



REVISTA INTERNACIONAL

CIENCIA PERUANA

Ciencia, Tecnología e Innovación sin Fronteras

OPEN ACCESS



Educación financiera y toma de decisiones contables en emprendedores de microempresas: una revisión de la literatura

Financial Education and Accounting Decision-Making in Microenterprise Entrepreneurs: A Literature Review

Dr. Juan Guillermo Mayor Gamero

<https://orcid.org/0009-0005-0300-2054>

Universidad Nacional Mayor de San Marcos



Educación financiera y toma de decisiones contables en emprendedores de microempresas: una revisión de la literatura

Financial Education and Accounting Decision-Making in Microenterprise Entrepreneurs: A Literature Review

Dr. Juan Guillermo Mayor Gamero

<https://orcid.org/0009-0005-0030-2054>

juan.mayor@unmsm.edu.pe

Universidad Nacional Mayor de San Marcos

Resumen

El presente artículo tiene como objetivo analizar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones contables en emprendedores de microempresas a partir de una revisión de la literatura científica reciente. El estudio parte del reconocimiento de que las microempresas cumplen un papel fundamental en la generación de empleo y en la dinamización de las economías locales, pero también enfrentan limitaciones asociadas a la informalidad, la escasa capacitación administrativa y el uso restringido de información contable para la gestión del negocio. Metodológicamente, se desarrolló una revisión de la literatura con base en referencias obtenidas mediante Elicit, seleccionando estudios pertinentes sobre educación financiera, alfabetización financiera, alfabetización contable, comportamiento financiero, desempeño empresarial y gestión de microempresas. El análisis de los estudios revisados permitió identificar que la educación financiera contribuye al fortalecimiento de capacidades relacionadas con la planificación de ingresos y gastos, el uso de presupuestos, la administración del flujo de caja, la evaluación de costos, la fijación de precios, el acceso al financiamiento y el cumplimiento tributario. Asimismo, la literatura muestra que un mayor nivel de conocimientos financieros favorece decisiones más racionales, oportunas y sostenibles, mientras que la insuficiencia de dichas competencias incrementa el riesgo de errores administrativos, uso inadecuado de recursos y debilidad en la gestión contable. De igual manera, se observó que persisten vacíos de investigación en torno al vínculo específico entre educación financiera y decisiones contables en emprendedores de microempresas, especialmente en contextos latinoamericanos. Se concluye que la educación financiera constituye un factor estratégico para mejorar la calidad de las decisiones contables, fortalecer la gestión empresarial y contribuir a la sostenibilidad y competitividad de las microempresas.

Palabras clave: educación financiera; toma de decisiones contables; microempresas; emprendedores; revisión de la literatura.

Abstract

This article aims to analyze the relationship between financial education and accounting decision-making among microenterprise entrepreneurs through a review of recent scientific literature. The study is based on the recognition that microenterprises play a fundamental role in job creation and in the dynamization of local economies, but they also face limitations associated with informality, insufficient administrative training, and restricted use of accounting information for business management. Methodologically, a literature review was conducted based on references obtained through Elicit, selecting relevant studies on financial education, financial literacy, accounting literacy, financial behavior, business performance, and microenterprise management. The analysis of the reviewed studies made it possible to identify that financial education contributes to strengthening capacities related to income and expenditure planning, budgeting, cash flow management, cost evaluation, pricing, access to financing, and tax compliance. Likewise, the literature shows that a higher level of financial knowledge favors more rational, timely, and sustainable decisions, while insufficient competencies increase the risk of administrative errors, inadequate use of resources, and weaknesses in accounting management. Similarly, research gaps were identified regarding the specific link between financial education and accounting decisions among microenterprise entrepreneurs, especially in Latin American contexts. It is concluded that financial education constitutes a strategic factor for improving the quality of accounting decisions, strengthening business management, and contributing to the sustainability and competitiveness of microenterprises.

Keywords: financial education; accounting decision-making; microenterprises; entrepreneurs; literature review.

1. Introducción

Las microempresas constituyen una parte fundamental del tejido productivo de América Latina, debido a su aporte a la generación de empleo, la dinamización de los mercados locales y la creación de oportunidades de autoempleo e ingresos para amplios sectores de la población. Sin embargo, su relevancia económica contrasta con las múltiples limitaciones que enfrentan en la práctica, entre ellas la informalidad, la escasa planificación, el reducido acceso a financiamiento y la débil utilización de herramientas contables y financieras para la gestión del negocio. En este contexto, la toma de decisiones empresariales suele depender más de la experiencia empírica del emprendedor que del análisis sistemático de información económica, lo que puede afectar la sostenibilidad y competitividad de la microempresa.

Frente a esta realidad, la educación financiera ha adquirido una creciente importancia en la literatura especializada, al ser considerada un factor que fortalece las capacidades de gestión y mejora la calidad de las decisiones económicas y empresariales. A nivel internacional, se ha evidenciado un aumento sostenido del interés académico por la relación entre educación financiera y emprendimiento, destacándose que las competencias financieras favorecen la toma de decisiones y el desarrollo de iniciativas empresariales más sostenibles (Abad-Segura & González-Zamar, 2019). Asimismo, revisiones recientes han mostrado que la alfabetización financiera en las pequeñas y medianas empresas influye en las actitudes, comportamientos, capacidades y resultados empresariales, lo que confirma su importancia estratégica dentro de la gestión organizacional (Graña-Álvarez et al., 2022).

