REVISTA INVECOM
ISSN en línea: 2739-0063

Cultura financiera y capacidad de emprendimiento en educación superior: modelo educativo con tecnologías emergentes

Financial literacy and entrepreneurship in higher education: an educational model with emerging technologies

Recibido: 31/03/2025 - **Aceptado:** 30/06/2025

Oscar Tarrillo Saldaña
https://orcid.org/0000-0003-2097-4235
tarrillososcar@gmail.com
Instituto de Educación Superior Tecnológico Público. Chota, Perú

Guillermo Risco Vásquez
https://orcid.org/0009-0004-7593-8025
guirisvas13@gmail.com
Instituto de Educación Superior Tecnológico Público. Chota, Perú

Jhonner Mejía Huaman
https://orcid.org/0000-0002-7971-0608
jmejiah1987@gmail.com
Universidad Nacional Autónoma de Chota. Chota, Perú

Gadely Banda Medina
https://orcid.org/0000-0001-7768-3338
gadelybm5@gmail.com
Universidad Señor de Sipán. Chiclayo, Perú

José Stalin Dávila Mego
https://orcid.org/0009-0003-8189-6426
josestalindavila@gmail.com
Instituto de Educación Superior Tecnológico Público. Chota, Perú

Edi Rojas Campos
https://orcid.org/0000-0002-9992-7652
erojasc@unach.edu.pe
Universidad Nacional Autónoma de Chota. Chota, Perú

Resumen

Actualmente, los estudiantes enfrentan dificultades en la gestión de sus finanzas y evidencian competencias emprendedoras limitadas. En este contexto, el objetivo principal de este estudio fue analizar la relación entre la cultura financiera y la capacidad de emprendimiento en los estudiantes de educación superior de la región de Cajamarca. Desde una perspectiva metodológica, se trata de una investigación de tipo básica, de enfoque cuantitativo, con diseño no experimental y corte transversal, con un alcance correlacional. La muestra consistió en 182 estudiantes, y se utilizó un cuestionario como instrumento de recolección de datos. Los resultados muestran una relación directa y significativa (r = 0,851, p = 0,000) entre la cultura financiera y la capacidad de emprendimiento. Se observó que el 51% de los estudiantes tienen un nivel bajo de cultura financiera, mientras que el 45% presentan un nivel bajo de capacidad de emprendimiento. Además, las dimensiones de la cultura financiera mostraron relaciones significativas con la capacidad de emprendimiento: servicios financieros (r = 0,708), control financiero (r = 0,773) y ahorro (r = 0,788), todas con un nivel de significancia de 0,000. En conclusión, se confirma una relación significativa y positiva de alta magnitud entre ambas variables, lo que respalda la hipótesis alternativa.

Palabras clave: ahorro, control, emprendimiento

Abstract
Currently, students face difficulties in managing their finances and show limited entrepreneurial skills. In this context, the main objective of this study was to analyze the relationship between financial culture and entrepreneurship skills among higher education students in the Cajamarca region. From a methodological perspective, this is a basic type of research, with a quantitative approach, non-experimental design and cross-sectional, with a correlational scope. The sample consisted of 182 students, and a questionnaire was used as a data collection instrument. The results show a direct and significant relationship (r = 0.851, p = 0.000) between financial literacy and entrepreneurship. It was observed that 51% of the students have a low level of financial literacy, while 45% present a low level of entrepreneurship. In addition, the dimensions of financial culture showed significant relationships with entrepreneurship: financial services (r = 0.708), financial control (r = 0.773) and savings (r = 0.788), all with a significance level of 0.000. In conclusion, a significant and positive relationship of high magnitude between both variables is confirmed, which supports the alternative hypothesis.

Keywords: savings, control, entrepreneurship

Introducción

En un mundo cada vez más dinámico y competitivo, las habilidades financieras y empresariales se han consolidado como herramientas fundamentales para afrontar los retos económicos contemporáneos. Estas habilidades no sólo fomentan el avance individual y profesional, sino que también desempeñan un papel importante en el progreso social y financiero de las comunidades, en especial en áreas que experimentan cambios continuos alrededor del mundo.

