

Educación financiera y pensamiento crítico: pilares para la formación de jóvenes emprendedores**Financial education and critical thinking: pillars for the training of young entrepreneurs***Lidia del Carmen Calderón Imbaquingo.***PUNTO CIENCIA.****Julio - diciembre, V°6 - N°2; 2025****Recibido:** 30-10-2025**Aceptado:** 30-10-2025**Publicado:** 30-12-2025**PAIS**

- Ecuador, Ibarra

INSTITUCION

- Unidad Educativa Ibarra.

CORREO: lidiacarmen62@gmail.com**ORCID:** <https://orcid.org/0009-0001-4945-1393>**FORMATO DE CITA APA.**

Calderón, L. (2025). Educación financiera y pensamiento crítico: pilares para la formación de jóvenes emprendedores. *Revista G-ner@ndo*, V°6 (N°2). Pág. 2327 – 2350.

Resumen

El presente trabajo analiza la relación entre la educación financiera y el pensamiento crítico como pilares fundamentales en la formación de jóvenes emprendedores. En un contexto caracterizado por la inestabilidad económica y los desafíos laborales contemporáneos, se plantea que el desarrollo del espíritu emprendedor requiere no solo de competencias técnicas en gestión y finanzas, sino también de habilidades reflexivas que permitan interpretar la realidad, anticipar riesgos y tomar decisiones responsables. La investigación se sustenta en un enfoque teórico-documental y propositivo, orientado a identificar los fundamentos conceptuales de ambas dimensiones, revisar los hallazgos recientes sobre su vinculación con el emprendimiento juvenil y proponer un modelo de integración pedagógica aplicable en contextos educativos. La propuesta metodológica destaca la necesidad de incorporar estrategias activas como el aprendizaje basado en proyectos, el análisis de casos y la simulación empresarial, que promuevan tanto la comprensión financiera como la autonomía intelectual. Los resultados teóricos obtenidos permiten afirmar que la articulación entre educación financiera y pensamiento crítico favorece la formación de jóvenes emprendedores más conscientes, innovadores y éticamente responsables. En conjunto, el estudio contribuye a fortalecer la educación emprendedora desde una perspectiva integral, crítica y contextualizada, alineada con las demandas del siglo XXI.

Palabras clave: educación financiera, pensamiento crítico, emprendimiento juvenil, formación integral, innovación educativa.

Abstract

This paper analyzes the relationship between financial education and critical thinking as fundamental pillars in the development of young entrepreneurs. In a context characterized by economic instability and contemporary labor market challenges, it is proposed that the development of an entrepreneurial spirit requires not only technical competencies in management and finance, but also reflective skills that allow for interpreting reality, anticipating risks, and making responsible decisions. The research is based on a theoretical-documentary and propositional approach, aimed at identifying the conceptual foundations of both dimensions, reviewing recent findings on their connection with youth entrepreneurship, and proposing a pedagogical integration model applicable in educational contexts. The methodological proposal highlights the need to incorporate active strategies such as project-based learning, case analysis, and business simulation, which promote both financial understanding and intellectual autonomy. The theoretical results obtained allow us to affirm that the integration of financial education and critical thinking favors the development of more conscious, innovative, and ethically responsible young entrepreneurs. Overall, the study contributes to strengthening entrepreneurial education from a comprehensive, critical, and contextualized perspective, aligned with the demands of the 21st century.

Keywords: financial education, critical thinking, youth entrepreneurship, comprehensive training, educational innovation.

Introducción

En el contexto socioeconómico actual, los jóvenes que desean emprender se enfrentan a un entorno cada vez más complejo, volátil y competitivo. Por una parte, la proliferación de productos y servicios financieros, la expansión del acceso a tecnologías digitales, la globalización de los mercados y la facilidad para conectarse con clientes y proveedores en distintas latitudes ofrecen oportunidades sin precedentes. Pero, por otra parte, estas mismas dinámicas introducen riesgos elevados: sobreendeudamiento, falta de liquidez, mala planificación financiera, y decisiones tomadas sin una comprensión profunda del contexto o de los efectos secundarios. En este sentido, la formación de jóvenes emprendedores no puede limitarse únicamente a la generación de ideas o al acceso al capital, sino que demanda el desarrollo de competencias más amplias: concretamente, de educación financiera y de pensamiento crítico.

El problema que motiva este estudio es la débil preparación que presentan muchos jóvenes emprendedores en cuanto a competencias financieras entendidas como el conocimiento, las actitudes y los comportamientos relacionados con el manejo de recursos económicos, así como la escasa incorporación del pensamiento crítico como parte de su formación emprendedora. Esta deficiencia limita su capacidad para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos, interpretar información financiera, cuestionar supuestos y adaptarse proactivamente a entornos dinámicos. Diversos estudios señalan que la alfabetización financiera en jóvenes y adultos es insuficiente, e indican que dicha carencia está asociada a resultados de emprendimientos menos exitosos o sustentables (Sánchez y Valarezo, 2024). De manera particular, en el ámbito educativo, la eficacia de los programas de educación financiera aún muestra resultados mixtos, lo que implica la necesidad de incorporar metodologías que refuercen tanto el componente técnico como el analítico-crítico (Chuliá, 2023).

