

**Nivel de educación financiera en estudiantes universitarios de la UNAD Zona Caribe en el
año 2024**

Jose David Lora Carriazo

Nadia Milena Oviedo

Asesor

Amalio Segundo Otero Tapia

Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD

Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y de Negocios - ECACEN

Maestría en Administración de Organizaciones

2024

Resumen

La presente investigación tiene como fin identificar las habilidades en educación financiera para estudiantes emprendedores de la UNAD Zona Caribe, con el propósito de mejorar sus conocimientos financieros en el contexto empresarial, para realizar dicho estudio se aplicará una investigación de enfoque mixto, de tipo descriptivo el presente estudio tendrá como población a estudiantes de la UNAD Zona Caribe, y la muestra estará representada por todos los estudiantes inscritos a los diferentes programas académicos, como resultados se espera obtener conocimientos acerca del nivel de apropiación que tienen los estudiantes acerca de la educación financiera y su importancia, al igual que el diseño de un plan de estudios estructurados para mejorar en los estudiantes estas competencias.

Palabras clave: Educación, emprendimiento, educación financiera, competencias, estudiantes.

Abstract

This research aims to identify the skills in financial education for entrepreneurial students of UNAD Zona Caribe, in order to improve their financial literacy in the business context, to conduct this study will apply a mixed approach research, descriptive type this study will have as population students of UNAD Zona Caribe, and the sample will be represented by all the students enrolled in the different academic programs, as results it is expected to obtain knowledge about the level of appropriation that students have about financial education and its importance, as well as the design of a structured curriculum to improve these skills in students.

Keywords: Education, entrepreneurship, financial education, competencies, students.

Contenido

Introducción	7
Descripción del Problema	9
Planteamiento del Problema	9
Justificación	11
Objetivos	13
Objetivo General	13
Objetivos Específicos.....	13
Marco de Referencia	14
Estado del Arte.....	14
Marco Teórico.....	21
Marco conceptual.....	34
Metodología	40
Enfoque del Estudio	40
Tipo de Estudio	40
Resultados	43
Discusión.....	62
Conclusión	64
Referencias Bibliográficas	65

Lista de Tablas

Tabla 1. Matriz de Identificación de Necesidades.....	53
Tabla 2. Propuesta de Programa de Capacitación.....	55
Tabla 3. Estrategias de Enseñanza.....	57
Tabla 4. Cronograma.....	59

Lista de Figuras

Figura 1 Variables Demográficas	43
Figura 2 Variables Académicas	44
Figura 3 Variables Relacionadas con el Emprendimiento.....	45
Figura 4 Conocimientos Financieros	47
Figura 6 Comportamiento Financiero.....	48
Figura 7 Actitudes Financieras	49
Figura 8 Necesidades Educativas	51

Introducción

La educación financiera constituye una herramienta fundamental para el desarrollo económico y social de los individuos, especialmente en el contexto de los estudiantes universitarios con vocación emprendedora. Según García et al. (2023), su relevancia radica en que “es sumamente importante para el ser humano que busca ser un emprendedor”, ya que proporciona las competencias necesarias para tomar decisiones informadas y gestionar adecuadamente los recursos financieros. En el caso de los estudiantes emprendedores universitarios, este conocimiento adquiere mayor trascendencia al encontrarse en una etapa crucial de su vida, donde las decisiones financieras pueden tener implicaciones a largo plazo.

En un entorno socioeconómico cada vez más complejo, Grifoni y Messy (2012, citado por Vargas et al., 2016) destacan que la educación financiera ha sido reconocida tanto en países desarrollados como en vías de desarrollo, lo que ha llevado al establecimiento de estrategias nacionales para promoverla. Esta necesidad surge de las condiciones actuales, que exigen no solo manejar las finanzas personales, sino también comprender su impacto en la participación activa en procesos económicos y democráticos. Los estudiantes universitarios, al enfrentarse a desafíos como la gestión de presupuestos, el control del endeudamiento y la toma de decisiones sobre inversiones, requieren habilidades que les permitan consolidar una base financiera sólida.

En este sentido, la falta de conocimientos financieros puede limitar el éxito de los proyectos emprendedores, dificultando la creación y sostenibilidad de negocios a largo plazo. Tal como lo señala Vargas et al. (2016), la educación financiera no solo tiene implicaciones en el ámbito personal, sino que también es un pilar para el desarrollo económico de las comunidades. Por lo tanto, brindar formación financiera a los estudiantes emprendedores universitarios se

convierte en una estrategia clave para fortalecer sus capacidades y contribuir a su autonomía económica.

Esta investigación busca abordar el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes emprendedores universitarios de la UNAD en la zona Caribe, identificando las principales barreras que enfrentan y proponiendo estrategias que les permitan adquirir habilidades financieras efectivas. A través de un diagnóstico detallado y la formulación de programas adaptados a sus necesidades, se pretende fomentar una cultura financiera que no solo beneficia a los estudiantes en su desarrollo profesional, sino que también impulsa el crecimiento económico de la región.

Descripción del Problema

Planteamiento del Problema

La educación financiera tal como menciona García et al., (2023) “es sumamente importante para el ser humano que busca ser un emprendedor”. Dado que se trata de una herramienta fundamental en la vida de cualquier individuo, y su importancia se incrementa en el contexto de los estudiantes emprendedores universitarios, en una etapa en la que las decisiones financieras pueden tener repercusiones a largo plazo, la falta de conocimientos en este ámbito puede llevar a problemas económicos que podrían evitarse con una formación adecuada.

Por otro lado, “La importancia de la Educación Financiera ha sido reconocida tanto para los países desarrollados como para los que están en vías de desarrollo lo que ha conducido al establecimiento de diferentes estrategias nacionales” (Grifoni & Messy, 2012, citado por Vargas et al., 2016).

En primer lugar, la educación financiera capacita a los estudiantes universitarios para manejar sus finanzas personales de manera efectiva, muchos estudiantes se enfrentan, por primera vez, a la necesidad de gestionar un presupuesto, pagar sus cuentas y tomar decisiones sobre préstamos estudiantiles, sin una formación adecuada, estos jóvenes pueden incurrir en deudas innecesarias y desarrollar hábitos de gasto insostenibles.

Para por Vargas et al., (2016) la Educación Financiera ha emergido entonces, como una necesidad fundamental en el contexto actual, impulsada por las condiciones socioeconómicas que exigen a los individuos no solo manejar conceptos financieros en su vida privada, sino también comprenderlos en el ejercicio pleno de sus derechos democráticos, lo cual no solo tiene un impacto en su bienestar personal, sino también en su participación activa dentro de la

sociedad, por lo que su importancia se extiende más allá del ámbito doméstico, convirtiéndose en un pilar para el desarrollo económico y social.

En este contexto, no solo se limita a proporcionar conocimientos sobre la administración del dinero, sino que se extiende a la construcción y consolidación de una cultura financiera que permita a los individuos, a lo largo de sus vidas y en las diferentes etapas de su desarrollo, proteger, incrementar y administrar adecuadamente su patrimonio, lo cual tiene implicaciones significativas para la autonomía económica y la estabilidad a largo plazo. Por lo tanto, la educación financiera debe entenderse como un proceso dinámico y adaptativo que abarca a diversos grupos, tales como jóvenes, universitarios o emprendedores, quienes, enfrentándose a distintas realidades y necesidades, requieren herramientas especializadas para gestionar de manera efectiva los recursos financieros que afectan tanto a su vida cotidiana como a sus proyectos futuros, desde los más inmediatos hasta los que tienen un alcance más amplio, como la creación y gestión de negocios.

Formulación del problema:

¿Cuál es el nivel de conocimiento y la aplicación de conceptos financieros en los estudiantes emprendedores universitarios de la UNAD zona Caribe, y cuáles son las principales barreras que enfrentan en la adquisición de habilidades financieras necesarias para el desarrollo exitoso de sus proyectos empresariales?

Justificación

Desarrollar esta investigación se vuelve fundamental ante la creciente necesidad de educación financiera, una disciplina que, como señalan Vargas et al. (2016) se ha convertido en "una necesidad de primera magnitud motivada por las mismas condiciones actuales que llevan a que los ciudadanos tengan que manejar tanto a lo largo de su vida privada como en el ejercicio democrático conceptos financieros". Este aspecto resalta la importancia de que los individuos no solo comprendan cómo manejar sus finanzas personales, sino que también adquieran las competencias necesarias para involucrarse activamente en los procesos económicos y sociales, lo cual tiene un impacto directo en la estabilidad financiera y el bienestar general de la sociedad. La capacidad de gestionar los recursos de manera adecuada no solo fortalece a las personas en su vida cotidiana, sino que también las prepara para contribuir de manera significativa a la economía global, tomando decisiones informadas que influyan positivamente en su entorno social y económico.

En este sentido, la educación financiera no solo facilita la toma de decisiones económicas más informadas, sino que también contribuye a la consolidación de una cultura financiera más sólida, tal como lo define Amezcua (2014) quien describe la cultura financiera como "el conjunto de conocimientos y prácticas, hábitos y costumbres que cada individuo posee para administrar, incrementar y proteger su patrimonio en las diferentes etapas de la vida". Esta visión es especialmente relevante en contextos como el de los jóvenes universitarios y emprendedores, quienes, en una etapa de su desarrollo personal y profesional, enfrentan situaciones que requieren un conocimiento profundo y práctico en la gestión financiera. De este modo, el acceso a la educación financiera no solo les permite tomar decisiones más acertadas, sino que les brinda las

herramientas necesarias para enfrentar los retos económicos de manera más efectiva y sostenible, contribuyendo al éxito de sus proyectos personales y empresariales.

De esta manera, la investigación tiene el propósito de resolver el problema de la falta de formación financiera en sectores clave de la sociedad, lo cual puede tener implicaciones negativas tanto a nivel personal como profesional. Como apunta Vargas et al. (2016) esta necesidad ha sido reconocida tanto en países desarrollados como en aquellos en vías de desarrollo, lo que ha llevado al establecimiento de diversas estrategias nacionales para promover la educación financiera. Este reconocimiento de la importancia de la educación financiera ha dado lugar a políticas y programas enfocados en ayudar a que más personas, especialmente jóvenes y emprendedores, adquieran las habilidades necesarias para manejar sus recursos de manera efectiva y sostenible, lo cual, a su vez, favorece el desarrollo económico y social, y fortalece el empoderamiento de las comunidades.

Objetivos

Objetivo General

Identificar las habilidades en educación financiera para estudiantes emprendedores universitarios de la UNAD zona Caribe, con el propósito de mejorar sus conocimientos financieros en el contexto empresarial

Objetivos Específicos

Caracterizar estudiantes emprendedores universitarios de la UNAD Zona Caribe

Realizar un diagnóstico detallado del nivel de educación financiera de los estudiantes emprendedores universitarios de la UNAD Zona Caribe, identificando sus brechas de conocimiento y necesidades específicas en este campo.

Diseñar un programa de fortalecimiento en educación financiera adaptado a las necesidades y características de los estudiantes emprendedores de la UNAD Zona Caribe, incluyendo contenidos, metodologías de enseñanza, recursos y herramientas didácticas.

Marco de Referencia

Estado del Arte

Referentes Internacionales

Decaro, Et Al, 2021, En su investigación titulada “La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores” realizada en el año 2020, y cuyo objetivo principal consistió en “Explorar la conducta financiera en estudiantes universitarios en dos centros universitarios de la universidad autónoma del estado de México” centrándose en estudiantes emprendedores, esto con el fin de identificar como están las conductas en temas financieros en esta población estudiantil, para la realización de la investigación se trabajó una muestra de 518 estudiantes, de distintos programas universitarios y para el análisis de resultados se utilizó la estadística descriptiva, como resultado se identificó que existe una población emprendedora de un 14,5% y una población potencialmente emprendedora de 69,7%, y que estos están distribuidos en diferentes programas, esto es importante teniendo en cuenta que al encontrarse en diferentes programas no todos tienen las mismas fortalezas en cuanto a formación, este estudio aporta significativamente en la presente investigación ya que los estudiantes seleccionados para este trabajo también son de diferentes programas, lo que nos da una ruta importante para proponer estrategias futuras sobre futuras formaciones a estos estudiantes.

Zabaleta Ibarra, 2023, Realizo una investigación titulada “La educación financiera como elemento de formación para los emprendedores” el objetivo de esta investigación consistió en “Describir la importancia de la educación financiera en las aulas”, lo cual es muy importante que se incorpore en los diferentes planes de estudio, esto debido a la importancia y relevancia que ha tomado el emprendimiento en los últimos tiempos, hablando en el tema de educación superior, en donde se puede decir que existe un potencial significativo de estudiantes con vocación

empresarial, es necesario que desde los primeros semestres se implemente este tipo de educación ya que como se ha dicho anteriormente, los estudiantes se encuentran distribuidos en diferentes programas, por lo que a lo largo de sus estudios no logran desarrollar ni conocer estos conceptos importantes.

Lopez-Valeiras, Et Al, 2023, publicaron un libro titulado “Programas de educación financiera para emprendedores: evaluación de resultados y potencial de mejora” el objetivo del texto consistió en “Analizar la importancia de la **alfabetización financiera** y la implementación de estrategias de **educación financiera** como un medio para mejorar la capacidad de los ciudadanos de tomar decisiones informadas, gestionar mejor sus recursos financieros, y reducir su vulnerabilidad ante crisis económicas”, como también evaluar iniciativas que se han implementado para que se promueva la educación financiera y para que se evalúe el impacto de estos programas en la estabilidad económica y en el desempeño de los emprendedores, especialmente en España, este estudio aporta significativamente a la presente investigación debido a que proporciona un marco teórico importante que resalta la importancia de la educación financiera lo que permite justificar la importancia de la educación financiera en emprendedores universitarios, de igual forma las estrategias que se analizan en España, sirven como referencia al presente estudio para la formulación de programas y propuestas que se pueden adaptar a estudiantes universitarios.

