



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Educación financiera e intención emprendedora en los estudiantes universitarios de la
Universidad Nacional de Chimborazo de la ciudad de Riobamba, periodo 2025.

**Trabajo de Titulación para optar al título de
Licenciado en Contabilidad y Auditoría**

Autor:

Soto Castillo, José Andrés

Tutor:

PhD. Gabith Miriam Quispe Fernández

Riobamba, Ecuador. 2026

DECLARATORIA DE AUTORÍA

Yo, José Andrés Soto Castillo, con cédula de ciudadanía 0605954403, autor del trabajo de investigación titulado: Educación financiera e intención emprendedora en los estudiantes universitarios de la Universidad Nacional de Chimborazo de la ciudad de Riobamba, periodo 2025, certifico que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de mí exclusiva responsabilidad.

Asimismo, cedo a la Universidad Nacional de Chimborazo, en forma no exclusiva, los derechos para su uso, comunicación pública, distribución, divulgación y/o reproducción total o parcial, por medio físico o digital; en esta cesión se entiende que el cesionario no podrá obtener beneficios económicos. La posible reclamación de terceros respecto de los derechos de autor (a) de la obra referida, será de mi entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.

En Riobamba, a los 19 días de junio de 2026.

José Andrés Soto Castillo
0605954403

DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR

Quien suscribe, PhD. Gabith Miriam Quispe Fernández catedrático adscrito a la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, por medio del presente documento certifico haber asesorado y revisado el desarrollo del trabajo de investigación titulado: **“EDUCACIÓN FINANCIERA E INTENCIÓN EMPRENDEDORA EN LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PERIODO 2025”**, bajo la autoría de **JOSÉ ANDRÉS SOTO CASTILLO**; por lo que se autoriza ejecutar los trámites legales para su sustentación.

Es todo cuanto informar en honor a la verdad; en Riobamba, a los 19 días del mes de junio de 2026.



PhD. Gabith Miriam Quispe Fernández

C.I: 0605954403

CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación **“EDUCACIÓN FINANCIERA E INTENCIÓN EMPRENDEDORA EN LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PERIODO 2025”**, presentado por **JOSÉ ANDRÉS SOTO CASTILLO**, con cédula de identidad número 0605954403, bajo la tutoría de PhD Gabith Miriam Quispe Fernández; certificamos que recomendamos la **APROBACIÓN** de este con fines de titulación. Previamente se ha evaluado el trabajo de investigación y escuchada la sustentación por parte de su autor; no teniendo más nada que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba a los 19 días del mes de junio del 2026

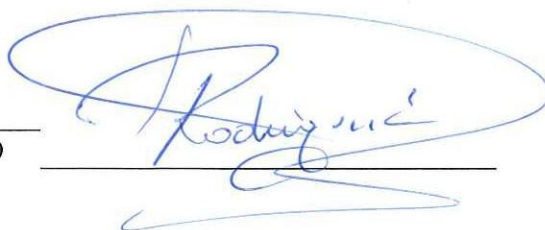
Lcda. Norma Patricia Jiménez Vargas, Mgs.
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE GRADO



Lcdo. Otto Eulogio Arellano Cepeda, PhD.
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO



Ing. Edgar Aníbal Rodríguez, Mgs.
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO





CERTIFICACIÓN

Que, **SOTO CASTILLO JOSÉ ANDRÉS** son CC: **0605954403**, estudiante de la Carrera CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado **"EDUCACIÓN FINANCIERA E INTENCIÓN EMPRENDEDORA EN LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PERÍODO 2025"**, cumple con el **19 %**, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio COMPILACIÓN, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente, autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 4 de junio de 2026



Validado electrónicamente por:
GABITH MIRIAM
QUISPE FERNANDEZ DE
AYAVIRI

PhD. Gabith Miriam Quispe Fernandez
TUTOR(A)

DEDICATORIA

En primer lugar, dedico a Dios este importante logro, por brindarme salud, vida y fortaleza en todo momento, por guiarme y darme luz en el camino correcto hacia mi sueño. A mis padres Emilda y Félix por ser el ejemplo más grande de resiliencia en mi vida y por orientarme a que todo logro en la vida con fe y humildad se puede cumplir. A mis hermanos Alexander y Emily por su compañía y apoyo moral, por demostrarme que en equipo se llega más lejos. A mis abuelos, Aída, Anita y Miguel por sus sabios consejos que forjaron en mí una persona con humildad y presencia. A mis tíos, Miguel y Lorena por ser ese impulso, por enseñarme que la familia también se elige con el corazón. Con amor y gratitud infinita, dedico este trabajo a quienes caminaron conmigo. Cada paso fue por ustedes. Este trabajo cierra una etapa, pero mi compromiso de honrar su apoyo apenas empieza. Gracias, por tanto.

José Andrés Soto Castillo

AGRADECIMIENTO

A **Dios**, por darme salud y vida y poder culminar este importante logro, por conducirme por el camino correcto, su bendición fue el fundamento para construir sabiduría y capacidad para alcanzar esta meta.

A mis padres, **Emilda y Félix**, que son el regalo más bonito que Dios me concedió, quiero decirles que son el ejemplo más grande a seguir, honro con cariño su compañía, mi mayor gratitud a las personas que me guiaron por el camino correcto, gracias por nunca dejarme solo, por darme claridad y entendimiento en los momentos en los que dudaba de mi capacidad, por mostrarme el sinónimo de cariño y amor en su mayor expresión.

A mi hermano, **Alexander**, quien ha sido una persona fundamental en este camino, mi fiel amigo, compañero y socio de aventuras, quien me impulsó a seguir adelante a través de sus consejos. Gracias por ese apoyo diario en este proceso, por motivarme a no rendirme y por compartir conmigo tantas alegrías, tristezas, enojos y demás desafíos, que con responsabilidad hemos sabido afrontar juntos. A mi hermana, **Emily**, por su amor y comprensión, por brindarme palabras de ánimo en los momentos de dificultad, por cada consejo sincero que me enseñó a seguir adelante con seguridad.

A mi querida abuelita, **Aida**, con todo mi amor y gratitud dedico este logro, a mi segunda madre, por ser el ejemplo de amor, esfuerzo y lucha diaria, por todas esas tardes en las que tenía que salir de casa y entre lágrimas me despedía, agradezco su inmenso cariño en todos los momentos de mi vida, mi viejita. A mi abuelito, **Miguel**, mi segundo padre, por su importante apoyo, sus enseñanzas y sus sabios consejos de vida que forjaron en mí una persona con carácter, agradezco la dicha de tenerles en mi vida y honro su presencia todos los días de mi vida.

A mis abuelos paternos, **Anita y Néstor (+)**, quienes me llenaron de mucho amor y cariño en cada visita, cada encuentro estuvo lleno de momentos muy valiosos que dejaron huellas en mi vida. Gracias por recibirme siempre con alegría, por compartir conmigo sus experiencias de vida y por transmitirme los valores correctos que han fortalecido mi camino.

A mi tío, **Miguel**, quien fue parte esencial de mi crianza y desarrollo personal, quien es una persona que admiro mucho y es una de las figuras más grandes a seguir en mi vida, gracias por enseñarme a trabajar. A mi tía, **Lorena**, que me demuestra su gran afecto, gracias por acompañarme en mi etapa de vida, su forma de afrontar las adversidades me ha motivado a valorar cada oportunidad y esforzarme por alcanzar mis metas.

A ustedes, expreso mi más sincero agradecimiento, son el pilar fundamental de mi vida, de mi formación personal y profesional. Con inmenso cariño, respeto y gratitud, dedico estas palabras a toda mi familia, esperando que este logro sea motivo de orgullo y una muestra del profundo agradecimiento que siento por tenerlos siempre a mi lado, con cariño.

José Andrés Soto Castillo

ÍNDICE GENERAL

DECLARATORIA DE AUTORÍA

DICTAMEN FAVORABLE DEL TUTOR

CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

CERTIFICADO ANTIPLAGIO

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE DE TABLAS

ÍNDICE DE FIGURAS

RESUMEN

ABSTRACT

CAPÍTULO I 16

1. INTRODUCCIÓN 16

1.1 PLANTEAMIENTO DE PROBLEMA 17

1.2 JUSTIFICACIÓN..... 18

1.2.1 JUSTIFICACIÓN TEÓRICA 18

1.2.2 JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA 18

1.3 OBJETIVOS 19

1.3.1 GENERAL 19

1.3.2 ESPECÍFICOS 19

CAPÍTULO II 20

2. MARCO TEÓRICO..... 20

2.1 ESTADO DE ARTE 20

2.2 MARCO REFERENCIAL 23

2.3 EDUCACIÓN FINANCIERA 23

2.3.1 DEFINICIÓN 23

2.3.2 AHORRO 23

2.3.3 PRÉSTAMO..... 24

2.3.4 INVERSIÓN..... 24

2.3.5 TASA DE INTERÉS..... 24

2.3.6 CAPITAL 24

2.3.7	PRESUPUESTO.....	24
2.3.8	ELEMENTOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA.....	25
2.3.9	PRODUCTOS FINANCIEROS.....	25
2.3.10	INFLACIÓN.....	25
2.3.11	PLANIFICACIÓN FINANCIERA.....	25
2.3.12	GESTIÓN FINANCIERA.....	26
2.3.13	AHORRO DE ACTIVOS.....	26
2.3.14	CHOQUES FINANCIEROS.....	26
2.3.15	METAS FINANCIERAS.....	26
2.3.16	DIMENSIONES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA.....	26
2.3.17	ACTITUD FINANCIERA.....	26
2.3.18	CONOCIMIENTO FINANCIERO.....	27
2.3.19	COMPORTAMIENTO FINANCIERO.....	27
2.4	INTENCIÓN EMPRENDEDORA.....	27
2.4.1	DEFINICIÓN.....	27
2.4.2	EMPRENDIMIENTO.....	28
2.4.3	EMPRESA.....	28
2.4.4	FINANCIAMIENTO.....	28
2.4.5	COMPETITIVIDAD.....	28
2.4.6	LIDERAZGO.....	28
2.4.7	PROCESO DE CREACIÓN DE UNA EMPRESA.....	28
2.4.8	INTENCIÓN.....	29
2.4.9	DECISIÓN.....	29
2.4.10	ACCIÓN.....	29
2.4.11	DIMENSIONES DE LA INTENCIÓN EMPRENDEDORA.....	29
2.4.12	ACTITUD HACIA EL EMPRENDIMIENTO.....	29
2.4.13	NORMA SUBJETIVA.....	30
2.4.14	PERCEPCIÓN DE CONTROL DEL COMPORTAMIENTO.....	30
	CAPÍTULO III.....	31
3.	METODOLOGÍA.....	31
3.1	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	31
3.2	TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	31
3.2.1	DE CAMPO.....	31

3.3	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	31
3.3.1	NO EXPERIMENTAL	31
3.4	ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN.....	31
3.4.1	ENFOQUE MIXTO	31
3.5	NIVEL DE INVESTIGACIÓN.....	32
3.5.1	CORRELACIONAL	32
3.6	POBLACIÓN Y MUESTRA DEL ESTUDIO	32
3.6.1	POBLACIÓN	32
3.6.2	MUESTRA.....	33
3.7	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS	36
3.7.1	ENCUESTA	36
3.8	INSTRUMENTOS	36
3.8.1	CUESTIONARIO.....	36
3.9	CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO	36
3.10	HIPÓTESIS.....	37
3.11	TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO DE DATOS	37
3.11.1	PROGRAMA DE ANÁLISIS	37
	CAPÍTULO IV	38
4.	RESULTADOS.....	38
4.1	DIAGNÓSTICO Y CARACTERÍSTICAS DE LA POBLACIÓN ESTUDIANTIL DE LA UNACH	38
4.1.1	GÉNERO.....	38
4.1.2	EDAD	38
4.1.3	ESTADO CIVIL	39
4.1.4	DISTRIBUCIÓN POR FACULTADES	39
4.1.5	INGRESOS.....	40
4.1.6	ESTIMACIÓN INGRESOS MENSUALES	40
4.1.7	ESTIMACIÓN GASTOS MENSUALES	41
4.1.8	REGISTRO DE INGRESOS Y GASTOS	42
4.1.9	TIPO DE REGISTRO	42
4.2	NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y EMPRENDEDORA QUE POSEEN LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO.....	43
4.2.1	CONOCIMIENTOS FINANCIEROS.....	43
4.2.2	ACTITUDES FINANCIERAS.....	45

4.2.3	COMPORTAMIENTO FINANCIERO	45
4.3	NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA.....	47
4.3.1	NIVEL DE EDUCACIÓN EMPRENDEDORA.....	47
4.4	INTENCIÓN EMPRENDEDORA DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO.....	48
4.4.1	ACTITUD HACIA EL EMPRENDIMIENTO	48
4.4.2	NORMA SUBJETIVA.....	49
4.4.3	PERCEPCIÓN DEL CONTROL DEL COMPORTAMIENTO.....	50
4.4.4	INTENCIÓN EMPRENDEDORA.....	51
4.5	EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU EFECTO EN LA INTENCIÓN EMPRENDEDORA DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO	51
4.6	PRUEBA DE HIPÓTESIS.....	53
4.6.1	RESUMEN DEL MODELO	56
4.7	DISCUSIÓN DE RESULTADOS	57
	CAPÍTULO V.....	59
5.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	59
5.1	CONCLUSIONES	59
5.2	RECOMENDACIONES	59
	BIBLIOGRAFÍA	60
	ANEXOS	66

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo	32
Tabla 2 Tamaño de muestra por carreras en la UNACH.	34
Tabla 3 Interpretación del Coeficiente Alfa de Cronbach	36
Tabla 4 Resumen del procesamiento de casos.....	37
Tabla 5 Prueba de Fiabilidad Alfa de Cronbach.....	37
Tabla 6 Género de los encuestados	38
Tabla 7 Edad de los encuestados.....	39
Tabla 8 Estado Civil de los encuestados.....	39
Tabla 9 Distribución por Facultades	40
Tabla 10 Ingresos.....	40
Tabla 11 Estimación ingresos mensuales.....	41
Tabla 12 Estimación gastos mensuales.....	41
Tabla 13 Registro de ingresos y gastos.....	42
Tabla 14 Tipo de registro.....	43
Tabla 15 Conocimientos financieros.....	44
Tabla 16 Actitudes Financieras.....	45
Tabla 17 Comportamientos Financieros	46
Tabla 18 Estimación Educación Financiera estudiantes universitarios	47
Tabla 19 Desarrollo de capacidades emprendedoras en el ámbito universitario	47
Tabla 20 Actitud hacia el emprendimiento	49
Tabla 21 Norma Subjetiva	49
Tabla 22 Percepción del Control del Comportamiento.....	50
Tabla 23 Intención emprendedora de los estudiantes universitarios.....	51
Tabla 24 Regresión Logística multinomial	52
Tabla 25 Variable con 1 indicador.....	53
Tabla 26 Variable con 2 indicadores.....	54
Tabla 27 Variable con 3 indicadores.....	55
Tabla 28 Resumen del Modelo	56
Tabla 29 Estado de Arte.....	67
Tabla 30 Variable Independiente: Educación Financiera	66
Tabla 31 Variable Dependiente: Intención Emprendedora	66

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Conceptos de Educación Financiera, elaboración propia.....	25
Figura 2 Proceso de participación en la creación empresarial.....	29

RESUMEN

Las competencias financieras influyen en la disposición de los jóvenes universitarios para emprender, considerando el contexto ecuatoriano caracterizado por limitaciones en conocimientos financieros y altos niveles de emprendimiento por necesidad. La presente investigación tiene el objetivo de analizar la relación entre la educación financiera y la intención emprendedora en los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo durante el periodo 2025. Metodológicamente, se llevó a cabo una investigación de tipo no experimental, con enfoque mixto y nivel correlacional. Se realizó un cuestionario a una muestra de 371 alumnos, elegidos de una población total de 10.629, utilizando técnicas estadísticas mediante el programa SPSS para el análisis de datos. El coeficiente Alfa de Cronbach, que fue de 0,957 demostró que el instrumento tenía una gran fiabilidad. Los resultados evidencian que los estudiantes manifiestan una percepción altamente favorable hacia el emprendimiento como medio para obtener ingresos y mejorar su posición económica. Además, se observa una actitud positiva hacia la creación de empresas y una disposición para tomar riesgos financieros. El análisis estadístico confirma la existencia de una relación positiva moderada entre la educación financiera y la intención emprendedora, evidenciando que mejores niveles de alfabetización financiera aumentan la posibilidad de que los estudiantes desarrollen interés y disposición hacia emprender. En conclusión, la educación financiera es un elemento esencial para el fortalecimiento de la intención emprendedora, contribuyendo a la formación de alumnos con mayor capacidad para tomar decisiones económicas informadas y desarrollar iniciativas empresariales sostenibles.

Palabras clave: educación financiera, intención emprendedora, estudiantes universitarios, emprendimiento.

ABSTRACT

Financial education influences university students' willingness to engage in entrepreneurial activities, particularly within the Ecuadorian context, which is characterized by limited financial knowledge and high levels of necessity-driven entrepreneurship. This study aimed to analyze the relationship between financial education and entrepreneurial intention among students of the National University of Chimborazo in 2025. Methodologically, a non-experimental, mixed-methods, and correlational research design was employed. A questionnaire was administered to a sample of 371 students selected from a population of 10,629. Data were analyzed using statistical techniques through SPSS software. The Cronbach's alpha coefficient of 0.957 indicated excellent reliability and internal consistency of the instrument. The findings revealed that students hold a highly favorable perception of entrepreneurship as a means of generating income and improving their economic situation. Likewise, positive attitudes toward business creation and a willingness to assume financial risks were identified. Statistical analysis confirmed a moderate positive relationship between financial education and entrepreneurial intention, indicating that higher levels of financial knowledge and competencies contribute to stronger entrepreneurial interest and disposition. In conclusion, financial education constitutes a fundamental factor in strengthening entrepreneurial intention, fostering students' ability to make informed economic decisions and develop sustainable business initiatives.

Keywords: financial education, entrepreneurial intention, university students, entrepreneurship.



Validar únicamente en FirmaAC.
Firmado electrónicamente por:
EDISON RAMIRO
DAMIAN ESCUDERO

Reviewed by:
MsC. Edison Damian Escudero
ENGLISH PROFESSOR
C.C.0601890593

CAPÍTULO I

1. Introducción

En el contexto actual, caracterizado por constantes cambios económicos, sociales y tecnológicos, la educación financiera se ha consolidado como una herramienta fundamental para el desarrollo integral de los individuos, especialmente en estudiantes universitarios. En América Latina, y particularmente en Ecuador, persisten limitaciones significativas en el conocimiento y manejo de las finanzas personales, lo que incide directamente en la toma de decisiones económicas y en la capacidad de generar iniciativas sostenibles.

