

## La educación financiera como herramienta para fortalecer la contabilidad en los emprendimientos juveniles

*Financial education as a tool to strengthen accounting in youth entrepreneurship*

Rusthber Fernando Cárdenas Tapuy, Lizbeth Alejandra Malán Bautista, Rodrigo Arturo Reyes Armas, Angélica Tamara Medina Armas

### Resumen

La educación financiera constituye una herramienta esencial para que los jóvenes emprendedores administren sus recursos, mantengan registros confiables y tomen decisiones que favorezcan la continuidad de sus negocios. El objetivo general fue analizar la influencia de la educación financiera en el fortalecimiento de la gestión contable de los emprendimientos juveniles del cantón La Maná. La investigación adoptó un enfoque cuantitativo, alcance correlacional y explicativo y diseño no experimental transversal. Se aplicó una encuesta con 18 ítems en escala Likert a una muestra de 384 jóvenes emprendedores, seleccionada con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%. La información se procesó en SPSS mediante estadística descriptiva y alfa de Cronbach. El instrumento alcanzó una confiabilidad de 0,943. Los resultados mostraron que que los jóvenes emprendedores del cantón La Maná poseen principalmente un nivel medio de conocimiento financiero y contable, representado por el 69% y el 72%, respectivamente. Asimismo, la educación financiera mantuvo una relación positiva y significativa con la gestión contable ( $\beta = 0,548$ ;  $t = 4,895$ ;  $p < 0,001$ ), explicó el 30 % de su variación y registró un efecto considerable ( $F^2 = 0,428$ ). El diagnóstico concluyó la necesidad de fortalecer la formación financiera y contable mediante capacitaciones prácticas que respondan a las características y necesidades reales de los emprendimientos juveniles.

Palabras clave: educación financiera; gestión contable; emprendimientos juveniles; toma de decisiones; contabilidad.

---

### Rusthber Fernando Cárdenas Tapuy

Universidad Técnica de Cotopaxi Extensión La Maná | La Maná | Ecuador | rusthber.cardenas7912@utc.edu.ec  
<https://orcid.org/0009-0003-3205-8493>

### Lizbeth Alejandra Malán Bautista

Universidad Técnica de Cotopaxi Extensión La Maná | La Maná | Ecuador | lizbeth.malan7720@utc.edu.ec  
<https://orcid.org/0009-0006-6430-0506>

### Rodrigo Arturo Reyes Armas

Universidad Técnica de Cotopaxi Extensión La Maná | La Maná | Ecuador | rodrigo.reyes5274@utc.edu.ec  
<https://orcid.org/0009-0009-0291-9962>

### Angélica Tamara Medina Armas

Universidad Técnica de Cotopaxi Extensión La Maná | La Maná | Ecuador | angelica.medina3553@utc.edu.ec  
<https://orcid.org/0009-0001-7546-9941>

## Abstract

Financial literacy is an essential tool for young entrepreneurs to manage their resources, maintain reliable records, and make decisions that ensure the continuity of their businesses. The overall objective was to analyze the influence of financial literacy on strengthening the accounting management of youth-led businesses in the La Maná canton. The research adopted a quantitative approach, with a correlational and explanatory scope and a non-experimental, cross-sectional design. An 18-item Likert-scale survey was administered to a sample of 384 young entrepreneurs, selected with a 95% confidence level and a 5% margin of error. The data were processed using SPSS with descriptive statistics and Cronbach's alpha. The instrument achieved a reliability of 0.943. The results showed that young entrepreneurs in the La Maná canton primarily possess a medium level of financial and accounting knowledge, represented by 69% and 72%, respectively. Furthermore, financial education maintained a positive and significant relationship with accounting management ( $\beta = 0.548$ ;  $t = 4.895$ ;  $p < 0.001$ ), explaining 30% of its variation and registering a considerable effect ( $f^2 = 0.428$ ). The diagnosis concluded that there is a need to strengthen financial and accounting training through practical workshops that respond to the characteristics and real needs of youth entrepreneurship.

Keywords: financial education; accounting management; youth entrepreneurship; decision-making; accounting.

## Introducción

El emprendimiento juvenil constituye un eje estratégico para el desarrollo económico y social, particularmente en economías emergentes donde representa una alternativa frente al desempleo y la limitada inserción laboral formal, por ello, en el contexto ecuatoriano, el cantón La Maná evidencia una creciente participación de jóvenes en actividades emprendedoras, principalmente en los sectores comercial, productivo y de servicios. Sin embargo, a pesar de este dinamismo, una proporción significativa de estos emprendimientos presenta bajos niveles de sostenibilidad, lo cual se asocia, en gran medida, a deficiencias en la educación financiera y en la aplicación de prácticas contables adecuadas

Global Entrepreneurship Monitor GEM (2023, como se citó en Sánchez & Valarezo, 2024), menciona que el país se posiciona entre los primeros de la región en actividad emprendedora, destacando la alta participación femenina, que alcanza el 33,4% en la etapa inicial de creación de negocios. Este indicador revela un entorno dinámico y con un significativo potencial de innovación y desarrollo económico. Sin embargo, la misma fuente señala que, a pesar del entusiasmo emprendedor, persisten debilidades estructurales relacionadas con la falta de conocimientos financieros y administrativos (p. 568).

Este artículo científico se desprende del proyecto formativo “Educación financiera a los estudiantes universitarios y secundarios del Cantón La Maná, enfocado en el emprendimiento juvenil”, una iniciativa académica impulsada por la carrera de Contabilidad y Auditoría. Específicamente, se alinea con el segundo objetivo del proyecto, el cual busca identificar los factores financieros que limitan o impulsan el espíritu emprendedor en los jóvenes de la localidad. Toda la investigación y

su desarrollo técnico se llevaron a cabo bajo la dirección y mentoría académica del Ing. Rodrigo Arturo Reyes Armas, Mg. MBA.