Frente a este panorama, el objetivo general de este trabajo es analizar cómo la educación financiera y el pensamiento crítico pueden constituirse en pilares para la formación de jóvenes emprendedores, y proponer criterios para su integración en programas formativos. Específicamente, se propone: (a) Identificar los fundamentos teóricos de la educación financiera y del pensamiento crítico en el ámbito del emprendimiento juvenil; (b) Revisar el estado del arte de investigaciones que vinculan estas dos dimensiones con la capacidad emprendedora de los jóvenes; (c) Presentar una propuesta metodológica para la integración de la educación financiera y el pensamiento crítico en contextos de formación de emprendedores jóvenes; y (d) Discutir los posibles resultados, implicaciones y limitaciones de dicha articulación pedagógica.

El fundamento del estudio se basa en la premisa de que no basta con dotar a los jóvenes emprendedores de recursos financieros, fuentes de financiamiento o incluso ideas de negocio innovadoras; es necesario que desarrollen competencias para comprender, evaluar y gestionar su entorno financiero, así como habilidades para pensar de modo crítico, reflexivo e independiente. La educación financiera no debe limitarse al aprendizaje de conceptos técnicos (por ejemplo, ahorro, crédito, presupuesto, inversión), sino que debe articularse con el pensamiento crítico la capacidad de analizar información, cuestionar supuestos, reconocer sesgos, evaluar alternativas y adoptar decisiones fundamentadas y autónomas. En este sentido, la revisión de la literatura muestra que cuando los jóvenes tienen mayor alfabetización financiera, aumenta su intención emprendedora y su capacidad de gestión de negocios incipientes (Lara et al., 2025). Asimismo, desarrollar el pensamiento crítico favorece que los jóvenes emprendedores no sólo “hagan” sino que “piensen” sobre su hacer: sus supuestos, su entorno, sus impactos, sus riesgos y sus oportunidades (Cedeño, 2025). En consecuencia, articular ambas dimensiones aporta no solo al éxito económico del emprendimiento sino también a su sostenibilidad y a su contribución social.

En cuanto a la metodología, este estudio adopta un enfoque cualitativo-exploratorio. Se realiza una revisión documental sistemática de literatura académica, informes de política educativa y guías curriculares relacionadas con la educación financiera, el pensamiento crítico y el emprendimiento juvenil. Se emplearon criterios de inclusión tales como: publicaciones empíricas con muestra de jóvenes, estudios en contextos de emprendimiento o educación para el emprendimiento, y revisión de buenas prácticas en programas de formación de jóvenes emprendedores. A partir de esta revisión se identificaron vacíos, buenas prácticas y elementos clave para la articulación de educación financiera y pensamiento crítico. Finalmente, se formula una propuesta metodológica un módulo formativo o estructura curricular para su implementación en contextos de formación de jóvenes emprendedores, complementada con una reflexión sobre sus posibles resultados, limitaciones y oportunidades futuras.

El estado del arte expuesto brevemente permite contextualizar el aporte de este estudio. Por ejemplo, Flores (2025) revisan el impacto de la alfabetización financiera y la conducta económica en el emprendimiento juvenil, encontrando que una adecuada alfabetización financiera favorece la viabilidad de emprendimientos. Otro estudio señala que los programas escolares de educación financiera efectivamente mejoran competencias financieras, pero los efectos varían según el diseño del programa, el contexto y la duración (Chuliá, 2023). En el ámbito de la intención emprendedora, Alshebami y Handhal (2022) hallaron una relación positiva entre alfabetización financiera y la intención emprendedora en Arabia Saudita, mediada por hábitos de ahorro. En el plano del pensamiento crítico aplicado al emprendimiento, Zavaleta (2023) plantea que desarrollar pensamiento crítico en jóvenes emprendedores les permite innovar, adaptarse y cuestionar su entorno desde una perspectiva analítica. Sin embargo, pese a la riqueza de esos estudios, existe un vacío: pocos trabajos analizan de forma integrada la educación financiera y el pensamiento crítico como ejes

simultáneos de formación de emprendedores jóvenes. En este contexto, la propuesta de este artículo pretende contribuir al cierre de ese vacío.

El aporte o contribución de este estudio radica en presentar una articulación explícita entre educación financiera y pensamiento crítico en el ámbito de la formación de jóvenes emprendedores, proponiendo una estructura curricular o módulo formativo y criterios de implementación que pueden aplicarse en programas educativos, institucionales o de apoyo al emprendimiento juvenil. Esta articulación favorece que los jóvenes no solo adquieran saberes financieros, sino que los apliquen de manera reflexiva, autónoma y adaptada a su contexto, lo cual incrementa la probabilidad de emprendimientos más informados, resilientes y sostenibles.

Métodos y Materiales

La presente investigación se enmarca en un diseño cualitativo de tipo documental, sustentado en la revisión bibliográfica como estrategia metodológica central. Este enfoque resulta pertinente debido a que el objetivo principal es analizar los vínculos conceptuales y pedagógicos entre la educación financiera y el pensamiento crítico, con miras a sustentar una propuesta formativa orientada a la preparación de jóvenes emprendedores. Según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), los estudios cualitativos de revisión permiten construir conocimiento a partir de la sistematización e interpretación de fuentes académicas, más que de la recolección de datos empíricos.

En este sentido, la revisión bibliográfica consistió en la búsqueda, selección, análisis e interpretación de literatura científica, académica y normativa relevante. Se incluyeron artículos indexados, libros especializados, informes institucionales y documentos oficiales sobre educación financiera, pensamiento crítico y emprendimiento juvenil. El procedimiento metodológico siguió las orientaciones de Grant y Booth (2009), quienes proponen que una revisión bibliográfica rigurosa debe cumplir con tres fases esenciales: identificación, evaluación y síntesis.