La cultura financiera y la capacidad de emprendimiento constituyen pilares fundamentales para el desarrollo económico y social de los individuos. En un contexto caracterizado por constantes transformaciones económicas a nivel global, ambas competencias resultan esenciales para los jóvenes estudiantes de educación superior. En este sentido, Tandazo y Ochoa (2023) destacan la importancia de manejar adecuadamente conceptos fundamentales como el ahorro, el endeudamiento y la planificación del presupuesto familiar para el desarrollo de una cultura financiera sólida. Complementariamente, Campaña (2023) señala que una buena educación financiera permite a las personas planificar su futuro de manera más eficaz, facilitando decisiones acertadas respecto al uso del dinero, el ahorro y la deuda. En cuanto al emprendimiento, Querejazu (2020) resalta su relevancia en contextos de economías en desarrollo, donde representa una vía efectiva para generar ingresos mediante la creación de empresas y el autoempleo. En la misma línea, Galindo-Martín et al. (2021) afirman que el emprendimiento se presenta como una alternativa viable para enfrentar las crisis económicas que afectan a numerosos individuos, al ofrecer oportunidades concretas para la resiliencia y la recuperación económica.

En este contexto, Cumbajín (2022) destaca que, en América Latina, la gente ahorra poco y que los estudiantes, en particular, no participan en la gestión adecuada del dinero. En el caso de México, Treviño y Cortez (2021) identifican tres problemáticas principales relacionadas con las finanzas personales: ingresos insuficientes, acceso limitado al sistema financiero y deficiencias en la cultura financiera, lo que repercute negativamente en la estabilidad económica de los individuos. De manera similar, Duarte (2022) evidencia que en Portugal los estudiantes universitarios presentan un bajo nivel de educación financiera, especialmente en lo que respecta al manejo de conceptos básicos necesarios para la toma de decisiones responsables. Por su parte, Dueñez-Prada y Vásquez-Cortez (2023) indican que, en Colombia, los estudiantes de la Fundación de Estudios Superiores Comfanorte (FESC) aplican prácticas financieras inadecuadas, producto de una limitada comprensión de las finanzas personales.

También, Sandoval et al. (2020) encontraron que, en México, cerca de la mitad de los estudiantes universitarios carecen de capacidad emprendedora. Benítez y Riveros (2022) señalaron que muchos jóvenes temen emprender debido al miedo al fracaso y a la falta de acceso al capital. En Ecuador, Barros-Elizalde (2022) identificó barreras estructurales y del mercado que afectan especialmente a las mujeres emprendedoras de la Universidad Técnica de Machala. Boza et al. (2020) destacaron que la ausencia de programas de emprendimiento, el escaso apoyo institucional y la falta de recursos son factores que llevan al abandono de iniciativas emprendedoras. Por su parte, Soder et al. (2022) evidenciaron una baja intención emprendedora entre los estudiantes de Enfermería en Brasil. En Colombia, Molina y Ríos (2023) señalaron una limitada educación financiera, junto con la ausencia de registros formales y la falta de planificación a largo plazo entre los pequeños comerciantes. Finalmente, Jiménez-López et al. (2023) identificaron el temor al fracaso y las barreras administrativas como obstáculos que afectan el emprendimiento en Bolivia y Perú, promoviendo la informalidad empresarial.

Diversos estudios han revelado ciertos factores que pueden influir negativamente tanto en la cultura financiera como en la capacidad emprendedora, afectando a las personas y, en general, a las comunidades. En este sentido, Encalada et al. (2022) analizan la baja cultura financiera, entendiendo que esta se ve influenciada en gran medida por aspectos personales, profesionales y laborales, así como por factores económicos y familiares, que a largo plazo generarían decisiones financieras inadecuadas, como recurrir a préstamos informales con altos tipos de interés. García et al. (2021) también señalan que la principal causa de la falta de alfabetización financiera es precisamente la falta de cultura financiera, que a su vez afecta la salud financiera de las personas.

Respecto al emprendimiento, Mendoza et al. (2021) argumentan que las mujeres que experimentan experiencias negativas al intentar iniciar un proceso emprendedor lo hacen debido a restricciones financieras (pérdida de capital, obtención de crédito o préstamos, etc.), estereotipos sociales establecidos (ser madre provoca la incapacidad de cumplir con las condiciones o requisitos de la actividad laboral debido a la dispersión por necesidades del hogar), miedo a dejar de ser responsables ante la familia, etc. Además, los mismos autores en su estudio de 2023 señalan que problemas como la falta de formación, la falta de asesoramiento, la falta de redes de contacto o la pertenencia a una cultura emprendedora discreta dificultan el desarrollo de emprendimientos. Otros autores, como Orihuela-Ríos (2021), añaden que los problemas de financiación o los procesos burocráticos que incorporan capital semilla impiden la evolución de los emprendimientos.

Asimismo, Araníbar-Ramos et al. (2023) argumentan que la falta de cultura financiera conlleva a conductas financieras nocivas, limitando oportunidades y afectando la calidad de vida. Valenzuela et al. (2022) destacan que un bajo nivel de cultura financiera, donde predomina el gasto inmediato sobre el ahorro, aumenta el riesgo de endeudamiento. Cloutier y Roy (2020) señalan que la falta de educación financiera impide una correcta administración de productos financieros, mientras que Fernand (2023) afirma que los emprendedores con bajo nivel educativo enfrentan dificultades en innovación, lo que incrementa las tasas de fracaso empresarial.

