



Programa de formación en finanzas orientado al desarrollo de competencias financieras profesionales a través de estrategias pedagógicas contextualizadas en los estudiantes de nivel pregrado de la Universidad de Guayaquil durante el período 2024-2025.

TESIS DOCTORAL

que, para obtener el Grado de Ph.D.

DOCTOR EN EDUCACIÓN E INNOVACIÓN

PRESENTA

Mercedes Alexandra Avilés Landín

ASESOR

Dr. Leonardo Hernández Peña

México, 2025

La presente Tesis Doctoral debe ser citada como:

Avilés Landín, Mercedes (2025). Programa de formación en finanzas orientado al desarrollo de competencias financieras profesionales a través de estrategias pedagógicas contextualizadas en los estudiantes de nivel pregrado de la Universidad de Guayaquil durante el periodo 2024-2025 [Tesis de Doctorado de la Universidad de Investigación e Innovación de México - UIIX]



Esta obra está bajo una [Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-SinDerivar 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/)

Se permite la reproducción total o parcial y la comunicación pública de la obra con reconocimiento de la autoría y mención de la Universidad de Investigación e Innovación de México - UIIX.

No se permite el uso comercial ni la creación de obras derivadas.

Resumen.

La presente investigación se enmarca en el ámbito de la educación financiera universitaria y responde a la necesidad de fortalecer las competencias financieras de los estudiantes que no cursan carreras de esta índole de nivel pregrado. El problema identificado radica en la falta de conocimientos, hábitos y criterios necesarios para el manejo responsable del dinero; en este contexto, se planteó como hipótesis que la implementación de un programa de formación en finanzas contribuiría significativamente al desarrollo de estas competencias. La metodología empleada se basó en un enfoque cuantitativo, sustentado en un diagnóstico inicial aplicado a estudiantes de la Universidad de Guayaquil y en la posterior validación de un programa diseñado a partir de dichos resultados. El programa propuesto, denominado ACTUA, se estructuró en seis módulos que abordan contenidos tanto teóricos como prácticos orientados al ahorro, la planificación, el consumo responsable y la toma de decisiones informadas; la posterior validación por parte de los expertos confirmó la pertinencia, viabilidad y aplicabilidad del programa. Se concluye, por tanto, que la implementación del mismo representa una estrategia efectiva para promover la alfabetización financiera en contextos universitarios, puesto que aporta a la formación integral de los estudiantes en cuanto a su autonomía económica.

Palabras clave: *educación financiera, competencias financieras, programa de formación, estudiantes universitarios, finanzas personales.*

Abstract.

This research falls within the scope of university financial education and responds to the need to strengthen the financial skills of students who are not pursuing undergraduate degrees in this field. The problem identified lies in the lack of knowledge, habits, and criteria necessary for responsible money management. In this context, the hypothesis was proposed that the implementation of a financial training programme would contribute significantly to the development of these skills. The methodology employed was based on a quantitative approach, supported by an initial diagnosis applied to students at the University of Guayaquil and the subsequent validation of a programme designed based on these results. The proposed programme, called ACTUA, was structured in six modules that address both theoretical and practical content focused on saving, planning, responsible consumption and informed decision-making. Subsequent validation by experts confirmed the relevance, feasibility and applicability of the programme. It is therefore concluded that the implementation of the programme represents an effective strategy for promoting financial literacy in university contexts, as it contributes to the comprehensive training of students in terms of their economic autonomy.

Keywords: *financial education, financial skills, training programme, university students, personal finance.*

Agradecimientos.

Agradezco a Dios, por haberme dado la fortaleza, la guía y la sabiduría necesarias para alcanzar esta meta tan importante en mi vida. A mi esposo, gracias por regalarme este doctorado, por creer en mi capacidad y por su constante apoyo. A mis hijos, quienes, con su ánimo, compañía y ayuda han sido mi motor y mi inspiración. A mi tutor, por su acompañamiento profesional, el cual fue vital para la realización de esta tesis. Y finalmente, a mi amigo Chris y a todas las personas que de alguna forma contribuyeron a hacer posible este sueño, a ustedes mi gratitud eterna.

Este logro es tanto mío como de cada uno de ustedes. Gracias por creer en mí.

Dedicatorias.

A mis padres que desde el más allá han estado presentes, cuidando y guiando en este proceso.

ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN	13
Capítulo 1. Proyección de la investigación.	23
1.1. Línea de investigación de la Universidad de Innovación e Investigación de México y su ámbito de estudio.	23
1.2. Planteamiento del problema.	24
1.3. Formulación del problema (Pregunta de investigación).	25
1.4. Justificación.	25
1.5. Objeto de estudio.	26
1.6. Campo de acción.	26
1.7. Objetivos.	26
1.7.1. Objetivo General.	26
1.7.2. Objetivos específicos.	27
1.8. Hipótesis.	27
1.9. Alcance temático.	27
1.10. Delimitación Espacial y Temporal.	28
CAPÍTULO 2. Fundamentos Teóricos Referenciales.	29
2.1. Estado del arte (Marco Histórico y Actual).	29
2.2. Marco Teórico.	32
2.2.1.- Teoría de la Racionalidad Limitada	32
2.2.2.- Finanzas Conductuales	32

	7
2.2.3.- Educación Financiera	34
2.2.4.- Teoría del Aprendizaje Significativo	35
2.2.5.- Ética Financiera	36
2.2.6.- Teoría del Endeudamiento Responsable	38
2.2.7.- Inversión y Gestión de Activos	39
2.2.8.- Toma de Decisiones Financieras	40
2.3. Marco Conceptual.	41
2.3.1.- Ahorro	41
2.3.2.- Educación financiera	41
2.3.3.- Deuda	42
2.3.4.- Presupuesto	42
2.3.5.- Gestión presupuestal	43
2.3.6.- Inversión	43
2.3.7.- Riesgo financiero	43
2.3.8.- Libertad financiera	44
2.4. Marco Contextual.	44
2.5.1.- Retos actuales de la educación financiera	45
2.5.2.- Estrategias pedagógicas innovadoras	46
2.5.3.- Integración de la tecnología en la educación financiera	47
2.5. Marco Legal y Normativo.	49

	8
2.6.1.- Educación Financiera a Nivel Internacional	49
2.6.2.- Normativas de Protección al Consumidor Financiero	51
2.6.3.- Políticas de Educación en Finanzas	52
2.6.4.- Regulaciones Bancarias y Financieras	54
2.6.5.- Programas de Educación Financiera del Gobierno	55
2.6.6.- Incentivos para la Educación Financiera	57
Capítulo 3. Fundamentos metodológicos y resultados de investigación.	58
3.1. Cuadro Operacionalización de variables.	59
3.2. Diseño metodológico.	61
3.2.1. Definición del enfoque, diseño y tipo de investigación de la tesis.	61
3.2.2. Definición de métodos, técnicas e instrumentos de obtención de datos.	62
3.2.3. Desarrollo de los instrumentos de obtención de datos.	63
3.2.4. Determinación de la muestra y su criterio de selección.	67
3.3. Trabajo de campo (o Presentación de evidencias, si corresponde).	69
3.3.1. Aplicación de los instrumentos.	69
3.3.2. Procesamiento de la información.	69
3.4. Análisis de los resultados en los datos obtenidos.	70
3.5. Redacción de resultados y discusión.	84
Capítulo IV: PROPUESTA DE TRANSFORMACIÓN	86
4.1. Fundamentación de la propuesta de transformación.	86

	9
4.1.1. Fundamentos Teóricos que sustentan la propuesta	86
4.1.2. Necesidades detectadas	88
4.1.3. Coherencia de la propuesta	88
4.2. Estructura de la propuesta de transformación.	89
4.2.1. Objetivos de la propuesta	89
4.2.2. Marco teórico-conceptual y referencial de la propuesta	90
4.2.3. Cuerpo operativo	92
4.3. Valoración/ evaluación / validación de la propuesta de transformación.	105
CONCLUSIONES	115
RECOMENDACIONES	117
BIBLIOGRAFÍA	118
ANEXOS	130
Anexo A. Cuestionario	130
Anexo B. Formato de validez de instrumento	135
Anexo C. Cálculo V de Aiken	143
Anexo D. Matriz de asignación de puntaje para cálculo de confiabilidad en base a Prueba Piloto	144
Anexo E. Confiabilidad calculada con el Coeficiente Alfa de Cronbach	146

Índice de figuras.

Figura 1 Datos de la encuesta generados en una hoja de cálculo por Google Forms	69
Figura 2 Datos organizados por área del conocimiento	70
Figura 3 Datos organizados y analizados estadísticamente	70

Índice de gráficas.

Gráfica 1 Proporción de resultados I.1 - Fase I	71
Gráfica 2 Proporción de resultados I.2 - Fase I	72
Gráfica 3 Proporción de resultados I.3 - Fase I	73
Gráfica 4 Proporción de resultados I.4 - Fase I	74
Gráfica 5 Proporción de resultados I.5 - Fase I	75
Gráfica 6 Proporción de resultados I.6 - Fase I	76
Gráfica 7 Proporción de resultados II.1 - Fase II	77
Gráfica 8 Proporción de resultados II.2 - Fase II	78
Gráfica 9 Proporción de resultados III.1 - Fase III	79
Gráfica 10 Proporción de resultados III.2 - Fase III	79
Gráfica 11 Proporción de resultados III.3 - Fase III	80
Gráfica 12 Proporción de resultados III.4 - Fase III	81
Gráfica 13 Proporción de resultados III.5 - Fase III	81
Gráfica 14 Proporción de resultados III.6 - Fase III	82
Gráfica 15 Proporción de resultados III.7 - Fase III	83

Índice de tablas.

Tabla 1 Categorías de Evaluación	64
Tabla 2 Rangos de Confiabilidad en el Alfa de Cronbach	69
Tabla 3 Recursos para la implementación de la propuesta	106
Tabla 4 Aspectos a evaluar para la selección de expertos	109
Tabla 5 Resultados del Coeficiente de Argumentación Ka	110
Tabla 6 Asignación ordinal a las opciones de respuesta	111
Tabla 7 Resultados de la Ronda 1	112
Tabla 8 Resultados de la Ronda 2	113

INTRODUCCIÓN

La relevancia actual de las finanzas abarca una dimensión cada vez más trascendental en la sociedad moderna; en un contexto donde la complejidad económica y la velocidad del cambio financiero se mantienen constantes, la formación en finanzas para individuos “ajenos” a dicho rubro se convierte en una pieza clave para fomentar el uso eficiente de los recursos monetarios. Lo curioso es que, realmente, nadie es ajeno a las finanzas, desde sus implicaciones a gran escala hasta sus usos más cotidianos se manifiesta en casi cualquier contexto posible, por lo que, la falta de conocimientos sólidos en este ámbito puede conllevar consecuencias significativas en el bienestar financiero tanto de individuos como de la salud económica a mayor nivel.

Fasanando (2018), se refiere a esta herramienta como:

Las finanzas juegan un papel muy importante dentro del mundo empresarial el cual ha ido creciendo a lo largo del tiempo, ya que anteriormente solo tenía que preocuparse de recursos para ampliar las plantas, cambiar equipos y mantener los inventarios; ahora forma parte del proceso de control y decisión, las cuales ejercen influencia en la planeación financiera. (p. 5)

En la era de la globalización y la digitalización, los mercados financieros están interconectados de forma compleja, situación la cual ha propiciado la aparición de un elevado grado de dependencia entre las economías de distintos países; la manifestación de este fenómeno ha provocado un significativo aumento en la volatilidad y la incertidumbre en los mercados, lo que dificulta considerablemente la toma de decisiones financieras en varios ámbitos, en suma, la evolución tecnológica ha sido la principal causa de la aparición de nuevas transacciones financieras y metodologías económicas innovadoras, como las criptomonedas o las finanzas descentralizadas, su existencia representa una oportunidad inmejorable, pero también conlleva riesgos significativos por la inestabilidad de sus procesos.

El desarrollo del sistema financiero y empresarial debe propiciar un escenario de certidumbre, el cual garantice que el comportamiento de los agentes que en él

intervienen, contribuyan al desarrollo de una iniciativa público-privada cuyo fin sea el de mejorar el bienestar general. (Hernández et al., 2019, p. 327)

Sin embargo, las finanzas son una herramienta la cual, a lo largo de la historia, ha sufrido significativos cambios en función de las necesidades de quienes la aplicaban pues, desde los inicios del comercio a base del trueque, pasando por la creación de las primeras monedas y sistemas financieros primitivos, hasta la llegada de los mercados globales, las distintas etapas que se han presentado han logrado dejar una profunda huella tanto el desarrollo social como económico de la sociedad. Uno de los momentos que marcaron un antes y un después en este ámbito fue la creación de las primeras instituciones bancarias, cuyas funcionalidades permitieron el seguro almacenamiento de activos y, a su vez, ejecutar el comercio a una distancia mayor a la común en la época.

Tal y como lo mencionan Carrillo et al. en su artículo “Claves de las finanzas empresariales”:

Durante 1920 surge la administración financiera debido al auge de nuevas industrias y tecnologías y la creciente necesidad de financiamiento por parte de las empresas. En esos años el mercado de capitales era primitivo, los balances no eran confiables y las finanzas se consideraban un aspecto externo de las organizaciones. (Carrillo et al., 2022, p. 37)

Con el tiempo y gracias a la evolución de esta herramienta, surgieron los mercados bursátiles, mismos que transformaron de manera contundente la forma en la que se compran y venden activos financieros, colocando la pauta a un sinfín de oportunidades de crecimiento económico; a día de hoy, desde la llegada y el desarrollo acelerado de la digitalización, se ha marcado un nuevo punto de inflexión en las finanzas, caracterizado por la automatización de procesos, la aparición plataformas de comercio en línea, entre otros. La complejidad de la economía moderna se ha visto influenciada principalmente por la globalización, misma que ha permitido no solo la aparición de cambios para bien, si no también ha traído consigo desafíos sin precedentes. “Es por medio de la contabilidad y las finanzas que una empresa conoce su situación económica, financiera y patrimonial. Es decir, toda la información útil para tomar decisiones que involucren el futuro completo del negocio a nivel económico” (Ponce et al., 2019, p. 12)

Sin embargo, lo que nació como una herramienta aplicada a gran escala, se ha ido transformando periódicamente hasta impactar de manera directa en la vida de las personas y es que, por años, las finanzas se concentraban principalmente en el ámbito empresarial y en los mercados financieros globales; no obstante, la aparición de la era digital y la democratización del acceso a la información financiera ha construido el terreno para la aparición de cambios radicales. Las TIC's y las aplicaciones móviles han facilitado el acceso a herramientas de gestión financiera, lo que ha permitido a las personas comunes llevar detallados seguimientos de sus ingresos, gastos e inversiones.

Guerrero et al. (2018) indican que:

Y es que la educación financiera pareciera limitarse a expertos en el ámbito económico. Pero es claro que hoy en día las personas, para el desenvolvimiento de la vida diaria, están obligadas a conocer términos y adquirir conocimientos de carácter económico y financiero que les permitan tomar decisiones financieras acertadas y planear sus finanzas. (p. 15)

En suma, la educación financiera ha adquirido una relevancia crucial, pues ha incentivado a las personas comunes a aprender acerca de la forma correcta para administrar eficientemente su dinero y, en consecuencia, a efectivizar la planificación de sus activos pensando en su estabilidad futura; un enfoque de este estilo permite aumentar la responsabilidad en el manejo del dinero y promueve hábitos de ahorro y reducción de deudas, lo que a su vez expande las posibilidades para utilizar dicho capital, producto de la correcta gestión, en nuevas inversiones que produzcan un flujo mayor de ingresos. “Igualmente, los gobiernos vienen apoyando programas educativos destinados a ayudar a principalmente grupos juveniles con pocos recursos, en temas como el desarrollo de la cultura y práctica de adquirir conocimiento e información sobre finanzas personales y patrimonio financiero” (García et al., 2022, p. 2); a través de este apoyo, las finanzas han dejado de ser un territorio exclusivo para expertos en la materia y, en consecuencia, se manifiestan como un tema de interés general.

Con el pasar del tiempo, el concepto de finanzas personales ha evolucionado y, en consecuencia, enriquecido con una diversidad de definiciones que reflejan las cambiantes realidades económicas y sociales; inicialmente, se referían llanamente a la administración de los recursos económicos a una escala menor a la empresarial, es decir,

de un individuo o familia, no obstante, a medida que las sociedades se volvieron mucho más complejas y el acceso a información financiera se democratizó, este concepto primario se amplió para abarcar aspectos mucho más específicos de la vida de las personas. Es menester determinar los conceptos más completos que hagan alusión a esta herramienta, conocer las distintas visiones permitirá ampliar el campo de investigación, “Las finanzas personales busca desarrollar los conocimientos financieros como el planear la obtención y uso de los ingresos, controlarlos eficientemente para conseguir el éxito financiero” (Sauza et al., 2022, p. 31); a día de hoy, las finanzas personales van más allá del simple manejo del dinero, esta actividad se centra en un enfoque integral que se basa en el bienestar financiero, tanto del individuo como de quienes lo rodean o quienes dependen de él.

En adición, la mentalidad de las finanzas personales se ha transformado pues, inicialmente, se consideraba una práctica reactiva, no obstante con el avance en la materia ha evolucionado a un enfoque proactivo, en el que la educación financiera es uno de los principales pilares de su manifestación; bajo esta base, las definiciones actuales que engloban a las finanzas personales incorporan conceptos como el empoderamiento, relacionándolos con la toma de decisiones informadas y responsables, vinculándose cada vez más a conceptos como los de equidad, inclusión y bienestar social, esto en base a las consideraciones pertinentes que implican la forma en la que las decisiones financieras individuales tienen efectos adversos o positivos no únicamente en quien las toma, sino también a quienes lo rodean.

La comprensión de los avances en neuroeconomía, tema de investigación que ha cobrado relevancia en años recientes, parten de la economía del comportamiento como campo de estudio que suscitó la comprensión de la conducta de los agentes económicos, especialmente la toma de decisiones, apoyado de las neurociencias cognitivas aplicadas. (Osorio, 2022, p. 16)

A lo largo de la historia, las finanzas personales, como proceso, se han transformado de manera dinámica, dichos cambios han sido principalmente potenciados gracias a los cambios económicos, tecnológicos y sociales pues, en sus inicios, estas se centraban principalmente en la administración básica del dinero, básica en el sentido completo del término “personal”, donde sus implicaciones iban desde la preocupación por el

presupuesto familiar hasta el ahorro de capital para cubrir situaciones inesperadas, como una emergencia; no obstante, y gracias a la evolución de la sociedad, esta concepción se expandió considerablemente.

