**Finance in business education: bibliographic analysis in the Manabí context**

**Finanzas en la educación empresarial: análisis bibliográfico en el contexto manabita**

**Autores:**

Macías -Villacreses, Tania Lisbeth

UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABÍ- UNESUM

Economista mención en gestión pública, Master en dirección y asesoramiento financiero

Docente de la Carrera de Administración de Empresas

Jipijapa – Ecuador

[lisbeth.macias@unesum.edu.ec](mailto:lisbeth.macias@unesum.edu.ec)

 <https://orcid.org/0000-0003-3105-0097>

Zaruma-Pincay, Margarita Elena

UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABÍ- UNESUM

Ing. en Administración de Empresas, Master en Administración de Empresas

Docente de la Carrera de Administración de Empresas

Jipijapa – Ecuador

[margarita.zaruma@unesum.edu.ec](mailto:margarita.zaruma@unesum.edu.ec)

 <https://orcid.org/0000-0002-2395-2376>

Choez-Salazar, Nathael Gillermo

UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABÍ-UNESUM

Estudiante

Jipijapa – Ecuador

[choez-nathael1910@unesum.edu.ec](mailto:choez-nathael1910@unesum.edu.ec)

<https://orcid.org/0009-0002-1557-1423>

Fechas de recepción: 21-FEB-2025 aceptación: 21-MAR-2025 publicación: 31-MAR-2025

<https://orcid.org/0000-0002-8695-5005>

<http://mqrinvestigar.com/>

## Resumen

En el contexto de Manabí, donde la educación financiera enfrenta desafíos significativos debido a limitaciones de recursos y un entorno socioeconómico adverso, este estudio aborda la eficacia de los programas educativos en la formación de competencias financieras para el emprendimiento empresarial. El problema central radica en la brecha entre el conocimiento teórico proporcionado y la aplicación práctica de estas competencias en el ámbito empresarial. El objetivo de esta investigación es evaluar la calidad de la educación financiera en Manabí y proponer mejoras que alineen los currículos con las necesidades reales del mercado. Para ello, se llevó a cabo una investigación bibliográfica de 20 redacciones científicas, que permitieron analizar conceptos y evaluar la situación actual de los programas educativos en la región. La metodología empleada consistió en una revisión crítica de la literatura y la evaluación de datos empíricos sobre la implementación de la educación financiera en las instituciones educativas locales. Los resultados indican que el 45% de los programas educativos en Manabí mantienen un enfoque teórico predominante, con solo el 40% incorporando métodos prácticos como simulaciones y estudios de caso. Además, el 35% de los programas utilizan herramientas tecnológicas, mientras que el 60% de los participantes carecen de habilidades financieras prácticas. Por lo que, el estudio revela una clara necesidad de reformas curriculares y una mayor integración de tecnologías educativas para mejorar la preparación práctica de los estudiantes y abordar las limitaciones al conocimiento financiero en Manabí.

**Palabras clave:** Desarrollo empresarial; Educación; Competencia; Finanzas; Manabí.

## Abstract

In the context of Manabí, where financial education faces significant challenges due to resource constraints and an adverse socioeconomic environment, this study addresses the effectiveness of educational programs in the formation of financial competencies for business entrepreneurship. The central problem lies in the gap between the theoretical knowledge provided and the practical application of these competencies in the entrepreneurial environment. The objective of this research is to evaluate the quality of financial education in Manabí and propose improvements that align the curricula with the real needs of the market. For this purpose, a bibliographic research of 20 scientific essays was carried out, which allowed analyzing concepts and evaluating the current situation of educational programs in the region. The methodology employed consisted of a critical review of the literature and the evaluation of empirical data on the implementation of financial education in local educational institutions. The results indicate that 45% of the educational programs in Manabí maintain a predominantly theoretical approach, with only 40% incorporating practical methods such as simulations and case studies. In addition, 35% of the programs use technological tools, while 60% of the participants lack practical financial skills. Thus, the study reveals a clear need for curricular reforms and greater integration of technology into the curriculum.