En América Latina, el tema resulta especialmente relevante, ya que la región presenta brechas significativas en materia de conocimientos financieros y en la consolidación de investigaciones aplicadas a las necesidades de los pequeños negocios (Méndez Prado et al., 2022). Diversos estudios recientes señalan que una mayor educación financiera se relaciona con una mejor calidad en la toma de decisiones de los emprendedores, así como con un mejor desempeño empresarial y mayores posibilidades de sostenibilidad del negocio (Moreno Menéndez, 2025; González-Prida et al., 2025; Culebro-Martínez et al., 2024). A ello se suma que factores como el nivel educativo, la edad y otras características del emprendedor también pueden influir en el nivel de educación financiera, lo cual demuestra que este fenómeno no depende únicamente del contexto económico, sino también de condiciones individuales y formativas (Ríos et al., 2025).

Ahora bien, aunque la literatura sobre educación financiera ha crecido de manera importante, todavía existe la necesidad de profundizar en su relación con la toma de decisiones contables, particularmente en el caso de los emprendedores de

microempresas. Esta relación resulta clave porque en este tipo de unidades económicas el propietario suele asumir simultáneamente funciones de dirección, administración, caja, financiamiento y registro básico de operaciones. En consecuencia, decisiones vinculadas con el control de ingresos y egresos, la elaboración de presupuestos, la gestión del flujo de caja, la fijación de precios, la evaluación de costos y el cumplimiento tributario dependen en gran medida del nivel de conocimientos financieros y contables del emprendedor. En este sentido, algunos estudios han mostrado que la insuficiencia de conocimientos económicos y financieros limita la gestión adecuada del negocio y condiciona el comportamiento empresarial (López-Peña, 2020), mientras que otros destacan la importancia de la educación contable y del uso de sistemas de información para fortalecer la gestión de las microempresas (Barros Guachamín et al., 2025; Najera Ruiz & Collazzo, 2021).

Desde esta perspectiva, la educación financiera no debe entenderse únicamente como una herramienta para el bienestar personal, sino también como un recurso estratégico para mejorar la calidad de las decisiones contables dentro del negocio. Su relevancia es aún mayor si se considera que muchas microempresas operan con escaso acceso a asesoría especializada y con niveles limitados de inclusión financiera, lo que incrementa la necesidad de que el emprendedor cuente con conocimientos mínimos para interpretar información, evaluar riesgos y tomar decisiones oportunas y sostenibles (López-Sánchez & Urquía-Grande, 2023). En consecuencia, analizar la literatura existente sobre este vínculo permite identificar los principales aportes teóricos y empíricos del tema, así como reconocer los vacíos de investigación que todavía persisten.

En ese marco, el presente artículo tiene como objetivo revisar la literatura científica sobre la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones contables en emprendedores de microempresas. De manera específica, se busca identificar los principales enfoques conceptuales desarrollados en torno a la educación financiera, examinar la evidencia empírica disponible sobre su incidencia en la gestión de pequeños negocios y analizar cómo estos aportes permiten comprender mejor la importancia de las decisiones contables en contextos empresariales de alta vulnerabilidad. La relevancia del estudio radica en que contribuye a integrar dos dimensiones estrechamente relacionadas en la práctica, pero que no siempre han sido abordadas conjuntamente en la literatura: la formación financiera del emprendedor y el uso de la información contable como soporte para la gestión y sostenibilidad de la microempresa.

2. Revisión de la literatura

La educación financiera ha sido reconocida en la literatura reciente como un componente cada vez más relevante para fortalecer las capacidades de gestión de los emprendedores y mejorar el funcionamiento de las micro y pequeñas empresas. Aunque originalmente fue estudiada sobre todo desde la perspectiva del bienestar individual, el ahorro y el uso responsable del crédito, en los últimos años su análisis se ha desplazado también hacia el ámbito empresarial, donde se vincula con la planificación, la administración de recursos y la calidad de las decisiones económicas. En esa línea, Abad-Segura y González-Zamar (2019) muestran que el interés científico por la relación entre educación financiera y emprendimiento ha crecido de forma sostenida a nivel internacional, lo que evidencia la consolidación de este tema como campo de investigación. De manera complementaria, Graña-Álvarez et al. (2022), en una revisión sistemática centrada en pymes, sostienen que la alfabetización financiera influye en actitudes, comportamientos, capacidades y resultados empresariales, además de señalar que todavía se requieren más estudios para comprender mejor sus efectos en distintos contextos productivos.

En América Latina y el Caribe, la literatura disponible revela un escenario en el que persisten importantes brechas de conocimiento, formación y acceso a herramientas financieras. Méndez Prado et al. (2022), en su revisión sistemática sobre alfabetización financiera en la región, concluyen que los niveles de educación financiera siguen siendo reducidos y que aún existen vacíos de investigación respecto de las necesidades específicas de los contextos latinoamericanos. Esta situación resulta especialmente relevante para las microempresas, ya que muchas de ellas operan en condiciones de informalidad, con recursos limitados y con escaso apoyo técnico para la gestión financiera y contable. Desde esta perspectiva, la educación financiera adquiere un valor estratégico, no solo como herramienta de inclusión y bienestar, sino también como base para una administración más informada del negocio.