Briseño, Saavedra y Velásquez en el año 2024 en su investigación titulada “El ecosistema emprendedor y la intención de emprendimiento en estudiantes universitarios” el objetivo de esta investigación consistió en “**Describir los principales dominios y subdominios del ecosistema emprendedor que favorecen el emprendimiento en México y establecer su relación con la intención de emprendimiento**” y se realizó bajo una tipo de estudio correlacional y

multivariado donde se aplicó un instrumento a una muestra de 1141 de estudiantes de distintos programas de la universidad nacional autónoma de México UNAM, los resultados de este proyecto concluyeron que el ecosistema emprendedor y la intención de emprendimiento en estudiantes universitarios aporta una perspectiva integral sobre las condiciones que afectan la capacidad emprendedora de los estudiantes. El aporte de este estudio es muy significativo al presente proyecto ya que suministra una ruta para comprender la influencia del ecosistema universitario en los estudiantes emprendedores, focalizando áreas claves como el conocimiento financiero, resaltando la importancia y la influencia del contexto social, cultural y económico sobre los emprendedores.

Referentes Nacionales:

Rubiano, 2013, en su investigación titulada “Reflexiones sobre el estado de desarrollo de la política pública de educación financiera en Colombia y necesidades de reformas sobre la materia: análisis de caso frente a la percepción de educación financiera en la ciudad de Ibagué,” tuvo como objetivo principal analizar el estado de desarrollo de la política pública en educación financiera en Colombia, evaluando sus necesidades de reforma a través del análisis de la percepción de educación financiera en Ibagué, para la realización del estudio, se empleó un enfoque cualitativo, basado en el análisis documental de políticas públicas y reflexiones teóricas sobre educación financiera, complementado con una exploración de la percepción de los ciudadanos de Ibagué en cuanto a su conocimiento y prácticas financieras.

Entre los principales resultados, se destacó que en Colombia no existe un dominio complejo de los conceptos financieros, debido a que la educación financiera no se ha integrado como un componente esencial dentro del sistema educativo básico y medio. Esto genera una

brecha significativa en la capacidad de los ciudadanos para gestionar sus finanzas y utilizar herramientas financieras avanzadas. Además, se identificó que, aunque se ha fomentado una cultura de emprendimiento en instituciones educativas, la falta de formación financiera adecuada limita la contribución empresarial efectiva y la confianza del consumidor financiero para implementar mecanismos financieros más complejos, como el ahorro e inversión. Este estudio aporta significativamente a la investigación sobre el nivel de educación financiera en estudiantes universitarios emprendedores, ya que refuerza la importancia de incluir la educación financiera en la formación académica como base para el desarrollo del emprendimiento. Además, proporciona un contexto nacional que puede ser comparado con las percepciones y necesidades de los estudiantes universitarios, resaltando la relevancia de diseñar estrategias formativas que fortalezcan las capacidades financieras de los futuros emprendedores.

González, 2020 en su tesis de maestría titulada: *“Educación financiera: motor de las pequeñas y medianas empresas en Colombia, un punto de vista desde los emprendimientos tecnológicos”*, cuyo objetivo fue “Analizar el impacto de la educación financiera en la supervivencia económica de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) tecnológicas en Colombia, identificando la relación entre el conocimiento financiero y la capacidad de ahorro con la probabilidad de permanencia en el mercado.”, la metodología de la investigación utilizó un modelo de probabilidad lineal para medir la posibilidad de supervivencia empresarial en el sector tecnológico. El análisis incluyó la revisión de conceptos y evolución de la educación financiera en la literatura académica, el estudio de estados financieros de las PYMES tecnológicas y la aplicación de encuestas a estas organizaciones, dentro de los **principales resultados** se encontró una fuerte correlación entre las variables conocimiento en educación financiera y ahorro, las cuales incrementaron la probabilidad de supervivencia empresarial en el

sector PYME de tecnología en más de un 30 %. Esto demuestra que la educación financiera es un factor crítico para el éxito y la sostenibilidad de estas empresas en un entorno económico competitivo. Este estudio es altamente relevante para el análisis del nivel de educación financiera en estudiantes universitarios emprendedores, ya que demuestra cómo los conocimientos financieros y la capacidad de ahorro están directamente relacionados con el éxito y la sostenibilidad de emprendimientos tecnológicos. Los hallazgos refuerzan la importancia de incluir componentes de educación financiera en los programas académicos para estudiantes emprendedores, especialmente en áreas tecnológicas, con el objetivo de prepararlos para gestionar de manera efectiva sus recursos financieros y aumentar la probabilidad de éxito de sus futuros proyectos empresariales.

Cristancho, 2020 2n su investigación titulada: “Educación para el emprendimiento en las universidades y su aplicación en Bogotá y municipios aledaños.” El objetivo de la investigación consistió en “analizar las metodologías y modelos de enseñanza de emprendimiento utilizados por las principales universidades en Bogotá y municipios cercanos, con el propósito de determinar cómo estos abordan la formación en emprendimiento y proponer un modelo que integre las características esenciales para una educación emprendedora efectiva.”

Y en la **metodología** Se realizó una revisión de las metodologías y modelos de enseñanza de emprendimiento implementados en universidades de Bogotá y municipios aledaños. El análisis se fundamentó en teorías de educación y emprendimiento, estudiando aspectos como la relación academia-empresa, la inclusión del emprendimiento en los currículos académicos, el análisis del contexto y entorno económico, y el acceso al capital financiero. Dentro de los **principales resultados de la investigación** destaca que, aunque las universidades han desarrollado modelos y metodologías para acercar a los estudiantes al emprendimiento, estas iniciativas a menudo

permanecen como prácticas académicas y no logran tener un impacto significativo en el ámbito práctico. Se identificaron barreras como la falta de oportunidades para acceder a capital financiero, el desconocimiento de la gestión empresarial, y el limitado apoyo gubernamental. Finalmente, se propuso un modelo de enseñanza que integra elementos esenciales para fomentar el emprendimiento de manera efectiva, considerando las necesidades del contexto y las dinámicas académicas. En cuanto los **aportes al presente proyecto**, este estudio aporta un análisis detallado de las metodologías de enseñanza del emprendimiento, resaltando las barreras y necesidades en la educación emprendedora. Para el proyecto relacionado con el nivel de educación financiera en estudiantes emprendedores universitarios, este trabajo es clave, ya que evidencia la importancia de incluir conocimientos prácticos y financieros en los currículos académicos. Además, refuerza la idea de que una educación emprendedora integral debe abordar tanto la teoría como los aspectos prácticos del emprendimiento, lo que incluye habilidades de gestión financiera y acceso a recursos económicos. Esto guía el diseño de estrategias educativas más completas para estudiantes emprendedores.

*Turizo 2022, en su tesis de maestría titulada “Cultura inversionista y emprendimiento empresarial en los estudiantes de la Universidad de La Guajira.” Donde el **objetivo de la investigación consistió en** “Analizar la cultura inversionista y el emprendimiento empresarial en los estudiantes de la Universidad de La Guajira para identificar falencias y proponer estrategias que fortalezcan sus competencias educativas.” Para esta investigación la **metodología que se utilizó** fue bajo un enfoque cuantitativo para analizar datos numéricos obtenidos a partir de un cuestionario con escala de Likert, aplicado a los estudiantes de la Universidad de La Guajira. La confiabilidad del instrumento fue de 0,81. El análisis de datos se realizó mediante estadística descriptiva, apoyándose en una revisión teórica de autores clave como Carangui et al. (2016),*

Polania et al. (2017), Rodríguez y Arias (2018), Brancoli (2019), Garzón et al. (2020), Maussa et al. (2020), y Chaparro (2020). Los resultados mostraron una correlación positiva entre la cultura inversionista y las competencias emprendedoras de los estudiantes. Los participantes reconocen la relevancia de la educación financiera en la toma de decisiones relacionadas con inversión y ahorro. Además, se concluye que las deficiencias en la cultura financiera afectan directamente la capacidad de los estudiantes para asumir riesgos y emprender. La investigación subraya la necesidad de incluir la formación en cultura financiera dentro de los currículos académicos como un elemento fundamental para el emprendimiento. Este estudio contribuye significativamente al proyecto al resaltar la relación entre la educación financiera, la cultura inversionista y las competencias emprendedoras. La investigación respalda la importancia de fortalecer la formación en finanzas personales y cultura financiera en los estudiantes universitarios, alineándose con los objetivos de desarrollar estrategias educativas que impulsen el emprendimiento. Además, la metodología empleada, basada en cuestionarios tipo Likert, ofrece una referencia útil para evaluar las competencias financieras de los estudiantes en otros contextos universitarios.

Marco Teórico

Alcance de la Educación Financiera.

Tennison y Nguyen (2001, citado por García, 2012) en su estudio sobre como la educación financiera obligatoria en las escuelas afecta a los estudiantes, se centraron en evaluar el impacto en los conocimientos y actitudes, sin considerar sus comportamientos financieros, se encontró que los estudiantes en estados que requerían tomar un curso específico de finanzas personales obtuvieron puntajes más altos y estadísticamente significativos en comparación con los estudiantes en estados sin ningún mandato, es decir que aquellos que habían completado un curso de finanzas personales demostraron un mejor desempeño en áreas como el ahorro y la inversión en comparación con sus compañeros.

Lo anterior, sugiere que la educación financiera tiene un gran alcance dado que puede ser efectiva para capacitar a los jóvenes en habilidades financieras prácticas y fomentar comportamientos financieros más responsables desde una edad temprana. En otras palabras, el estudio respalda la idea de que la educación financiera en las escuelas puede tener un impacto positivo en la preparación financiera de los estudiantes.

Estudios previos indican que un “curso universitario de finanzas personales explica un mayor resultado en la prueba de conocimientos en temas de inversión, pero no de ahorros. Adicionalmente, la experiencia en el manejo de instrumentos financieros también explica niveles altos de conocimiento en temas de inversión y de ahorro” (García 2012, pag.9) Entonces, el alcance de esta puede variar, dado que la educación financiera puede ser influenciada por la educación formal, como los cursos universitarios de finanzas personales, y la experiencia práctica en el manejo de instrumentos financieros. Mientras que los primeros pueden mejorar el conocimiento en áreas específicas como la inversión, la experiencia práctica también juega un papel importante, especialmente en el desarrollo de habilidades que también involucran ahorro,

por ello, se señala que los cursos universitarios pueden no tener el mismo impacto en el conocimiento sobre ahorros como en la inversión.

Importancia de la Educación Financiera en el Contexto de Emprendimiento.

Según García et al., (2013) “la educación financiera es una de las herramientas de política actualmente implementadas por los gobiernos latinoamericanos con el objeto de desarrollar las habilidades necesarias en su población” esto implica que hay un reconocimiento de la importancia de la misma en el desarrollo económico y social de la región, este implica que la educación financiera es vista como esencial para el progreso económico y social de la región, dado que al proporcionar a las personas una sólida comprensión de los conceptos financieros, se les prepara para tomar decisiones financieras más conscientes y éticas, lo que puede resultar en una mayor seguridad financiera a nivel personal y, en consecuencia, favorecer el crecimiento económico y el bienestar social en su conjunto.

A su vez, desde una perspectiva más microeconómica, consideremos que “al llegar a la edad adulta y tener que enfrentarse diariamente con situaciones de dinero, es difícil saber reaccionar ante ellas porque no se escuchó o no se fue inducido a crear un conocimiento sobre términos financieros” (Torres & Serrano, 2009, pág. 21) Por lo tanto, la falta de conocimiento financiero puede dificultar la toma de decisiones adecuadas en la vida adulta. En el mismo estudio, los autores señalan que la falta de familiaridad con los términos financieros puede generar dificultades al enfrentarse a situaciones financieras cotidianas. Asimismo, enfatizan que la educación financiera es crucial para tomar decisiones informadas sobre inversión y crédito, lo que puede evitar costos financieros significativos a largo plazo, se resalta la importancia del ahorro desde una edad temprana, así como la necesidad de comprender cómo funcionan los

instrumentos financieros, como las tarjetas de crédito, para evitar el endeudamiento excesivo y sus consecuencias negativas, como los intereses y la morosidad.

La Educación Financiera en América latina

Según Sinche et al., (2019) “los programas de educación financiera de América Latina están enfocados desde los niños hasta los adultos, a través del uso de talleres interactivos, videos, fotografías y folletos que tienen como finalidad incentivar la cultura del ahorro en todos los participantes, lo que a largo plazo puede dar como resultado un crecimiento económico o productivo” de esto podemos concluir, que la educación financiera en América Latina se enfoca en empoderar a las personas con conocimientos y habilidades para gestionar sus recursos económicos de manera responsable y efectiva.

Los autores, también sugieren que, si bien algunos programas tienen como objetivo específico incentivar emprendimientos con preparación financiera, el énfasis comúnmente recae en la enseñanza de habilidades financieras básicas. La diversidad de la población involucrada es notable: mientras que los programas para niños suelen integrar a los docentes en las instituciones educativas, los dirigidos a adultos suelen ser organizados por entidades financieras. Chile, Colombia y México se destacan como líderes en la implementación de estos programas, con una variedad de iniciativas tanto públicas como privadas dirigidas a diferentes segmentos de la población. Además, buscan concientizar sobre la importancia del conocimiento financiero, enseñando conceptos básicos como el ahorro, la inversión y el costo de los préstamos.