Escobar y Castañeda en su artículo “Efectos de la política monetaria en las finanzas de las familias. Una revisión desde la inclusión y educación financiera en Colombia (2010-2019)” estiman que:

La necesidad de formarse para adquirir prácticas financieramente correctas (educación financiera), de ahí que se derive la necesidad de establecer diferentes criterios para entender el comportamiento económico de los agentes, como toman decisiones y como interpretan las señales que el ente público emite. (Escobar & Castañeda, 2023, p. 82)

Gracias a la llegada de la era digital, las finanzas personales tomaron un nuevo rumbo caracterizado principalmente por su vinculación con las Tecnologías de la Información y las aplicaciones móviles, pues estas ofrecieron herramientas innovadoras que facilitaron la gestión y seguimiento de gastos, además, sus funcionalidades abarcaron ámbitos que antes se presentaban tan lejanos para las personas comunes, como la inversión en activos y la generación de objetivos financieros; las oportunidades fueron claras, los individuos habían adquirido la posibilidad de tener un mayor control sobre sus recursos y ver con una perspectiva mucho más completa su situación monetaria.

En la actualidad, Fornero estima que:

Existen iniciativas de educación general en finanzas personales, que consideran los temas básicos como presupuesto, ahorro y administración del dinero y del crédito. Bancos y empresas desarrollan programas específicos (por ejemplo, para ahorro y retiro, para propiedad de la vivienda). También existen programas para formación de inversores realizados por entidades del sector financiero. (Fornero, 2017, p. 118)

Considerando las implicaciones de las finanzas personales desde una perspectiva positiva, es posible identificar puntos significativos que se relacionan directamente con el bienestar económico y social de los individuos pues, en primer lugar, administrar correctamente las finanzas conlleva beneficios tales como la mejora de la estabilidad económica y, además, mejora la capacidad para enfrentar desafíos económicos

inesperados; adoptar hábitos financieros responsables tales como el ahorro y la inversión provoca que las personas comunes puedan alcanzar sus metas tanto a corto como a largo plazo, metas tales como: la adquisición de un inmueble, el inicio de un negocio o la planificación para la jubilación, siendo esto posible solo a través de una correcta educación financiera. Morelo et al. (2023) en su artículo “Problemáticas y tendencias de la educación financiera”, estimaron que “la educación financiera como resultado debe generar un aprendizaje para toda la vida sea esta en el ámbito personal, en el hogar o en los negocios, estos se pueden evidenciar en los distintos escenarios donde actúan los individuos” (p. 77); la educación financiera y el empoderamiento en este ámbito tienen un impacto positivo en la calidad de vida de las personas, pues reduce considerablemente el estrés financiero que implica no tomar decisiones informadas.

Aquellos individuos que comprenden completamente los principios básicos de las finanzas son quienes se encuentran mejor equipados para evaluar opciones de inversión y gestionar de manera adecuada su dinero, ejecutar acciones basadas en dicho conocimiento les permitirá conducir su futuro hacia una mayor prosperidad económica; si se amplía un poco el enfoque, es posible asegurar que las finanzas personales también pueden contribuir al desarrollo económico de la sociedad pues, cuanto más existan personas que cuenten con una base financiera sólida, aspectos como el consumo responsable y la inversión se verán potenciados, estimulando correctamente a la economía del territorio.

Esto conduce a nuevas oportunidades de crecimiento económico e inclusión financiera, pero también se asocia con numerosos riesgos, no solo entre los adultos, sino también entre los jóvenes, ya que estos últimos son particularmente vulnerables, debido a su deficiente nivel de educación económica y financiera. (Plata & Caballero, 2020, p. 20)

Si se aborda este tema desde una perspectiva crítica, las finanzas personales implican la manifestación de desafíos significativos que son capaces de exponer las vulnerabilidades en la sociedad moderna, argumento que se basa en la falta de educación financiera y la escasa comprensión de sus principios, situación que es capaz de provocar situaciones de crisis económica y endeudamiento, llegando incluso a niveles extremos en ciertos casos; el hecho de no contar con una base sólida de conocimiento para manejar el dinero puede

tener repercusiones negativas a largo plazo, tanto en la estabilidad financiera como en el bienestar emocional de las personas.

Marambio en su artículo “Educados para ser endeudados: la inclusión “social-financiera” en Chile”, aseguró que:

Los hogares han asumido a la deuda como un “mal necesario” y tienen diferenciadas motivaciones, expectativas y prácticas en torno a ella, aunque el telón de fondo común es un Estado y un modelo socioeconómico que no provee ni las seguridades sociales ni los ingresos en el mundo del trabajo para hacer posible una vida medianamente digna y acorde a las expectativas que el mismo Estado y el modelo se orientan a promover. (Marambio, 2021, p. 390)

De igual forma, las desigualdades económicas y sociales son factores capaces de influir en la capacidad que tienen las personas para acceder a oportunidades de mejora financiera, por ejemplo, aquellos con bajos ingresos pueden enfrentar mayores dificultades para ahorrar e invertir, pues sus pocos recursos deben ser empleados para la subsistencia, situación que perpetúa aún más la brecha entre los ricos y los pobres; en suma, la falta de acceso a servicios financieros justos también puede limitar considerablemente el progreso económico de ciertos sectores de la población, afectando considerablemente la equidad del proceso. “Por lo anterior la importancia de la educación financiera radica en que todas las personas conozcan y aprendan a sacarle provecho a las herramientas para tomar decisiones financieras informadas y responsables” (Ruiz, 2019, p. 10); no obstante, no es suficiente en ciertos casos, las preocupaciones financieras constantes pueden tener un impacto psicológico significativo en la salud mental de las personas, aumentando los niveles de estrés y ansiedad pues, vivir con incertidumbre económica genera una sensación de vulnerabilidad y desesperanza, sentimientos que afectan la calidad de vida y el bienestar.

Sin embargo, es relevante centrarse en las implicaciones de esta herramienta para la vida diaria de los estudiantes universitarios; desde una perspectiva positiva, ser conocedores de las formas efectivas para llevar las finanzas en dicha etapa de su vida resulta en beneficios considerables tanto para su desarrollo económico y su bienestar a largo plazo, si adquiere e interioriza correctamente estos conocimientos serán capaces de tomar decisiones responsables al manejar su economía y, sobre todo, enfrentar los desafíos

propios de dicho momento de su trayectoria académica, como los costos de matrícula, libros, gastos diarios o la financiación de proyectos universitarios, lo que permitiría evitar el endeudamiento excesivo y garantizar una experiencia mucho más satisfactoria.

Tal y como lo indica Vega: “La capacidad para administrar el dinero adecuadamente es esencial para el éxito en la vida adulta, por lo que es importante reconocer los obstáculos y desafíos que enfrentan los jóvenes estudiantes en el desarrollo de estas habilidades” (Vega & Romero, 2023, p. 7); si se profundiza correctamente en esta problemática, es posible brindar recomendaciones y soluciones para que los sílabos empleados en las áreas de pregrado y posgrado incluyan en sí mismos modelos de educación financiera que favorezcan el desarrollo de estas habilidades económicas en los estudiantes.

La adquisición de habilidades financieras les permite desarrollar una mentalidad proactiva hacia sus recursos económicos, lo que alienta a los individuos a crear hábitos como el ahorro, el cual una vez se interioriza correctamente perdurarán tanto en su vida académica como adulta; implementar prácticas financieras saludables durante la etapa universitaria es una de las mejores estrategias que los estudiantes pueden ejecutar para enfrentar desafíos económicos que se manifestarán en su futuro profesional, como su fuese un preludio de lo que se avecina.

Es popular que los estudiantes universitarios que tengan tarjetas de crédito, tengan la capacidad de efectuar pagos por su aprendizaje universitario, para eso es significativo tener una educación financiera, para que no entren al sistema de deudores en el banco en su poca edad. (Chávez, 2020, p. 10)

Viendo el fenómeno desde una perspectiva crítica, las finanzas personales en la vida de los estudiantes universitarios implican desafíos y riesgos significativos que pueden afectar negativamente su bienestar tanto económico como emocional; el no estar educado correctamente en el ámbito financiero, especialmente en los casos en los que ni siquiera las instituciones educativas ejecutan programas con dicho propósito, es la combinación perfecta de factores para dejar a los estudiantes universitarios desprovistos de las herramientas necesarias para enfrentar las complejidades financieras que enfrentarán en su vida adulta, situación que es capaz de conducirlos a tomar decisiones que causen inestabilidad a largo plazo.

Escovar y Pérez (2020) analizan que:

Frente a este punto son varias las propuestas que se han generado por la línea de los procesos de alfabetización financiera que repercutan en la mejoría en las habilidades de gestión y toma de decisiones que, si bien no son la solución “única”, puede contribuir en la mitigación de varios riesgos. (p. 11)

En suma, el creciente costo de la educación superior ha provocado que los estudiantes dependan de préstamos estudiantiles, mismos que generan una carga financiera significativa para muchos de ellos. Para este tipo de individuos, la presión es constante, pues deben cubrir gastos considerables para mantener su vida académica en orden, incluso llegan a sacrificar otras áreas importantes de su vida, como la alimentación o abstenerse de participar en actividades recreativas con sus compañeros; en suma, las expectativas sociales son altas en el ambiente universitario, la presión adicional que los estudiantes tienen puede llevarlos a adoptar hábitos de gasto poco saludables, tales como el consumo excesivo y la búsqueda de una imagen de éxito que se base únicamente en el materialismo.

En este sentido, se desarrollará la investigación de forma capitular comprendiendo los siguientes elementos:

Capítulo I, Proyección de la investigación, aquí se desarrollarán los aspectos que comprenden el reconocimiento del fenómeno a estudiar desde la perspectiva del autor, su planteamiento, así como la formulación de la pregunta de investigación, definiendo los objetivos, su hipótesis planteando su debida justificación de la pretensión de lo que se desea investigar y la relevancia del estudio, así también el alcance y delimitaciones.

Capítulo II, Fundamentación teórica, que comprenderá una revisión del estado del arte sobre el tema estudiado, las bases teóricas relacionadas con el estudio, se revisará el marco conceptual, así como también el marco histórico detallando cronológicamente los referentes históricos en base a la revisión efectuada, se analizará el marco legal y las diferentes normativas existentes para su aplicación.

Capítulo III, Fundamentación metodológica, en donde se definirán los aspectos epistemológicos que conducirán el presente estudio partiendo de la orientación

taxonómica del mismo hasta la definición de los instrumentos a aplicar y los procesos de manejo de los datos a recabar, a partir de los cuales se desarrollará el diseño del programa propuesto. Adicionalmente, se desarrollará la presentación, análisis e interpretación de los resultados que deriven de la colecta de información.

Capítulo IV, La Propuesta, en donde se desarrollará el programa como tal y su fundamentación, estructura, su valoración y validación

Finalmente, se encontrarán las Conclusiones del trabajo de investigación realizado, así como las recomendaciones que pudieran existir.

Capítulo 1. Proyección de la investigación.

1.1. Línea de investigación de la Universidad de Innovación e Investigación de México y su ámbito de estudio.

La presente investigación se inscribe en la línea de investigación “Educación, transversalidad a estudios multidisciplinarios” de la Universidad de Innovación e Investigación de México (UIIX), dentro del ámbito de estudio “Enfoque multidisciplinario, ciencia, arte, tecnología, comportamiento humano”; dicha vinculación se justifica a través de la naturaleza propia de la investigación, la cual articula conocimientos propios de múltiples disciplinas, como las finanzas, pedagogía, psicología, ética, entre otras; a fin de abordar un problema educativo que cuenta con consecuencias tanto propias de su entorno como también ajenas.

La razón que impulsa a la selección de esta temática se centra en la realidad actual, en donde el manejo adecuado del dinero gana cada día más relevancia, hasta el punto de adquirir un rol protagónico en todos los órdenes del espectro social, incluido el ámbito educativo. En dicho contexto, el uso adecuado del recurso financiero induce a la vivencia de nuevas realidades sustentadas en la adopción de prácticas que, sin apartarse del fin último del aprendizaje efectivo, pero en el sentido práctico, generan nuevas orientaciones de acción que son susceptibles de ser estudiadas como se pretende desarrollar en la presente tesis.

Es importante destacar que esta investigación se enmarca dentro de la línea de investigación institucional anteriormente mencionada bajo la premisa de un programa de formación en finanzas para estudiantes universitarios no financieros de nivel pregrado en la ciudad de Guayaquil, con el fin de contribuir al uso eficiente y responsable del dinero, enriqueciendo la producción académica en torno a la comprensión de un fenómeno en proceso y el establecimiento de acciones, a la par de políticas, que conlleven a su optimización. De este modo, la presente investigación contribuye así a la inserción social de la universidad en el contexto de las necesidades

de la colectividad y en el apoyo emergente a los procesos de transformación del mundo contemporáneo.

1.2. Planteamiento del problema.

En la actualidad, la gestión financiera se ha vuelto esencial para la construcción de estabilidad económica y el bienestar personal de cualquier individuo; sin embargo, se ha evidenciado un realidad preocupante, y es que los estudiantes universitarios de pregrado, específicamente aquellos que no pertenecen a carreras relacionadas con las finanzas, carecen de una formación adecuada en finanzas, lo cual los deja desprovistos de las habilidades y conocimientos que se presentan necesarios para tomar decisiones financieras informadas. La verdadera problemática surge cuando estos estudiantes, al no recibir una educación financiera específica, se encuentran vulnerables a enfrentar conflictos financieros tales como el endeudamiento excesivo, carencia de ahorros y ausencia de planificación con vistas al futuro.

Esto afecta tanto su presente como su futuro, pues pueden enfrentar dificultades para cubrir sus gastos diarios relacionados con su vida universitaria, evitando así que enfrenten de forma adecuada los retos económicos que se manifiesten; bajo este contexto, el principal inconveniente es la falta de un programa de educación en finanzas adaptado a las necesidades de los estudiantes universitarios de la ciudad y es que, a pesar de que el manejo responsable del dinero es un factor crucial para que los individuos puedan desarrollarse correctamente tanto en el ámbito académico como personal, las instituciones educativas no han brindado una atención suficiente en este aspecto, lo cual ha generado como principal consecuencia que los jóvenes no se hallen lo suficientemente capacitado para enfrentar esta clase de responsabilidades.

Por este motivo, es necesario diseñar y proponer un programa de Educación Financiera para el manejo de las finanzas personales orientado a los alumnos del primer ciclo de la UG; este programa permitirá abordar de manera integral conceptos financieros relevantes para su realidad, a través del ofrecimiento de herramientas prácticas que les otorguen la perspectiva necesaria para competir en una sociedad actual en la que la gestión eficiente de los recursos económicos es sumamente relevante. Con esta

investigación, se pretende contribuir a resolver la falta de educación financiera en los universitarios de la ciudad; en suma, se pretende fomentar la adopción de hábitos financieros saludables que les permitan enfrentar con éxito los retos económicos presentes y futuros, lo que tendrá como positiva consecuencia mejorar su bienestar financiero y calidad de vida en general.

1.3. Formulación del problema (Pregunta de investigación).

La presente investigación permitirá dar respuesta a la siguiente interrogante: ¿Cómo se pueden desarrollar competencias financieras para el manejo eficiente y responsable del dinero en los estudiantes de la Universidad de Guayaquil, durante el periodo 2024 - 2025?

1.4. Justificación.

El presente estudio contribuye al fortalecimiento de las competencias financieras de los estudiantes universitarios, respondiendo a la necesidad práctica de implementar estrategias formativas que optimicen el manejo responsable del dinero y que, en consecuencia, promuevan decisiones financieras acertadas. Desde un punto de vista práctico, la investigación propone un programa de formación que busca transformar la realidad educativa a corto plazo, reduciendo la brecha existente en conocimientos financieros, misma que evita que los estudiantes mejoren su capacidad para gestionar sus propios recursos.

Desde el aspecto social, los resultados beneficiarán directamente a los estudiantes de pregrado de la comunidad universitaria de la ciudad e, indirectamente, a sus familias y entorno laboral, al fomentar una cultura de responsabilidad económica que contribuya al bienestar colectivo. Del mismo modo, en el plano metodológico, el estudio plantea un enfoque innovador que integre estrategias pedagógicas contextualizadas, adaptadas al entorno tanto educativo como socioeconómico de los participantes, lo que permitirá generar un modelo de formación replicable en otras instituciones de educación superior y, en definitiva, servir de base para futuras investigaciones sobre educación financiera.

Por último, desde el punto de vista personal y académico, esta investigación representa una oportunidad para aportar conocimiento significativo al campo de las ciencias de la

educación, esto con el objetivo de fortalecer el estudio relacionado a las competencias profesionales, hecho el cual, por sí mismo, contribuye a la mejora de la formación de estudiantes universitarios.

1.5. Objeto de estudio.

La educación financiera en estudiantes universitarios no financieros se plantea como el objeto de estudio, el cual se enmarca dentro del área de conocimiento de la educación superior y, por su naturaleza, se orienta al análisis, diseño e intervención en los procesos formativos de competencias financieras básicas. El problema de investigación se manifiesta en la limitada capacidad de los estudiantes para manejar su dinero de manera responsable, hecho el cual por sí mismo requiere la implementación de estrategias educativas específicas.

1.6. Campo de acción.

El desarrollo de competencias financieras mediante un programa de formación contextualizado se manifiesta como el campo de acción para esta investigación, mismo que delimita de manera específica el aspecto del objeto de estudio más afectado por el problema previamente identificado: la ausencia de habilidades prácticas, conocimientos éticos y hábitos financieros saludables en estudiantes universitarios que cursen carreras no especializadas. El mencionado abarca el diseño y posterior validación de un programa pedagógico que contribuya a mejorar el manejo del dinero desde una perspectiva práctica.

1.7. Objetivos.

1.7.1. Objetivo General.

Proponer un programa de formación en finanzas orientado al desarrollo de competencias financieras profesionales a través de estrategias pedagógicas contextualizadas en los estudiantes de nivel pregrado de la Universidad de Guayaquil durante el periodo 2024-2025.

1.7.2. Objetivos específicos.

- Determinar los fundamentos teóricos referenciales sobre la educación financiera que tienen que adquirir los estudiantes de primer ciclo de la Universidad de Guayaquil y los niveles de accesibilidad y uso de servicios financieros de los estudiantes.
- Diagnosticar el nivel de conocimientos financieros y las prácticas de manejo del dinero en estudiantes no financieros de primer ciclo de la Universidad de Guayaquil.
- Diseñar un programa de formación en finanzas personales orientado al desarrollo de competencias prácticas, éticas y contextualizadas para el manejo eficiente y responsable del dinero en los estudiantes de nivel pregrado de la Universidad de Guayaquil.

1.8. Hipótesis.

El presente estudio se centró en demostrar la siguiente hipótesis:

La implementación de un programa de formación en finanzas para estudiantes universitarios no financieros contribuye significativamente al desarrollo de competencias financieras necesarias para el manejo eficiente y responsable del dinero.

