

Estudios en Ciencias Sociales y Administrativas de la Universidad de Celaya (julio-diciembre, 2023), Vol. 13, Núm 2, 63-88.
Artículo recibido: 19/12/2023. Artículo aceptado: 08/04/2024.

Educar para emprender: desarrollo de un programa de educación financiera para fomentar y educar sobre el emprendimiento universitario

Educating for Entrepreneurship: Development of a Financial Education Program to Promote and Educate on University Entrepreneurship

Tania Dariela Guerrero Perales
Universidad de Celaya, México
Martha Patricia Calderón Alvarado
Universidad de Celaya, México

Resumen

La presente investigación se centra en el estudio destinado a estudiantes universitarios en el estado de Guanajuato, México, especialmente aquellos con interés en el emprendimiento. La convocatoria para participar en la investigación fue realizada a través de diversos medios digitales, abarcando una evaluación inicial y la posibilidad de inscribirse en un curso posterior.

En la fase diagnóstica de la investigación, se contó con la participación de 38 estudiantes. Posteriormente, 69 estudiantes completaron los temas, evaluaciones y retroalimentación del curso impartido a través de la plataforma de JuventudEsGto. En total, se inscribieron 105 participantes. Esta investigación ha identificado la eficacia de este tipo de apoyo para estudiantes con aspiraciones emprendedoras, así como los temas de mayor interés para ellos. Además, se ha recopilado retroalimentación sobre la aplicación de este apoyo basada en las opiniones de los estudiantes. Se logró una comprensión más profunda de los intereses y carencias de los jóvenes en materia de finanzas para emprendimiento, destacando temas como el ahorro, la creación de planes financieros y las obligaciones fiscales, entre otros.

El curso y sus evaluaciones recibieron una respuesta positiva, contribuyendo a mejorar la comprensión de los temas establecidos y permitiendo la identificación de puntos de interés y áreas de mejora para futuras aplicaciones de apoyos similares. Esto incluye mejoras en la dinámica del curso y la inclusión de temas que profundicen y amplíen el conocimiento de los jóvenes emprendedores.

Abstract

The present research focuses on the study aimed at university students in the state of Guanajuato, Mexico, especially those with an interest in entrepreneurship. The call for participation in the research was made through various digital media, encompassing an initial assessment and the possibility of enrolling in a subsequent course.

In the diagnostic phase of the research, 38 students participated. Subsequently, 69 students completed the topics, assessments, and feedback of the course delivered through the JuventudEsGto platform. In total, 105 participants enrolled. This research has identified the effectiveness of this type

of support for students with entrepreneurial aspirations, as well as the topics of greatest interest to them. Furthermore, feedback on the implementation of this support based on students' opinions has been collected. A deeper understanding of the interests and deficiencies of young people in financial matters for entrepreneurship was achieved, highlighting topics such as saving, creating financial plans, and tax obligations, among others.

The course and its assessments received a positive response, contributing to improving the understanding of the established topics and allowing the identification of points of interest and areas for improvement for future applications of similar supports. This includes improvements in the dynamics of the course and the inclusion of topics that deepen and broaden the knowledge of young entrepreneurs.

Palabras clave: emprendimiento, estudiantes, Guanajuato, universidad, educación, finanzas

Keywords: *entrepreneurship, students, Guanajuato, university, education, finances*

Educar para emprender: desarrollo de un programa de educación financiera para fomentar y educar sobre el emprendimiento universitario

Guerrero, T., Calderón, M.

1. Introducción

La educación financiera es un aspecto esencial para cualquier individuo que busca emprender un negocio de manera exitosa. La falta de conocimiento en finanzas puede llevar a errores que podrían perjudicar la viabilidad de una empresa. Por esta razón, es crucial que los jóvenes universitarios tengan acceso a cursos que los preparen para los desafíos financieros del mundo empresarial.

Según Mungaray et al. (2021), la educación financiera implica el desarrollo de capacidades y habilidades en los mercados financieros, lo que conlleva una mejor comprensión de la economía, el acceso a servicios bancarios y oportunidades de inversión.

La inclusión financiera de una población se define como “el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar la capacidad financiera de todos los segmentos de la población” (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2022). Los beneficios de este enfoque han sido documentados a múltiples niveles de desarrollo, desde la gestión del hogar hasta el emprendimiento, e incluso a nivel macroeconómico. Se destaca su impacto positivo en el crecimiento y desarrollo económico, así como su efectividad en la lucha contra la desigualdad y la pobreza (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2022).

Según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) realizada en 2021 por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), los bajos niveles de educación financiera en una población pueden obstaculizar o detener el crecimiento de la inclusión financiera. En este sentido, la educación financiera se define como “el conjunto de acciones necesarias para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos que le permitan administrar y planear sus finanzas” (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2022).

Para que los beneficios de la inclusión financiera alcancen a los jóvenes, definidos para este estudio como personas de 18 a 25 años, es fundamental que estos puedan participar de manera informada y segura en los sistemas financieros pertinentes. La educación financiera desempeña un papel crucial en su desarrollo, especialmente para aquellos que aspiran a la independencia a través del emprendimiento. Al iniciar sus proyectos empresariales, los jóvenes podrán acceder a apoyos, inversiones y financiamientos de manera más efectiva y segura, evitando errores financieros que podrían resultar catastróficos para sus empresas, como la toma de riesgos innecesarios, el recurso a fuentes de financiamiento costosas o la gestión inadecuada de deudas, entre otros aspectos.

1.1. Planteamiento del Problema

A pesar de la importancia de la educación financiera y el emprendimiento para los jóvenes universitarios, estudios indican que muchos de ellos carecen de conocimientos en estas áreas. En el contexto de la ciudad de Celaya, Guanajuato, México, un estudio realizado por Pérez Herrera et al. (2021) muestra que el 100% de los encuestados considera necesaria la implementación de una

materia de educación financiera personal. Además, se señala que los estudiantes no siempre saben cómo gestionar su dinero, lo que puede conducir a inestabilidad financiera.

Estas situaciones pueden dificultar el establecimiento y la gestión de negocios propios. Por consiguiente, surge la necesidad de desarrollar un curso que promueva el conocimiento sobre finanzas y emprendimiento en jóvenes universitarios, con el fin de ayudarles a adquirir las habilidades necesarias para crear y administrar sus propias empresas de manera efectiva.

1.1.1. Pregunta de investigación

Esta investigación plantea: ¿Qué habilidades financieras y empresariales son más importantes para los jóvenes universitarios?

1.1.2. Objetivos de investigación

1.1.2.1. Objetivo general

Desarrollar un taller de educación financiera enfocado al emprendimiento, con el objetivo de fomentar el conocimiento sobre temas relevantes en finanzas para jóvenes universitarios en universidades de Guanajuato, con la finalidad de mejorar la calidad de la educación para emprendimiento y fomentar el espíritu emprendedor.

1.1.2.2. Objetivos específicos

- Realizar una revisión bibliográfica sobre los temas clave relacionados con la educación financiera para emprendimiento y la formación de emprendedores exitosos.
- Diseñar un curso de educación financiera para emprendimiento que incluya temas clave identificados.
- Realizar una prueba práctica del curso con una muestra reducida de estudiantes universitarios.

1.2. Antecedentes

La educación financiera ha sido un tema de gran relevancia en el panorama actual, especialmente en el ámbito del emprendimiento. Diversos programas se han implementado con el propósito de promover la educación financiera y el espíritu emprendedor entre grupos vulnerables de la población, como mujeres, jóvenes y personas con discapacidad, entre otros.

Además de la importancia de estos temas, existen antecedentes que respaldan la necesidad de abordarlos de manera integral en la educación universitaria. Hasta aproximadamente el año 2009, ningún país de América Latina incluía asignaturas relacionadas con la educación financiera en el currículo escolar. Además, los programas de educación financiera en su mayoría son abarcados por la banca privada, mientras que el sector público se involucra a través de los ministerios de educación (Aguilar Sinche et al., 2019).

El Instituto Tecnológico de Massachusetts (MIT) es ampliamente reconocido por su enfoque en emprendimiento y desarrollo tecnológico y social. Ofrece una variedad de programas de emprendimiento tanto como parte de su plan de estudios regular y en forma de talleres, cursos y programas extracurriculares para estudiantes e individuos externos con proyectos viables. Además,

ha colaborado con otras instituciones, como el Instituto Tecnológico de Monterrey, para ofrecer cursos y programas destinados a impulsar y mejorar los ecosistemas de emprendimiento en México (Ruiz, 2022).

Diversos autores han compartido sus experiencias para el éxito empresarial, como la “*Guía de 24 Pasos para Empezar*” de Bill Aulet, Director del *Martin Trust Center for MIT Entrepreneurship* (MIT Sloan, 2023). Este libro presenta una metodología diseñada para ayudar a los emprendedores a lanzar productos y servicios al mercado de manera eficiente, aumentando así sus posibilidades de éxito (Aulet, 2018).

Varios informes y estudios han destacado la necesidad de fortalecer la educación financiera en los jóvenes emprendedores. Por ejemplo, un informe de la *Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos* (OCDE) señaló que los emprendedores con una sólida educación financiera tienen más probabilidades de tener éxito en sus negocios y de tomar decisiones financieras acertadas (OCDE, 2018).