En virtud de estos antecedentes, el presente estudio se desarrolla con el objetivo general de analizar la influencia de la educación financiera en el fortalecimiento de la gestión contable de los emprendimientos juveniles del cantón La Maná, promoviendo una administración eficiente y sostenible de los recursos económicos. Entre los propósitos específicos del trabajo están: a) diagnosticar el nivel de conocimiento financiero y contable que poseen los jóvenes emprendedores del cantón La Maná; b) determinar la relación, además del grado de incidencia entre el nivel de educación financiera y la calidad de la gestión contable en los emprendimientos juveniles; y c) proponer recomendaciones fundamentadas en los resultados obtenidos, orientadas al fortalecimiento de la educación financiera en la optimización de los procesos contables.

## Revisión de literatura

### *Educación financiera como predictor de sostenibilidad*

La educación financiera es el proceso mediante el cual las personas adquieren una mayor comprensión de los productos, los servicios, las definiciones y los riesgos de las operaciones financieras a través de la información, la instrucción y la asesoría objetiva, obteniendo las habilidades y la confianza necesarias para la toma de decisiones informada, aumentando las acciones eficaces para el mejoramiento de su bienestar económico (Organisation for Economic Cooperation and Development, 2005, como se citó en Romero Muñoz et al., 2021, p. 11).

En el Ecuador la importancia de la educación financiera en las personas es un complemento fundamental en los procesos de inclusión y reducción de pobreza, debido a que están relacionados con la capacidad de generar ahorro, un adecuado manejo de su efectivo y una correcta administración de sus actividades en los negocios que desean emprender, mejorando de esta manera su calidad de vida (Vallejo Ramírez, 2023, p. 4121).

Para Castillo Martínez et al. (2025), la economía actual se considera altamente dinámica sumado a mercados altamente competitivos, la sostenibilidad de los emprendimientos depende en gran medida de la capacidad de los emprendedores para gestionar eficientemente sus recursos financieros, por lo que la educación financiera se ha consolidado como un factor determinante para el éxito y la perdurabilidad de los negocios, al proporcionar las herramientas necesarias para una toma de decisiones informada y estratégica (p. 2).

La educación financiera constituye un elemento clave para alcanzar la independencia económica y planificar un retiro temprano. Esta se entiende como el conocimiento y la comprensión de conceptos financieros, junto con la capacidad de administrar de manera efectiva las finanzas

personales. Entre sus componentes esenciales se encuentran la elaboración de presupuestos y el ahorro, ya que el presupuesto permite organizar y planificar el uso del dinero, mientras que el ahorro consiste en destinar una parte de los ingresos para cubrir necesidades o metas futuras, fortaleciendo así la estabilidad financiera a largo plazo.

### *Contabilidad y sus ámbitos de ejecución*

La contabilidad es el lenguaje de los negocios. Su propósito es registrar, clasificar, resumir y comunicar la información económica de una entidad, con el fin de facilitar la toma de decisiones informadas y responsables. Etimológicamente, proviene del latín *computare*, que significa calcular o llevar la cuenta de algo, lo cual refleja su esencia práctica y analítica (Riva Ruíz et al., 2025, p. 8).

La *contabilidad de costos* es aquella que emplea documentación especial para la respectiva recolección de información, y así mismo permite saber el costo de los materiales para la producción de algún tipo de producto en áreas específicas, por lo tanto, el principal objetivo de la contabilidad de costos es minimizar gastos y generar ingresos en las empresas (Mero Ruíz & Gutiérrez Zambrano, 2021, pp. 3-4). Se establece que la contabilidad de costos cumple un papel fundamental en la elaboración de los informes financieros, ya que los costos de los productos o servicios influyen directamente en la determinación de los ingresos y en la situación financiera de la organización.

La *contabilidad financiera* registra, organiza, analiza y comunica las transacciones financieras en términos monetarios de una empresa, compañía o entidades fiscales, basado en este registro histórico, se toman decisiones importantes para mantener o aumentar el patrimonio financiero de cualquier organización. La relevancia de esta forma de contabilidad reside en proveer datos precisos sobre los beneficios, rendimiento y seguimiento de las transacciones financieras durante la operación empresarial de manera ordenada, histórica y secuencial (Caminos Manjarrez et al., 2024, p. 252).

La *contabilidad tributaria* es una rama especializada de la contabilidad encargada de cuantificar, reconocer y registrar los tributos que deben cumplir las organizaciones, así como de elaborar los informes exigidos por la administración tributaria. Esta disciplina implica ajustar y depurar la información contenida en los estados financieros conforme a las disposiciones fiscales vigentes, armonizando las diferencias entre la base contable y la base fiscal. De esta manera, permite identificar, explicar y sustentar el origen y monto de dichas diferencias, garantizando el cumplimiento adecuado de las obligaciones tributarias y contribuyendo a la seguridad jurídica y financiera de la entidad.

La *contabilidad de gestión* se centra en proporcionar información para la toma de decisiones internas y la gestión de recursos de manera más eficiente. Incorporando conceptos como el análisis

de presupuestos, la evaluación del desempeño, el control de gestión y la estrategia empresarial, mediante instrumentos como los sistemas de indicadores o el cuadro de mando integral (Cordobés Madueño et al., 2024, p. 139). Es una evolución de la contabilidad de costos, tanto en alcance como en profundidad.

## Metodología

La investigación se desarrolla bajo un *enfoque cuantitativo*, ya que se recopilan datos numéricos y medibles mediante encuestas, los cuales se procesan con técnicas estadísticas para determinar la influencia de la educación financiera en los procesos contables de los emprendimientos juveniles. De este modo se enriquece la comprensión del fenómeno estudiado y se brinda una visión más integral de la realidad investigada.

Se optó por una *investigación correlacional*, Núñez Mercado y Medrano Madriles (2023), mencionan que, dentro de este paradigma, se tienen diferentes alcances, mismos que se determinan a partir del tipo, grado y el objetivo del ejercicio investigativo correlacional cuyo marco no implica la manipulación de la realidad lo que le otorga el criterio de no experimental, ya que la manipulación de variables de forma directa no se presenta en su proceso.