1.9. Alcance temático.

El estudio se desarrolló en función de proponer un programa que contribuya a la formación en finanzas para no financieros dirigido a estudiantes de nivel pregrado para el desarrollo de competencias financieras profesionales necesarias para el manejo eficiente y responsable del dinero, ante lo cual se efectuó una investigación de tipo cuantitativa, con la finalidad de comprender el alcance del desarrollo de competencias de índole financieras en estudiantes universitarios de nivel pregrado en la ciudad de Guayaquil, explorándolos desde la perspectiva de los participantes, en su ambiente natural y en relación a su contexto delimitó en su fase indagatoria a conocer los aportes y estudios que en esa materia se han desarrollado a nivel académico e investigativo.

En este sentido, el desarrollo del estudio implicó el manejo de aspectos temáticos relacionados con la didáctica educativa, por medio de la comprensión de estos elementos teóricos y conceptuales se desarrolló el proceso de observación, identificación, análisis e interpretación con lo cual se reconoció y comprendió el proceso que se pretende realizar. Por lo tanto, el tipo de investigación que se realizó en este trabajo fue descriptiva - explicativa con la finalidad de revisar e indagar acerca del impacto del desarrollo de competencias financieras en alumnos de pregrado no financieros, de corte no experimental, de campo y transversal.

1.10. Delimitación Espacial y Temporal.

Dado el carácter de la investigación, la cual se remite a proponer un programa para la formación en finanzas para no financieros orientado a estudiantes universitarios nivel pregrado de la ciudad de Guayaquil durante el año académico 2024 - 2025 para contribuir al uso eficiente y responsable del dinero, para lo cual se planteó hacer inicialmente una revisión del estado del arte en función a los aspectos temáticos relacionados con el tema de estudio de manera que se pueda profundizar en la comprensión del mismo, así como posteriormente, una vez definidos los instrumentos que se consideren más convenientes de acuerdo al tema de estudio y a los objetivos planteados, concentrar la colecta de información por medio de los aportes de los sujetos de estudio, durante el primer y segundo trimestre del año académico 2024 - 2025; con lo cual se dispuso de los elementos informacionales que conlleven a la formulación del programa propuesto como fin último del presente estudio.

CAPÍTULO 2. Fundamentos Teóricos Referenciales.

La educación financiera es uno de los aspectos fundamentales de la vida personal y académica de los individuos modernos, especialmente de los jóvenes y adultos jóvenes quienes, debido a la poca experiencia en este rubro, tienen dificultades para gestionar sus finanzas personales, este es un fenómeno que se manifiesta con mayor regularidad en los países en vías de desarrollo. A continuación, se presentan una serie de artículos académicos y de investigación referentes a la educación financiera para jóvenes universitarios, mismos que otorgan una perspectiva distinta de la problemática y proporcionan una visión clara que permita sentar las bases teóricas del siguiente trabajo de investigación.

2.1. Estado del arte (Marco Histórico y Actual).

López et al. (2022) en su artículo de revisión aseguraron que la gestión efectiva de las finanzas por parte de un estudiante universitario posee un impacto significativo, no solo en su calidad de vida personal, sino también en la de su familia y de quienes lo rodean. Este fenómeno se proyecta de esta forma ya que tiene un impacto positivo en factores como el hábito del ahorro, las deudas y su gestión, además del entendimiento y la protección de los productos financieros, no obstante, a pesar de que se han llegado a implementar diversos programas y estrategias que tengan como objetivo educar financieramente a los estudiantes de tercer nivel, su efectividad se ha visto limitada por la escasa difusión. Obtuvieron resultados a través de encuestas que evidencian la problemática entre su población específica de estudiantes, donde al plantear conceptos básicos de educación financiera, la mitad de ellos respondió de forma errónea; de igual forma, fue posible averiguar que, a pesar de los esfuerzos ejecutados en programas de finanzas, el 75 % de los encuestados aseguraron y demostraron no poseer conocimiento alguno de su existencia en la facultad en la que estudian, lo que puede significar que no están siendo empleados o, por el contrario, que su difusión no ha sido la adecuada. El estudio concluye afirmando que es esencial difundir y aplicar de manera efectiva las estrategias de educación financiera generadas por los organismos nacionales respectivos,

pues dichos esfuerzos supondría la correcta integración de la educación financiera en el plan de estudios de educación básica, lo cual a la larga facilitará la comprensión de los conceptos de manera paulatina hasta que los mismos estudiantes alcancen el tercer nivel; su difusión se lograría a través de campañas anuales en las universidades, en las que se proporcionen programas gratuitos, blogs, cursos y gran cantidad de materiales didácticos acerca de la educación financiera, mismos que entregarán ventajas académicas para quienes deseen ser partícipes.

Arroyo (2019) aseguró como principal argumento que la educación financiera es una herramienta que proporciona conocimientos adecuados para desarrollar habilidades que permitan entender la conexión entre el saber y el comportamiento; para ello, se han realizado investigaciones tanto a nivel nacional como internacional cuyos resultados concuerdan en la evidente falta de educación financiera, uno de los más reconocidos es el estudio de la empresa MasterCard (2013), catalogado como “Financial Literacy Among Youth in Latin America and the Caribbean”, el cual reveló que el 67 % de los jóvenes en la región poseen escasos conocimientos en finanzas. Ecuador no se ha quedado atrás en estas desafortunadas cifras, en una investigación realizada por Aval (2016) destacó que la mayoría de los casos estudiados revelaron que los jóvenes no han planificado adecuadamente su situación financiera, ya sea por falta de conocimiento, de recursos o de herramientas útiles para ejecutar dichas acciones. Su investigación se centró en analizar las habilidades financieras de los jóvenes universitarios en Esmeraldas, con base a ello, entre sus principales hallazgos se halla que, a nivel general, se observa un desconocimiento significativo en conceptos financieros (por ejemplo, términos como interés simple y compuesto), no obstante, otros conceptos relacionados a la inversión y el pago de intereses parecieron resultar más familiares. Continuando con la tendencia internacional, en Esmeraldas también se pudo evidenciar que aquellos individuos que residen en áreas urbanas poseen un mayor conocimiento financiero, a diferencia de quienes viven en áreas rurales; finalmente, a pesar de que el 50 % de los estudiantes gestionan su dinero, más de la mitad de ellos presenta dificultades para cubrir sus gastos relacionados a su vida personal y académica. Gracias a su análisis, se pudo concluir que la mayoría de los sujetos de estudio poseen nociones básicas de matemáticas, sin embargo, presentan deficiencias en terminología referente a las

finanzas, lo que afecta negativamente la puntuación en educación financiera; además, a pesar de contar con una especie de planificación simple, muchos estudiantes enfrentan dificultades para cubrir gastos, lo que los impulsa a tomar decisiones apresuradas y equivocadas para su salud financiera, como trabajar extra o usar el dinero de sus ahorros.

Morocho et al. (2023) en su artículo de revisión indicaron que la educación es esencial para el progreso de los países que se encuentran inmersos en contextos de pobreza, para cubrir los gastos que implican los estudios, muchas entidades aplican créditos educativos a aquellos individuos que más lo necesiten, los cuales son un préstamo que ayuda a cubrir los costos de los estudios, fungiendo así como un importante recursos económico y social, sin embargo, una herramienta de tan alta importancia implica tener la capacidad necesaria para administrar de forma correcta dicho flujo de dinero, por lo que surge la necesidad de que, aquellos que reciben este apoyo institucional, posean una educación financiera óptima para dicho escenario. Obtuvieron resultados que indican que tanto clientes internos como externos con créditos vencidos están en el rango de edad de 22 a 35 años (48,6 %), además, entre las razones para solicitar el crédito con mayor frecuencia se encuentran aquellos individuos que aseguraron lo necesitan para cubrir gastos educativos como colegiaturas, seguido de la matrícula de estudio y, en menor grado de regularidad, quienes afirmaron era necesario dicho capital para financiar equipos de cómputo, libros y materiales universitarios; uno de los datos a tomar mayormente en cuenta es la eficacia de los procesos de otorgamiento de créditos, efectividad que se ve reflejada por un 80 % en el caso de los clientes internos y 90,9 % en el caso de los clientes externos; no obstante, el 20 % y 9,1 % respectivamente consideran que estos procesos deben ser mejorados con el objetivo de ofrecer un servicio más a la altura de las circunstancias. El estudio concluye afirmando que existe una fuerte correlación entre la educación financiera y el incumplimiento de los créditos educativos, esto indica que es de suma importancia implementar estrategias para una recuperación oportuna y para reducir el riesgo asociado a la mala gestión de dicho capital. Ante de la asignación del crédito educativo, es importante que los encargados de otorgarlo verifiquen ciertos criterios que determinarán la valía de su adquisición, tales como: destino del crédito, falta de compromiso por parte de quienes lo reciben, porcentaje de

ingresos reducidos por el solicitante y, uno de los escenarios más comunes, como lo es la implementación de periodos de gracia para aquellos clientes con pagos vencidos.

2.2. Marco Teórico.

2.2.1.- Teoría de la Racionalidad Limitada

En primer lugar, se presenta la teoría de la Racionalidad Limitada como uno de los puntos de partida teóricos a tomar en consideración para comprender las implicaciones de la educación financiera. Este conocimiento fue propuesto por el psicólogo Herbert A. Simon y plantea un escenario en el que los seres humanos toman decisiones en función de limitaciones cognitivas, tales como tiempo, información y capacidad mental, lo cual se plantea opuesto a la noción clásica en la que se asegura que las personas deciden de forma completamente racional y con el objetivo de maximizar de manera consciente los beneficios de dicha elección; al comprender y reconocer estos sesgos, es posible generar patrones en la toma de decisiones que estén más vinculados a la información y los hechos otorgados por el contexto. Esto quiere decir que, ante la complejidad innata de muchas situaciones, los seres humanos son incapaces de examinar de forma completa todas las alternativas disponibles y anticipar las consecuencias de cada una, lo cual los lleva a tomar decisiones rápidas sin tanta consciencia de por medio, obteniendo soluciones las cuales, si bien pueden presentarse como satisfactorias en función del objetivo original, pueden no tener un grado de efectividad completo (Ganga et al., 2018).

Esta noción se enlaza directamente con lo estipulado por Piaget en su teoría del desarrollo cognitivo, para el cual “el desarrollo cognitivo ocurre por medio de la interacción de las capacidades innatas con los sucesos ambientales y progresa a través de una serie de etapas jerárquicas, cualitativamente diferentes” (Vinicio, 2020, p. 20). Al relacionar ambas teorías, se puede llegar a la conclusión que, independientemente de los niveles de pensamiento lógico y abstracto (según lo indicado por Piaget), el humano es capaz de actuar con restricciones cognitivas más allá de dicha naturaleza. Por ello, se puede considerar a la teoría de la Racionalidad Limitada como una extensión de las limitaciones cognitivas mencionadas por Piaget en sus postulados, pues ambas convergen en asegurar que los seres humanos tienen barreras mentales en su capacidad

para procesar la información, por lo cual optan por simplificar el proceso de toma de decisiones para abordar problemas de forma mucho más rápida, reduciendo la efectividad a largo plazo de dichas elecciones; la presente interacción entre las características naturales del humano y el entorno que lo rodea muestran la necesidad latente de abordar esta situación desde estrategias que aborden los sesgos desde su origen y mitiguen los efectos relacionados a su manifestación.

2.2.2.- Finanzas Conductuales

Por otro lado, las finanzas conductuales son una teoría que combina principios tanto psicológicos como económicos para comprender cómo las emociones y el comportamiento humano influyen directamente en las decisiones financieras que las personas toman, es decir, esta teoría reconoce que los individuos pueden ser influenciados por factores emocionales, sociales y cognitivos al momento de elegir su rumbo económico; esto quiere decir que no siempre los seres humanos son impulsados por la intención de elevar sus finanzas y obtener beneficios de una inversión prometedora, existen ciertas situaciones en que los individuos, impulsados por sensaciones como la intuición o el miedo, pueden tomar decisiones muy poco conscientes que generen inestabilidad a corto o largo plazo. Uno de los ejemplos más comunes que esta teoría emplea para demostrar sus postulados es el sesgo de aversión a la pérdida, el cual menciona que las personas tienden a valorar mucho más la pérdida que la ganancia, por lo que es muy común que decidan evitar riesgos incluso cuando las posibles ganancias resultan ser de un grado muy positivo. Esta perspectiva teórica coloca de manifiesto la importancia de abordar el impacto que pueden tener las emociones y el comportamiento en las elecciones ligadas a la vida económica.

De igual forma, las finanzas conductuales se enlazan con otra de las teorías postuladas de Jean Piaget, como lo es la del pensamiento lógico; en la misma, se estipula que “el intelecto de un sujeto es heterogéneo y acumulativo, se caracteriza porque opera mediante conceptos y razonamientos, existen patrones que tienen un comienzo y un final en milésimas de segundos, haciendo de esto un raciocinio lógico” (Hernández, 2020, párr. 25). Según Piaget, a medida que los individuos maduran, desarrollan habilidades cognitivas más complejas, como la capacidad de razonar y resolver problemas con un

orden lógico de acciones, lo que resulta finalmente crucial para la toma de decisiones en varios de los aspectos que componen la vida misma, entre los cuales se incluye el ámbito financiero. Al conectar ambos postulados, es posible comprender cómo aquellas personas en etapas tempranas de dicho desarrollo pueden estar orientadas a tomar decisiones basadas en el razonamiento lógico, sin embargo, eso no evita que puedan ser influenciadas por sesgos cognitivos y emocionales, a medida que el pensamiento lógico y analítico surge, será posible que el individuo aborde sus problemas financieros de manera más informada y eficaz. Sin embargo, es importante tomar en consideración que este proceso no es lineal, es decir, pueden existir variaciones en función del individuo, lo cual puede significar que personas muestren signos de elevado desarrollo cognitivo desde temprana edad, mientras que otros puedan llegar a necesitar de un mayor tiempo para que se manifiesten.

2.2.3.- Educación Financiera

Por su parte, la educación financiera es uno de los principales conceptos ligados a la naturaleza de esta investigación, esta se caracteriza por ser un proceso integral que tiene como principal objetivo proporcionar a los individuos que la reciban las habilidades y herramientas necesarias para poder tomar decisiones informadas en su vida financiera, enseñándoles a entender y aplicar los conceptos más relevantes de este ámbito para así obtener el mayor beneficio posible. Una educación financiera que sea correctamente ejecutada permitirá a las personas administrar sus recursos de la manera más efectiva posible, lo cual a la larga les traerá beneficios tangibles como: la evasión de deudas innecesarias, inversiones de alto rédito y la planificación más segura de los recursos con los que cuenta (López et al., 2022). Esta herramienta se complementa con aspectos que van más allá de la economía, toma en consideración conceptualizaciones sociológicas y psicológicas (tal y como fue posible apreciar en teorías anteriores), para que los estudiantes puedan tomar las mejores elecciones incluso bajo la presión de factores internos o externos. En adición, es importante mencionar que la educación financiera no limita su currículo de contenido a enseñar únicamente conceptos relacionados a dicho ámbito, uno de los principales objetivos de esta metodología académica radica en la

generación de una mentalidad proactiva, es decir, la creación de individuos capaces de gestionar recursos.

Sin embargo, es importante señalar que “la educación financiera -uno de los pilares clave del proceso de inclusión financiera integrada- aún se encuentra en proceso de consolidación en países como Ecuador” (Bonilla et al., 2022, p. 4) y comprender esta realidad es el pilar fundamental para desarrollar estrategias que permitan a las personas adquirir los conocimientos ideales que beneficien su salud financiera individual y colectiva. Según el estudio realizado por la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (2022), en la última década, el entorno financiero se ha vuelto más complejo debido principalmente al avance tecnológico, lo que presenta desafíos sin precedentes, sin embargo, debido a la naturaleza de la digitalidad, también otorga oportunidades las cuales, de ser aprovechadas, pueden ser un óptimo impulso a este tipo de educación. La educación financiera es reconocida actualmente como un complemento esencial útil para promover la inclusión social, por dicho motivo, se ha convertido en una prioridad política de primer nivel, siendo incluida en muchos planes de desarrollo actuales; por ello, es imperativo destacar la importancia de los dos mayores actores para la promoción de la educación financiera, como lo son las instituciones educativas y los medios de comunicación, pues su naturaleza les permite llegar a amplias audiencias de forma más sencilla y, con ello, concientizar acerca de la relevancia del tema en cuestión.

2.2.4.- Teoría del Aprendizaje Significativo

En cuanto a las teorías del aprendizaje ligadas a la naturaleza del estudio, se halla la Teoría del Aprendizaje Significativo, propuesta por Ausubel, en la que postuló que el nuevo conocimiento adquirido por un individuo resulta de una mayor efectividad cuando este se relaciona de forma significativa con la estructura cognitiva previamente inmersa en su ser; es decir, el estudiante es capaz de integrar a su saber la nueva información de manera más óptima al enlazar dichos saberes con sus experiencias previas; diferenciándose en gran medida del método de aprendizaje tradicional, el cual se caracterizaba por su naturaleza mecánica de memorización, sin un entendimiento e interiorización real de la información. Para elevar el nivel de efectividad de una metodología educativa que utilice los principios de la Teoría del Aprendizaje

Significativo, el material de apoyo debe ser claro y, sobre todo, organizado, clases estructuradas de forma jerárquica desde lo general hasta lo específico son una de las principales maneras en las que se pueden obtener resultados realmente alentadores (Matienzo, 2020). Sin embargo, el aprendizaje significativo para Baque y Portilla (2021) tiene la ventaja de que los estudiantes se vuelven muy participativos debido a que emiten sus propios criterios para formular uno nuevo, bien puede ser en conjunto con el docente o entre compañeros para seguidamente ser revisado; esta dinámica fomenta no solo el intercambio de ideas, sino también permite, a través de la práctica, el desarrollo de habilidades críticas y analíticas en los estudiantes, generando en ellos un sentimiento latente de compromiso y motivación, gracias principalmente a hacerlos formar parte vital del proceso.

Según la teoría del aprendizaje significativo, es de suma importancia considerar los conocimientos previos que poseen los alumnos, ya que la profundidad real de aprendizaje se manifiesta en función de la conexión entre los contenidos aprendidos recientemente y aquellos que ya han estudiado con anterioridad. En suma, se enfatiza constantemente la necesidad de realizar actividades didácticas que despierten el interés del alumno, la predisposición neurológica por interiorizar nuevo contenido se ve ampliamente beneficiada cuando dicho contenido es de su agrado; pero incluso eso no basta, también es necesario que se fomenten actividades que permitan a los alumnos poner en tela de juicio sus dudas y, sobre todo, que tengan un espacio para expresar sus opiniones, que se genere un sano debate en el que el estudiante se sienta un verdadero partícipe del aprendizaje y no un simple espectador. Para que este proceso sea llevado a cabo correctamente, es necesario tomar en consideración la verdadera naturaleza de los alumnos que componen una clase, y es que, si bien todos se encuentran como conjunto al mismo nivel académico, cada uno de ellos posee estilos y ritmos de aprendizaje diferentes, por lo que la personalización juega un rol esencial durante la aplicación de esta teoría.