Por su lado, López et at., expresa que “los programas de educación financiera de la región han aportado principalmente a conocimiento teórico de las finanzas, pero no han logrado integrarlos en habilidades financieras prácticas. Ante esto, se vuelve necesario rediseñar los programas de educación financiera e integrarlos en una política pública más amplia que

abarque también soluciones de pobreza y exclusión” esto sugiere que, aunque los programas de educación financiera en la región han contribuido significativamente al conocimiento teórico sobre finanzas, han fallado en convertir este conocimiento en habilidades financieras prácticas aplicables en la vida real. Esto señala la necesidad urgente de reformular estos programas, no solo para enseñar teoría financiera, sino también para desarrollar habilidades prácticas que ayuden a las personas a gestionar sus finanzas de manera efectiva. Además, se subraya la importancia de integrar estos programas en políticas públicas más amplias que aborden no solo cuestiones financieras, sino también desafíos sociales como la pobreza y la exclusión, reconociendo así la importancia de la educación financiera en la lucha contra la inequidad y el fomento del desarrollo económico inclusivo.

Por otro lado, en la región latinoamericana, la comprensión y la enseñanza de habilidades financieras siguen siendo un desafío pendiente, con una carencia notable de integración en los planes de estudio de carreras relacionadas con la economía y la contabilidad. Por ello, Romero (2021) expresa que “En Latinoamérica, el conocimiento sobre educación financiera es demasiado lento, no inserto en la mayoría de los currículos de las carreras de ciencias económicas y contables” por ende resulta alarmante la falta de integración de la educación financiera en los programas académicos, particularmente en las carreras de ciencias económicas y contables. Esta omisión perpetúa un ciclo de desconocimiento que afecta negativamente la capacidad de las personas para manejar sus finanzas de manera adecuada lo que sugiere una necesidad de fortalecimiento en los currículos institucionales en favor de la misma.

El mismo autor, afirma que la educación financiera en Latinoamérica progresa lentamente y requiere colaboración entre instituciones educativas y reguladoras. Los docentes deben ser facilitadores del conocimiento y observadores del comportamiento estudiantil, utilizando

estrategias metodológicas apropiadas y experiencias relevantes. Además, está desarrolla competencias como autonomía, toma de decisiones y resolución de problemas, impactando en el bienestar personal, familiar y social del estudiante.

Teorías y Modelos sobre la Enseñanza y Aprendizaje de Habilidades Financieras.

Teoría del Comportamiento Financiero

Según Aguilera (2014) la teoría del Comportamiento Financiero “se basa en la premisa de que los inversores a menudo toman decisiones influenciados por sesgos cognitivos, emociones y comportamientos irracionales” En este orden de ideas esta teoría representa un cambio significativo respecto a la visión convencional que considera a los participantes del mercado como actores completamente racionales y perfectamente informados. En contraposición, esta teoría postula que las decisiones financieras son frecuentemente moldeadas por sesgos cognitivos, emociones y comportamientos irracionales.

El autor, no da como ejemplo, la aversión a las pérdidas que indica que las personas tienden a valorar más evitar perder dinero que ganar la misma cantidad, lo que resulta en decisiones de inversión más cautelosas. La sobre confianza, por su parte, describe la tendencia de las personas a sobreestimar sus habilidades, lo que puede llevar a decisiones de inversión demasiado arriesgadas. Estos conceptos esenciales ofrecen una explicación sólida sobre por qué los mercados financieros a menudo se desvían de un comportamiento lógico y predecible, ya que están influenciados por la psicología humana y los sesgos cognitivos.

Teoría del Capital Humano

La Teoría del Capital Humano parte de la premisa de Schultz que la educación y la formación son inversiones realizadas por individuos racionales con el propósito de mejorar su productividad y aumentar sus ingresos. Esta teoría considera que al decidir si invertir en educación o no, el individuo evalúa cuidadosamente los costos asociados, como el salario

perdido durante el período de estudio (costo de oportunidad) y los gastos directos de la educación, frente a los beneficios futuros que obtendrá al seguir formándose. En resumen, la Teoría del Capital Humano ve la educación como una inversión que incrementa el valor productivo del individuo en el mercado laboral. (Pérez, Castillo, 2016)

Teoría del Capital Cultural

“La teoría del capital cultural ha mostrado históricamente una relación ambivalente con la juventud (Bourdieu, 1979). Por un lado, la infancia y la juventud, o las primeras etapas de la socialización de los sujetos, son entendidas como momentos cruciales para explicar la formación del habitus” (Gayo, 2013). Del artículo, podemos entender, que, la propuesta por Pierre Bourdieu ha tenido una relación dual con la juventud. Por un lado, se reconoce que la infancia y la juventud son momentos críticos en la formación del habitus, lo que establece las bases para los logros futuros de los individuos. Sin embargo, también se observa que los jóvenes a menudo ocupan posiciones subordinadas en la sociedad y son receptores de una cultura transmitida por sus familias y entornos sociales. Aunque la teoría del capital cultural ha destacado la importancia de la edad en la comprensión de los comportamientos culturales, los estudios más recientes en este campo, especialmente los relacionados con la práctica cultural, subrayan aún más este aspecto. A pesar de esto, los estudios realizados desde la perspectiva de las subculturas han sido los más prolíficos en el análisis de la juventud y sus prácticas culturales.

Teoría del Comportamiento Emprendedor

El emprendimiento hoy en día puede ser visto como motor de desarrollo económico e innovación en las sociedades contemporáneas. En este sentido resalta cómo el individuo despliega su creatividad para satisfacer sus necesidades y deseos, y cómo el comportamiento emprendedor refleja esta capacidad de crear y desarrollar ideas exitosas. Pulgarín & Cardona (2012) destacan que “el comportamiento emprendedor, evidencia la capacidad de creación y

desarrollo de ideas exitosas, parte de un proceso de formación con capacidades para el alcance de objetivos” Además, se menciona el creciente interés en el emprendimiento por parte de diversas instituciones y sectores, así como la importancia de los marcos regulatorios y el apoyo institucional para fomentar la cultura empresarial. Esto subraya la relevancia del emprendimiento en el ámbito académico, empresarial y gubernamental, y se destaca su potencial para impulsar el desarrollo económico de los países.

Contexto

Basándonos en Ávila (2021) el contexto del emprendimiento deriva de lo antes visto de manera limitada en ámbitos específicos, que ha evolucionado para convertirse en una respuesta esencial ante desafíos sociales y económicos. En la actualidad, la innovación se ha vuelto crucial para el desarrollo económico, y el emprendimiento se destaca como un filtro clave para el conocimiento, según la tradición schumpeteriana. En una economía caracterizada por la abundancia de información y la generación constante de nuevos saberes, los emprendedores desempeñan un papel fundamental en la creación de oportunidades. Además, en un entorno marcado por la incertidumbre y los altos costos de transacción, el emprendimiento se vuelve aún más relevante como mecanismo para difundir el conocimiento económico y promover el crecimiento.

Características del Emprendimiento Universitario

Investigaciones previas como la de Falla & Avilés (2021) indican que el emprendimiento universitario se caracteriza por la juventud, la independencia y la actitud optimista de los estudiantes emprendedores, quienes mayormente provienen de entornos urbanos. Aunque existe una paridad de género en el emprendimiento y una percepción positiva del fracaso como oportunidad de aprendizaje, se observa una baja presencia de emprendedores rurales y de minorías étnicas, lo que sugiere deficiencias en la formación y apoyo gubernamental. Además,

las preferencias empresariales se inclinan hacia el comercio y los servicios, indicando una intención de generar economías estables y una dependencia en recursos propios para financiar los proyectos. En conjunto, estos hallazgos resaltan la importancia de fortalecer los procesos de formación en emprendimiento y el seguimiento de los emprendimientos para potenciar el éxito empresarial en la región.

Alfabetización Financiera

Según García et al., (2021) la alfabetización financiera se ha demostrado como un factor crucial para reducir la ansiedad relacionada con el futuro económico, según investigaciones como las de Kadoya et al. (2017), y para mejorar la toma de decisiones financieras durante el retiro al disminuir las emociones negativas, como indica Eberhardt y Strough (2019). En el estudio se muestra como un factor determinante para reducir la ansiedad sobre el futuro económico y mejorar la toma de decisiones financieras durante la jubilación, según investigaciones, está en etapa temprana se relaciona con ingresos más altos, tasas de ahorro elevadas y acumulación de riqueza. Sin embargo, un alto porcentaje de adultos mayores carece de alfabetización financiera, lo que está vinculado con la ausencia de pensiones o planes de retiro adecuados. Aquellos que dependen de pensiones con contribución no definida enfrentan dificultades económicas.

Factores que Influyen en la Alfabetización Financiera

El análisis de Anderson et al., (2020) revela que varios factores influyen en la alfabetización financiera de los mexicanos. La edad, el estado conyugal, la escolaridad, el número de dependientes y el nivel de ingresos están asociados positivamente con la educación financiera, mientras que el género y la actividad laboral están relacionados negativamente. Además, se observan diferencias geográficas en la alfabetización financiera, con regiones como Centro y Sur mostrando niveles más altos

Bottazzi y Lusardi (2020, citado por De la Hoz, 2021) examinan las disparidades de género en la educación financiera entre la juventud italiana, destacando que los estereotipos sociales afectan significativamente este aspecto, especialmente en cuanto al papel de la mujer en la adquisición de conocimientos financieros. Se señala que el entorno social y cultural desempeña un papel crucial en explicar estas disparidades, ya que se necesitan condiciones propicias para transformar el papel de la mujer en la sociedad y cerrar la brecha de género en educación financiera.

Un tercer estudio, mencionado por De la Hoz (2021) expresa que” los resultados obtenidos indican que variables como la edad, el género y el nivel de estudio son los factores que afectan los niveles de educación financiera en dicha generación” lo que indica que ciertos factores como la edad, el género y el nivel educativo tienen una influencia notable en los niveles de educación financiera en una generación específica. Esto sugiere que estas variables pueden ser determinantes en la capacidad de las personas para comprender y manejar asuntos financieros. Por ejemplo, es posible que las personas más jóvenes tengan niveles de educación financiera diferentes a los de las personas mayores, y que el género también juegue un papel importante en esta disparidad. Además, el nivel de educación formal parece estar relacionado con el grado de alfabetización financiera. Esta interpretación destaca la importancia de considerar estos factores al diseñar programas de educación financiera y políticas destinadas a mejorar la competencia financiera de la población.

Tendencias y Desafíos en Alfabetización Financiera para Estudiantes Emprendedores

El análisis de diversidad aplicado en la investigación de Espino et al., (2021) nos da luces sobre la diversidad y distribución de las necesidades de educación financiera en un ecosistema emprendedor. Se emplearon índices como Shannon y Simpson para entender mejor el comportamiento de los individuos en diferentes regiones, permitiendo identificar las necesidades

financieras predominantes y la diversidad de actividades emprendedoras. Este enfoque es novedoso en el contexto del emprendimiento y se apoya en técnicas como el análisis de escalamiento multidimensional no métrico (nMDS) para comprender comunidades complejas. Se destacó la importancia de utilizar tecnología innovadora, como plataformas de inteligencia financiera, para proporcionar educación financiera adaptada a las necesidades de los emprendedores., estas pueden aprovechar la información sobre los modelos financieros dominantes y las similitudes entre los emprendedores para ofrecer un servicio más efectivo.

Estrategias y Métodos para la Enseñanza de Educación Financiera

Sarmiento & Ballesteros (2015) en su estudio resaltan la importancia de estrategias pedagógicas dinámicas y participativas para enseñar educación financiera a estudiantes. La interacción en el aula y el uso de diversos recursos didácticos, como materiales audiovisuales y tecnológicos, son fundamentales para generar un aprendizaje significativo. Además, se destaca la importancia de técnicas de formación que fomenten la lectura crítica y la evaluación integral del progreso del estudiante. El trabajo en grupo se reconoce como una forma efectiva de promover la comunicación y el intercambio de ideas, tanto dentro como fuera del aula. Por último, resaltan la necesidad de estrategias didácticas que integren las experiencias de vida de los estudiantes y promuevan el desarrollo de habilidades financieras prácticas, como el ahorro y la inversión, de manera lúdica y participativa.

Enfoques pedagógicos efectivos para enseñar habilidades financieras

Según Mineducación (2022) el enfoque por competencias, promovido por el Ministerio de Educación Nacional desde la década del 2000, es fundamental para la educación económica y financiera con perspectiva de gestión del riesgo y recursos. Desde este enfoque, se reconocen competencias básicas y se establecen relaciones estrechas con competencias que se desarrollan a

lo largo de las trayectorias educativas. Las competencias se definen como la combinación de conocimientos, habilidades, actitudes y disposiciones cognitivas, socioafectivas y psicomotoras, apropiadamente relacionadas entre sí para facilitar el desempeño en situaciones específicas.

En el ámbito de la educación económica y financiera, el enfoque por competencias reconoce la importancia de integrar saberes disciplinares con habilidades prácticas. Se enfatiza en la activación y aplicación de competencias en contextos concretos, así como en la comprensión interdisciplinaria de los conceptos financieros y económicos. Además, se destaca la importancia de las competencias ciudadanas y socioemocionales en la formación integral de los estudiantes.

Este enfoque reconoce que la educación financiera no se limita a la adquisición de conocimientos teóricos, sino que implica la aplicación práctica de habilidades financieras en situaciones reales. Por lo tanto, se enfatiza en el desarrollo de competencias que permitan a los estudiantes tomar decisiones financieras responsables, comprender y gestionar el riesgo, y participar activamente en la sociedad como ciudadanos informados y comprometidos.