A nivel nacional, varios estudios muestran que un porcentaje significativo de jóvenes no tiene conocimientos financieros básicos, lo cual se refleja en prácticas inapropiadas como el endeudamiento sin proyección, ausencia de ahorro y el escaso conocimiento sobre inversión y falta de planificación. Si se tiene en cuenta que los alumnos de la universidad están en un periodo crucial para desarrollar habilidades que impactarán su vida personal y laboral, este escenario cobra más importancia. Estas deficiencias limitan el desarrollo de habilidades necesarias para emprender en un entorno cada vez más competitivo. Es así que la educación financiera no solo contribuye a mejorar la administración del dinero, sino que también incrementa la capacidad para identificar oportunidades, examinar riesgos y tomar decisiones estratégicas.

Por otro lado, el emprendimiento se establece como una opción factible para hacer frente a dificultades como el desempleo y la inestabilidad laboral, principalmente en países en desarrollo. No obstante, en Ecuador, la mayoría de emprendimientos nacen por necesidad en lugar de una oportunidad, lo que se evidencia con los elevados índices de mortalidad empresarial. Este hecho evidencia lo necesario que es no solo fortalecer la intención de emprender, sino también las habilidades que posibiliten el establecimiento de empresas sostenibles a largo plazo.

El estudio actual tuvo como objetivo analizar la relación entre la educación financiera y la intención emprendedora en los estudiantes universitarios de la Universidad Nacional de Chimborazo durante el periodo 2025. La investigación se fundamenta en que una apropiada formación financiera puede influir de manera positiva en la predisposición de los estudiantes hacia la creación de emprendimientos, al proporcionar instrumentos adecuados para gestionar eficientemente sus recursos y tomar decisiones adecuadas.

Es por ello que se utilizó un enfoque metodológico mixto, de tipo no experimental y con nivel correlacional, permitiendo analizar la interacción entre las dos variables a partir de datos empíricos adquiridos mediante encuestas realizadas a los estudiantes universitarios. El estudio se fundamenta en teorías relevantes, como la educación financiera y la Teoría del Comportamiento Planificado, la cual explica la intención emprendedora a partir de factores actitudinales, sociales y de control percibido.

El presente proyecto de investigación cuenta con los siguientes capítulos:

CAPÍTULO I: ofrece una introducción al tema, seguida de la formulación del problema, seguido de la pregunta de investigación, la justificación del estudio y los objetivos, tanto generales como específicos

CAPÍTULO II: examina el marco teórico y estado de arte basados en la literatura que tratan los temas sobre la educación financiera e intención emprendedora de los estudiantes universitarios.

CAPÍTULO III: se detalla el marco metodológico, que abarca el enfoque, el tipo, el método, el nivel y el diseño de la investigación, además de la población, las técnicas y los instrumentos utilizados para la recolección de datos.

CAPÍTULO IV: presenta los resultados del análisis de la información recopilada y la interpretación de los descubrimientos.

CAPÍTULO V: se proponen recomendaciones y se presentan las conclusiones relacionadas con cada objetivo establecido.

1.1 Planteamiento de Problema

En América Latina, el aumento económico constante de la última década y la expansión de la clase media han aumentado la necesidad de que las familias y, en especial, los estudiantes comprendan mejor sus finanzas personales. La región enfrenta problemáticas importantes, como el escaso acceso al sistema financiero, así como dificultades económicas y sociales, de exclusión y pobreza (López Lapo *et. al.*, 2022).

En Ecuador, la incorporación de la educación financiera en los planes curriculares universitarios continúa siendo incipiente. La falta de capacidades y conocimiento financieros necesario para mejorar correctamente sus finanzas personales en los estudiantes universitarios representa un reto considerable para las instituciones de educación superior. De acuerdo con el Banco Central del Ecuador (2023), el 43% de los jóvenes entre 18 a los 25 años carece de conocimientos financieros básicos. Esto implica que no entienden conceptos clave como los intereses que se aplican a los préstamos, cómo calcular el interés simple o el compuesto, ni la relación entre riesgo y rentabilidad.

En la provincia de Chimborazo, la educación financiera se ha convertido en un tema prioritario debido a los bajos niveles de conocimiento en la población. Estudios recientes indican que un porcentaje significativo de tarjetahabientes presenta un nivel medio o bajo de educación financiera, lo que se traduce en prácticas de consumo irresponsables y un aumento en el endeudamiento. Los porcentajes son claros, el 39,8% de los habitantes tiene un nivel bajo de educación financiera, el 51% un nivel medio y solo el 9,2% alcanza un nivel alto. Esta falta de educación financiera se ve reflejada en comportamientos como la solicitud de tarjetas de crédito sin conocer las tasas de interés, comisiones y sin evaluar la capacidad de pago mensual (Andrade, Nayeli, 2023).

Según Machado (2022), en Riobamba en 2021, se registraron 2,008 negocios, pero 4,765 cerraron en el mismo año. Esto señala que el número de negocios que han dejado de operar sus actividades supera a los que comenzaron. Asimismo, entre enero y julio de 2022, 683 empresas comenzaron sus operaciones mientras que 596 cerraron, lo que demuestra una conexión directa entre la falta de educación financiera y la mortalidad empresarial, así como la falta de capacidad para manejar el flujo de caja, valorar los riesgos y tomar decisiones.

En síntesis, la educación financiera en los alumnos universitarios de la UNACH representa un recurso fundamental que aumenta su intención de emprender, mejorando sus habilidades competitivas y ampliando las oportunidades de lograr proyectos

económicamente viables y sostenibles. Esta situación motiva a investigar cómo se relacionan ambas variables durante el periodo 2025.

Pregunta de investigación

Con base en lo expuesto, se plantea el siguiente problema de investigación: ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y la intención emprendedora en los estudiantes universitarios de la Universidad Nacional de Chimborazo en el periodo 2025?

1.2 Justificación

1.2.1 Justificación Teórica

La educación financiera facilita a los estudiantes universitarios las herramientas adecuadas para manejar sus finanzas personales, aumentar su alfabetización financiera y decidir de manera consciente sobre sus gastos. Urban *et al.*, (2020) demuestran que los requerimientos de educación financiera están vinculados con un menor incumplimiento y mejores resultados crediticios entre los jóvenes adultos. Se determina que una preparación adecuada y bien financiada para los docentes puede ser crucial para implementar de manera exitosa programas de educación financiera.

Aunque se han hecho esfuerzos para incorporar contenidos financieros en programas académicos, múltiples estudios muestran que todavía existen importantes carencias en la comprensión y aplicación de conceptos financieros básicos entre los estudiantes universitarios. La misma carencia que limita la capacidad para tomar decisiones viables económicas, tanto en lo personal como en lo profesional. (OCDE/INFE, 2020).

La presente investigación constituye un estudio relevante cuyo objetivo de analizar como la educación financiera influye en la toma de decisiones de los estudiantes universitarios a la hora de emprender. En este contexto la presente investigación se sustenta teóricamente a los trabajos de educación financiera de Lusardi y Mitchell (2007, 2011) y la teoría del comportamiento planificado, buscando comprender la relación entre la educación financiera y la intención emprendedora en el contexto de jóvenes universitarios que se preparan para enfrentar un entorno económico dinámico y competitivo.

1.2.2 Justificación Práctica

El presente estudio resulta de gran utilidad en la vida diaria, respondiendo a la problemática real: la dificultad que enfrentan muchos estudiantes universitarios para administrar de forma adecuada sus recursos financieros, lo cual puede dar lugar a una cultura de ahorro débil, decisiones económicas mal informadas y sobreendeudamiento. La educación financiera se vuelve una herramienta esencial para tomar decisiones responsables en un mundo globalizado, en el que los productos financieros son cada vez más complicados y más accesibles al mismo tiempo. (D'Alessio, 2020).

Actualmente en Ecuador el mercado afronta importantes retos, particularmente para jóvenes que buscan entrar al mundo emprendedor. Como muestra GEM (2025), el emprendimiento es, en la actualidad, una solución universal a la incertidumbre económica. Cantidades de personas están creando empresas con el propósito de generar ingresos y

oportunidades, permitiendo al emprendimiento ser un motor de resiliencia económica. El estudio muestra que el 59% de la población todavía considera el emprendimiento como una carrera profesional factible. De acuerdo con los datos, Ecuador encabeza la tasa de actividad emprendedora temprana en América Latina, con alrededor del 33% de la población adulta participando en nuevos emprendimientos. Asimismo, el informe muestra que la intención de emprender en el país ha caído al 38%, frente al 56% registrado en el estudio anterior. Esta disminución muestra los retos estructurales que impactan el ecosistema emprendedor ecuatoriano (Vasconez, 2025).

La investigación a corto plazo permitió un análisis estadístico y actualizado sobre el nivel de educación financiera e intención de emprender de los estudiantes universitarios. A mediano plazo, la investigación ayudará a que la comunidad universitaria se desarrolle y sea capaz de crear emprendimientos sólidos con impacto social. A largo plazo, se espera que el fortalecimiento de la educación financiera universitaria contribuya a reducir el desempleo juvenil y aumentar la estabilidad económica, lo cual posicionará a la Universidad Nacional de Chimborazo como una institución líder en la formación de profesionales.

Los resultados pueden ser aplicables en el diseño de programas educativos para fortalecer las competencias financieras y emprendedoras de los estudiantes universitarios de la Universidad Nacional de Chimborazo. Con talleres de educación financiera, programas de mentoría, simuladores empresariales, que ayuden a optimizar la toma de decisiones económicas y el manejo de proyectos de negocio. La investigación puede servir como fundamento para que autoridades académicas implementen políticas educativas orientadas a integrar la educación financiera en el currículo universitario, promoviendo una cultura de ahorro, inversión responsable que contribuya a la sostenibilidad de emprendimientos.

1.3 Objetivos

1.3.1 General

Determinar la relación entre la educación financiera y la intención emprendedora en los estudiantes universitarios de la Universidad Nacional de Chimborazo de la ciudad de Riobamba, durante el periodo 2025.

1.3.2 Específicos

- Establecer el nivel de educación financiera y emprendedora que poseen los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo.
- Identificar la intención emprendedora de los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo.
- Determinar la educación financiera y su efecto en la intención emprendedora de los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

El sustento teórico de la educación financiera se remonta a los trabajos de Lusardi y Mitchell (2011), son reconocidos como los principales padres fundadores en el estudio de la educación financiera. Su propuesta sostiene que la alfabetización financiera consiste en la capacidad de comprender y aplicar información económica para realizar elecciones acertadas sobre ahorro, inversión, endeudamiento y planificación futura. Las autoras destacan que el conocimiento financiero no solo mejora el bienestar individual, sino que también fortalece la estabilidad económica de los hogares.

Por otro lado, Icek Ajzen (1991), se ha establecido como uno de los escritores más influyentes sobre intención emprendedora, debido a su Teoría del Comportamiento Planificado. Según esta teoría, la decisión de emprender no se origina de manera espontánea, sino que es el producto de un proceso racional influido por tres elementos fundamentales: la actitud hacia el emprendimiento, que representa la evaluación positiva o negativa de comenzar un negocio; la norma subjetiva, que refleja tanto la presión social percibida y el apoyo social percibido; y el control conductual percibido, asociado a la autoconfianza y la percepción de ser capaz de emprender.

2.1 Estado de Arte

Para conocer la situación actual sobre la educación financiera y su relación con la intención emprendedora, se realizó un recorrido bibliográfico, los resultados muestran que:

Sánchez y Valarezo (2024), en su investigación el papel de la educación financiera en emprendimientos de estudiantes de la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Ecuador, planteó como objetivo analizar el rol de la educación financiera en los emprendimientos de estudiantes de Administración de Empresas en Ecuador y concluyen que los estudiantes presentan insuficiencias significativas en el manejo y la comprensión de los conceptos financieros principales” (p. 321).

Según, Espino, Hernández y Pérez (2021), en su investigación educación financiera en el ecosistema emprendedor, dispuso como objetivo “analizar la diversificación de las necesidades de educación financiera inmersas en el ecosistema emprendedor, concluyendo una ubicuidad de necesidades financieras que origina la priorización de modelos financieros para educar a emprendedores" (p.112).

Según Valenzuela *et al.*, (2022), en su investigación mentalidad e intención por emprender en universitarios: el rol de la educación y el entorno institucional para el emprendimiento, planteó como objetivo “agilizar el efecto de la educación en emprendimiento y el entorno institucional sobre la mentalidad y la intención por emprender, concluyendo que es importante incorporar estrategias institucionales para favorecer la educación y mentalidad emprendedora” (p. 63).

Según Ávila *et al.*, (2024), en su investigación intención emprendedora en el alumnado universitario, el objetivo de su investigación fue “revisar la literatura existente sobre las intenciones emprendedoras del alumnado universitario y sus factores determinantes, concluyendo que las intenciones emprendedoras universitarias son

moderadas y los determinantes psicológicos suelen ser los más predominantes en la evaluación” (p. 12).

Según Saldaña *et al.*, (2025), en su investigación cultura financiera y capacidad de emprendimiento en educación superior: modelo educativo con tecnologías emergentes, planteó como objetivo “analizar la relación entre la cultura financiera y la capacidad de emprendimiento en estudiantes de educación superior, concluyendo que existe una relación significativa y positiva de alta magnitud” (p. 126).

Según Araya (2020), en su investigación influencia de la educación emprendedora sobre la intención de emprender del alumnado universitario, planteó como objetivo “examinar la influencia de la educación emprendedora sobre la intención de emprender del estudiantado universitario y concluye que los programas de emprendimiento efectivos se vincularían a una formación emprendedora más dinámica, práctica y alineada al contexto y características del cuerpo estudiantil” (pg. 41).

Según Chimbo *et al.*, (2024), en su investigación análisis de la Incidencia de la Educación Financiera y la Competencia Digital en la Intención de Emprendimiento en Cuenca-Ecuador, planteó como objetivo “analizar cómo influye la educación financiera y la competencia digital en la intención de emprender de la población económicamente activa, concluyendo que se logró obtener un esfuerzo adicional al agregar una perspectiva indirecta a través de las competencias digitales como variable mediadora” (p. 106).

Según Orellana *et al.*, (2022), en su investigación percepción de estudiantes universitarios frente al ecosistema emprendedor y la intención emprendedora social, planteó como objetivo “analizar la relación entre el ecosistema y la intención emprendedores social, concluyendo que no existen diferencias significativas por sexo en la percepción del estudiantado frente al ecosistema emprendedor” (pg. 56).

Según Castro *et al.*, (2021), en su investigación percepción de estudiantes universitarios frente al ecosistema emprendedor y la intención emprendedora social, planteó como objetivo “analizar las percepciones, los conocimientos y las habilidades financieras en jóvenes estudiantes de educación media, concluyendo que existe poca comprensión en el manejo de herramientas - técnicas para el análisis de información y la toma de decisiones financieras” (pg. 312).

Según Décaro *et al.*, (2021), en su investigación la conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores, planteó como objetivo “explorar la conducta financiera de estudiantes universitarios de dos centros de la Universidad Autónoma del Estado de México, concluyendo la dependencia del estatus del emprendimiento con prácticas financieras como el registro de gastos y análisis del gasto hormiga.” (pg. 71).

Según Sánchez *et al.*, (2022), en su investigación intención emprendedora entre estudiantes de FEDER UG: el papel de la educación financiera y emprendedora, examinó la “intención de emprender de los estudiantes de la Universidad de Guayaquil, ligada a la educación financiera impartida y concluye que todo estudiante debería aprovechar para impulsarse, promoviendo iniciativas empresariales diferentes lejos de los patrones tradicionales” (pg. 82).

Según Castañeda, *et al.*, (2024), en su investigación intención emprendedora en los estudiantes de administración, planteó como objetivo “identificar los factores asociados a la intención emprendedora de estudiantes de administración, concluyendo que la intención

emprendedora de los estudiantes, se encuentran asociados al sexo, edad y la procedencia de educación básica” (pg. 121).

Según Bravo *et al.*, (2021), en su investigación educación para el emprendimiento y la intención de emprender, planteó como objetivo “analizar la influencia de la educación empresarial y la experiencia laboral en la formación de la intención emprendedora mediada por factores psicológicos como la actitud hacia la conducta y el control percibido, concluyendo que la experiencia laboral influye positivamente en las capacidades empresariales percibidas y la educación en emprendimiento” (pg. 43).

Según Avendaño, et al., (2021), en su investigación percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios, planteó como objetivo “analizar las percepciones y habilidades financieras en estudiantes de pregrado de una institución pública en Colombia con una percepción y actitud favorable respecto a los temas financieros, se concluye que existen limitaciones en el saber-hacer relacionado con la alfabetización financiera y la necesidad del desarrollo de programas específicos focalizados en competencias” (pg. 248).

Según Ojeda (2025), en su investigación factores determinantes que influyen en la alfabetización financiera, planteó como objetivo “identificar los factores determinantes que influyen en la alfabetización financiera, concluyendo que existe un impacto significativo en la toma de decisiones financieras, la acumulación de riqueza y el bienestar financiero general, ofreciendo un marco conceptual sólido” (pg. 36).

Según Salas y Mendoza (2022), en su investigación educación financiera y desarrollo de emprendimiento, en estudiantes de educación superior”, planteó como objetivo “determinar la relación entre educación financiera y desarrollo de emprendimiento, concluyendo que a mayor educación financiera por un estudiante, mayor será el nivel de emprendimiento manifestado en actitudes y desarrollo del espíritu emprendedor” (pg. 23).

Según Llatas (2022), en su investigación cultura financiera y su relación con la intención emprendedora de los estudiantes de una universidad chiclayana, 2021, planteó como objetivo “determinar la relación que existe entre la cultura financiera y la intención emprendedora, concluyendo un hallazgo contradictorio al encontrar una relación negativa, lo que implica que la madurez financiera podría reducir la inclinación al riesgo” (pg. 63).

Según Oviedo (2023), en su investigación educación financiera e intención emprendedora en estudiantes de la carrera de Administración de Empresas en una universidad de Arequipa, 2023, planteó como objetivo “determinar la relación entre educación financiera e intención emprendedora, concluyendo que la educación financiera sí promueve la intención emprendedora en los alumnos universitarios” (pg. 118).

Según Otoyá (2024), en su investigación titulada educación financiera e intención emprendedora en las estudiantes mujeres de la Carrera de Administración de una Universidad de Trujillo, 2024, planteó como objetivo “determinar cómo las dimensiones de la educación financiera influyen en la intención emprendedora en las estudiantes mujeres, concluyendo que las habilidades financieras son la dimensión que presenta la relación más fuerte con la intención emprendedora” (pg. 31).