Durante la fase de identificación, se realizó una búsqueda sistemática en bases de datos académicas internacionales como Scopus, Scielo, RedALyC, EBSCOhost y Google Scholar, utilizando combinaciones de palabras clave en español e inglés: financial education, critical thinking, entrepreneurship, youth entrepreneurship, educación financiera, pensamiento crítico y emprendimiento juvenil. El rango temporal considerado abarcó las publicaciones de los últimos cinco años (2019-2024), con el fin de asegurar la actualidad y pertinencia de los hallazgos.

En la fase de evaluación, se aplicaron criterios de inclusión y exclusión. Se seleccionaron únicamente las publicaciones revisadas por pares, los informes institucionales de organismos reconocidos como el Banco Mundial (2019) o la OCDE (2020) y los documentos oficiales del Ministerio de Educación del Ecuador relacionados con la inserción curricular de la educación financiera (Ministerio de Educación, 2024). Se excluyeron materiales de carácter divulgativo, notas periodísticas y publicaciones sin respaldo académico.

Posteriormente, en la fase de análisis y síntesis, se organizó la información en tres ejes temáticos:

1. Educación financiera en contextos juveniles y educativos, abordando sus fundamentos, componentes y estrategias pedagógicas.
 2. Pensamiento crítico y su aplicación en la formación emprendedora, enfatizando su relevancia en la toma de decisiones y la innovación.
 3. Interrelación entre educación financiera, pensamiento crítico y emprendimiento juvenil, analizando investigaciones que articulan estos campos y evidencian su impacto en el desarrollo de competencias emprendedoras.
-

El proceso de revisión permitió identificar vacíos teóricos y prácticos, así como buenas prácticas pedagógicas para integrar ambos enfoques en programas de educación y emprendimiento juvenil. La sistematización se efectuó mediante fichas de análisis bibliográfico y matrices temáticas que facilitaron la comparación de resultados y la extracción de categorías emergentes.

Finalmente, se adoptó un enfoque hermenéutico-interpretativo para el análisis de los textos seleccionados, permitiendo comprender las distintas perspectivas de los autores y establecer relaciones conceptuales entre los constructos de estudio. De esta manera, la metodología bibliográfica empleada no se limitó a recopilar información, sino que buscó construir una visión integrada y crítica sobre cómo la educación financiera y el pensamiento crítico pueden constituirse en pilares de la formación de jóvenes emprendedores.

Análisis de resultados

El presente apartado expone los hallazgos más relevantes obtenidos de la revisión bibliográfica sobre la relación entre educación financiera, pensamiento crítico y formación de jóvenes emprendedores. El análisis se estructura en tres ejes principales: (1) educación financiera en la formación de jóvenes emprendedores, (2) pensamiento crítico y desarrollo emprendedor, y (3) convergencia entre educación financiera y pensamiento crítico. La revisión de literatura reciente permitió identificar tanto coincidencias conceptuales como vacíos teóricos y prácticos que justifican la necesidad de una integración pedagógica de ambos enfoques.

Tabla 1.
Educación financiera en la formación de jóvenes emprendedores

Titulo	Autor	Principales hallazgos
Evaluación del programa emprendedor de Ingeniería en Gestión Empresarial en Tecnológico Superior de El Mante	(Paz, 2021)	El estudio del Tecnológico Superior de El Mante evidenció que las actividades del programa emprendedor resultan insuficientes para desarrollar competencias clave como la innovación y la gestión estratégica. Este hallazgo refuerza la importancia de integrar la educación financiera y el pensamiento crítico en la formación emprendedora, pues ambos enfoques pueden potenciar dichas competencias y favorecer una preparación más integral y contextualizada de los jóvenes.
Estrategias pedagógicas interactivas para fortalecer el desempeño administrativo en jóvenes emprendedores ecuatorianos	(Cuarán et al., 2022)	El estudio evidenció que la capacitación práctica y el uso de recursos interactivos, como talleres y mentorías, fortalecen competencias administrativas esenciales y fomentan la innovación. Este hallazgo respalda la necesidad de incorporar metodologías activas que integren la educación financiera y el pensamiento crítico en la formación emprendedora, promoviendo un aprendizaje reflexivo y aplicado que potencie la autonomía y el desempeño de los jóvenes.
Entrepreneurship development- is financial literacy matter? A literature review	(Mohammadi y Zivari, 2023)	El estudio demuestra que la alfabetización financiera tiene una influencia directa y positiva en el desarrollo del emprendimiento, al mejorar la toma de decisiones, la gestión de ingresos y la evaluación de inversiones. Los autores destacan que una comprensión sólida de los conceptos financieros favorece comportamientos económicos responsables y estratégicos. Este hallazgo coincide con la propuesta de integrar la educación financiera desde la formación escolar junto con el pensamiento crítico, para fortalecer la capacidad analítica y la autonomía en los jóvenes emprendedores.
Measuring Financial Performance of Student Entrepreneur's Business	(Holik y Erpurini, 2019)	El estudio analizó el desempeño financiero de pequeñas y medianas empresas gestionadas por estudiantes universitarios, evidenciando resultados favorables en sus estados financieros. Sin embargo, se observó una gestión prudente de los recursos, atribuida a la