En ese sentido, Espino-Barranco et al. (2021) refieren que la limitada competencia emprendedora, junto con la prevalencia y la omnipresencia de las necesidades de educación financiera, justifican priorizar modelos financieros que integren plataformas tecnológicas para la formación financiera de los emprendedores. Asimismo, Barrios-Hernández et al. (2022) identifican cinco condiciones para gestionar el emprendimiento: modelo de negocio, educación financiera, planeación, direccionamiento estratégico y conocimiento del entorno.

Esta investigación, por su parte, busca mostrar las definiciones y dimensiones básicas de la cultura financiera y la capacidad emprendedora, así como las teorías que sustentan su interrelación. El comportamiento financiero comprende conocimientos, actitudes y comportamientos que permiten la gestión de las finanzas personales (Aguilar, 2023). Treviño y Cortez (2021) definen la cultura financiera haciendo hincapié en las habilidades esenciales para comprender cómo manejar situaciones financieras en las que está involucrado el comportamiento económico. Los autores García-Cedeño y García-Briones (2022) consideran tres elementos muy importantes en el contenido de la cultura financiera: los servicios financieros, el control financiero y el ahorro, elementos que ayudan a proteger a la población del riesgo y a promover el ahorro.

Ortiz (2020) define las competencias emprendedoras como un conjunto de valores, comportamientos y habilidades que permiten a las personas responder adecuadamente a las situaciones problemáticas que surgen en diferentes contextos, así como al desarrollo humano y al progreso comunitario. En este sentido, para Martins et al. (2022), el emprendimiento se define como un proceso que crea valor mediante la presencia de una idea y la capacidad de identificar y aprovechar diferentes oportunidades. Ricardo (2022) establece tres dimensiones relevantes del emprendimiento estudiantil: las habilidades técnicas, las habilidades personales y la práctica de la planificación.

García-Cedeño y García-Briones (2022) identifican tres dimensiones de la cultura financiera: los servicios financieros, que facilitan el acceso al crédito y a las cuentas; el control financiero, que se refiere a la elaboración de presupuestos y el registro de ingresos; y el ahorro, que se refiere a cómo afrontar imprevistos y planificar el futuro. Asimismo, Ricardo (2022) destaca tres dimensiones clave que desempeñan un papel fundamental en la capacidad emprendedora: las habilidades técnicas, que requieren autoeficacia, control, optimismo y persistencia; las habilidades personales, que requieren asunción de riesgos, autonomía, creatividad y flexibilidad-resiliencia; y las habilidades de planificación, que requieren evaluación, eficiencia, eficacia y redes de relaciones.

Las teorías de la educación financiera y el emprendimiento proporcionan las bases conceptuales que sustentan el estudio. En este sentido, Ansar et al. (2023) interpretan la educación financiera como un conjunto de conocimientos, actitudes y habilidades que ayudan a tomar decisiones económicas informadas y que mejoran la capacidad emprendedora de los estudiantes. Desde la teoría del emprendimiento, Terán-Yépez y Guerrero-Mora (2020) sugieren que esta estudia los fundamentos conceptuales de la economía, la psicología, la sociología y la administración de empresas.

El estudio demuestra que la cultura financiera y las habilidades emprendedoras están estrechamente relacionadas. Ambas contribuyen eficazmente al desarrollo de individuos resilientes, capaces de superar dificultades económicas y sociales, a la vez que generan valor y contribuyen así de manera sólida al crecimiento económico sostenible en diversos ámbitos.

En la región de Cajamarca, los estudiantes de educación superior tienen una educación financiera y una capacidad emprendedora limitadas. Estos factores, como la falta de herramientas de educación financiera, la escasez de recursos y el limitado apoyo institucional, provocan la pérdida de oportunidades y el déficit en el desarrollo empresarial innovador. Para comprender mejor este problema, se plantea la pregunta de investigación a objeto de analizar la relación entre la cultura financiera y la capacidad emprendedora en estudiantes de educación superior de la región de Cajamarca.

Metodología

El enfoque fue cuantitativo, ya que permitió la recopilación, el análisis y la interpretación de información en forma de datos numéricos, con el fin de probar hipótesis objetivas. El diseño fue no experimental, ya que no se manipularon variables; más bien, se observaron y analizaron las condiciones que existían naturalmente en el momento en que se realizó el estudio con los estudiantes. También se utilizó un diseño transversal, ya que la información se recopiló en un solo punto del tiempo, y finalmente se utilizó un enfoque correlacional para relacionar las variables de estudio.