La *investigación explicativa* se define como una propuesta de conectar percepciones para descifrar las causas y efectos de una problemática en particular. La investigación explicativa indaga cómo las componentes de un entorno se fusionan e interactúan. Este tipo de investigación se implementa para distinguir o reconocer el alcance y naturaleza del vínculo causa-efecto. Además, se puede desarrollar para determinar las impresiones de las variaciones en las normas existentes, procesos, entre otros.

## Población y muestra

La población de investigación estuvo conformada por la población juvenil referencial del cantón La Maná, proyectada para el año 2026, considerando los rangos de edad entre 15 y 29 años. De acuerdo con los datos extraídos de las Proyecciones de Población del INEC, el grupo de 15 a 19 años registró 2.784 personas, seguido del rango de 20 a 24 años con 2.897 jóvenes, mientras que el grupo de 25 a 29 años alcanzó 2.685 habitantes. En conjunto, estos segmentos representaron una población total de 8.366 jóvenes, cifra que permitió delimitar el universo de estudio y orientar el análisis hacia un grupo etario clave para comprender la realidad juvenil del cantón La Maná.

Para determinar el tamaño de la muestra, se considerará que la población es infinita, debido a que no existe un registro oficial actualizado del número total de jóvenes emprendedores en el cantón La Maná. Por ello, se aplicó la fórmula estadística tomando como referencia un nivel de

confianza del 95% ( $Z=1.96$ ) y un margen de error del 5% ( $e=0.05$ ). A partir de este procedimiento, se estableció como muestra meta el levantamiento de información a 384 jóvenes emprendedores.

### *Técnicas e instrumentos de recolección de datos*

La encuesta se aplicó como técnica principal de recolección de información por su capacidad para obtener datos directos, sistemáticos y cuantificables de los jóvenes de 15 a 29 años del cantón La Maná. Su aplicación permitió conocer el nivel de educación financiera, las prácticas contables utilizadas en los emprendimientos, el control de ingresos y gastos, así como las formas de toma de decisiones económicas.

La aplicación del cuestionario permite recopilar información sobre el nivel de educación financiera y las prácticas contables de la población estudiada, con el propósito de analizar la relación entre ambas variables. Se ejecuta mediante el diseño y aplicación de un instrumento estructurado a la muestra seleccionada, seguidos de la tabulación y análisis estadístico de los datos. Su finalidad es obtener evidencia objetiva que permita sustentar los resultados de la investigación y comprobar la influencia existente entre los conocimientos financieros y la gestión contable.

Tabla 1. Alfa de Cronbach

| Variablen            | Dimensiones                            | Código axial | Alfa de Cronbach | N de elementos |
|----------------------|----------------------------------------|--------------|------------------|----------------|
| Educación financiera | Conocimiento financiero                | D1COFI       | 0,875            | 3              |
|                      | Hábitos financieros                    | D2HAFI       | 0,925            | 3              |
|                      | Registro contable                      | D3RECO       | 0,868            | 3              |
| Gestión Contable     | Calidad de la gestión contable         | D4CALI       | 0,843            | 3              |
|                      | Control y toma de decisiones contables | D5CO-TOM     | 0,932            | 3              |
|                      | Necesidades de fortalecimiento         | D6FORTA      | 0,869            | 3              |
| Alfa global          |                                        |              | 0,943            | 18             |

Fuente: elaboración propia.

La tabla muestra que el instrumento alcanzó una confiabilidad global alta, con un alfa de Cronbach de 0,943 para los 18 ítems analizados. En la variable educación financiera, la dimensión conocimiento financiero obtuvo un coeficiente de 0,875, mientras que hábitos financieros alcanzó 0,925, lo que reflejó una consistencia interna adecuada y elevada, respectivamente. Por su parte, en la gestión contable, el registro contable presentó un valor de 0,868; la calidad de la gestión contable, 0,843; el control y toma de decisiones contables, 0,932; y las necesidades de fortalecimiento, 0,869. En este sentido, todas las dimensiones superaron el valor mínimo aceptable de 0,70, por lo cual los ítems mantuvieron coherencia entre sí y permitieron medir de forma confiable la educación

financiera y la gestión contable en los emprendimientos juveniles. Asimismo, el coeficiente más alto correspondió al control y toma de decisiones contables, mientras que el menor se registró en la calidad de la gestión contable, aunque este último también evidenció un nivel satisfactorio de confiabilidad.

## Resultados

En el apartado de resultados se presentó, en primer lugar, el perfil de los jóvenes emprendedores del cantón La Maná a partir de sus características sociodemográficas y empresariales; posteriormente, se verificó la confiabilidad del cuestionario mediante el alfa de Cronbach. A continuación, se diagnosticaron los niveles de conocimiento financiero y contable mediante frecuencias, porcentajes y gráficos de barras. Finalmente, se aplicó un modelo de ecuaciones estructurales PL-S-SEM para examinar las cargas de los indicadores y determinar la relación, el grado de incidencia y la capacidad explicativa de la educación financiera sobre la gestión contable. De este modo, los resultados permitieron reconocer las características de los participantes, identificar sus fortalezas y limitaciones financieras y contables, y comprobar estadísticamente la relación entre las variables estudiadas.

Tabla 2. Perfil sociodemográfico

| Variables                                                                    | Frecuencia | Porcentaje |
|------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <i>Edad</i>                                                                  |            |            |
| 18 a 21 años                                                                 | 34         | 9,0        |
| 22 a 25 años                                                                 | 150        | 39,0       |
| 26 a 29 años                                                                 | 200        | 52,0       |
| <i>Sexo</i>                                                                  |            |            |
| Masculino                                                                    | 165        | 43,0       |
| Femenino                                                                     | 215        | 56,0       |
| Prefiero no decirlo                                                          | 4          | 1,0        |
| <i>Nivel académico</i>                                                       |            |            |
| Primaria                                                                     | 31         | 8,0        |
| Bachiller                                                                    | 251        | 65,5       |
| Superior                                                                     | 94         | 24,5       |
| Posgrado                                                                     | 8          | 2,0        |
| <i>Sector productivo</i>                                                     |            |            |
| Comercio (Tiendas, venta de ropa, tecnología)                                | 121        | 31,5       |
| Servicios (Barberías, diseño, restaurantes, servicios técnicos)              | 150        | 39,0       |
| Producción / Artesanal (Ej: Elaboración de alimentos, calzado, manualidades) | 113        | 29,5       |