Asimismo, el *Global Entrepreneurship Monitor* (GEM), un informe anual que analiza el ecosistema emprendedor en varios países ha resaltado la importancia de la educación y la formación en emprendimiento para el desarrollo económico. Según el informe GEM, los países que promueven la educación emprendedora y financiera en las etapas educativas tempranas tienen más probabilidades de generar emprendedores exitosos y fomentar la innovación y el crecimiento económico (GEM, 2022).

2. Revisión de la literatura

2.1. Emprendimiento

Un emprendedor se puede definir como “aquel sujeto que logra implementar un negocio de acuerdo con las necesidades encontradas en un segmento de la sociedad” (Rocha & González, 2021). El concepto de emprendimiento ha sido ampliamente estudiado dentro de diferentes campos que van más allá de la economía y la administración de empresas. Se ha abordado desde perspectivas que incluyen la psicología, la sociología, la historia y otras disciplinas relacionadas (Rodríguez-Aguilar et al., 2020).

Según Olivares Contreras et al. (2019), los emprendedores se consideran un pilar fundamental en cualquier economía. Los emprendimientos contribuyen a la generación de empleo y riqueza. Además, cada día existen más empresas que se preocupan por sus comunidades y el impacto que generan. Los emprendedores actuales no solo buscan obtener beneficios económicos y hacer crecer sus empresas, sino también mejorar su entorno, abordando problemas sociales y ambientales en áreas donde no ha sido posible resolver todas las problemáticas existentes.

La comprensión del emprendimiento desde estas múltiples perspectivas permite una visión más completa y profunda del papel que juegan los emprendedores en la sociedad. El estudio del emprendimiento abarca no solo los aspectos económicos, sino también las motivaciones personales, las dinámicas sociales y los contextos históricos que influyen en la actividad emprendedora.

2.1.1. Tipos de emprendimiento

En el trabajo de Rodríguez-Aguilar et al. (2020), se realizan dos clasificaciones distintas de emprendimiento, por tamaño y por innovación, como se muestra en la Tabla 1.

Tabla 1. Tipos de emprendimiento.

| Tipo | Clasificación | Características |
|-----------------------|----------------------|---|
| Por tamaño | Pequeños | El propietario dirige la empresa con un par de empleados. |
| | Escalables | De innovación tecnológica, crecimiento a corto plazo, modelos de negocio repetibles y escalables. |
| | Grandes | Ciclos de vida finitos, innovación en productos y servicios e investigación y comprensión de los cambios en el mercado. |
| | Sociales | Sin fines de lucro. Su objetivo es la innovación en educación, derechos humanos, salud y medio ambiente. |
| Por innovación | Innovador | Investigación y desarrollo que conducen a innovación. Alto financiamiento para desarrollar los procesos. |
| | Oportunista | Identifican una necesidad u oportunidad clara de negocio. Detectan, explotan y ejecutan las oportunidades. |
| | Incubador | Proceso largo de investigación, crecimiento y desarrollo. Empresas grandes que ya están posicionadas. |
| | De imitación | Imitación de productos o servicio que ya tienen éxito. |

Fuente: Rodríguez-Aguilar et al (2020).

Por otra parte, la Secretaría de Economía en México define las MIPYMES como: “Micro, pequeñas y medianas empresas, legalmente constituidas, con base en la estratificación establecida por la Secretaría, de común acuerdo con la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y publicada en el Diario Oficial de la Federación [...]” (Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión, 2019). La estratificación de las MIPYMES se muestra en la Tabla 2.

Tabla 2. Estratificación por número de trabajadores.

| Sector/Tamaño | Industria | Comercio | Servicios |
|----------------------|----------------------------|-----------------|------------------|
| | Número de Empleados | | |
| Micro | 0 - 10 | 0 - 10 | 0 - 10 |
| Pequeña | 11 - 50 | 11 - 30 | 11 - 50 |
| Mediana | 51 - 250 | 31 - 100 | 51 - 100 |

Obtenido de: Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. (2019)

Estas clasificaciones permiten una comprensión más detallada y estructurada del panorama emprendedor, facilitando el análisis y la implementación de estrategias adecuadas para cada tipo de emprendimiento.

2.2. Contribución del emprendimiento al desarrollo económico y a la disminución del desempleo juvenil

De acuerdo con la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo del tercer trimestre de 2022, realizado por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), la tasa de población desocupada de la Población Económicamente Activa (PEA) fue de 3.4%. Esta cifra, aunque menor que la del mismo periodo del año anterior, que fue de 4.2%, representa a dos millones de personas en estado de desempleo en México.

Según el comunicado de prensa realizado por el INEGI el 28 de abril de 2023 titulado “*Estadísticas a Propósito del Día del Trabajo: Datos Nacionales*”, en el segundo trimestre de 2022, la tasa de desocupación en la población de jóvenes de 15 a 29 años fue de 5.6% en la PEA. Este aumento considerable en el porcentaje muestra una desigualdad en la división del empleo en la población.

De acuerdo con Saavedra García (2020), el desempleo juvenil no sólo es un problema en México, sino que también es una constante en los países de Latinoamérica. Uno de cada cinco jóvenes latinoamericanos se encuentra desempleado, una tasa cinco veces mayor al desempleo general. Este problema vuelve vulnerable a este sector debido a la frustración y desaliento que se manifiesta, haciendo que los jóvenes busquen y acepten trabajos informales, que tienden a ser precarios, de bajos salarios y sin prestaciones laborales, aumentando la probabilidad de que caigan en la pobreza.

Así, “el emprendimiento y el autoempleo brindan oportunidades económicas para [los jóvenes, lo cual] genera empleos en el sector privado” (Saavedra García, 2020). El emprendimiento se presenta como una solución viable para combatir el desempleo juvenil y promover el desarrollo económico.

2.3. Finanzas

Las finanzas pueden ser descritas como “una ciencia económica que se enfoca en la administración del dinero” (Polania et al., 2016). Esta disciplina abarca diversos aspectos relacionados con la obtención, gestión y planificación de recursos financieros tanto a nivel personal como empresarial

Según Chávez Baca et al. (2022), “un buen uso [del] dinero lleva a incrementarlo y a poner en terreno firme nuestro porvenir financiero, para ello se requiere tener una buena inteligencia financiera, de manera tal, que podamos ir tomando buenas decisiones con respecto al dinero que ingresa [...]”. Esto subraya la importancia de la educación financiera y la capacidad para manejar adecuadamente los recursos económicos.

2.3.1. Cultura financiera.

La cultura financiera es un medio a través del cual se puede administrar y controlar las finanzas. Fomentar el desarrollo de un buen nivel de cultura financiera es fundamental para la toma de decisiones efectivas en la gestión del dinero y recursos, evitando un impacto negativo en caso de tomar decisiones poco adecuadas (Salamea-Cordero & Álvarez-Pinos, 2020).

La cultura financiera se define como “el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales” (Gonzalez & Ballesteros, 2018). Este conjunto de conocimientos y habilidades no solo se adquiere a través de la educación formal, sino también de las costumbres y tradiciones de un individuo. Sin embargo, es importante destacar que la cultura financiera no es estática y puede ser cambiada y moldeada a través de la educación financiera.

2.3.2. Educación financiera.

La falta de educación financiera se ha identificado como uno de los mayores factores contribuyentes a la pobreza, especialmente en América Latina, donde no se le ha dado la misma importancia que en lugares con mayor desarrollo (Polania et al., 2016). La educación financiera es una disciplina que ha tomado gran importancia para el avance de las sociedades, volviéndose una necesidad de primera magnitud tanto a lo largo de la vida privada de la población, así como en el ejercicio democrático y el desarrollo del emprendimiento. Su importancia ha sido expresada tanto para países desarrollados como para aquellos que aún se encuentran en vías de desarrollo (Cruz Vargas et al., 2016).

Esta disciplina no se encuentra limitada a las finanzas personales, sino que tiene diferentes enfoques según al usuario al que se dirija, entre otros, adultos, jóvenes, universitarios, sistemas tributarios y emprendimientos. En el caso de los jóvenes universitarios, la educación financiera se convierte en una herramienta de gran peso e importancia para afrontar los diversos desafíos de su vida y carrera profesional, especialmente en el ámbito del emprendimiento, pues los emprendedores necesitan tener una comprensión clara de las finanzas para poder llevar a cabo su proyecto de manera efectiva.

La educación financiera se define como “el proceso por el cual [se mejora el] entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros y, mediante información, instrucción o asesoramiento objetivos, [se] desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para realizar elecciones formadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero” (OCDE, 2005).

2.4. Antecedentes

En la investigación realizada por Carbajal et al. (2023), se aplicó una encuesta a 1,000 estudiantes de ingeniería universitarios, con el propósito de determinar si la educación financiera impulsa el emprendimiento. Los resultados muestran que únicamente el 37% de los participantes están totalmente de acuerdo con respecto al conocimiento de sus gastos mensuales. Además, solo el 39% lleva un registro de deudas y gastos, el 33% registra sus ingresos, el 24% planifica su dinero, y el 33% tiene hábitos de ahorro, entre otros aspectos (Carbajal et al., 2023). Estos hallazgos sugieren que la falta de educación financiera se considera un obstáculo considerable para el emprendimiento, ya que esta permite prevenir problemas, aprovechar oportunidades y mejorar el manejo del dinero, el ahorro y la inversión.