La población objeto de estudio consistió en 345 estudiantes matriculados en un instituto público de la región Cajamarca durante el periodo académico del 2024. Se seleccionó una muestra de 182 estudiantes, determinada mediante un intervalo de confianza del 95%, un margen de error del 5% y una probabilidad de ocurrencia del 50 %.

Para la recolección de datos, se utilizó la encuesta, compuesta por dos cuestionarios de 30 ítems por cada variable, con escala ordinal. Estos instrumentos fueron sometidos a validación de contenido a través de juicio de expertos, empleándose el coeficiente V de Aiken, que arrojó un valor de 0.94, lo cual indica un alto nivel de acuerdo entre los evaluadores respecto a la relevancia y claridad de las preguntas. Este resultado refiere que los ítems son pertinentes para medir las dimensiones del constructo evaluado.

Asimismo, se aplicó una prueba piloto a un grupo de 20 estudiantes para calcular la confiabilidad interna de los instrumentos, obteniendo coeficientes de confiabilidad de Alfa de Cronbach de 0.8936 y 0.8974 para cada instrumento, valores que evidencian una alta consistencia interna; es decir, que los ítems de los instrumentos mantienen coherencia entre sí al medir cada variable.

El análisis de datos se realizó con el programa SPSS. Se emplearon técnicas de estadística descriptiva para identificar los niveles de cada variable y técnicas de estadística inferencial para examinar la relación entre ellas. Se utilizó la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov, obteniendo un valor p de 0.00, lo que indica que los datos no siguieron una distribución normal. Por lo tanto, se utilizó el coeficiente de correlación de Spearman para analizar la correlación entre variables.

Resultados y discusión

En esta sección se presentan los hallazgos derivados de los objetivos de la investigación. Además, el artículo busca contribuir sustancialmente al conocimiento del tema, destacando su importancia no solo desde una perspectiva académica, sino también en relación con la formación y la práctica empresarial en la región, destacando su potencial para moldear el desarrollo de políticas e intervenciones estratégicas futuras en este ámbito.

Tabla 1

Cultura financiera y capacidad de emprendimiento

Nivel	Cultura financiera		Capacidad de emprendimiento	
	n	%	n	%
Bajo	94	52%	85	47%
Regular	73	40%	78	43%
Alto	15	8%	19	10%

Total	**182**	**100%**	**182**	**100%**

Nota. La tabla presenta la correlación de variables según estadístico no paramétrico. Fuente: encuesta aplicada.

La tabla presenta una relación positiva fuerte y significativa entre la cultura financiera y la capacidad de emprendimiento ($r = 0.851$, $p < 0.000$) según coeficiente de correlación de Spearman. Esto indica que a medida que aumenta la cultura financiera de los estudiantes mejor es el desempeño emprendedor en los estudiantes.

Tabla 2

Niveles de cultura financiera y la capacidad de emprendimiento

Nivel	Cultura financiera		Capacidad de emprendimiento	
	n	%	n	%
Bajo	94	52%	85	47%
Regular	73	40%	78	43%
Alto	15	8%	19	10%
Total	**182**	**100%**	**182**	**100%**