| Variables                                                            | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <i>Permanencia en el mercado</i>                                     |            |            |
| Menos de 1 año (Emprendimiento naciente)                             | 42         | 11,0       |
| Entre 1 y 3 años (Emprendimiento en consolidación)                   | 188        | 49,0       |
| Más de 3 años (Emprendimiento establecido)                           | 154        | 40,0       |
| <i>Ubicación geográfica</i>                                          |            |            |
| Zona Urbana (Centro / Parroquia urbana)                              | 257        | 67,0       |
| Zona Rural (Parroquias: Guasaganda, Pucayacu, El Carmen, EL Triunfo) | 127        | 33,0       |
| Total                                                                | 384        | 100,0      |

Fuente: elaboración propia.

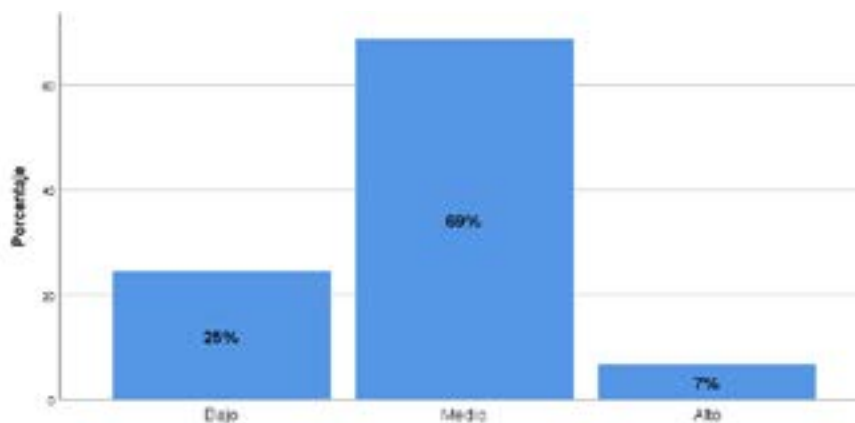
Nota. Resultados obtenidos de 384 respuestas.

El perfil de los 384 emprendedores juveniles mostró que el grupo predominante tenía entre 26 y 29 años, con el 52,0%; además, el 56,0% correspondió al sexo femenino. En cuanto al nivel académico, el 65,5% poseía formación de bachillerato, mientras que el sector productivo con mayor participación fue el de servicios, que reunió al 39% de los encuestados. Por otra parte, el 49,0% señaló que su emprendimiento llevaba entre uno y tres años en el mercado, lo que reflejó una etapa de consolidación. Finalmente, el 67,0% desarrollaba sus actividades en la zona urbana, por lo cual la muestra estuvo representada principalmente por mujeres de 26 a 29 años, bachilleres, vinculadas al sector de servicios y con negocios urbanos que atravesaban un proceso de afianzamiento comercial.

#### *Nivel de conocimiento financiero y contable que poseen los jóvenes emprendedores del cantón La Maná*

Para dar respuesta al objetivo de diagnosticar el nivel de conocimiento financiero y contable de los jóvenes emprendedores del cantón La Maná, se analizaron las respuestas de los 384 participantes en los ítems correspondientes a las dimensiones conocimiento financiero y registro contable. Posteriormente, se calculó el promedio de cada dimensión mediante el programa SPSS y los resultados se clasificaron en tres niveles: bajo, medio y alto. A continuación, se determinaron las frecuencias y los porcentajes de cada categoría, los cuales se representaron mediante gráficos de barras para facilitar su interpretación. Este procedimiento permitió reconocer el nivel predominante en ambos componentes e identificar los aspectos que aún requieren fortalecimiento dentro de la gestión de los emprendimientos juveniles.

Figura 2. Nivel de conocimiento financiero



Fuente: elaboración propia, con datos procesados en SPSS.

Nota. Los resultados se obtuvieron a partir de las respuestas de 384 jóvenes emprendedores del cantón La Maná. Los puntajes fueron clasificados en tres niveles: bajo, medio y alto.

La Figura 2 muestra que el 69% de los jóvenes emprendedores posee un nivel medio de conocimiento financiero. Este predominio indica que la mayoría reconoce conceptos básicos relacionados con el ahorro, el presupuesto, el crédito y la administración del dinero; sin embargo, todavía presenta limitaciones para aplicar dichos conocimientos de forma constante en las decisiones del emprendimiento. Este resultado puede explicarse porque gran parte de los participantes ha adquirido experiencia financiera mediante la práctica diaria, aunque sin una formación especializada que permita consolidar sus capacidades.

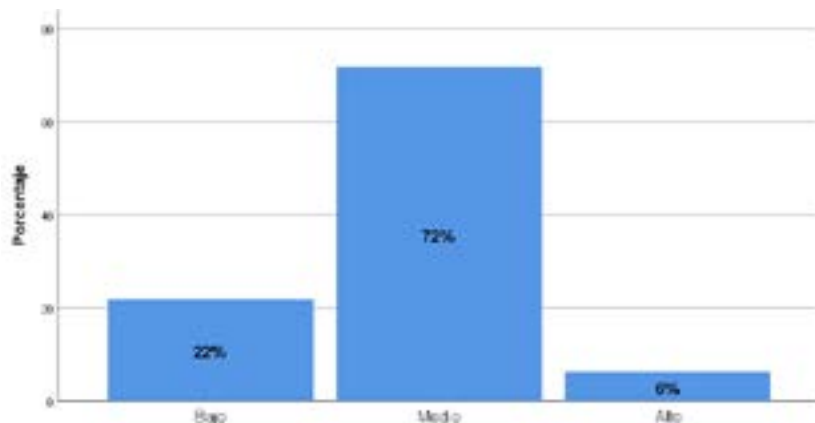
Por otra parte, el 25% se ubica en un nivel bajo, lo cual revela que uno de cada cuatro emprendedores tiene dificultades para comprender o utilizar herramientas financieras esenciales. Este porcentaje puede estar relacionado con el acceso limitado a capacitaciones, la falta de orientación técnica y el manejo empírico de los recursos económicos. Como consecuencia, este grupo podría afrontar mayores problemas al elaborar presupuestos, controlar gastos, calcular costos o separar el dinero personal de los recursos pertenecientes al negocio.