En otra investigación realizada por León-Gómez et al. (2021), se encuestó a 100 estudiantes de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras para analizar el impacto de la educación financiera sobre la intención emprendedora, la inclusión social y la inclusión financiera. Se dividieron en dos grupos: aquellos con estudios relacionados a la educación financiera (REF) y aquellos sin dichos estudios (NREF), conformados por 60 y 40 estudiantes, respectivamente (León-Gómez et al., 2021). Se encontró que el 50% de los estudiantes NREF tienen tarjeta de débito, siendo 6% más en el caso de los estudiantes REF. Además, se demostró que la muestra en general no contaba con ingresos mensuales suficientes para fomentar el ahorro, aunque sí para pagar sus deudas, lo que sugiere que la educación financiera es esencial para fomentar el ahorro y el acceso a productos y servicios financieros (León-Gómez et al., 2021).

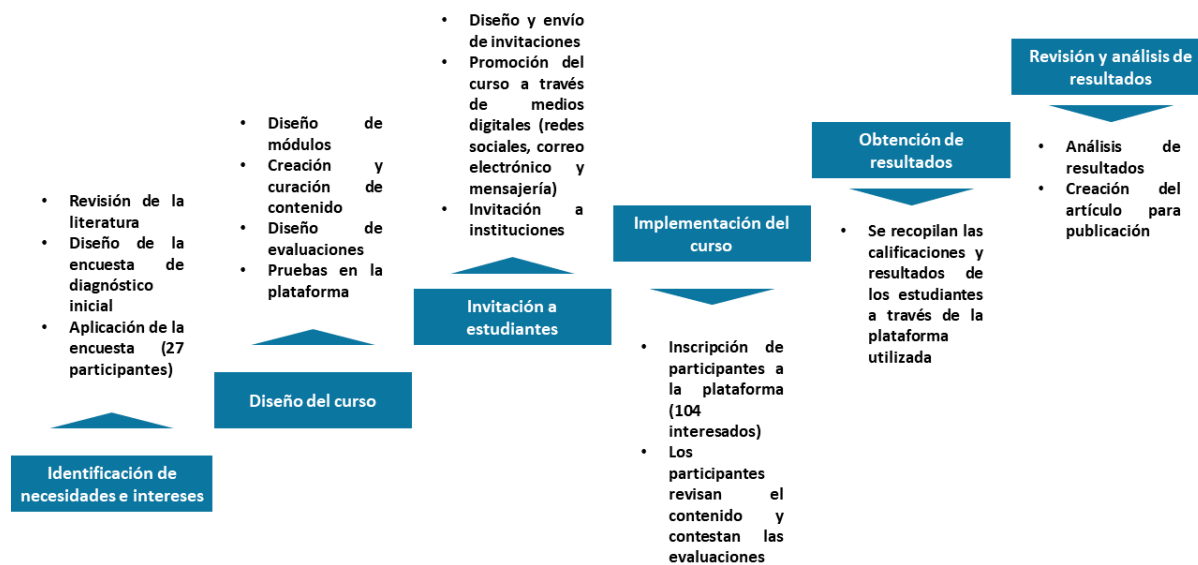
Morocho Amaguaya y Flores Rivera (2023) realizaron un estudio en el que se encuestó a 55 estudiantes de la asignatura de Emprendimiento y Evaluación de Proyectos de la carrera de Ingeniería de Mantenimiento en una Institución de Educación Superior de Ecuador. Los resultados muestran que el 89% de los encuestados consideran importante el plan de negocio en el emprendimiento, mientras que el 71% considera la educación financiera como la competencia más útil para potenciar el emprendimiento, seguido de habilidades blandas (64%), marketing digital (55%) y proyectos de inversión (49%) (Morocho Amaguaya & Flores Rivera, 2023). Asimismo, el 62% de los encuestados señalan la falta de dinero como la principal razón para no emprender, y el 29% consideran la capacitación y formación como factores cruciales antes de iniciar un emprendimiento (Morocho Amaguaya & Flores Rivera, 2023).

Décaro-Santiago et al. (2021) exploraron la conducta financiera de estudiantes universitarios de la Universidad Autónoma del Estado de México (UAEM). El estudio muestra que el 31.6% de los estudiantes cuenta con un producto financiero formal, siendo las tarjetas de crédito las más mencionadas. Sin embargo, solo el 18.7% utiliza cuentas bancarias para ahorrar, a pesar de que el 72.6% afirma ahorrar (Décaro-Santiago et al., 2021). La investigación concluyó que, aunque se manifiestan algunos comportamientos que mejoran el bienestar financiero, aún existen comportamientos y oportunidades por mejorar (Décaro-Santiago et al., 2021).

3. Método

El tipo de estudio realizado durante la investigación es cualitativo. Esto se debe a que se analiza el nivel de comprensión y conocimiento de los estudiantes sobre temas financieros relevantes para la creación de un emprendimiento, además de su motivación y sentido de preparación en este mismo aspecto. La Figura 1 muestra las etapas realizadas durante la investigación.

Figura 1. Etapas de la investigación.



Fuente: Elaboración propia.

Para llevar a cabo la investigación, se definió la población como jóvenes universitarios interesados en emprendimiento. Se seleccionó a aquellos con edades entre 18 y 25 años, ya que esta es la etapa en la que comúnmente cursan una carrera universitaria.

El diagnóstico inicial se realizó mediante preguntas adaptadas de los estudios de Espinosa Espíndola et al. (2023) y Avedaño et al. (2021), con el objetivo de recopilar la información necesaria para abordar los temas iniciales del curso. Durante la revisión bibliográfica, se invitó a representantes de diversas universidades del estado de Guanajuato a participar en el curso e investigación. La Universidad de Celaya, el Sistema Avanzado de Bachillerato y Educación Superior, la Universidad Tecnológica Laja Bajío y la Universidad Tecnológica del Norte de Guanajuato mostraron interés, por lo que se les envió una invitación por correo para compartir con sus estudiantes mediante imágenes e infografías. Además, se promovió la participación a través de las redes sociales del Startup Center de la Universidad de Celaya y grupos de mensajería, como el de Desarrollo Económico de Celaya, con el objetivo de ampliar la muestra.

Para inscribirse en el curso, se invitó a los estudiantes que habían completado la evaluación diagnóstica mediante correo electrónico. También se reenvió la invitación a los representantes de las universidades previamente interesadas y se promovió la participación en redes sociales, como las del Startup Center de la Universidad de Celaya, Investigación Universidad de Celaya, grupos de mensajería de Desarrollo Económico de Celaya y Juventudes con Idea de Guanajuato, con el fin de ampliar la muestra.

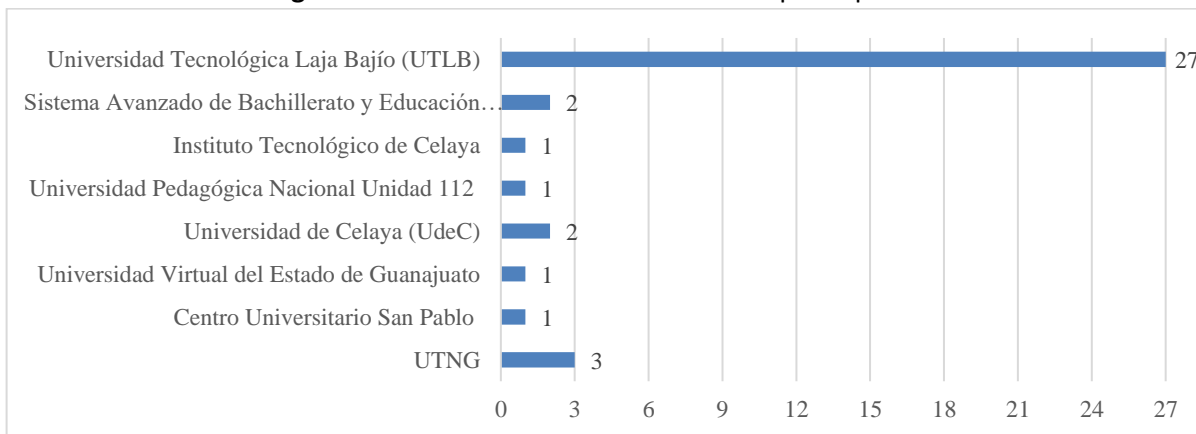
El curso constó de cinco evaluaciones en total: una evaluación diagnóstica, una para cada uno de los tres módulos, seguido de una retroalimentación final.

4. Resultados

4.1. Diagnóstico inicial.

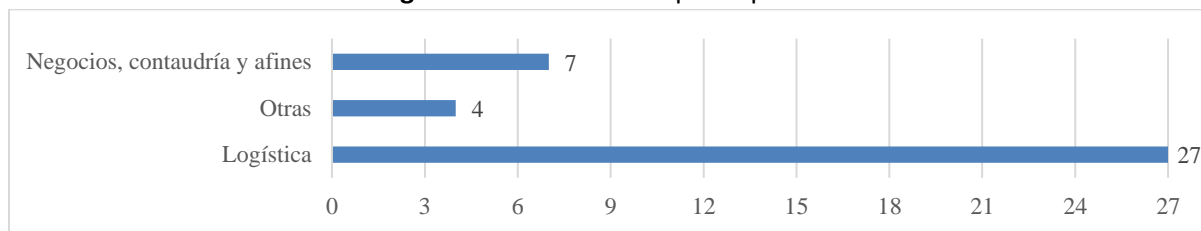
El diagnóstico inicial para el desarrollo del curso se realizó mediante una encuesta utilizando *Google Forms*, una plataforma que permite acceder a estadísticas de las respuestas, de las cuales se recopilaron 38 en total. La Figura 2 revela un marcado interés por parte de los estudiantes de la Universidad Tecnológica Laja Bajío, con un total de 27 participantes, lo que representó la mayoría de los involucrados en esta etapa.