Experiencias Internacionales Relevantes en la Enseñanza de Educación Financiera que Puedan ser Adaptadas a la Realidad del Caribe

El enfoque de aumentar los niveles de educación financiera en México, basado en el modelo de la OCDE y adaptado por Mungaraya et al. (2021), demuestra su relevancia al revelar cambios positivos en conocimientos, actitudes y comportamientos financieros. Este modelo, que considera la construcción de un Índice de Educación Financiera (IEF) a partir de encuestas y la evaluación de tres factores clave, proporciona una base sólida para comprender la relación entre educación financiera e indicadores económicos como los niveles de ingreso y endeudamiento.

Los resultados muestran que un aumento en el nivel de educación financiera se correlaciona positivamente con mayores niveles de ingreso y una mejor gestión del endeudamiento, lo que subraya la importancia de promover la educación financiera como una herramienta para mejorar el bienestar económico y la inclusión social en México y otras regiones.

Por su lado el marco teórico-referencial de la investigación de Delgado (2018) resalta la importancia del liderazgo del Banco Central de la República (BCC) en el desarrollo de herramientas de Educación Financiera (EF), así como la necesidad de aplicar estrategias para garantizar su calidad. Este enfoque es crucial al considerar experiencias internacionales relevantes en la enseñanza de educación financiera que puedan adaptarse al contexto del Caribe. Por ejemplo, se pueden analizar programas exitosos implementados en otros países caribeños o en regiones con desafíos y características similares, como la gestión de riesgos climáticos, la diversificación económica y la inclusión financiera. El diseño de una estrategia estructurada en etapas flexibles, como se describe en la investigación, puede facilitar la adaptación de estas experiencias internacionales al contexto específico del Caribe, asegurando así la pertinencia y efectividad de las herramientas de EF desarrolladas. Además, la validación por parte de un grupo de expertos locales garantizaría la relevancia y comprensión de la estrategia propuesta, asegurando su aceptación y utilidad en la región.

A su vez, Padro et al., (2018) concluyó que primero, se ha logrado definir el tratamiento del RHE (Recurso Humano Especializado) como una competencia profesional, estableciendo etapas claras para su formación. Esta sistematización teórica proporciona un marco sólido para comprender y desarrollar esta competencia de manera efectiva.

En segundo lugar, la estrategia didáctica diseñada se fundamenta en un objetivo general que se enfoca en la formación de esta competencia. Esta estrategia, desarrollada a partir de los resultados del diagnóstico, contempla acciones específicas en cada etapa del proceso, desde el diagnóstico inicial hasta la evaluación final, con el propósito de facilitar la implementación exitosa de la competencia. Este enfoque estructurado y orientado a resultados es fundamental para garantizar un proceso formativo eficaz y adecuado a las necesidades identificadas.

Marco conceptual

Actividad Financiera

En palabras de la Supersolidaria “Se entiende como actividad financiera la captación de depósitos, a la vista o a término de asociados o de terceros para colocarlos nuevamente a través de préstamos, descuentos, anticipos u otras operaciones activas de crédito y, en general, el aprovechamiento o inversión de los recursos captados de los asociados o de terceros” Por lo tanto, esta entidad, define la actividad financiera como un proceso mediante el cual se recopilan fondos de individuos o entidades (asociados o terceros) en forma de depósitos, ya sea a la vista o a plazo. Estos son luego utilizados para proporcionar financiamiento a través de una variedad de instrumentos financieros, como préstamos, descuentos, anticipos y otras formas de crédito activo. Además, la institución financiera también puede utilizar estos recursos para realizar inversiones con el objetivo de generar rendimientos adicionales. La actividad financiera implicaría, en esencia la intermediación entre aquellos que tienen excedentes de fondos y aquellos que necesitan financiamiento, con el propósito de facilitar el flujo de capital en la economía.

Ahorro

Es “es aquella parte del ingreso que no se destina al consumo y que puede medirse de un periodo a otro, o como "lo acumulado a lo largo de la vida y que se tiene guardado hasta el momento en una cuenta de banco o de otra forma" (Navarrete, 2009). Lo anterior, destaca que el ahorro puede ser acumulado a lo largo de la vida y guardado en una cuenta bancaria u otra forma de reserva financiera. Por lo tanto, se puede concluir que se refiere a la práctica de reservar parte del ingreso para utilizarlo en el futuro, ya sea a corto o largo plazo.

Conocimiento Financiero

Perissé (2024) afirma que "el conocimiento financiero influye directa y significativamente en la actitud financiera de los estudiantes" por lo tanto, se entiende que se trata de un concepto clave para la toma de decisiones informadas que protejan y aumenten los recursos de una persona. La importancia de comprender estos conceptos, no solo radica en mejorar el bienestar personal, sino también para mitigar los riesgos inherentes a la toma de decisiones económicas.

Conocimiento Financiero

Este concepto según Romero Álvarez & Ramírez (2018) "se puede definir como el saber que debe tener un empresario de tal manera que le permita entender la información relacionándola con las finanzas personales y los negocios" lo que implica que la educación financiera para empresarios no solo es comprender la información financiera en el contexto de sus negocios, sino también en relación con sus finanzas personales. En otras palabras, un empresario necesita un conocimiento integral que abarque tanto sus asuntos empresariales como sus finanzas personales para tomar decisiones financieras informadas y efectivas.

Comportamiento Financiero

Hernández & Flores (2023) expresan que "el comportamiento financiero es una vertiente relativamente nueva de las finanzas, basada en el supuesto de irracionalidad en la toma de decisiones. Éste se construye y se ve influenciado tanto por los conocimientos, habilidades, aptitudes y condiciones del entorno en el que el ente económico se desarrolle" esto sugiere que se constituye como un campo emergente dentro de las finanzas, caracterizado por el

reconocimiento de la irracionalidad en la toma de decisiones. Este enfoque implica que las decisiones financieras no siempre se basan en análisis lógicos y racionales, sino que también están influenciadas por factores psicológicos, sociales y emocionales. Además, destacan que el comportamiento financiero está moldeado por una combinación de conocimientos, habilidades, aptitudes y las condiciones del entorno en el que opera el individuo o la entidad económica. En esencia, esta perspectiva reconoce la complejidad y la diversidad de factores que influyen en las decisiones financieras, y subraya la importancia de comprender y considerar estos aspectos al analizar el comportamiento económico.

El comportamiento financiero se refiere a las decisiones y hábitos que las personas desarrollan a lo largo del tiempo en relación con el manejo de su dinero, resaltando cómo la educación financiera impacta directamente en estos comportamientos, mejorando las decisiones de ahorro, inversión y endeudamiento, tal como sugieren Sullca et al., (2021) al mencionar que “los malos comportamientos financieros se deben cuando están experimentando estrés financiero causado por gasto excesivo del dinero o falta de recursos estos problemas son frecuentes. Los buenos comportamientos financieros es cuando las personas son disciplinadas con administrar sus finanzas es más propenso el ahorro, a no gastar más que sus ingresos”

Educación Financiera

La educación financiera es un proceso fundamental para capacitar a las personas en la toma de decisiones financieras informadas, al mejorar el conocimiento financiero, los individuos pueden gestionar mejor sus recursos y enfrentar desafíos económicos. Esto sugiere que no solo se limita a enseñar conceptos, sino que también influye en el bienestar económico general de las personas.

La mejora de la educación financiera es importante para promover la autonomía financiera y mejorar la calidad de vida. Según Villada & Muñoz (2017) " la educación financiera constituye un tema transversal que también debe introducirse desde la escuela primaria hasta ser dominada con propiedad por profesionales de la ingeniería y otras áreas."

La OCDE (2005) establece que "el proceso por el que los consumidores financieros/inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza" Esto implica el acceso a información, educación y/o asesoramiento objetivo, para lograr el desarrollo de las habilidades financieras y confianza en la toma de decisiones relacionadas con las finanzas, a su vez, se puede interpretar que este tipo de educación no solo se centra en aspectos técnicos, sino también en el desarrollo de competencias emocionales y conductuales relacionadas con el dinero, como la capacidad para manejar el estrés financiero, resistir la presión para gastar de manera impulsiva y establecer metas financieras realistas.

El objetivo final de la educación financiera sería entonces, capacitar a las personas para que tomen decisiones financieras que se alineen con sus objetivos de vida, mejoren su bienestar económico y les permitan enfrentar los desafíos financieros con confianza. Este punto es reforzado por las palabras de García et al., (2013) cuando expresa que "además de facilitar el uso eficaz de los productos financieros, puede ayudar a las personas a desarrollar las habilidades para adquirir y seleccionar los productos que más se adecúen a sus necesidades y, además, las empodera para ejercer sus derechos y responsabilidades" (pág. 30) Esto implica que la educación financiera no solo se trata de entender cómo funcionan los productos financieros, sino también de cómo evaluar sus opciones y tomar decisiones informadas que estén alineadas con sus

objetivos financieros y personales. Y al empoderar a las personas estos saberes, se les capacita para tomar el control de su situación financiera y participar activamente en el sistema financiero, sintiendo en plena confianza, así como al entender sus derechos y responsabilidades, están mejor equipadas para proteger sus intereses y tomar decisiones financieras más sólidas.

Inversión

“Es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo” (Andrés, 2018) por lo tanto, implica dedicar recursos con el fin de obtener algún tipo de beneficio. En economía, los recursos se identifican como los costos asociados, incluyendo tierra, tiempo, trabajo y capital, cualquier actividad que utilice estos recursos para obtener un beneficio se considera una inversión.

Finanzas Personales

La gestión de las finanzas personales implica un enfoque integral que considera la planificación, el ahorro, la inversión y la gestión de deudas. Lo que recalca la importancia de estas prácticas para alcanzar objetivos económicos, tal como Roldán (2017) manifiesta en su definición "se refiere al estudio de la obtención y administración de los recursos de las familias o individuos”

Presupuesto

Sánchez, Coll (2016) explica que, en economía, un presupuesto representa la cantidad de dinero requerida para cubrir una serie de gastos necesarios para llevar a cabo un proyecto específico. Por lo tanto, se define como una estimación anticipada del costo que implicará alcanzar ese objetivo. Entonces, un presupuesto proporciona una cifra prevista de los gastos necesarios para completar un proyecto o realizar una actividad determinada.

Riesgo

El riesgo, se encuentra presente en diversos aspectos de nuestras vidas, se manifiesta como la incertidumbre asociada a la evolución y resultado de diferentes eventos o situaciones. Por ello, Llamas (2020) lo define como “la incertidumbre generada por la evolución y resultado de un suceso en concreto. Este suceso puede abarcar cualquier ámbito”

Riesgo Financiero

El riesgo "es uno de los problemas científicos de relevancia, que preocupan a: empresarios, gerentes, emprendedores, entre otros. " (Sablón et al., 2018). Es decir, que la educación en este campo es una preocupación colectiva, lo que la convierte en justa y adecuada para ayudar a las personas a comprender y gestionar este riesgo.

Metodología

Enfoque del Estudio

Este estudio adopta un enfoque mixto, integrando herramientas cuantitativas y cualitativas para abordar el objetivo de identificar las habilidades en educación financiera de los estudiantes emprendedores de la UNAD, en la zona Caribe, Este enfoque responde a la necesidad de combinar datos objetivos y subjetivos y “es un tipo de investigación que integra sistemáticamente los métodos de la investigación cuantitativa y cualitativa con la finalidad de obtener una mirada más completa del objeto de estudio” (Mejía et al, 2014, citado por Reyes- & Pérez, 2022). Además, es adecuado cuando se busca una comprensión más amplia de fenómenos complejos, ya que permite analizar datos numéricos representativos y, al mismo tiempo, explorar percepciones y experiencias individuales.

En este caso, permitirá medir el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes mediante encuestas estructuradas, mientras que el enfoque cualitativo explorará las percepciones, desafíos y expectativas de los estudiantes. Esto garantizará un análisis integral, permitiendo no solo identificar el nivel de apropiación en educación financiera, sino también comprender cómo estas competencias influyen en el desarrollo empresarial de los estudiantes.

Tipo de Estudio

El estudio es de tipo descriptivo, ya que busca detallar de manera específica las habilidades en educación financiera que poseen los estudiantes de la UNAD, zona Caribe, la investigación descriptiva, en su sentido más amplio, se define como una investigación cuantitativa no experimental que responde a preguntas como "¿qué está pasando?", "¿cómo se manifiesta un fenómeno?", o "¿cuáles son las características de un fenómeno?" (Hernández Sampieri et al., 2010, citado por Martínez & González, 2023). Este enfoque se distingue por no

manipular las variables involucradas, lo que significa que no se intenta modificar las variables independientes (VI) para observar su efecto sobre las dependientes (VD). En lugar de eso, se busca observar y describir la realidad tal como es, trabajando con fenómenos ya existentes. Cuando no hay manipulación de variables, a menudo se le denomina investigación "ex-post-facto", ya que se estudian hechos ocurridos sin intervención. Este tipo de investigación se centra en especificar propiedades, características y rasgos importantes de un fenómeno o población.

El propósito del estudio descriptivo es proporcionar un panorama claro del nivel de apropiación de los conceptos financieros y sus aplicaciones prácticas en un contexto emprendedor, así como identificar las áreas donde es necesario mejorar estas competencias.