A nivel conceptual, la educación financiera puede entenderse como el conjunto de conocimientos, habilidades y comportamientos que permiten comprender fenómenos económicos y tomar decisiones más informadas respecto del uso de los recursos. En el caso de los emprendedores, esta formación no se reduce al manejo del ahorro o del crédito, sino que también involucra la capacidad para organizar ingresos y gastos, evaluar opciones de financiamiento, interpretar información económica básica y anticipar riesgos asociados a la actividad empresarial. Por ello, varios autores han planteado que la educación financiera constituye un soporte para la sostenibilidad de los pequeños negocios, en la medida en que fortalece la capacidad del emprendedor para decidir de manera más racional y con mayor visión de largo plazo (Castillo Martínez et al., 2025).

La evidencia empírica reciente respalda esta relación entre educación financiera y calidad de las decisiones empresariales. Moreno Menéndez (2025), en una investigación sobre microempresas, identifica una relación directa entre la educación financiera y la toma de decisiones, mientras que González-Prida et al. (2025) encuentran una asociación favorable entre conocimiento financiero y decisiones más racionales en pequeñas y medianas empresas. Estos resultados sugieren que la formación financiera no solo cumple una función teórica o informativa, sino también práctica, pues aporta criterios para evaluar mejor las alternativas disponibles en la gestión del negocio. En el mismo sentido, Rivero Fernandez et al. (2025) advierten que en pequeñas empresas persisten brechas entre la teoría financiera y la práctica cotidiana, lo que limita el uso efectivo de herramientas formales de análisis y refuerza la necesidad de una educación financiera más aplicada.

Otra línea de investigación ha puesto énfasis en la relación entre alfabetización financiera y desempeño empresarial. Culebro-Martínez et al. (2024), en un estudio con 206 emprendedores en Veracruz, concluyen que el comportamiento financiero influye significativamente en el desempeño de las empresas, aunque el conocimiento y la actitud financiera no presentan efectos significativos en todos los casos. Por su parte, Flores Anaya et al. (2023) reportan que la formación en educación financiera mejora las utilidades netas y las ventas de microempresas de economía social, mientras que Cachay y Salcedo (2025) señalan que la alfabetización financiera afecta positivamente el desempeño de microemprendedores y que variables demográficas también inciden en el desarrollo de estas competencias. En conjunto, estos estudios muestran que la educación financiera no debe analizarse únicamente como una dimensión cognitiva, sino también como un factor que puede traducirse en mejores resultados económicos.

En el caso específico de las microempresas, la necesidad de educación financiera se intensifica porque el emprendedor suele concentrar múltiples funciones de forma simultánea. En muchos negocios de pequeña escala, una sola persona se encarga de vender, comprar, administrar efectivo, registrar operaciones y tomar decisiones sobre financiamiento, inversión y precios. Esta concentración de tareas incrementa el riesgo de que las decisiones se adopten con base en intuición, experiencia previa o reacción inmediata, en lugar de sustentarse en información ordenada. López-Peña (2020), al estudiar las percepciones y comportamientos de emprendedores de mipymes en Bogotá, identifica una sensación de insuficiencia de conocimientos económicos y financieros, lo cual condiciona la manera en que gestionan sus negocios. En una línea similar, Cruz de los Ángeles et al. (2025) muestran que entre microemprendedores de Colombia solo una parte realiza presupuestos, ahorra, utiliza financiamiento o invierte, lo que evidencia que la educación financiera aún no se ha traducido de forma generalizada en prácticas de gestión consolidadas.

La literatura también sugiere que la educación financiera está condicionada por características individuales del emprendedor y por factores del entorno. Ríos et al. (2025), en un estudio desarrollado en Perú, encuentran que la edad, el nivel educativo y el género influyen en el nivel de educación financiera de los propietarios de micro y pequeñas empresas, siendo además el margen bruto de utilidad un predictor importante. Este hallazgo indica que la educación financiera no depende únicamente de la dinámica del negocio, sino también del perfil del emprendedor y de sus condiciones de acceso al conocimiento. Por ello, los programas de formación financiera orientados a microempresas no deberían diseñarse de manera uniforme, sino adaptarse a las características reales de la población emprendedora.

Para el presente estudio, resulta especialmente importante la relación entre educación financiera y decisiones contables. Si bien ambos conceptos no son equivalentes, la literatura permite observar una zona de intersección entre ellos. La educación financiera aporta conocimientos para entender crédito, ahorro, inversión, riesgo y planificación; la dimensión contable, por su parte, se vincula con el registro de operaciones, el control de ingresos y egresos, la elaboración de presupuestos, el análisis de costos y el uso de información para decidir. En este punto, Barros Guachamín et al. (2025) evidencian que el 68 % de los microempresarios estudiados en Quito no posee formación contable formal, siendo el desconocimiento y el costo percibido algunas de las principales barreras; además, registran un alto interés por recibir capacitación. De forma complementaria, Nurani et al. (2025) señalan que la alfabetización contable mejora el desempeño financiero en comunidades de microempresarios, lo que permite sostener que el dominio de herramientas contables básicas constituye un soporte para la gestión económica del negocio.