Figura 2. Universidades de los estudiantes participantes.



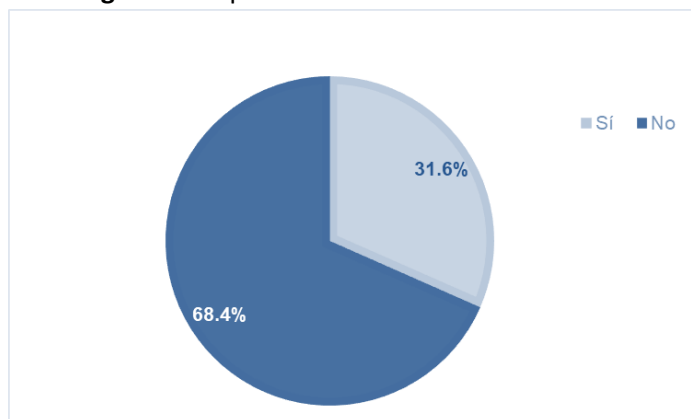
La Figura 3 revela que también predominaron los participantes que están cursando carreras relacionadas con la logística. Es importante destacar que estos mismos participantes provienen de la Universidad Tecnológica Laja Bajío. Por otro lado, la segunda carrera con mayor representación fue la relacionada con negocios y contaduría, con siete participantes.

Figura 3. Carreras de los participantes.



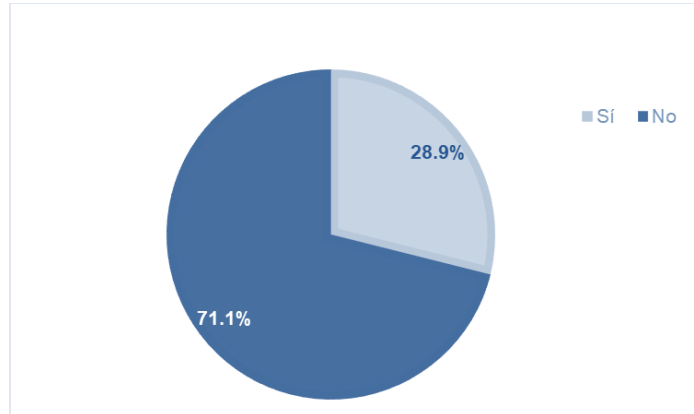
A los participantes se les hizo la pregunta: *¿Actualmente tienes algún emprendimiento?* A lo cual, como se observa en la Figura 4, el 31.6% respondió afirmativamente.

Figura 4. Emprendimientos de los estudiantes.



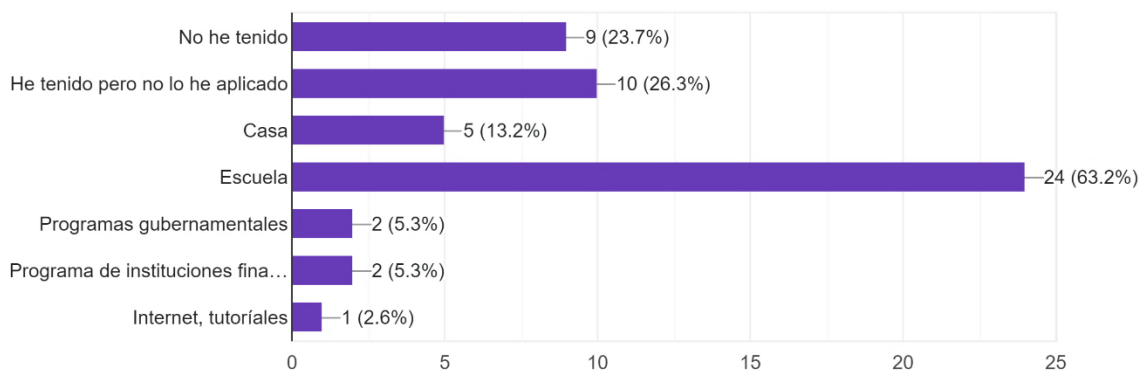
De igual manera, se planteó la pregunta: *¿Te encuentras dado de alta en algún régimen fiscal?* Solo el 28.9% de los participantes respondió afirmativamente, como se ilustra en la Figura 5. Es relevante señalar que del grupo que reportó tener un emprendimiento, únicamente tres participantes afirmaron estar registrados en un régimen fiscal, lo que equivale al 25% de este subgrupo. Asimismo, entre los 38 participantes, esto sugiere que solo el 7.9% de ellos están llevando a cabo un emprendimiento y se encuentran simultáneamente inscritos en un régimen fiscal.

Figura 5. Alta en regímenes fiscales.



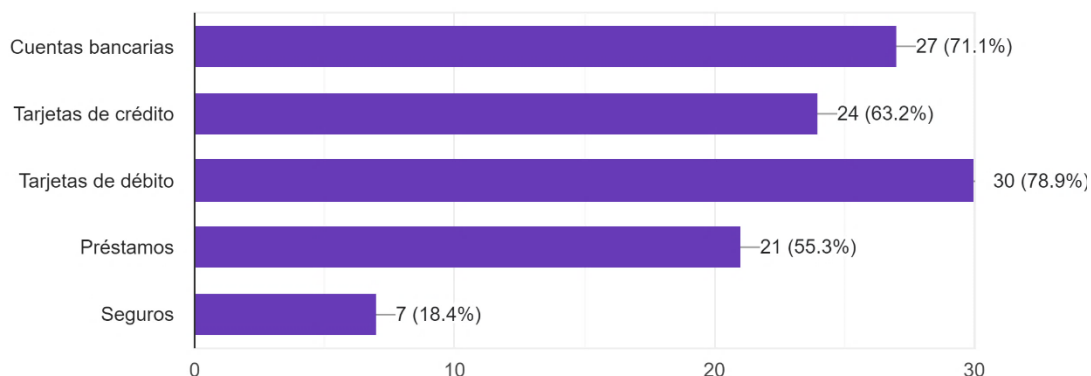
Igualmente, se planteó la pregunta: *¿Consideras que has tenido educación financiera previa? ¿En dónde?* Las respuestas a esta pregunta no fueron excluyentes entre sí. El resultado se muestra en la Figura 6. Se observa que el 23.7% de los participantes indica que no ha recibido educación financiera previa, mientras que el 26.3% señala que sí la ha recibido, pero no la ha aplicado. Del mismo modo, se destaca que el 63.2% afirma haberla obtenido de su escuela.

Figura 6. Educación financiera previa.



Asimismo, se planteó la pregunta sobre los productos financieros que los participantes conocen o utilizan. Las respuestas se presentan en la Figura 7. Se observa que los productos más conocidos son las tarjetas de débito, con un 78.9%, seguidos de las cuentas bancarias, con un 71.1%, y las tarjetas de crédito, con un 63.2%. Estos datos revelan una gran área de oportunidad en materia de préstamos y seguros.

Figura 7. Productos financieros.



Los seguros representan un área crucial en el conocimiento financiero. Según lo presentado en la Figura 7, una cantidad significativa de jóvenes participantes no los conocen. Los seguros proporcionan una forma de proteger el patrimonio, los bienes de una empresa, y disponer de fondos de seguridad ante desastres o accidentes. En el ámbito personal, también protegen la salud y la vida, entre otros aspectos. Que los jóvenes emprendedores conozcan estas herramientas les permite asegurar un mejor futuro para sus negocios ante eventualidades.

Por otra parte, se plantearon las preguntas mostradas en la Tabla 3, las cuales fueron respondidas en una escala de muy de acuerdo, de acuerdo, ni de acuerdo ni en desacuerdo, en desacuerdo y muy en desacuerdo. Estas preguntas se recuperaron de Avedaño et al. (2021) y se modificaron de acuerdo con las necesidades de la investigación.

