



Photo: Essow K

# Recomendaciones para las stakeholders de las finanzas empresariales y los responsables de la política empresarial

## RESUMEN EJECUTIVO

[www.financenlab.com](http://www.financenlab.com)



Co-funded by  
the European Union

Funded by the European Union. Views and opinions expressed are however those of the author(s) only and do not necessarily reflect those of the European Union or the European Education and Culture Executive Agency (EACEA). Neither the European Union nor EACEA can be held responsible for them.



This work is licensed under a Creative Commons Attribution-ShareAlike 4.0 International License.

# Introducción

El emprendimiento es una fuerza impulsora del crecimiento económico, la creación de empleo y el desarrollo de la sociedad. Sin embargo, la educación financiera mundial sigue siendo limitada, y sólo una pequeña proporción de la población recibe una formación adecuada en finanzas. El acceso a esta educación suele estar restringido a los estudiantes de Economía y Dirección de Empresas. Un informe de JA Europe reveló que el 94% de los jóvenes carecen de conocimientos financieros esenciales al iniciar su carrera profesional, independientemente de su trayectoria profesional. Las finanzas empresariales han sido reconocidas como un campo crucial que debe complementar la educación empresarial salvando la brecha entre los emprendedores intuitivos y la comprensión financiera. Para abordar esta cuestión, el proyecto FINANCEn\_Lab ofrece una estrategia de solución integral, ampliando su alcance a partes interesadas vitales dentro del sistema financiero y promoviendo un ecosistema empresarial fuerte en Europa, en consonancia con la estrategia EU2020. Además, el proyecto responde al impacto de la pandemia COVID-19, haciendo hincapié en la necesidad de enfoques digitales innovadores para la educación práctica.

FINANCEn\_LAB es un proyecto de Asociación Estratégica Erasmus+ destinado a mejorar la educación empresarial para jóvenes emprendedores en la educación superior, profesional y de adultos. Ofrece una plataforma avanzada de simulación educativa abierta impulsada por IA, que proporciona experiencias de aprendizaje personalizadas en un entorno sin riesgos. El proyecto incluye recomendaciones prácticas para educadores, profesionales de las finanzas y responsables políticos, fomentando la colaboración y la toma de decisiones informadas. Sus principales objetivos son combatir el analfabetismo financiero en la UE, ampliar la educación empresarial y dotar a las personas de las habilidades financieras esenciales para emprender con éxito. El proyecto hace hincapié en la accesibilidad y la inclusión del aprendizaje en línea, contribuyendo a la estabilidad económica, el autoempleo y el progreso social. Acceso al simulador en este enlace: <https://sim.financenlab.com/>.



[www.financenlab.com](http://www.financenlab.com)

# Ambición del proyecto FINANCEn\_LAB y sus recursos

Los recursos del proyecto desarrollado se dirigen a dos grupos principales: aspirantes a emprendedores y profesionales del sector financiero. A los aspirantes a emprendedores, la plataforma de simulación les proporciona habilidades y conocimientos esenciales para desenvolverse en los aspectos financieros, incluidas las opciones de financiación, la elaboración de presupuestos, la toma de decisiones y la gestión de riesgos. Esto les capacita para tomar decisiones financieras con conocimiento de causa, conseguir financiación y aumentar sus posibilidades de éxito. Los recursos también benefician a los profesionales de las finanzas, los educadores y los responsables políticos, ya que ofrecen ideas y recomendaciones prácticas para apoyar y orientar a los emprendedores. Asimismo, fomenta la colaboración y el entendimiento entre los empresarios y los agentes financieros, promoviendo una relación mutuamente beneficiosa y un desarrollo profesional continuo en el ámbito de las finanzas empresariales.