Según Cedeño (2025), en su investigación educación financiera: su impacto en el emprendimiento juvenil universitario, planteó como objetivo “evaluar el impacto de la educación financiera en el avance y la sostenibilidad del emprendimiento juvenil, concluyó

la importancia de la educación financiera como clave para la autonomía y el poder de decisión financiera responsable en los jóvenes” (pg. 54).

En este sentido, las investigaciones en torno a la educación financiera y la intención de emprender todavía son escasas, sobre todo en grupos de estudiantes. Por lo tanto, esta investigación es significativa y adecuada, dado que proporciona datos recientes que ayudan a entender el grado de educación financiera y su incidencia con la intención de emprender, contribuyendo así a la elaboración de decisiones académicas e institucionales que buscan mejorar las habilidades financieras y promover un emprendimiento sostenible.

2.2 Marco referencial

2.3 Educación Financiera

2.3.1 Definición

La Educación Financiera es definida como “el método en que las personas entienden, administran y planifican sus finanzas personales en busca de un bienestar financiero, en base a tres grandes dimensiones, las cuales son: el conocimiento y comprensión, habilidades y comportamiento, y las actitudes y confianza” (Amagir Groot et al., 2018, pág. 57).

Por otro lado, Pierre & Desfrancois (2024) señalan que la educación financiera es considera como:

Un recurso imprescindible para manejar sus finanzas personales, aumentar su alfabetización financiera y tomar decisiones informadas acerca de sus gastos, además para fomentar hábitos financieros sostenibles, lo que a su vez fortalece el bienestar económico individual y colectivo, y promueve una mayor inclusión financiera en el largo plazo, permitiendo a las personas tomar decisiones informadas y responsables sobre el manejo de sus recursos (p. 13).

De conformidad con Garzón *et al.* (2024) sostiene que:

La educación financiera es un pilar esencial para los jóvenes de bachillerato, ya que les brinda instrumentos claves para administrar su dinero. Es conveniente entender qué es el dinero y cómo opera, además de los conceptos de interés simple y compuesto, en la fase fundamental del estudio financiero. Métodos para crear un presupuesto personal le ayudarán a administrar sus ingresos y gastos, diferenciando entre los que son fijos y los que pueden fluctuar (p. 4).

Para el Banco de Desarrollo del Ecuador (2022), la educación financiera se define como:

Proceso mediante el cual las personas aprenden o mejoran la comprensión de los conceptos, características, costos y riesgos de los productos y servicios financieros, adquiere habilidades para conocer sus derechos y obligaciones y tomar decisiones a través de la información y asesoría objetiva recibida a fin de actuar con certeza y de esta manera mejorar sus condiciones y calidad de vida (p. 48).

2.3.2 Ahorro

Superintendencia del Sistema Financiero del Salvador (2013): “Se denomina ahorro a la parte del ingreso que no se destina para cubrir el gasto y los pagos de deudas y que se reserva para necesidades futuras. Este dinero es parte de nuestro ingreso, pero decidimos no

consumirlo y lo guardamos, es decir lo ahorramos, lo que constituye una inversión a largo plazo y se convierte en un respaldo para el futuro” (p. 36).

2.3.3 Préstamo

Para la Astudillo (2022): “Un préstamo financiero es una operación financiera mediante la cual la prestamista entrega una cantidad de dinero al prestatario, que se compromete a devolver lo recibido, junto con los intereses pactados entre las partes, en unos pagos o contraprestaciones que han de realizarse en los plazos de tiempo establecidos” (p.4).

2.3.4 Inversión

Según Sevilla (2025): “Una inversión es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio futuro. Puede ser económico, como ganar dinero, o no económico, como mejorar tu educación o salud. Se suele confundir con el ahorro. Pero el ahorro consiste en guardar dinero sin buscar una rentabilidad significativa, mientras que la inversión implica asumir cierto riesgo para intentar multiplicar esos recursos”. (p.121).

2.3.5 Tasa de Interés

Para el Centro Europeo de Posgrado (2025): “La tasa de interés es el precio que una persona o institución debe pagar por solicitar un préstamo. Es decir, es el costo que se tiene asignado por prestar o pedir prestado una determinada suma de dinero por un tiempo estipulado. Por lo general, la tasa de interés se expresa como un porcentaje anual” (p.52).

2.3.6 Capital

Según Roldán (2025): “El capital es uno de los factores de producción y se refiere al conjunto de bienes duraderos, como maquinaria, herramientas y edificios, que son utilizados para fabricar otros bienes o servicios. El término también se usa para nombrar los recursos financieros de una empresa” (p.22).

2.3.7 Presupuesto

Para Sánchez (2026): “Un presupuesto es una estimación anticipada de los ingresos y gastos previstos para un periodo determinado. Es una herramienta fundamental de planificación financiera que te permite tomar el control de tus finanzas personales o empresariales, anticipar necesidades futuras y evitar problemas económicos”. (p. 64).

2.3.8 Elementos de la Educación Financiera

Ilustración 1 *Elementos de Educación Financiera*



Nota: Elaboración Propia en base a conceptos de Educación financiera de la OCDE Y CAF.

2.3.9 Productos Financieros

Los productos financieros y servicios bancarios están destinados a “satisfacer las necesidades económicas que pueda presentar una empresa o persona natural. Son, sin duda, una forma de captar fondos para financiar o mantener su actividad y cubrir necesidades de inversión en el momento oportuno, convirtiéndolos en una de las ofertas de las instituciones bancarias” (Banco Internacional, 2021, p. 3).

2.3.10 Inflación

La inflación es un “aumento generalizado y continuo en el nivel general de precios de los bienes y servicios de la economía. La inflación usualmente se calcula como la variación porcentual del Índice de Precios al Consumidor (IPC), que mide los precios promedio de los principales artículos de consumo” (Gutiérrez & Moreno, 2006, p. 2).

2.3.11 Planificación financiera

Para Valle (2020) “es una herramienta que permite la flexibilidad y adaptabilidad en los diferentes ámbitos de las empresas, ya sea para administrar activos líquidos o fijos, dar asistencias a inversionistas, evaluar inversiones, gestionar riesgos financieros, entre otros” (Valle, 2020, p. 5).

2.3.12 Gestión financiera

La gestión financiera es “un pilar fundamental en la sostenibilidad y rentabilidad de las empresas, su correcta aplicación permite mejorar la toma de decisiones, optimizar recursos y garantizar la estabilidad económica en el tiempo, sin embargo, muchas empresas enfrentan dificultades debido a la falta de planificación, educación financiera y herramientas de análisis adecuadas” (Rocha et al., 2025, p. 934).

2.3.13 Ahorro de activos

El ahorro de activos se entiende como “la acumulación de recursos económicos a lo largo del tiempo mediante la reducción del consumo presente, con el fin de garantizar estabilidad futura o alcanzar metas específicas. Este proceso puede materializarse en activos financieros o reales, y constituye una base fundamental para la inversión y el crecimiento económico” (Samuelson & Nordhaus, 2010, p.212).

2.3.14 Choques financieros

Un choque financiero es “una perturbación inesperada que se origina en el sector financiero y tiene un impacto significativo en la economía (por ejemplo, nacional, regional o global). El término se utiliza principalmente para referirse a un evento disruptivo en el sistema financiero, que se manifiesta en una repentina revalorización de los activos acompañada de un grave deterioro de las condiciones económicas” (Peersman, 2025, p. 136).

2.3.15 Metas financieras

Las metas financieras son “objetivos económicos definidos que orientan la toma de decisiones relacionadas con el uso eficiente de los recursos. Estas metas se clasifican en corto, mediano y largo plazo, y permiten estructurar estrategias de ahorro, inversión y gasto. El establecimiento de metas financieras es fundamental para lograr estabilidad económica y disciplina financiera” (Kapoor et al., 2012, p.16).

2.3.16 Dimensiones de la Educación Financiera

Las dimensiones de la educación financiera según Vanegas et al., (2020) son tres dimensiones dentro de la educación financiera: la actitud, el conocimiento y el comportamiento financiero. Entendiéndose por actitud al adecuado manejo y comprensión en el desenvolvimiento de un individuo; por su parte, el conocimiento corresponde al dominio del tema y el comportamiento hace referencia a su proceder en determinadas situaciones (p. 127).

2.3.17 Actitud Financiera

La actitud financiera se describe como la motivación y percepción oportuna de tener una visión adecuada a la hora de tomar acciones para el futuro con los instrumentos de autocontrol, selección de decisiones y autoconfianza en las finanzas. Es una combinación de

factores psicológicos y experiencias que influyen en las decisiones financieras (Banco de la Nación, 2017, pág. 62).

2.3.18 Conocimiento financiero

El conocimiento financiero se conceptualiza como la comprensión de las definiciones y mecánica de productos y servicios financieros, además de identificar los roles de los proveedores y clientes en el sistema financiero, deberes y derechos de los individuos, fuentes de información y como obtenerlas (Banco de la Nación, 2017).

2.3.19 Comportamiento Financiero

Se define el comportamiento financiero como un motor de impulso a la rentabilidad de la educación financiera, por otra parte, favorece a una adecuada planificación de los gastos individuales y colectivos, también existen otros comportamientos negativos como el consumo de créditos sin control y sin tener en cuenta los periodos de tiempo (Atkinson & Messy, 2012).

2.4 Intención Emprendedora

Con el fin de renovar los esfuerzos de investigación que son puramente descriptivos, varios estudios han propuesto el establecimiento de una nueva línea de investigación, especialmente centrada en definir la intención emprendedora de los jóvenes estudiantes, junto con otros investigadores interesados en el campo. En el marco de esta investigación, nos interesa estudiar la intención emprendedora entre jóvenes estudiantes universitarios.

2.4.1 Definición

El emprendimiento se presenta como una solución eficaz para combatir el desempleo; es una fuente de innovación y creación de riqueza. Muchos investigadores afirman que la acción de iniciar un negocio está precedida por la intención emprendedora (Emin, 2023).

Según Katz & Gartner (1986) “la intención emprendedora es la elección del individuo de orientarse hacia un evento específico. Se interpreta como la afirmación de una elección distintiva respecto a una situación futura” (p. 619).

La intención emprendedora se define como la “intencionalidad de un sujeto o un estado mental que dirige al individuo hacia un objetivo específico, que en este caso sería emprender un negocio” (Velez et al., 2020, p. 2).

Por su parte Bird, B (1988) define a la intención emprendedora, como:

Un proceso necesario antes de llevar a cabo una acción. Las investigaciones que se han llevado a cabo sobre comportamiento afirman que la intención tiene una mayor importancia como explicación del emprendimiento, que otros factores de carácter psicológico (p. 216).

2.4.2 Emprendimiento

El emprendimiento “es el proceso de actuar sobre oportunidades inadvertidas, para crear un nuevo proceso o producto, que es importante para el crecimiento y desarrollo de cualquier economía contemporánea y además es vista como el motor del crecimiento económico y una fuerza impulsora para la descentralización y reestructuración económica” (Farayibi, 2015, p. 56).

2.4.3 Empresa

García y Casanueva (2011) definen la empresa como "una entidad conformada básicamente por personas, aspiraciones, realizaciones, bienes materiales y capacidades técnicas y financieras; todo lo cual, le permite dedicarse a la producción y transformación de productos y/o la prestación de servicios para satisfacer necesidades y deseos existentes en la sociedad, con la finalidad de obtener una utilidad o beneficio" (p. 3).

2.4.4 Financiamiento

El financiamiento “es el proceso, forma o mecanismo mediante el cual una persona o entidad puede obtener dinero u otro activo para cumplir sus fines comerciales. A través de él, las personas pueden concretar sus proyectos, pequeños y grandes, ya sean personales o de negocio” (Westreicher, 2020, p. 223).

2.4.5 Competitividad

La competitividad hace referencia a un “conjunto de herramientas que, combinadas entre sí, facilitan liderar el mercado y vencer a los competidores del medio. Su importancia reside en el incremento de la productividad mediante el uso de recursos, pues saber administrarlos de manera óptima, permite, además, estar siempre prestos a responder con rapidez a los requerimientos del mercado” (Porter, 2017, p. 12).

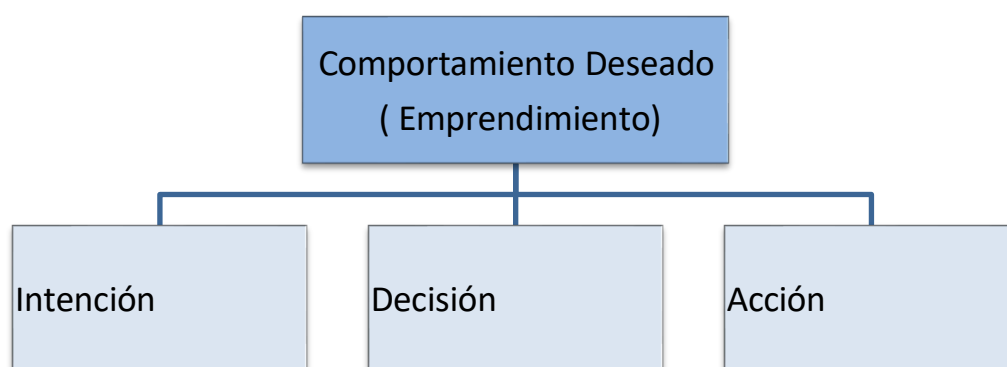
2.4.6 Liderazgo

El liderazgo “es un conjunto de habilidades que sirven para conducir y acompañar a un grupo de personas. Sin embargo, un líder no sólo es capaz de influenciar en su grupo, sino también de proporcionar ideas innovadoras, y motivar a cada participante a sacar lo mejor de sí” (Nooyi, 2026, p. 119).

2.4.7 Proceso de creación de una empresa

La intención emprendedora representa la fase inicial del acto emprendedor. La Figura 2 a continuación ilustra el proceso de creación de una empresa.

Ilustración 2 *Proceso de participación en la creación empresarial*



Fuente: (Emin, 2023)

2.4.8 Intención

Se entiende la intención como “el nivel de disposición que tiene un individuo para llevar a cabo un comportamiento concreto. La intención es la precursora del comportamiento y muestra la motivación personal para realizar una acción, teniendo en cuenta sus actitudes, normas subjetivas y control percibido” (Ajzen, 1991, p. 179).

2.4.9 Decisión

La decisión es el proceso a través del cual una persona elige una opción de varias alternativas. Según Simon (1978) “el proceso de tomar decisiones es racional y limitado. En este, los individuos escogen la alternativa que consideran satisfactoria, teniendo en cuenta sus limitaciones cognitivas e informativas” (p.186).

2.4.10 Acción

La acción se refiere a la ejecución concreta de una conducta previamente planificada o intencionada. Según Bandura (1986), “la acción humana está influenciada por factores cognitivos, conductuales y ambientales, y representa la manifestación observable del comportamiento” (p. 345).

2.4.11 Dimensiones de la Intención Emprendedora

El Modelo de Ajzen (1991), conocido como la Teoría del Comportamiento Planificado, propone que “la intención de un individuo para llevar a cabo un comportamiento como emprender está modelada por tres dimensiones fundamentales: actitud hacia el emprendimiento, norma subjetiva y percepción del control del comportamiento” (p. 179).

2.4.12 Actitud hacia el Emprendimiento

La dimensión de la actitud hacia el emprendimiento es una construcción psicológica que influye y predice los comportamientos personales. Se refiere a la intensidad del

individuo al realizar una crítica positiva o negativa del emprendimiento. Desde esta perspectiva, el comportamiento emprendedor se entiende como una consecuencia de actitudes previas y no como una actividad espontánea. Implica una serie de cualidades y comportamientos que facilitan la innovación de la empresa, en un contexto donde se busque el progreso y la mejora continua (Ruizalba et al., 2015, p. 93).

2.4.13 Norma subjetiva

La norma subjetiva es “un razonamiento normativo que pone de manifiesto la presión social percibida por la persona que va a realizar la conducta hacia la ejecución o no de dicha conducta; es el resultado de la evaluación sobre si los otros significativos quieren que se realice la conducta y de la motivación para complacerlos. Es decir, la norma subjetiva está determinada por dos componentes: por la percepción de que otras personas importantes para el sujeto aprueban, piensan, esperan y desean su conducta; y la motivación del propio sujeto para acomodarse a las expectativas o deseos de esas personas” (Guzmán et al., 2013, p.185).

2.4.14 Percepción de control del comportamiento

La percepción de control “es una evaluación sobre la ejecución de una conducta atendiendo tanto a factores externos (facilidad o dificultad para realizar una acción) como internos (capacidad y/o habilidad para realizar la conducta). La percepción de control tiene implicaciones directas sobre la intención, ya que cuando una persona cree tener las oportunidades o recursos para realizar cierta conducta, es más probable que tenga también la intención de realizarla” (Ballester et al., 2009, p.79).

En este estudio, la educación financiera es la variable independiente que incide sobre la intención emprendedora como variable dependiente. Se analizará cómo las dimensiones de conocimientos, habilidades y actitudes financieras se relacionan con la motivación y disposición a emprender en los estudiantes universitarios.

CAPÍTULO III

3. METODOLOGÍA

3.1 Metodología de la Investigación

La presente investigación se desarrolló bajo el método deductivo, el cual parte de principios generales para llegar a conclusiones particulares relacionadas con el fenómeno estudiado (Hernández Sampieri et al., 2014). Este método permite aplicar teorías y conceptos previos sobre educación financiera y comportamiento económico a un contexto específico, facilitando el análisis lógico y la verificación empírica de las hipótesis planteadas.

De esta manera, se buscó establecer relaciones entre variables teóricas y evidencias concretas obtenidas a través de la observación y el análisis documental.

3.2 Tipo de Investigación

3.2.1 De campo

El tipo de investigación fue de campo, se desarrolló en la Universidad Nacional de Chimborazo, específicamente con estudiantes universitarios, lo que permitió recopilar información directa y relevante sobre la educación financiera y su relación con la intención emprendedora. Según Bavaresco de Prieto (2013), “se realiza en el propio sitio donde se encuentra el objeto de estudio. Ello permite el conocimiento más a fondo del problema por parte del investigador y puede manejar los datos con más seguridad” (p. 28)

3.3 Diseño de la investigación

3.3.1 No experimental

La presente investigación acogió un diseño no experimental porque para Sampieri: “se trata de un estudio donde no se hace variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables, simplemente se observa el fenómeno tal como se dan en su contexto natural, para después de analizarlos” (Sampieri, 2006, p. 185)

3.4 Enfoque de la Investigación

3.4.1 Enfoque mixto

Se utilizó un enfoque mixto ya que la investigación no solo buscó cuantificar el fenómeno, sino que también buscó proporcionar evidencias empíricas que orienten estrategias para superar las barreras detectadas. “La investigación mixta no tiene como meta reemplazar a la investigación cuantitativa ni a la investigación cualitativa, sino utilizar las fortalezas de ambos tipos de indagación combinándolas y tratando de minimizar sus debilidades potenciales” (Sampieri & Mendoza, 2018, p. 565)

3.5 Nivel de investigación

3.5.1 Correlacional

El nivel de investigación fue correlacional porque buscó medir el grado de relación que existe entre la educación financiera y la intención emprendedora, evaluando el grado de afectación a la hora de iniciar un emprendimiento.