Tabla 3. Preguntas utilizadas en la evaluación diagnóstica.

| |
|---|
| ¿Tengo un alto nivel de confianza en mis conocimientos y habilidades financieras? |
| ¿Le doy bastante importancia a los temas financieros como dinero, ahorro, inversión, tasa de retorno, tarjetas de crédito, intereses, inflación, créditos, seguros, riesgo y otros similares? |
| ¿Considero que conocer sobre temas financieros resulta útil para mi vida? |
| En clases, ¿los profesores procuran explicar la importancia de temas financieros? |
| Cuando me están enseñando o hablando sobre temas financieros, ¿procuro prestar atención y aprender sobre los mismos? |
| ¿Conozco de manera clara qué es el ahorro? |
| ¿Conozco de manera clara qué es el crédito y las tarjetas de crédito? |
| ¿Conozco de manera clara qué son los intereses? |
| ¿Planifico el pago de mis deudas, facturas y/o créditos? |
| ¿Elaboro presupuestos (ingresos y egresos) para llevar a cabo un comportamiento organizado y serio sobre mis finanzas? |
| ¿Ordeno mis ingresos y gastos para usarlos de acuerdo con el grado de importancia? |
| ¿Establezco metas financieras a corto plazo (semanas), mediano plazo (meses) y largo plazo(años)? |
| ¿Ahorro de manera permanente conforme a metas que me he planteado? |
| ¿Ya he pensado la forma de organizar mis finanzas para compras significativas como vivienda, automóvil, equipo, infraestructura u otro similar? |

| |
|--|
| ¿Analizo todas las compras que realizo examinando las implicaciones que ello trae a mis finanzas personales? |
| ¿En caso de disponer de un crédito, planifico su uso conforme a mis ingresos? |
| ¿En caso de disponer de un crédito, analizo comprensivamente los intereses, tiempos y otras variables? |
| ¿Pago mis deudas, facturas y/o créditos siempre a tiempo? |
| ¿Conozco mi nivel de endeudamiento, y a partir de ello, tomo decisiones financieras? |
| ¿Conozco cómo funciona el pago de impuestos en México? |
| ¿Conozco qué es el SAT y cuál es su función? |
| ¿Sé qué es el RFC y para qué sirve? |
| ¿Sé qué es una factura electrónica y qué requisitos debe cumplir? |
| ¿Sé qué impuestos debe pagar un emprendedor en México y cómo se calculan (ISR, IVA, IEPS, etc.)? |
| ¿Conozco qué régimen fiscal le conviene más a un emprendedor según su actividad y sus ingresos (RIF, Régimen General, Incorporación Fiscal, etc.)? |
| ¿Conozco qué obligaciones fiscales tiene un emprendedor al formalizar su negocio (inscripción, declaración, contabilidad, etc.)? |

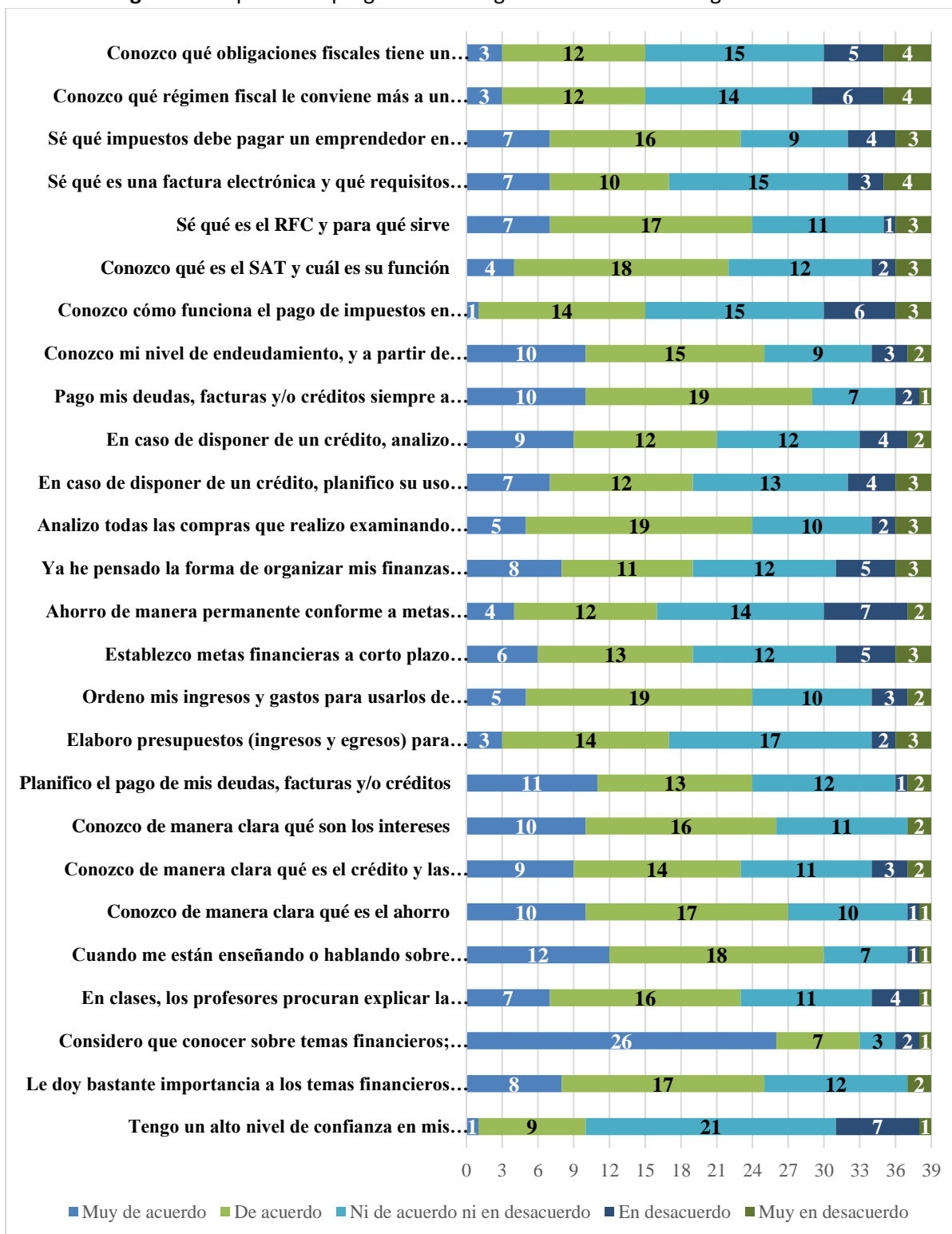
Los resultados obtenidos de las preguntas planteadas se presentan en la Figura 8. Se observa que las áreas con más participantes que seleccionaron las opciones “*En desacuerdo*” o “*Muy en desacuerdo*” están relacionadas con el ahorro, los créditos, los intereses y las obligaciones fiscales.

Al considerar las respuestas “*Ni de acuerdo ni en desacuerdo*”, “*En desacuerdo*” y “*Muy en desacuerdo*”, más de la mitad de los estudiantes de la muestra indicaron que no tienen suficiente conocimiento sobre temas como el ahorro, el crédito, los presupuestos y las obligaciones fiscales.

Por otro lado, en la única pregunta donde más de la mitad de los jóvenes participantes respondió “*Muy de acuerdo*”, se destaca que consideran que el conocimiento de temas financieros es útil para su vida. Esto subraya una carencia significativa de conocimientos en áreas financieras importantes para los jóvenes emprendedores, destacando la necesidad de acercar esta información a ellos.

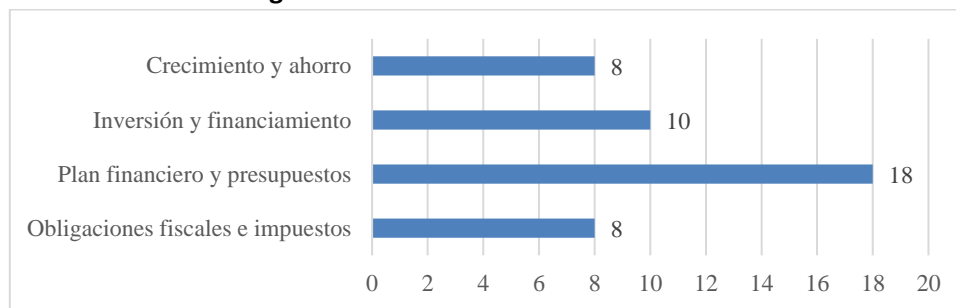
El curso desarrollado y presentado posteriormente aborda estos temas, con el objetivo de ser beneficioso para aquellos estudiantes que perciben deficiencias en esta área. Al ofrecer este curso a los jóvenes a través de una plataforma accesible, se busca facilitar un desarrollo más completo de los proyectos empresariales de los estudiantes universitarios de la muestra.

Figura 8. Respuestas a preguntas de rango en la evaluación diagnóstica inicial.



Los comentarios obtenidos de los participantes también revelaron su interés en temas específicos, los cuales fueron categorizados como se muestra en la Figura 9. Se destaca que una cantidad considerable de estudiantes expresó un interés especial en aprender a crear y mantener un plan financiero, así como en comprender los presupuestos necesarios para llevar a cabo sus emprendimientos. De igual manera, diez estudiantes consideraron importante aprender sobre inversión y financiamiento. Los dos últimos temas identificados fueron el crecimiento y el ahorro dentro de una empresa, así como las obligaciones fiscales e impuestos que se deben pagar al crear una.

Figura 9. Temas de interés identificados.



4.2. Implementación del curso.

Tomando en cuenta el análisis previo, se identificaron los temas en los que los estudiantes de la muestra parecieron tener mayores carencias e interés. Con base en esto, se creó un curso asíncrono que incluye lecturas, videos y actividades cortas no entregables, además de cinco evaluaciones para medir la utilidad y resultados del curso. El curso se dividió en tres módulos principales, cada uno con los siguientes temas:

- Módulo 1: Conceptos básicos para un plan financiero
 - Conformación de los gastos de operación
 - Determinación de los costos fijos y variables
 - Determinación de precios de venta
 - Punto de equilibrio
 - Activos y pasivos de una empresa
 - ¿Qué es un plan financiero y para qué sirve?
- Módulo 2: Descubre los medios de inversión
 - Préstamos y créditos empresariales
 - Programas de incubación y aceleración
- Módulo 3: SAT, impuestos y más
 - Préstamos y créditos empresariales
 - Programas de incubación y aceleración

Una vez completado el diseño del curso y sus evaluaciones, se lanzó al público a través de la plataforma de JuventudEsGto, disponible en su portal. La invitación a participar se realizó a través de diversos medios, como correos electrónicos, grupos de mensajería y redes sociales.