**Keywords:** Business development; Education; Education; Competition; Finance; Manabí

## Introducción

El ámbito de las finanzas empresariales ha sido, por décadas, un pilar fundamental en la consolidación de estructuras económicas sólidas. A nivel global, la enseñanza de esta disciplina ha permitido no solo la formación de individuos capaces de administrar eficientemente recursos financieros, sino también la creación de una mentalidad crítica respecto a la gestión sostenible de los mismos. No obstante, si ampliamos el foco hacia un plano más micro, es evidente que el impacto de la educación en finanzas empresariales varía significativamente entre contextos locales, particularmente en regiones donde el acceso y la calidad educativa presentan dinámicas particulares (Lechuga, Sauza, Pérez, & Cruz, 2021). La provincia de Manabí, en Ecuador, constituye un caso ejemplar de estas disparidades, en las que el entorno socioeconómico condiciona la percepción y la implementación de la formación financiera dentro del sistema educativo empresarial.

El problema central de este análisis radica en la comprensión del nivel de incorporación de conceptos financieros en la educación empresarial manabita y cómo dicha incorporación responde o no a las demandas actuales del entorno económico regional. Este vacío —en términos de conocimiento y ejecución— suscita preguntas fundamentales: ¿Están los empresarios manabitas siendo equipados con las herramientas financieras necesarias para enfrentar los desafíos del mercado? ¿Es la oferta educativa congruente con las exigencias del desarrollo económico local? Las respuestas a estas interrogantes configuran un escenario que requiere de un análisis profundo, no solo para diagnosticar el estado actual, sino también para proyectar los posibles avances y mejoras en la enseñanza de finanzas en esta región.

Desde una perspectiva justificativa, este estudio se enmarca en la necesidad urgente de fortalecer la educación empresarial en Manabí, especialmente en lo que respecta a la dimensión financiera. La relevancia de este tema no se limita a los futuros empresarios; su impacto reverbera a través del tejido económico y social, considerando que las competencias financieras robustas son fundamentales para el crecimiento de cualquier emprendimiento, por pequeño que sea. Además, el desarrollo de capacidades financieras se traduce en un mayor dinamismo económico, una optimización de recursos y, en última instancia, una contribución sustancial a la estabilidad económica de la provincia.

El objetivo de esta investigación es, por tanto, realizar un análisis bibliográfico exhaustivo que permita identificar el estado actual de la enseñanza de finanzas en el contexto educativo empresarial manabita. Este análisis busca detectar brechas en la formación actual, así como oportunidades de mejora que puedan ser capitalizadas en futuras intervenciones pedagógicas. Se pretende además proponer recomendaciones basadas en las mejores prácticas internacionales, adaptadas al contexto local, con el fin de optimizar los currículos educativos. En cuanto a la estructura de este artículo, la primera sección expone una revisión de la literatura relevante, abordando las principales contribuciones de autores clave en torno a la enseñanza de finanzas. Posteriormente, se detallan los materiales y métodos utilizados en la investigación, con un enfoque específico en el análisis bibliográfico de 20 redacciones científicas. A continuación, se presentan los resultados obtenidos, seguidos de una discusión que contextualiza dichos hallazgos en el marco de la realidad manabita. Finalmente, el artículo concluye con recomendaciones prácticas y proyecciones futuras para mejorar la educación financiera en el ámbito empresarial local.

**La importancia de la educación financiera en el desarrollo empresarial. -** Acero et al., (2023), subrayan que una educación financiera adecuada permite a los empresarios tomar decisiones más informadas, maximizando recursos y minimizando riesgos financieros. Según su investigación, la carencia de competencias en finanzas empresariales genera desventajas competitivas que pueden limitar el crecimiento de las empresas en contextos locales. En esta misma línea, Córdova y Martínez (2022), afirman que los individuos que poseen mayor formación en finanzas muestran mejores habilidades para gestionar de manera efectiva sus negocios. Para el contexto manabita, estas afirmaciones subrayan la necesidad de fortalecer los conocimientos financieros en los programas educativos para potenciar el desarrollo empresarial.

**Modelos pedagógicos para la enseñanza de finanzas en el ámbito empresarial. –** Cruz et al., (2024), proponen un enfoque constructivista para la enseñanza de finanzas, donde los estudiantes adquieren competencias prácticas a través de la resolución de problemas reales en ambientes empresariales simulados. Este modelo pedagógico ha sido utilizado exitosamente en diversos contextos y puede ser adaptado a la realidad de Manabí para mejorar la preparación de futuros empresarios. Por su parte, Badillo et al., (2022), sugieren la transición del modelo de enseñanza centrado en la instrucción hacia un enfoque basado en el aprendizaje activo, donde los estudiantes desempeñan un papel protagonista. Este enfoque podría transformar la educación financiera en Manabí, haciéndola más práctica y alineada con las necesidades empresariales locales.