3.6 Población y muestra del estudio

3.6.1 Población

Como población se consideró al número de estudiantes de las diferentes carreras y facultades de la Universidad Nacional de Chimborazo, siendo un total de 10629 estudiantes, como se detalla en la tabla 1.

3.6.1.1 Tamaño de Población

Tabla 1 Estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo

FACULTADES/CARRERAS	NÚMERO DE ESTUDIANTES
FACULTAD DE INGENIERIA	
Carrera de ingeniería en electrónica y telecomunicaciones (r-a)	224
Carrera de ingeniería industrial	268
Carrera de ingeniería ambiental	169
Carrera de agroindustria	213
Carreras de ingeniería en tecnologías de la información (r-a) y sistemas y computación	224
Carrera de arquitectura	570
Carrera de ingeniería civil	529
Carrera de Datos e Inteligencia Artificial	206
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN, HUMANAS Y TECNOLOGÍAS	
Carrera de licenciatura en educación inicial	307
Carrera de licenciatura en educación básica	302
Carrera de licenciatura en diseño gráfico (r-a)	254
Carrera de licenciatura en psicopedagogía	285
Carrera de licenciatura en pedagogía de las ciencias experimentales: química y biología	273
Carrera de pedagogía de las ciencias experimentales: informática	193
Carrera de licenciatura en pedagogía de las ciencias experimentales matemáticas y la física	209

Carrera licenciatura en pedagogía de las artes y humanidades (r-a)	226
Carrera licenciatura en pedagogía de la historia y las ciencias sociales (r-a)	294
Carrera de pedagogía de los idiomas nacionales y extranjeros	296
Carrera de pedagogía de la lengua y literatura (r-a)	272
Carrera de pedagogía de la actividad física y deporte	321

FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS

Carrera de administración de empresas	310
Carrera de comunicación	392
Carrera de derecho	619
Carrera de economía	359
Carrera de gestión turística y hotelera	200
Carrera de contabilidad y auditoría	345

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA SALUD

Carrera de medicina	766
Carrera de laboratorio clínico	370
Carrera de fisioterapia vigente	388
Carrera de enfermería (r) vigente	370
Carrera de psicología clínica vigente	400
Carrera de odontología rediseñada	475

TOTA DE ESTUDIANTES **10629**

***Nota:** Representa la población total de estudiantes en las carreras de la Unach. **Fuente:** Portal oficial de elecciones de la Unach 2025 (UNACH, 2025)*

3.6.2 Muestra

Según Diaz, (2023) la muestra puede ser definida como un subgrupo de la población o universo, para lo cual, al ser una población grande, se aplicó una muestra para una población finita. Para la determinación del tamaño de muestra se utilizó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Donde:

n = tamaño de la muestra

N = tamaño de la población (10629)

Z = Nivel de confianza 95% (1,96)

p = probabilidad de éxito (0,5)

q = probabilidad de fracaso (0,5)

e = margen de error (0,05)

$$n = \frac{10629 * 1,96^2 * 0,5 * 0,5}{0,05^2 * (10629 - 1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = 371$$

Para la selección de los elementos muestrales se realizó una distribución proporcional del tamaño de muestra en el tamaño de población, como se muestra en la tabla 2.

3.6.2.1 Tamaño de Muestra

Tabla 2

Tamaño de muestra por carreras en la UNACH.

FACULTADES CARRERAS	NÚMERO DE ESTUDIANTES POR CARRERA	PORCENTAJE	TAMAÑO DE MUESTRA POR CARRERAS
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA SALUD			
Carrera de medicina vigente	766	7,21%	27
Carrera de laboratorio clínico	370	3,48%	13
Carrera de fisioterapia vigente	388	3,65%	14
Carrera de enfermería (r) vigente	370	3,48%	13
Carrera de psicología clínica vigente	400	3,76%	14
Carrera de odontología rediseñada	475	4,47%	17
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS			
Carrera de administración de empresas	310	2,92%	11
Carrera de comunicación	392	3,69%	14
Carrera de derecho	619	5,82%	22
Carrera de economía	359	3,38%	13
Carrera de gestión turística y hotelera	200	1,88%	7
Carrera de contabilidad y auditoría	345	3,25%	12
FACULTAD DE INGENIERIA			

Carrera de ingeniería en electrónica y telecomunicaciones (r-a)	224	2,11%	8
Carrera de ingeniería industrial	268	2,52%	9
Carrera de ingeniería ambiental	169	1,59%	6
Carrera de agroindustria	213	2,00%	7
Carreras de ingeniería en tecnologías de la información (r-a) y sistemas y computación	224	2,11%	8
Carrera de arquitectura	570	5,36%	20
Carrera de ingeniería civil	529	4,98%	18
Carrera de Datos e Inteligencia Artificial	206	1.94%	7

**FACULTAD DE CIENCIAS
DE LA EDUCACIÓN,
HUMANAS Y
TECNOLOGÍAS**

Carrera de licenciatura en educación inicial	307	2,89%	11
Carrera de licenciatura en educación básica	302	2,84%	11
Carrera de licenciatura en diseño gráfico (r-a)	254	2,39%	9
Carrera de licenciatura en psicopedagogía	285	2,68%	10
Carrera de licenciatura en pedagogía de las ciencias experimentales: química y biología	273	2,57%	10
Carrera de pedagogía de las ciencias experimentales: informática	193	1,82%	7
Carrera de licenciatura en pedagogía de las ciencias experimentales matemáticas y la física	209	1,97%	7
Carrera licenciatura en pedagogía de las artes y humanidades (r-a)	226	2,13%	8
Carrera licenciatura en pedagogía de la historia y las ciencias sociales (r-a)	294	2,77%	10

Carrera de pedagogía de los idiomas nacionales y extranjeros	296	2,78%	10
Carrera de pedagogía de la lengua y literatura (r-a)	272	2,56%	9
Carrera de pedagogía de la actividad física y deporte	321	3,02%	11
Total	10629	100%	371

***Nota:** selección de la muestra realizada con base obtenida de la Universidad Nacional de Chimborazo. Fuente Portal oficial de elecciones de la Unach 2025 (UNACH, 2025)*

3.7 Técnicas e instrumentos para la Recolección de datos

3.7.1 Encuesta

La encuesta es “una técnica destinada a obtener datos de varias personas cuyas opiniones interesan al investigar” (Hernández, Fernández, & Baptista, (1996).

Se aplicaron encuestas estructuradas dirigidas a los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo ya que se trata de actores que tienen un conocimiento directo sobre la influencia de la educación financiera y la intención emprendedora (ver anexo 3).

3.8 Instrumentos

3.8.1 Cuestionario

Para la recopilación de datos, el instrumento utilizado fue el cuestionario con preguntas cerradas y preguntas formuladas con escala de Likert, lo que facilitó la sistematización y el análisis de los datos obtenidos en base a actitudes, percepciones y comportamientos de la población objetivo.

3.9 Confiabilidad del instrumento

Para medir la fiabilidad del instrumento de investigación se ha utilizado el Alfa de Cronbach de SPSS donde los criterios de interpretación de este coeficiente son:

Tabla 3 Interpretación del Coeficiente Alfa de Cronbach

Rangos	Magnitud
0,9 a 1	Excelente
0,8 a 0,9	Buena
0,7 a 0,8	Aceptable
0,6 a 0,7	Cuestionable
0,5 a 0,6	Pobre
0,01 a 0,5	Inaceptable

Nota: Análisis de Fiabilidad IBM SPSS, elaboración propia.

Tabla 4 *Resumen del procesamiento de casos*

		N	%
Casos	Válido	368	99,2
	Excluido ^a	3	,8
	Total	371	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Nota: Elaboración Propia

Tabla 5 *Prueba de Fiabilidad Alfa de Cronbach*

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,957	80

Nota: Resultado de análisis de confiabilidad, obtenido con el software SPSS.

Para validar el cuestionario, se empleó el cálculo del coeficiente alfa de Cronbach, el cual arrojó un valor de 0.957 de confiabilidad. Según Tavakol y Dennick (2011), un valor de alfa de Cronbach superior a 0.70 es considerado aceptable, y en este caso, el valor obtenido (0.957) es mucho más alto, lo que demuestra una excelente consistencia interna y garantiza que los resultados obtenidos fueron confiables.

3.10 Hipótesis

La educación financiera tiene relación positiva con la intención emprendedora en los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo durante el periodo 2025.

3.11 Técnicas para el procesamiento de datos

3.11.1 Programa de Análisis

Para procesar la información recopilada en la investigación se utilizaron el programa Excel y el software estadístico IBM SPSS, lo que permitió organizar los datos de forma sistemática y precisa, facilitando su correcta codificación, validación y posterior análisis estadístico.

CAPÍTULO IV

4. RESULTADOS

El presente capítulo tuvo la finalidad de examinar e interpretar los datos obtenidos en la investigación sobre la educación financiera e intención emprendedora de los estudiantes universitarios de la Universidad Nacional de Chimborazo durante el período 2025. Por consiguiente, se llevó a cabo un análisis detallado de los indicadores correspondientes a cada variable, con el propósito de determinar el nivel que presentan los estudiantes universitarios, así como la relación existente entre ellos, mediante la aplicación de técnicas estadísticas.

Posterior, se presentan e interpretan los resultados obtenidos, con el fin de identificar la influencia de las variables y contrastar la hipótesis planteada en la investigación.

4.1 Diagnóstico y características de la población estudiantil de la Unach

4.1.1 Género

El diagnóstico efectuado a los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo (Unach) muestra que la mayoría de los estudiantes pertenece al género femenino, se muestra que 211 estudiantes representan el 56,9% del total. En segundo lugar, se encuentra el género masculino con 157 participantes, equivalente al 42,3%. Finalmente, una proporción muy reducida, correspondiente a 3 estudiantes (0,8%), se identifica con otro género, como se observa en la tabla 6.

Tabla 6 *Género de los encuestados*

Género		
	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	157	42,3
Femenino	211	56,9
Otro	3	,8
Total	371	100,0

Nota: Elaboración propia con base en cuestionario dirigido a estudiantes universitarios, 2025.

4.1.2 Edad

El 48,5% se encuentra en el rango de 21 a 24 años y el 42,3% entre 17 y 20 años, evidenciando una alta concentración en población joven universitaria. En menor proporción, el 5,7% corresponde a estudiantes de 25 a 28 años y apenas el 3,5% a aquellos de 28 años o más. Estos resultados indican que la mayoría de los participantes se encuentra en etapas tempranas de formación académica, lo cual es relevante para el estudio, ya que en este periodo se consolidan conocimientos de educación financiera que pueden influir en la intención emprendedora. Asimismo, la baja representación de edades mayores limita el análisis comparativo, concentrando la interpretación en un perfil juvenil con mayor potencial de adopción de competencias emprendedoras, como se observa en la tabla 7.

Tabla 7 *Edad de los encuestados*

Edad		
	Frecuencia	Porcentaje
17-20	157	42,3
21-24	180	48,5
25-28	21	5,7
28 o más	13	3,5
Total	371	100,0

Nota: Elaboración propia con base en cuestionario dirigido a estudiantes universitarios, 2025.

4.1.3 Estado civil

Con respecto al estado civil, se observa un predominante porcentaje de personas solteras con un 91,4% del total. En menor proporción, se encuentran las personas de estado civil casado con 19 participantes (5,1%), seguidos de los convivientes con 7 casos (1,9%). Por su parte, las personas de estado civil divorciado y otro presentan una participación muy reducida, con (0,5%) y (1,1%) estudiantes, respectivamente. En conjunto, estos resultados evidencian que la gran mayoría de los encuestados no mantiene un vínculo conyugal formal, lo cual es coherente con la población universitaria analizada y podría influir en sus decisiones financieras y en su intención emprendedora, como se observa en la tabla 8.

Tabla 8 *Estado Civil de los encuestados*

	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	339	91,4
Casado	19	5,1
Divorciado	2	,5
Conviviente	7	1,9
Otro	4	1,1
Total	371	100,0

Nota: Elaboración propia con base en cuestionario dirigido a estudiantes universitarios, 2025.

4.1.4 Distribución por Facultades

Existe una mayor representación de estudiantes de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas con un 42,6%, seguida de la Facultad de Ciencias de la Salud (28,6%) y la Facultad de Ingeniería (21,3%), mientras que la Facultad de Ciencias de la Educación, Humanas y Tecnologías presenta una participación considerablemente menor (7,5%).

Demostrando un notable interés de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas en el aprendizaje y adopción de conocimientos financieros, lo cual se traduce en una mayor inclinación hacia la identificación de oportunidades de negocio y el desarrollo de iniciativas emprendedoras, como se observa en la tabla 9.

Tabla 9 *Distribución por Facultades*

Facultad		
	Frecuencia	Porcentaje
Facultad de Ciencias de la Salud	106	28,6
Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas	158	42,6
Facultad de Ingeniería	79	21,3
Facultad de Ciencias de la Educación, Humanas y Tecnologías	28	7,5
Total	371	100,0

Nota: Elaboración propia con base en cuestionario dirigido a estudiantes universitarios, 2025.

4.1.5 Ingresos

Con respecto a los ingresos de los estudiantes existe una dependencia económica del entorno familiar, ya que el 70,1% manifiesta que sus recursos provienen principalmente de sus padres, esta dependencia puede generar limitaciones en su capacidad para ahorrar e invertir, factores esenciales para el desarrollo de una educación financiera sólida y la posibilidad de emprender. En menor porcentaje, el 15,4% tiene ingresos de trabajos a medio tiempo y el 5,9% de trabajos en los fines de semana. Esto demuestra que un grupo limitado combina sus estudios con actividades laborales para generar recursos propios. Por otro lado, las fuentes de ingresos menos representativas son los ingresos de hijos (3,2%), la ayuda del exterior (0,8%) y otras fuentes (4,6%), que no representan un apoyo importante para la mayoría, como se observa en la tabla 10.

Tabla 10 *Ingresos*

¿De dónde provienen sus ingresos?		
	Frecuencia	Porcentaje
De los padres	260	70,1
De los hijos	12	3,2
Trabajo a medio tiempo	57	15,4
Recibo ayuda del exterior	3	,8
Trabajo fines de semana	22	5,9
Otro	17	4,6
Total	371	100,0

Nota: Elaboración propia con base en cuestionario dirigido a estudiantes universitarios, 2025.

4.1.6 Estimación ingresos mensuales

Con respecto a los ingresos mensuales, el 49,9% de los alumnos recibe entre 1 y 100 dólares, seguido del segundo grupo 36,7% gana entre 101 a 500 dólares. Este

comportamiento refleja una limitada capacidad económica en la mayoría de la población analizada. En contraste, únicamente el 9,2% reporta ingresos que oscilan entre 501 y 1500 dólares, en cuanto a los tramos más altos, su participación es marginal, por debajo del 3%, lo cual señala que hay pocos alumnos con ingresos relativamente altos.

En términos generales, los resultados muestran una estructura de ingresos que es principalmente baja, acorde con la condición estudiantil, esto podría afectar su capacidad para ahorrar, para tomar decisiones financieras y participar en actividades emprendedoras, como se observa en la tabla 11.

Tabla 11 *Estimación ingresos mensuales*

¿Aproximadamente a cuánto ascienden sus ingresos mensuales?		
	Frecuencia	Porcentaje
1 a 100 \$	185	49,9
101 a 500 \$	136	36,7
501 a 1500 \$	34	9,2
1501 a 2000 \$	10	2,7
2001 a 2500 \$	4	1,1
3501 a 4000 \$	1	0,3
4001 más \$	1	0,3
Total	371	100,0

Nota: Elaboración propia con base en cuestionario dirigido a estudiantes universitarios, 2025.

4.1.7 Estimación gastos mensuales

Con respecto a los gastos mensuales, el 52,8% de los estudiantes tiene gastos que oscilan entre 1 y 100 dólares, mientras que el 40,7% tiene gastos entre 101 a 500 dólares. En un porcentaje menor, el 4,3% presenta gastos que oscilan entre 501 y 1500 dólares, mientras que los rangos más altos la participación es mínima, con menos del 2%.

Los resultados muestran una baja distribución de gastos, que resulta lógico con los ingresos limitados que tienen los estudiantes, evidenciando un buen comportamiento financiero en base a sus posibilidades económicas a la hora de realizar una compra, como se observa en la tabla 12.

Tabla 12 *Estimación gastos mensuales*

¿Aproximadamente a cuánto ascienden sus gastos mensuales?		
	Frecuencia	Porcentaje
1 a 100 \$	196	52,8

101 a 500 \$	151	40,7
501 a 1500 \$	16	4,3
1501 a 2000 \$	4	1,1
2001 a 2500 \$	2	0,5
3501 a 4000 \$	1	0,3
4001 más \$	1	0,3
Total	371	100,0

Nota: Elaboración propia con base en cuestionario dirigido a estudiantes universitarios, 2025.

4.1.8 Registro de ingresos y gastos

La distribución evidencia que predomina la ausencia de un control financiero formal, ya que el 40,7% de los estudiantes manifiesta no llevar ningún registro de sus ingresos y gastos. Al mismo tiempo, el 33,7% asegura mantener un registro, evidenciando prácticas financieras básicas que permitan conocer la disponibilidad de dinero en un momento determinado. Por otra parte, el 25,6% asegura intentar llevar un registro, pero no existe una constancia, demostrando una falta de hábitos financieros establecidos.

Los resultados reflejan debilidades en la gestión personal del dinero, lo que podría influir en la toma de decisiones financieras, como se observa en la tabla 13.

Tabla 13 Registro de ingresos y gastos

¿Llevas algún registro de tus ingresos y gastos?		
	Frecuencia	Porcentaje
Si	125	33,7
No	151	40,7
Trato, pero se me olvida	95	25,6
Total	371	100,0

Nota: Elaboración propia con base en cuestionario dirigido a estudiantes universitarios, 2025.