2.2.5.- Ética Financiera

Continuando con el apartado teórico de la economía que engloba esta investigación, se halla la teoría de la ética financiera, la cual es una rama que centra su estudio en los

comportamientos y decisiones éticas ligadas al ámbito financiero, esto implica que las decisiones que se tomen en dicho contexto sean justas y consideren de antemano el impacto que tendrá durante y después de su ejecución en todas las partes involucradas. La ética financiera se maneja bajo los principios de la integridad, la honestidad y la transparencia, además de velar constantemente por el cumplimiento de las leyes y regulaciones que los organismos correspondientes hayan estipulado en vigencia; de igual forma, brinda los factores a considerar para mantener el bienestar de las entidades externas e internas que se verán directamente afectadas de las decisiones financieras de la organización o del individuo (Argandoña & Torras, 2018). Es la principal vía a través de la cual los individuos y organizaciones crean reputación y prestigio para continuar actuando en el campo financiero, además de contribuir a la estabilidad del sistema del que forman parte; esta teoría no se limita únicamente a la mera adhesión a normativas legales, pues también implica una profunda reflexión acerca del impacto social que supone tomar una decisión económica. Es por ello por lo que:

Hoy se vive una gran demanda en el ámbito laboral de optar por profesionales que implementen prácticas éticas. Los futuros profesionales de las áreas de conocimiento administrativo ocupan un porcentaje significativo en el desarrollo social y laboral. Su actuación ética involucra ser seleccionados en sectores laborales y ahora una buena implementación de práctica ética es fundamental dentro de la profesión. (Jiménez & López, 2022, p. 8)

La formación ética se ha vuelto uno de los pilares fundamentales de los profesionales del mañana, a este tipo de individuos no se los debe formar únicamente con los conocimientos y habilidades característicos del sector donde van a operar, pues en toda industria tarde o temprano deberán tomar decisiones basadas en principios éticos, y las finanzas no son la excepción; por ello es relevante hacer notar que la integración de aspectos éticos en la formación académica de financieros es un enfoque óptimo que va más allá del mero cumplimiento de las leyes establecidas por los organismos reguladores (lo cual también es relevante) sino también promover la toma de decisiones basadas en estos principios. La formación ética en el ámbito financiero implica desarrollar capacidades tanto de análisis crítico como de toma de decisiones informadas, considerando al hacerlo no únicamente el bienestar propio, sino también el de la sociedad como conjunto.

2.2.6.- Teoría del Endeudamiento Responsable

El Endeudamiento Responsable es una teoría financiera que postula que el endeudamiento es una herramienta realmente útil si es manejada con responsabilidad, basa sus principios en que no todas las deudas son perjudiciales, ya que, si son tomadas desde una posición regulatoria y planificada, puede ser la vía ideal para alcanzar metas financieras importantes, esto aplica tanto para las empresas como para las finanzas individuales. La clave para que una persona pueda endeudarse de forma responsable es evaluar la naturaleza de la deuda, es decir, si el monto de los pagos y los plazos son adecuados en función de la economía de cada individuo, si asumir esa deuda no va a perjudicar gravemente las finanzas personales; hacerlo permitirá evitar el sobreendeudamiento, es decir, la persona en cuestión podrá tomar una deuda que pueda manejar más fácilmente. Por otro lado, es importante destacar que el endeudamiento responsable implica poseer un conocimiento básico acerca de ciertas nociones económicas, como la evaluación detallada de las tasas de interés o las condiciones ofrecidas por la entidad emisora de un préstamo o crédito, lo que permitirá evitar situaciones inesperadas que resulten en un estancamiento aún más profundo de la economía personal. Es importante considerar esta teoría en la presente evaluación pues, para que una persona gestione una deuda desde una perspectiva responsable es necesario que posea una educación financiera adecuada (Espín, 2022). En base a ello, se plantea que:

En materia de Educación financiera conocer sobre la evolución de las provisiones de cartera permite develar la importancia de reforzar temas sobre el endeudamiento responsable y el cumplimiento de obligaciones financieras, debido a que los clientes que desarrollan estas habilidades cumplen con el pago de sus cuotas y por ende la institución debe provisionar menos ya que su riesgo de crédito es menor. (Portilla, 2021, p. 72)

Ser un individuo capaz de practicar el endeudamiento responsable implica conocer ver verdadero estado de la situación financiera actual, esto permitirá realizar una evaluación que dará como resultado la proporción que es segura invertir, aquella proporción por la que vale la pena el riesgo financiero; así mismo, es de igual forma esencial planificar los gastos, especialmente aquellos que son fijos mes a mes, como las cuentas del hogar, alimentación, ocio, entre otros, dejando un margen ideal para el ahorro y para posibles

inversiones futuras. En adición, es importante tener en consideración que el endeudamiento responsable va más allá de simplemente evitar el exceso de deuda, esta práctica también consiste en utilizar el crédito ofertado por instituciones bancarias de forma estratégica, lo cual permitirá generar un historial positivo a la vez de mantener estables las finanzas personales.

2.2.7.- Inversión y Gestión de Activos

Este es uno de los procesos más relevantes en la economía moderna, consiste en la asignación de recursos con el objetivo de obtener beneficios tanto a corto como a largo plazo; invertir y gestionar activos implica una serie de acciones estratégicamente planificadas en la que el capital es distribuido de forma organizada en función de la cantidad de beneficios que se esperen obtener, tal como el retorno de la inversión y las ganancias que se consigan tras ello; sin embargo, es importante tomar en cuenta, tal y como fue mencionado anteriormente, que estas acciones implican también la aparición de un constante riesgo financiero que debe ser tomado en cuenta durante el análisis de las posibilidades de inversión (Prieto, 2019). Esta es una práctica financiera que se aplica no únicamente a nivel empresarial e institucional, también puede ser ejecutada por individuos, incluso existen herramientas que permitirían a una persona común invertir su dinero en activos, acciones que involucran la selección y adquisición de los mismos con el objetivo de aumentar su valor para revenderlos o generar flujos de ingresos constantes a través de dividendos o intereses; cada una de estas estrategias posee sus puntos a favor y en contra, mismos que deben ser debidamente analizados si se espera obtener resultados favorecedores. Es así como resulta importante mencionar uno de los conceptos más importantes al momento de invertir en algún activo: la diversificación de cartera; es decir, distribuir los recursos en distintos tipos de acciones, permitiéndole así a la inversión otorgar resultados mucho más estables, independientemente del paso del tiempo.

Es importante considerar que “un activo tiene un valor real o potencial que puede variar y ser tangible o intangible, financiero o no financiero dependiendo de su organización y de las partes interesadas” (Gómez, 2023, p. 12); por ello la gestión de activos constituye una estrategia fundamental para hacer crecer el capital y asegurar la estabilidad

financiera, es una acción que debe ejecutarse de forma diligente y bajo información verídica, pues se deben tomar en cuenta varios factores tanto internos como externos previo a la inversión de los recursos por lo que, para llevar a cabo estas prácticas de manera efectiva, es esencial contar con una sólida educación financiera, una que le otorgue al individuo inversionista la capacidad no solo de comprender los conceptos primordiales, sino que cuente con las herramientas necesarias para analizar el mercado en el que desea realizar la inversión. Invertir en un activo implica mantener una supervisión, valga la redundancia, activa, evaluando constantemente su progreso y dándole su debido seguimiento, esto con el objetivo de hallar oportunidades de optimización en el mercado.

2.2.8.- Toma de Decisiones Financieras

Finalmente, el proceso de toma de decisiones financieras en una sucesión de acciones cognitivas a través de la cual tanto individuos como entidades evalúan las distintas posibilidades relacionadas con el uso de su capital, bajo esta teoría, tomar una elección de este estilo implica un minucioso análisis de los factores que componen el contexto al que se relaciona cada alternativa, como los posibles ingresos por adquirir, los gastos relacionados a su ejecución, la posibilidad de inversión y, por supuesto y como se ha mencionado varias veces, la evaluación de los posibles riesgos financieros. Así mismo, implica considerar las metas que el individuo o la organización se ha planteado tanto a corto como largo plazo, pues las decisiones financieras que se lleguen a tomar deben responder a dichos planteamientos; desde una perspectiva más personal, esta toma incluye la forma en la que el individuo gastará su salario hasta la posibilidad de inversión de una porción razonable de sus ingresos para generar pasivos que le permitan obtener libertad financiera (Trejos, 2020). Emociones tales como el miedo, la ambición o la aversión al riesgo son factores que pueden jugar un papel significativo al momento de tomar decisiones financieras, por ello, resulta vital no únicamente reconocer su manifestación, sino también ser conscientes de sus efectos y la forma correcta de gestionarlas.

Así, “se obtiene una idea general de los principales problemas, variaciones de un periodo a otro y factores que ocasionan dichas diferencias, lo que lleva a tomar correcciones

preventivas para una planeación idónea y sostenible” (Garcés, 2019, p. 9) y el tomar decisiones financieras implica una organización de alto nivel, cada una de las elecciones que sean tomadas deben considerar todas las variables antes mencionadas, y es en este punto donde ingresa en juego la educación financiera, pues si no se poseen las herramientas y el conocimiento adecuado, no será posible evaluar dichos factores de manera efectiva, situación que también se relaciona directamente con la gestión de riesgos pues, mantenerse adecuadamente informado acerca de cómo proteger los activos (temática relevante de la educación financiera) le permitirá al individuo hacer movimientos mucho más inteligentes, reduciendo los riesgos y aumentando la posibilidad de ganancia; aunque hay que tomar en consideración que la posibilidad de fracaso se mantiene siempre latente, una correcta educación financiera permitirá mitigar dicho porcentaje. La verdadera educación financiera va más allá de la gestión de riesgos económicos y la toma de decisiones para evitar efectos negativos, implica también desarrollar la capacidad para identificar oportunidades de inversión y, por lo tanto, de crecimiento.

2.3. Marco Conceptual.

2.3.1.- Ahorro

Para dicho concepto, es posible señalar “en principio, la teoría keynesiana plantea que el ahorro es un resultado pasivo de la decisión de consumir; es decir, conociendo los ingresos corrientes del individuo, el ahorro es el residuo de los ingresos no consumidos” (García et al., 2020, p. 3) por lo tanto, es posible asegurar que el ahorro es un componente fundamental en la economía moderna, pues es parte de los ingresos de un individuo el cual no se destina inmediatamente al consumo, sino que es reservado para hacer uso del mismo en el futuro, ya sea de una forma planificada con metas a largo plazo o, por el contrario, para ser empleado en momentos de necesidad.

2.3.2.- Educación financiera

En el caso de este concepto, es posible mencionar que “la educación financiera es el proceso en el cual los agentes, a través de una mejor instrucción, mejoran sus

conocimientos sobre los productos financieros, desarrollan sus habilidades y son más conscientes sobre los riesgos financieros” (Ayuque, 2019, p. 15). Es decir, se refiere al conjunto de competencias que capacitan a individuos para que sean hábiles al gestionar decisiones en el ámbito financiero, para que estas sean tomadas en base a información empírica y verificable. La educación financiera se manifiesta como una de las herramientas de mayor valor en la sociedad moderna, pues otorga el conocimiento necesario para mantener la estabilidad económica tanto en el ámbito personal como familiar.

2.3.3.- Deuda

La deuda “se considera a la cantidad de dinero ajeno, que se utiliza para generar utilidades” (Vásquez, 2022, p. 14). La manifestación de la deuda genera una obligación financiera a la entidad que la posee, ya sea esta una empresa o un individuo, dicho compromiso implica la tarea de devolver el monto que fue prestado y, además, agregar intereses (previamente estipulados) en un periodo específico de tiempo acordado. Una deuda puede ser contraída por varias razones, desde financiar proyectos u educación, hasta mantener operaciones laborales o cubrir gastos que no estaban previstos.

2.3.4.- Presupuesto

Este cuarto concepto es definido como:

El presupuesto estudia y calcula la entrada de recursos, los costos y los tiempos en que estos pasan por el proceso productivo, el tiempo de venta, el tiempo de recaudo del efectivo y la circularidad con que estos vuelven a producir nuevos recursos, para mostrar al final la rentabilidad de los recursos circularizados puestos a disposición. (Chero, 2020, p. 11)

Un presupuesto, por lo tanto, puede ser entendido como una planificación que determina la forma en la que se gestionarán los recursos financieros durante un periodo de tiempo específico.

2.3.5.- Gestión presupuestal

La gestión presupuestal “es una herramienta de sistematización y administración de los recursos financieros” (Linares, 2022, p. 10); ésta, por lo tanto, se refiere al proceso de planificación, implementación y control del presupuesto, la gestión presupuestal puede manifestarse en varios niveles, desde el individual hasta el empresarial o incluso en los gobiernos de territorios. Ejecutarla correctamente implica elaborar de forma detallada un plan que establezca tanto los ingresos estimados como los gastos proyectados durante un periodo de tiempo determinado, con el objetivo de reducir al mínimo la incertidumbre que implica trabajar con considerables cantidades de capital.

2.3.6.- Inversión

La inversión se define como la acción de “destinar recursos para un fin determinado, donde utilizando los excedentes temporales de efectivo, se pueden adquirir diversos instrumentos para obtener beneficios durante el tiempo establecido en la operación” (Socorro et al., 2019, p. 2); es decir, la inversión consiste en desembolsar recursos con el propósito de adquirir un activo que ofrezca como resultado un mayor rendimiento o un mayor monto que la inversión inicial. Las inversiones son parte de la vida diaria de muchos negocios, tales como los bienes raíces, acciones, empresas o incluso en la educación.

2.3.7.- Riesgo financiero

El séptimo concepto “representa la incertidumbre generada a la utilidad neta y flujo de caja neto por los costos fijos a causa del uso del financiamiento a través de deuda o leasing” (López & Cruz, 2021, p. 6); con base a ello, el riesgo financiero se define como la posibilidad de pérdida al ejecutar una transacción o inversión, dicho riesgo puede estar impulsado tanto por factores que van desde lo económico hasta lo político, o incluso motivos ligados a la naturaleza del mercado. El riesgo financiero se encuentra presente en todo tipo de inversión, teniendo una relación inversamente proporcional con la cantidad de beneficios, es decir: a mayor riesgo, mayores son los beneficios.

2.3.8.- Libertad financiera

En este caso, “la libertad financiera es entendida como la capacidad de vivir, con los gastos fijos, tales como, vivienda, alimentación, vestido, salud, transporte, entre otros básicos sin tener que trabajar, es decir, sin comprometer su salario para dichos gastos” (Rodríguez, 2018, p. 3); por lo tanto, se considera que una persona se encuentra en un estado de libertad financiera cuando es capaz de mantener el estilo de vida que desea sin depender únicamente de los ingresos ligados al trabajo, decir, poseer una fuente constante y considerable de ingresos pasivos que cubra los principales gastos del individuo.

2.4. Marco Contextual.

La ciudad de Guayaquil se convirtió con el tiempo en el centro de financiero del Ecuador, se caracteriza por ser una metrópolis cuyo pulso económico ha determinado el desarrollo del territorio desde su nacimiento hasta la actualidad; la urbe portuaria maneja en su haber gran cantidad de transacciones comerciales relevantes, haciendo que la riqueza de la que se compone el país fluya a través de esta. Es, además, sin duda alguna, una de las ciudades con mayor atractivo histórico, su arquitectura y organización urbana combinan la tradición de la colonia con la modernidad en una armonía sin igual; en un territorio con esta relevancia, se han erigido instituciones académicas de tercer nivel en las que prepara a los futuros profesionales del país tanto intelectual como socialmente, una educación con muchos matices en la cual, por supuesto, la educación financiera toma un papel fundamental.

La educación financiera en la actualidad se manifiesta como un pilar fundamental en la formación de individuos comprometidos con la realidad que caracteriza la sociedad contemporánea; estos se caracterizan por tener la capacidad de tomar decisiones financieras informadas en un contexto cuya naturaleza se basa en el dinamismo y la interconectividad. Tener estas habilidades lo convertirán en una persona responsable capaz de mantener no solo su bienestar económico individual, sino también la prosperidad colectiva. A continuación, se detalla un marco contextual cuyo principal

objetivo es proporcionar una visión detallada de los retos actuales de la educación financiera y todos los matices que la componen.

2.5.1.- Retos actuales de la educación financiera

En la actualidad, la educación financiera se enfrenta a un conjunto de desafíos de alto impacto, los cuales debido a su naturaleza demandan se genere un enfoque más crítico y adaptativo de los métodos de enseñanza. Uno de los desafíos de mayor manifestación en la educación financiera radica en su creciente complejidad, cada vez es más común que los estudiantes universitarios se encuentren con una variedad considerable de productos financieros, además que el mercado otorga a quienes deseen ingresar una gran cantidad de opciones de inversión; estas oportunidades requieren un nivel de comprensión cada vez más profundo, esto con la tarea de evitar efectos negativos y extraer el mayor provecho posible, esto es una tarea principalmente complicada si se espera llegar a individuos en condiciones económicas no tan favorables. “En primer lugar, menciona que por lo general se está tratando con personas que tienen un nivel de instrucción bajo; dentro del sistema financiero existe una gran variedad de productos que pueden ser unos de mayor complejidad que otros” (Salazar, 2021, p. 20). A este problema, se le suma la rapidez con la que están evolucionando los mercados y las tecnologías financieras, la pedagogía relacionada a este sector debe mantenerse a la vanguardia de esta evolución para asegurar que los estudiantes estén correctamente preparados para tomar decisiones basadas en la experiencia, habilidad por sobre todo útil en un entorno económico en constante cambio. Adicionalmente, es esencial reconocer que la educación financiera debe adaptarse a cada uno de los contextos socioeconómicos existentes, los métodos de enseñanza empleados en dicha metodología deben flexibilizarse y ser contruidos de tal forma que aborden las necesidades específicas de cada individuo.

Además, otro de los desafíos de manifestación más común es la evaluación de los conocimientos y la aplicabilidad de estos en un contexto real, esto se manifiesta principalmente debido a la diversificación de la audiencia que recibe este tipo de formación, pues los estudiantes universitarios provienen de diversas disciplinas y tienen distintos niveles de familiaridad con los conceptos financieros, por lo que estandarizar un tipo de evaluación resulta realmente complejo. Por ello, es de suma importancia

diseñar estrategias que sean inclusivas y que permitan a cada estudiante, independientemente de su conocimiento previo, adquirir habilidades financieras importantes y ser correctamente retroalimentado durante dicho proceso.