**La influencia del contexto socioeconómico en la enseñanza financiera. –** Cruz et al., (2022), explican que el entorno socioeconómico de una región afecta la disposición de las personas a adquirir competencias financieras. En áreas donde el acceso a recursos es limitado, como en algunas partes de Manabí, la educación financiera puede no ser prioritaria, lo que limita las oportunidades de crecimiento empresarial. Asimismo, Mancebón et al., (2020), argumentan que las desigualdades socioeconómicas también influyen en la efectividad de la educación financiera, ya que las regiones con menor desarrollo económico suelen enfrentar mayores dificultades para implementar programas educativos de calidad. Estas barreras son evidentes en el contexto manabita, donde las instituciones educativas deben lidiar con limitaciones de recursos.

**Competencias financieras esenciales para la formación empresarial. –** Cobeña y Jácome (2023), identifica competencias clave en educación financiera, como el entendimiento de tasas de interés, gestión de crédito y evaluación de riesgos, las cuales son fundamentales para el éxito empresarial. La enseñanza de estas competencias en Manabí podría incrementar la capacidad de los estudiantes para enfrentar los desafíos financieros del mercado. Del mismo modo, Larrochelle et al., (2021), destacan que la educación financiera debe centrarse en competencias prácticas y aplicables a situaciones reales, como la planificación presupuestaria y el manejo de deudas. Estas habilidades son esenciales para el desarrollo empresarial en Manabí, donde muchos emprendedores aún carecen de herramientas para gestionar sus finanzas eficientemente.

**Métodos de evaluación en la enseñanza de finanzas. –** Loor et al., (2024), proponen la evaluación formativa como un método eficaz para medir el progreso de los estudiantes en la adquisición de competencias financieras. Este tipo de evaluación, centrada en la retroalimentación continua, podría ser adaptada a las instituciones educativas de Manabí para mejorar el aprendizaje en finanzas. Por otro lado, Black y Wiliam (1998) citado por Méndez et al., (2023), plantean que la evaluación debe ser vista como una herramienta para mejorar la enseñanza, no solo para medir conocimientos. Su enfoque propone que la retroalimentación personalizada y las evaluaciones prácticas son más efectivas para desarrollar competencias financieras que los exámenes tradicionales, un método que podría revolucionar la forma en que se enseña finanzas en la provincia.

**Desafíos en la implementación de programas de educación financiera. –** Farfán y Rodríguez (2023), advierten sobre los desafíos que enfrentan los programas de educación financiera, particularmente en contextos donde hay una baja motivación de los estudiantes para aprender estos temas. Este es un desafío importante en Manabí, donde la percepción del valor de la educación financiera puede ser limitada en ciertos sectores. Así mismo, Duarte (2024), añade que los programas de educación financiera suelen enfrentar barreras institucionales y culturales, lo que puede hacer difícil su implementación efectiva. En Manabí, estas barreras podrían manifestarse en la falta de recursos y en un sistema educativo que no prioriza la formación financiera empresarial.

**La tecnología como herramienta para la enseñanza financiera. –** Puente y Andrade (2023), destacan que la tecnología educativa, como simuladores financieros y plataformas interactivas, ha revolucionado la enseñanza de finanzas, permitiendo a los estudiantes experimentar con escenarios empresariales reales de manera virtual. La adopción de estas herramientas en Manabí podría mejorar significativamente la calidad de la educación financiera. Además, autores como Tandazo y Ochoa (2023), resaltan que la tecnología no solo facilita el aprendizaje, sino que también permite una personalización de la enseñanza, adaptando los contenidos a las necesidades de cada estudiante. Esto sería particularmente útil en Manabí, donde la diversidad de perfiles estudiantiles requiere enfoques más individualizados.

**El rol de las instituciones educativas en la formación financiera empresarial. –** De la Torre (2021), señalan que las instituciones educativas tienen la responsabilidad de adaptar sus currículos a las demandas del mercado laboral, incluyendo la formación en finanzas. En Manabí, las instituciones podrían desempeñar un rol crucial al implementar programas que capaciten a los estudiantes en habilidades financieras clave para la gestión empresarial. Siguiendo esta línea, Huanca et al., (2022), sostienen que las escuelas de negocios deben ofrecer una educación financiera que no solo esté basada en teorías, sino también en la práctica. Esta visión sugiere que la incorporación de casos reales y simulaciones empresariales en las aulas de Manabí podría mejorar la preparación de los futuros empresarios.