En cambio, solo el 7% alcanza un nivel alto de conocimiento financiero. Aunque representa la proporción más reducida, este grupo demuestra un mayor dominio de los conceptos evaluados y mejores condiciones para planificar el uso del dinero, analizar alternativas de financiamiento y tomar decisiones con base en información económica. Este porcentaje minoritario puede responder a una formación académica más sólida, la participación en procesos de capacitación o una mayor experiencia en la administración de emprendimientos.

En conjunto, los resultados permiten diagnosticar que el conocimiento financiero de los jóvenes emprendedores se concentra principalmente en un nivel medio, pero todavía existe una brecha importante entre el aprendizaje básico y su aplicación adecuada. Por ello, resulta necesario

fortalecer la educación financiera mediante actividades prácticas sobre presupuesto, ahorro, costos, endeudamiento y planificación, con especial atención al grupo de nivel bajo y al desarrollo progresivo de quienes se encuentran en el nivel medio.

Figura 3. Nivel de conocimiento contable



Fuente: elaboración propia, con datos procesados en SPSS.

Nota. Los resultados se obtuvieron a partir de las respuestas de 384 jóvenes emprendedores del cantón La Maná. Los puntajes fueron clasificados en tres niveles: bajo, medio y alto.

La Figura 3 evidencia que el 72% de los jóvenes emprendedores presenta un nivel medio de conocimiento contable. Este resultado indica que la mayoría comprende aspectos elementales del registro de ingresos, gastos y movimientos del negocio, aunque aún puede tener dificultades para organizar la información, elaborar estados financieros o interpretar los resultados contables. El predominio de este nivel podría explicarse porque los emprendedores han adquirido conocimientos a partir de la experiencia cotidiana, pero no siempre cuentan con una preparación técnica que les permita aplicar procedimientos contables de forma ordenada.

Por otra parte, el 22% se ubica en un nivel bajo de conocimiento contable. Esta proporción refleja que aproximadamente dos de cada diez participantes poseen limitaciones para registrar operaciones, controlar comprobantes, determinar costos o diferenciar las finanzas personales de las empresariales. Tal situación podría relacionarse con la falta de capacitación, el escaso acompañamiento profesional y la percepción de que la contabilidad solo resulta necesaria para cumplir obligaciones tributarias, sin reconocer su utilidad para controlar y evaluar el emprendimiento.

En contraste, únicamente el 6% alcanza un nivel alto. Aunque se trata del grupo menos numeroso, este porcentaje representa a los jóvenes que poseen mayor dominio del registro contable y que probablemente utilizan la información del negocio para controlar sus recursos y respaldar sus decisiones. Este resultado podría responder a una formación académica vinculada con la administración o la contabilidad, al apoyo de un profesional o a una mayor experiencia en el manejo organizado de las operaciones comerciales.

En términos generales, los porcentajes muestran que el conocimiento contable de los jóvenes emprendedores se concentra en un nivel medio, mientras que una parte considerable permanece en un nivel bajo y solo una minoría alcanza el nivel alto. Por esta razón, se requiere fortalecer las capacidades relacionadas con el registro de operaciones, el control de ingresos y gastos, el cálculo de costos y la lectura de informes contables. De este modo, los emprendedores podrían contar con información más confiable para evaluar el desempeño de sus negocios y tomar decisiones con menor riesgo.

*Relación y grado de incidencia entre el nivel de educación financiera y la calidad de la gestión contable en los emprendimientos juveniles*

Para responder al objetivo, se aplicó un modelo de ecuaciones estructurales mediante el enfoque PLS-SEM a los casos registrados en la base de datos. En primer lugar, se evaluaron las cargas de los 18 ítems que representaron las dimensiones conocimiento financiero, hábitos financieros, registro contable, calidad de la gestión, control y toma de decisiones y necesidades de fortalecimiento. Posteriormente, se estimó el coeficiente de trayectoria entre ambas variables y se verificó su significancia mediante un procedimiento de bootstrapping con 10.000 remuestras. Además, se calculó el coeficiente de determinación  $R^2$  para establecer la proporción de la gestión contable explicada por la educación financiera y el estadístico  $f^2$  para conocer el tamaño del efecto. Este procedimiento permitió comprobar la dirección, intensidad y significancia de la relación planteada.

Tabla 3. Coeficientes de trayectorias

| Relación estructural                    | $\beta$ | Media bootstrap | DE    | t     | p      | IC 95 %        | $R^2$ | $f^2$ |
|-----------------------------------------|---------|-----------------|-------|-------|--------|----------------|-------|-------|
| Educación financiera → Gestión contable | 0,548   | 0,538           | 0,112 | 4,895 | <0,001 | [0,301; 0,736] | 0,300 | 0,428 |

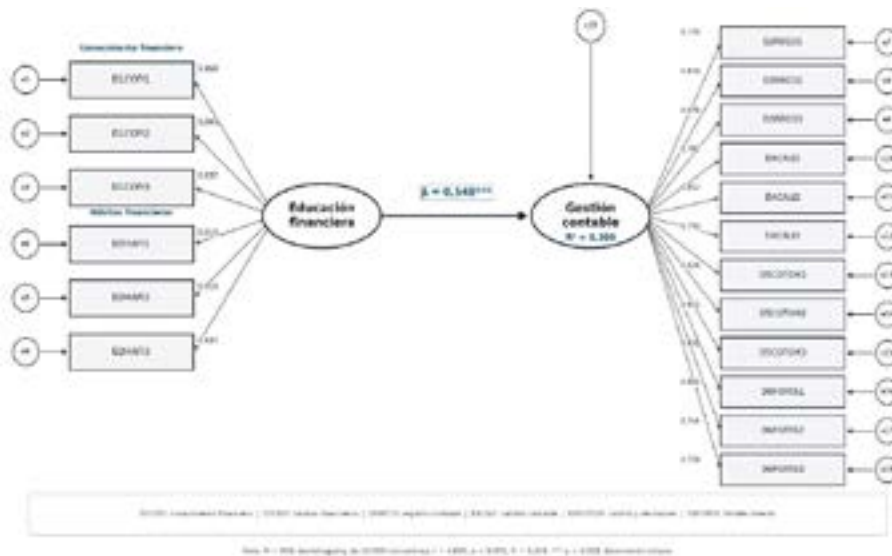
Fuente: elaboración propia, con datos procesados de la investigación.