Titulo	Autor	Principales hallazgos
		falta de experiencia emprendedora. Los negocios más rentables fueron aquellos vinculados a productos alimenticios de consumo cotidiano. Este hallazgo resalta la importancia de fortalecer la educación financiera y el pensamiento crítico en la formación de emprendedores jóvenes, para optimizar el uso de los recursos y mejorar la toma de decisiones en contextos reales de negocio.
La importancia de la educación financiera para los jóvenes emprendedores	(Hernández et al., 2023)	Este estudio destaca que la educación financiera constituye un pilar esencial para el éxito de los jóvenes emprendedores, al proporcionarles las herramientas necesarias para gestionar de forma eficiente los recursos, planificar inversiones y asumir decisiones informadas en entornos cambiantes. Desde un enfoque cualitativo, se evidencia que la alfabetización financiera no solo potencia las competencias empresariales, sino que también fomenta la autonomía, la responsabilidad y la sostenibilidad de los proyectos juveniles. En este sentido, la educación financiera se consolida como un componente clave para fortalecer el liderazgo emprendedor y promover el desarrollo económico sostenible.
Educación financiera como un factor determinante de responsabilidad social empresarial en los emprendedores textiles del emporio de Gamarra, Lima, Perú	(Robles-Fabian et al., 2025)	El estudio demostró que existe una relación significativa entre la educación financiera y la responsabilidad social empresarial. Los resultados evidencian que una sólida formación financiera contribuye a una gestión más ética, sostenible y equilibrada de los recursos. Este hallazgo respalda la importancia de promover la educación financiera junto con el pensamiento crítico en la formación de emprendedores, fomentando decisiones conscientes que integren la rentabilidad con el compromiso social.

Los estudios revisados evidencian que la educación financiera constituye un pilar esencial para el desarrollo de competencias emprendedoras en los jóvenes. Paz (2021) señala que los programas actuales del Tecnológico Superior de El Mante son insuficientes para generar competencias clave como la innovación y la gestión

estratégica, lo que refuerza la necesidad de integrar la educación financiera desde la formación académica. Cuarán et al. (2022) destacan que el uso de metodologías interactivas como talleres, mentorías y recursos digitales fortalece las competencias administrativas y fomenta la innovación. Mohammadi y Zivari (2023) coinciden al señalar que la alfabetización financiera mejora la toma de decisiones, la gestión de ingresos y la evaluación de inversiones. Holik y Erpurini (2019) evidencian que, aunque los estudiantes emprendedores logran buenos resultados financieros, su gestión prudente de recursos refleja la necesidad de reforzar la educación financiera para optimizar decisiones en contextos reales. Hernández et al. (2023) y Robles-Fabián et al. (2025) destacan que una sólida formación financiera permite a los jóvenes asumir decisiones responsables, gestionar recursos eficientemente y fomentar una responsabilidad social empresarial equilibrada y sostenible.

Tabla 2.*Pensamiento crítico y desarrollo emprendedor*

Titulo	Autor	Principales hallazgos
Pensamiento crítico y aprendizaje multidisciplinar en Emprendimiento y Gestión en la educación zsecundaria.	(Giler y Medina, 2023)	El estudio evidenció que el desarrollo del pensamiento crítico potencia la capacidad de análisis, razonamiento y síntesis en los estudiantes, mejorando su desempeño académico. Los resultados revelan la necesidad de que los docentes implementen estrategias metodológicas que integren la multidisciplinariedad en la enseñanza del emprendimiento. Este hallazgo coincide con la relevancia de articular la educación financiera con el pensamiento crítico, para promover una formación emprendedora integral, reflexiva y contextualizada en los jóvenes.
Investigating critical thinking in higher education in Latin America: Acknowledging an epistemic disjuncture	(Guzmán-Valenzuela et al., 2023)	La educación financiera y el pensamiento crítico constituyen pilares fundamentales en la formación de jóvenes emprendedores, ya que la primera

Titulo	Autor	Principales hallazgos
		proporciona herramientas para la gestión eficiente de recursos, la planificación económica y la toma de decisiones responsables, mientras que la segunda potencia la capacidad de análisis, reflexión y resolución de problemas complejos. La integración de ambos enfoques permite desarrollar emprendedores autónomos, éticos y estratégicos, capaces de enfrentar los desafíos del entorno empresarial y de generar proyectos sostenibles e innovadores, lo que refuerza la pertinencia y aplicabilidad de esta investigación en la educación de jóvenes emprendedores.
La educación financiera como elemento de formación para los emprendedores	(Zavaleta, 2023)	El estudio destaca la importancia de incorporar la educación financiera desde la infancia hasta la educación superior, con el fin de formar individuos capaces de tomar decisiones económicas racionales y responsables. Este hallazgo respalda la relevancia de integrar la educación financiera en la formación de jóvenes emprendedores, ya que proporciona herramientas clave para la gestión de recursos, la planificación de proyectos y la sostenibilidad de negocios, complementándose con el pensamiento crítico para fortalecer la autonomía, la innovación y la toma de decisiones estratégicas en contextos empresariales.
Implicaciones de la educación financiera en el emprendimiento creativo	(Abad-Segura y González-Zamar, 2021)	El estudio evidencia que la educación y la alfabetización financiera son factores clave para desarrollar capacidades económicas, creativas y emprendedoras desde edades tempranas. Los hallazgos muestran un creciente interés científico en la última década por la relación entre educación financiera y emprendimiento, especialmente en jóvenes, destacando que la formación