La conexión entre educación financiera y decisiones contables también puede observarse en el uso de sistemas de información y mecanismos de control. Najera Ruiz y Collazzo (2021) muestran, con evidencia de Chile, que el acceso a fondos externos, el tamaño de la empresa y el uso de tecnología influyen en la adopción de sistemas contables en microempresas. Aunque este estudio no aborda directamente la educación financiera, sí resulta relevante porque confirma que la estructuración de la información contable depende de capacidades organizacionales y de acceso a recursos. Asimismo, López-Sánchez y Urquía-Grande (2023), a partir de trabajo de campo con instituciones de microcrédito en Perú, subrayan la importancia de la educación financiera y contable en procesos de inclusión financiera y gestión responsable. Estos aportes permiten comprender que la toma de decisiones contables no se limita al registro técnico de operaciones, sino que forma parte de un conjunto más amplio de capacidades para gestionar el negocio de manera sostenible.

En síntesis, la revisión de la literatura permite afirmar que la educación financiera constituye un factor estratégico para fortalecer la gestión de los emprendedores y

mejorar el desempeño de las microempresas. Los estudios revisados muestran su influencia en la calidad de las decisiones, en la sostenibilidad del negocio, en el comportamiento financiero y en el uso de herramientas de control. Sin embargo, también ponen en evidencia una brecha importante: aunque existe abundante investigación sobre educación financiera y desempeño empresarial, todavía son menos frecuentes los estudios que analizan de forma específica su relación con la toma de decisiones contables en emprendedores de microempresas. Esta brecha justifica la pertinencia del presente trabajo, ya que permite articular dos dimensiones estrechamente vinculadas en la práctica empresarial, pero aún insuficientemente integradas en la literatura científica.

3. Metodología

El presente estudio se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, con diseño no experimental y de tipo documental, mediante una revisión de la literatura científica sobre educación financiera y toma de decisiones contables en emprendedores de microempresas. La investigación tuvo como propósito identificar aportes teóricos y hallazgos empíricos relevantes que permitieran comprender de qué manera la educación financiera se relaciona con la gestión contable y con los procesos de decisión en unidades productivas de pequeña escala.

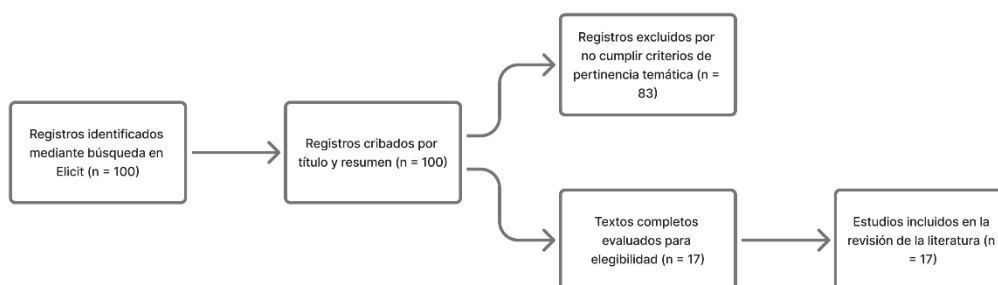
La búsqueda de información se realizó a través de Elicit, utilizando como eje de consulta la relación entre educación financiera, alfabetización financiera, toma de decisiones contables, microempresas y emprendedores. Como resultado inicial se recuperaron 100 registros académicos. Posteriormente, se llevó a cabo un proceso de revisión y depuración basado en criterios de pertinencia temática, actualidad y relación con el objetivo del estudio. Se priorizaron artículos científicos que abordaran, de forma directa o indirecta, la educación financiera, la alfabetización contable, el comportamiento financiero, el desempeño empresarial y la gestión de micro y pequeñas empresas. Asimismo, se excluyeron los trabajos centrados exclusivamente en educación financiera personal, población estudiantil, hogares u otros contextos no vinculados con el emprendimiento y la gestión empresarial.

Una vez identificados los estudios pertinentes, se realizó una lectura analítica de los títulos, resúmenes y hallazgos principales, con el fin de organizar la evidencia disponible. Para ello, se elaboró una matriz de revisión en la que se registraron aspectos como autoría, año de publicación, contexto geográfico, tema principal, variables abordadas y aportes relevantes para la investigación. A partir de esta sistematización, la información fue agrupada en ejes de análisis relacionados con la educación financiera y el emprendimiento, la educación financiera y el desempeño

empresarial, la alfabetización contable y la gestión de microempresas, así como los vacíos de investigación existentes sobre decisiones contables en emprendedores.

El análisis de la información se realizó mediante una estrategia de interpretación temática, orientada a identificar coincidencias, diferencias, tendencias y aportes recurrentes en la literatura revisada. Este procedimiento permitió reconocer que la educación financiera es abordada no solo como un conjunto de conocimientos económicos básicos, sino también como una capacidad que influye en la planificación, el control de recursos, el uso de información contable y la sostenibilidad del negocio. En consecuencia, la metodología adoptada resultó pertinente para construir una visión integrada del tema y sustentar la discusión sobre la importancia de la educación financiera en la calidad de las decisiones contables de los emprendedores de microempresas.