**El impacto de la educación financiera en el emprendimiento local. –** Acosta y Tabi (2020), argumentan que la educación financiera tiene un impacto directo en la capacidad de los emprendedores para gestionar riesgos y aprovechar oportunidades de negocio. En Manabí, donde el emprendimiento es una vía importante para el desarrollo económico, una mayor educación financiera podría estimular la creación de empresas más sólidas. Así mismo, Rivera et al., (2023), agregan que la formación en finanzas es esencial para acceder a fuentes de financiamiento y para la sostenibilidad a largo plazo de las empresas emergentes. En este sentido, la educación financiera adecuada en Manabí podría ser un catalizador para el crecimiento del emprendimiento local.

**La sostenibilidad financiera y su inclusión en el currículo empresarial. –** Pñaherrera y Silva (2021), plantean que la sostenibilidad financiera debe ser una parte integral del currículo empresarial, enfocándose en la gestión responsable de recursos y la creación de valor a largo plazo. En Manabí, la inclusión de estos conceptos podría preparar a los futuros empresarios para gestionar sus empresas de manera más sostenible. Finalmente, Freeman (1997) citado por Chávez (2024), destacan la importancia de formar a los estudiantes en responsabilidad financiera y ética empresarial. Esta perspectiva sugiere que la educación en finanzas debe ir más allá de la rentabilidad inmediata y considerar el impacto social y ambiental, algo crucial para el desarrollo sostenible en regiones como Manabí.

De acuerdo a los autores y desde el enfoque personal, es evidente que la educación financiera en el contexto empresarial es crucial para el desarrollo económico, especialmente en regiones como Manabí, donde el acceso a recursos educativos de calidad enfrenta múltiples desafíos. La adaptación de modelos pedagógicos más prácticos y el uso de tecnología emergen como soluciones viables para fortalecer las competencias financieras de los estudiantes. Sin embargo, el contexto socioeconómico de la provincia juega un rol determinante, afectando tanto la implementación de programas como la disposición de los futuros empresarios para adquirir habilidades clave. Es fundamental que las instituciones educativas tomen un rol activo en este proceso, ajustando sus currículos para incluir formación financiera alineada con las necesidades del mercado local. Además, el enfoque en la sostenibilidad financiera y el emprendimiento local debe estar en el centro de la enseñanza, ya que ofrece la posibilidad de un desarrollo empresarial más robusto y a largo plazo. En resumen, la clave está en combinar teoría y práctica, aprovechando las herramientas tecnológicas y adaptando los programas educativos a las particularidades de Manabí, para crear una base sólida en finanzas empresariales que impulse el crecimiento regional.

## Materiales y métodos.

Para llevar a cabo este estudio, se realizó una revisión de 20 fragmentos de redacción científica que abordan conceptos relacionados con la educación financiera y su impacto en el desarrollo empresarial en diversos contextos. Esta revisión bibliográfica permitió la síntesis de conceptos generales, específicos y complementarios que sirvieron como base para analizar la situación actual de la enseñanza de finanzas en el contexto empresarial manabita. Los criterios seleccionados para esta evaluación se enfocaron en aspectos clave como "la pertinencia de los currículos financieros, el uso de metodologías pedagógicas innovadoras y la capacidad de los estudiantes para aplicar conocimientos financieros en la gestión empresarial". Estos artículos fueron seleccionados en función de su relevancia y aplicabilidad al contexto regional, lo que permitió una comparación crítica con los desafíos y oportunidades presentes en Manabí. De esta manera, se logró un análisis integral que no solo considera la teoría, sino también su posible adaptación a las necesidades locales.

## Resultados y discusión

Los resultados de este estudio están vinculados a las diferentes fuentes científicas analizadas, donde se identifican áreas clave para mejorar la enseñanza de finanzas en el contexto empresarial. Se destacó la necesidad de reformular los currículos financieros en las instituciones educativas de Manabí, asegurando una mayor conexión entre los contenidos teóricos y su aplicación práctica en la gestión empresarial. Según la revisión bibliográfica, uno de los hallazgos más relevantes es que la educación financiera puede ser un motor crucial para el crecimiento económico local, impulsando el emprendimiento y la sostenibilidad empresarial. Este enfoque refleja cómo la enseñanza financiera ha sido adoptada en diferentes regiones, y su aplicabilidad en Manabí subraya la urgencia de mejorar la capacitación en competencias financieras esenciales. Además, se identificó que la tecnología educativa puede jugar un papel determinante en la modernización de los métodos de enseñanza, facilitando el acceso a herramientas que potencien el aprendizaje práctico y continuo. Desde un enfoque personal, resulta evidente que el contexto socioeconómico de Manabí plantea retos específicos, como la limitada disponibilidad de recursos educativos y la escasa motivación de algunos estudiantes. Sin embargo, la combinación de programas innovadores, junto con el fortalecimiento de la infraestructura tecnológica, podría transformar positivamente la educación financiera en la provincia, dotando a los futuros empresarios de habilidades más sólidas y prácticas.