Es de suma relevancia tomar en consideración el contexto actual, “la situación económica mundial y las lecciones aprendidas que han dejado los países que enfrentaron crisis económicas han obligado a la sociedad a ser más prudente en sus decisiones financieras” (Peralta & López, 2022, p. 4); y no es para menos, por ello la educación financiera surge como la herramienta ideal capaz de promover la responsabilidad y la ética en el manejo del dinero. La globalización y la interconexión económica han generado la necesidad de que esta metodología abarque un enfoque adaptado a las distintas realidades que los estudiantes pueden vivir en los diferentes territorios, por lo que su contenido se genera desde matices tanto locales como regionales e internacionales; más allá de la adquisición de conocimientos, resulta crucial influir directamente en los cimientos de la sociedad, fomentando una cultura financiera que otorgue las herramientas prácticas necesarias para hacer uso responsable de los recursos y, con ello, tomar decisiones éticas en el ámbito de lo económico.

2.5.2.- Estrategias pedagógicas innovadoras

De igual forma, el Aprendizaje Basado en Problemas (ABP) es otra de las estrategias pedagógicas que goza de una alta efectividad, especialmente en el ámbito de la educación financiera, pues en ella se trabaja directamente con el planteamiento de problemáticas complejas, brindándole así a los estudiantes la posibilidad de aplicar conceptos teóricos en un contexto práctico, midiendo sus resultados en tiempo real y obteniendo retroalimentación inmediata. Este enfoque es considerablemente efectivo debido a que fomenta el desarrollo del pensamiento crítico y la capacidad para resolver problemáticas, habilidades óptimas en el ambiente académico y profesional del Siglo XXI. En el contexto de esta discusión, se destaca que “todas las investigaciones reportaron incrementos en los porcentajes o puntajes promedios sobre el Pensamiento crítico como efecto del Aprendizaje basado en problemas, independiente de la duración de la aplicación programa” (Bermúdez, 2021, p. 85); además de lo mencionado, se

puede brindar un apoyo personalizado a cada estudiante a través de mentorías, lo que le permitirá abordar dudas específicas y obtener orientación desde la cercanía con su tutor.

Finalmente, la implementación de tecnologías educativas a la vanguardia es otro de los aspectos claves que determina que una estrategia pedagógica tenga el carácter de innovadora: hacer uso de plataformas en línea, aplicaciones interactivas y herramientas de simulación; estas tecnologías combinadas permiten la construcción de un entorno virtual que facilita tanto la adquisición de conocimientos efectiva como la aplicación práctica de dichos saberes, en suma, son entornos personalizables a las necesidades no solo de la institución educativa, sino mucho más importante, de las necesidades individuales de los estudiantes. Estas herramientas permiten a los estudiantes sumergirse de forma completa en entornos virtuales en los que es posible simular situaciones financieras de la vida real, otorgando así una perspectiva práctica en la que los conceptos teóricos estudiados pueden ser aplicados.

2.5.3.- Integración de la tecnología en la educación financiera

En la época actual, la integración de la tecnología se ha convertido en un factor determinante en la evolución y eficacia de la educación, esto debido a que las herramientas que la componen ofrecen una gran variedad de posibilidades construidas para enriquecer la experiencia de aprendizaje y, además, mejorar la comprensión de conceptos; justamente esta caracterización no tiene un limitante teórico, por lo que puede ser aplicada para cualquier ciencia que se desee enseñar, incluyendo por supuesto el ámbito de lo financiero. La flexibilidad de las herramientas que componen las tecnologías pedagógicas proporcionan la posibilidad de adaptar el contenido y la metodología a distintos estilos de aprendizaje; esta democratización es especialmente relevante en el ámbito financiero, pues brinda la posibilidad de empoderar individuos para que sean capaces de afrontar problemas relacionados al ámbito, independientemente de su comunidad de origen o nivel socioeconómico.

Sobre este asunto, se afirma que:

Las tecnologías de información y la comunicación se relacionan directamente con la Educación Financiera, ya que permite crear un ambiente de aprendizaje

pedagógico fácil de comprender, fomentando así, actitudes, valores y habilidades que les ayude a tomar decisiones financieras acertadas y responsables respecto a la administración de dinero y factores económicos que se presenten en su diario vivir. (Narváez, 2022, p. 24)

Sin embargo, el estado actual de la tecnología va mucho más allá de las TIC's comunes, otras herramientas como la realidad virtual y simulada han revolucionado la forma en la que se imparte y aprende conocimiento, pues han permitido a los estudiantes interactuar con escenarios realistas que ponen a prueba lo que de verdad saben acerca del tema.

En suma, la IA y los sistemas de aprendizaje automático son una gran opción para generar un giro completo a la forma en la que se educa financieramente; pues estos sistemas otorgan al educador la posibilidad de adaptar el contenido y los desafíos de aprendizaje en tiempo real, basándose en variables como el progreso y las habilidades individuales de cada estudiante, personalizando en gran grado la experiencia y, por lo tanto, aumentando considerablemente su efectividad. Si bien hace algunos años el acceso a esta tecnología se encontraba limitado, pues solo era posible obtenerla si se poseían grandes recursos económicos o el conocimiento tecnológico suficiente para crearla, hoy en día se puede usar sin casi ninguna limitante. Así, la implementación de la IA y sistemas de aprendizaje automático han permitido un análisis más detallado y preciso del progreso de los estudiantes, es decir, la capacidad de llevar un seguimiento y evaluación orientados a identificar fortalezas para engrandecer y debilidades en las que trabajar. Se plantea que:

La llegada de la tecnología no sólo significó un avance evolutivo en la realización de las actividades de las personas, si no igual la obtención de nuevos métodos de aprendizaje, para tener un mayor conocimiento en ciertas áreas, tal es el caso de las finanzas, las cuales tienen como finalidad, ayudar a que las personas administren adecuadamente sus recursos. (Martínez, 2023, p. 5)

Sin embargo, ejecutar una planificación de este estilo implica abordar los desafíos relacionados con la inclusión digital y la brecha tecnológica, esto con el objetivo de garantizar que todos los estudiantes tengan acceso a estas herramientas, maximizando así los beneficios de la integración tecnológica en la educación financiera; esto no solo promoverá una enseñanza más efectiva, sino que también fomentará la confianza de los

estudiantes en el uso de herramientas digitales que estén orientadas a mejorar su proceso de aprendizaje financiero.

2.5. Marco Legal y Normativo.

El presente apartado se erige como el pilar fundamental que sustenta las bases normativas de la presente investigación, resulta fundamental abordar el tema bajo dicho contexto pues el entorno socioeconómico actual se caracteriza principalmente por la evidente complejidad de los mercados financieros, lo que genera de forma consecuente una necesidad imperante de fomentar de forma periódica la educación financiera. El siguiente marco normativo ofrece un panorama detallado de las disposiciones legales que inciden directamente en la formación financiera, específicamente en el nivel universitario; de igual forma, proporciona un contexto relevante de las políticas generadas por organismos oficiales y gubernamentales, tanto nacionales como internacionales, las cuales pretenden consolidar a la educación financiera como una herramienta no solamente optimizada para el contexto actual, sino también accesible para todos los estudiantes universitarios, independientemente de la carrera que cursen. A continuación, se abordarán las implicaciones legales que suponen la implementación de modelos de educación financiera en el contexto académico moderno, tanto desde la perspectiva global como desde la legislación nacional.

2.6.1.- Educación Financiera a Nivel Internacional

En el contexto global, la educación financiera ha surgido como una herramienta de alto impacto que contribuye considerablemente en la formación de ciudadanos económicamente responsables; bajo dicho contexto, organismos internacionales han liderado esfuerzos para establecer directrices y recomendaciones que aporten a promover la integración efectiva de la educación financiera en los sistemas educativos de territorios a lo largo del planeta. Es fundamental, bajo esta perspectiva, destacar que la educación financiera no tiene un límite en el ámbito académico, esta es un proceso continuo que debe mantenerse a lo largo de toda la vida del individuo. Se sostiene que:

Por ello, tanto la OECD como la CAF, han elaborado documentos con recomendaciones, en los que se resaltan los aspectos principales que deben

considerar los países (miembros o no miembros de las organizaciones mencionadas) al momento de diseñar e implementar sus ENEF. (Bonilla et al., 2022, p. 78)

Bajo estas directrices, y resumiendo lo estipulado por dichas organizaciones, es posible llegar a un acuerdo internacional en el que se destaca que la educación financiera debe contar con un enfoque sostenido, caracterizado principalmente por una planificación sistematizada que reconozca la importancia de la educación financiera a través de la implementación que promueva su correcto uso; además, se establece la necesidad de generar una guía que permita ejecutar dicho programa tanto desde una perspectiva macro como micro (gestión individual), la forma de hacerlo correctamente es a través de un proceso de evaluación que permita darle seguimiento a la estrategia y formular mejoras en función de los resultados. Al momento de su definición, estas estrategias deben tener en cuenta aspectos clave que permitirán una implementación mucho más efectiva en el contexto educativo, entre las cuales se hallan: construir estas estrategias en función de evidencia y análisis previo, establecer mecanismos de seguimiento optimizados, desarrollar y revisar constantemente un mapa de ruta, identificar las problemáticas de más necesidad por abordar, así como la población objetivo beneficiaria de dichos cambios y, finalmente, tener en cuenta la importancia de las habilidades financieras para las futuras generaciones. Se menciona que:

A través de estos aspectos, los países pueden construir e implementar estrategias efectivas que potencien las capacidades financieras en la población y esta pueda lograr los efectos positivos que se busca, tanto en el bienestar financiero como en la reducción de pobreza y crecimiento económico. (Bonilla et al., 2022, p. 82)

En suma, los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la ONU para la agenda 2030 han sido otro de los mecanismos legales que han permitido impulsar no solo la educación general, sino también de forma específica la educación financiera; existen dos ODS que contribuyen a la consecución del desarrollo humano a través de la educación y de las finanzas, siendo específicamente el ODS 4 “Educación de Calidad” y el ODS 8 “Trabajo Decente y Crecimiento Económico”; es a través de sus lineamientos que será posible generar un contexto legal concreto que aporte realmente a la educación como herramienta social. La posición de organismos de tan alta relevancia como las Organizaciones Unidas ante este aspecto de la sociedad refleja el consenso internacional

y la relevancia otorgada a la problemática, dichas acciones permitirán empoderar a los individuos con las habilidades necesarias para gestionar sus finanzas de una forma tanto efectiva como responsable, contribuyendo así no solo a su estado económico personal, sino al bienestar social, convirtiéndose en un ciudadano ejemplar consciente de los desafíos del mundo. La implementación exitosa de los ODS requiere de un esfuerzo conjunto por parte de todos los implicados en el proceso de desarrollo humano y social, es decir, gobiernos, instituciones educativas, organizaciones no gubernamentales y la sociedad en su conjunto.

2.6.2.- Normativas de Protección al Consumidor Financiero

La educación financiera implica que los individuos adquieran una conciencia mucho mayor acerca de los servicios y productos que se relacionan con la economía y, por consiguiente, surge la necesidad de que sus derechos como consumidores financieros sean protegidos, en pro de la regulación de estas herramientas. La Superintendencia de Bancos (2019) en su Resolución No. SB-2019- indicó:

Que es necesario promover el conocimiento y educación de los usuarios de las entidades de los sectores financieros público y privado sobre sus derechos, para mejorar la calidad de los servicios y productos financieros, impulsar el cumplimiento de normas éticas de conducta, velar por la equidad y equilibrio de las relaciones entre las entidades de los sectores financieros público y privado y sus usuarios. (Superintendencia de Bancos, 2019, p. 4)

Además, existen otras disposiciones internacionales un poco más antiguas (pero que cuyas directrices son de tan alto impacto que aún pueden ser aplicadas en el contexto actual) que otorgan un marco regulatorio más generalizado para proteger los derechos de los consumidores financieros: El Banco Internacional de Pagos y Liquidaciones (BIS), en colaboración con organismos como el Comité de Basilea, desarrollaron las directrices de Basilea, marcos regulatorios que promueven la transparencia, integridad y responsabilidad en la prestación de servicios financieros. Con relación a este tema, se menciona que “un sistema bancario fuerte y resistente es la base de un crecimiento económico sostenible, ya que los bancos son cruciales en el proceso de intermediación crediticia entre ahorradores e inversores” (Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, 2010, párr. 7). Estas normativas tienen como principal objetivo crear un entorno propicio

para que los consumidores financieros tomen decisiones en un sistema íntegro y transparente; mismas que han evolucionado con el tiempo, adaptándose a los emergentes desafíos del entorno financiero global, logrando así convertirse en pilares fundamentales de la estabilidad financiera de los mercados globalizados.

Las normativas aquí mencionadas son diseñadas por los organismos reguladores para salvaguardar tanto los derechos como los intereses de los individuos que accedan a los distintos servicios financieros existentes, realizarlo implica asegurar que los usuarios sean tratados bajo un principio de equidad y que, en consiguiente, tengan acceso a información precisa acerca de dichos productos disponibles; dichas acciones deben tener un matiz orientado a prevenir y combatir prácticas engañosas de las instituciones financieras que busquen aprovechar su posición de poder para extraer beneficios de los usuarios. Estas normativas son la barrera que evita la manifestación de fraudes o manipulaciones por parte de proveedores de servicios financieros. Generar y actualizar constantemente estas normativas permitirá a los consumidores tener la certeza de que sus actividades financieras se encuentran protegidas por organismos reguladores que supervisan las prácticas de las instituciones financieras, generando confianza en el sistema económico. Las regulaciones mencionadas no solo benefician a los consumidores, las mismas juegan un papel fundamental en la estabilidad y solidez del sistema en su conjunto, pues son capaces de promover la transparencia y la equidad en las operaciones bajo su supervisión.

2.6.3.- Políticas de Educación en Finanzas

La revisión de las directrices internacionales es fundamental, sin embargo, resulta relevante contextualizar el tema principal de esta investigación en el ámbito del Ecuador, en el que las políticas de educación han evolucionado bajo la premisa de reconocer de forma crítica la importancia de la formación financiera en los ciudadanos actuales. De la mano de la Junta Política y Regulación Financiera de la República del Ecuador, se ha gestionado la creación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera periodo 2020 – 2024, cuya principal visión es “potenciar el desarrollo y bienestar económico de individuos y mipymes a través de la provisión sostenible de servicios financieros de calidad y del empoderamiento al consumidor financiero” (Junta de Política y Regulación

Financiera, 2020, p. 7); este empoderamiento que se menciona en el documento implica el despliegue de programas efectivos de educación financiera, además de, y haciendo alusión a apartados anteriores, mecanismos optimizados de protección al consumidor de dichos servicios. La implementación de estrategias de educación financiera marca un hito en la historia económica del Ecuador, pues dicha regulación va más allá de la provisión de servicios financieros de elevada calidad, sino también permite crear un ambiente que fomente por sí mismo el desarrollo económico sostenible.

Hasta el momento, se han ejecutado iniciativas prometedoras en el ámbito de la educación financiera en el Ecuador, sin embargo, estos no han sido correctamente estructurados y articulados, por lo que su efectividad se ha visto mitigada; aun así, “diferentes encuestas revelan altos niveles relativos de educación financiera en la población, aunque la percepción generalizada es un bajo nivel de actividad en la materia” (Junta de Política y Regulación Financiera, 2020, p. 11). En el apartado 3.1.4., Protección al consumidor y educación financiera, se estipulan objetivos específicos necesarios para abordar esta área de forma correcta, entre los que se señala la importancia del fortalecimiento y expansión del marco legal relacionado a la protección del consumidor financiero, la capacidad de supervisión de las autoridades y organismos reguladores, la accesibilidad de los consumidores a mecanismos que permitan resolver problemáticas externas y, sobre todo, se destaca la necesidad de mejoras en la calidad de los contenidos y procesos ligados a los sistemas de educación financiera. Las políticas aquí señaladas reflejan el compromiso que el país ha demostrado para generar un sistema que permita a los estudiantes, tanto desde niveles de educación básica superior como universitarios, empoderarse con las herramientas necesarias para una gestión responsable de sus recursos económicos. Uno de los puntos clave para el éxito de las iniciativas mencionadas en el Ecuador es el reconocimiento de la relación existente entre una legislación correctamente estructurada y la calidad de la educación financiera, pues solo así será posible garantizar a los involucrados que cuenten con las herramientas necesarias para su formación.

Las políticas señaladas establecen la base legal para la incorporación al currículo académico de contenidos relacionados directamente con la educación financiera,

dejándola de lado como una pseudociencia y formalizando su inclusión en la educación formal; gestionarla de esta forma permite a los estudiantes adquirir habilidades financieras esenciales para su desarrollo humano y profesional a través de los mismos procesos académicos de los que ya forman parte. Esta legislación respalda a través del marco legal la construcción de ciudadanos financieramente competentes, individuos capaces de manejar sus recursos económicos desde una perspectiva con valores, aptos para generar presupuestos, ahorrar e invertir el capital obtenido de forma responsable; además, regular el proceso a través de políticas proporciona las herramientas necesarias para reducir los riesgos de enfrentar situaciones financieras complejas y, si resulta inevitable, que sean capaces de afrontarlas desde una posición mucho más preparada, previniendo la acumulación de deudas insostenibles y promoviendo una gestión más eficaz de los recursos; para ello, es crucial considerar la implementación de métodos pedagógicos innovadores que fomenten una comprensión mucho más completa de los conceptos aquí planteados, los cuales van desde el dinamismo de una clase práctica hasta la implementación de tecnología.

2.6.4.- Regulaciones Bancarias y Financieras

Para que los programas de educación financiera sean desarrollados y ejecutados correctamente, es necesario que existan regulaciones bancarias y financieras que agilicen los procesos que se relacionan directamente con la creación de estos sistemas educativos, especialmente aquellos relacionados a la utilización de servicios financieros de forma eficiente. Entre las normas que se vinculan directamente con este apartado se haya el Código Orgánico para la Economía del Conocimiento, la cual posee apartados en los que se promueve la inclusión de contenidos relacionados a la educación y la implementación de la tecnología para su mejora; específicamente, en el Artículo 8, inciso 19 se menciona:

Coordinar en colaboración con los institutos de investigación, las instituciones de educación superior, y otras entidades que formen parte de la economía social de los conocimientos, la creatividad y la innovación y que tenga capacidad para estos efectos, los procesos de demanda y monitoreo tecnológico. (Asamblea Nacional, 2018, p. 7)

Esta legislación se manifiesta como un impulso para la generación de programas de formación acordes a la vanguardia tecnológica, que aborden temáticas importantes para el desarrollo humano con miras al futuro, entre los cuales se encuentra, por supuesto, la educación financiera, para lo cual es importante la colaboración entre las instituciones educativas y las entidades relacionadas con actividades económicas, aspecto potenciado con una legislación como la señalada. Estas regulaciones permiten no solo establecer las bases para la gestión de entidades financieras en el territorio ecuatoriano, sino que también sientan las bases necesarias para fomentar la promoción de la educación financiera en la sociedad actual, destacar su importancia como una herramienta óptima para la toma de decisiones en una etapa como la adultez, un aspecto tan importante para mantener la estabilidad individual y del hogar. Además de promover este ambiente colaborativo, es de suma relevancia fomentar la participación de todos los involucrados en los programas de formación financiera, lo que a su vez implica otorgar herramientas actualizadas a la vanguardia de lo necesario en la sociedad actual.