En total, se inscribieron 104 participantes, de los cuales 69 completaron las cinco evaluaciones presentadas. Para efectos de la investigación, se consideran todos los participantes que hayan realizado las actividades. Además, se hizo uso de las estadísticas proporcionadas por la plataforma de JuventudEsGto.

4.2.1. Diagnóstico.

En la prueba diagnóstica, se presentaron a los estudiantes participantes 20 preguntas de percepción propia, en las que indicaron los conocimientos que poseían antes de iniciar el curso. Las preguntas se muestran en la Tabla 4.

Tabla 4. Preguntas de evaluación diagnóstica.

| |
|---|
| Sección 1: Plan Financiero |
| 1. ¿Conoces qué son los gastos de operación y cómo identificarlos? |
| 2. ¿Conoces la diferencia entre los costos fijos y variables? ¿Sabes identificarlos y para qué sirven? |
| 3. ¿Sabes qué debes considerar para determinar tus precios de venta? |
| 4. ¿Sabes para qué sirve el punto de equilibrio de tu empresa? ¿Sabes cómo obtenerlo? |
| 5. ¿Sabes qué son los activos y pasivos en una empresa? |
| 6. ¿Conoces las partes que componen un plan financiero? ¿Sabes cómo crear uno? |
| 7. ¿Sabes para qué sirve un plan financiero? |
| Sección 2: Métodos de financiamiento |
| 8. ¿Conoces la diferencia entre un crédito y un préstamo? |
| 9. ¿Conoces los préstamos y créditos empresariales y cómo obtenerlos? |
| 10. ¿Sabes cuáles son las etapas del proyecto emprendedor? Y, en caso de tener un proyecto de emprendimiento propio, ¿conoces en qué etapa estás? |
| 11. ¿Sabes qué son y cómo funcionan los programas de incubación y aceleración? |
| 12. ¿Conoces incubadoras y aceleradoras de empresas? |
| Sección 3: SAT e impuestos |
| 13. ¿Sabes qué son las personas físicas y las personas morales? ¿Conoces sus diferencias? |
| 14. ¿Conoces tus obligaciones fiscales como emprendedor? |
| 15. ¿Sabes qué es el RFC? ¿Conoces para qué sirve? |
| 16. ¿Conoces las distintas actividades económicas y regímenes fiscales de un emprendimiento? |
| 17. ¿Sabes qué impuestos debe pagar un emprendimiento? |
| 18. ¿Cuáles de los siguientes impuestos conoces? Márcalos si los conoces y conoces sus tasas, así como su declaración. (Respuestas: ISR, IVA, IEPS, PTU, ISN, IETU, ISAN, Tenencia y Ninguno) |
| 19. ¿Sabes qué es una factura? |
| 20. ¿Sabes cómo crear una factura? |

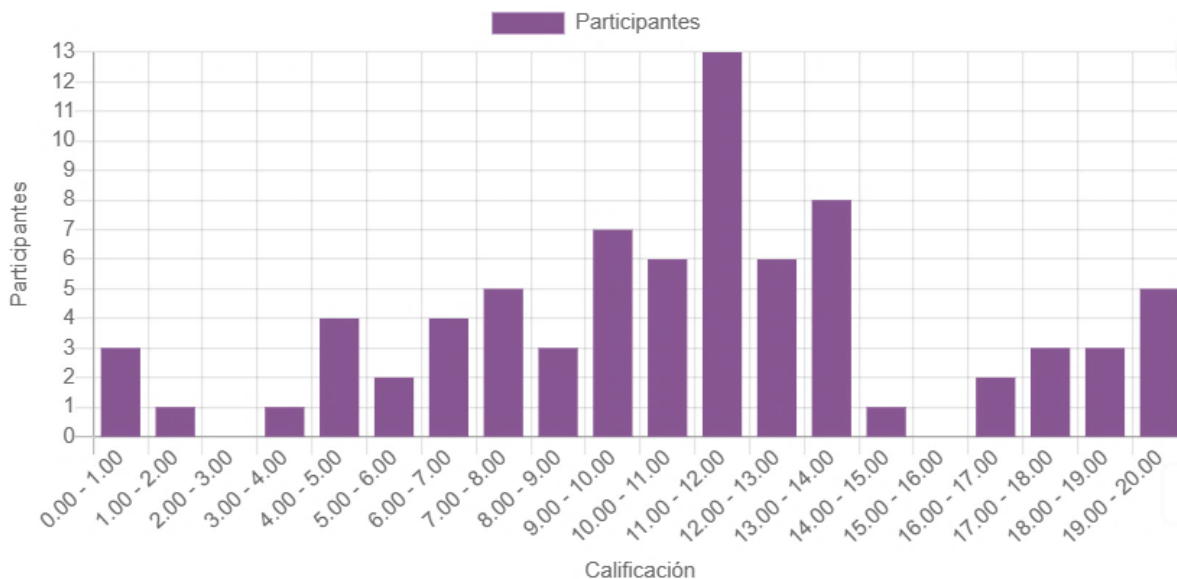
Este examen diagnóstico se diseñó con el objetivo de evaluar el nivel de conocimiento que los participantes consideraban tener al inicio del curso, para determinar la relevancia de la información presentada. Se obtuvieron 77 respuestas, cuya información se presenta en la Tabla 5.

Tabla 5. Resultados de evaluación diagnóstica.

| Evaluación | Resultado (en escala de 10) |
|--------------------------|-----------------------------|
| Promedio general | 5.36 |
| Promedio de la Sección 1 | 5.89 |
| Promedio de la Sección 2 | 4.36 |
| Promedio de la Sección 3 | 5.54 |

Los resultados muestran un desconocimiento general en los tres temas elegidos, por lo que se considera importante presentar esta información de manera simple y resumida para mejorar su comprensión. Sin embargo, se observó un mayor conocimiento en la evaluación de la sección 2, que trata los temas del módulo 2 del curso. Los resultados se presentan gráficamente en la Figura 10.

Figura 10. Gráfica de resultados de la evaluación diagnóstica (escala de 20).



En la Figura 10 se observa que más de la mitad de los participantes (49 de ellos) respondieron positivamente a menos de 12 de las preguntas, lo que equivale a una calificación de 6/10. Asimismo, solo cinco estudiantes indicaron tener un buen conocimiento sobre todos los temas evaluados. Esto evidencia un desconocimiento amplio sobre los temas.

4.2.2. Evaluación de los tres módulos.

En cada módulo, se aplicó a los participantes un examen de conocimientos con preguntas básicas sobre los temas abordados, considerando todo el material proporcionado. En cada evaluación, se presentaron 10 preguntas al azar seleccionadas de un banco de 20 posibles. Se otorgó un punto

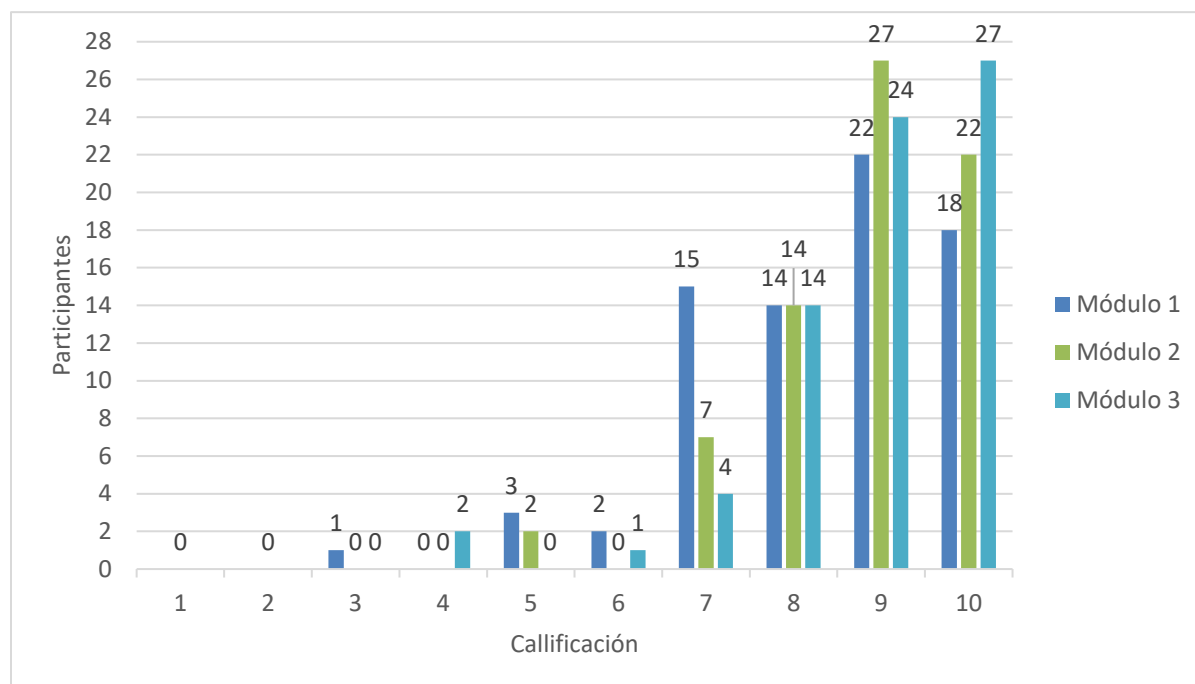
por cada respuesta correcta, con una calificación mínima aprobatoria de siete puntos. Se dispusieron 15 minutos para responder y se permitieron dos intentos. Los resultados se presentan en la tabla 6.