4.1.9 Tipo de registro

Los alumnos prefieren usar el método de registro de apuntes o anotaciones informales (42,3%), lo que demuestra su preferencia por instrumentos sencillos y no estructurados para controlar sus finanzas. Por otra parte tenemos el 37,5% de los encuestados, que mencionan no llevar ningún tipo de registro, evidenciando una escasez en el control de las finanzas personales. Por lo contrario, es bajo el uso de herramientas formales, haciendo énfasis a el libro diario con un 11,3% y el registro contable con un 5,7%.

Los resultados destacan el uso de técnicas informales o la falta de registro, evidenciando una debilidad en el control de las finanzas personales, como se observa en la tabla 14.

Tabla 14 *Tipo de registro*

Mencione ¿Qué tipo de registro principalmente utiliza?		
	Frecuencia	Porcentaje
Libro diario	42	11,3
Apuntes/anotes	157	42,3
Registro Contable	21	5,7
Ninguno	139	37,5
Otro	12	3,2
Total	371	100,0

Nota: Elaboración propia con base en cuestionario dirigido a estudiantes universitarios, 2025.

4.2 Nivel de educación financiera y emprendedora que poseen los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo.

El nivel de educación financiera y emprendedora de los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH) constituye un indicador relevante para comprender su capacidad de gestión de recursos, planificación económica y disposición hacia la creación de negocios. El análisis se estructura en dos bloques principales: educación financiera y emprendedora, permitiendo evaluar tanto el conocimiento teórico como la aplicación práctica de los estudiantes en su vida cotidiana y profesional. Para evaluar el nivel de educación financiera, se consideraron tres dimensiones fundamentales: conocimientos financieros, actitudes financieras y comportamientos financieros.

4.2.1 Conocimientos Financieros

El conocimiento financiero está directamente relacionado con la educación financiera, convirtiéndose en el eje principal para fomentar habilidades sobre el correcto uso de las finanzas en los estudiantes. Esta relación se manifiesta mediante el uso de indicadores que muestran su efecto en el comportamiento financiero. Tenemos el ahorro y gasto que vienen a ser un indicador fundamental, que se ve reflejado en comportamientos previo a una compra, cumplimiento de responsabilidades económicas, el establecimiento de objetivos financieros y el hábito por generar un ahorro. Por otro lado, dentro de conocimiento financiero resulta importante examinar la cantidad de ingresos que recibimos antes de decidir cuánto gastar, el interés en decisiones de ahorro, inversión o crédito, que ponen en manifiesto el nivel de comprensión y conocimiento financiero.

Los resultados muestran que hay un conocimiento financiero positivo, ya que entre el 63,6 % y el 81,7 % de los participantes se encuentran en las categorías de “de acuerdo” y “totalmente de acuerdo” en temas como la organización de gastos, el pago puntual de facturas, la evaluación de ingresos y la toma de decisiones económicas. Se resalta el cumplimiento en los pagos de facturas (81,7 %) y la planificación previa a la compra (80,1 %). No obstante, la preferencia por gastar en lugar de ahorrar presenta una mayor

variabilidad, con un 43,1 % en desacuerdo y un 38,6 % en acuerdo, lo que muestra una debilidad relativa en la mentalidad de ahorro. En general, los resultados indican un nivel de educación financiera que se considera moderado-alto, como se observa en la tabla 15.

Tabla 15 *Conocimientos financieros*

Ítems	Completamente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Completamente de acuerdo
1. Antes de comprar algo considero si puedo pagarlo	6,2	3,5	10,2	43,7	36,4
2. Prefiero gastar dinero que ahorrar	19,1	24,0	18,3	27,8	10,8
3. Pago mis cuentas a tiempo	4,0	3,2	11,1	46,1	35,6
4. Arriesgar dinero al momento de hacer una inversión	5,4	8,4	20,2	46,6	19,4
5. Metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas	3,0	8,1	19,4	45,3	24,3
6. Decisiones adecuadas sobre el manejo de dinero	6,2	10,8	25,9	42,0	14,8
7. Comprender y gestionar sus finanzas personales	7,0	15,1	21,6	41,2	14,8
8. Analizar ingresos antes de decidir cuánto ahorrar o gastar	3,2	7,0	20,5	46,1	22,9
9. Efecto del tiempo sobre el dinero al ahorrar, invertir o hacer un crédito	3,5	7,8	25,1	45,8	17,8

Nota: Elaboración propia a partir de un cuestionario aplicado a los estudiantes universitarios, 2025

4.2.2 Actitudes financieras

La actitud financiera incide en la formación de percepciones, creencias y predisposiciones que orientan el comportamiento económico de los individuos. Se ve reflejado en prácticas de ahorro, depósitos a plazo fijo, participación en fondos colectivos o inversiones financieras, la planificación anticipada de ingresos para cubrir gastos mensuales, la creación de metas económicas y la disposición a invertir tiempo y esfuerzo por mejorar sus conocimientos financieros, permitiendo desarrollar una mentalidad económica saludable para evitar compras impulsivas y errores financieros.

Los resultados muestran actitudes financieras positivas en los estudiantes. La planificación de ingresos para cubrir gastos registra un 69,0 % de acuerdo (47,4 % de acuerdo y 21,6 % completamente de acuerdo). Asimismo, el 73,3 % invierte tiempo y esfuerzo en mejorar sus conocimientos financieros. En cuanto a las metas financieras a corto, mediano y largo plazo, el 65,2 % manifiesta una postura favorable, mientras que el 69,1 % afirma cumplir los objetivos financieros propuestos. No obstante, entre el 22,4 % y 24,8 % se mantiene neutral, lo que evidencia margen de mejora en el fortalecimiento de actitudes financieras, como se observa en la tabla 16.

Tabla 16 *Actitudes Financieras*

Ítems	Completamente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Completamente de acuerdo
Planificación de ingresos para cubrir gastos	3,2	4,3	23,5	47,4	21,6
Invierte tiempo y esfuerzo en mejorar su conocimiento sobre finanzas	3,0	4,3	19,4	49,3	24,0
Metas financieras a corto, mediano y largo plazo	3,5	6,2	24,8	46,6	18,6
Cumplir objetivos financieros propuestos	3,0	5,4	22,4	51,8	17,3

Nota: Elaboración propia a partir de un cuestionario aplicado a los estudiantes universitarios, 2025

4.2.3 Comportamiento financiero

El comportamiento financiero influye directamente en la toma de decisiones económicas cotidianas, fomenta prácticas responsables como la elaboración de presupuestos

para controlar ingresos y gastos, la revisión periódica de las finanzas personales para evaluar el cumplimiento de objetivos, y el uso consciente de productos financieros. Con ello una persona analiza con mayor cuidado el uso de estos productos como un crédito o préstamo, para que no se conviertan en un riesgo de sobreendeudamiento. El comportamiento financiero se ve reflejado en acciones individuales, así como en el grado de conocimiento y habilidades financieras adquiridas que permitan la estabilidad económica personal.

En conclusión, existe comportamientos financieros responsables. Con un 60,1% tenemos la elaboración de un presupuesto para controlar ingresos y gastos, (45,0 % de acuerdo y 15,1 % completamente de acuerdo). A continuación, la revisión periódica de las finanzas personales para asegurar el cumplimiento de metas con un 57,6 % de respuestas favorables, seguido del 58,8 % que mencionan manejar responsablemente sus cuentas bancarias y productos financieros. De igual manera, el 62,3 % que evalúa su capacidad de pago antes de adquirir tarjetas de crédito o préstamos, evidenciando el conocimiento del dinero real disponible después de cubrir necesidades básicas. No obstante, entre el 22,4 % y 27,2 % mantiene una postura neutral, lo que indica la necesidad de fortalecer hábitos financieros prácticos. En conclusión, se muestra un nivel alto de comportamientos financieros por parte de los encuestados, como se observa en la tabla 17.

Tabla 17 *Comportamientos Financieros*

Ítems	Completamente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Completamente de acuerdo
1. Elabora un presupuesto para controlar ingresos y gastos	7,5	10,0	22,4	45,0	15,1
2. Revisa sus finanzas personales para asegurar el cumplimiento de objetivos financieros	5,1	10,0	27,2	43,9	13,7
3. Maneja responsablemente sus cuentas bancarias y productos financieros	5,1	9,4	26,7	44,5	14,3
4. Evalúa su capacidad de pago antes de adquirir tarjetas	4,6	7,8	25,3	43,7	18,6

de crédito o
préstamos

Nota: Elaboración propia a partir de un cuestionario aplicado a los estudiantes universitarios, 2025.

4.3 Nivel de educación financiera

Al integrar las tres dimensiones analizadas, se obtiene un promedio general cercano al 65 % de nivel favorable (considerando conocimientos 65%, actitudes 69% y comportamientos 60 %), lo que permite clasificar a los estudiantes de la UNACH en un nivel de educación financiera moderado–alto. Este resultado evidencia que, en términos generales, los estudiantes no solo poseen conocimientos financieros, sino también actitudes positivas y, en menor medida, comportamientos alineados con una gestión responsable de sus recursos, como se observa en la tabla 18.

Tabla 18 *Estimación Educación Financiera estudiantes universitarios*

Dimensión	Estimación
Conocimiento Financiero	64,6%
Actitud Financiera	69,2%
Comportamiento Financiero	59,7%
Nivel de Educación Financiera	65%

Nota: Elaboración propia a partir de los resultados de las Tablas 15, 16 y 17.

4.3.1 Nivel de Educación Emprendedora

Los resultados evidencian una percepción altamente positiva sobre el emprendimiento como vía para generar mayores ingresos. En la Facultad de Ciencias de la Salud, tanto hombres (92,5%) como mujeres (92,3%) coinciden en esta valoración. Esta tendencia se intensifica en la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, donde los porcentajes son aún más elevados, alcanzando el 96,0% en hombres y el 100,0% en el grupo “otro”. De manera similar, en la Facultad de Ingeniería se observa una percepción favorable, con un 95,5% en hombres y un 88,6% en mujeres. No obstante, el nivel más alto de aceptación se registra en la Facultad de Educación, Ciencias Humanas y Tecnologías, donde el 100% de los hombres considera que emprender permite generar mayores ingresos, como se ve reflejado en la tabla 19.

Tabla 19 *Desarrollo de capacidades emprendedoras en el ámbito universitario*

¿Considera que emprender le permitiría generar mayores ingresos que trabajar como empleado?	¿Está dispuesto(a) a asumir riesgos financieros con el fin de mejorar sus ingresos mediante un emprendimiento?
---	--

Facultad	Género	Si	No	Si	No
Facultad de Ciencias de la Salud	Masculino	92,5%	7,5%	90,0%	10,0%
	Femenino	92,3%	7,7%	78,5%	21,5%
	Otro	0,0%	100,0%	0,0%	100,0%
Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas	Masculino	96,0%	4,0%	86,0%	14,0%
	Femenino	86,8%	13,2%	82,1%	17,9%
	Otro	100,0%	0,0%	50,0%	50,0%
Facultad de Ingeniería	Masculino	95,5%	4,5%	88,6%	11,4%
	Femenino	88,6%	11,4%	71,4%	28,6%
	Otro	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Facultad de Ciencias de la Educación, Humanas y Tecnologías	Masculino	100,0%	0,0%	100,0%	0,0%
	Femenino	60,0%	40,0%	60,0%	40,0%
	Otro	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Nota: Elaboración propia a partir de un cuestionario aplicado a los estudiantes universitarios, 2025

4.4 Intención emprendedora de los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo.

La intención emprendedora constituye un indicador relevante para comprender la disposición de los estudiantes hacia la creación de negocios, así como su capacidad de identificar oportunidades, asumir riesgos y planificar iniciativas empresariales. En el cuestionario aplicado a los alumnos universitarios se tomó como referencia aspectos relacionados con sus motivaciones, habilidades, actitudes y percepciones a la hora de iniciar un emprendimiento. Permitiendo conocer el nivel de intención emprendedora por medio de 3 factores importantes, la actitud hacia el emprendimiento, norma subjetiva y la percepción del control del comportamiento.

4.4.1 Actitud hacia el emprendimiento

Los resultados evidencian que los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo presentan una actitud mayoritariamente favorable hacia el emprendimiento. El 76,0% muestra interés en tener un negocio propio, mientras que el 74,9% manifiesta disposición para generar nuevas ideas de negocio. Asimismo, el 70,4% está dispuesto a asumir riesgos financieros, aunque se observa un 21,6% con una postura neutral, lo que refleja cierta incertidumbre. Finalmente, el 74,4% reconoce la importancia de una actitud positiva y proactiva para emprender. En conjunto, se evidencia una inclinación positiva hacia el emprendimiento, con leves reservas frente al riesgo, como se observa en la tabla 11.

Tabla 20 *Actitud hacia el emprendimiento*

Ítems	Completamente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Completamente de acuerdo
1. ¿Te gustaría tener tu propio negocio?	7,0	3,8	13,2	42,3	33,7
2. ¿Estás dispuesto a asumir los riesgos financieros que conlleva emprender?	5,4	2,7	21,6	45,3	25,1
3. ¿Le interesa buscar nuevas ideas que puedan convertirse en un negocio?	3,8	3,2	18,1	45,8	29,1
4. ¿Crees que el emprendimiento requiere una actitud positiva y proactiva?	5,1	2,7	17,8	44,5	29,9

Nota: Elaboración Propia.

4.4.2 Norma Subjetiva

Los resultados sobre la norma subjetiva evidencian una influencia moderada del entorno social en la intención emprendedora de los estudiantes. Se puede apreciar un porcentaje alto sobre la opinión familiar con un 52,6% de acuerdo o completamente de acuerdo, a pesar de un 34,0% mantiene una postura imparcial. Del mismo modo, la presión del entorno muestra un 47,9% de aceptación, no obstante, existe un alto nivel de indecisión con un 36,1%. Por su parte, existe una tendencia más positiva hacia la creación de nuevas ideas de negocio con un 63,6% en niveles de acuerdo, evidencia una mayor apertura de iniciativas de emprendimientos por parte del entorno.

En conclusión, si bien el entorno influye positivamente, depende mucho del estudiante cómo percibe esta presión social para realizar o no una conducta específica, y cómo permite que influya en sus decisiones a la hora de iniciar un emprendimiento, cabe destacar que existe una proporción significativa de estudiantes con percepciones neutrales, que da a entender que el entorno social influye en sus decisiones sumadas de un criterio personal, como se observa en la tabla 12.

Tabla 21 Norma Subjetiva

Ítems	Completamente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Completamente de acuerdo
Opinión de su familia	3,8	9,7	34,0	37,2	15,4
Presión de tu entorno	5,7	10,2	36,1	35,0	12,9
Nuevas ideas de Negocio	3,2	5,4	27,8	42,3	21,3

Nota: Elaboración Propia

4.4.3 Percepción del control del comportamiento

Los resultados muestran que la percepción del control del comportamiento en los estudiantes universitarios de la UNACH presenta una tendencia favorable hacia el acuerdo, lo que indica que, en general, consideran que poseen cierto dominio sobre sus capacidades para emprender. En el ítem relacionado con las oportunidades favorables para emprender, predomina la opción “de acuerdo” (43,1%), aunque un porcentaje significativo se mantiene en una posición neutral (32,1%), lo que evidencia cierta indecisión. En relación a la capacidad para identificar oportunidades de negocio existe un 45,0% de estudiantes que están de acuerdo, mientras que el 32,6% mantiene una postura neutral. En cuanto a la capacidad de resolver problemas, el 41,8% de los encuestados está de acuerdo y el 16,2% completamente de acuerdo, evidenciando que los alumnos tienen una alta capacidad para enfrentar dificultades. En relación con los estudiantes que tienen confianza en sus habilidades, el 43,9% está de acuerdo y el 15,4% completamente de acuerdo, evidenciando confianza para tomar decisiones coherentes y enfrentan los retos con actitud positiva.

En conclusión los resultados son positivos, pero existen porcentajes neutrales indicando la necesidad de fortalecer la confianza, las habilidades y la experiencia práctica para consolidar una percepción más firme del control del comportamiento emprendedor, como se observa en la tabla 22.

Tabla 22 Percepción del Control del Comportamiento

Ítems	Completamente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Completamente de acuerdo
-Oportunidades favorables para emprender	5,1	4,0	32,1	43,1	15,6
-Identificar oportunidades de negocio	3,5	5,9	32,6	45,0	12,9

-Capaz de resolver problemas	3,8	5,9	32,3	41,8	16,2
-Confía en sus habilidades	3,2	5,7	31,8	43,9	15,4

Nota: Elaboración Propia

4.4.4 Intención emprendedora

Al integrar las dimensiones analizadas, se obtiene una estimación global del 62% de intención emprendedora, lo que permite ubicar a los estudiantes de la UNACH en un nivel favorable hacia la creación de negocios. El resultado manifiesta una predisposición positiva por parte de los estudiantes para iniciar desarrollar iniciativas propias.

La actitud hacia el emprendimiento se distingue como dimensión principal con un 73,9%, evidenciando una valoración alta y predisposición a la hora de iniciar un emprendimiento. De igual forma, la norma subjetiva como segunda dimensión con un 54,7%, destacando que el entorno social aporta de manera favorable, mientras que la percepción del control del comportamiento con un 58,5% que revela confianza en la capacidad por emprender o llevar a cabo una acción específica.

En conclusión, estos resultados indican un escenario propicio en el que los estudiantes no solo presentan una actitud positiva, sino también una base adecuada de apoyo social y percepción de capacidades, lo que favorece el desarrollo de una intención emprendedora sólida y en crecimiento, como se observa en la tabla 23.

Tabla 23 *Intención emprendedora de los estudiantes universitarios*

Dimensión	Estimación
Actitud hacia el emprendimiento	73,9%
Norma Subjetiva	54,7%
Percepción del control del comportamiento	58,5%
Intención Emprendedora	62%

Nota: Elaboración propia.

4.5 Educación financiera y su efecto en la intención emprendedora de los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo.

Para analizar el efecto de la educación financiera sobre la intención emprendedora, se aplicó un modelo de regresión logística multinomial. Este modelo permitió analizar cómo los distintos componentes de la educación financiera influyen en la intención emprendedora de los estudiantes, tomando en cuenta tanto aspectos cognitivos como conductuales en el proceso de tomar decisiones financieras.

En este contexto, la variable dependiente fue la intención emprendedora, abordada a través de la dimensión; actitud hacia emprender, utilizando como indicador la percepción de oportunidad de negocio. Por otro lado, la variable independiente fue educación financiera, que se dividió en tres dimensiones: conocimiento financiero, actitud financiera y comportamiento financiero. Los indicadores que representaron las mismas dimensiones

fueron: análisis de ingresos antes de decidir cuánto gastar (conocimiento financiero), hábito de ahorro mediante la reserva de dinero en cuenta (actitud financiera), y revisión periódica de las finanzas personales (actitud financiera).