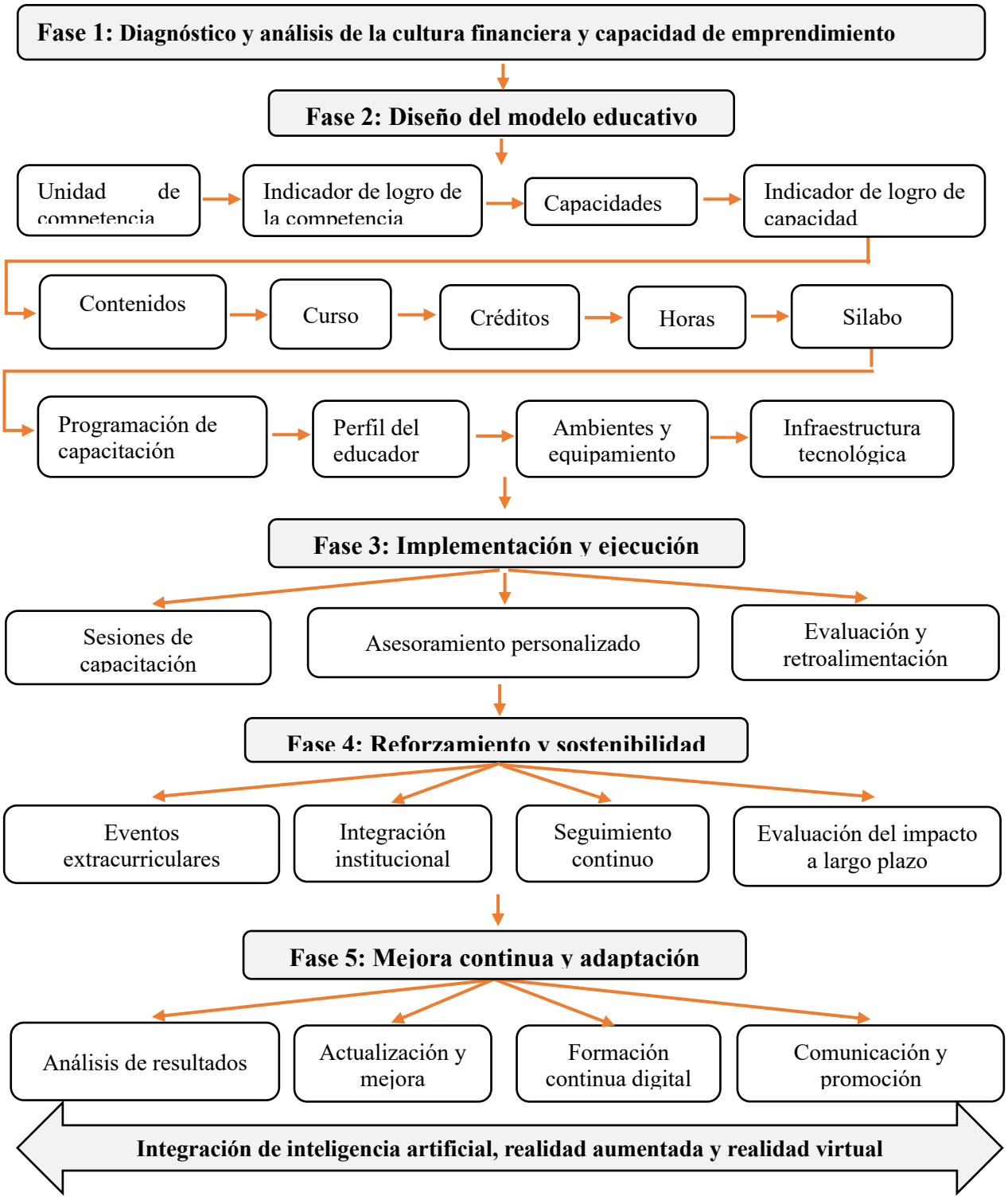
Nota. La tabla muestra los niveles de la cultura financiera y la capacidad de emprendimiento de estudiantes de educación superior. Fuente: encuesta aplicada.

El primer objetivo específico fue evaluar los niveles de cultura financiera y la capacidad emprendedora del alumnado. La Tabla 2 revela que el 52% del alumnado tiene un nivel bajo de cultura financiera, mientras que el 40% se encuentra en un nivel medio y solo el 8% alcanza un nivel alto. Esto indica deficiencias notables en su conocimiento y uso de herramientas financieras. Por otro lado, el 47% del alumnado mostró un nivel bajo de capacidad emprendedora, el 43% en un nivel medio y solo el 10% en un nivel alto, lo que subraya la urgente necesidad de fortalecer estas habilidades.

Las tres dimensiones de la cultura financiera tienen una relación positiva y significativa con la capacidad de emprender. En particular, la dimensión de servicios financieros mostró una correlación de $r = 0.709$ ($p < 0.000$), la de control financiero una correlación de $r = 0.774$ ($p < 0.000$), y la de ahorro una correlación de $r = 0.789$ ($p < 0.000$). Estos hallazgos sugieren que, a medida que los estudiantes mejoran en temas de cultura financiera, también aumentan su capacidad para emprender.

Respecto al objetivo específico 3, se desarrolló un modelo teórico de educación financiera, que permitirá a los estudiantes comprender y aplicar mejor la gestión de las finanzas personales y así desarrollar habilidades emprendedoras en los estudiantes de educación superior. Se aceptó la hipótesis alternativa, que establece que existe una relación positiva y significativa entre la cultura financiera y la capacidad de emprendimiento en estudiantes educación superior de la región de Cajamarca.

Figura 1
Modelo teórico de educación financiera



Nota. La Figura 1 muestra las cinco fases del modelo de educación financiera, diseñado para fortalecer la cultura financiera y la capacidad emprendedora, basado en Tarrillo (2023) y MINEDU (2016).