Figura 1. Diagrama de flujo del proceso de selección de estudios.



Nota. El diagrama presenta el proceso de selección de estudios utilizado en la revisión de la literatura. Inicialmente se identificaron 100 registros mediante la búsqueda en la base de datos Elicit. Posteriormente, los estudios fueron sometidos a un proceso de cribado por título y resumen, del cual se excluyeron 83 registros por no cumplir con los criterios de pertinencia temática. Finalmente, se evaluaron 17 textos completos para determinar su elegibilidad, resultando en 17 estudios incluidos en la revisión de la literatura.

4. Resultados

La revisión de la literatura permitió identificar que la educación financiera es abordada de manera consistente como un factor asociado a una mejor calidad en la toma de decisiones empresariales dentro de microempresas y pequeñas unidades productivas. En los estudios analizados, se observa que un mayor nivel de conocimientos

financieros favorece la evaluación más racional de alternativas, la planificación de recursos y la adopción de decisiones orientadas a la sostenibilidad del negocio. En esa línea, Moreno Menéndez (2025) encontró una relación directa entre educación financiera y toma de decisiones en microempresas, mientras que González-Prida et al. (2025) reportaron una asociación favorable entre conocimiento financiero y decisiones más racionales en pequeñas y medianas empresas. De manera complementaria, Rivero Fernandez et al. (2025) identificaron brechas entre la teoría financiera y la práctica empresarial, lo que evidencia que muchos emprendedores aún toman decisiones con escaso apoyo de herramientas formales de análisis.

Un segundo hallazgo relevante es que la literatura revisada vincula la educación financiera no solo con la calidad de las decisiones, sino también con el desempeño y la sostenibilidad empresarial. Los estudios muestran que el fortalecimiento de competencias financieras puede traducirse en mejores resultados económicos, mayor capacidad de organización y una gestión más eficiente del negocio. Culebro-Martínez et al. (2024) concluyeron que el comportamiento financiero influye significativamente en el desempeño empresarial, mientras que Flores Anaya et al. (2023) evidenciaron efectos positivos de la formación financiera sobre las ganancias netas y las ventas en microempresas. Del mismo modo, Cachay y Salcedo (2025) sostienen que la alfabetización financiera incide favorablemente en el desempeño de los microemprendedores, y Castillo Martínez et al. (2025) destacan que la educación financiera constituye una herramienta clave para la sostenibilidad de los pequeños negocios.

Asimismo, la revisión permitió reconocer que, en el ámbito latinoamericano, persisten limitaciones importantes en las capacidades financieras y contables de los emprendedores. Méndez Prado et al. (2022) señalan que la región aún presenta brechas significativas en alfabetización financiera, mientras que López-Peña (2020) identificó percepciones de insuficiencia de conocimientos económicos y financieros entre emprendedores de mipymes en Bogotá. En el caso peruano, Ríos et al. (2025) encontraron que la edad, el nivel educativo y el género influyen en el nivel de educación financiera de los propietarios de micro y pequeñas empresas. Estos resultados muestran que la educación financiera no depende únicamente de las características del negocio, sino también del perfil del emprendedor, lo que sugiere la necesidad de estrategias formativas diferenciadas.

En relación con la dimensión contable, los estudios revisados evidencian que una parte importante de los microempresarios carece de formación formal para registrar, interpretar y utilizar información contable en la gestión de sus negocios. Barros Guachamín et al. (2025) reportaron que el 68 % de los microempresarios analizados en Quito no posee formación contable formal, siendo el desconocimiento y el costo percibido algunas de las principales barreras, aunque también registraron un alto

interés por recibir capacitación. En un plano complementario, Nurani et al. (2025) encontraron que la alfabetización contable mejora el desempeño financiero de comunidades de microemprendedores. A ello se suma que Najera Ruiz y Collazzo (2021) muestran que el acceso a fondos externos, el tamaño de la empresa y el uso de tecnología influyen en la adopción de sistemas contables en microempresas, lo que refuerza la idea de que la gestión contable depende tanto de capacidades del emprendedor como de condiciones organizacionales y de acceso a recursos.

Otro resultado importante es que la literatura revisada muestra una relación estrecha entre educación financiera, inclusión financiera y gestión responsable. López-Sánchez y Urquía-Grande (2023), a partir de trabajo de campo con instituciones de microcrédito en Perú, destacan la importancia de la educación financiera y contable para fortalecer procesos de inclusión financiera. En la misma línea, Cruz de los Ángeles et al. (2025) encontraron que, entre microemprendedores en Colombia, solo una proporción limitada realiza presupuestos, implementa ahorro, utiliza financiamiento o efectúa inversiones, lo que revela que la incorporación de prácticas financieras básicas sigue siendo insuficiente. Este hallazgo sugiere que la educación financiera todavía no se traduce de manera uniforme en comportamientos de gestión consolidados.