Tabla 6. Resultados de evaluación de los módulos.

| Evaluación | Módulo 1 | Módulo 2 | Módulo 3 |
|----------------------------|----------|----------|----------|
| Promedio (en escala de 10) | 8.33 | 8.81 | 8.89 |
| Número de participantes | 75 | 72 | 72 |

En el módulo 1, el número de participantes se redujo en dos respecto a la evaluación diagnóstica, y en tres más en los siguientes dos. Además, el promedio de las calificaciones supera la mínima aprobatoria, con una mejora ligera en el módulo 2 respecto al 1 y en el 3 respecto al 2. Esto sugiere que se adquirieron suficientes conocimientos sobre los temas presentados en cada uno. Los resultados se presentan gráficamente en la Figura 11.

Figura 11. Gráfica de resultados de la evaluación de los módulos.



En cada módulo, seis, dos y tres participantes respectivamente no obtuvieron una calificación aprobatoria, mientras que 40, 49 y 51 obtuvieron una calificación superior a nueve puntos. Estos resultados indican que la mayoría de los estudiantes que realizaron las evaluaciones aprendieron de manera satisfactoria sobre los temas establecidos.

4.2.3. Retroalimentación.

En la retroalimentación, se realizó un examen dividido en tres secciones. La primera sección constaba de cuatro preguntas iniciales de conocimiento; la segunda incluía cinco de percepción

propia, donde los participantes evaluaron si creían conocer mejor los temas clave; y la tercera sección comprendió cinco sobre el curso y su utilidad, de las cuales tres eran abiertas para que se pudieran aportar comentarios y sugerencias.

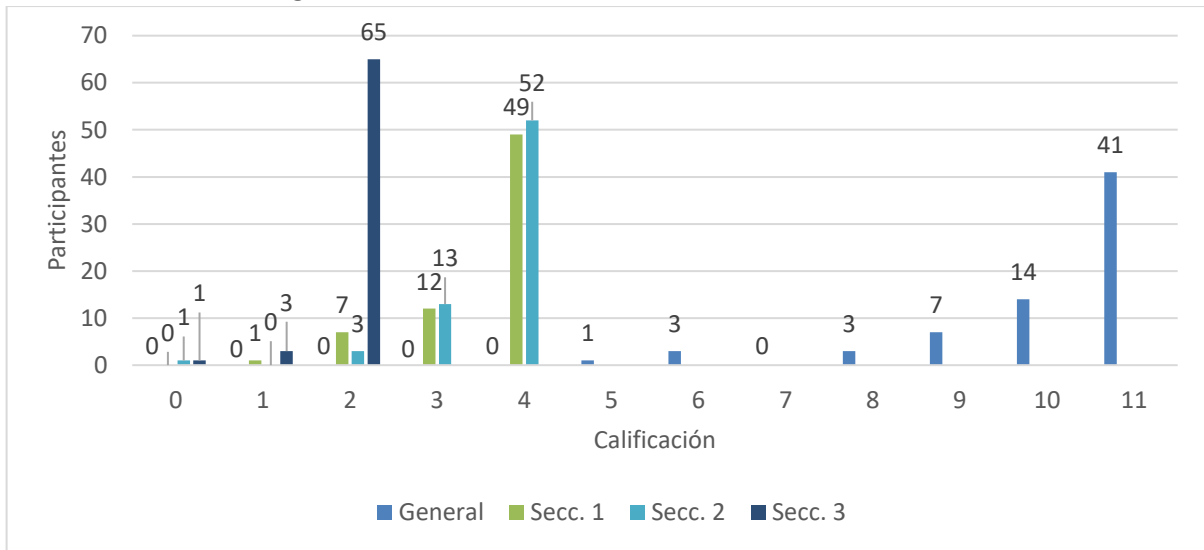
Con esto, se evaluó la utilidad y la percepción del curso por parte de los participantes, obteniendo 69 respuestas, tres menos que en los módulos dos y tres. Los resultados se presentan en la tabla 9.

Tabla 9. Resultados de la retroalimentación.

| Evaluación | Resultado |
|--|------------|
| Promedio general | 10.16 / 11 |
| Promedio de la sección 1: evaluación | 3.58 / 4 |
| Promedio de la sección 2: percepción personal | 4.65 / 5 |
| Promedio de la sección 3: comentarios del curso | 1.93 / 2 |
| Número de participantes | 68 |

El promedio general se refiere a los resultados obtenidos en todas las preguntas calificables, tanto de conocimiento como de percepción propia y percepción del curso. Estos resultados indican que el curso ha sido útil para los participantes, aportando el conocimiento esperado y deseado de manera efectiva. De manera gráfica, los resultados se observan en la Figura 14.

Figura 14. Gráfica de resultados de la retroalimentación.



La Figura 14 muestra que 55 de los 69 participantes respondieron positivamente a cada una de las preguntas de las tres secciones, mientras que únicamente cuatro participantes calificaron el curso con un puntaje menor a 7, lo que indica una experiencia poco satisfactoria. Esto demuestra que, en términos generales, la respuesta al curso y su aprobación por parte de los estudiantes de la muestra fue muy positiva, aunque hay aspectos que se pueden mejorar en futuras aplicaciones.

En la sección 1, se observa que solo ocho participantes presentaron un desempeño insuficiente en este ámbito, mientras que el resto obtuvo una calificación satisfactoria. Además, 49 lograron una calificación perfecta, lo que sugiere que la información presentada en el curso fue comprensible, aunque se podrían adaptar las explicaciones para facilitar aún más su retención.

En la sección 2, la mayoría considera que tienen una mejor comprensión de los temas abordados, además de sentirse más motivados y preparados para emprender sus proyectos. Únicamente un participante encontró poco satisfactorio su desempeño y aprendizaje, mientras que 53 dieron respuestas muy positivas.

Finalmente, en la sección 3 se observa que solo cuatro participantes están insatisfechos con el curso y su utilidad, mientras que 65 lo consideran útil y expresan interés en recibir más recursos y apoyos de este tipo. Esto señala una oportunidad para apoyar a jóvenes emprendedores, ofreciendo herramientas más completas para mejorar el desempeño de sus proyectos.

En la sección de comentarios de la retroalimentación, se identificaron áreas de mejora basadas en las siguientes sugerencias:

- Más profundidad en los temas y al mismo tiempo hacerlos más concisos y puntuales.
- Más casos, ejemplos prácticos, actividades y retos.
- Incluir temas como:
 - Organización
 - Inversión
 - Retorno
 - Presupuestos
 - Margen de utilidad
 - Afores
 - Información sobre apoyos y financiamientos gubernamentales
 - Creación de actas constitutivas
 - Registros y altas en instituciones

De acuerdo con estos comentarios, se identificaron diversas áreas de oportunidad para ampliar el curso, buscando brindar mayor apoyo a los jóvenes emprendedores de Guanajuato. Se considera que es posible mejorar la cantidad y calidad de la información presentada, así como ampliar los temas para cubrir otras características importantes en el desarrollo de proyectos emprendedores.

5. Discusión

5.1. Discusión

El estudio realizado aborda las necesidades observadas en los estudiantes en materia de finanzas para emprendimiento y sus opiniones, con el objetivo de diseñar un curso básico que los apoye en el reto de crear un negocio o proyecto emprendedor. Durante el estudio, se aplicaron dos evaluaciones diagnósticas diferentes.

La primera evaluación, realizada a 39 estudiantes, proporcionó información sobre las necesidades y temas de interés. Los resultados destacaron el interés principal en la creación de un plan financiero, presupuestos, financiamiento, obligaciones fiscales y el ahorro. Con esta información, se diseñaron el curso y las herramientas de evaluación, que incluyeron una segunda evaluación

diagnóstica, evaluaciones para cada uno de los tres módulos creados y una retroalimentación del curso.

Es importante destacar las dificultades encontradas para alcanzar a más estudiantes, tanto para el primer diagnóstico como para la aplicación del curso, a través de los medios físicos y digitales disponibles. A pesar del alto interés en emprendimiento y la falta de conocimientos, se observó un bajo interés en tomar el curso fuera de la comunidad emprendedora ya establecida en el estado de Guanajuato y las diferentes universidades contactadas. Esto puede representar un problema para el crecimiento del emprendimiento juvenil en el estado, lo que resalta la necesidad de encontrar maneras de atraer la atención de aquellos jóvenes que aún no están inmersos en la comunidad emprendedora pero que tienen la intención, el potencial o el interés en la creación de un negocio o emprendimiento.

Durante la segunda evaluación diagnóstica, aplicada a 77 estudiantes, se observó que generalmente percibían una carencia de conocimientos en los temas abordados. Esto subraya la necesidad de tratar estos temas de manera didáctica y práctica para su aprovechamiento en los emprendimientos y negocios, además de la aplicación de más apoyos de este tipo para fomentar el conocimiento y aprendizaje.