Nota. N = 200. Coeficientes estandarizados obtenidos mediante un modelo PLS-SEM y bootstrapping de 10.000 remuestras.  $\beta$  = coeficiente de trayectoria; DE = desviación estándar;  $R^2$  = coeficiente de determinación;  $f^2$  = tamaño del efecto.

El modelo de medición (ver figura 4) mostró que la educación financiera estuvo representada de forma consistente por los ítems de conocimiento y hábitos financieros. Las cargas factoriales oscilaron entre 0,837 y 0,919, por lo que todos los indicadores mantuvieron una contribución adecuada dentro del constructo. En particular, los ítems D2HAFI1 y D2HAFI2 alcanzaron las cargas más altas, con 0,919 y 0,916, respectivamente. Esto indicó que el registro habitual de los ingresos y gastos tuvo un papel relevante en la educación financiera de los jóvenes emprendedores. De

acuerdo con Hair et al. (2022), las cargas cercanas o superiores a 0,708 reflejan una relación favorable entre los indicadores y la variable que pretenden medir, criterio que se cumplió en todos los componentes de esta variable (Hair et al., 2022).

Figura 4. Modelo SEM



Fuente: elaboración propia, datos procesados de la investigación.

Nota. N = 200. Coeficientes estandarizados obtenidos mediante un modelo PLS-SEM.

En cuanto a la gestión contable, las cargas se situaron entre 0,676 y 0,852. El indicador D4CA-LI2 presentó el valor más alto, con 0,852, seguido de D5COTOM2, con 0,842, y D5COTOM1, con 0,826. Estos resultados reflejaron que la realización de inventarios, el control de ingresos y gastos y el uso de la información contable tuvieron una participación importante en la calidad de la gestión. Por otro lado, D3RECO3 registró la carga más baja, con 0,676; aunque se mantuvo próximo al valor recomendado, convendría conservarlo por su aporte conceptual sobre el resguardo de facturas y comprobantes, además de revisarlo en futuras aplicaciones. Esta interpretación coincidió con Chimucheka et al. (2025), quienes identificaron que los registros contables precisos ayudaron a controlar el flujo de efectivo, sustentar las decisiones y mejorar la organización de los pequeños negocios (Chimucheka et al., 2025).

Respecto al modelo estructural, la educación financiera presentó una relación positiva y estadísticamente significativa con la gestión contable, puesto que el coeficiente de trayectoria alcanzó un valor de  $\beta = 0,548$ , con  $t = 4,895$  y  $p < 0,001$ . En consecuencia, un mayor dominio financiero y la presencia de hábitos relacionados con el control del dinero estuvieron asociados con mejores prácticas contables en los emprendimientos juveniles del cantón La Maná. Asimismo, el intervalo de confianza no incluyó el cero, por lo cual la relación mantuvo estabilidad estadística. Este resultado guardó correspondencia con el estudio de Abdallah et al. (2025), desarrollado mediante PLS-SEM,

en el cual la educación financiera favoreció las capacidades de administración y los resultados de las pequeñas y medianas empresas (Abdallah et al., 2025).

Finalmente, el valor  $R^2 = 0,300$  indicó que la educación financiera explicó el 30,0 % de la variación de la gestión contable, mientras que el 70,0 % restante pudo responder a otros elementos, como la experiencia empresarial, la asesoría profesional, el acceso a tecnología, la formalización y los recursos disponibles. Además, el tamaño del efecto  $f^2 = 0,428$  mostró una incidencia estadística considerable, por lo que la educación financiera constituyó un factor relevante para fortalecer la contabilidad de los emprendimientos estudiados. En esta línea, Ciza et al. (2025), encontraron que la calidad de la información contable favoreció el desempeño financiero y el acceso al financiamiento de las pymes, lo cual respaldó la importancia de convertir el conocimiento financiero en registros confiables y decisiones fundamentadas (Ciza et al., 2025). Sin embargo, debido al diseño transversal y no experimental de la investigación, los resultados expresaron una relación explicativa y no una causalidad definitiva.

## Discusión

Los resultados muestran que el 69 % de los jóvenes emprendedores del cantón La Maná posee un nivel medio de conocimiento financiero, mientras que el 25 % se ubica en un nivel bajo y apenas el 7 % alcanza un nivel alto. La concentración en el nivel medio permite señalar que los participantes conocen aspectos básicos como el ahorro, el presupuesto y el control de gastos, aunque todavía no los dominan lo suficiente para aplicarlos con seguridad en la administración de sus emprendimientos. Esta situación coincide con Bastidas-Guerrón et al. (2025), que reconoce que el conocimiento financiero debe complementarse con comportamientos y actitudes adecuadas para traducirse en mejores decisiones económicas. La suma del 101 % que presenta la figura responde al redondeo de los valores y no altera la interpretación general.

En cuanto al 25 % que presenta un nivel financiero bajo, el resultado evidencia que uno de cada cuatro jóvenes podría tener dificultades para elaborar presupuestos, controlar el endeudamiento o separar el dinero personal de los recursos del negocio. Esta proporción puede relacionarse con una formación financiera limitada y con el aprendizaje basado principalmente en la experiencia diaria. En contraste, el reducido 7% ubicado en el nivel alto refleja que son pocos quienes poseen las capacidades necesarias para evaluar alternativas de financiamiento, anticipar riesgos y planificar el uso de sus recursos. (Ciza et al., 2025), en su revisión sobre alfabetización financiera en las pymes, destacan que estas capacidades resultan relevantes para comprender el desempeño general de los pequeños negocios.