Recolección de Datos

Para llevar a cabo la investigación, se utilizó un proceso de recolección de datos mediante un enfoque de muestreo por conveniencia, dado que la población objetivo estaba conformada por los estudiantes de la UNAD Zona Caribe, y se envió una encuesta estructurada a todos los estudiantes inscritos en los diferentes programas académicos de la universidad. Esta fue enviada de manera virtual, con una invitación abierta a aquellos estudiantes que desearan participar. La completaron de manera voluntaria, lo que permitió obtener datos cuantitativos acerca de sus conocimientos y percepciones sobre la educación financiera en el contexto empresarial. En total, 53 estudiantes participaron en el proceso de recolección de datos, proporcionando una muestra representativa para el análisis.

Aunque el enfoque principal fue cuantitativo, se realizó un análisis cualitativo a partir de los resultados obtenidos. La interpretación de las respuestas permitió identificar patrones y tendencias que indicaron áreas específicas donde los estudiantes tienen fortalezas y debilidades en su conocimiento financiero, dicho análisis fue esencial para comprender mejor las

percepciones, actitudes y la importancia que los estudiantes le atribuyen a la educación financiera en su desarrollo como emprendedores, aportando una visión más profunda y contextualizada.

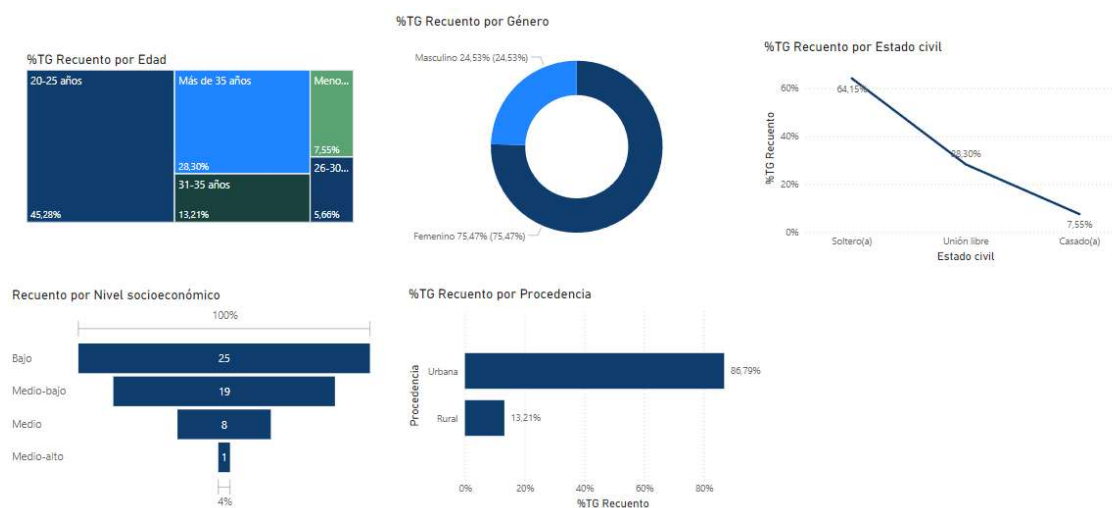
Con base en el análisis tanto cuantitativo como cualitativo, se elaboró una propuesta para el diseño de un plan de estudios estructurado que tiene como objetivo mejorar las competencias financieras de los estudiantes emprendedores de la UNAD Zona Caribe. Esta propuesta se centró en las áreas identificadas como más relevantes, de acuerdo con las brechas detectadas durante el análisis, de esta manera, no solo se identificó el nivel de conocimiento de los estudiantes, sino que también permitió desarrollar una propuesta educativa ajustada a sus necesidades y expectativas.

Resultados

Caracterización de estudiantes emprendedores universitarios de la UNAD Zona Caribe

Figura 1

Variables Demográficas



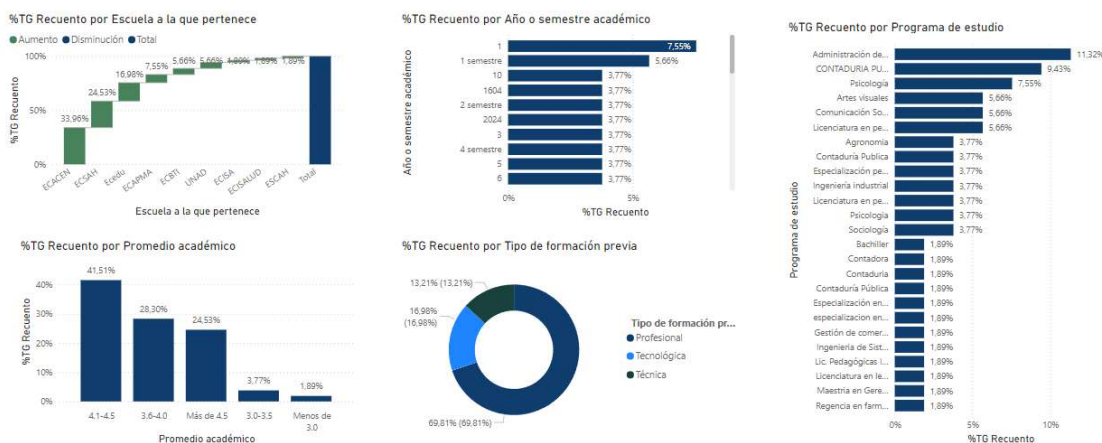
Fuente. Power BI

Nota. Se describen los datos demográficos obtenidos a través del instrumento de medición. El 45,8% de los encuestados tiene un rango de edad entre 20-25 años.

Acorde a los datos demográficos del instrumento de medición el 45,8% de los encuestados tiene un rango de edad entre 20-25 años, solo la minoría con un 7,55% tiene menos de 20 años, lo que indica que la población emprendedora tiene una tendencia a ser personas de mayor edad que normalmente ya están en procesos académicos o ya están en edad de iniciar su vida profesional.

Figura 2

Variables Académicas



Fuente. Power BI

Nota. Se analizan las variables académicas de los encuestados, donde el 33,96% pertenece a la ECACEN y el 24,53% a la ECSAH. El 11,32% está en administración de empresas, mostrando una relación entre el desempeño académico y el emprendimiento.

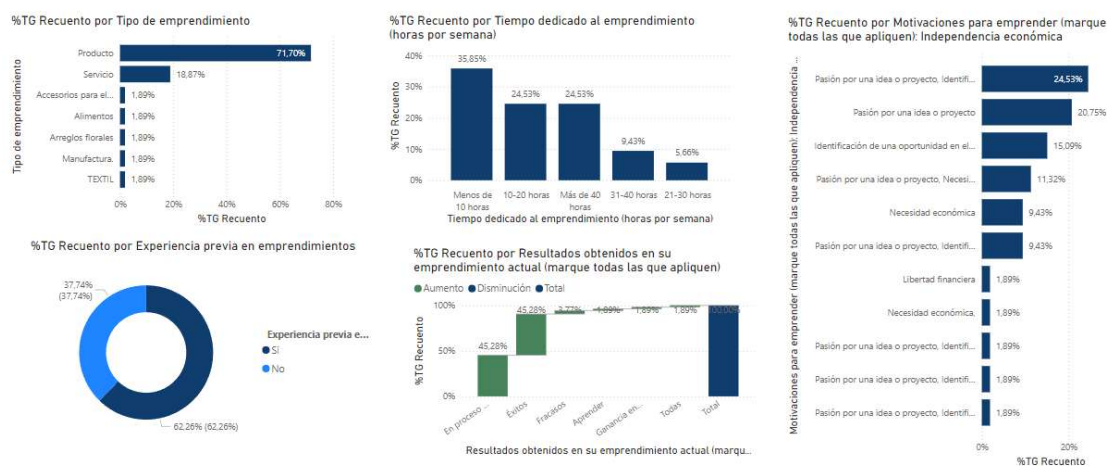
Analizando las variables académicas, el 33,96% de la población pertenece a la institución ECACEN, el 24,53% a la ECSAH y el resto a otras instituciones, también se resalta que la mayor proporción de estudiantes está en el programa de estudio administración de empresas con un 11,32%, lo cual complementa idealmente el proceso de emprendimiento al ser una carrera con conocimientos transversales a la creación y gestión de empresas.

Por otra parte, se identifica una tendencia positiva en donde el 41,51% de los estudiantes tiene un promedio superior a 4.1, y un 24,53% superior a 4.5, con una minoría con un promedio menor a 3.0% lo cual indica que hay una relación entre los estudiantes emprendedores y un buen desempeño académico.

También se resalta que el 69,81% de los estudiantes emprendedores está desarrollando una carrera profesional, en comparación con un 16,98% que está estudiando una carrera tecnológica y un 13,21% una carrera técnica.

Figura 3

Variables Relacionadas con el Emprendimiento



Fuente. Power BI

Nota. Se observan las características del emprendimiento. El 71,7% de los estudiantes desarrolla emprendimientos de productos y la mayoría invierte menos de 20 horas semanales en sus proyectos.

Respecto a las variables del emprendimiento, existe una tendencia marcada de la inclinación e los estudiantes por la elaboración de bienes, esto se muestra al tener un 71,7% de los estudiantes que respondieron que tienen un emprendimiento de productos, esto puede deberse a las barreras tecnológicas que implica desarrollar soluciones a nivel de servicios o de software y

que generalmente las personas tienen mayor facilidad para desarrollar un producto en sus hogares.

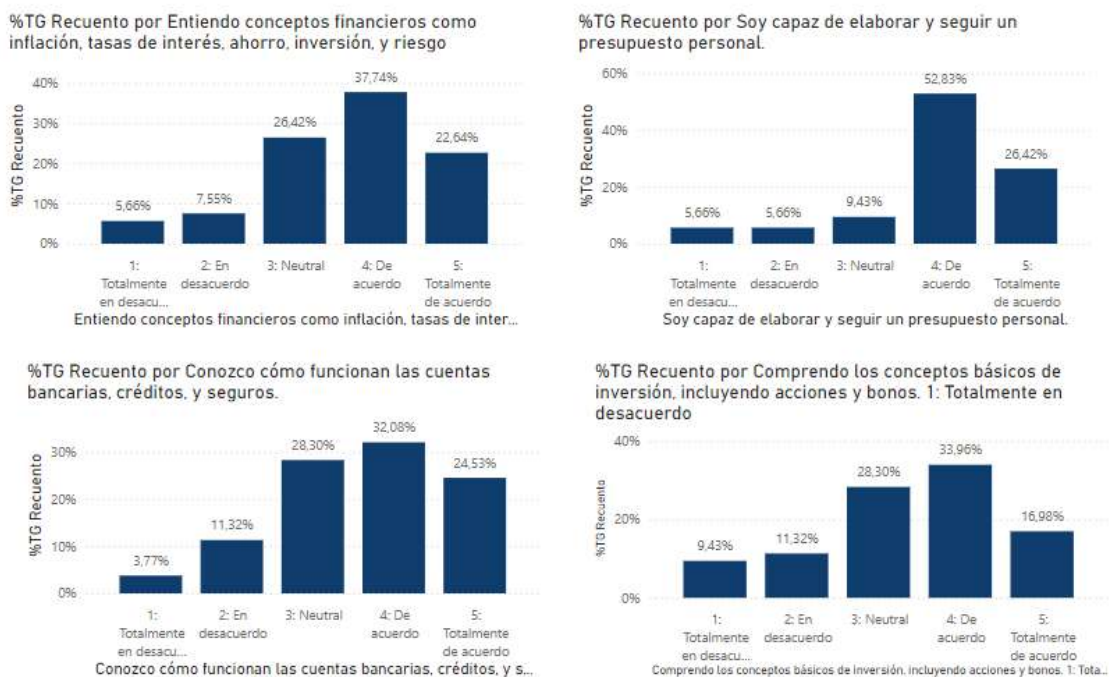
También se resalta que la mayoría de estudiantes invierte menos de 20 horas a la semana en su emprendimiento, lo que muestra que para la mayoría de emprendedores su emprendimiento no es su actividad principal a la semana y posiblemente no es su fuente principal de ingresos.

Acorde a los resultados del desempeño del emprendimiento el 45,28% de los estudiantes indicó que su emprendimiento está en proceso de consolidación, mientras que el 45,28% es exitoso, este es un balance positivo puesto que solo una minoría ha fracasado.

Diagnóstico detallado del nivel de educación financiera de los estudiantes emprendedores universitarios de la UNAD Zona Caribe, identificando sus brechas de conocimiento y necesidades específicas en este campo.

Figura 4

Conocimientos Financieros



Fuente. Power BI

Nota. Se presentan los conocimientos financieros de los estudiantes. El 37,74% comprende conceptos como tasas de interés y riesgo, mientras que el 52,83% es capaz de elaborar y seguir un presupuesto personal.