Los datos obtenidos de la plataforma en la que se aplicó el curso muestran que la mayoría de los estudiantes aprobaron las evaluaciones de los tres módulos, lo que sugiere que la información proporcionada fue clara y facilitó la comprensión de los temas seleccionados. Sin embargo, se observó que hubo más calificaciones reprobatorias en el primer módulo, con seis estudiantes que no alcanzaron la calificación mínima. Esto se atribuye en parte a que el primer módulo tenía una mayor carga de temas e información, y a que estos temas requieren más intervención práctica que teórica para comprender mejor su aplicación y utilidad.

Por último, en la retroalimentación se observó que la mayoría de los estudiantes aprobaron la sección de evaluación de conocimientos. En la segunda sección, que trata de una autoevaluación personal, la mayoría consideró tener una mejor comprensión de los temas explicados. La tercera sección, que evalúa la percepción de los estudiantes sobre el curso y su utilidad, mostró que la mayoría encontró el curso útil para aprender y comprender los conceptos necesarios.

Con esta información, se busca enfatizar la importancia de observar y dar seguimiento a los jóvenes estudiantes que están realizando proyectos emprendedores, brindándoles información y apoyos para que puedan tomar mejores decisiones, mejorando sus posibilidades de éxito.

5.2. Conclusiones

A través de la investigación y la aplicación del curso, se ha identificado que los jóvenes universitarios de la muestra tienden a carecer de conocimientos, preparación y motivación para poner en marcha sus proyectos emprendedores. La educación financiera puede ser especialmente fortalecida mediante programas y cursos de educación financiera, como el creado para el presente estudio.

Se ha demostrado que estos apoyos son buscados por una cantidad considerable de jóvenes emprendedores, quienes se han visto motivados al participar en el curso. Esto les ha permitido sentirse mejor preparados para crear sus negocios y emprendimientos de manera adecuada, facilitando su camino hacia el éxito. Las altas calificaciones en las evaluaciones, así como las

respuestas y los comentarios en la retroalimentación, indican que la aplicación del curso ha sido exitosa y ha cumplido el objetivo de mejorar la preparación y motivación de los jóvenes guanajuatenses para realizar sus emprendimientos.

Además, se han identificado importantes áreas de oportunidad que se pueden aprovechar para expandir los temas, mejorar los contenidos y las dinámicas del curso, y ofrecer nuevos enfoques. Esto contribuirá a mejorar la calidad de los futuros apoyos para los emprendedores del estado.

6. Agradecimiento

Agradecimiento al Instituto para el Desarrollo y Atención a las Juventudes del Estado de Guanajuato, JUVENTUDES GTO, por el apoyo económico otorgado para la realización de esta investigación, con base en el programa QC3767-2023 Investigación y Políticas Públicas para el Desarrollo y Atención a las Juventudes modalidad II “Apoyo Económico para Persona Investigadora con Estancia Institucional”.

7. Referencias

- Aguilar Sinche, M. B., Carvajal Brito, R. V., & Serrano Delgado, M. M. (2019). *Programas de Educación Financiera Implementados en América Latina*. Revista de investigación, formación y desarrollo, 7(1). <https://doi.org/10.34070/rif.v7i1>
- Aulet, B. (2018). *El Workbook de la disciplina de emprender*. LID Editorial Empresarial.
- Avendaño, William R., Rueda, Gerson, & Velasco, Blanca M. (2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Formación universitaria*, 14(3), 95-104. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>
- Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. (2019). *Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa*. Diario Oficial de la Federación. <https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LDCMPME.pdf>
- Carbajal, M. L. B., Munguía, A. F., & Fuentes, E. R. (2023). La educación financiera en estudiantes de ingeniería para impulsar el emprendimiento, caso de estudio. *Revista de Desarrollo Sustentable, Negocios, Emprendimiento y Educación*, 5(45), 79-89. <https://doi.org/10.51896/rilcods.v5i45.238>
- Chávez Baca, C. B. B., Tortolero Portugal, D. R., Figueroa González, D. E. G., & Gómez Romero, D. J. G. I. G. R. (2022). *La inteligencia emocional y su relación con las finanzas personales en docentes universitarios de Durango México*. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 14994-15007. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1451
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2022). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (2021): Reporte de Resultados*. https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Anexos%20Inclusin%20Financiera/Reporte_Resultados_ENIF_2021.pdf
- Cruz Vargas, B. G., Díaz Navarro, J. C., & Célleri Zúñiga, M. N. (2016). *Educación Financiera*. *Revista Publicando*, 3(9), ISSN 1390-9304. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5888318>
- Décaro-Santiago, L. A., Soriano-Hernández, M. G., Benítez-Guadarrama, J. P., & Soriano-Hernández, J. G. (2021). La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 89. <https://doi.org/10.21158/01208160.n89.2020.2816>
- Espinosa Espíndola, M. T., Maceda Méndez, A., Calderón, Y. P., & Sánchez Meza, F. A. (2023). *Diagnóstico de educación financiera de estudiantes de educación media superior del sur de México*. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(1), 1857-1876. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4528
- GEM (Global Entrepreneurship Monitor) (2022). *Global Entrepreneurship Monitor 2021/2022 Global Report: Opportunity Amid Disruption*. London: GEM.
- Gonzalez, L., & Ballesteros, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión*. https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas_comercio
- INEGI. (2022). *Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo, Nueva Edición: Tercer Trimestre de 2022* [Comunicado de prensa].

- https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2022/enoent/enoe_ie2022_11.pdf
- INEGI. (2023). *Estadísticas a Propósito del Día del Trabajo: Datos Nacionales* [Comunicado de prensa]. https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/aproposito/2023/EAP_Trabajo23.pdf
- León-Gómez, A., García-Lopera, F., García-Revilla, M. R., & Alaminos-Aguilera, D. (2021). La educación financiera en el desarrollo de habilidades de los estudiantes universitarios. *Revista Internacional de Educación y Aprendizaje*, 9(2), 117-131. <https://doi.org/10.37467/gka-revedu.v9.2994>
- MIT Sloan. (2023). *William Kenneth Aulet*. <https://mitsloan.mit.edu/faculty/directory/william-kenneth-aulet>
- Morocho Amaguaya, M., & Flores Rivera, L. D. (2023). Competencias que fomentan el emprendimiento en la Educación Superior. *Revista Enfoques*, 7(26), 128-142. <https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v7i26.159>
- Mungaray, A., Gonzalez Arzabal, N., & Osorio Novela, G. (2021). *Educación financiera y su efecto en el ingreso en México*. *Problemas Del Desarrollo. Revista Latinoamericana De Economía*, 52(205). <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- OCDE. (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies, Financial Market Trends* (Vol. 2). Paris: OCDE.
- OCDE. (2018). *Entrepreneurship at a Glance 2018*. <https://www.oecd.org/sdd/business-stats/EAG-2018-Highlights.pdf>
- Olivares Contreras, R. A., Rodríguez Valencia, N. E., & Reyes Mendoza, N. M. (2019). *Avances de la Innovación y el Emprendimiento Social en México* (1.a ed.). Universidad Tecnológica Metropolitana.
- Pérez Herrera, J. A., Mora Olivares, E., & Archundia Fernández, E. (2021). Diagnóstico de la educación financiera como materia dentro de las carreras de nivel licenciatura en Celaya, Guanajuato, México. *Revista Cubana De Ciencias económicas*, 5(2), 43–50. Recuperado a partir de <https://www.ekotemas.cu/index.php/ekotemas/article/view/61>
- Polania, F., Suaza, C., Arevalo, N., Gonzalez, D. (2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica*. [Tesis de especialización, Universidad EAN]. Recuperado de: <http://hdl.handle.net/10882/8951>.
- Rocha, E., González, E. (2021). *Estudio sobre el emprendimiento y género entre hombres y mujeres de la DCEA*. <http://repositorio.ugto.mx/handle/20.500.12059/5263>
- Rodríguez-Aguilar, V. R., Reina-Pinargote, C. R., Rodríguez-Moran, K. G., & Cañarte-Quimis, L. T. (2020). *Nuevos emprendimientos: Un análisis a sus tipos y posicionamiento postcovid-19*. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento De La investigación y Publicación Científico-Técnica Multidisciplinaria)*. ISSN: 2588-090X. Polo De Capacitación, Investigación Y Publicación (POCAIP), 5(4), 91-113. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i4.298>
- Rodríguez González, L. A., & Arias Ballesteros, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión*. Recuperado de: https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/198

- Ruiz, R. (2022). *MIT y Tec se unen para impulsar la innovación y el emprendimiento*. Tecnológico de Monterrey. <https://conecta.tec.mx/es/noticias/nacional/emprendedores/mit-y-tec-se-unen-para-impulsar-la-innovacion-y-el-emprendimiento>
- Saavedra García, M. L. (2020). *El desempleo juvenil en Latinoamérica y el emprendimiento de estudiantes universitarios*. *Tendencias*, 21(2), 283–305. <https://doi.org/10.22267/rtend.202102.151>
- Salamea-Cordero, P. A., & Álvarez-Pinos, D. S. (2020). *Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca*. *Polo del Conocimiento: Revista científico - profesional*, 5(6), 260-295. <https://doi.org/10.23857/pc.v5i6.1480>
- Villalobos Rodríguez, G., Moraga López, G., Guevara Portuguez, Ma. J., y Araya-Castillo, L. (2021). *Desempleo juvenil: contribuciones para su disminución desde el emprendimiento*. *Revista Venezolana de Gerencia (RVG)*, 26(95), 758-775. <https://doi.org/10.19052/rvgluz.27.95.20>