2.6.5.- Programas de Educación Financiera del Gobierno

La educación financiera tiene una importancia estratégica para el desarrollo económico y sostenible de la sociedad moderna, reconocer este aspecto resulta importante para la generación de sistemas de educación financiera optimizados, muchas más si son reconocidos por el mismo Gobierno de Estado. Como resultado de estos análisis, en Ecuador se han implementado una serie de programas destinados a promover la alfabetización financiera, no únicamente entre estudiantes universitarios, sino también en varios segmentos de la sociedad ajenos a la educación de tercer nivel. La misión de la Superintendencia de Bancos es: “ser una entidad técnica y autónoma que supervisa y controla las entidades de los sectores público y privado del sistema financiero, y del sistema nacional de seguridad social, para preservar su seguridad, estabilidad, solidez y transparencia” (Superintendencia de Bancos, 2020, párr. 1); bajo dicha premisa, esta misma entidad ha desarrollado un Programa de Educación Financiera a través de un portal web llamado “Aprendiendo Finanzas, Construyendo mi Futuro”.

Este programa cuenta con contenido multimedia, recursos y herramientas financieras para el apropiado estudio y concursos para poner en práctica los conocimientos

adquiridos; un aspecto a resaltar del programa de esta entidad es que no está orientado únicamente al público universitario, pues cuenta con cuatro apartados seccionados de la siguiente forma:

- Mis primeros ahorros (Educación Financiera para niños)
- Planeando mi futuro (Educación Financiera para jóvenes)
- Finanzas para la vida (Educación Financiera para adultos)
- Finanzas en tiempos de COVID (Educación Financiera en tiempos de COVID)

Además, el Banco de Desarrollo del Ecuador pone a disposición del público general el Programa de Educación Financiera, el cual tiene el objetivo de “contribuir a mejorar la cultura financiera de los ciudadanos, ofreciéndoles herramientas, habilidades y conocimientos para adoptar decisiones financieras informadas y adecuadas” (Banco de Desarrollo del Ecuador B.P., 2020, párr. 1). En dicho enlace, se presenta un apartado en el que el usuario puede descargar o acceder a las siguientes herramientas:

- Programa de Educación Financiera
- Glosario de términos
- Calculadora financiera
- Aula Virtual
- Sistema de alertas
- Preguntar frecuentes acerca del programa
- Información relevante del programa

Este se encuentra regulado por la Superintendencia de Bancos según la Resolución No. SB-2020-540 y la Resolución-aprobación PED 2023. Estos programas gubernamentales demuestran un firme compromiso por parte del Estado ecuatoriano en fomentar la educación financiera como una herramienta fundamental para el desarrollo humano, para guiar a una sociedad a obtener la capacidad necesaria para afrontar los desafíos de la actualidad.

2.6.6.- Incentivos para la Educación Financiera

La legislación tanto nacional como internacional ha impulsado la creación de programas de educación financiera, con el objetivo de que los ciudadanos sean capaces de desarrollar habilidades en este contexto que les permitan llevar una vida organizada y estable; reconocer la importancia de este sistema pedagógico se ha traducido en la implementación de incentivos por parte del gobierno, mismos que están dirigidos a promover y fortalecer esta formación, especialmente en aquellos jóvenes que apenas se adentran en el mundo de las finanzas.

La Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA), la Asociación de Instituciones de Microfinanzas (ASOMIF), la Asociación de Organismos de Integración del Sector Financiero Popular y Solidario (ASO-FIPSE) y la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFP) crearon una alianza para impulsar el desarrollo de una economía inclusiva en el Ecuador, condiciones las cuales se potencian si existen los cimientos necesarios para la generación de verdaderos programas de educación financiera. En el contexto de esta discusión, se destaca que:

Las organizaciones que formamos parte de esta alianza, estamos convencidos que la educación social y financiera de calidad y debidamente orientada, es un pilar fundamental para empoderar a niños y jóvenes, reducir las brechas de desigualdad, propiciar el ahorro y el consumo responsable y con ello lograr una verdadera inclusión financiera. (ASOBANCA, ASOFIPSE, ASOMIF & RFD, 2019, p. 15)

Justamente, entre los ejes de acción pactados por estas organizaciones se halla la Educación Financiera, en el que uno de sus lineamientos se destaca: “Desarrollar incentivos que permitan motivar la educación financiera como eje fundamental de los procesos de enseñanza y aprendizaje del país” (ASOBANCA, ASOFIPSE, ASOMIF & RFD, 2019). Estos convenios entre organizaciones y sus incentivos reflejan el compromiso del país en cuanto a la formación de jóvenes y adultos financieramente responsables, pues ejecutan acciones que no solo buscan la promoción de la adquisición de conocimientos económicos, sino también aplicarlos activamente en la construcción de una sociedad estructurada y consciente de sus recursos.

Capítulo 3. Fundamentos metodológicos y resultados de investigación.

La educación financiera se ha consolidado como una herramienta esencial para la toma de decisiones económicas informadas y efectivas, a través de la cual es posible promover el manejo responsable de las finanzas personales, lo cual tiene una especial importancia en las etapas tempranas de la vida adulta, como lo es el período universitario, donde los estudiantes comienzan a enfrentarse a decisiones financieras que tendrán repercusiones a largo plazo, en su vida económica y profesional.

El presente estudio titulado "Educación financiera y el manejo responsable de las finanzas personales de los estudiantes universitarios de primer ciclo de la Universidad de Guayaquil periodo 2024-2025", tuvo como finalidad explorar la relación entre los niveles de educación financiera y la capacidad de los estudiantes para gestionar sus finanzas de manera eficaz y responsable; mediante esta investigación, se pretendió identificar las carencias y fortalezas en el conocimiento financiero de los estudiantes, así como se evaluó el impacto de este en su comportamiento financiero cotidiano.

A continuación, se presenta la matriz de consistencia desarrollada para esta temática en específico, misma que sistematizará los objetivos, hipótesis, variables e indicadores, delineando claramente el marco metodológico que guiaron esta indagación académica.

3.1. Cuadro Operacionalización de variables.

Operacionalización de Variables						
<p>Tema: Programa de formación en finanzas orientado al desarrollo de competencias financieras profesionales a través de estrategias pedagógicas contextualizadas en los estudiantes de nivel pregrado de la Universidad de Guayaquil durante el periodo 2024-2025.</p>						
Pregunta de investigación	Objetivo general	Objetivos específicos	Hipótesis	Variables estudiadas	Dimensiones	Indicadores
¿Cómo se pueden desarrollar competencias financieras para el manejo eficiente y responsable del dinero en los estudiantes de la Universidad de Guayaquil, durante el periodo 2024 - 2025?	Proponer un programa de formación en finanzas orientado al desarrollo de competencias financieras profesionales a través de estrategias pedagógicas contextualizadas en los estudiantes de nivel pregrado de la Universidad de Guayaquil durante el periodo 2024-2025.	Determinar los fundamentos teóricos referenciales sobre la educación financiera que tienen que adquirir los estudiantes de primer ciclo de la Universidad de Guayaquil y los niveles de accesibilidad y uso de servicios financieros de los estudiantes.	La implementación de un programa de formación en finanzas para estudiantes universitarios no financieros contribuye significativamente al desarrollo de competencias financieras necesarias para el manejo eficiente y responsable del dinero.	Variable independiente: Programa de formación en finanzas para no financieros	Diseño pedagógico	Claridad en la estructura modular.
						Relevancia de los contenidos por módulo.
		Pertinencia del contenido.			Coherencia entre objetos y actividades.	
					Contextualización de los contenidos.	
Aplicabilidad y viabilidad	Inclusión de ejemplos reales.					
	Alineación con necesidades detectadas.					
Variable(s) dependiente(s) :	Contenidos financieros	Adecuación a recursos institucionales.				
		Posibilidad de ser replicado.				
		Opinión de expertos sobre aplicabilidad.				
		Comprensión de términos financieros básicos.				

		Universidad de Guayaquil.		Desarrollo de competencias financieras para el manejo eficiente y responsable del dinero.		Identificación de servicios y productos financieros.
		Diseñar un programa de formación en finanzas personales orientado al desarrollo de competencias prácticas, éticas y contextualizadas para el manejo eficiente y responsable del dinero en los estudiantes de nivel pregrado de la Universidad de Guayaquil.				Reconocimiento de conceptos clave.
					Actitudes y hábitos financieros	Comportamiento frente al ahorro.
						Hábitos de gasto.
						Actitud frente al crédito y al endeudamiento.
					Toma de decisiones financieras	Habilidad para elaborar un presupuesto.
						Capacidad de comparar opciones financieras.
						Resolución de casos prácticos.

3.2. Diseño metodológico.

3.2.1. Definición del enfoque, diseño y tipo de investigación de la tesis.

Teniendo en cuenta tanto los objetivos del presente trabajo, los cuales fueron anteriormente mencionados, así como la naturaleza de la misma, esta se definió como una investigación de tipo descriptiva de corte no experimental, con enfoque cuantitativo y con un diseño transversal-descriptivo.

Se dice que una investigación es cuantitativa porque “trata con fenómenos que se pueden medir [...] a través de la utilización de técnicas estadísticas para el análisis de los datos recogidos” (Sánchez, 2019, p. 104); por ello, se ha determinado que el enfoque cuantitativo es el más adecuado para la investigación, pues permitió la recolección de datos numéricos que facilitan la cuantificación del nivel de conocimiento y competencia financiera en una población grande y diversa, como lo son los estudiantes universitarios; además que aportó a identificar patrones significativos entre la educación financiera recibida y las prácticas de manejo de finanzas personales.

Por otro lado, un estudio descriptivo es aquel que se centra en describir características o comportamientos de sistemas, procesos o grupos; además, son estudios observacionales, lo que quiere decir que no tienen intervención directa del investigador (Ochoa & Yunkor, 2020). Una investigación descriptiva permitió describir detalladamente el estado actual de las finanzas personales y la educación financiera de los estudiantes, proporcionando una imagen clara de la situación sin influir o alterar el comportamiento de los sujetos; además, es una metodología que resulta ideal para recopilar información específica sobre diversas variables, como ingresos, gastos, ahorros y endeudamiento, que son cruciales para comprender cómo los estudiantes gestionan sus finanzas.

Se menciona que “el elemento clave que define a un estudio transversal es la evaluación de un momento específico y determinado de tiempo, en contraposición a los estudios longitudinales que involucran el seguimiento en el tiempo” (Cvetkovic et al., 2021, p. 180); este diseño es adecuado para el estudio pues otorgó la capacidad para recoger datos en un único momento, lo

cual es eficiente y costeable al ser un solo investigador quien lo llevó a cabo, a su vez, ayudó a identificar y documentar las características actuales, así como las diferencias individuales en la gestión de finanzas personales, sin intervenir o modificar las variables estudiadas, finalmente facilitó la comparación entre diferentes grupos de estudiantes.

3.2.2. Definición de métodos, técnicas e instrumentos de obtención de datos.

Como se mencionó anteriormente en el enfoque, esta investigación manejó métodos cuantitativos, mismos que se enfocan en la recolección y análisis de datos numéricos con el objetivo de establecer patrones y llegar a conclusiones.

Para este estudio, se hizo uso de la encuesta como técnica de investigación, la cual según (Cisneros et al., 2022) es el método más utilizado para recopilar datos en investigaciones científicas, es un proceso el cual se lleva a cabo por un investigador capacitado y requiere un cuestionario estructurado cuya validez debe ser previamente comprobada antes de aplicarlo a la muestra sobre la que se ejecuta el estudio; muestra de la cual forma parte el sujeto de análisis y cuya principal característica es la representatividad, esto para asegurar que los resultados obtenidos sean extrapolables a toda la población.

Esta es la técnica ideal para este tipo de investigación, pues permitió la recolección de datos de una gran muestra de estudiantes de manera eficiente, asegurando que los resultados sean tanto representativos como generalizables a toda la población estudiantil; adicional a ello, las encuestas fueron excepcionalmente útiles para obtener información específica sobre comportamientos, actitudes y percepciones, en este caso particular, aquellas relacionadas con la educación financiera y las prácticas de manejo de dinero. Finalmente, el uso de encuestas permitió la estandarización del proceso de recolección de datos, lo que redujo significativamente el riesgo de sesgos y, en su defecto, aumentó la fiabilidad de los resultados.

Por ello, el efecto siguiente fue hacer uso de un cuestionario estructurado como principal herramienta de recolección de datos, pues es un elemento “que permite la obtención y registro de datos a través de preguntas de varios tipos sobre los hechos de interés de la investigación,

constituyéndose, así como una herramienta de gran versatilidad” (Cisneros et al., 2022, p. 1178). Usar un cuestionario de esta naturaleza garantizó la uniformidad en las preguntas presentadas a todos los participantes, lo que resultó esencial para comparar respuestas de manera consistente y que estas puedan ser aplicables a toda la muestra determinada; además, fue una herramienta útil para cuantificar sistemáticamente las respuestas, lo que a su vez facilitaría enormemente el análisis estadístico.

3.2.3. Desarrollo de los instrumentos de obtención de datos.

El cuestionario (ver Anexo A) se compuso de tres fases: la Fase I catalogada “Aspectos Sociodemográficos” contiene 6 preguntas y 6 ítems de respuesta para recabar información sociodemográfica del encuestado, tales como: zona geográfica de residencia, sexo, edad, semestre actual de estudio, carrera y fuentes de ingreso del encuestado; las siguientes dos fases del cuestionario evaluaron las dos dimensiones que componen la variable independiente “Educación Financiera”, en el que se diagnosticó tanto el nivel de conocimiento actual en finanzas como los hábitos financieros que el encuestado pone en práctica.

La Fase II llamada “Conocimientos Financieros” evaluó el nivel de conocimiento financiero que el encuestado ha adquirido durante su carrera académica, estuvo dividida en dos partes, “Terminología Financiera” y “Conocimientos Básicos” con un total de 2 preguntas y 11 ítems de respuesta.

Por último, la Fase III catalogada “Hábitos Financieros” evaluó la frecuencia con la que el encuestado realiza acciones puntuales relacionadas a los buenos hábitos financieros, posee un total de 7 preguntas y 7 ítems de respuesta. El cuestionario total tiene 15 preguntas y 24 ítems de respuesta divididos en las tres fases que fueron descritas.

El cuestionario fue estructurado en función de las variables de estudio y los indicadores de evaluación que las componen, tomando en consideración los componentes que resultan útiles para identificar tanto los conocimientos financieros como los hábitos financieros de los encuestados.

3.2.3.1. *Procedimientos*

El proceso que se siguió para la correcta ejecución de la presente investigación constó de los siguientes pasos:

- Validar el cuestionario a través de cinco expertos en las áreas de educación y administración.
- Aplicar el instrumento a los estudiantes universitarios que cumplan con los criterios de selección, a través de Google Forms, en un periodo de 2 semanas.
- Procesar la información obtenida a través de un software especializado.
- Analizar los resultados desde un enfoque cuantitativo.
- Generar conclusiones en base a dicha información.

3.2.3.2. *Validez*

En el caso de las investigaciones cuantitativas, la validez hace alusión “al grado en que un instrumento proporciona información con fidelidad de la población, relacionado con el atributo a medir, su autenticidad (fidedigna y veraz)” (Corral, 2022, p. 570-571), en este sentido, en el caso de la siguiente investigación, el instrumento aquí utilizado fue validado por cinco expertos relacionados a las áreas de estudio a través de un modelo de criterios de evaluación que tomaron como base.

Según Corral (2022) la validez de una investigación depende de cuánto refleja la realidad y de lo confiable que es la información obtenida de los datos recogidos; en función de ello, y para los efectos prácticos del estudio, se decidió corroborar la validez del instrumento a través del juicio de validez por experto, el cual brinda una opinión basada en el conocimiento de personas con experiencia en el tema, reconocidas por otros como expertos calificados que pueden proporcionar información, evidencia, opiniones y evaluaciones. (Hernández & Flores, 2022)

Con el objetivo de corroborar la validez del cuestionario, se pidió a los expertos evaluar tres categorías: claridad, relevancia y fiabilidad; con puntuaciones del 1 al 4 según criterios establecidos que pueden ser visibles en la Tabla 1 a continuación:

Tabla 1*Categorías de evaluación*

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
Claridad La pregunta es clara, comprensible y no ambigua para los estudiantes	El ítem es confuso (1)	El ítem es confuso y ambiguo
	El ítem es parcialmente claro (2)	El ítem es claro, pero podría mejorarse
	El ítem es mayormente claro (3)	El ítem es comprensible y ayuda a los estudiantes a responder adecuadamente
Relevancia La pregunta cubre adecuadamente los aspectos esenciales de la educación financiera y las finanzas personales	El ítem es completamente claro (4)	El ítem es detallado y fácil de entender, sin posibilidad a malentendidos
	El ítem no cumple con lo establecido (1)	El ítem no es relevante para los objetivos del cuestionario
	El ítem cumple parcialmente con lo establecido (2)	El ítem es algo relevante pero no se alinea completamente con los objetivos del cuestionario
	El ítem cumple mayormente con lo establecido (3)	El ítem es relevante y cubre aspectos importantes de la educación financiera
Fiabilidad La pregunta es consistente, además de ser capaz de medir efectivamente las capacidades y hábitos financieros	El ítem cumple completamente con lo establecido (4)	El ítem es altamente relevante y directamente alineada con los objetivos del cuestionario
	El ítem es poco fiable (1)	El ítem tiene una fiabilidad baja
	El ítem es moderadamente fiable (2)	El ítem carece de la consistencia necesaria para considerarse fiable
	El ítem es fiable (3)	El ítem se estructura de forma que muestra buena fiabilidad
	El ítem es altamente fiable (4)	El ítem es altamente consistente para medir las capacidades y hábitos financieros

El instrumento fue diseñado por la investigadora en base al National Financial Capability Study (NFCS) de Finra Foundation (2021), OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy (2023), PISA Financial Literacy Framework (2022) y TIAA Institute-GFLEC Personal Finance Index (P-Fin Index). El cuestionario utilizado en este estudio fue validado por cinco

expertos, obteniéndose los siguientes promedios: 3.74 en Claridad, 3.82 en Relevancia y 3.63 en Fiabilidad; en función de estas puntuaciones, se determinó la V de Aiken, el cual puede tener un valor entre 0 y 1, dicho valor expondrá una mayor del validez del contenido entre más se acerque al 1 (Merino, 2023). Tras realizar el respectivo proceso, se pudo corroborar que el presente instrumento es válido, pues se obtuvo un coeficiente de 0,91; el cálculo para la obtención de este dato se puede observar en el Anexo C.