Referente a la variable de conocimientos financieros el 37,74% de los estudiantes indicaron que entienden en una alta medida conceptos tales como tasas de interés, ahorros,

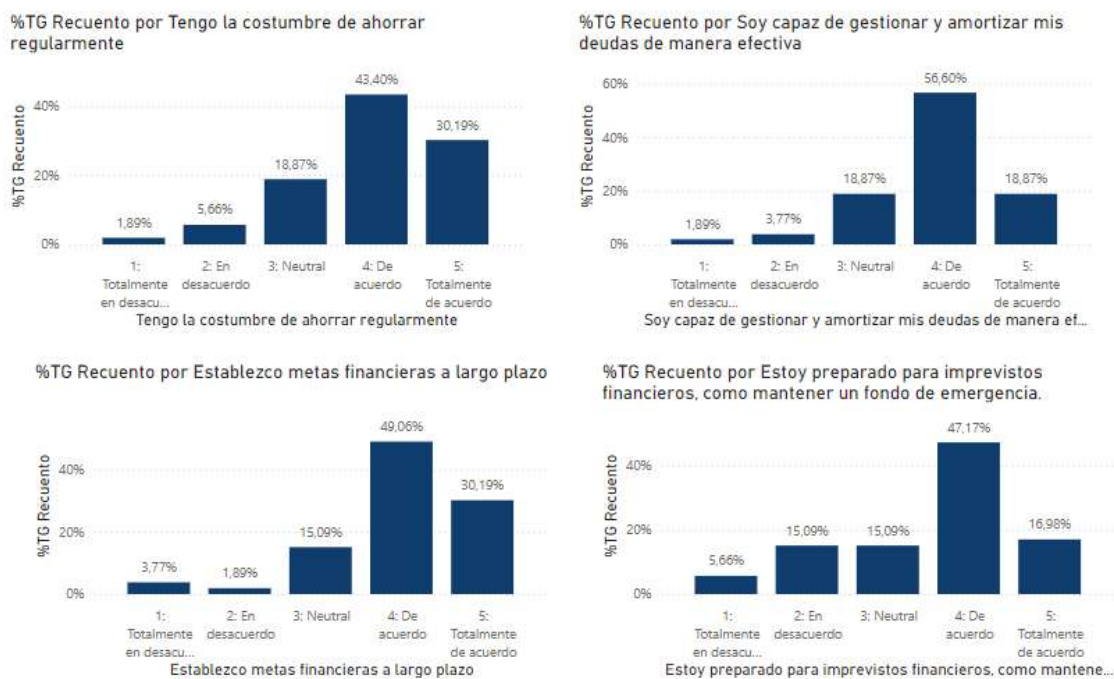
inversión y riesgo, lo cual es de suma importancia puesto que una base del éxito de los emprendimientos es la capacidad de manejar forma estratégica los proyectos de inversión y los riesgos.

También se resalta que el 52,83% de los estudiantes está de acuerdo en ser capaz de elaborar y seguir un presupuesto personal, mientras que el 26,4% está muy de acuerdo.

Respecto al conocimiento sobre cómo funcionan las cuentas bancarias existen opiniones más divididas, en donde el 28,30 % tiene una postura neutral, el 32,08% está de acuerdo y el 24.53% está totalmente de acuerdo.

Figura 6

Comportamiento Financiero



Fuente. Power BI

Nota. Se analiza el comportamiento financiero de los estudiantes, donde el 43,4% ahorra regularmente y el 50,60% gestiona sus deudas de forma efectiva. Un 47,17% está preparado para imprevistos financieros.

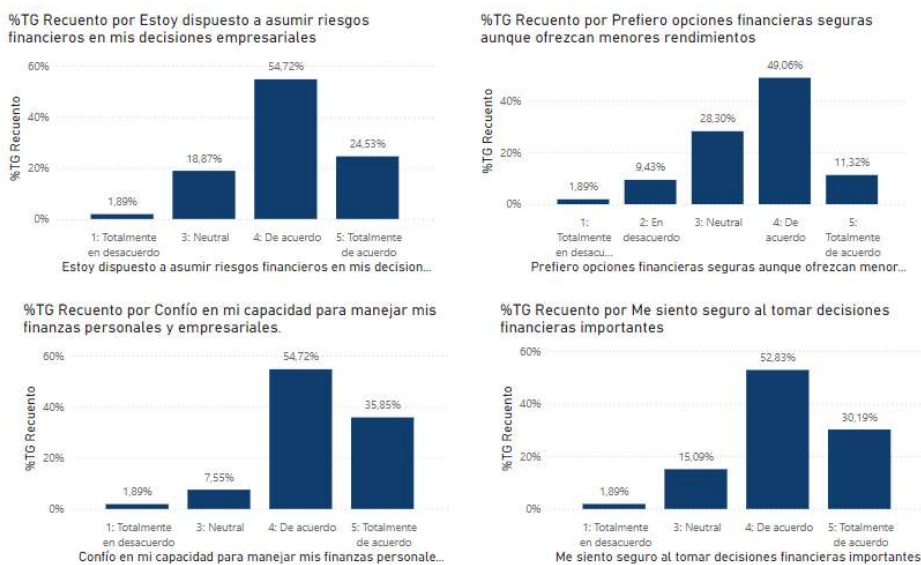
Sobre el comportamiento financiero de los estudiantes emprendedores, el 43,4% está de acuerdo en tener la costumbre de ahorrar regularmente y el 30,19% está totalmente de acuerdo, lo que indica que para los emprendedores es importante el ahorro.

Por otra parte, el 50,60% indica que es capaz de gestionar y amortizar sus deudas de manera efectiva, mientras que el 49,06% está de acuerdo en establecer metas financieras a largo plazo.

Un aspecto fundamental en tener políticas de ahorro es la preparación para imprevistos financieros, en este caso el 47,17% está de acuerdo en prepararse para imprevistos a través y un fondo de emergencia.

Figura 7

Actitudes Financieras



Fuente. Power BI

Nota. Se describen las actitudes financieras de los estudiantes emprendedores. El 54,72% está de acuerdo en asumir riesgos financieros, aunque un 49,60% prefiere opciones seguras.

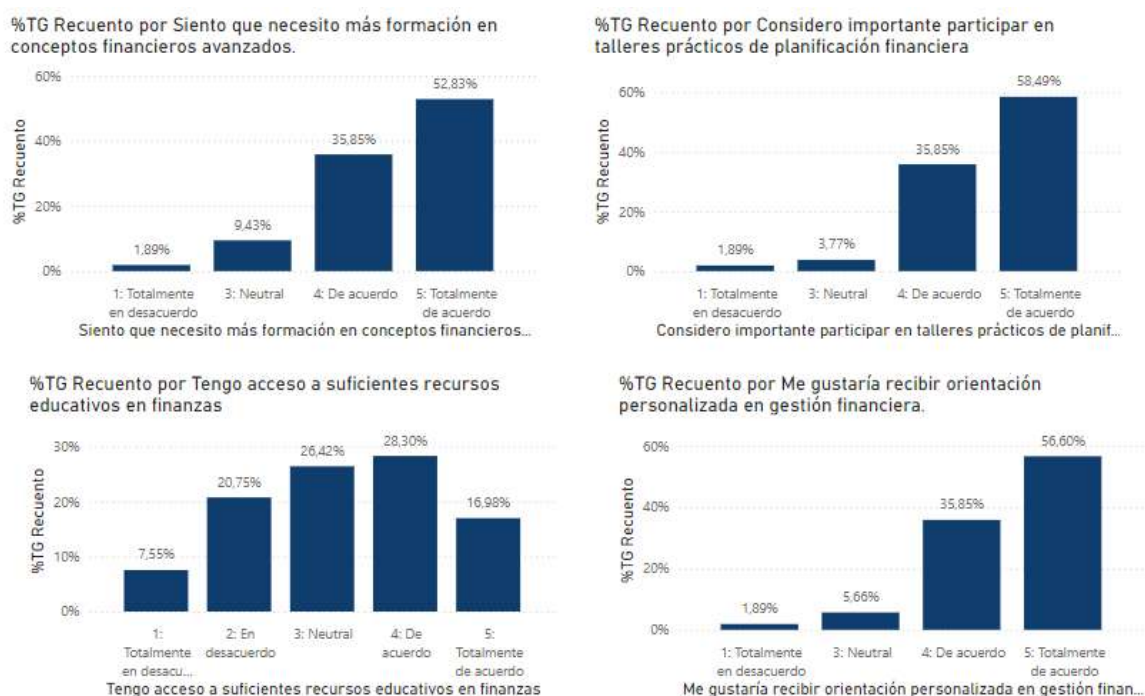
Referente a actitudes financieras, el 54,72% de los estudiantes emprendedores respondió estar de acuerdo con asumir riesgos financieros en sus decisiones empresariales, mientras que el 24,53% está totalmente de acuerdo, esto indica un perfil arriesgado a la hora de tomar decisiones financieras, sin embargo, también es importante resaltar que respecto a opciones financieras el 49,60% de los estudiantes indica que prefieren opciones financieras seguras, aunque ofrezcan menos rendimientos.

Esto permite concluir que, si bien los estudiantes están dispuestos a arriesgarse con inversiones, siguen prefirieron las inversiones que les brinden mayor seguridad.

Respecto a la seguridad de los estudiantes frente a gestionar sus finanzas, el 54,72% está de acuerdo en que confía en sus capacidades para manejar sus finanzas personales y empresariales, mientras que el 35,85% está totalmente de acuerdo y referente a la seguridad al tomar decisiones financieras importantes, el 52,83% está de acuerdo y el 30,19% está totalmente de acuerdo.

Figura 8

Necesidades Educativas



Fuente. Power BI

Nota. Se identifican las necesidades educativas de los estudiantes emprendedores, donde el 58,49% considera importante participar en talleres de planificación financiera y el 35,85% busca orientación en gestión financiera.

Finalmente analizando las necesidades educativas de los estudiantes emprendedores, el 52,83% considera que necesitan mayor información sobre conocimientos financieros avanzados, también el 58,49% de los estudiantes indica que consideran importante participar en talleres prácticos de planificación financiera.

Sin embargo, existe una proporción alta de estudiantes que tiene una postura menos favorable respecto al acceso a recursos educativos en finanzas, en donde el 26,42% tiene una

posición neutral, el 20,75% está en des acuerdo y el 7.55% está totalmente en desacuerdo, lo que indica una oportunidad alta en brindar talleres y cursos de educación financiera para la comunidad emprendedora.

Esto se complementa con el hecho de que el 35,85% de los estudiantes está de acuerdo en que les gustaría recibir orientación en gestión financiera y el 56,6% está totalmente de acuerdo.

Programa de fortalecimiento en educación financiera adaptado a las necesidades y características de los estudiantes emprendedores de la UNAD Zona Caribe, incluyendo contenidos, metodologías de enseñanza, recursos y herramientas didácticas.

Tabla 1. Matriz de Identificación de Necesidades.

Dimensión	Necesidades Identificadas	Objetivo de Capacitación	Acciones Específicas	Indicador de Éxito
Planificación Financiera	Falta de establecimiento de metas financieras a largo plazo	Enseñar a definir metas financieras claras y sostenibles	- Taller de objetivos financieros SMART - Sesiones de planificación a largo plazo	80% de estudiantes establece y monitorea metas financieras personales y empresariales
	Insuficiente preparación para imprevistos y falta de fondo de emergencia	Promover la creación de un fondo de emergencia y técnicas de ahorro	- Talleres de planificación para imprevistos - Estrategias de ahorro práctico	70% de estudiantes implementa un fondo de emergencia en sus finanzas personales y/o empresariales
Gestión de Ingresos y Gastos	Débil control de gastos y falta de elaboración de presupuestos efectivos	Capacitar en la elaboración de presupuestos y el control de gastos	- Taller práctico sobre elaboración de presupuestos - Aplicación de herramientas de control de gastos	85% de estudiantes realiza y sigue un presupuesto mensual
	Falta de conocimientos en gestión de flujo de caja	Desarrollar habilidades en el control del flujo de caja y manejo de ingresos	- Simulaciones de flujo de caja - Ejercicios prácticos en manejo de efectivo	80% de estudiantes optimiza su flujo de caja en sus emprendimientos
Financiamiento y Crédito	Desconocimiento de las opciones de financiamiento y manejo de créditos	Informar sobre fuentes de financiamiento y educar en la administración de deudas	- Charlas con entidades financieras - Taller sobre tipos de financiamiento y manejo de crédito	75% de estudiantes explora opciones de financiamiento adecuadas para sus proyectos

	Baja tolerancia al riesgo en inversiones	Promover el entendimiento de riesgos y beneficios en inversiones	- Sesiones sobre perfil de riesgo y retorno de inversión - Análisis de casos de inversión	65% de estudiantes realiza una pequeña inversión alineada con su perfil de riesgo
Herramientas Financieras	Desconocimiento de herramientas tecnológicas para gestión financiera	Introducir herramientas digitales para el control financiero	- Capacitación en software financiero y aplicaciones móviles - Prácticas en herramientas digitales	80% de estudiantes utiliza al menos una herramienta tecnológica para sus finanzas
Educación Financiera y Autonomía	Percepción de insuficiencia en formación financiera avanzada	Ampliar conocimientos en temas financieros avanzados como inversión y fiscalidad	- Seminarios en temas avanzados - Taller de casos prácticos y análisis de inversiones	70% de estudiantes manifiesta comprensión de conceptos financieros avanzados
	Necesidad de acompañamiento personalizado y mentoría en finanzas	Facilitar mentoría individual y talleres de asesoría financiera	- Programas de mentoría y coaching financiero - Asesorías personalizadas	60% de estudiantes se siente capacitado para manejar sus finanzas de forma autónoma

Fuente. Autoría propia.

Nota. Se presentan las necesidades financieras identificadas, los objetivos de capacitación correspondientes y las acciones específicas para abordar cada necesidad, junto con indicadores de éxito medibles.

