONCLUSIONES

El diagnóstico realizado en los estudiantes de educación secundaria del cantón La Maná permitió identificar un nivel favorable de conocimientos sobre educación financiera y una percepción positiva respecto a su utilidad en los emprendimientos. No obstante, las prácticas relacionadas con la planificación de recursos, el registro de ingresos y gastos, la elaboración de presupuestos y la separación de las finanzas personales de las del emprendimiento presentan un desarrollo menos consistente, lo que refleja una diferencia entre el conocimiento financiero y su aplicación en la gestión cotidiana de los proyectos estudiantiles.

En correspondencia, se estableció una relación significativa entre la educación financiera y la toma de decisiones en los emprendimientos (Rho de Spearman = 0,981; $p < 0,001$). Este resultado indica que los estudiantes con mayores competencias financieras muestran una mayor capacidad para analizar costos, valorar riesgos, definir metas y orientar decisiones relacionadas con la administración de sus iniciativas emprendedoras.

Como aporte de la investigación, se plantearon iniciativas orientadas al fortalecimiento de la educación financiera desde un enfoque de corresponsabilidad entre las instituciones educativas, el GAD Municipal de La Maná, el Distrito Educativo, las instituciones de educación superior y los actores del sector productivo local. Estas iniciativas responden a las necesidades identificadas en la población estudiada y constituyen una alternativa para favorecer el desarrollo de competencias financieras aplicadas, articulando los procesos formativos con las dinámicas económicas del territorio y contribuyendo a una toma de decisiones más fundamentada en los emprendimientos estudiantiles.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ahumada, B. (2022). Bases teóricas para el estudio de representaciones sociales acerca de educación financiera. RECIE Revista Electrónica Científica de Investigación Educativa, 6(1), 1-13. <https://acortar.link/Nh7Eox>
- Ascuncar, H., Gómez, J., y Rodríguez, D. (2021). Emprender desde la dificultad. Travesía Emprendedora, 5(1), 19-22. <https://acortar.link/Z0hPT5>
- Barcia, E., Holguín, y De La Torre, H. (2025). Impacto de la educación económica en la formación de los ciudadanos que demandan la sociedad actual. Revista SAPIENTAE, 8(16), 421-438. <https://doi.org/ISSN:2600-6030>
- Bastidas, V., Bastidas, W., y Zamudio, B. (2025). Educación Financiera: Una solución económica para el crecimiento de las agremiaciones. RCC Revista Colombiana de Contabilidad, 13(26), 91-107. <https://acortar.link/Nomizi>
- Calderón, L. (2025). Educación financiera y pensamiento crítico: pilares para la formación de jóvenes emprendedores: Financial education and critical thinking: pillars for the training of young entrepreneurs. Revista Científica Multidisciplinar G-Nerando,, 6(2). <https://acortar.link/Go5b4K>
- Castillo, D., Ulloa, J., y Vilcacundo, O. (2025). Educación financiera en emprendedores: una herramienta para la sostenibilidad de pequeños negocios. Runas, 6(12), 1-11. <https://acortar.link/WdydmU>
- Cedeño, D. (2025). La educación financiera: su impacto en el emprendimiento juvenil universitario. Universidad Politécnica Salesiana. <https://acortar.link/M4kZIm>
- CEPAL. (2024). El desafío de la sostenibilidad. Boletín informativo. <https://acortar.link/UYfMCz>
- Choque, C., Cutipa, B., y Apaza, C. (2024). Educación financiera y la toma de decisiones de los estudiantes en colegios emblemáticos de una ciudad Perua. Technological Innovations Journal, 3(3), 21-31. <https://acortar.link/h4l2s0>
- Farfán, J., Delgado, R., Farfán, D., y Narváez, T. (2025). Educación financiera y cultura de emprendimiento en estudiantes de secundaria. Revista Eruditus, 6(1), 45-61. <https://acortar.link/zXdI6F>
- González, M., y Pérez, M. (2023). Educación financiera y emprendimiento. V Congreso de Educación Financiera Edufinet, 1(1), 1-25. <https://acortar.link/5FDLYT>
- Guerrero, E., y Torres, K. (2023). Evaluación del nivel de educación financiera de emprendedores de la ciudad de Riobamba y su impacto en la rentabilidad de sus negocios, año 2022. Tesis de pregrado, Universidad Politécnica de Chimborazo. <https://acortar.link/ooULJC>
- Hernández, O. (2021). Factores que influyen en la toma de decisiones en estudiantes de secundaria. Journal Of Academy, 4(1), 42-61. <https://acortar.link/YFsAVA>
- Marcillo, J., Barba, L., y Cóndor, M. (2025). Implementación de la Educación Financiera en el Currículo Escolar. Mentor Revista de Investigación Educativa y Deportiva, 4(10), 1-10. <https://acortar.link/y4kSVc>
- Ministerio de Educación del Ecuador. (2025). Reinserciones. <https://acortar.link/BqpkBC>

- Rincón, I., Rengifo, R., Hernández, C., y Prada, R. (2022). Educación, innovación, emprendimiento, crecimiento y desarrollo en América Latina. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, 28(3). <https://acortar.link/OKAMR7>
- Rosero, W., Lema, S., Guachamin, S., Noguera, D., Lema, M., y Rivera, R. (2024). La Importancia y beneficio de la Educación Financiera en la Formación de Estudiantes de Educación General Básica Subnivel Media. *Código Científico Revista De Investigación*, 5(4), 778-797. <https://acortar.link/7wd0Fj>
- Rubio, S., Basante, M., Ortiz, M., Herrera, E., y Herrera, C. (2025). Educación Financiera y Toma de Decisiones Económicas en Estudiantes de Secundaria: Correlaciones y Modelo Predictivo de Impacto. *Ciencia Latina*, 9(2), 8472-8488. <https://acortar.link/LcLr7O>
- Sánchez, S., y Valarezo, M. (2024). El papel de la educación financiera en. *Uniandes Episteme. Revista digital de Ciencia, Tecnología e Innovación*, 11(4), 566-580. <https://acortar.link/21Zhok>
- Tarrillo, O., Risco, G., y Jhonner, M. (2026). Cultura financiera y capacidad de emprendimiento en educación superior: modelo educativo con tecnologías emergentes. *Invecom*, 6(2). <https://acortar.link/zkEnDs>
- Tenorio, M. (2023). Actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en estudiantes del bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional "JUAN XXIII". PUCE. <https://acortar.link/Zhck7M>
- Zapata, A. (2020). Inteligencia artificial para la toma de decisiones. *Revista Perspectiva Empresarial*, 7(2), 3-5. <https://acortar.link/DtvlcL>



Esta obra está bajo una licencia internacional [Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/).

Copyright: La Fundación Internacional para la Educación la Ciencia y la Tecnologías, "FIECYT" conserva los derechos patrimoniales (copyright) de los artículos publicados, y favorece y permite la reutilización de las mismas bajo la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Ecuador. Se pueden copiar, usar, difundir, transmitir y exponer públicamente, siempre que: se cite la autoría y la fuente original de su publicación (revista, editorial y URL de la obra); no se usen para fines comerciales; se mencione la existencia y especificaciones de esta licencia de uso.

Autoría: En la lista de autores firmantes deben figurar únicamente aquellas personas que han contribuido intelectualmente al desarrollo del trabajo. Haber colaborado en la recolección de datos no es, por sí mismo, criterio suficiente de autoría. "KIRIA" declina cualquier responsabilidad sobre posibles conflictos derivados de la autoría de los trabajos que se publiquen.