3.2.3.3. Confiabilidad

Esta terminología está relacionada con la precisión de los datos proporcionados por los instrumentos; se refiere a la habilidad del instrumento para producir datos (respuestas o resultados) consistentes cuando se utiliza la misma muestra y en condiciones parecidas en múltiples ocasiones (Corral, 2022).

Con el objetivo de comprobar la calidad del cuestionario y su estructura, se planteó la realización de una prueba piloto al 10% de la muestra de estudio, es decir, a una submuestra de 37 estudiantes que mantenga las mismas características de los sujetos de estudio, pero que no pertenezcan a la misma población (por ejemplo, estudiantes de otras universidades), para corroborar previo a la recolección de datos que el cuestionario esté correctamente organizado y sea entendible para los sujetos de estudio.

Según Corral (2022) la confiabilidad se refiere a qué tan exactas y precisas son las técnicas, instrumentos y métodos usados para recolectar datos, así como su consistencia y la capacidad de obtener los mismos resultados si se repiten; en este caso particular, la confiabilidad fue medida a través de una prueba piloto en un pequeño grupo de personas que no pertenecen a la población principal de estudio, pero que mantengan las características base del conjunto original. Para su cálculo, se utilizó la fórmula del Alfa de Cronbach, que se muestra en la ecuación 1:

$$\alpha = \frac{K}{K - 1} \left[1 - \frac{\sum_{i=1}^k S_i}{S_t} \right] (1)$$

El cuestionario fue sometido a una prueba piloto de 37 estudiantes universitarios entre 18 y 26 años que actualmente cursan una carrera universitaria no relacionada al ámbito financiero; el puntaje asignado para cada pregunta puede verse en el Anexo D. Al aplicar la fórmula del Alfa de Cronbach (tal y como puede verse en el Anexo E) se obtuvo un coeficiente de 0.91, lo que cataloga al instrumento como altamente confiable en función de los niveles del coeficiente de Alfa de Cronbach, como se muestra en la Tabla 2:

Tabla 2

Rangos de Confiabilidad en el Alfa de Cronbach

Rango	Confiabilidad
0,81-1	Muy Alta
0,61-0,80	Alta
0,41-0,60	Media
0,21-0,40	Baja
0-0,20	Muy baja

3.2.4. Determinación de la muestra y su criterio de selección.

3.2.4.1. Población

Según Pantoja et al. (2022) la población es un grupo de elementos (como personas, animales, objetos o eventos) que son el foco de un estudio, resulta crucial que una población esté claramente definida, teniendo en cuenta las características específicas de contenido, ubicación y tiempo.

En el contexto de esta investigación en particular, se considera como parte de la población a los estudiantes de la Universidad de Guayaquil que se encuentren matriculados en el Ciclo I 2024-2025 de primer y segundo semestre. En la actualidad, la Universidad de Guayaquil cuenta con aproximadamente 60,000 estudiantes; suponiendo una distribución uniforme, existirían aproximadamente 12,000 estudiantes matriculados en estos semestres.

3.2.4.2. Muestra

La muestra “es un subconjunto representativo de la población, lo que implica que la muestra debe tener las mismas características que tiene la población” (Pantoja et al., 2022, p. 166).

Ya que en el caso de estudio presentado la población es menor a 100,000 unidades, se hizo uso de la fórmula de cálculo de muestra para una población finita (especificada abajo); para el respectivo cálculo, se tomaron en cuenta las variables estándar para hallar la respectiva muestra: margen de error del 5 % y un nivel de confianza del 95 %, lo que posteriormente arrojó una muestra de 372 estudiantes.

$$n = \frac{Z_{\alpha}^2 * p * q * N}{e^2(N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

3.2.4.3. Muestreo

En función del enfoque de la investigación y su naturaleza previamente detallada, se decidió aplicar un muestreo no probabilístico, en los cuales, según Hernández y Carpio (2019) los sujetos de la población son cuidadosamente seleccionados mediante criterios específicos para lograr la máxima representatividad posible; sin embargo, no se emplean para inferir resultados sobre la totalidad de la población. Este tipo de muestreo resulta el ideal en función de la naturaleza de esta investigación puesto que permite centrarse en un subgrupo específico de estudiantes que son particularmente relevantes para el estudio, facilitando así la selección de individuos que probablemente proporcionen información rica y detallada acerca tanto de sus experiencias como de sus comportamientos financieros.

3.2.4.4. Criterios de Selección

Para que un individuo pertenezca a la población y pase a ser un sujeto de estudio, debe ser mayor de 18 años, pertenecer a la Universidad de Guayaquil, estar matriculado en el actual Ciclo I 2024-2025 en cualquiera de las carreras de la oferta académica de la UG tanto en el primer como el segundo semestre.

3.3. Trabajo de campo (o Presentación de evidencias, si corresponde).

3.3.1. Aplicación de los instrumentos.

La elección del cuestionario se justifica en base a la necesidad de obtener datos cuantificables de los conocimientos, actitudes y prácticas de los estudiantes en relación tanto con su educación financiera y el manejo de sus finanzas personales, para Medina et al. (2023) “al diseñar y realizar encuestas de manera rigurosa, los investigadores pueden obtener información valiosa y confiable para sus estudios” (p. 24); por lo tanto, el instrumento es el ideal para recoger información pertinente para el estudio de manera directa y eficiente, permitiendo, posteriormente, analizar dichos datos desde principios estadísticos para revelar patrones esenciales para la consecución de los objetivos del estudio.

El instrumento que fue utilizado en el presente estudio fue un Cuestionario sobre Educación Financiera y Finanzas Personales (consultar Anexo A), el cual fue construido tomando como base modelos como los mencionados en el apartado “Validez”; el instrumento fue aplicado a través de Google Forms sobre una muestra de 372 estudiantes universitarios, haciendo uso del muestreo en bola de nieve (un tipo de muestreo no probabilístico); se necesitó de un periodo de 17 días para obtener la cantidad de respuestas adecuadas para la presente investigación.

3.3.2. Procesamiento de la información.

Se utilizó un periodo de dos semanas para obtener los datos de la muestra de investigación a través de la utilización del cuestionario, mismo que fue ejecutado mediante la plataforma Google Forms, lo que resultó útil ya que los estudiantes de Primer Ciclo en esta institución académica (dependiendo la carrera) no asisten presencialmente al campus universitario. Los encuestados fueron instruidos para su utilización a través de un texto inicial en cada Fase del cuestionario que les explique de qué trata, el tipo de preguntas que hallarán y cómo deberán responder dichos cuestionamientos.

Una vez recogida la muestra, se tabuló y procesó a través de softwares estadísticos especializados, dichos resultados fueron recopilados para realizar el posterior análisis y así

comprobar la relación entre las variables de estudio planteadas previamente. Entre las posibles limitaciones para la aplicación de este instrumento se encontró la dificultad para llegar a toda la muestra, sin embargo, esto se pudo resolver gracias al tipo de muestreo seleccionado (no probabilístico) el cual permitió llegar, a través de referencias, a más sujetos de estudio que cumplan con los criterios de selección.

3.4. Análisis de los resultados en los datos obtenidos.

Las respuestas al cuestionario son codificadas en tablas de hojas de cálculo de Excel. En primer lugar, se descargan los datos de la encuesta a un archivo de Excel desde Google Forms (ver Figura 1):

Figura 1

Datos de la encuesta generados en una hoja de cálculo por Google Forms

Fase I. Aspectos sociodemográficos			Fase II. Conocimientos							
Objetivo: Recopilar info	Objetivo: Recopilar info	Objetivo: Recopilar info	Objetivo: Evaluar el nivel	Objetivo: Evaluar el nivel	Objetivo: Evaluar el nivel	Objetivo: Evaluar el nivel	Objetivo: Evaluar el nivel	Objetivo: Evaluar el nivel	Objetivo: Evaluar el nivel	Objetivo: Evaluar el nivel
Consigna: marca la opción	Consigna: marca la opción	Consigna: marca la opción	Consigna: Tomando en	Consigna: Tomando en	Consigna: Tomando en	Consigna: Tomando en	Consigna: Tomando en	Consigna: Tomando en	Consigna: Tomando en	Consigna: Tomando en
1.1. Selección de la zona	1.2. Selección de su género	1.3. Selección de su rango de edad	1.4. ¿Cuál es tu fuente de ingresos?	1.5. ¿Cuánto tiempo trabajas?	1.6. ¿Cuánto tiempo trabajas?	1.7. ¿Cuánto tiempo trabajas?	1.8. ¿Cuánto tiempo trabajas?	1.9. ¿Cuánto tiempo trabajas?	1.10. ¿Cuánto tiempo trabajas?	1.11. ¿Cuánto tiempo trabajas?
2	Durán	Femenino	21 - 23 años	empresa	Mucho	Mucho	Mucho	Bastante	Bastante	Mucho
3	Durán	Masculino	21 - 23 años	No tengo una fuente de ingresos	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular
4	Durán	Masculino	21 - 23 años	No tengo una fuente de ingresos	Regular	Mucho	Mucho	Mucho	Mucho	Regular
5	Guayaquil	Femenino	21 - 23 años	No tengo una fuente de ingresos	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular
6	Guayaquil	Masculino	21 - 23 años	No tengo una fuente de ingresos	Poco	Poco	Regular	Poco	Regular	Poco
7	Guayaquil	Masculino	21 - 23 años	Trabajo de tiempo parcial	Mucho	Mucho	Mucho	Mucho	Mucho	Mucho
8	Guayaquil	Femenino	23 - 25 años	Trabajo como freelance	Mucho	Mucho	Mucho	Mucho	Mucho	Mucho
9	Guayaquil	Femenino	21 - 23 años	Trabajo de tiempo parcial	Mucho	Bastante	Bastante	Bastante	Bastante	Bastante
10	Guayaquil	Masculino	23 - 25 años	Trabajo en negocio familiar	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular	Mucho
11	Guayaquil	Femenino	18 - 20 años	No tengo una fuente de ingresos	Regular	Regular	Mucho	Mucho	Mucho	Mucho
12	Guayaquil	Femenino	21 - 23 años	Trabajo de tiempo parcial	Nada	Poco	Poco	Nada	Nada	Nada
13	Daele	Femenino	26 años o más	Trabajo de tiempo parcial	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular
14	Guayaquil	Masculino	23 - 25 años	No tengo una fuente de ingresos	Nada	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular
15	Daele	Femenino	26 años o más	Trabajo como freelance	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular
16	Durán	Masculino	21 - 23 años	Trabajo como freelance	Poco	Mucho	Mucho	Regular	Poco	Regular
17	Durán	Masculino	21 - 23 años	No tengo una fuente de ingresos	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular
18	Durán	Femenino	18 - 20 años	Trabajo de tiempo completo	Mucho	Mucho	Mucho	Mucho	Mucho	Mucho
19	Durán	Masculino	21 - 23 años	Trabajo de tiempo parcial	Bastante	Bastante	Bastante	Bastante	Bastante	Bastante
20	Guayaquil	Masculino	21 - 23 años	Trabajo de tiempo completo	Poco	Poco	Poco	Poco	Poco	Poco
21	Durán	Femenino	18 - 20 años	Recibo una mesada por	Mucho	Mucho	Bastante	Bastante	Mucho	Mucho
22	Guayaquil	Masculino	21 - 23 años	Recibo una mesada por	Regular	Regular	Regular	Bastante	Regular	Bastante
23	Guayaquil	Femenino	23 - 25 años	Recibo una mesada por	Regular	Bastante	Regular	Bastante	Regular	Nada
24	Daele	Femenino	26 años o más	Trabajo como freelance	Poco	Mucho	Poco	Regular	Poco	Mucho
25	Guayaquil	Masculino	21 - 23 años	Trabajo de tiempo parcial	Regular	Poco	Mucho	Regular	Mucho	Regular
26	Samborombón	Masculino	18 - 20 años	Recibo una mesada por	Bastante	Bastante	Bastante	Bastante	Bastante	Bastante
27	Guayaquil	Femenino	18 - 20 años	Recibo una mesada por	Poco	Poco	Regular	Regular	Regular	Regular

Posteriormente, se filtran los datos por área del conocimiento a fin de realizar un análisis segmentado, según la Figura 2:

Figura 2

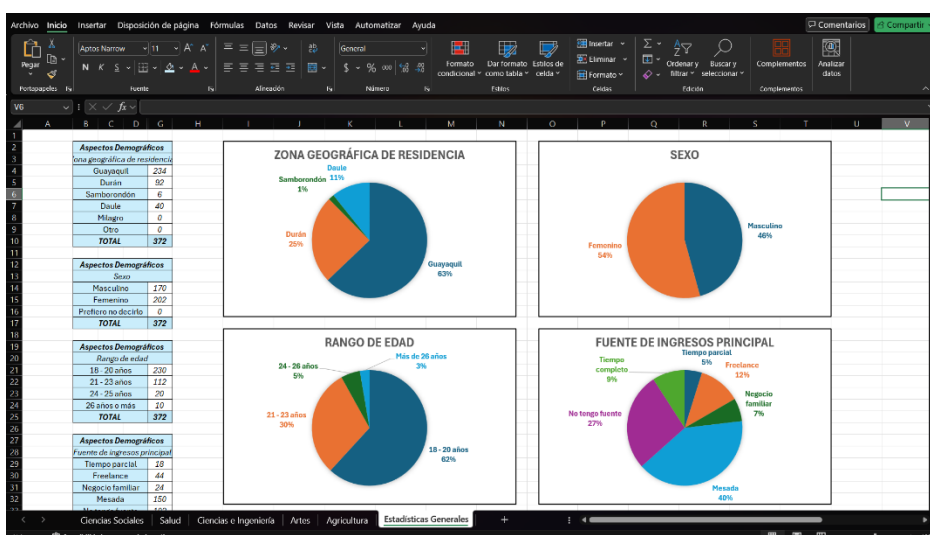
Datos organizados por área del conocimiento

The screenshot shows an Excel spreadsheet with a data table. The columns are labeled as follows: A: AREA, B: Edad, C: Sexo, D: Trabajo, E: Cono Fase I, F: Aspecto L2, G: Seleccio L3, H: Cuali en Fase II, I: Cono Fase II, J: Cono Fase II, K: Cono Fase II, L: Cono Fase II, M: Cono Fase II, N: Cono Fase II, O: Cono Fase II, P: Cono Fase II, Q: Cono Fase II, R: Cono Fase II. The rows contain demographic and performance data for various individuals, categorized by area of knowledge.

Finalmente, se halla la frecuencia de cada respuesta con la fórmula CONTAR.SI y se tabula la estadística general (ver Figura 3):

Figura 3

Datos organizados y analizados estadísticamente



Una vez ejecutado el respectivo estudio sobre la muestra requerida, se obtienen los siguientes resultados para cada una de las fases e ítems que componen el cuestionario (el cual se encuentra en el Anexo A):

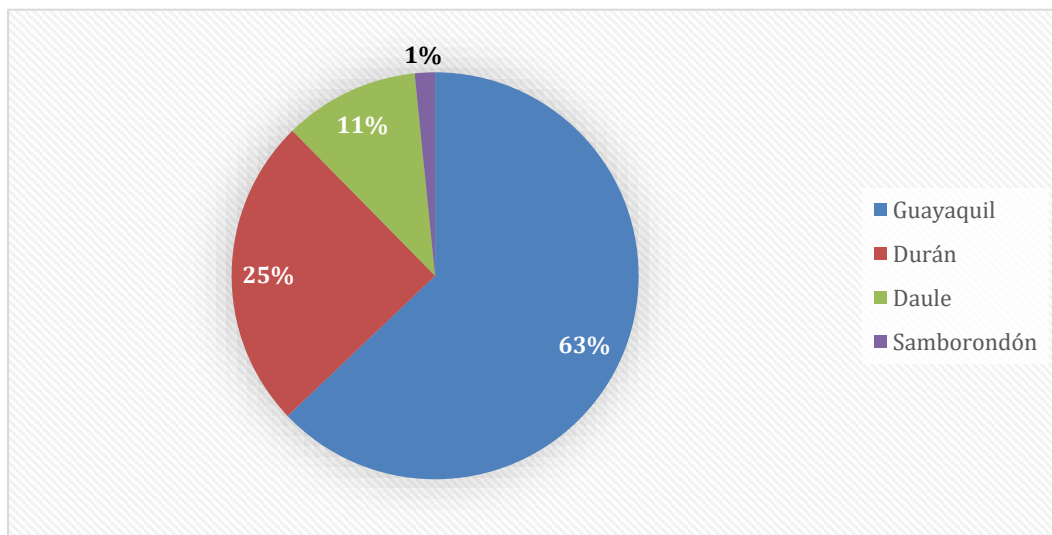
Fase I. Aspectos sociodemográficos

I.1.- Selecciona la zona geográfica en la que actualmente resides

La mayoría de los encuestados residen en la ciudad de Guayaquil (63 %), el resto de los sujetos de estudio se encuentran distribuidos geográficamente en Durán (25 %), Daule (11 %) y Samborondón (1 %) de acuerdo a lo mostrado en la Gráfica 1:

Gráfica 1

Proporción de resultados I.1 - Fase I

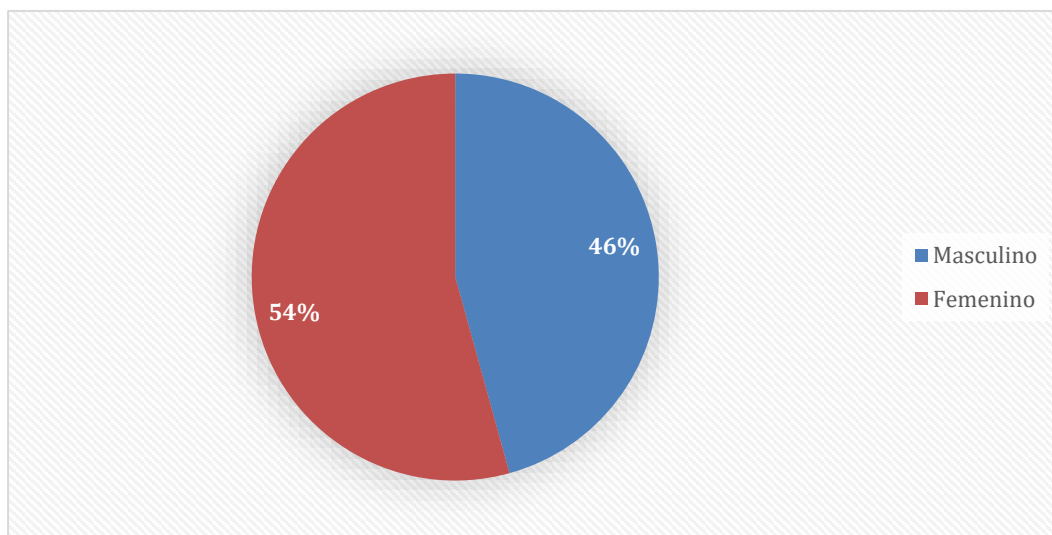


I.2.- Seleccione su sexo

En cuanto al sexo de los encuestados, es posible encontrar una distribución bastante equilibrada: 46 % de individuos masculinos y 54 % de individuos femeninos (ver Gráfica 2).