La implementación y seguimiento de cada acción se llevará a cabo evaluando los avances al final de cada módulo, donde se monitorizará el progreso de los estudiantes tanto en el uso de las herramientas como en la aplicación de los conceptos financieros adquiridos durante el curso, de manera que el impacto de estas actividades se medirá en función de los cambios observados en los comportamientos financieros de los estudiantes y la mejora en la estabilidad económica de

los emprendimientos que hayan implementado. A partir de los datos preliminares obtenidos, se identifican varias áreas clave para el diseño del programa de capacitación, destacando que los temas que presentan necesidades más frecuentes entre los estudiantes incluyen, en primer lugar, la necesidad de aprender a establecer y mantener metas financieras a largo plazo para sus negocios, dado que muchos estudiantes han mostrado un interés significativo en mejorar este aspecto, mientras que en segundo lugar, se resalta la importancia de la preparación para imprevistos, reconociendo que, aunque ya existe conciencia sobre la necesidad de contar con un fondo de emergencia, es fundamental fortalecer la capacidad de los estudiantes para manejar situaciones imprevistas con mayor eficacia. En tercer lugar, la toma de decisiones y el manejo del riesgo es otro tema relevante, ya que, aunque algunos estudiantes están dispuestos a asumir riesgos, se considera esencial ofrecer formación adecuada para permitirles evaluar y gestionar estos riesgos de manera informada y con bases sólidas.

Además, la necesidad de conocimientos avanzados y planificación financiera emerge como una prioridad, destacándose la relevancia de incluir talleres prácticos que profundicen en estos conceptos para ayudar a los estudiantes a implementar estrategias efectivas en sus negocios. Finalmente, muchos estudiantes han expresado la falta de recursos educativos y han solicitado recibir orientación personalizada, lo que subraya la necesidad de mejorar el acceso a estos recursos y brindar un acompañamiento más directo que favorezca el desarrollo integral de los emprendedores.

Tabla 2. Propuesta de Programa de Capacitación.

Módulo	Objetivo	Contenido	Metodología
---------------	-----------------	------------------	--------------------

1. Módulo de Planificación y Establecimiento de Metas Financieras	Enseñar a los estudiantes a establecer metas financieras realistas y alcanzables, alineadas con sus proyectos.	Tipos de metas (a corto, mediano y largo plazo), herramientas para definir metas SMART, y estrategias para medir y ajustar los objetivos financieros.	Taller práctico con ejercicios de planificación y simulaciones.
2. Gestión de Emergencias y Fondo de Reserva	Preparar a los estudiantes para enfrentar imprevistos financieros mediante la creación y administración de fondos de emergencia.	Importancia del fondo de emergencia, métodos para establecerlo y mantenerlo, y herramientas de ahorro.	Casos de estudio y talleres interactivos para calcular el fondo ideal.
3. Evaluación de Riesgos Financieros y Toma de Decisiones	Capacitar en el análisis de riesgos y la toma de decisiones financieras informadas.	Análisis de riesgo, instrumentos de inversión, diversificación, y estrategias de mitigación.	Simulaciones de escenarios de inversión y talleres de decisiones bajo incertidumbre.
4. Conceptos Avanzados de Finanzas para Emprendedores	Profundizar en temas avanzados como la valoración financiera, análisis de flujo de caja, y estrategias de financiamiento.	Herramientas de evaluación de proyectos, análisis de estados financieros, y planificación fiscal.	Clases magistrales y estudios de caso enfocados en la aplicación práctica de conceptos.
5. Talleres Prácticos de Planificación Financiera	Aplicar los conocimientos en contextos prácticos y reales, promoviendo la autogestión financiera.	Elaboración de presupuestos, gestión de ingresos y gastos, y planificación de inversiones.	Talleres con ejercicios de planificación, presentaciones grupales y retroalimentación personalizada.
6. Acceso a Recursos Financieros y Orientación Personalizada	Proveer recursos educativos y asesoría personalizada para fortalecer la gestión financiera.	Recursos digitales, guías y herramientas financieras, y sesiones de coaching.	Asesoría individual y sesiones grupales para discutir dudas específicas.

Fuente. Autoría propia.

Nota. El programa incluye módulos teóricos y prácticos diseñados para fortalecer las competencias financieras de los emprendedores, promoviendo la aplicación efectiva de los conocimientos adquiridos.

Cada módulo estará diseñado para incluir evaluaciones prácticas que permitan a los estudiantes aplicar los conocimientos adquiridos en sus propios emprendimientos, lo que, junto con el seguimiento continuo de los avances y los espacios de retroalimentación, garantizará que los participantes no solo comprendan los contenidos teóricos sino que también puedan implementarlos de manera efectiva en el contexto real de sus proyectos, permitiendo así un aprendizaje dinámico y aplicable a sus necesidades. Además, se llevarán a cabo diagnósticos tanto al inicio como al final del programa, lo que permitirá medir con precisión el impacto de la capacitación, evaluando los avances alcanzados y proporcionando una visión clara de la efectividad del programa en términos de resultados concretos y aplicables.

Tabla 3. Estrategias de Enseñanza

Dimensión	Necesidades Identificadas	Estrategias de Enseñanza
Planificación Financiera	Falta de establecimiento de metas financieras a largo plazo	<ul style="list-style-type: none"> - Aprendizaje basado en proyectos: Los estudiantes trabajarán en proyectos de planificación financiera donde establezcan metas financieras SMART a corto y largo plazo, adaptadas a sus emprendimientos. - Taller de Objetivos Financieros: Taller práctico para definir metas financieras alcanzables y evaluar su progreso periódicamente.
	Insuficiente preparación para imprevistos y falta de fondo de emergencia	<ul style="list-style-type: none"> - Simulación de Emergencias Financieras: Actividades que simulan situaciones imprevistas, obligando a los estudiantes a aplicar estrategias de ahorro y uso de fondo de emergencia. - Estrategias de Ahorro Práctico: Clases prácticas en las que los estudiantes aprenderán y desarrollarán estrategias de ahorro adaptadas a sus ingresos.
Gestión de Ingresos y Gastos	Débil control de gastos y falta de elaboración de presupuestos efectivos	<ul style="list-style-type: none"> - Taller de Presupuestos: Sesiones donde los estudiantes crean y administran presupuestos mensuales personalizados para sus proyectos, aplicando herramientas de control.

		<p>- Aprendizaje Basado en Problemas (ABP): Resolverán problemas específicos de presupuesto y gastos con casos aplicados.</p>
	Falta de conocimientos en gestión de flujo de caja	<p>- Simulador de Flujo de Caja: Ejercicios interactivos para manejar el flujo de caja en situaciones empresariales reales, revisando conceptos de ingresos y gastos.</p> <p>- Aprendizaje Situado: Exposición a escenarios de flujo de caja en contextos reales o simulados.</p>
Financiamiento y Crédito	Desconocimiento de las opciones de financiamiento y manejo de créditos	<p>- Charlas con Instituciones Financieras: Invitación a expertos y entidades financieras para explicar las opciones de financiamiento.</p> <p>- Taller de Crédito Responsable: Actividades de análisis de crédito y endeudamiento, donde los estudiantes aprenden sobre el uso y control de deudas en sus emprendimientos.</p>
	Baja tolerancia al riesgo en inversiones	<p>- Estudio de Casos de Inversión: Análisis de casos prácticos de diferentes tipos de inversión, adaptado al perfil de riesgo de cada estudiante.</p> <p>- Simulación de Mercado: Uso de plataformas de inversión simulada para comprender riesgos y beneficios de inversiones.</p>
Herramientas Financieras	Desconocimiento de herramientas tecnológicas para gestión financiera	<p>- Capacitación en Software Financiero: Talleres en el uso de herramientas como Excel para presupuesto y flujo de caja, además de aplicaciones de finanzas personales.</p> <p>- Aprendizaje Guiado en Herramientas Digitales: Instrucción paso a paso en aplicaciones para control de gastos y ahorro digital.</p>
Educación Financiera y Autonomía	Percepción de insuficiencia en formación financiera avanzada	<p>- Seminarios de Finanzas Avanzadas: Cursos sobre temas avanzados como inversión y fiscalidad, adaptados al nivel de cada estudiante.</p> <p>- Taller de Análisis de Inversiones: Prácticas que permitan aplicar conceptos avanzados de análisis financiero en sus emprendimientos.</p>
	Necesidad de acompañamiento	<p>- Programas de Mentoría: Acompañamiento individualizado con mentores que brinden asesoría en temas financieros específicos.</p>

personalizado y
mentoría en finanzas

- **Sesiones de Coaching Financiero:** Talleres grupales y consultas individuales para resolver dudas y construir autonomía financiera.

Fuente. Autoría propia.

Nota. Se detallan estrategias metodológicas adaptadas a las necesidades específicas, facilitando un aprendizaje práctico y contextualizado en planificación y gestión financiera.

Las estrategias de enseñanza estarán cuidadosamente diseñadas para incluir evaluaciones periódicas que permitan medir el progreso de los estudiantes, mientras que la retroalimentación continua garantizará que los conceptos impartidos sean plenamente comprendidos e integrados en sus prácticas de emprendimiento; además, este enfoque permitirá un seguimiento detallado de los logros alcanzados, no solo en términos de aplicación práctica de los conocimientos adquiridos, sino también en relación con su desarrollo hacia una mayor autonomía personal y una estabilidad financiera sostenible, lo cual refuerza el impacto positivo de estas iniciativas educativas.

Tabla 4. Cronograma

Semana	Módulo	Temas Principales	Actividades y Estrategias	Duración Estimada
Semana 1	Introducción al Programa y Diagnóstico Inicial	Presentación del programa, objetivos y evaluación diagnóstica de conocimientos	- Sesión introductoria - Encuesta diagnóstica de conocimientos financieros	2 horas
Semana 2	Planificación Financiera	Metas financieras SMART	- Taller de objetivos financieros SMART - Ejercicio de simulación de imprevistos financieros	4 horas
Semana 3	Gestión de Ingresos y Gastos	Control de gastos	- Taller de elaboración de presupuestos	4 horas

			- Aplicación de herramientas de control de gastos	
Semana 4	Flujo de Caja y Manejo de Recursos	Conceptos de flujo de caja	- Simulador de flujo de caja - Práctica en situaciones reales de manejo de efectivo	4 horas
Semana 5	Financiamiento y Crédito	Fuentes de financiamiento	- Charla con expertos financieros - Taller de análisis de opciones de financiamiento y crédito	3 horas
Semana 6	Inversiones y Manejo de Riesgos	Perfil de riesgo	- Estudio de casos prácticos de inversión - Simulación de mercado de inversiones	4 horas
Semana 7	Herramientas Financieras Digitales	Uso de software financiero (Excel, apps)	- Taller en Excel y apps de finanzas - Prácticas guiadas en herramientas digitales	4 horas
Semana 8	Autonomía Financiera y Mentoría	Educación financiera avanzada	- Seminario de temas avanzados (fiscalidad, inversión) - Sesiones de mentoría individualizadas	4 horas
Semana 9	Evaluación Final y Retroalimentación	Evaluación de conocimientos y habilidades adquiridas	- Examen práctico de educación financiera - Sesión de retroalimentación en grupo	3 horas

Fuente. Autoría propia.

Nota. Cronograma del programa integral de capacitación en finanzas diseñado para fortalecer la gestión económica de emprendedores mediante módulos teóricos y prácticos. Se describen las herramientas y criterios de evaluación que permitirán medir los avances y el impacto del programa en la estabilidad financiera de los emprendimientos.

El programa inicia con una evaluación diagnóstica, cuyo propósito principal es identificar el nivel de conocimiento inicial de los participantes, lo que permite ajustar los contenidos del curso a sus necesidades específicas, asegurando así un aprendizaje más personalizado y efectivo;

además, se desarrollarán talleres prácticos que estarán centrados en ejercicios y simulaciones diseñados para facilitar la aplicación de los conceptos financieros en situaciones que se asemejen a los desafíos reales que enfrentarán en sus emprendimientos, promoviendo una comprensión más profunda y práctica del material impartido. De manera complementaria, se integran simulaciones y estudios de caso, los cuales son herramientas esenciales que permiten a los estudiantes practicar y comprender el análisis de riesgos e inversiones en un entorno controlado, aumentando su confianza y capacidad para tomar decisiones informadas en escenarios reales. Asimismo, el programa incluye mentorías y sesiones de coaching, las cuales brindan un apoyo personalizado a través de consultas individuales que ayudan a los participantes a aplicar los conceptos financieros de manera directa y efectiva en sus contextos específicos. Finalmente, se realiza una evaluación final que no solo tiene como objetivo revisar y reforzar los conocimientos adquiridos, sino también proporcionar una retroalimentación constructiva, lo cual es fundamental para consolidar el aprendizaje y garantizar que los estudiantes cuenten con las herramientas necesarias para enfrentar retos futuros.

Discusión

El estudio evidencia que, aunque los estudiantes emprendedores de la UNAD Zona Caribe presentan un interés y disposición para desarrollar habilidades financieras, persisten brechas importantes que limitan su potencial de éxito empresarial.

Investigaciones como las de López-Valeiras et al. (2023) resaltan que una alfabetización financiera adecuada mejora la toma de decisiones, reduce vulnerabilidades ante crisis económicas y fortalece la sostenibilidad empresarial, los resultados de este estudio reflejan tendencias similares, donde el desconocimiento de conceptos avanzados y la falta de recursos educativos limitan la capacidad de los estudiantes para planificar eficazmente su futuro financiero, comparado con países como España, donde ya existen políticas sólidas en educación financiera, el contexto local muestra una mayor carencia estructural en su implementación.

Al comparar los estudios de Decaro et al. (2021), que analizaron la conducta financiera de estudiantes emprendedores en México, la investigación confirma la influencia directa del comportamiento financiero sobre el desempeño empresarial, en este caso la mayoría de los estudiantes de la UNAD afirman tener hábitos de ahorro, un porcentaje significativo carece de preparación para imprevistos y un fondo de emergencia, lo cual podría poner en riesgo la estabilidad de sus emprendimientos en el tiempo.