El informe dirigido a las partes interesadas en las finanzas empresariales y a los responsables de las políticas empresariales ofrece recomendaciones detalladas para los responsables políticos, los agentes financieros y los profesionales de la educación superior en finanzas empresariales. Basado en una rigurosa investigación en la que han participado 124 emprendedores y 881 estudiantes universitarios de España, Polonia, Rumanía y Alemania, el informe identifica los retos y las lagunas en la educación financiera empresarial. Asimismo, presenta un análisis detallado de las necesidades, la metodología, los resultados de la investigación y recomendaciones prácticas para fomentar la colaboración y crear un ecosistema de apoyo para los aspirantes a emprendedores. Mediante la aplicación de estas recomendaciones, los stakeholders pueden liberar el potencial emprendedor, promover la innovación e impulsar el crecimiento económico en la Unión Europea.

Las recomendaciones del informe se dirigen a tres grupos clave: los responsables políticos, los agentes financieros y los profesores y mentores de educación superior, ya que desempeñan un papel fundamental en la configuración del ecosistema emprendedor y en la solución de los déficits de financiación. Los responsables políticos pueden crear un entorno de apoyo mediante incentivos, normativas simplificadas y programas de financiación. Los agentes financieros, incluidos bancos e inversores, deben adoptar métodos de financiación innovadores y establecer relaciones más sólidas con los stakeholders. Los profesores y mentores de la enseñanza superior pueden mejorar la educación empresarial incorporando al plan de estudios sesiones prácticas, aprendizaje experimental y conocimientos financieros actualizados. Al colaborar con estas partes interesadas, pretendemos crear un enfoque holístico que capacite a los aspirantes a fundadores, fomente la innovación e impulse el crecimiento económico en la Unión Europea.

**Acceso a la plataforma del simulador digital: <https://sim.financenlab.com/>**



# Necesidades y Metodología

La alfabetización financiera abarca la concienciación, los conocimientos, las habilidades, las actitudes y el comportamiento necesarios para que las personas, en concreto los emprendedores, tomen decisiones financieras eficaces para la sostenibilidad y el crecimiento de sus negocios. Esto incluye varias áreas de competencia, como la planificación financiera y empresarial, la gestión de riesgos y la comprensión del panorama financiero. Los emprendedores con conocimientos financieros pueden beneficiarse de un mejor conocimiento de los productos y servicios financieros, tomar decisiones informadas en materia de planificación financiera, ahorro e inversión, y acceder a la financiación y utilizar los servicios financieros de forma más eficaz.

Sin embargo, los niveles de alfabetización financiera varían significativamente entre los Estados miembros de la UE, con los países del Noroeste mostrando niveles más altos en comparación con los países del Sur y Centro Este de Europa (ambas categorías están representadas en este proyecto). Unos conocimientos financieros limitados dificultan a las PYMEs el acceso a la financiación y la comprensión de las opciones de financiación alternativas. Muchos empresarios dependen en gran medida de los préstamos bancarios tradicionales, y las recientes crisis han reducido aún más la disponibilidad de crédito, lo que repercute en las PYMEs. Los bajos conocimientos financieros pueden llevar a desconocer o malinterpretar las posibilidades de financiación, lo que dificulta el acceso a la financiación y la capacidad de evaluar las opciones de financiación adecuadas. Subsancar las carencias de conocimientos financieros es esencial para apoyar el espíritu empresarial y promover el crecimiento sostenible de las empresas en la UE.

El proyecto utilizó encuestas y sesiones de grupos focales para recabar valiosos datos y opiniones de 881 estudiantes universitarios y 124 empresarios. El desarrollo del simulador implicó la colaboración entre investigadores financieros, expertos y desarrolladores para crear modelos de realidad virtual auténticos y atractivos. Se emplearon metodologías ágiles en el desarrollo de software para garantizar el trabajo en equipo y la mejora continua. La narración de historias se integró en el simulador para proporcionar narrativas inmersivas en los escenarios de toma de decisiones. Además, se implantó un sistema de inteligencia artificial basado en árboles de decisión en el Sistema de Gestión del Aprendizaje para ofrecer asesoramiento personalizado a los estudiantes. El enfoque multidimensional dio como resultado un simulador atractivo y realista, que permite a los usuarios explorar la toma de decisiones en un entorno virtual seguro.