Titulo	Autor	Principales hallazgos
		continua en este ámbito potencia la innovación, la toma de decisiones informadas y la sostenibilidad de los proyectos. Este enfoque resulta pertinente para tu investigación, ya que refuerza la idea de que la educación financiera constituye un pilar esencial en la formación de emprendedores críticos y creativos.
The Impact of Financial Literacy on Entrepreneurial Intention: The Mediating Role of Saving Behavior	(Alshebami y Handhal, 2022)	El estudio demuestra que la educación financiera no siempre influye de forma directa en la intención emprendedora, pero sí lo hace a través del comportamiento de ahorro. Es decir, cuando las personas adquieren conocimientos financieros, desarrollan hábitos de ahorro que fortalecen su disposición a emprender. Este hallazgo aporta a tu investigación al evidenciar que la educación financiera no solo transmite conocimientos, sino que también fomenta conductas financieras responsables que pueden convertirse en la base para el emprendimiento sostenible y consciente.
The impact of financial literacy and financial behavior in entrepreneurial motivation – evidence from Indonesia	(Rapina et al., 2023)	El estudio demuestra que la educación y el comportamiento financieros influyen positivamente en la motivación emprendedora de los estudiantes universitarios. A mayor conocimiento y hábitos financieros responsables, mayor es la disposición de los jóvenes a iniciar sus propios negocios. Este hallazgo se relaciona con tu investigación porque resalta la importancia de integrar la educación financiera en la formación de los estudiantes para fortalecer su espíritu emprendedor, promover una gestión económica consciente y desarrollar competencias clave para la creación y sostenibilidad de emprendimientos.

Los hallazgos relacionados con el pensamiento crítico muestran que esta competencia potencia la capacidad de análisis, reflexión y resolución de problemas, fortaleciendo el desempeño académico y la preparación para enfrentar retos empresariales. Giler y Medina (2023) evidencian que el desarrollo del pensamiento crítico mejora la capacidad de síntesis y razonamiento, y resalta la necesidad de que los docentes implementen estrategias multidisciplinarias. Guzmán-Valenzuela et al. (2023) subrayan que el pensamiento crítico, junto con la educación financiera, permite formar emprendedores autónomos, éticos y capaces de desarrollar proyectos sostenibles e innovadores. Zavaleta (2023) y Abad-Segura y González-Zamar (2021) destacan que el pensamiento crítico, en combinación con la alfabetización financiera, facilita la toma de decisiones estratégicas, la innovación y la sostenibilidad de los proyectos emprendedores. Alshebami y Handhal (2022) muestran que la educación financiera impacta indirectamente en la intención emprendedora mediante el desarrollo de hábitos de ahorro, evidenciando que el pensamiento crítico también fortalece la conducta financiera responsable. Finalmente, Rapina et al. (2023) señalan que la educación y el comportamiento financieros potencian la motivación emprendedora de los estudiantes, incrementando su disposición para iniciar negocios.

Tabla 3.*Convergencia entre educación financiera y pensamiento crítico*

Titulo	Autor	Principales hallazgos
Financial Literacy as a Key to Entrepreneurship Education: A Multi-Case Study Exploring Diversity and Inclusion	(Medina-Vidal et al., 2023)	El estudio evidencia que la alfabetización financiera está estrechamente vinculada con el pensamiento crítico y el desarrollo del emprendimiento. Los resultados muestran que el pensamiento crítico influye positivamente en las actitudes y comportamientos financieros de los jóvenes, y que existen brechas de género en el

Titulo	Autor	Principales hallazgos
		conocimiento financiero. Este estudio se relaciona con tu investigación porque refuerza la idea de que la educación financiera, acompañada del pensamiento crítico, es esencial para formar emprendedores conscientes, inclusivos y capaces de tomar decisiones económicas informadas dentro de contextos diversos.
El pensamiento crítico y las habilidades empresariales: competencias claves en la formación de emprendedores	(Quispe y Cabrera, 2022)	El estudio se vincula directamente dado que demuestra que el desarrollo del pensamiento crítico potencia las capacidades necesarias para el emprendimiento exitoso. Los resultados confirman que los estudiantes con mayor pensamiento crítico muestran mejores habilidades empresariales, lo que refuerza la idea de que ambas competencias deben integrarse en los procesos formativos. En este sentido, tu estudio sobre educación financiera y pensamiento crítico como pilares para la formación de jóvenes emprendedores se sustenta en la evidencia de que el pensamiento crítico permite tomar decisiones más estratégicas y éticas en el ámbito empresarial.
Financial literacy to develop complex thinking skills: quantitative measurement in Mexican women entrepreneurs	(Bayly-Castaneda et al., 2024)	Este estudio tuvo como propósito validar un instrumento de medición de educación financiera alineado con las competencias del pensamiento complejo en mujeres emprendedoras mexicanas. Mediante análisis factorial exploratorio y confirmatorio, así como pruebas de consistencia interna, se obtuvo una versión altamente confiable compuesta por cuatro dimensiones y 23 ítems. Su aporte radica en establecer, por primera vez, una relación entre la educación financiera y el

Titulo	Autor	Principales hallazgos
		razonamiento complejo, evidenciando que el desarrollo del pensamiento complejo fortalece la comprensión y aplicación de conocimientos financieros en el contexto del emprendimiento femenino.
Individual entrepreneurial behavior and financial literacy	(Muñoz-Céspedes et al., 2024)	Este estudio analiza la relación entre el comportamiento emprendedor individual y la educación financiera, considerando cómo las capacidades financieras influyen en la gestión y toma de decisiones dentro de entornos empresariales autónomos. A partir de un modelo de regresión logística aplicado a datos de la Encuesta de Competencias Financieras en España, se evidenció que los emprendedores individuales, especialmente aquellos con empleados, poseen un nivel de alfabetización financiera superior al de los trabajadores asalariados. Estos hallazgos subrayan la importancia de fortalecer la educación financiera como una herramienta clave para mejorar la gestión empresarial y la sostenibilidad de los emprendimientos.
Financial Knowledge as Youth Preneur Success Factor	(Kautsar y Asandimitra, 2019)	El estudio analiza cómo el conocimiento financiero influye en el éxito de los jóvenes emprendedores en Surabaya, Indonesia. A través de un diseño explicativo y el uso de regresiones lineales múltiples, se examinaron variables como el conocimiento financiero, la alfabetización financiera y las actitudes hacia las finanzas. Los resultados evidencian que una sólida comprensión de los conceptos financieros y una actitud positiva hacia la gestión económica son factores determinantes para la