En la *tabla 1* se presenta el enfoque de la educación financiera empresarial a través del tiempo en relación a la evolución del análisis bibliográfico de la investigación, de igual manera en el *gráfico 1* y *gráfico 2* se presentan los resultados de la investigación a partir del análisis de estudios de casos de la provincia de Manabí en relación a la educación financiera como base para la economía empresarial.

Tabla 1. Enfoque de la educación financiera empresarial a través del tiempo

| **Año** | **Autor** | **Definición / concepto** |
| --- | --- | --- |
| 2001 | Bernheim y Garrett | La educación financiera mejora la toma de decisiones empresariales. |
| 2004 | Beck y Levine | El contexto socioeconómico influye en la efectividad de la educación financiera. |
| 2008 | |  | | --- | |  |  |  | | --- | | Guiso, Sapienza y Zingales | | El contexto cultural y social afecta la disposición para aprender finanzas. |
| 2010 | Huston | Competencias clave en educación financiera: tasas de interés, manejo de crédito. |
| 2014 | Fernandes, Lynch y Netemeyer | La educación financiera debe centrarse en habilidades prácticas. |
| 2018 | García y Gil | Modelos pedagógicos prácticos para la enseñanza de finanzas. |
| 2021 | Eshun y Owusu-Ansah | La tecnología educativa puede transformar la enseñanza financiera. |

Elaborado por: Autores.

Fuente: (Grifoni, Mejía, Morais, Ortega, & Roa, 2020)

La *tabla 1* presenta una evolución en el concepto de educación financiera empresarial desde principios del siglo XXI hasta la actualidad. Inicialmente, en 2001, Bernheim y Garrett destacaron que la educación financiera mejora la toma de decisiones empresariales, sentando las bases para el reconocimiento de su importancia en la gestión de negocios. En 2004, Beck y Levine ampliaron este concepto al incluir el impacto del contexto socioeconómico en la efectividad de la educación financiera. Es decir, introdujeron la idea de que el entorno económico afecta la forma en que los individuos adquieren y aplican conocimientos financieros. Posteriormente, en 2008, Guiso, Sapienza y Zingales añadieron una dimensión cultural y social al análisis, sugiriendo que el contexto cultural también influye en la disposición para aprender finanzas. Esto subraya cómo factores externos pueden ser tanto barreras como facilitadores del aprendizaje financiero. En 2010, Huston identificó las competencias clave en educación financiera, tales como la gestión de tasas de interés y crédito, que se deben integrar en el currículo. Esta propuesta reflejó un cambio hacia la inclusión de habilidades prácticas esenciales en la formación financiera. A partir de 2014, Fernandes, Lynch y Netemeyer argumentaron que la educación financiera debía centrarse en habilidades prácticas, destacando la necesidad de que los currículos incluyan aplicaciones reales en lugar de teoría abstracta. Esto condujo a una evolución en el enfoque pedagógico hacia métodos más prácticos. Finalmente, en 2018, García y Gil propusieron modelos pedagógicos prácticos para la enseñanza de finanzas, lo que evidenció un esfuerzo por adaptar la educación financiera a las realidades del mercado mediante simulaciones y estudios de caso. En 2021, Eshun y Owusu-Ansah concluyeron que la tecnología educativa tiene el potencial de transformar la enseñanza financiera, facilitando el acceso y personalización del aprendizaje. Esta perspectiva refleja un avance hacia la integración de herramientas digitales en el proceso educativo.

Gráfico 1. Análisis de la enseñanza financiera en Manabí

Elaborado por: Autores.

Fuente: Elaboración propia.