Las pruebas de razón de verosimilitud evidenciaron que la variable educación financiera presenta un efecto estadísticamente significativo sobre la intención emprendedora en los modelos analizados.

El Modelo 1, analizó el indicador relacionado con ingresos y gastos, mostró un valor de Chi-cuadrado de 148,165 con 16 grados de libertad y un nivel de significancia de 0,000. Este hallazgo muestra que al incluir la variable educación financiera mejora considerablemente el ajuste del modelo en comparación con un modelo sin predictores. De igual manera, la educación financiera puede explicar alrededor del 33% de la variabilidad en la intención emprendedora, según lo indica el coeficiente de determinación de Cox y Snell ($R^2 = 0,33$).

El Modelo 2, también muestra resultados de significancia estadística. El indicador de ingresos y gastos, obtuvo un Chi-cuadrado de 137,135 ($gl = 16$; $p = 0,000$), con un R^2 de Cox y Snell de 0,360, que indica un poder explicativo del 36%. Por otra parte, en el indicador relacionado con el ahorro, se obtuvo un Chi-cuadrado de 17,201 con 8 grados de libertad y un nivel de significancia de 0,028, lo que confirma que la educación financiera influye de manera significativa en la intención emprendedora, como se observa en la tabla 24.

Tabla 24 Regresión Logística multinomial

Efecto - Modelo	Pruebas de la razón de verosimilitud				
	Criterios de ajuste de modelo	Pruebas de la razón de verosimilitud			
		Chi-cuadrado	gl	Sig.	Cox y Snell
1*: Variable independiente: EDUCACIÓN FINANCIERA	Logaritmo de la verosimilitud -2 de modelo reducido				
Intersección	61,594 ^a	0,000	0		
Variable dependiente: INTENCIÓN EMPREDEDORA (Ingreso - gasto)	209,759	148,165	16	0,000	0,33
2**: Variable independiente: EDUCACIÓN FINANCIERA	Logaritmo de la verosimilitud -2 de modelo reducido				
Intersección	137,502 ^a	0,000	0		

Variable dependiente: INTENCIÓN EMPREDEDORA (Ingreso -gasto)	274,636	137,135	16	0,000	0,360
Variable dependiente: INTENCIÓN EMPREDEDORA (Ahorro)	154,703	17,201	8	0,028	

Nota: Prueba de razón de verosimilitud, elaboración Propia.

Los resultados evidencian que la educación financiera influye de manera significativa en la intención emprendedora de los estudiantes, especialmente a través de prácticas relacionadas con la gestión de ingresos, gastos y ahorro. No obstante, el nivel de explicación del modelo sugiere que la intención emprendedora es un fenómeno multifactorial, en el que intervienen otras variables no consideradas en el presente estudio.

4.6 Prueba de hipótesis

Se realizó un análisis de regresión lineal múltiple con el propósito de determinar la relación y explicación entre la educación financiera y la intención emprendedora en los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo, correspondiente al periodo 2025. Se tomó como referencia las 2 variables de investigación, intención emprendedora como variable dependiente con su dimensión actitud hacia el emprendimiento, y como variable independiente educación financiera con sus 3 dimensiones, interpretando primero con 1 indicador (como se observa en la tabla 25), 2 indicadores (como se observa en la tabla 26), 3 indicadores (como se observa en la tabla 27) con la finalidad de ver el mayor grado de relación, mediante un análisis factorial de cada una de las dimensiones.

Tabla 25 Variable con 1 indicador

MATRIZ VARIABLES DE INVESTIGACIÓN		
VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADORES
DEPENDIENTE (Y)	Y1 Actitud hacia el emprendimiento	Oportunidad de Negocio
Intención Emprendedora		
INDEPENDIENTES (X)	X1 Conocimiento Financiero	¿Analiza sus ingresos antes de decidir cuánto ahorrar o gastar?
Educación Financiera	X2 Actitud Financiera	Deja una cantidad de dinero en su cuenta de ahorros / ahorro en la alcancía

X3 Comportamiento Financiero	¿Revisas regularmente tus finanzas personales para asegurarte de que estás cumpliendo con tus objetivos financieros?
------------------------------	--

Nota: Elaboración propia a partir de datos proporcionado por el sistema SPSS.

Tabla 26 Variable con 2 indicadores

MATRIZ VARIABLES DE INVESTIGACIÓN		
VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADORES
DEPENDIENTE (Y)	Y1 Actitud hacia el emprendimiento	Oportunidad de Negocio
Intención Emprendedora		
INDEPENDIENTES (X)		¿Analiza sus ingresos antes de decidir cuánto ahorrar o gastar?
	X1 Conocimiento Financiero	¿Ha recibido educación financiera que le permita comprender y gestionar correctamente sus finanzas personales?
		Deja una cantidad de dinero en su cuenta de ahorros / ahorro en la alcancía
	X2 Actitud Financiera	¿Establece metas financieras claras a corto, mediano o largo plazo?
Educación Financiera		
	X3 Comportamiento Financiero	¿Revisas regularmente tus finanzas personales para asegurarte de que estás cumpliendo con tus objetivos financieros?
		Supongamos que pone 100 dólares en una cuenta de ahorros con una tasa de interés de 2 por ciento por

año. Usted no realiza ningún otro pago en esta cuenta y no retira dinero. ¿Cuánto habría en la cuenta?

Nota: Elaboración propia a partir de datos proporcionado por el sistema SPSS.

Tabla 27 Variable con 3 indicadores

MATRIZ VARIABLES DE INVESTIGACIÓN		
VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADORES
DEPENDIENTE (Y)	Y1 Actitud hacia el emprendimiento	Oportunidad de Negocio
Intención Emprendedora		
INDEPENDIENTES (X)	X1 Conocimiento Financiero	¿Analiza sus ingresos antes de decidir cuánto ahorrar o gastar?
		¿Ha recibido educación financiera que le permita comprender y gestionar correctamente sus finanzas personales?
		Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro.
	X2 Actitud Financiera	Deja una cantidad de dinero en su cuenta de ahorros / ahorro en la alcancía. ¿Establece metas financieras claras a corto, mediano o largo plazo?
Educación Financiera		Deposita dinero en una cuenta de ahorros/ depósito a plazo fijo
	X3 Comportamiento Financiero	¿Revisas regularmente tus finanzas personales para asegurarte de que estás cumpliendo con tus objetivos financieros?

Supongamos que pone 100 dólares en una cuenta de ahorros con una tasa de interés de 2 por ciento por año. Usted no realiza ningún otro pago en esta cuenta y no retira dinero. ¿Cuánto habría en la cuenta?

¿De qué forma administras tus ahorros?

Nota: Elaboración propia a partir de datos proporcionado por el sistema SPSS.

4.6.1 Resumen del modelo

En el primer modelo, se obtuvo un coeficiente de correlación de $R = 0,466$, lo que evidencia una relación positiva moderada entre las variables analizadas. Asimismo, el coeficiente de determinación $R^2 = 0,217$ indica que el 21,7% de la variabilidad de la intención emprendedora es explicada por prácticas básicas de educación financiera, como el control de finanzas personales y el hábito de ahorro. El modelo es estadísticamente significativo, como lo demuestra el nivel de significancia ($p = 0,000$).

El segundo modelo explica que el valor de R se eleva a 0,497, lo que demuestra una relación más fuerte. El $R^2 = 0,247$ refleja que el 24,7% de la intención emprendedora se explica por un conjunto más amplio de variables, en relación con conocimientos financieros, como el cálculo de interés, planificación y establecimiento de objetivos. Esto demuestra que la explicación mejora a medida que se integran más dimensiones de la educación financiera.

Finalmente, en el tercer modelo, se alcanza un $R = 0,514$, lo que representa la relación más alta entre las variables. El $R^2 = 0,264$ indica que el 26,4% de la variación en la intención emprendedora es explicada por la educación financiera en su conjunto (conocimientos, actitudes y comportamientos). Este resultado confirma que la educación financiera tiene un efecto positivo y significativo sobre la intención de emprender. Además, el valor de significancia ($p = 0,000$) reafirma la validez estadística del modelo, es así que la educación financiera se consolida como un factor determinante en la formación de una intención emprendedora, al proporcionar a los estudiantes las herramientas necesarias para la toma de decisiones económicas informadas y la gestión eficiente de recursos, como se observa en la tabla 28.

Tabla 28 *Resumen del Modelo*

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Sig.
--------	---	---------------	---------------------------	---------------------------------------	------

1	,466 ^a	0,217	0,211	0,834	,000 ^b
2	,497 ^a	0,247	0,235	0,818	,000 ^b
3	,514 ^a	0,264	0,246	0,813	,000 ^b

Nota: Resultado a partir del sistema SPSS.

De esta forma se demuestra la hipótesis de investigación, la cual plantea que la educación financiera influye de manera positiva en la intención emprendedora, evidenciando que un mayor nivel de conocimientos, actitudes y comportamientos financieros incrementa la predisposición de los estudiantes hacia la creación de nuevos negocios.

4.7 Discusión de resultados

Los resultados del estudio mostraron que la población universitaria de la Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH) posee un nivel intermedio de educación financiera, caracterizado por hábitos básicos de gestión de dinero, pero con algunas significativas en planificación, ahorro formal y comprensión de conceptos financieros más complejos. Este diagnóstico coincide con estudios recientes que han señalado que la alfabetización financiera en estudiantes universitarios tiende a ser insuficiente, incluso cuando existe una actitud favorable hacia el manejo responsable del dinero. Por ejemplo, investigaciones en Colombia y otras regiones encontraron que los estudiantes muestran actitudes positivas hacia la gestión financiera, pero los conocimientos teóricos son limitados, afectando su capacidad para tomar decisiones complejas de inversión y ahorro (Oviedo, 2023).

De forma consistente con la literatura, este nivel intermedio de educación financiera está relacionado con la intención emprendedora de los estudiantes. Los alumnos que tienen un mejor entendimiento de conceptos como la inflación, la evaluación de las posibilidades de pago y la planificación de gastos, así como un mayor dominio de prácticas financieras, muestran una tendencia más alta a iniciar un negocio, según el análisis. La intención de emprender de los jóvenes universitarios tiene una correlación positiva y significativa con su nivel de alfabetización financiera, según estudios comparables. Esto se debe a que el conocimiento financiero permite evaluar oportunidades, gestionar riesgos y planificar proyectos empresariales. En este sentido, Ajzen (1991), en la Teoría del Comportamiento Planeado sugiere que actitudes favorables y mayor control percibido que pueden provenir de una mayor educación financiera aumentan la intención de emprender al reforzar la percepción de competencia para iniciar un negocio.

Los datos también mostraron que un porcentaje considerable de estudiantes reconoce que emprender podría generar mayores ingresos y está dispuesto a asumir riesgos financieros. Esta medida concuerda con hallazgos de Castañeda *et al* (2025), que llegaron a la conclusión, de que la tolerancia al riesgo es un factor mediador entre la educación financiera y la intención emprendedora, lo que demuestra que los jóvenes con mayor tolerancia a las incertidumbres económicas suelen tener una intención emprendedora más firme. De esta forma, la combinación de comprensión financiera y tolerancia al riesgo ayuda a explicar el motivo por el cual los alumnos están más dispuestos a crear negocios propios.

Sin embargo, el diagnóstico identificó barreras importantes que restringen la realización de esa intención. En la literatura académica, se evidencia de manera frecuente el temor al fracaso, la falta de financiamiento, las deficiencias en conocimientos de gestión empresarial. Por ejemplo, Sánchez & Valarezo (2024) concluyen que la educación financiera y la experiencia organizacional influyen de manera significativa en la intención

empresadora, mientras que la ausencia de práctica y el desconocimiento del entorno empresarial actúan como factores que frenan la creación de un negocio. Esto indica que la educación financiera por sí sola no es suficiente; para reducir las barreras percibidas, se necesita un enfoque integrado que reúna conocimientos financieros con habilidades empresariales y experiencias prácticas.

Además, los hallazgos indican que un porcentaje moderado de alumnos considera que hay oportunidades propicias para emprender y tienen confianza en sus capacidades para resolver problemas, si bien la presión social y la influencia familiar todavía determinan en parte sus decisiones. Esto es congruente con la literatura que indica que las normas subjetivas y el apoyo institucional o social que constituyen factores clave en la formación de la intención emprendedora, ya que el entorno y las expectativas sociales pueden reforzar o inhibir la motivación para iniciar un negocio (Ojeda, 2025). La percepción del apoyo social y de oportunidades ambientales impulsa el control percibido, que es fundamental para traducir la intención en acción emprendedora.

En resumen, los hallazgos confirman que la educación financiera influye de manera positiva en la intención emprendedora, pero de manera parcial y está condicionada por factores contextuales y capacidades adicionales. Los datos sugieren que fortalecer la educación financiera con contenidos centrados en planificación de negocios, en emprendimiento, y toma de decisiones financieras complejas podría incrementar significativamente la intención emprendedora de los estudiantes universitarios. Programas educativos integrales que combinen teoría con experiencias prácticas, casos reales y asesoramiento personalizado podrían cerrar la brecha entre la intención y la acción emprendedora, potenciando así la autonomía económica y la capacidad de creación de negocios sostenibles.

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- Los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo presentan un nivel intermedio de educación financiera, evidenciado por conocimientos básicos sobre administración del dinero, ahorro y planificación financiera; sin embargo, persisten limitaciones en la comprensión de conceptos financieros más complejos y en la aplicación de herramientas de gestión financiera.
- Los estudiantes poseen una alta intención emprendedora, reflejada en su interés por crear negocios propios, generar nuevas ideas empresariales y asumir riesgos financieros moderados, demostrando una actitud favorable hacia el emprendimiento como alternativa de desarrollo económico y profesional.
- Se comprobó la existencia de una relación positiva y significativa entre la educación financiera y la intención emprendedora. Los resultados estadísticos mostraron una correlación positiva moderada ($R = 0,514$), evidenciando que un mayor nivel de conocimientos, actitudes y comportamientos financieros incrementa la predisposición de los estudiantes para emprender y desarrollar iniciativas empresariales.

5.2 Recomendaciones

- Se recomienda integrar la educación financiera dentro de los programas académicos de la Universidad Nacional de Chimborazo, mediante asignaturas, talleres y capacitaciones que fortalezcan las competencias relacionadas con ahorro, inversión, presupuesto y planificación financiera.
- Se recomienda impulsar actividades y programas de apoyo al emprendimiento, como talleres, mentorías, ferias y asesorías especializadas por expertos, con el fin de fortalecer las habilidades de innovación, liderazgo y gestión empresarial de los estudiantes, incentivando a la creación de emprendimientos sostenibles.
- Se recomienda implementar actividades que integren la educación financiera con el emprendimiento, permitiendo que los estudiantes apliquen en situaciones reales conocimientos sobre ahorro, presupuesto, inversión y administración de recursos, con el fin de fortalecer sus capacidades para crear y mantener negocios sostenibles.

BIBLIOGRAFÍA

- Ajzen, I. (1991). La teoría del comportamiento planificado. *Comportamiento organizacional y procesos de toma de decisiones humanas*, 50(2), 179-211. doi:[https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Amagir, A., Groot, W., Maassen, H., & Wilschut, A. (2018). A review of financial literacy education programs for children and adolescents. *SAGE Publications Inc*, 17, 56-80. doi:<https://doi.org/10.1177/2047173417719555>
- Andrade, N. (2023). Educación financiera y el endeudamiento con las tarjetas de crédito en la provincia de Chimborazo, período 2015-2020. *Repositorio Unach*, 51.
- Araya, S. (2020). Influencia de la educación emprendedora sobre la intención de emprender del alumnado universitario. *Revista Educación*, 1-18. Obtenido de <https://doi.org/10.15517/revedu.v45i1.43748>
- Astudillo, J. (06 de Junio de 2022). BBVA. Obtenido de Préstamo financiero: qué es, tipos y diferencias: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-prestamo-financiero-tipos-y-diferencias-con-un-credito/>
- Atkinson, A., & Messy, F. (2012). *Medición de la alfabetización financiera: Resultados de la OCDE / Red Internacional de Educación Financiera*. Obtenido de: <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Revista Formación Universitaria*, 1-10. doi:<http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>
- Ávila, J., Pérez, M., & Murillo, D. (2024). Intención Emprendedora en el alumnado universitario: Una revisión Sistemática. *Revista de Ciencias Sociales*, 1-23. Obtenido de <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rcs/index>
- Ballester, A., Navarro, P., Zurriaga, R., Marzo, J., & Buunk, A. (2009). Autoeficacia y percepción de control. *Universitas Psychologica*, 9(2).
- Banco Central del Ecuador. (2023). *Informe estadístico de inclusión financiera*. Obtenido de: https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/InclusionFinanciera/InfEst_IF_092023.pdf
- Banco de la Nación. (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera Perú*. Obtenido de <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacionfinanciera-junio2017.pdf>
- Banco Internacional. (05 de Febrero de 2021). *Productos Bancarios*. Obtenido de <https://www.bancointernacional.com.ec/educacion-financiera/tipos-de-productos-financieros/>
- Bandura, A. (1986). Fundamentos sociales del pensamiento y la acción: Una teoría sociocognitiva. *Prentice-Hall*, 345.
- Bavaresco de Prieto, A. (2013). *Proceso Metodológico de Investigación*. Venezuela: Imprenta Internacional, Ca Maracaibo. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/772211644/BAVARESCO-de-PRIETO-A-M-Proceso-Metodologico-en-La-Investigacion-OCR-Por-Ganz1912>.
- Bird, & B. (1988). Implementando ideas emprendedoras: el argumento a favor de la intención. *Academy of Management Review*, 13(3), 416.