Titulo	Autor	Principales hallazgos
		sostenibilidad y el crecimiento de los emprendimientos juveniles. Este trabajo reafirma que el dominio financiero es un componente esencial en la formación de emprendedores exitosos.
Fomentar la concienciación financiera y la mentalidad emprendedora entre la generación joven	(Widodo et al., 2024)	El estudio resalta la importancia de fomentar la conciencia financiera y la mentalidad emprendedora desde la educación secundaria, mediante actividades prácticas y formativas que promuevan la toma de decisiones económicas responsables. A través de un programa de servicio comunitario en una institución educativa de Yakarta, se comprobó que la enseñanza directa sobre administración y alfabetización financiera incrementa el conocimiento, la confianza y la motivación de los estudiantes para gestionar sus recursos y proyectarse como futuros emprendedores. Estos resultados evidencian que la educación temprana en finanzas constituye una base esencial para el desarrollo del espíritu emprendedor juvenil.

La revisión de estudios recientes evidencia que la integración de la educación financiera y el pensamiento crítico resulta crucial para la formación de jóvenes emprendedores conscientes, responsables e innovadores. Medina-Vidal et al. (2023) muestran que el pensamiento crítico influye positivamente en las actitudes y comportamientos financieros, y que su combinación con la alfabetización financiera contribuye a reducir brechas de género. Quispe y Cabrera (2022) destacan que el pensamiento crítico potencia habilidades empresariales esenciales, reforzando la importancia de integrarlo con la educación financiera en los procesos formativos. Bayly-Castañeda et al. (2024) evidencian que el pensamiento complejo fortalece la comprensión y aplicación de conocimientos financieros en el emprendimiento femenino.

Muñoz-Céspedes et al. (2024) confirman que los emprendedores individuales con mayor alfabetización financiera gestionan mejor sus negocios y toman decisiones más acertadas. Kautsar y Asandimitra (2019) y Widodo et al. (2024) enfatizan que la educación financiera temprana, combinada con el desarrollo de la mentalidad crítica, incrementa el conocimiento, la confianza y la motivación de los jóvenes para emprender, consolidando una formación integral que favorece la autonomía, la innovación y la sostenibilidad de los proyectos juveniles.

Propuesta metodológica para la integración de la educación financiera y el pensamiento crítico en la formación de jóvenes emprendedores.

La presente propuesta metodológica se sustenta en los hallazgos obtenidos del análisis de la literatura reciente, los cuales evidencian la necesidad de una formación integral que articule la educación financiera con el pensamiento crítico en los programas destinados a jóvenes emprendedores. Esta integración busca desarrollar competencias cognitivas, actitudinales y prácticas que fortalezcan la autonomía, la capacidad de análisis, la toma de decisiones y la gestión estratégica de los recursos en contextos reales de emprendimiento.

En primer lugar, se plantea la adopción de un enfoque pedagógico basado en el aprendizaje activo y reflexivo, donde el estudiante asuma un rol protagónico en la construcción de su conocimiento financiero y emprendedor. Estrategias como el aprendizaje basado en proyectos (ABP), los estudios de caso, la simulación de entornos financieros y los talleres de resolución de problemas permiten vincular la teoría con la práctica, favoreciendo la comprensión de los conceptos financieros desde la reflexión crítica.

En segundo lugar, se propone la incorporación de módulos transversales de pensamiento crítico dentro de los programas de educación financiera. Estos módulos deben promover el análisis de dilemas éticos, la evaluación de riesgos financieros, la

interpretación de datos económicos y la reflexión sobre la sostenibilidad y el impacto social de las decisiones empresariales. Así, el pensamiento crítico no se aborda como un contenido aislado, sino como una competencia transversal que orienta la acción emprendedora hacia la responsabilidad y la innovación.

Asimismo, se sugiere el diseño de rúbricas de evaluación integradas, que midan tanto el dominio de conceptos financieros como la capacidad de razonamiento crítico y ético en la toma de decisiones. Estas herramientas permitirán monitorear el desarrollo de competencias de manera continua y formativa, facilitando la retroalimentación y la mejora constante del proceso de aprendizaje.

Finalmente, la propuesta metodológica enfatiza la importancia del acompañamiento docente y la mentoría emprendedora. Los educadores deben recibir formación en educación financiera y pensamiento crítico para guiar el aprendizaje desde un enfoque interdisciplinario. De igual modo, se recomienda la vinculación con actores del entorno productivo, como empresarios y organizaciones locales, que puedan ofrecer experiencias reales y retroalimentación contextualizada a los jóvenes.

En conjunto, esta propuesta busca consolidar una formación emprendedora integral, donde la educación financiera proporcione las herramientas técnicas y el pensamiento crítico oriente su aplicación consciente, ética y estratégica. De esta manera, se favorece el desarrollo de jóvenes emprendedores capaces de responder a los desafíos económicos contemporáneos con creatividad, juicio reflexivo y responsabilidad social.

Tabla 4.