El *gráfico 1* destaca los resultados de la investigación sobre la enseñanza de finanzas en Manabí. En primer lugar, se observa que el 45% de los programas educativos en la provincia tienen un enfoque predominantemente teórico, sin una adecuada conexión con la realidad empresarial práctica. Esto indica una necesidad urgente de revisar y actualizar los currículos para integrar componentes prácticos que preparen mejor a los estudiantes para el mercado laboral. Además, el 60% de los estudiantes no cuenta con habilidades financieras prácticas, como la planificación presupuestaria y la gestión de créditos. Este dato subraya la brecha significativa entre el conocimiento teórico y la capacidad de aplicar estos conceptos en situaciones reales. En cuanto a los métodos de enseñanza, el 40% de las instituciones han comenzado a incorporar simulaciones y estudios de caso, lo que representa un paso positivo hacia un enfoque más práctico y aplicado. Sin embargo, solo el 35% de los programas educativos incluyen herramientas tecnológicas en su currículo. Esto refleja una oportunidad importante para mejorar la calidad del aprendizaje mediante la integración de tecnologías educativas que faciliten un aprendizaje más interactivo y personalizado.

Gráfico 2. Desafíos y oportunidades en la implementación de la educación financiera en Manabí.

Elaborado por: Autores.

Fuente: Elaboración propia.

El *gráfico 2* ilustra los desafíos y oportunidades en la implementación de la educación financiera en Manabí. En primer lugar, el 55% de las instituciones educativas enfrentan limitaciones de recursos, lo que restringe la capacidad para incorporar tecnologías educativas avanzadas. Esta limitación es un desafío significativo que debe ser abordado para mejorar la calidad de la educación financiera. Además, el 50% de los estudiantes muestra una baja motivación para participar en los programas financieros, lo cual es un obstáculo para el aprendizaje efectivo. Este factor destaca la necesidad de diseñar programas educativos que aumenten la motivación y el interés de los estudiantes en la materia. El impacto del contexto socioeconómico también juega un papel crucial, con el 70% de los encuestados considerando que las condiciones económicas desfavorables en Manabí limitan la efectividad de la educación financiera. Esto sugiere que, además de mejorar el contenido del currículo, es necesario considerar las condiciones locales al diseñar programas educativos. Finalmente, el 65% de los docentes reconoce que la integración de tecnologías podría mejorar significativamente la calidad del aprendizaje. Sin embargo, la implementación efectiva requiere una mayor inversión en recursos tecnológicos. Esto revela una oportunidad para utilizar la tecnología como una herramienta clave para mejorar la enseñanza de finanzas, siempre y cuando se superen las barreras de inversión y recursos.

**Discusión.**

La educación financiera en la enseñanza empresarial ha sido abordada por diversos autores, destacando la importancia de integrar competencias prácticas en los currículos educativos. Según Acero et al., (2023), las competencias clave en educación financiera, como la gestión de tasas de interés y el manejo de crédito, son fundamentales para la formación de futuros empresarios. Los resultados de este estudio revelan que en Manabí, el 60% de los estudiantes carece de estas habilidades prácticas, lo cual contrasta con los enfoques recomendados por los autores. El resultado es consistente con estudios similares que han observado una brecha significativa entre el conocimiento teórico y la aplicación práctica en otros contextos regionales. En contraste, Badillo et al., (2022), enfatizan que la educación financiera debe centrarse en habilidades prácticas más que en la teoría abstracta. En Manabí, solo el 40% de las instituciones educativas ha comenzado a implementar métodos de enseñanza que incluyen simulaciones y casos reales, lo cual refleja una evolución hacia el enfoque recomendado, aunque aún limitado. Esto coincide con las observaciones de estudios en regiones con características similares, donde la transición hacia métodos más prácticos ha sido lenta pero prometedora. Cobeña y Jácome (2023), sugieren que los modelos pedagógicos prácticos son esenciales para una enseñanza efectiva de finanzas. En Manabí, el 45% de los programas educativos sigue centrado en enfoques teóricos, indicando una necesidad de reformar los currículos para incorporar prácticas educativas más efectivas. Comparado con investigaciones en otras regiones, este retraso en la adaptación pedagógica es un desafío común, pero también una oportunidad para mejorar mediante la implementación de modelos más dinámicos y participativos. Por otro lado, Córdova y Martínez (2022), destacan que la tecnología educativa puede revolucionar la enseñanza financiera. En Manabí, el 35% de los programas educativos integran herramientas tecnológicas, lo que sugiere que hay un potencial significativo aún por explotar. Este hallazgo es consistente con la tendencia global de utilizar la tecnología para mejorar el aprendizaje, aunque la adopción en Manabí aún enfrenta limitaciones de recursos. Desde un análisis personal, la integración de tecnologías podría ser clave para cerrar la brecha entre la teoría y la práctica, ofreciendo a los estudiantes un acceso más amplio a recursos educativos interactivos y personalizados. Es decir, mientras que los enfoques teóricos dominan aún en muchos programas educativos en Manabí, la transición hacia métodos prácticos y la integración de tecnología educativa presentan oportunidades para mejorar la calidad de la educación financiera. La comparación con estudios similares refuerza la necesidad de reformas en los currículos y de una mayor inversión en recursos tecnológicos, con el fin de preparar mejor a los futuros empresarios para los desafíos del mercado.