- Bonilla, R., Monteros, A., & Cerezo, V. (Abril de 2022). Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región. *Red de Instituciones Financieras de Desarrollo*. Obtenido de <https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-331.pdf>
- Boyer, A. (1997). *El intercambio de intenciones en los límites de la racialidad* (Vol. 1). Racialidad, ética y cognición.
- Bravo, I., Bravo, M., Preciado, J., & Mendoza, M. (2021). Educación para el emprendimiento y la intención de emprender. *Revista Economía y Política*, 1-24. doi:<https://doi.org/10.25097/rep.n33.2021.07>
- Bustán, Y. (2025). Inteligencia financiera en jóvenes: la urgencia de enseñar finanzas desde la universidad. *Revista Zona Libre*. Obtenido de <https://www.revistazonalibre.ec/2025/05/18/inteligencia-financiera-en-jovenes-la-urgencia-de-ensenar-finanzas-desde-la-universidad/>
- Camba, C., Bravp, J., & Cortés, E. (2024). Intención emprendedora en el emprendimiento social. *Revista contemporanea*. doi: <https://doi.org/10.46377/dilemas.v12i.4469>
- Castañeda, I., Zevallos, I., Chávez, J., & Engracio, J. (2024). Intención emprendedora en los estudiantes de administración. *Revista Invecom*, 4(2). doi:<https://doi.org/10.5281/zenodo.10811120>
- Castañeda, M., Zevallos de las Casas, L., Chávez, J., & Engracio, J. (2024). Intención emprendedora en los estudiantes de administración. *Revista Invecom*, 1-9.
- Castro, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades de estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 1-15. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29066223014>
- Cedeño, D. (2025). La educación financiera: su impacto en el emprendimiento universitario de la Universidad Politécnica Salesiana 1-30. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/30461/1/UPS-GT006444.pdf>
- Ceupe. (12 de Abril de 2025). *Centro Europeo de Posgrado, Tasas de interés*. . Obtenido de <https://www.ceupe.com/blog/tasa-de-interes.html>
- Chen, L., & Smith, J. (2021). inancial Literacy and Entrepreneurial Intentions: A Cross-Cultural Study. *Journal of Entrepreneurship Studies*, 45-60.
- Chimbo, C., Crespo, J., & Guamán, G. (2024). Análisis de la Incidencia de la Educación Financiera y la Competencia Digital en la Intención de Emprendimiento en Cuenca – Ecuador. *Revista de la Universidad del Azuay*, 1-39.
- Comité Económico y Social Europeo. (2024). *Educación financiera para todos, Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea*. Obtenido de <https://www.eesc.europa.eu/sites/default/files/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>
- D'Alessio, I. (2020). *Educación Financiera: fundamentos, estrategias y prácticas*. Pearson.
- Décaro, L., Soriano, M., Benitez, J., & Soriano, J. (2021). La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 1-18. doi:<https://doi.org/10.21158/01208160.n89.2020.2816>
- Durán-Aporte, E., & Ariass- Gomez, D. (2015). Intensión emprendedora en estudiantes universitarios: Integración de factores cognitivos y socio personales. *Revista Colombiana de Ciencias Sociales*, 6(2), 320-340. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4978/497856275007.pdf>

- Emin, S. (2003). *La intención de crear una empresa por parte de investigadores públicos: El caso francés*. Universidad Pierre Mendès de Francia. Francia: Tesis doctoral.
- Espino, L., Hernández, M., & Pérez, C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Financial education in the entrepreneurial ecosystem*, 50(128), 1-19. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/4560/456067615002/html/>
- Espino, Laura; Hernández, Martín; Pérez, Carla. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Revista Investigación Administrativa* , 1-18. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456067615002>
- Farayibi, A. (2015). Entrepreneurship as a Driver of Economic Growth: Evidence from Enterprise Development in Nigeria. *SSRN Electronic Journal*. doi:<https://doi.org/10.2139/ssrn.2852865>
- García, J., & Casanueva, C. (2011). *Prácticas de la gestión empresarial*. McGraw-Hill Interamericana.
- García, M; López, P. (2020). Impacto de la Educación Financiera en la Intención Emprendedora: Caso Universidades Públicas. *Revista de Economía Educativa*, 15-30.
- Garzón, G., Chandi, C., & Segress, H. (2024). *Gamificación estratégica metodológica*. Obtenido de: <http://www.investigarmqr.com/ojs/index.php/mqr/article/view/2062>
- Gauthier, I., & Tarr, M. (1997). *Convertirse en un experto en "Greeble": Explorando mecanismos para el reconocimiento facial*. Vision Research.
- GEM. (2025). *Informa Global Entrepreneurship Monitor*. UTPL. Obtenido de <https://www.gemconsortium.org/reports/latest-global-report>
- Gutiérrez, O., & Moreno, A. (2006). Inflación. *Perspectivas*, 9(3), 81-115. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942413004.pdf>
- Guzmán, F., García, B., Rodríguez, L., Madgalena, M., & Castillo, A. (2013). Actitud, norma subjetiva y control conductual como predictores del consumo de drogas en jóvenes de zona marginal del norte de México. *Frontera Norte*, 26(51).
- Hernández Sampieri, R. (2006). Metodología de la Investigación.
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: Mc Graw Hill Education.
- Hernández Sampieri, R; Fernández Collado, C; Baptista, Lucio. (1996). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw Hill Interamericana SA.
- Hernández, S. R., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2014). Metodología de la Investigación. *McGraw-Hill/Interamericana*. doi:<https://doi.org/https://doi.org/10.5281/zenodo.15338867>
- Katz, J., & Gartner, W. (1986). *Perspectivas a nivel organizacional sobre la creación de organizaciones*. Departamento de Administración de la Escuela de Wharton.
- Llatas, O. (2022). *Cultura financiera y su relación con la intención emprendedora de los*. Tesis de grado , Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12423/6222>
- Lloja, H. (2022). Intención emprendedora: percepción desde los estudiantes universitarios. *Revista de Investigación en Comunicación y Desarrollo*, 12(4), 269-281. doi:<http://dx.doi.org/10.33595/2226-1478.12.4.563>

- López, L., Ocampo, S., Moreno, L., Castillo, G., Vélez, M., Jiménez, N., & Loor, J. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 3810-3826.
- Lusardi, A., & Mitchel, o. (2011). Educación financiera en el mundo: una visión general. *Cambridge University Press*, 10(4), 498. doi:doi:10.1017/S1474747211000448
- Lusardi, A; Mitchell, O. (2017). Financial literacy and economic outcomes: Evidence and policy implications. *The Journal of Retirement*. Obtenido de <https://doi.org/10.2139/ssrn.2267659>
- Machado, A. (Marzo de 2022). Catastro oficial de Patentes supendidas. (D. F. Cayambe, & R. H. Villalva Moya, Entrevistadores)
- Mahauad, M. (2025). *Emprender por necesidad o pasión: el verdadero motor del emprendimiento ecuatoriano*. Universidad Técnica Particular de Loja. Loja: La Hora. Obtenido de <https://www.lahora.com.ec/loja/Emprender-por-necesidad-o-pasion-el-verdadero-motor-del-emprendimiento-ecuatoriano-20250908-0014.html>
- Martínez, E. (2019). El Rol de la Universidad en el Fomento del Espíritu Emprendedor . *Universidad Autónoma de Madrid*.
- Medina, A., & Lemes, A. (2014). Un paso más en la investigación de la intención emprendedora del estudiante universitario. *Revista de Estudios Empresariales*, 2, 63-80.
- Messina, M., Hernández, B., & Sánchez, C. (2024). La intención emprendedora de los estudiantes. *Revista de investigación educativa de la Rediech*, 15, 1-25. doi: https://doi.org/10.33010/ie_rie_rediech.v15i0.1946
- Meza, A., & Guachamín, M. (2022). Determinantes que impulsan la educación Financiera en Ecuador. *Revista Cuestiones Económicas*, 32(2). doi:<https://doi.org/10.47550/RCE/32.2.2>
- Nooyi, I. (28 de Enero de 2026). ADEN. Obtenido de <https://www.aden.org/business-magazine/que-es-el-liderazgo-y-cuales-son-las-cualidades-mas-importantes-de-un-lider/>
- OCDE/INFE. (2020). *Encuesta internacional sobre alfabetización financiera de adultos*.
- OCDE; CAF; CEPAL. (2018). *Perspectivas económicas de América Latina 2018: repensando las instituciones para el desarrollo*. Paris}: OCDE.
- OECD. (2021). *Recommendation of the Council on Financial Literacy*. . OECD.
- Ojeda, C. (2025). Factores determinantes que influyen en la alfabetización financiera. *Revista de Investigación en Ciencias Sociales y Humanidades*, 12(1), 1-12. doi:<https://doi.org/10.30545/academo.2025.n1.1055>
- Orellana, S., Álava, N., Pinos, L., & Peralta, X. (2022). Percepción de estudiantes universitarios frente al ecosistema emprendedor y la intención emprendedora social. *Revista de Ciencias de Administración y Economía*, 1-18. doi:<https://doi.org/10.17163/ret.n24.2022.04>
- Otoya, L. (2024). *Educación financiera e intención emprendedora en las estudiantes mujeres de la Carrera de Administración de una Universidad de Trujillo, 2024*. Tesis de Grado , Universidad Privada del Norte , Lima- Perú.
- Oviedo, P. (2023). *Educación financiera e intención emprendedora en estudiantes de la carrera de Administración de Empresas en una universidad de Arequipa, 2023*. Tesis

- de Grado, Universidad Tecnológica Perú, Perú. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12867/9515>
- Peersman, G. (2025). *¿Cuánto afectan las crisis financieras en la economía?* Wilrijk: Economics Gal.
- Pierre, G., & Desfrancois, F. (2024). La educación financiera como herramienta para el desarrollo de hábitos financieros. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 48. doi:<https://doi.org/10.61154/mrcm.v10i3.3475>
- Porter, M. (2017). *Ser competitivo*. Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Rocha, N., Bermeo, G., Pazmiño, M., Tabare, T., & Vaca, T. (Abril de 2025). Gestión financiera en la empresa: Conceptos básicos y su aplicación en la toma de decisiones. *Revista Ciencia Latina Administración y Finanzas*, 9(2), 1-15. Obtenido de https://doi.org/10.37811/cl_rem.v9i2
- Rodríguez, A. (2018). Factores Determinantes de la Intención Emprendedora en Universitarios. *Universidad de Barcelona*.
- Roldán, P. (04 de Septiembre de 2025). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/capital.html>
- Rubio, F., & Lisbona, A. (2022). Intención emprendedora en estudiantes universitarios. Revisión sistemática de alcance de la producción científica. *Pontificia Universidad Javeriana*, 21, 1-22. doi: <https://doi.org/10.11144/Javeriana.upsy21.ieeu>
- Ruizalba, J., Vallespín, M., Sánchez, M., & Rodríguez, M. (2015). The moderating. *Intangible Capita*, 11(1), 92-117. doi:<https://doi.org/10.3926/ic.557>
- Salas, J., & Mendoza, I. (2022). Educación financiera y desarrollo de emprendimiento, en estudiantes de educación superior. *Revista Valor Contable*, 1-12.
- Saldaña, O., Vásquez, G., Mejía, J., Banda, G., Dávila, J., & Rojas, E. (2025). Cultura financiera y capacidad de emprendimiento en educación superior: modelo educativo con tecnologías emergentes. *Revista Invecom*, 1-9.
- Sánchez, I., & Pérez, M. (2019). El impacto de la educación en la intención. *Revista de Estudios Empresariales*, 22-40. doi:<https://dx.doi.org/10.17561/ree.v2019n1.2>
- Sánchez, J. (26 de Marzo de 2026). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>.
- Sánchez, K., Cedeño, P., Morales, I., & Guadalupe, K. (2022). Intención emprendedora entre estudiantes de FEDER UG: el papel de la educación financiera y emprendedora. *Revista de investigación actualizacion del Mundo de las Ciencias*, 256-264. doi:10.26820/reciamuc/6.(1).enero.2022.256-264
- Sánchez, P., & Valarezo, M. (2024). El papel de la educación financiera en emprendimientos de. *Revista Uniandes Episteme*, 1-578. doi:<https://doi.org/10.61154/rue.v11i4.3689>
- Sevilla, A. (2025). *Inversión: Qué es, cómo empezar y qué tipos hay*. Ecuador: Economipedia.
- Simon, H. (1978). La racionalidad como proceso y como producto del pensamiento. *Revista Económica Americana*, 1-16.
- Soria-Barreto, K., Sergio, Z.-J., & Ruiz-Campo, S. (2016). Educación e intención emprendedora en estudiantes universitarios. Un caso de estudio. *Formación universitaria*, 9(1), 25-34. doi:doi: 10.4067/S0718-50062016000100004

- Superintendencia del Sistema Financiero del Salvador. (2013). *El ahorro*. Centroamérica El Salvador: Boletín electrónico de educación financiera.
- UNACH. (2025). *Portal oficial de elecciones Unach 2025*. Obtenido de Universidad Nacional de Chimborazo: <https://elecciones2025.unach.edu.ec/>
- Urban, C., Schmeiser, M., Collins, J., & Brown, A. (2020). Los efectos de las políticas de educación financiera personal en la escuela secundaria sobre el comportamiento financiero. *Revista de la economía de la educación*, 46. doi:<https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2018.03.006>
- Valenzuela, A., Gálvez, F., Sierra, A., & Valentina, P. (2022). Mentalidad e intención por emprender en universitarios: el rol de la educación y el entorno institucional para el emprendimiento. *Revista Formación Universitaria*, 1-10. doi:<http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062022000400095>
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3).
- Vasconez, L. (01 de Mayo de 2025). *El país del emprendimiento Ecuador*. Obtenido de El Comercio: <https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/intencion-emprender-ecuador-cae-segun-informe-gem-2025/>
- Velez, C., Bustamante, M., Loor, B., & Afcha, S. (2020). La educación para el emprendimiento como predictor de una intención emprendedora de estudiantes universitarios. *Scielo*, 13(2), 2. doi:<https://doi.org/10.4067/s0718-50062020000200063>
- Westreicher, G. (2020). *Financiación o financiamiento*. . Economipedia.
- Zumba, A., & Freire, A. (2024). Educación financiera en estudiantes de una universidad de la Ciudad de Cuenca. *Revista Pucesa*, 6(2). Obtenido de <http://revistas.pucesa.edu.ec/ojs/index.php?journal=VR&page=article&op=view&path%5B%5D=159>

ANEXOS

Anexo 1: Operacionalización de Variables

Variable Independiente: Educación Financiera

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Instrumento	Técnica
“La educación financiera es una combinación de conciencia, conocimiento, habilidades, actitudes y comportamientos financieros necesarios para realizar decisiones financieras sensatas” (OECD, 2021).	-Actitud Financiera -Conocimiento Financiero -Comportamiento Financiero	- Planificación financiera - Metas Financieras - Hábitos de ahorro y gasto -Conocimiento de valor del dinero en el tiempo - Elaboración de Presupuestos - Manejo de cuentas bancarias, tarjetas o préstamos		Cuestionario Tipo Likert	Encuesta

Variable Dependiente: Intención Emprendedora

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Instrumento	Técnica
“La intención emprendedora es la disposición individual para realizar una conducta empresarial planificada” (Ajzen, I, 1991).	-Actitud hacia el emprendimiento -Norma Subjetiva -Percepción del control del Comportamiento	-Deseo de emprender - Búsqueda de oportunidades de mejora - Influencia de las personas cercanas para emprender - Oportunidades de Negocio - Resolución de problemas		Cuestionario Tipo Likert	Encuesta

Estado de Arte

Autor	Título	Objetivo	Resultados y conclusiones	Revista/ Institución	Año	N° Págs
(Sánchez & Valarezo, 2024)	El papel de la educación financiera en emprendimientos de estudiantes de la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí, Ecuador	Analizar el papel de la educación financiera en los emprendimientos de estudiantes de la carrera de Administración de Empresas de la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López. Analizar la diversificación de las necesidades de educación financiera inmersas en el ecosistema emprendedor. Es una investigación que aplica el método cuantitativo mediante el índice de diversidad de Shannon y el índice de dominancia de Simpson para conocer la abundancia y preferencias de educación financiera.	Insuficiencias en cuanto al manejo y comprensión de los conceptos financieros principales.	Revista Uniandes Episteme	2024	578
(Espino, Laura; Hernández, Martín; Pérez, Carla, 2021)	Educación financiera en el ecosistema emprendedor		Equidad en las necesidades financieras de los emprendedores y el hallazgo más importante es la abundancia y ubicuidad de necesidades de educación financiera, lo que origina la priorización de los modelos financieros que integran la plataforma tecnológica para educar financieramente a los emprendedores.	Revista Investigación Administrativa	2021	19

(Valenzuela, Gálvez, Sierra, & Valentina, 2022)	Mentalidad e intención por emprender en universitarios: el rol de la educación y el entorno institucional para el emprendimiento	Analizar el efecto de la educación en emprendimiento y el entorno institucional sobre la mentalidad e intención por emprender en estudiantes universitarios.	Existen efectos directos de la educación y mentalidad emprendedora sobre la intención por emprender.	Revista Formación Universitaria	2022	10
(Ávila, Pérez, & Murillo, 2024)	Intención Emprendedora en el alumnado universitario: Una revisión sistemática	Revisar la literatura existente referida a los estudios sobre las intenciones emprendedoras del alumnado universitario, así como sus factores determinantes.	Las intenciones emprendedoras universitarias son moderadas y los determinantes psicológicos suelen ser los más predominantes en la evaluación, incluso sobre los asociados a la personalidad, los académicos o los institucionales.	Revista de Ciencias Sociales	2023	1-23
(Saldaña, y otros, 2025)	Cultura financiera y capacidad de emprendimiento en educación superior: modelo educativo con tecnologías emergentes	Analizar la relación entre la cultura financiera y la capacidad de emprendimiento en los estudiantes de educación superior de la región de Cajamarca.	Relación directa y significativa ($r = 0,851$, $p = 0,000$) entre la cultura financiera y la capacidad de emprendimiento. Se observó que el 51% de los estudiantes tienen un nivel bajo de cultura financiera, mientras que el 45% presentan un nivel bajo de capacidad de emprendimiento.	Revista Invecom	2025	9
(Araya, 2020)	Influencia de la educación emprendedora sobre la intención	Analizar la influencia de la educación emprendedora sobre la intención de	Los programas de emprendimiento efectivos se vincularían a una formación emprendedora más dinámica,	Revista Educación	2020	18

	de emprender del alumnado universitario	emprender del estudiantado universitario.	práctica y alineada al contexto y características del cuerpo estudiantil.			
(Chimbo, Crespo, & Guamán, 2024)	Análisis de la Incidencia de la Educación Financiera y la Competencia Digital en la Intención de Emprendimiento en Cuenca – Ecuador	Analizar la situación actual en la zona urbana de la ciudad de Cuenca con respecto a la intención de emprender, la educación financiera y el conocimiento digital.	Los resultados obtenidos respaldan la importancia de fomentar la educación financiera y el desarrollo de competencias digitales en los emprendedores, ya que estas variables desempeñan un papel significativo en su intención de emprender.	Revista Creative Commons	2023	39
(Orellana, Álava, Pinos, & Peralta, 2022)	Percepción de estudiantes universitarios frente al ecosistema emprendedor y la intención emprendedora social	Analizar la relación y las diferencias significativas entre el ecosistema emprendedor y la intención emprendedora social de los y las estudiantes de la Universidad de Cuenca, utilizando las variables sexo y facultades como tratamiento transversal.	Se utilizó técnicas de estadística inferencial como: prueba de varianza ANOVA una vía, prueba T student y correlación Pearson, que muestran que no existen diferencias significativas por sexo en la percepción del estudiantado frente al ecosistema emprendedor y la intención emprendedora social.	Revista de Ciencias de la Administración y Economía	2022	18
(Castro, Rueda, & Velasco, 2021)	Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media	Analizar las percepciones, los conocimientos y las habilidades financieras en varios grupos de jóvenes estudiantes de los grados 10º y 11 de educación	Los resultados muestran algunos resultados positivos desde el auto reporte de los participantes. Sin embargo, hay aspectos cruciales que deberían considerarse en materia de formación financiera	Revista Venezolana de Gerencia	2021	15