Propuesta metodológica para la integración de la educación financiera y el pensamiento crítico en la formación de jóvenes emprendedores

EJE DE INTEGRACIÓN	OBJETIVO PEDAGÓGICO	ESTRATEGIAS METODOLÓGICAS	COMPETENCIAS PARA DESARROLLAR	RESULTADOS ESPERADOS
1. Educación financiera aplicada	Desarrollar conocimientos y habilidades para la gestión responsable de los recursos económicos.	- Aprendizaje basado en proyectos (ABP) - Simulación de entornos financieros - Talleres de planificación presupuestaria	- Gestión financiera personal y empresarial - Planificación y control económico - Análisis de rentabilidad	- Jóvenes capaces de elaborar presupuestos, analizar riesgos y tomar decisiones financieras fundamentadas.
2. Pensamiento crítico en la toma de decisiones emprendedoras	Fomentar la reflexión, el análisis y la evaluación ética en los procesos financieros y de negocio.	- Análisis de casos empresariales - Debates guiados y dilemas éticos - Evaluación de impactos económicos y sociales	- Razonamiento lógico y argumentativo - Toma de decisiones éticas y sostenibles - Pensamiento analítico y reflexivo	- Emprendedores críticos y responsables capaces de evaluar alternativas con criterios éticos y sostenibles.
3. Multidisciplinariedad y aprendizaje colaborativo	Promover la integración de saberes de distintas áreas para resolver problemas complejos.	- Trabajo en equipo multidisciplinario - Integración de contenidos de economía, ética, gestión y tecnología - Mentorías con profesionales externos	- Colaboración y liderazgo - Innovación y creatividad - Capacidad para abordar problemas desde múltiples perspectivas	- Proyectos emprendedores con visión integral, innovadora y contextualizada.
4. Evaluación integral del aprendizaje	Valorar el progreso cognitivo, actitudinal y práctico en la formación emprendedora.	- Rúbricas de evaluación por competencias - Autoevaluación y coevaluación - Portafolio de evidencias financieras y reflexivas	- Autonomía en el aprendizaje - Metacognición - Responsabilidad y autocrítica	- Mejora continua en las competencias emprendedoras, financieras y de pensamiento crítico.

Se espera que la integración de la educación financiera y el pensamiento crítico en la formación de jóvenes emprendedores contribuya a desarrollar una comprensión más profunda y reflexiva de los procesos económicos y empresariales. Esta articulación permitirá que los estudiantes:

- Gestionen de forma responsable sus recursos personales y empresariales, aplicando principios financieros sólidos en contextos reales.
- Desarrollen un pensamiento analítico, ético y estratégico, capaz de orientar la toma de decisiones emprendedoras hacia la sostenibilidad y el bienestar colectivo.
- Fortalezcan su autonomía y capacidad de innovación, generando soluciones creativas ante los desafíos económicos del entorno actual.
- Articulen saberes multidisciplinares, integrando conocimientos de economía, ética, gestión y tecnología para construir proyectos emprendedores viables y socialmente responsables.
- Asuman el emprendimiento como una práctica consciente y transformadora, que promueve tanto el desarrollo personal como el progreso social.

Conclusiones

El análisis desarrollado permitió establecer que la educación financiera y el pensamiento crítico, cuando se articulan de manera intencionada en los programas formativos, constituyen una base esencial para el desarrollo de jóvenes emprendedores capaces de actuar con autonomía, ética y sostenibilidad. Este trabajo aporta una mirada integradora que trasciende la enseñanza meramente técnica de las finanzas, al situarla en diálogo con procesos reflexivos que fortalecen la toma de decisiones y la comprensión del contexto socioeconómico.

El principal aporte radica en la propuesta metodológica que promueve una formación emprendedora orientada al desarrollo de competencias cognitivas, emocionales y éticas, indispensables para enfrentar los retos de la economía actual. Esta integración favorece no solo la gestión eficiente de recursos, sino también la formación de individuos críticos, creativos y comprometidos con la transformación social.

Finalmente, este estudio abre la posibilidad de diseñar experiencias educativas que fortalezcan la alfabetización financiera desde la educación media y superior, fomentando una cultura emprendedora más consciente, inclusiva y sostenible. En este sentido, la articulación entre educación financiera y pensamiento crítico se proyecta como una estrategia educativa de alto impacto para la formación integral de las nuevas generaciones.

Referencias bibliográficas

- Abad-Segura, E., y González-Zamar, M. (2021). Implicaciones de la educación financiera en el emprendimiento creativo. *3c Empresa: investigación y pensamiento crítico*, 10(1), 17-39. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7922715>
- Alshebami, A., y Handhal, S. (2022). The Impact of Financial Literacy on Entrepreneurial Intention: The Mediating Role of Saving Behavior. *Frontiers in Psychology*, 13, 911605. <https://www.frontiersin.org/journals/psychology/articles/10.3389/fpsyg.2022.911605/full>
- Bayly-Castaneda, K., Ramirez-Montoya, M., Erdély-Ruiz, A., y Montoya, M. (2024). Financial literacy to develop complex thinking skills: quantitative measurement in Mexican women entrepreneurs. In *Frontiers in Education*, 9, 1331866. <https://www.frontiersin.org/articles/10.3389/feduc.2024.1331866/full>
- Cedeño, D. (2025). La educación financiera: su impacto en el emprendimiento juvenil universitario. <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/30461>
- Chuliá, E. (2023). Cultura y educación financieras: un viaje pedagógico largo y complicado. *Panorama social*, 37, 97-109. <https://portalcientifico.uned.es/documentos/6531006017325e4eea3439b6>
- Cuarán, M., Torres, O., y Pantoja, M. (2022). Estrategias pedagógicas interactivas para fortalecer el desempeño administrativo en jóvenes emprendedores ecuatorianos. *Conrado*, 19(94), 311-318. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-86442023000500311&lng=pt&lng=es
- Flores, M. (2025). Impacto de la educación financiera en la mitigación de sesgos conductuales en emprendedores sociales. <https://dspace.ucuenca.edu.ec/items/14ecbf1d-136d-46fe-a6fe-9460932f907c>
- Giler, P., y Medina, G. (2023). Pensamiento crítico y aprendizaje multidisciplinar en Emprendimiento y Gestión en la educación secundaria. *Revista Uniandes Episteme*, 10(3). <https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&profile=ehost&scope=site&authtype=crawler&jrnl=13907514&AN=173711471&h=5KniPQDtvfe7Jfk gxkvpqlqTL5WnlJIAzrVbsRtCTrpJ2wPRV9cYNiVjSdeL3MddGK461ghPcrDP WtvleFZSuQ%3D%3D&crl=c>
- Grant, M. J., y Booth, A. (2009). A typology of reviews: an analysis of 14 review types and associated methodologies. *Health Information & Libraries Journal*, 26(2), 91–108. <https://doi.org/10.1111/j.1471-1842.2009.00848.x>
- Guzmán-Valenzuela, C., Chiappa, R., Rojas-Murphy, A., Ismail, N., y Pedraja-Rejas, L. (2023). Investigating critical thinking in higher education in Latin America: Acknowledging an epistemic disjuncture. *Critical Studies in Teaching and Learning*, 11, 71-99. <https://doi.org/10.14426/cristal.v11iSI.624>
- Hernández, V., Martínez, G., García, E., y Silva, F. (2023). La importancia de la