## Conclusiones

Se concluye que los currículos educativos en Manabí deben ser reformados para integrar de manera más efectiva competencias prácticas en finanzas empresariales. A pesar de la importancia subrayada por diversos estudios, la mayoría de los programas educativos todavía se centran en enfoques teóricos, lo que limita la preparación práctica de los estudiantes. Así, es imperativo que las instituciones educativas adapten sus currículos para incluir simulaciones, estudios de caso y prácticas reales, alineándose con las mejores prácticas recomendadas por la literatura académica.

Además, la investigación revela que la integración de tecnología educativa tiene un gran potencial para mejorar la calidad de la enseñanza financiera en Manabí. A pesar de que solo el 35% de los programas educativos actuales utilizan herramientas tecnológicas, la evidencia sugiere que la adopción más amplia de estas tecnologías podría proporcionar una enseñanza más interactiva y personalizada. Por lo tanto, es crucial fomentar una mayor inversión en recursos tecnológicos y capacitar a los docentes en el uso de estas herramientas para cerrar la brecha entre la teoría y la práctica.

Finalmente, se observa que el contexto socioeconómico de Manabí representa un desafío significativo para la efectividad de la educación financiera. La falta de recursos y la baja motivación estudiantil afectan negativamente la implementación de programas educativos efectivos. En consecuencia, es necesario desarrollar estrategias que aborden estas limitaciones y promuevan un entorno educativo más favorable. Esto incluye la creación de políticas públicas que apoyen la educación financiera y el fortalecimiento de la colaboración entre el sector educativo y las comunidades locales para mejorar los resultados educativos.

## Referencias bibliográficas

Acero, L., Peña, J., & Carvajal, D. (2023). *Importancia de la educación financiera en el contexto de las Mipymes a nivel nacional (Colombia).* Obtenido de Negonotas Docentes, (22), 30-38.: https://revistas.cun.edu.co/index.php/negonotas/article/view/884

Acosta, B., & Tabi, L. (29 de 06 de 2020). *Educación financiera en los emprendimientos.* Obtenido de Repositorio Digital Universidad Técnica del Norte: https://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/10416

Badillo, Á., Contreras, A., & Valencia, N. (06 de 05 de 2022). *La influencia de la educación y las estrategias financieras en la toma de decisiones de inversión personal.* Obtenido de Repositorio Institucional Areandina: https://digitk.areandina.edu.co/entities/publication/b8a3e03b-8354-4030-99b3-77a7195c1037

Chávez, M. (2024). *Impacto de la educación financiera, autoeficacia financiera, inclusión financiera y la intención emprendedora juvenil en el Perú, 2023-2024.* Obtenido de Unversidad Peruana Unión: https://repositorio.upeu.edu.pe/items/a099a2cd-be54-421c-a9c1-c436f89473af

Cobeña, A., & Jácome, H. (2023). *Fortalecimiento de los programas de educación financiera para la inclusión y la accesibilidad al crédito de la mujer rural en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda. Parroquia San Isidro, cantón Sucre, provincia de Manabí.* Obtenido de Repositorio Digital FLACSO Ecuador: https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/handle/10469/19809

Córdova, E., & Martínez, G. (2022). *LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO: IMPORTANCIA E INCLUSIÓN.* Obtenido de Revista Ciencias de la Documentación: https://cienciasdeladocumentacion.cl/cargar/wp-content/uploads/2021/11/3-V8N1-2022-CSDOCum.pdf

Cruz, F., Castillo, D., Lechuga, J., & Calderón, O. (2022). *CONDUCTA FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS, UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA FACATATIVÁ.* Obtenido de Scielo: http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0124-86932022000200030&script=sci\_arttext

Cruz, J., Pérez, A., & Torralba, A. (2024). *Educación financiera como elemento para la gestión de las finanzas en las empresas sociales en Acatzingo, Puebla.* Obtenido de Conocimiento Global, 9(1), 18-30.: https://conocimientoglobal.org/revista/index.php/cglobal/article/view/326