El objetivo principal de la investigación fue estudiar cómo se entrelazan la cultura financiera y las habilidades emprendedoras en estudiantes de educación superior en 2024. La relación positiva, fuerte y significativa entre las dos variables ($r = 0.851$, $p < 0.000$) indica que los estudiantes que poseen un mayor nivel de cultura financiera tienden a tener un mejor desempeño en actividades emprendedoras. Estos hallazgos corroboran la investigación realizada previamente por Salas y Ticlla (2022), quienes afirmaron que los niveles más altos de cultura financiera tendían a generar una mayor actividad emprendedora. Sin embargo, es importante señalar que la fuerza de la relación observada en este estudio ($r = 0.851$) supera la reportada en algunos estudios previos, lo que quizás pueda atribuirse a diferencias en los contextos educativos y las metodologías adoptadas. A modo de ejemplo, Dávila et al. (2022) reportaron una correlación de 0.864 entre la educación universitaria y la intención emprendedora. Sin embargo, este estudio se centra en la cultura que rodea a las finanzas dentro de un contexto de educación técnica superior, lo que podría explicar una correlación más fuerte.

Respecto al primer objetivo específico, que buscaba medir los niveles de cultura financiera y capacidad emprendedora, se encontró que la mayoría de los estudiantes de la muestra mantuvo un nivel bajo en ambas variables, alcanzando el 51 % en cultura financiera y el 45 % en capacidad emprendedora. Este resultado destaca una deficiencia significativa tanto en el conocimiento y uso de herramientas empresariales y financieras como en habilidades emprendedoras. Esto también concuerda con la investigación realizada por Montaña y Ferrada (2021), quienes observaron una ausencia productiva en gestión financiera y planificación financiera entre estudiantes de educación técnica en Chile. Asimismo, según Dueñez-Prada y Vásquez-Cortez (2023), los estudiantes colombianos tenían poca comprensión de la administración financiera básica, lo que deriva en prácticas financieras inapropiadas. Esta coincidencia evidencia la necesidad de actuar mediante la implementación de políticas óptimas a nivel institucional desde las etapas más tempranas de su escolaridad para estimular la educación empresarial y la formación emprendedora.

El segundo objetivo específico fue analizar la relación entre las dimensiones de la cultura financiera y el emprendimiento. Los hallazgos muestran relaciones significativas en términos de evaluación con emprendimiento y cada una de las dimensiones de la cultura financiera: servicios financieros ($r = 0.708$, $p < 0.000$), control financiero ($r = 0.773$, $p < 0.000$) y ahorro ($r = 0.788$, $p < 0.000$). Estos resultados enfatizan la mejora no solo del nivel de conocimientos financieros teóricos, sino también de su aplicación práctica, como la correcta gestión de los servicios financieros, el control de gastos e incluso el ahorro. Además, los resultados, junto a los hallazgos de Quicaño (2021), donde las dimensiones ahorro y capacidad emprendedora se relacionan significativamente en estudiantes arequipeños, nos ayudan a comprender mejor este fenómeno social. Estos datos también respaldan la investigación de García-Cedeño-García Briones (2022), quien subrayó la importancia asociada a las dimensiones de la cultura financiera respecto al uso inteligente frente a los peligros económicos y la mejora de las decisiones financieras.

Finalmente, al comparar los hallazgos obtenidos con los antecedentes revisados, es evidente que mejorar los hábitos financieros para fomentar la creación de empresas es un tema recurrente en la literatura. Por ejemplo, Cumbajín (2022) y Treviño y Cortez (2021) argumentan que la falta de conocimientos financieros dificulta el acceso a los servicios financieros y la capacidad de generar conocimiento económico. Esta investigación demuestra que fomentar la conciencia financiera impulsa las iniciativas empresariales, lo que subraya la necesidad de programas de formación que fomenten el conocimiento sobre la gestión financiera y el ahorro. Además, las diferencias en los métodos de investigación, como el uso de diversos grupos y distintos métodos de medición, podrían explicar los distintos resultados observados en los estudios.

Conclusiones

Se estableció que existe una relación directa y significativa entre la cultura financiera y la capacidad de emprender en estudiantes de una institución pública superior de la región de Cajamarca. Esto resalta la necesidad de crear iniciativas de aprendizaje para impulsar las habilidades de gestión financiera, esenciales para fomentar la creatividad emprendedora.

Se evaluó el nivel de cultura financiera y habilidades empresariales, observándose que la mayoría de los estudiantes presentan niveles bajos en ambas áreas. Esto resalta la necesidad apremiante de adoptar métodos de enseñanza que fomenten el desarrollo de estas habilidades dentro de la organización.

Se determinó que las dimensiones de la cultura financiera, como los servicios financieros, el control financiero y el ahorro, tienen una relación significativa con la capacidad de emprendimiento. Esto sugiere que fortalecer estas áreas específicas podría ser una estrategia efectiva para impulsar el desarrollo de habilidades emprendedoras en los estudiantes. Se diseñó un modelo teórico de educación financiera, el cual fortalecerá la cultura financiera y las habilidades emprendedoras de los estudiantes de nivel superior.