Finalmente, la revisión permitió identificar un vacío importante en la literatura. Aunque existe una producción creciente sobre educación financiera, alfabetización financiera y desempeño empresarial, son menos frecuentes los estudios que analizan de manera específica la influencia de estas capacidades sobre la toma de decisiones contables en emprendedores de microempresas. La mayoría de investigaciones revisadas se concentra en variables amplias, como desempeño, comportamiento financiero, sostenibilidad o inclusión, mientras que aspectos más concretos, como el uso de registros contables, la separación entre finanzas personales y empresariales, la interpretación de costos o la utilización sistemática de información contable para decidir, continúan siendo menos explorados. En consecuencia, los resultados de la revisión muestran que la educación financiera constituye una base importante para la gestión de las microempresas, pero también evidencian la necesidad de profundizar en estudios que examinen de forma más directa su vínculo con las decisiones contables.

5. Discusión

Los hallazgos de la presente revisión permiten sostener que la educación financiera constituye un elemento relevante para comprender la calidad de las decisiones empresariales en microempresas, especialmente en aquellos contextos donde la gestión del negocio depende casi exclusivamente del criterio del emprendedor. En términos generales, la literatura analizada coincide en señalar que un mayor nivel de conocimientos financieros favorece una toma de decisiones más racional, planificada y orientada a la sostenibilidad del negocio. Esta tendencia se observa en estudios que vinculan la educación financiera con una mejor calidad en la toma de decisiones (Moreno Menéndez, 2025), con decisiones más racionales en pequeñas y medianas empresas (González-Prida et al., 2025) y con mejores resultados empresariales a partir de un comportamiento financiero más sólido (Culebro-Martínez et al., 2024; Flores Anaya et al., 2023; Cachay & Salcedo, 2025). En conjunto, estos aportes confirman que la educación financiera no debe ser entendida únicamente como una competencia complementaria, sino como un recurso estratégico para fortalecer la gestión empresarial.

Sin embargo, la revisión también muestra que esta relación no es lineal ni automática. Aunque diversos estudios reconocen efectos positivos de la educación financiera sobre el desempeño y la toma de decisiones, también se identifican limitaciones en la transferencia de los conocimientos a la práctica cotidiana del negocio. Rivero Fernandez et al. (2025) advierten, por ejemplo, que persiste una distancia importante entre la teoría financiera y la realidad operativa de las pequeñas empresas, lo que sugiere que disponer de conceptos generales no siempre garantiza su aplicación efectiva en procesos reales de gestión. Esta observación resulta especialmente pertinente para el caso de las microempresas, donde las decisiones suelen tomarse en entornos de presión, informalidad y recursos escasos, factores que pueden reducir la posibilidad de aplicar criterios técnicos de manera sistemática.

En este sentido, uno de los principales aportes de la revisión es evidenciar que la educación financiera adquiere una importancia aún mayor cuando se analiza desde la perspectiva de la toma de decisiones contables. Si bien una parte considerable de la literatura se concentra en variables amplias, como el comportamiento financiero, el desempeño empresarial o la sostenibilidad del negocio, los estudios revisados permiten inferir que muchas de estas dimensiones dependen, en la práctica, de decisiones contables cotidianas. La administración del flujo de caja, la organización de ingresos y egresos, la elaboración de presupuestos, la determinación de costos, la fijación de precios y el uso del financiamiento son procesos que requieren no solo conocimientos financieros generales, sino también capacidades para registrar, interpretar y utilizar información contable de manera útil. Por ello, la educación

financiera puede entenderse como una base que favorece un uso más consciente y estratégico de la información contable en la gestión del negocio.

No obstante, la evidencia disponible también revela que esta base es todavía insuficiente en amplios sectores de emprendedores latinoamericanos. Méndez Prado et al. (2022) identifican brechas persistentes de alfabetización financiera en América Latina y el Caribe, mientras que López-Peña (2020) reporta percepciones de insuficiencia de conocimientos económicos y financieros entre emprendedores de mipymes. Estos resultados coinciden con lo hallado por Ríos et al. (2025), quienes muestran que variables como la edad, el nivel educativo y el género influyen en el nivel de educación financiera de los propietarios de micro y pequeñas empresas. En consecuencia, la formación financiera no puede abordarse como una necesidad homogénea, sino como una problemática atravesada por diferencias individuales, educativas y contextuales que condicionan la manera en que los emprendedores comprenden y utilizan la información del negocio.

La discusión cobra mayor profundidad al considerar la dimensión contable. Los hallazgos de Barros Guachamín et al. (2025) y Nurani et al. (2025) sugieren que la alfabetización contable sigue siendo una debilidad importante en microempresarios, pese a su relevancia para el desempeño financiero. Esto refuerza la idea de que la educación financiera, por sí sola, no agota las necesidades formativas del emprendedor, sino que debe complementarse con competencias contables básicas que permitan traducir los conocimientos financieros en decisiones concretas de gestión. En otras palabras, saber sobre ahorro, crédito, riesgo o planificación es valioso, pero resulta insuficiente si el emprendedor no puede registrar adecuadamente sus operaciones, diferenciar gastos personales y empresariales, interpretar costos o utilizar información contable para evaluar la situación real del negocio.