## Resultados y Recomendaciones

Las encuestas revelan niveles moderados de conocimientos financieros entre estudiantes y empresarios. Alrededor del 60% de los empresarios afirman ser competentes en la gestión de las finanzas personales y empresariales, mientras que el 90% confía en la financiación personal para el desarrollo empresarial y sólo entre el 10,5% y el 17% explora opciones de financiación alternativas como el crowdfunding. El desconocimiento de estas opciones (20-25%) dificulta su uso. Comparativamente, los estudiantes muestran una menor cultura financiera, con sólo un 4-10% familiarizados con las fuentes de financiación no tradicionales. Tan sólo el 17% se siente seguro al hablar de conceptos financieros. Las iniciativas para mejorar los conocimientos financieros de los estudiantes y los empresarios son vitales para la toma de decisiones informadas, la mejora de la creación de empresas y la gestión financiera eficiente, promoviendo el crecimiento y la sostenibilidad de las empresas.

Los resultados de la encuesta subrayan la necesidad de iniciativas específicas destinadas a mejorar los conocimientos financieros de estudiantes y empresarios. En respuesta, presentamos recomendaciones específicas derivadas de los datos. A continuación se ofrece un resumen de las mismas. Para obtener información más detallada, aconsejamos consultar el informe completo.

Para abordar esta cuestión, proponemos las siguientes recomendaciones a los responsables políticos:

- **Enfoque holístico y a largo plazo de la educación financiera:** Integrar profundamente la educación financiera en el sistema educativo, abarcando las competencias básicas para la creación y gestión de empresas. Adaptar los programas a las distintas etapas del espíritu empresarial y dirigirlos a los grupos desatendidos.
- **Plataformas en línea con recursos gratuitos:** Crear y promover plataformas que ofrezcan formación orientada a la práctica, vídeos, artículos y plantillas para que los emprendedores puedan acceder a la información cuando la necesiten.
- **Promover canales de financiación alternativos:** Fomentar el uso del crowdfunding, los préstamos entre iguales y la inversión de impacto mediante incentivos fiscales y normativas de apoyo. Sensibilizar sobre las oportunidades de financiación mediante estrategias de comunicación eficaces.
- **Medición, seguimiento y evaluación:** Desarrollar herramientas para evaluar los niveles de alfabetización financiera y supervisar los progresos. Utilizar el marco EntreComp como referencia e implicar la investigación cualitativa para obtener perspectivas específicas del contexto.
- **Evaluación y colaboración continuas:** Evaluar periódicamente la eficacia de las políticas, adaptarse a las necesidades cambiantes y colaborar con las partes interesadas para perfeccionar las intervenciones.



Aplicando estas recomendaciones, los responsables políticos pueden crear un ecosistema de apoyo a los emprendedores que fomente la innovación y el crecimiento económico. Pero la participación activa de los agentes financieros también desempeña un papel fundamental en el apoyo a los emprendedores.

El siguiente conjunto de recomendaciones va dirigido a los agentes financieros:

- Mayor participación en la educación financiera: Colaboración activa con instituciones educativas para integrar la educación financiera en sus planes de estudio mediante conferencias de invitados, talleres y prácticas. Además, los agentes financieros pueden ofrecer formación, tutoría y asesoramiento para ayudar a los empresarios a comprender los distintos instrumentos de financiación y cumplir los requisitos de los inversores.
- Acceso facilitado a diversas fuentes de financiación: La promoción activa y la facilitación del acceso a diversas opciones de financiación, incluido el capital riesgo, las inversiones ángel, la financiación colectiva y las subvenciones. Educar a los empresarios sobre estas opciones y ponerlos en contacto con inversores adecuados amplía sus oportunidades financieras.
- Promover la supervisión financiera y la evaluación de resultados continuas: Hacer hincapié en la importancia de establecer sistemas eficaces de seguimiento financiero y evaluar periódicamente los parámetros clave. Este enfoque proactivo ayuda a los empresarios a tomar decisiones informadas, ajustar estrategias y garantizar la sostenibilidad financiera a largo plazo.
- Fomentar un ecosistema de apoyo y prácticas financieras justas: Organizar eventos de creación de redes, programas de tutoría y plataformas de intercambio de conocimientos para crear oportunidades para los emprendedores. Además, deben priorizar la transparencia y las prácticas justas para generar confianza y credibilidad.
- Vincular la educación financiera a los préstamos: Ofrecer préstamos adaptados a las necesidades de los empresarios, exigiendo la participación en la formación y el apoyo en materia de educación financiera. La asistencia técnica previa y posterior a la inversión puede reforzar las capacidades de gestión y apoyar el proceso de obtención de capital.



Por último, los Profesores y Mentores de Educación Superior desempeñan un papel crucial como puente entre los agentes políticos y financieros, y sirven de conexión directa con los estudiantes.

Así pues, el siguiente conjunto de recomendaciones se dirige específicamente a los profesores y tutores de enseñanza superior:

- Utilizar el simulador FinancenLab como herramienta complementaria y de autoaprendizaje para mejorar la vertiente práctica de la educación financiera de los empresarios. El simulador proporciona contextos virtuales para que los estudiantes practiquen la toma de decisiones financieras, apliquen conceptos teóricos y adquieran experiencia práctica en planificación financiera sin riesgo financiero real.
- Animar a los estudiantes a utilizar herramientas de análisis financiero como Excel, Google Sheets o software financiero especializado para analizar los datos financieros de forma más eficiente. El simulador Financen\_Lab puede complementar estas herramientas, ofreciendo tutoriales y soporte para el cálculo y análisis de diferentes aspectos.
- Fomentar una mayor interacción entre profesores y alumnos mediante la creación de foros de debate y la utilización de plataformas de medios sociales para el aprendizaje entre iguales. Estas plataformas pueden utilizarse para acompañar a los estudiantes en su exploración del simulador Financen\_Lab, permitiendo el debate y el intercambio de ideas.
- Destacar la importante experiencia adquirida a través del simulador Financen\_Lab animando a los alumnos a obtener diplomas al finalizar con éxito cada caso. Incluir estos logros en sus CVs enfatizando el valor de la formación transversal y mejorando su empleabilidad y perfil profesional.

La colaboración entre los responsables políticos, las instituciones educativas, los intermediarios financieros y los empresarios es crucial para una educación financiera completa, opciones de financiación accesibles y habilidades esenciales de gestión financiera. Estas recomendaciones basadas en datos reales empoderan a los emprendedores, impulsan la innovación y fomentan el crecimiento económico, promoviendo un ecosistema próspero para las empresas.

Para acceder a información detallada sobre el proyecto, incluidos recursos y metodología, le animamos a consultar el informe completo. Además, puede visitar nuestra página web en [www.financenlab.com](http://www.financenlab.com) y unirse a nuestro grupo de LinkedIn para establecer contactos y mantenerse en contacto!





Informe sobre recomendaciones para las partes  
interesadas en la financiación empresarial y los  
responsables de la política empresarial

RESUMEN EJECUTIVO

Proyecto: FINANCEn\_LAB

Coordinadora del proyecto: Dra. Inna Alexeeva Alexeev

Fundación Universitaria Iberoamericana (FUNIBER)

[www.financenlab.com](http://www.financenlab.com)



Co-funded by  
the European Union

Funded by the European Union. Views and opinions expressed are however those of the author(s) only and do not necessarily reflect those of the European Union or the European Education and Culture Executive Agency (EACEA). Neither the European Union nor EACEA can be held responsible for them.