Las investigaciones futuras deberían profundizar en cómo la educación financiera impacta el emprendimiento, examinar las diferencias según género, edad y carrera, evaluar los programas educativos y realizar estudios longitudinales, además de explorar en detalle cómo las diversas tecnologías digitales pueden contribuir a mejorar la educación financiera.

Referencias

Aguilar Rascón, O. C. (2023). Micro y pequeñas empresas familiares y no familiares en Latinoamérica: Diferencias en su cultura financiera. *Análisis económico*, *38*(97), 149-161. https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2022v38n97/aguilar

Ansar, L. K., y Singer, D. (2023). The importance of financial education for the effective use of formal financial services. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing, 1*(1), 28-46. https://doi.org/10.1017/flw.2023.5

Aranibar-Ramos, E. R., Ríos-Vera, K. J., y Zanabria Cabrera, L. C. (2023). Educación financiera desde un enfoque cienciométrico y revisión sistemática de literatura: aproximaciones recientes y tendencias. *Quipukamayoc, 31*(65). http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25005

Barros-Elizalde, A. L., Bravo-Bravo, L. Y., y Campuzano-Vásquez, J. A. (2022). Barreras al emprendimiento femenino universitario en estudiantes de la Universidad Técnica de Machala. *Revista Sociedad & Tecnología, 5*(2), 212-225. https://doi.org/10.51247/st.v5i2.208

Barrios-Hernández, K. D. C., Figueroa-Saumet, B. C., Niebles-Bárcenas, M. J., y Palacio-Pérez, R. D. J. (2022). Condiciones facilitadoras para el desarrollo del emprendimiento: una mirada al caribe colombiano. *Información tecnológica*, *33*(1), 71-80. https://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642022000100071

Benítez, D. A., y Riveros, S. E. (2022). El potencial emprendedor en los egresados universitarios. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 6*(2), 117-138. https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1868

Boza, J. A., Mendoza, E. Y., y Intriago, E. N. (2020). La educación en emprendimiento de los estudiantes de las carreras empresariales de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo. *Conrado, 16*(72), 7-14. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S1990864420200001000 07&script=sci_artt ext

Campaña, M. F. (2023). Importancia de la cultura financiera en el personal de salud. *Boletín Informativo CEI, 10*(1), 14-115. https://revistas.umariana.edu.co/index.php/BoletinInformativoCEI/article/view/ 3420

Costales, R., Villarroel, C. A., Avalos, J. A., y Cepeda, P. A. (2023). Análisis de los factores de incidencia en el fracaso de los emprendimientos en la provincia de Chimborazo, Ecuador, año 2023. *Revista Espacios, 4 5* (1), 9 8 -109. https://doi.org/10.48082/espacios-a24v45n01p08

Cloutier, J., y Roy, A. (2020). Consumer credit use of undergraduate, graduate and postgraduate students: An application of the theory of planned behaviour. *Journal of Consumer Policy*, 565-592. https://doi.org/10.1007/s10603-019- 09447-8

Cumbajin, J. S. (2022). La Educación Financiera Como Diseño De Política Pública A Fin De. *Repique. Revistade Ciencias Sociales, 4*(1), 44-52. http://revistasdigitales.utelvt.edu.ec/revista/index.php/repique/article/view/161/ 147

Dávila, R. C., Martin-Bogdanovich, M. M., Zapana, D., y Velarde, L. (2022). La educación universitaria y el emprendimiento de los estudiantes de una universidad limeña. *Universidad y Sociedad, 14*(4), 486-494. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202022000400486

Duarte, P., Silva, S., Feitosa, W. R., y Sebastião, R. (2022). Are business students more financially literate? Evidence of differences in financial literacy amongst Portuguese college students. *Young Consumers, 23*(1), 144-161. https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/YC-12-2020- 1264/full/html

Dueñez-Prada, J. A., y Vásquez-Cortez, D. A. (2023). Financial Problems in Young University Students FESC Cúcuta. *Reflexiones Contables, 6*(2). https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9497149&orden=0&info=link

Encalada, A. C., Morocho, D. P., Cabrera, V. C., y Morocho, V. A. (2022). Una mirada a la educación financiera. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 6*(5), 137-151. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3065

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

Fernand, P. G. (2023). El emprendimiento y su aporte a la economía ecuatoriana. *Revista Investigación y Negocios, 16*(27), 25-40. https://doi.org/10.38147/invneg.v16i27.155

Galindo-Martín, M.-Á., Castaño-Martínez, M.-S., y Méndez-Picazo, M.-T. (2021). Effects of the pandemic crisis on entrepreneurship and sustainable development. *Journal of Business Research* (137), 345-353. https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2021.08.053