Respecto al conocimiento contable, el 72 % se encuentra en el nivel medio, el 22 % en el nivel bajo y solo el 6 % en el nivel alto. Este predominio revela que la mayoría puede reconocer ingresos,

gastos y operaciones habituales, pero aún presenta limitaciones para organizar registros, calcular costos e interpretar información contable. El resultado es comprensible en emprendimientos juveniles donde la contabilidad suele llevarse de manera sencilla y conforme aparecen las necesidades del negocio. Por tanto, el nivel medio no representa un dominio completo, sino una base que requiere fortalecimiento para convertirse en una práctica ordenada y útil para la gestión.

Por su parte, el 22 % situado en el nivel contable bajo constituye un aspecto que merece atención, debido a que la ausencia de registros confiables puede dificultar el conocimiento de las ganancias, las deudas y la disponibilidad real de efectivo. El 6 % que alcanza el nivel alto evidencia que solo una minoría emplea con mayor seguridad los procedimientos contables. Las diferencias podrían asociarse con la formación académica, la experiencia administrativa o el acceso a asesoría profesional, aunque estas posibles causas no fueron comprobadas directamente en el estudio. Chimucheka (2025), señala que la contabilidad ordenada y la educación financiera favorecen decisiones sustentadas en datos y ayudan a prevenir problemas de liquidez en los pequeños negocios.

Al comparar ambas variables, se observa un comportamiento semejante: el nivel medio concentra el 69 % en conocimiento financiero y el 72 % en conocimiento contable, mientras que los niveles altos apenas representan el 7 % y el 6 %, respectivamente. Esta cercanía sugiere que las competencias financieras y contables se desarrollan de forma vinculada, pues comprender el uso del dinero facilita el registro y análisis de las operaciones del emprendimiento. En este sentido, Graña-Álvarez et al. (2024), encontró que las prácticas contables y la alfabetización financiera influyen de manera positiva en el desempeño de las micro, pequeñas y medianas empresas.

En conjunto, los hallazgos permiten afirmar que los jóvenes emprendedores de La Maná cuentan con conocimientos financieros y contables básicos, pero todavía existe una distancia considerable entre ese aprendizaje inicial y un manejo técnico de sus negocios. Por ello, las acciones de capacitación deben centrarse en ejercicios aplicados de presupuesto, flujo de efectivo, cálculo de costos, fijación de precios y registro de operaciones. Los autores Chimucheka et al. (2025), recomiendan fortalecer la educación financiera de los propietarios y administradores de pequeñas empresas a partir de sus necesidades concretas. En consecuencia, una formación práctica y cercana a la realidad local podría ayudar a que quienes se encuentran en los niveles bajo y medio desarrollen mejores criterios para controlar sus recursos y sostener sus emprendimientos.

## Conclusiones

Se concluye que los jóvenes emprendedores del cantón La Maná poseen principalmente un nivel medio de conocimiento financiero y contable, representado por el 69% y el 72%, respectivamente. Estos resultados evidencian que la mayoría cuenta con nociones básicas para administrar el dinero y registrar las operaciones de sus negocios; sin embargo, todavía presenta limitaciones para

aplicar estos conocimientos de manera técnica y constante. Asimismo, el 25% registra un nivel bajo de conocimiento financiero y el 22% un nivel bajo de conocimiento contable, lo cual refleja la necesidad de atender dificultades relacionadas con la elaboración de presupuestos, el control de ingresos y gastos, el cálculo de costos y la organización de registros. En contraste, solo el 7% alcanza un nivel financiero alto y el 6% un nivel contable alto, por lo que el dominio avanzado se concentra en una minoría. En consecuencia, el diagnóstico confirma la necesidad de fortalecer la formación financiera y contable mediante capacitaciones prácticas que respondan a las características y necesidades reales de los emprendimientos juveniles.

El modelo SEM determinó que la educación financiera mantuvo una relación positiva y estadísticamente significativa con la calidad de la gestión contable, con un coeficiente de trayectoria de  $\beta = 0,548$ , un valor t de 4,895 y una significancia inferior a 0,001. Asimismo, el  $R^2$  de 0,300 indicó que la educación financiera explicó el 30% de la variación de la gestión contable, mientras que el tamaño del efecto  $f^2$  de 0,428 confirmó una incidencia considerable. Por lo tanto, mejores conocimientos y hábitos financieros estuvieron asociados con registros más organizados, mayor control de los recursos y decisiones contables mejor fundamentadas, aunque también intervinieron otros factores administrativos, tecnológicos y empresariales.

A partir de los resultados, se concluyó que el fortalecimiento de la educación financiera debe centrarse en actividades prácticas vinculadas con las necesidades reales de los emprendimientos juveniles. En este sentido, se recomienda desarrollar talleres sobre presupuestos, costos, fijación de precios, control de inventarios, flujo de efectivo y obligaciones tributarias; además, conviene proporcionar plantillas automatizadas y herramientas digitales sencillas para registrar las operaciones. Estas acciones deberían complementarse con asesoría periódica y evaluaciones de seguimiento, de manera que los conocimientos adquiridos se conviertan en prácticas contables permanentes que favorezcan la estabilidad, formalización y sostenibilidad de los negocios.