Desde esta perspectiva, la revisión permite plantear que la principal contribución de la educación financiera a la toma de decisiones contables no radica únicamente en el dominio de conceptos, sino en la posibilidad de construir una lógica de gestión más estructurada. Esta lógica implica pasar de una administración intuitiva a una administración apoyada en información, previsión y control. Los estudios sobre adopción de sistemas contables e inclusión financiera refuerzan esta interpretación. Najera Ruiz y Collazzo (2021) muestran que el acceso a tecnología, tamaño empresarial y fondos externos influye en la adopción de sistemas contables, mientras que López-Sánchez y Urquía-Grande (2023) destacan la importancia de la educación financiera y contable en procesos de inclusión financiera responsable. En ambos casos, se observa que una mejor formación no solo mejora la comprensión individual, sino que también puede facilitar la incorporación de prácticas y herramientas formales de gestión.

A pesar de ello, la revisión evidencia una limitación importante en la literatura existente. Aunque hay abundantes estudios sobre educación financiera y desempeño empresarial, todavía son escasas las investigaciones que abordan de manera directa y específica la relación entre educación financiera y toma de decisiones contables en emprendedores de microempresas. La mayoría de los trabajos revisados analiza variables generales y no profundiza en prácticas concretas, como el uso de registros contables, la planificación tributaria, la evaluación de costos o la utilización sistemática de estados financieros básicos para decidir. Esta ausencia limita la posibilidad de comprender con mayor precisión cómo se traduce la educación financiera en decisiones contables específicas y qué mecanismos explican dicha relación.

En términos académicos, este vacío confirma la pertinencia del presente estudio, ya que permite articular dos campos que suelen analizarse por separado, pero que en la realidad de la microempresa se encuentran estrechamente interrelacionados. En términos prácticos, los resultados discutidos sugieren que las estrategias de capacitación dirigidas a emprendedores no deberían restringirse a contenidos generales sobre finanzas personales o ahorro, sino incorporar de manera explícita componentes contables aplicados al funcionamiento real del negocio. Esto incluye temas como control de caja, presupuestación, diferenciación entre finanzas del hogar y de la empresa, cálculo de costos, fijación de precios y uso básico de información contable para decidir. Solo así la educación financiera podrá traducirse de forma más clara en mejoras efectivas de la gestión empresarial.

En suma, la discusión permite afirmar que la educación financiera representa un soporte importante para fortalecer la toma de decisiones en microempresas, pero su verdadero potencial se alcanza cuando se conecta con competencias contables concretas y con prácticas de gestión adaptadas al contexto del emprendedor. La evidencia revisada respalda la idea de que mayores niveles de educación financiera favorecen decisiones más informadas y sostenibles; sin embargo, también pone de manifiesto que todavía persisten brechas formativas, limitaciones estructurales y vacíos de investigación que impiden comprender plenamente cómo esta relación opera en la realidad de las microempresas latinoamericanas. Por ello, futuras investigaciones deberían profundizar en este vínculo mediante estudios que examinen decisiones contables específicas y que permitan avanzar hacia propuestas formativas más integrales y contextualizadas.

6. Conclusiones

La presente revisión de la literatura permitió identificar que la educación financiera constituye un factor relevante para comprender la calidad de la gestión en emprendedores de microempresas, especialmente en lo referido a la organización de recursos, la planificación económica y la toma de decisiones vinculadas al funcionamiento del negocio. Los estudios revisados coinciden en señalar que un mayor nivel de educación financiera favorece decisiones más racionales, oportunas y orientadas a la sostenibilidad empresarial, al tiempo que contribuye al fortalecimiento del desempeño, la inclusión financiera y la capacidad de adaptación de los pequeños negocios frente a entornos de incertidumbre.

Asimismo, la revisión evidenció que la relación entre educación financiera y toma de decisiones contables es conceptualmente sólida, pero todavía insuficientemente desarrollada de manera específica en la literatura. Aunque varias investigaciones abordan la influencia de la alfabetización financiera sobre el comportamiento financiero, el desempeño empresarial y la sostenibilidad de las microempresas, son menos frecuentes los estudios que examinan de forma directa cómo estas competencias inciden en decisiones contables concretas, como el registro de operaciones, la elaboración de presupuestos, el control del flujo de caja, la determinación de costos, la fijación de precios o la separación entre finanzas personales y empresariales. En este sentido, el estudio permite sostener que la educación financiera no solo cumple una función formativa general, sino que también puede constituir una base para el uso más adecuado de la información contable en la gestión del negocio.

Del mismo modo, la revisión mostró que en América Latina persisten brechas importantes en materia de educación financiera y alfabetización contable, las cuales limitan la capacidad de muchos emprendedores para tomar decisiones con mayor sustento técnico. Factores como el nivel educativo, la edad, el contexto de informalidad, la falta de capacitación y el acceso restringido a herramientas de gestión condicionan el uso efectivo de conocimientos financieros y contables en las microempresas. Esta situación resulta especialmente crítica si se considera que, en este tipo de unidades económicas, el emprendedor suele concentrar simultáneamente funciones de dirección, administración, control y registro, lo que incrementa la necesidad de contar con competencias básicas para una gestión más ordenada y sostenible.

En términos académicos, el principal aporte de este trabajo radica en integrar dos dimensiones que con frecuencia han sido abordadas de manera separada: la educación financiera y la toma de decisiones contables en emprendedores de microempresas. A partir de la evidencia revisada, se concluye que ambas se

encuentran estrechamente relacionadas en la práctica empresarial y que su articulación ofrece una perspectiva más completa para comprender la sostenibilidad de los pequeños negocios. En términos prácticos, los hallazgos sugieren la necesidad de promover programas de formación dirigidos a emprendedores que no se limiten a contenidos generales sobre ahorro, crédito o inversión, sino que incorporen también herramientas contables aplicadas al contexto real de las microempresas.