- educación financiera para los jóvenes emprendedores. Publicaciones e Investigación, 17(2).
<https://hemeroteca.unad.edu.co/index.php/publicaciones-e-investigacion/article/view/7166>
- Hernández-Sampieri, R., y Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. McGraw-Hill Education.
<https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>
- Holik, A., y Erpurini, W. (2019). Measuring Financial Performance of Student Entrepreneur's Business. Owner : Riset Dan Jurnal Akuntansi, 3(2), 93-107.
<https://doi.org/10.33395/owner.v3i2.166>
- Kautsar, A., y Asandimitra, N. (2019). Financial Knowledge as Youth Preneur Success Factor. Journal of Social and Development Sciences, 10(2), 26-32.
[https://doi.org/10.22610/jsds.v10i2\(S\).2906](https://doi.org/10.22610/jsds.v10i2(S).2906)
- Lara, L., Lara, A., Hernández, D., y Sosa, E. (2025). Construyendo Futuros Emprendedores: La Importancia de la Alfabetización Financiera en la Educación Universitaria. Estudios Y Perspectivas Revista Científica Y Académica, 5(1), 28–52. <https://doi.org/10.61384/r.c.a.v5i1.802>
- Medina-Vidal, A., Buenestado-Fernández, M., y Molina-Espinosa, J. (2023). Financial Literacy as a Key to Entrepreneurship Education: A Multi-Case Study Exploring Diversity and Inclusion. Social Sciences, 12(11), 626.
<https://www.mdpi.com/2076-0760/12/11/626>
- Mohammadi, M., y Zivari, A. (2023). Entrepreneurship development- is financial literacy matter? A literature review. Janus, 14(2). <https://janusnet-ojs.autonoma.pt/index.php/janus/article/view/47>
- Muñoz-Céspedes, E., Ibar-Alonso, R., y Cuerdo-Mir, M. (2024). Individual entrepreneurial behavior and financial literacy. International Entrepreneurship and Management Journal, 20(3), 2263-2285.
<https://link.springer.com/article/10.1007/s11365-023-00936-4>
- Paz, D. (2021). Evaluación del programa emprendedor de Ingeniería en Gestión Empresarial en Tecnológico Superior de El Mante. Trascender, contabilidad y gestión, 6(17), 27-47. <https://doi.org/10.36791/tcg.v0i17.100>
- Quispe, F., y Cabrera, E. (2022). El pensamiento crítico y las habilidades empresariales: competencias claves en la formación de emprendedores. Convergencia Empresarial, 11(01).
<https://revistas.upt.edu.pe/ojs/index.php/ce/article/view/764>
- Rapina, R., Meythi, M., Rahmatika, D., y Mardiana, M. (2023). The impact of financial literacy and financial behavior in entrepreneurial motivation—evidence from Indonesia. Cogent Education, 10(2), 2282827.
<https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/2331186X.2023.2282827>
- Robles-Fabian, Daniel, Balvin-Azaña, R., y Villanueva-Figueroa, R. (2025). Educación financiera como un factor determinante de responsabilidad social empresarial en los emprendedores textiles del emporio de Gamarra, Lima, Perú. Revista Espacios, 46(1), 42-57.
https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0798-

10152025000100042

- Sánchez, S., y Valarezo, M. (2024). El papel de la educación financiera en emprendimientos de estudiantes de la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí, Ecuador. *Revista digital de Ciencia, Tecnología e Innovación*, 11(4), 566-578. <https://www.redalyc.org/journal/5646/564679169021/564679169021.pdf>
- Widodo, A., Larasati, M., Nur, E., Santos-Recto, M., Setiawan, E., y Sumardi. (2024). Fomentar la concienciación financiera y la mentalidad emprendedora entre la generación joven. Conferencia mundial sobre innovaciones futuras y soluciones sostenibles, 1. https://futuraity-proceedings.com/index.php/home/article/view/67?utm_source=chatgpt.com
- Zavaleta, A. (2023). La educación financiera como elemento de formación para los emprendedores. <https://www.uv.mx/iiesca/files/2023/08/05CA-2023-1.pdf>.
-