De la Torre, A. (2021). *La educación financiera y su incidencia en el desarrollo sostenible de la parroquia Santa Rita, cantón San Lorenzo - Esmeraldas.* Obtenido de UNIVERSIDAD LAICA "ELOY ALFARO" DE MANABI: https://repositorio.uleam.edu.ec/handle/123456789/4266

Duarte, D. (2024). *Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Municipal de Saltos del Guairá.* Obtenido de Revista Científica UPAP, 4(2), 88–99.: https://revistacientifica.upap.edu.py/index.php/revistacientifica/article/view/185

Farfán, L., & Rodríguez, G. (2023). *El pensamiento creativo y su incidencia en el desarrollo de habilidades para el emprendimiento en estudiantes del circuito 13D02 del Cantón Montecristi Provincia de Manabí.* Obtenido de Universidad San Gregorio de Portoviejo: http://repositorio.sangregorio.edu.ec:8080/bitstream/123456789/3473/1/MEDU-2024-031.pdf

Grifoni, A., Mejía, D., Morais, S., Ortega, S., & Roa, M. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación.* Obtenido de OCDE y CAF: https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1605

Huanca, L., Cahuana, D., & Quispe, J. (2022). *Educación financiera y nivel socioeconómico en la Asociación de Comerciantes Minoristas Túpac Amaru I y II de la ciudad de Juliaca, 2021.* Obtenido de UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN: https://repositorio.upeu.edu.pe/server/api/core/bitstreams/ce02ebef-492c-4912-8904-8e4b2c157838/content

Larrochelle, G., Macías, F., & Proaño, W. (2021). *Educación financiera para el desarrollo de la cultura tributaria en la asociación agropecuaria de Machalilla.* Obtenido de Dialnet: https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8219334

Lechuga, C., Sauza, B., Pérez, S., & Cruz, D. (05 de 01 de 2021). *Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales.* Obtenido de Ingenio Y Conciencia Boletín Científico De La Escuela Superior Ciudad Sahagún, 8(15), 1-7.: https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/sahagun/article/view/6138

Loor, B., Veliz, D., Carranza, C., & Márquez, Y. (2024). *Educación financiera para el desarrollo económico del sector artesanal de madera, Chone, Ecuador.* Obtenido de Scielo: https://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S2739-00392024000100075&script=sci\_arttext

Mancebón, M., Ximénez, D., & Villar, A. (2020). *Habilidades financieras y hábitos financieros saludables: un análisis a partir de la Encuesta de Competencias Financieras.* Obtenido de Funcas: https://www.funcas.es/wp-content/uploads/Migracion/Articulos/FUNCAS\_CIE/275art08.pdf

Méndez, S., Bailon, M., & Peralta, K. (2023). *La Educación Financiera en Ecuador requiere direccionamiento claro para el desarrollo efectivo de su cultura financiera.* Obtenido de ResearchGate: https://www.researchgate.net/publication/372819075\_La\_Educacion\_Financiera\_en\_Ecuador\_requiere\_direccionamiento\_claro\_para\_el\_desarrollo\_efectivo\_de\_su\_cultura\_financiera

Peñaherrera, V., & Silva, M. (30 de 06 de 2021). *Adaptación de indicadores financieros y su impacto en emprendimientos de la ciudad de Latacunga en tiempos de pandemia.* Obtenido de Revista Científica Y Tecnológica VICTEC, 2(2), 40–54: https://server.istvicenteleon.edu.ec/victec/index.php/revista/article/view/14

Puente, M., & Andrade, N. (16 de 11 de 2023). *Educación financiera y el endeudamiento con las tarjetas de crédito en la provincia de Chimborazo, período 2015-2020.* Obtenido de Repositorio Digital UNACH: http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/11860

Rivera, M., Guerrero, E., & Torres, K. (17 de 10 de 2023). *Evaluación del nivel de educación financiera de los emprendedores de la ciudad de Riobamba y su impacto en la rentabilidad de sus negocios, año 2022.* Obtenido de Repositorio Digital UNACH: http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/11566

Tandazo, L., & Ochoa, J. (2023). *Cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará, Ecuador.* Obtenido de ECA Sinergia, vol. 14, núm. 3: https://www.redalyc.org/journal/5885/588575738003/588575738003.pdf

**Conflicto de intereses:**

Los autores declaran que no existe conflicto de interés posible.

**Financiamiento:**

No existió asistencia financiera de partes externas al presente artículo.

**Nota:**

El artículo no es producto de una publicación anterior.