García-Cedeño, M. L., y García-Briones, M. Y. (2022). Evaluación de la Cultura Financiera de habitantes del Cantón Portoviejo. *Revsita San Gregorio*(52), 74-88. http://dx.doi.org/10.36097/rsan.v0i52.2236

Jiménez-López, N. R., Valiente-Saldaña, Y. M., y De-La- Cruz-Ruiz, N. V. (2023). Cultura de emprendimiento de las micro y pequeñas empresas en el Perú: revisión sistemática. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía, 8*(16), 132-149. https://doi.org/10.35381/r.k.v8i16.2530

Martins, I., Pérez, J., y Novoa, S. (2021). Developing orientation to achieve entrepreneurial intention: A pretest-post-test analysis of entrepreneurship education programs. *The International Journal of Management Education, 20*(2). https://doi.org/10.1016/j.

Mendoza, A. M., Pinto, Y. M., y Gálvez, M. C. (2021). Peruana del bicentenario: promotora del emprendimiento en tiempos de crisis. *Comuni@cción, 12*(4), 332-342. http://dx.doi.org/10.33595/2226-1478.12.4.586

Ministerio de Educación (2016*). Guía para la Elaboración del Plan de Estudios en Educación Superior Tecnológica.* https://hdl.handle.net/20.500.12799/4628

Molina, Y. A. H., y Rios, Y. J. M. (2024). Tenderos de Tunja: análisis de la gestión financiera personal. *Semestre económico*, *27*(62), 5. https://doi.org/10.22395/seec.v27n62a4479

Orihuela-Ríos, N. C. (2021). Emprendimiento femenino: características, motivos de éxito, limitantes, involucrados y consecuencias. *INNOVA Research Journal, 7*(1), 109-122. https://doi.org/10.33890/innova.v7.n1.2022.1946

Ortiz, S. (2020). *Formación emprendedora universitaria: más allá de los mitos: Emprendimiento con sentido de propósito.* Editorial Digital. https://ritec.escire.net/bitstreams/19850d74-d6fe-4e48-b12c 6e50280376d2/download

Querejazu, C. V. (2020). Aproximación teórica a las causas del emprendimiento. *Revista Economía Teórica y Práctica, 28*(52), 69-98. http://dx.doi.org/10.24275/etypuam/ne/522020/Querejazu

Quicaño, R. (2021). *Cultura financiera y capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad de la Universidad Católica de Santa María en Arequipa, 2021.* [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de San Agustin de Arequipa]. https://repositorio.unsa.edu.pe/items/9dce7ef0-709b-4c95-bc8e-b6de89bbb867

Ricardo, L. S. (2022). Dimensiones de emprendimiento: Relación educativa. El caso del programa cumbre. *Región científica, 1*(1). https://doi.org/10.58763/rc202210

Salas, J., y Ticlla, I. (2022). Educación financiera y Desarrollo de emprendimiento en un Instituto público San Martín 2021. *UCV Hacer, 11*(4), 69-79. http://200.121.226.32:8080/handle/20.500.12840/7164

Sandoval, M., Surdez, E. G., y Pérez, A. G. (2020). Nivel de la capacidad para el emprendimiento en estudiantes de ingeniería y arquitectura de una universidad pública del sureste de México. *RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo,11*(21). https://doi.org/10.23913/ride.v11i21.757

Soder, R. M., Cechet, C. E., Higashi, G. D., Silva, L. A., Amaral, T. M., Menegaz, J. D., y Santos, J. L. (2022). Entrepreneurship among Undergraduate Nursing Students at a public university. *Revista brasileira de enfermagem, 75*(1). https://doi.org/10.1590/0034-7167-2020-1388

Tandazo, L. G., y Ochoa, J. M., (2023). Cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará, Ecuador. *ECA Sinergia, 14*(3), 28-39. https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v14i3.5508

Tarrillo, S. O. (2023). Modelo de Orientación Financiera Para Mejorar la Cultura Financiera en Estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Público Chota, 2023.

Teran-Yépes, E. F., y Guerrero-Mora, A. M. (2020). Teorías de emprendimiento: revisión crítica de la literatura y sugerencias para futuras investigaciones. *Revista espacios, 41*(7). https://www.revistaespacios.com/a20v41n07/a20v41n07p07.pdf

Treviño, G. A., y Cortez, K. A. (2021). Factores que inciden en la cultura financiera de los estudiantes de maestría de la Facultad de Contaduría Pública y Administración. *VinculaTégica, 7*(2), 390–404. https://doi.org/10.29105/vtga7.1-110

Valenzuela, M. M., López, V. G., y Aguilar, K. G. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia, 27*(97), 198–211. https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14