Finalmente, se concluye que la educación financiera debe ser entendida como un recurso estratégico para fortalecer la capacidad decisoria de los emprendedores y mejorar la calidad de la gestión contable de las microempresas. No obstante, la revisión también evidencia la necesidad de ampliar la investigación en este campo mediante estudios que analicen con mayor precisión decisiones contables específicas y su relación con distintos niveles de educación financiera. Ello permitiría avanzar hacia propuestas teóricas, metodológicas y formativas más integrales, contextualizadas y pertinentes para la realidad de los emprendedores latinoamericanos.

7. Referencias

- Abad-Segura, E., & González-Zamar, M.-D. (2019). Effects of financial education and financial literacy on creative entrepreneurship: A worldwide research. *Education Sciences*, 9(3), 238. <https://doi.org/10.3390/educsci9030238>
- Barros Guachamin, E. D., Pesántez Huanga, C. M., Flores Tunja, J. R., Moreno Cruz, J. I., & Meneses Segura, V. L. (2025). Educación contable de las microempresas en la ciudad de Quito 2024. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 9(1). https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i1.16082
- Cachay, S., & Salcedo, R. (2025). Financial literacy in micro-entrepreneurs. *SCIÉENDO*, 28(2), 167–176. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2025.022>
- 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), e250299. <https://doi.org/10.46652/runas.v6i12.299>
- Cruz de los Ángeles, J. A., Pérez Paredes, A., & Torralba Flores, A. (2025). Relación entre la educación financiera y la gestión empresarial en Colombia. *Conocimiento Global*, 10(1), 24–33. <https://doi.org/10.70165/cglobal.v10i1.520>
- Culebro-Martínez, R., Moreno-García, E., & Hernández-Mejía, S. (2024). Financial literacy of entrepreneurs and companies' performance. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(2), 63. <https://doi.org/10.3390/jrfm17020063>
- Flores Anaya, Y. Z., Salinas Solís, K. I., & Sorzano Rodríguez, D. M. (2023). Efectos de la formación en educación financiera en el bienestar económico de las empresas sociales. *Gestión y Desarrollo Libre*, 8(15). <https://doi.org/10.18041/2539-3669/gestionlibre.15.2023.10348>
- González-Prida, V., Pariona-Amaya, D., Sánchez-Soto, J. M., Barzola-Inga, S. L., Aguado-Riveros, U., Moreno-Menéndez, F. M., & Villar-Aranda, M. D. (2025). Exploring the effects of financial knowledge on better decision-making in SMEs. *Administrative Sciences*, 15(1), 24. <https://doi.org/10.3390/admsci15010024>
- Graña-Álvarez, R., Lopez-Valeiras, E., Gonzalez-Loureiro, M., & Coronado, F. (2022). 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>

López-Peña, S. del P. (2020). Financial education for MSMEs: Entrepreneur's perceptions and behaviors in Bogotá. *IBIMA Business Review*, 1–8. <https://doi.org/10.5171/2020.592201>

López-Sánchez, P., & Urquía-Grande, E. (2023). Mind the gap in financial inclusion! Microcredit institutions fieldwork in Peru. *Revista de Contabilidad - Spanish Accounting Review*. <https://doi.org/10.6018/rcsar.432671>

Méndez Prado, S. M., Zambrano Franco, M. J., Zambrano Zapata, S. G., Chiliza García, K. M., Everaert, P., & Valcke, M. (2022). A systematic review of financial literacy research in Latin America and the Caribbean. *Sustainability*, 14(7), 3814. <https://doi.org/10.3390/su14073814>

Moreno Menéndez, F. M. (2025). Educación financiera y toma de decisiones: Un camino hacia el éxito empresarial. *e-Revista Multidisciplinaria del Saber*, 1–60. <https://doi.org/10.61286/edcitsa.vi2.211>

Najera Ruiz, T., & Collazzo, P. (2021). Determinants of the use of accounting systems in microenterprises: Evidence from Chile. *Journal of Accounting in Emerging Economies*, 11(4). <https://doi.org/10.1108/JAEE-07-2020-0173>

Nurani, N., Intan Permatasari, R. L., Khalik, A., Hamzah, M., & Nurhani, N. (2025). The role of accounting literacy in improving the financial performance of SMEs: A study on micro entrepreneur community in Indonesia. *Golden Ratio of Community Services and Dedication*, 5(2), 28–39. <https://doi.org/10.52970/grcsd.v5i2.1451>

Ríos, M., Gómez, G., & Balcazar, E. (2025). Determinants of the financial education of micro- and small enterprises in Peru. *Journal of Educational and Social Research*, 15(5), 124. <https://doi.org/10.36941/jesr-2025-0166>

Rivero Fernandez, R. R., Velazco Gonzales, A. R., & Berrios Fernandez, E. P. (2025). Analysis of financial decision-making in small enterprises: Gaps between financial mathematics theory and business practice. *Minerva*, 6(special issue), 28–32. <https://doi.org/10.47460/minerva.v6isp.204>