## Referencias

- Abdallah, W., Harraf, A., Ghura, H., & Abrar, M. (2025). Financial literacy and small and medium enterprises performance: The moderating role of financial access. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, 23(4), 1345–1364. <https://doi.org/10.1108/JFRA-06-2024-0337>
- Aguirre Benalcázar, M. C., Jaramillo Paredes, M. F., & Romero Hidalgo, O. M. (2025). Sustainable entrepreneurship in emerging economies: The role of financial planning, environmental consciousness, and artificial intelligence in Ecuador—A cross-sectional study. *Sustainability*, 17(14), 6533. <https://doi.org/10.3390/su17146533>
- Bastidas-Guerrón, J. L., Cárdenas-Fierro, G. M., Mora-Lucero, A. C., Quinde-Sari, F. R., Sabando-García, A. R., & Moreira-Choez, J. S. (2025). Financial literacy and educational level in Ecuadorian students: A structural analysis. *Frontiers in Education*, 10. <https://doi.org/10.3389/feduc.2025.1596635>

- Caminos Manjarrez, W. G., Guerrero Arrieta, K. G., & Freire Pardo, J. J. (2024). Importancia de la contabilidad financiera en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 5(1), 250–275. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i1.1585>
- Castillo Martínez, D. C., Ulloa Miranda, J. C., & Vilcacundo Pérez, O. S. (2025). Educación financiera en emprendedores: Una herramienta para la sostenibilidad de pequeños negocios. *Runas. Journal of Education and Culture*, 6(12). <https://doi.org/10.46652/runas.v6i12.299>
- Chimucheka, T., Tikayo, S., & Donga, G. (2025). Exploring the impact of bookkeeping and financial literacy on the performance of small businesses in Alice. *International Journal of Business Ecosystem & Strategy*, 7(4), 113–126. <https://doi.org/10.36096/ijbes.v7i4.845>
- Ciza, T. B., Kamdjoug, J. R. K., Biga-Diambeidou, M., Tchokote, I. D., & Kibekenge, G. B. (2025). Quality of accounting information and SMEs' financial performance: The mediating role of bank and informal financing. *Research in International Business and Finance*, 75. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2025.102763>
- Cordobés Madueño, M., Ruiz Lozano, M., Tirado Valencia, P., & Vicente Lama, M. (2024). La evolución de la contabilidad: De la contabilidad analítica a la contabilidad de gestión y de la sostenibilidad. *Economistas*, (183), 136–142.
- Graña-Alvarez, R., Lopez-Valeiras, E., Gonzalez-Loureiro, M., & Coronado, F. (2024). Financial literacy in SMEs: A systematic literature review and a framework for further inquiry. *Journal of Small Business Management*, 62(1), 331–380. <https://doi.org/10.1080/00472778.2022.2051176>
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2022). *A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM)*. SAGE Publications.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2024). Estimaciones y proyecciones de población, revisión 2024. <https://n9.cl/xei01>
- Mero-Ruiz, L. N., & Gutiérrez-Zambrano, C. E. (2021). Contabilidad de costos y su incidencia en la determinación de márgenes de ganancias. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria de Ciencias Contables, Auditoría y Tributación: CORPORATUM* 360, 4(7), 1–8.
- Núñez Mercado, M. L., & Medrano Madriles, C. del S. (2023). La investigación de alcance correlacional dentro de una aula educativa. *Investigación Educativa Duranguense*, 14(22), 51–56.
- Riva Ruiz, R., Alarcón Jiménez, K. M., Rosales Bardalez, C. D., & Flores Fatama, M. (2025). Contabilidad para MYPES. *Tecnohumanismo*, 5(2). <https://doi.org/10.53673/th.v5i1.390>
- Romero-Muñoz, J., Fonseca-Cifuentes, G., & Blanco-Mesa, F. (2021). *Análisis y evaluación de la educación financiera en Boyacá*. Editorial UPTC. <https://doi.org/10.19053/9789586604833>
- Sánchez Macías, S. P., & Valarezo Molina, M. J. (2024). El papel de la educación financiera en emprendimientos de estudiantes de la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí, Ecuador. *Revista Uniandes Episteme*, 11(4), 566–578. <https://doi.org/10.61154/rue.v11i4.3689>
- Vallejo Ramírez, J. B. (2023). La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4(1), 4121–4135. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.553>

## Autores

**Rusthber Fernando Cárdenas Tapuy.** Estudiante de la Universidad Técnica de Cotopaxi Extensión La Maná en la Licenciatura de Contabilidad y Auditoría. Su línea de interés académica y de investigación se enfocan en el ámbito de la contabilidad, auditoría, tributación y análisis financiero, centrándose en el estudio de la gestión financiera y contable.

**Lizbeth Alejandra Malán Bautista.** Estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría en la Universidad Técnica de Cotopaxi Extensión La Maná. Sus intereses académicos y de investigación se enfocan en el ámbito de la contabilidad, auditoría, tributación y análisis financiero, con especial interés en el estudio de la sostenibilidad financiera y el fortalecimiento de las organizaciones mediante una gestión contable eficiente.

**Rodrigo Arturo Reyes Armas.** Ingeniero en contabilidad y auditoría CPA en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo desde el año 2013. Magister en Contabilidad y Auditoría en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo desde el año 2018. Magister en Administración de Empresas mención en Management en la Universidad Estatal de Milagro desde el año 2025. En el campo profesional: desde el año 2014 como contador público autorizado (C.P.A); experiencia laboral en el Servicio de Rentas Internas; en la “Cooperativa CACPECO Ltda.”; actualmente, docente tiempo completo en la Universidad Técnica de Cotopaxi Extensión La Maná. Acreditado para realizar actividades de investigación en el Ecuador y categorizado como INVESTIGADOR AGREGADO 1, por la Secretaría de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación de la República del Ecuador. Actualmente miembro activo de la Red Académica Sinergia, registrada en la SENESCYT, y miembro activo de RedDOLAC – Red de Docentes de América Latina y del Caribe.

**Angélica Tamara Medina Armas.** Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA, con maestrías: en Contabilidad y Auditoría, y un MBA con mención en Management. Con casi diez años de destacada trayectoria en educación superior, fusiona con excelencia el rigor técnico-financiero con la visión directiva estratégica. Su sólida experiencia docente y pasión por la enseñanza le permiten formar líderes de alto nivel, consolidándose como un referente clave para el desarrollo del sector corporativo y la academia moderna.

## Declaración

Conflicto de interés

No tenemos ningún conflicto de interés que declarar.

Financiamiento

Sin ayuda financiera de partes externas a este artículo.

Nota

El artículo es original y no ha sido publicado previamente.