		media de la ciudad de Cúcuta (Colombia).	como algunos temas donde se evidencia poca comprensión o el manejo de herramientas - técnicas para el análisis de información y la toma de decisiones financieras. Se identifica que el 14,5 % de los estudiantes son emprendedores, mientras que el 69,7 % son emprendedores potenciales. Además, se identifica dependencia del estatus del emprendimiento con la inclusión al crédito formal, el pago de tarjetas de crédito, el pago a tiempo de las cuentas, el análisis del gasto hormiga, el registro de los gastos y la asignación de recursos			
(Décaro, Soriano, Benitez, & Soriano, 2021)	La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores	Explorar la conducta financiera de los estudiantes universitarios de dos centros universitarios de la Universidad Autónoma del Estado de México (UAEM)		Revista Escuela de Administración de Negocios	2021	18
(Sánchez, Cedeño, Morales, & Guadalupe, 2022)	Intención emprendedora entre estudiantes de FEDER UG: el papel de la educación financiera y emprendedora	Mediante el desarrollo del siguiente proceso investigativo, se busca observar a través de una revisión de bibliografía la intención de emprender que tienen los estudiantes de la Facultad de Educación Física, Deporte y Recreación de la Universidad de Guayaquil	La educación financiera es muy importante como catalizador del enfoque de desarrollo, en consonancia con la cultura empresarial de una nación. Por lo tanto, se deben fortalecer los esfuerzos para introducir la educación financiera para que la generación más joven pueda apoyar la tendencia actual de la Revolución Industrial.	Revista Científica de Investigación Actualización del Mundo de las Ciencia	2022	9

		ligado con la educación financiera impartida en dicha universidad.			
(Castañeda, Zevallos de las Casas, Chávez, & Engracio, 2024)	Intención emprendedora en los estudiantes de administración	Identificar los factores asociados a la intención emprendedora de los estudiantes de administración de una universidad.	Los estudiantes de 21 a 25 años presentaron un 18.4% de nivel bajo, el 45.8% de nivel medio y el 13.4% de nivel alto y los estudiantes de administración de sexo femenino presentaron un 31.3% de nivel bajo, el 16.4% de nivel medio y los estudiantes de administración de sexo masculino el 1% de nivel bajo, el 34.3% de nivel medio y el 16.9% de nivel alto. Concluyendo que la intención emprendedora de los estudiantes de administración, se encuentran asociados al sexo, edad y la procedencia de educación básica. Los resultados indican una influencia significativa de la educación empresarial sobre la intención emprendedora a través de la actitud hacia la conducta, norma subjetiva y control percibido.	Revista Invecom	2024 9
(Bravo, Bravo, Preciado, & Mendoza, 2021)	Educación para el emprendimiento y la intención de emprender	Analizar la influencia de la educación empresarial y la experiencia laboral en la formación de la intención emprendedora de estudiantes universitarios.		Revista Economía y Política	2021 24

(Avendaño, Rueda, & Velasco, 2021)	Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios	Analizar las percepciones y habilidades financieras en un grupo de 307 estudiantes de pregrado de una institución educativa superior pública de la ciudad de Ocaña (Colombia). Identificar los factores determinantes que influyen en la alfabetización financiera, identificándose cinco factores clave: características individuales, factores socioeconómicos, intervenciones educativas, tecnologías digitales e influencias culturales.	Los estudiantes tienen una percepción y actitud favorable respecto de los temas financieros, aunque se evidencian debilidades en las dimensiones relacionadas con las habilidades-usos financieros.	Revista Formación Universitaria	2021	10
(Ojeda, 2025)	Factores determinantes que influyen en la alfabetización financiera. Una aproximación teórica	Una aproximación teórica	Los factores que influyen en la alfabetización financiera tienen un impacto significativo en la toma de decisiones financieras, la acumulación de riqueza y el bienestar financiero general.	Revista de Investigación en Ciencias Sociales y Humanidades	2025	12
(Salas & Mendoza, 2022)	Educación financiera y desarrollo de emprendimiento, en estudiantes de educación superior	Determinar la relación entre educación financiera y desarrollo de emprendimiento en estudiantes peruanos de educación superior.	Entre mayor educación financiera reciba un estudiante, mayor será el nivel de emprendimiento manifestado tanto en actitudes emprendedoras, desarrollo del espíritu o animo emprendedor, manifestando tanto una cultura, como un bienestar emprendedor en el contexto social peruano.	Revista Valor Contable	2022	60-70

(Llatas, 2022)	Cultura financiera y su relación con la intención emprendedora de los estudiantes de una universidad chiclayana, 2021	Determinar la relación que existe entre la cultura financiera y la intención emprendedora en los estudiantes de una universidad específica de Chiclayo	Se encontró una relación negativa entre la cultura financiera y la intención emprendedora en la población estudiantil analizada. Esto implica, de forma general, que a medida que aumentaba el nivel de cultura financiera en estos estudiantes, su intención de emprender tendía a ser menor	UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO	2021	35
(Oviedo, 2023)	Educación financiera e intención emprendedora en estudiantes de la carrera de Administración de Empresas en una universidad de Arequipa, 2023	Determinar la relación entre educación financiera e intención emprendedora en estudiantes de la carrera de Administración de Empresas de una universidad de Arequipa.	Se concluyó que las variables tienen un nivel de correlación positivo medio (Rho Spearman de 0.528). Este resultado indica que la educación financiera sí promueve la intención emprendedora en los alumnos universitarios.	Universidad Tecnológica Perú	2023	130
(Otoya, 2024)	Educación financiera e intención emprendedora en las estudiantes mujeres de la carrera de Administración de	Determinar cómo el conocimiento, las habilidades, las actitudes y la conciencia financiera influyen en la intención emprendedora en las estudiantes mujeres.	Se encontró una correlación significativa y fuerte entre la educación financiera y la intención emprendedora (Rho de Spearman = 0.724). De las dimensiones analizadas, las habilidades financieras son las que presentan la relación más fuerte (0.895).	Universidad Privada del Norte	2024	68

	una Universidad de Trujillo, 2024								
(Cedeño, Doménica, 2025)	La educación financiera: su impacto en el emprendimiento juvenil universitario	Evaluar el impacto de la educación financiera en el avance y la sostenibilidad del emprendimiento juvenil.	La investigación subraya la importancia de la educación financiera y menciona que la innovación tecnológica ha demostrado un impacto positivo en estos emprendimientos. La educación financiera es vista como clave para la autonomía y el poder de decisión financiera responsable.	Universidad Politécnica Salesiana	2025	30			

Anexo 2. Creación del cuestionario en Google Forms

The screenshot shows a Google Forms interface in a web browser. The title of the form is "CUESTIONARIO DIRIGIDO A LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE LA UNACH". The form is in the design phase, as indicated by the "Design" tab in the top navigation bar. The form content includes a title, a purpose statement, instructions, and a consent statement. The first section is titled "DATOS GENERALES" and contains a question "1. Genero *" with three radio button options: "Masculino", "Femenino", and "Otro". The browser's address bar shows the URL "https://forms.office.com/Pages/DesignPageV2.aspx?subpage=design&token=ec1c35b4148a4c26b485f8664a3bfb5&id=dV4oPQikC". The Windows taskbar at the bottom shows the date "11/1/2026" and the time "23:40".

CUESTIONARIO DIRIGIDO A LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE LA UNACH

Cuestionario sobre Educación Financiera e Intención de Emprendedora

Objetivo: El cuestionario tiene el objetivo de identificar el grado de conocimiento sobre educación financiera e intención emprendedora.

Instrucciones: Se solicita por favor, completar de la manera más veraz la respuesta, ya que tiene fines académicos. Se garantiza que la información proporcionada será tratada de manera anónima.

Lea atentamente y responda marcando con una (x) debajo del número que usted considere, tomando en cuenta estos criterios: 1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo 3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo

Consentimiento informativo: La información que nos brinde será tratada de manera confidencial y anónima. En ningún caso sus respuestas serán presentadas acompañadas de su nombre o de algún dato que lo identifique. Su participación es totalmente voluntaria y puede darla por terminada en cualquier momento.

Section 1

DATOS GENERALES

1. Genero *

☐ Masculino

☐ Femenino

☐ Otro

Anexo 3. Cuestionario

	Cuestionario sobre Educación Financiera e Intención de Emprendedora
Objetivo: Recopilar información sobre el nivel de educación financiera, intención emprendedora de los estudiantes universitarios de la Universidad Nacional de Chimborazo, con el fin de analizar la influencia entre estos factores.	
I. Datos Generales • Tema de Investigación: La Educación Financiera e Intención Emprendedora en los estudiantes universitarios de la Universidad Nacional de Chimborazo, periodo 2025. • Autor del instrumento: José Andrés Soto Castillo	
Objetivo: El cuestionario tiene el objetivo de identificar el grado de conocimiento sobre educación financiera e intención emprendedora Instrucciones: Se solicita por favor, completar de la manera más veras la respuesta, ya que tiene fines académicos. Se garantiza que la información proporcionada será tratada de manera anónima. Lea atentamente y responda marcando con una (x) debajo del número que usted considere, tomando en cuenta estos criterios: 1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo 3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo.	
Sección A: Datos Generales	
1. Genero	
() Masculino () Femenino () Otro	
2. Edad	
() 17 - 20 () 21 - 24 () 25- 28 () 28 o más	

Sección 2. Ingresos

7. ¿De dónde provienen sus ingresos?
☐ De los padres ☐ De los hijos ☐ Trabajo a medio tiempo ☐ Recibe ayuda del exterior ☐ Recibe ayuda del estado a través de bonos ☐ Trabajo fines de semana ☐ Otro
8. ¿Cuál es la actividad que desarrolla además de estudiar?
☐ Comercio ☐ Servicios ☐ Manufactura ☐ Agricultura ☐ Artesanía ☐ Estudiante en otra institución ☐ Otro
9. ¿Aproximadamente a cuánto asciende sus ingresos mensuales?
☐ 1 a 100 \$ ☐ 101 a 500 \$ ☐ 501 a 1500 \$ ☐ 1501 a 2000 \$ ☐ 2001 a 2500 \$ ☐ 2501 a 3000 \$ ☐ 3001 a 3500 \$ ☐ 3501 a 4000 \$ ☐ 4001 más \$
10. ¿Aproximadamente a cuánto asciende sus gastos mensuales?
☐ 1 a 100 \$ ☐ 101 a 500 \$ ☐ 501 a 1500 \$ ☐ 1501 a 2000 \$

Sección 3 Educación Financiera

Ítems		Escala				
13.	Conocimientos financieros	1	2	3	4	5
a.	Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo					
b.	Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro					
c.	Pago mis cuentas a tiempo					
d.	Estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión					
e.	Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas					
14.	Conocimientos financieros					
a.	¿Considera que posee conocimientos de educación financiera para tomar decisiones adecuadas sobre el manejo de su dinero?					
b.	¿Ha recibido educación financiera que le permita comprender y gestionar correctamente sus finanzas personales?					
c.	¿Analiza sus ingresos antes de decidir cuánto ahorrar o gastar?					
d.	¿Toma en cuenta el efecto del tiempo sobre el dinero al comparar opciones de ahorro, inversión o crédito?					
15.	Actitudes financieras					
a.	¿Planifica con anticipación el uso de sus ingresos para cubrir sus gastos mensuales?					
b.	¿Estás dispuesto a invertir tiempo y esfuerzo para mejorar tus conocimientos sobre finanzas personales?					
c.	¿Establece metas financieras claras a corto, mediano o largo plazo?					
d.	¿Se esfuerza por cumplir los objetivos financieros que se ha propuesto?					
16.	Comportamientos financieros					
a.	¿Elabora un presupuesto para controlar sus ingresos y gastos?					
b.	¿Revisas regularmente tus finanzas personales para asegurarte de que estás cumpliendo con tus objetivos financieros?					

17.	En los últimos 12 meses, ¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas (así tenga o no el dinero todavía)?
	☐ Ahorra en alguna asociación / fondo colectivo informal ☐ Compra de productos de inversión financiera, distintos de los fondos de pensiones (tales como bonos, fondos de inversión, acciones, inversiones en bolsa, etc.) ☐ Deja una cantidad de dinero en su cuenta de ahorros / ahorro en la alcancía . ☐ Deposita dinero en una cuenta de ahorros/ depósito a plazo fijo. ☐ Ahorra de otra manera como compra de ganado o propiedades. ☐ No he estado ahorrando activamente (No ahorro / no tengo dinero para ahorrar).
18.	¿De qué forma administras tus ahorros?
	☐ Gasto una buena cantidad de dinero en mis pasatiempos favoritos. ☐ Ahorro de forma regular con el fin de obtener algunos pequeños lujos ☐ Invierto cuanto tengo y no me preocupo por comprar cosas que son necesarias ☐ Otro
19.	Imagine que 2 hermanos tienen que esperar un año para obtener su parte de 1,000 dólares y la inflación se mantiene en 2 por ciento anual. Luego de un año, ¿ellos van a poder comprar?
	☐ Más con su parte del dinero de lo que podrían comprar hoy ☐ La misma cantidad ☐ Menos de lo que podrían comprar hoy ☐ Depende de las cosas que quieren comprar ☐ No tengo conocimiento
20.	Imagine que usted prestó 2000 dólares a un amigo y él le devolvió estos 2000 dólares en un tiempo prolongado. ¿Su amigo pagó algún interés por este préstamo ?

Sección 4. Intención Emprendedora

22.	¿Considera que emprender le permitiría generar mayores ingresos que trabajar como empleado ?
	☐ Si ☐ No
23.	¿Está dispuesto(a) a asumir riesgos financieros con el fin de mejorar sus ingresos mediante un emprendimiento ?
	☐ Si ☐ No
24.	¿Ha considerado la posibilidad de invertir en un emprendimiento durante su etapa universitaria o posterior a esta?
	☐ Sí, alguna vez ☐ No, buscaré empleo ☐ Cuento con una iniciativa propia ☐ En el futuro probablemente
25.	¿Qué tipo de negocio le gustaría emprender ?
	☐ Uno relacionado con mis áreas de experiencia y conocimiento ☐ Uno en el que pueda invertir y motive a seguir adelante ☐ Negocios familiares ☐ Afiliarme a una empresa ☐ Otra
26.	¿Qué porcentaje de sus ingresos está dispuesto a destinar para emprender?
	☐ Menos del 5% ☐ Del 5 al 10% ☐ Del 10 al 20% ☐ Más del 20%
27.	¿Si usted tuviera las posibilidades y financiamiento para emprender una empresa?
	☐ Crearía mi propia empresa

Ítems		Escala				
28.	Actitud hacia el emprendimiento	1	2	3	4	5
a.	¿Te gustaría tener tu propio negocio?					
b.	¿Estás dispuesto a asumir los riesgos financieros que conlleva emprender?					
c.	¿Le interesa buscar nuevas ideas que puedan convertirse en un negocio?					
d.	¿Crees que el emprendimiento requiere una actitud positiva y proactiva?					
29.	¿Qué factores le motivarían para invertir en un emprendimiento?					
a.	Oportunidad de negocio					
b.	Escases de empleo					
c.	Desarrollo profesional y personal					
d.	Ser su propio jefe					
e.	Aportación a la sociedad					
f.	Optimismo					
30.	¿Qué factores consideraría IMPORTANTE previo a la inversión o creación de su emprendimiento?					
a.	Rentabilidad					
b.	Riesgo de inversión					
c.	Interés personal					
d.	Instrucción Viabilidad a largo plazo					
e.	Innovación					
f.	Financiamiento					
31.	¿Cuáles de los siguientes aspectos dificultaría que inicie un emprendimiento?					
a.	Falta de financiamiento					
b.	Competencia					
c.	Instrucción Falta de conocimiento de negocio					

32.	¿Qué factores considera que pueden lograr que sea exitoso en su emprendimiento siendo estudiante universitario?					
a.	Servicio al cliente					
b.	Buena planificación					
c.	Asesoramiento					
d.	Buena comunicación					
e.	Innovación					
f.	Competencia					
33.	¿Qué factores considera que pueden lograr que NO sea exitoso en su emprendimiento siendo estudiante universitario ?					
a.	Desconocimiento del mercado					
b.	Falta de planificación					
c.	Falta de financiamiento					
d.	Servicios o productos inadecuados					
e.	Falta de conocimiento sobre educación financiera o administración del dinero					
34.	Norma Subjetiva					
a.	¿Las opiniones de su familia influyen en su decisión de emprender?					
b.	¿Sientes presión de tu entorno para iniciar tu propio negocio?					
c.	¿Le interesa buscar nuevas ideas que puedan convertirse en un negocio?					
35.	Percepción del Control del Comportamiento					
a.	¿Considera que existen oportunidades favorables para emprender en su entorno?					
b.	¿Cree que puede identificar oportunidades de negocio viables?					
c.	¿Se siente capaz de resolver los problemas que puedan surgir al emprender?					
d.	¿Confía en sus habilidades para tomar decisiones ante situaciones difíciles en un negocio?					

N°	Ítems	Nulo	Poco	Medio	Avanzado	Experto
36.	¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre?					
a.	Inversiones financieras					
b.	Rentabilidad					
c.	Endeudamiento					
d.	Planes de negocios					
e.	Educación financiera					
f.	Administración del dinero					

N°	Ítems	Si	No	Alguna vez
37.	¿Que hizo para cubrir sus gastos?			
a.	Trabajo de manera dependiente			
b.	Trabajo de manera independiente			
c.	Combino empleo formal con actividades adicionales			
d.	Recibo apoyo económico de familiares			
e.	Uso de créditos, préstamos o tarjetas			
f.	Recibo pensión o beca			
g.	Otra			
38.	¿Durante su estancia estudiantil ¿ha tenido capacitaciones para emprender ?			
a.	Sobre educación financiera			
b.	Sobre emprendimiento			
c.	Elaboración de planes de negocio			
d.	Sobre financiamiento			
e.	Sobre tributación			
39.	¿Desde su perspectiva se considera?			
a.	Emprendedor			
b.	No emprendedor			
c.	Creativo			
d.	Líder			
e.	Asume riesgos			

Anexo 4. Qr cuestionario y recogida de información