Respecto a la importancia de Estrategias didácticas, Sarmiento & Ballesteros (2015) enfatizan el impacto de estrategias pedagógicas dinámicas y prácticas para enseñar educación financiera, en este estudio se resalta la necesidad de implementar enfoques similares, especialmente talleres prácticos y simulaciones, que no solo refuercen el conocimiento teórico sino también la aplicación de habilidades en contextos reales, pero la limitada integración de

estas metodologías en el diseño actual de programas de formación en la UNAD constituye un área de mejora significativa.

En lo concerniente a desafíos regionales y culturales en la investigación de Turizo (2022) en La Guajira destaca cómo factores culturales y socioeconómicos impactan la cultura financiera de los estudiantes, este estudio revela que las barreras de acceso a recursos educativos y el limitado acompañamiento financiero personalizado afectan negativamente la confianza y autonomía de los estudiantes emprendedores de la UNAD, esto implica la necesidad de adaptar los programas de formación a las particularidades del contexto local.

Conclusión

Los estudiantes emprendedores presentan un perfil diverso, predominando aquellos en carreras profesionales con inclinación hacia emprendimientos de productos, sin embargo, la limitada inversión de tiempo y recursos en sus proyectos sugiere que muchos aún no perciben sus emprendimientos como actividades principales. Esto refuerza la importancia de estrategias educativas que fortalezcan el compromiso y la visión empresarial.

Al diagnosticar el nivel de educación financiera de los estudiantes emprendedores El diagnóstico reveló fortalezas como una actitud positiva hacia el ahorro y la disposición a aprender, pero también importantes debilidades, como la falta de conocimiento avanzado sobre inversión, riesgos y herramientas digitales, por lo que estos resultados reflejan brechas similares a las reportadas por Rubiano (2013) en el contexto colombiano, subrayando la necesidad de integrar la educación financiera como componente central en los currículos.

Respecto a diseñar un programa de fortalecimiento en educación financiera la propuesta de un programa integral aborda las necesidades identificadas, pero requiere mayor énfasis en el acompañamiento personalizado y en la creación de una cultura financiera práctica, como lo sugieren autores como Crispancho (2020), se deben incluir módulos adaptados al contexto local y enfoques dinámicos, como simulaciones y mentorías, las cuales serán, muy fundamentales para lograr cambios significativos.

Referencias Bibliográficas

- Amezcuca, E. (2014). Hacia un cambio en la cultura financiera en México. Capítulo del libro Docencia de las aulas a la investigación. México: Ed. Gasca.
- Aguilera, U. (2014). (27) Exploración Profunda de la Teoría del Comportamiento Financiero | LinkedIn. Retrieved March 2, 2014, from <https://www.linkedin.com/pulse/exploraci%C3%B3n-profunda-de-la-teor%C3%ADa-del-comportamiento-financiero-ftlqf/>
- Andrés Sevilla Arias (2018) Inversión: Qué es, cómo empezar y qué tipos hay. Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/inversion.html>
- Antonio-Anderson, C., Peña Cárdenas, M. C., & López Saldaña, C. D. P. (2020). Determinantes de la alfabetización financiera. Investigación administrativa, 49(125). https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-76782020000100005
- Ávila Angulo, E. (2021). La evolución del concepto emprendimiento y su relación con la innovación y el conocimiento. Revista Investigación y Negocios, 14(23), 32-48. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2521-27372021000100032
- Briseño-Aguirre, N. D. L. L., Saavedra-García, M. L., & Velázquez-Rojas, K. G. (2024). El ecosistema emprendedor y la intención de emprendimiento en estudiantes universitarios. Ciencias administrativas teoría y praxis, 20(2), 11-33.
- Cristancho, S. L. (2023). Educación para el emprendimiento en las universidades y su aplicación en Bogotá y municipios aledaños. Apuntes de economía y sociedad, 4(1), 17-34. <https://camjol.info/index.php/aes/article/view/16156>

Cueva, F. D. (2007). Emprendimiento, empresa y crecimiento empresarial. *Contabilidad y negocios*, 2(3), 46-55. <https://www.redalyc.org/pdf/2816/281621764007.pdf>

De la Hoz Hernández, J. D. (2021). Determinación de factores que afectan la alfabetización financiera de los habitantes del departamento del Atlántico utilizando modelos de regresión ordenada.

<https://manglar.uninorte.edu.co/bitstream/handle/10584/10266/1140872676.pdf?sequence=1&isAllowed=y#:~:text=En%20cuanto%20a%20la%20gesti%C3%B3n,gesti%C3%B3n%20financiera%20de%20los%20individuos.>

Décaro-Santiago, L. A., Soriano-Hernández, M. G., Benítez-Guadarrama, J. P., & Soriano-Hernández, J. G. (2020). La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores. *Revista EAN*, (89), 51-68.

http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0120-81602020000200051&script=sci_arttext

Delgado, L, A (2018). ESTRATEGIA DEL BANCO CENTRAL DE CUBA PARA ESTRUCTURAR EL PROCESO DE CREACIÓN DE HERRAMIENTAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA.

https://repositorio.uci.cu/jspui/bitstream/123456789/7907/1/Tesis_maestr%c3%ada_Aintzane_2018_final.pdf

De La Luz Briseño-Aguirre, N., Saavedra-García, M. L., & Velázquez-Rojas, K. G. (2024). El ecosistema emprendedor y la intención de emprendimiento en estudiantes universitarios.

Ciencias Administrativas Teoría Y Praxis, 20(2), 11–33.

<https://doi.org/10.46443/catyp.v20i2.385>.

https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2683-14652024000200011&script=sci_arttext

- Espino-Barranco, L. E., Hernández-Calzada, M. A., & Pérez-Hernández, C. C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. Investigación administrativa, 50(128). https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-76782021000200002
- Falla, G. D. H., & Avilés, A. M. S. (2021). Características de los estudiantes emprendedores de pregrado pertenecientes a las sedes Neiva y La Plata de la Universidad Surcolombiana. Revista Boletín Redipe, 10(4), 243-252. <https://revista.redipe.org/index.php/1/article/view/1268/1171>
- García, B., (2012) El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio. https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/be_687.pdf
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, 12, Caracas: CAF. Retrieved from <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>
- Gayo, M. (2013). La teoría del capital cultural y la participación cultural de los jóvenes: el caso chileno como ejemplo. Última década, 21(38), 141-171.
- González González, D. A. (2020). Educación financiera: motor de las pequeñas y medianas empresas en Colombia, un punto de vista desde los emprendimientos tecnológicos (Master's thesis, Universidad EAN). <https://repository.universidadean.edu.co/items/d6f78680-0697-4aca-bdc2-e7618f20d036>
- Llamas (2020) https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2683-14652024000200011&script=sci_arttext

- López-Lapo, J. L., Hernández Ocampo, S. E., Peláez Moreno, L. E., Sarmiento Castillo, G. del P., Peña Vélez, M. J., Cueva Jiménez, N. C., & Sánchez Loor, J. P. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- López-Valeiras, E., Graña-Álvarez, R., Martínez-Cobas, X., Fernández, L., & Rodríguez-Lourido, S. (2023). Programas de educación financiera para emprendedores: evaluación de resultados y potencial de mejora. <https://www.funcas.es/wp-content/uploads/2023/10/Programas-de-educacion-financiera-para-emprendedores.pdf>
- Martínez Olmo, F., & González Catalán, F. (2023). Apuntes de investigación descriptiva y explicativa. <https://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/204620/4/IDEE-Apuntes-01.pdf>
- Mineducación (2022). Orientaciones pedagógicas para la Educación Económica y Financiera
- Mungaray, A., González, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0301-70362021000200055
- Navarrete Pérez, K. (2009). El ahorro: una agenda de investigación pendiente. *Economía UNAM*, 6(18), 144-146. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-952X2009000300007
- OCDE. (2005). *Improving financial literacy*. Paris: OCDE

Pérez, D. I., & Castillo, J. L. (2016). Capital humano, teorías y métodos: importancia de la variable salud. *Economía, sociedad y territorio*, 16(52), 651-673.

https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-84212016000300651

Perissé, M. C. (2024). Formación Financiera: influencia de conocimientos y habilidades en la actitud financiera. *Técnica Administrativa*, 23(99), 1.

<http://www.cyta.com.ar/ta/curation.php?id=230301>

Perspectiva de gestión del riesgo y recursos - Versión 4: 2022.

https://www.mineduccion.gov.co/1780/articles-340033_Orientaciones_Edu_economica_financiera_vfinal.pdf

Prado Chaviano, E., & Carballosa Torres, C. A. (2019). Estrategia didáctica para la formación de la competencia «registrar hechos económicos». *Revista Cubana de Educación Superior*, 38(3). http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0257-43142019000300009

Pulgarín, S., & Cardona, M. (2012). Aportes a la caracterización del comportamiento emprendedor de los estudiantes de la Konrad Lorenz. *Suma de Negocios*, 3(1), 109-138.

<https://www.redalyc.org/journal/6099/609966985005/html/#:~:text=El%20comportamiento%20emprendedor%2C%20evidencia%20la,para%20el%20alcance%20de%20objetivos.>

Reyes-Rodríguez, Y., & Concepción-Pérez, E. (2022). Estrategia Pedagógica para Desarrollar Competencias Investigativas en los Docentes de Ciencias Médicas. *Revista Tecnológica-Educativa Docentes 2.0*, 14(2), 15-21. <https://ve.scielo.org/pdf/rted/v14n2/2665-0266-rted-14-02-15.pdf>

Riesgo: Qué es, qué tipos hay y cómo se gestiona. Economipedia.com

Roldán, P. N. (2017). Finanzas. Obtenido de:

<https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>.

https://iedjosemarti.edu.co/estudia_en_casa/Guia_8/Sede_A/10/A8SOCIALES10.pdf

Romero Álvarez, Y., & Ramírez Montoya, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Suma de Negocios*, 9 (19), 36-44. <https://doi.org/10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A5>

Romero Miñano, M. C. (2021). La educación financiera desde la visión de docentes universitarios de ciencias económicas en Latinoamérica.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/73541/Romero_MMC-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sablón, O. S. B., Barberán, J. V. N., Ávila, A. A. H., & Loor-Velez, D. L. (2018). Valoraciones entorno al riesgo financiero en las medianas empresas de la Provincia de Manabí. *Revista Lasallista de Investigación*, 15(2), 83-94.

Sánchez Galán, Coll Morales, (2016). Presupuesto: Qué es, tipos y ejemplos.

Economipedia.com <https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>

Sarmiento, B., Corzo, G., & Ballesteros, G. (2015). Estrategias pedagógicas en la educación financiera con jóvenes estudiantes de la Tecnología en Gestión de Empresas de Economía Solidaria de UNISANGIL-sede San Gil. *UNISANGIL Empresarial issn 2011, 6624*.

<https://core.ac.uk/reader/267845740>

Sinche, M. B. A., Brito, R. V. C., & Delgado, M. M. S. (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 72-88.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7299590>

Torres, H., & Serrano, G. (2009). La importancia de la educación financiera en las inversiones y el crédito. *Finanzas en su empresa*.

https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/34515988/117_La_importancia_de_la_educacion_financiera_en_las_inversiones_y_el_credito0-libre.pdf?1408798393=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3D3HPTWVY_HUJPHKLSH_LK_JHJP_UAUHUJPLYHLUSH.pdf&Expires=1714867480&Signature=b1NM-z68u9Zh~vUH-HIFqGRiucyHrQyQUUUcJ9vxNoOr7Pe4rANm2IU52W1LROr78EW0onpQxu~-MNIVkhAWVv0XfDiejpGDYqwoI2ttTpMZTiyV0YQJ2NkN5ZWVhltfs4WKcJfeEJxRodtVpuy1HUww9libf0zUTyA8jPxACGCCmeVeXWEgAA6SMcrsTD7bDFZZmyUI7ZJALDBrDsw-fThGU2CZeQXl4qK4JnvtEFT-jX-yWuTMMiNahJtIwqrs6bZ4j0cOKpRtnlc~eG~-iRhZMAaTT8KLx10GI5PjP1DJqS0VdX5aly4TU0onMZV5OzTdAoQ44f~6vwLctgPaBA &Key-Pair-Id=APKAJLOHF5GGSLRBV4ZA

Turizo García, C. E. (2022). Cultura inversionista y emprendimiento empresarial en los estudiantes de la Universidad de La Guajira (Doctoral dissertation, Universidad de La Guajira). <https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/entities/publication/d7ece34e-277d-46b7-9b81-97280892a078>

Valdiviezo, M. A. V., & Gallardo, R. U. (2020). Emprendimiento: factores esenciales para su constitución. *Revista Venezolana de Gerencia*, 25(90), 709-720.

https://www.redalyc.org/journal/290/29063559024/html/#redalyc_29063559024_ref20

Vargas García, Á. A. (2021). Reflexiones sobre el estado de desarrollo de la política pública de educación financiera en Colombia y necesidades de reformas sobre la materia: análisis de caso frente a la percepción de educación financiera en la ciudad de Ibagué.

<https://bdigital.uexternado.edu.co/entities/publication/c1ae5df4-0e82-4df5-a73c-d80dfa8dc873>

Vargas, B. G. C., Navarro, J. C. D., & Zúñiga, M. N. C. (2016). Educación financiera. *Revista Publicando*, 3(9), 740-751.

Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22. https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062017000200003

Zavaleta Ibarra, A. K. (2023). La educación financiera como elemento de formación para los emprendedores. *Revista Ciencia Administrativa*, (1).

<https://www.uv.mx/iiesca/files/2023/08/05CA-2023-1.pdf>