Gráfica 2

Proporción de resultados I.2 - Fase I

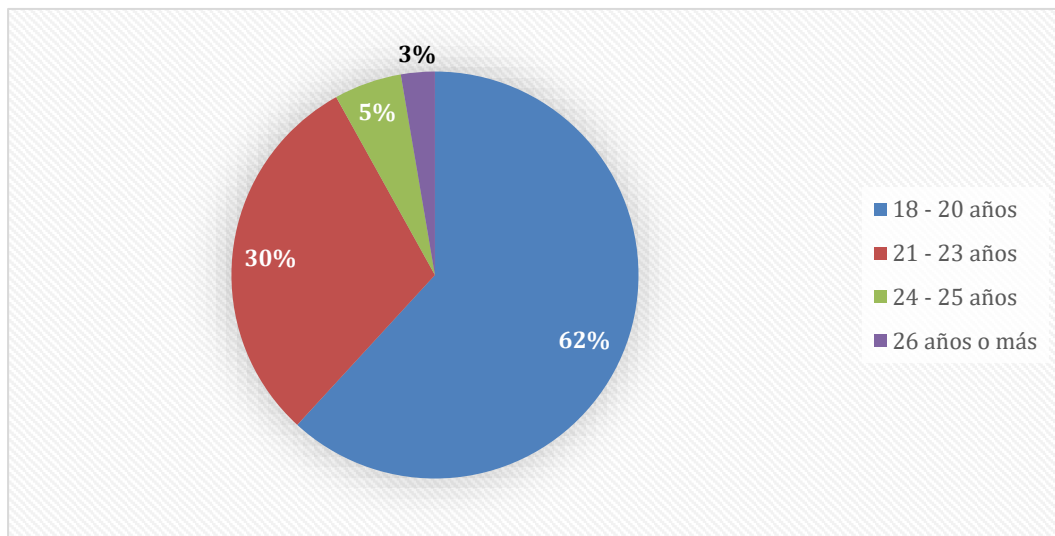


I.3.- Seleccione el rango de edad al que pertenece

La mayor cantidad de encuestados se encuentran en el menor rango de edad, 18 – 20 años (62 %), seguido del segundo rango más bajo, 21 – 23 años (30 %), para completar la distribución con un porcentaje mínimo los dos rangos finales: 24 – 25 años (5 %) y 26 años o más (3 %), tal como se observa en la Gráfica 3:

Gráfica 3

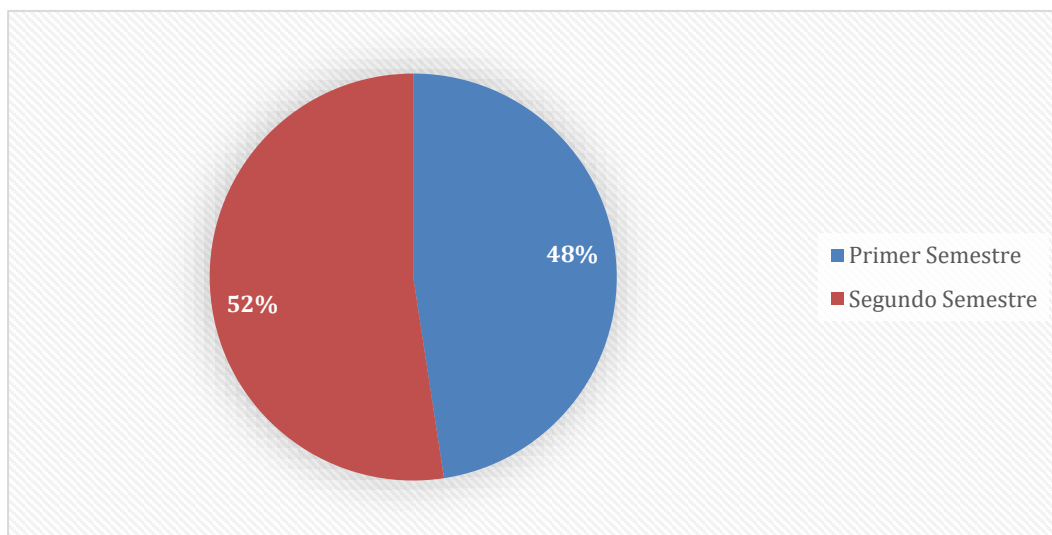
Proporción de resultados I.3 - Fase I

**I.4.- Seleccione el semestre que está cursando actualmente**

El 48 % de los encuestados están actualmente cursando el primer semestre, mientras que el 52 % cursa el segundo semestre, como se evidencia en la Gráfica 4:

Gráfica 4

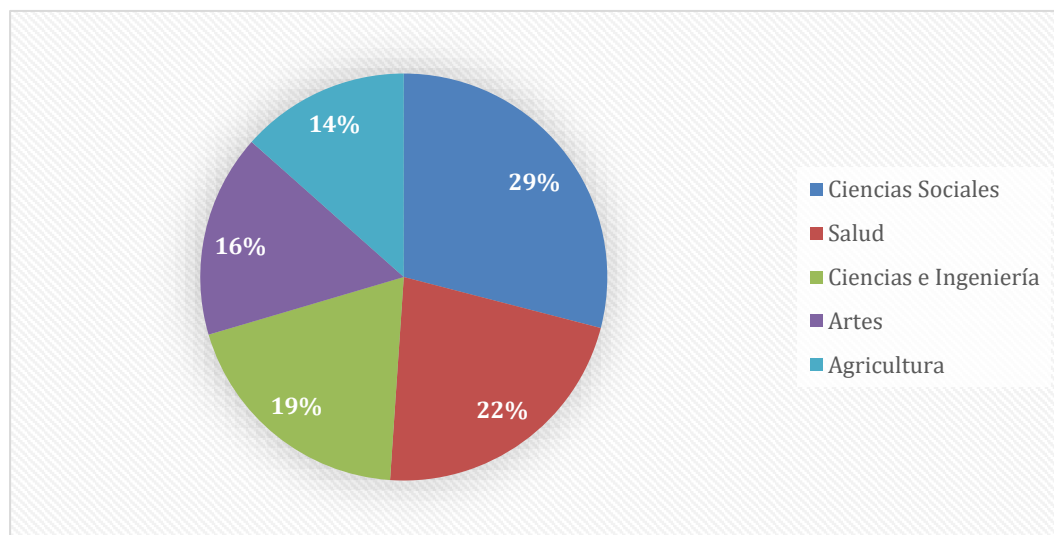
Proporción de resultados I.4 - Fase I

**I.5.- Selecciona el área de conocimiento a la que pertenece tu carrera**

El área que contó con más cantidad de encuestados fue Ciencias Sociales, 108 en total (29 %), seguida de Salud (22 %), Ciencias e Ingeniería (19 %), Artes (16 %) y, finalmente, Agricultura (14 %), conforme a la Gráfica 5:

Gráfica 5

Proporción de resultados I.5 - Fase I

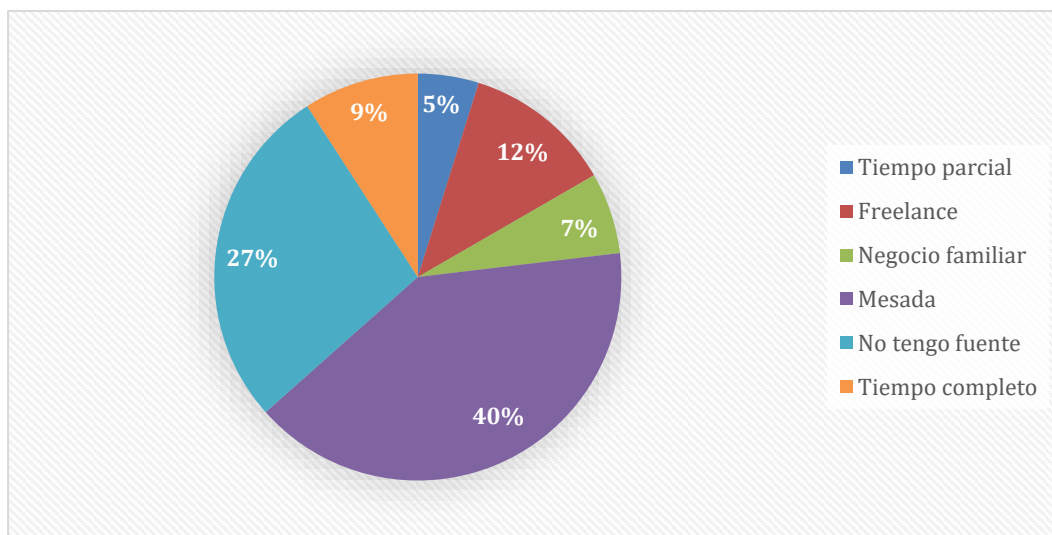


I.6.- ¿Cuál o cuáles son tus fuentes de ingresos individuales?

La fuente de ingresos individual de mayor frecuencia fue mesada (40 %), seguido de los individuos que aseguran no poseen una fuente de ingresos individual (27 %); de allí en adelante, los porcentajes son en gran medida reducidos, siguiendo la siguiente tendencia: freelance (12 %), trabajo de tiempo completo (9 %), negocio familiar (7 %) y trabajo de tiempo parcial (5 %) (ver Gráfica 6).

Gráfica 6

Proporción de resultados I.6 - Fase I



Fase II. Conocimientos Financieros

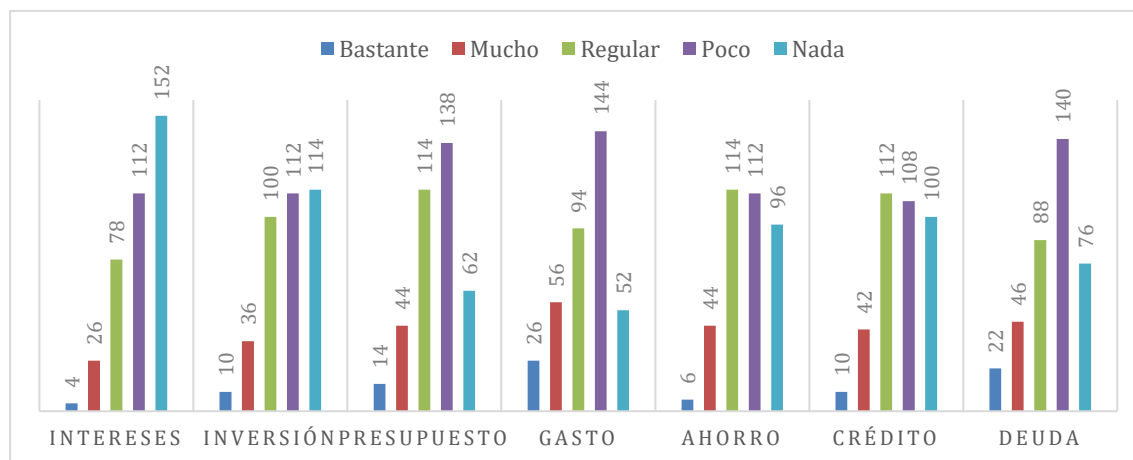
II.1.- Terminología financiera

Tomando en consideración tus últimos dos ciclos de estudio, así como el ciclo actual, ¿Cuánto has aprendido acerca de la siguiente terminología financiera?

El término menos estudiado fue “Intereses”, pues 152 encuestados seleccionaron “Nada” como opción y 112 indicaron “Poco”, una proporción de 71 % de respuestas negativas. La opción elegida con mayor regularidad fue “Poco”, con un promedio de elección de 123,74. El término que presentó mayor estudio fue “Gasto”, cuya proporción de respuestas positivas fue del 22 %, como se detalla en la Gráfica 7:

Gráfica 7

Proporción de resultados II.1 - Fase II



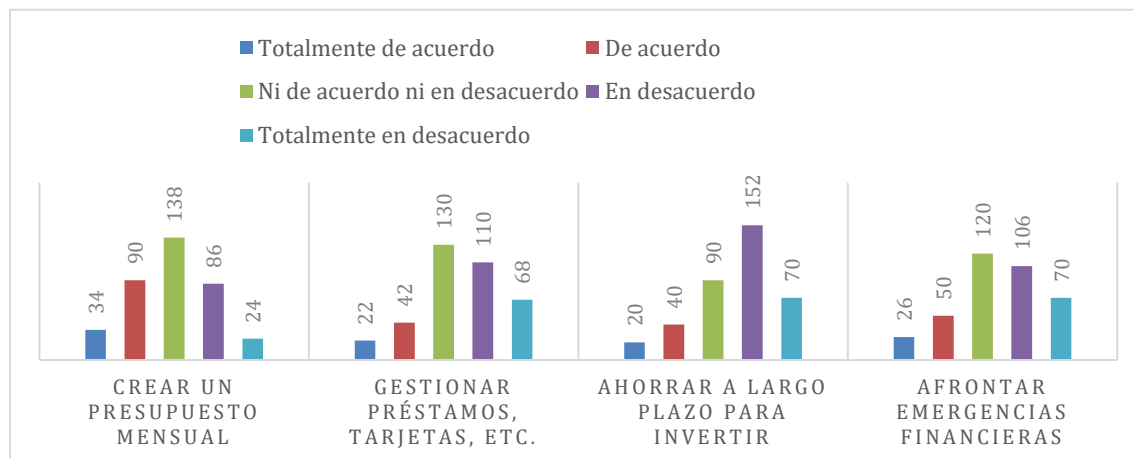
II.2.- Conocimientos básicos

Califica según la siguiente escala tu nivel de preparación y conocimientos adquiridos durante tus estudios universitarios para afrontar las siguientes situaciones

La habilidad que fue menos desarrollada por los estudiantes durante sus estudios universitarios fue “Ahorrar a largo plazo para invertir”, pues 152 indicaron “En desacuerdo” y 70 “Totalmente en desacuerdo”, una proporción del 60 % de respuestas negativas. Por el contrario, la temática que fue más regularmente abordada durante las clases en las que los estudiantes participaban fue “Crear un presupuesto mensual”, cuya proporción de respuestas positivas fue del 33 %, como queda reflejado en la Gráfica 8:

Gráfica 8

Proporción de resultados II.2 - Fase II



Fase III. Hábitos financieros

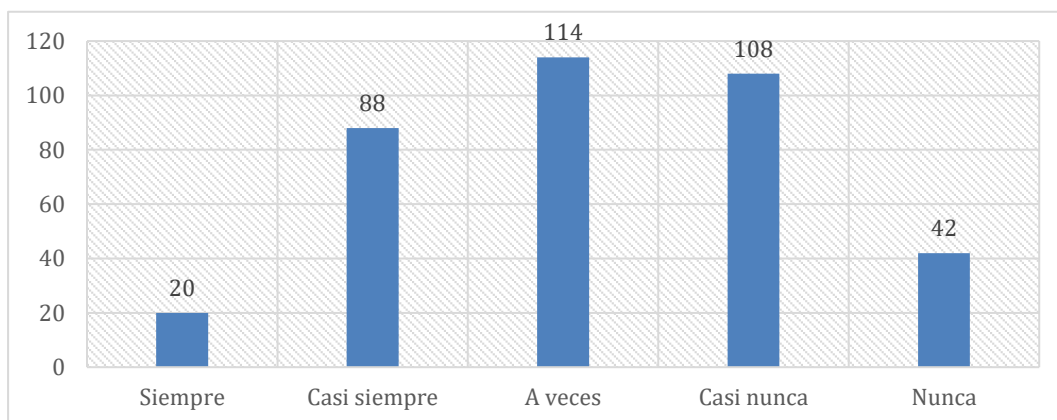
Responde según la siguiente escala con qué frecuencia realizas las siguientes acciones

III.1.- Reviso y ajusto mi presupuesto para asegurarme que me mantengo dentro de mi plan financiero

“A veces” fue la opción más elegida (114), seguida de casi nunca (108). En general, hubo una proporción de más respuestas negativas (40,32 %) que positivas (29,03 %); sin embargo, la posición más elegida fue neutral, como se mencionó antes. Sin embargo, este es el ítem de la Fase III con mayor frecuencia en la respuesta “Casi siempre” (88), de acuerdo con lo señalado en la Gráfica 9:

Gráfica 9

Proporción de resultados III.1 - Fase III

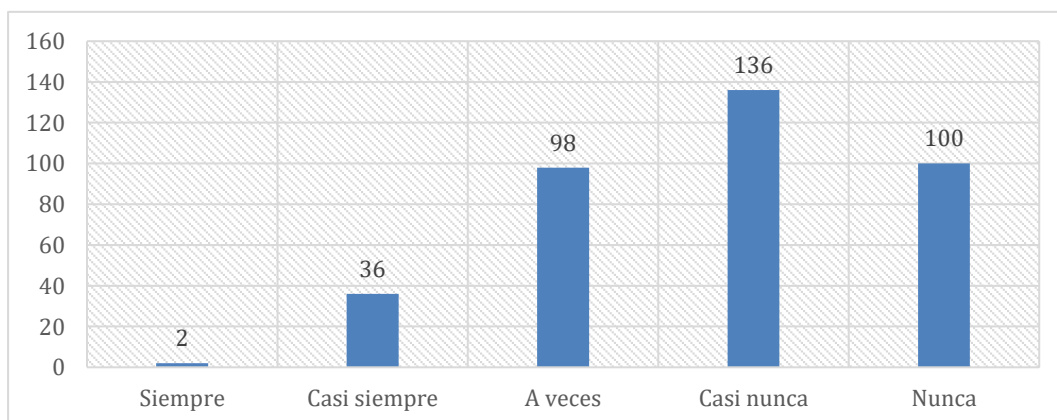


III.2.- Cuando hago planes (ya sea solo, en pareja, con amigos o familia) gastó más de lo que tenía planeado

“Casi nunca” fue la opción más elegida (136), seguida de “Nunca” (100). En este ítem de respuesta, la inclinación hacia respuestas negativas es evidente, pues estas tuvieron una proporción de elección del 63,44 %, de acuerdo con lo mostrado en la Gráfica 10:

Gráfica 10

Proporción de resultados III.2 - Fase III

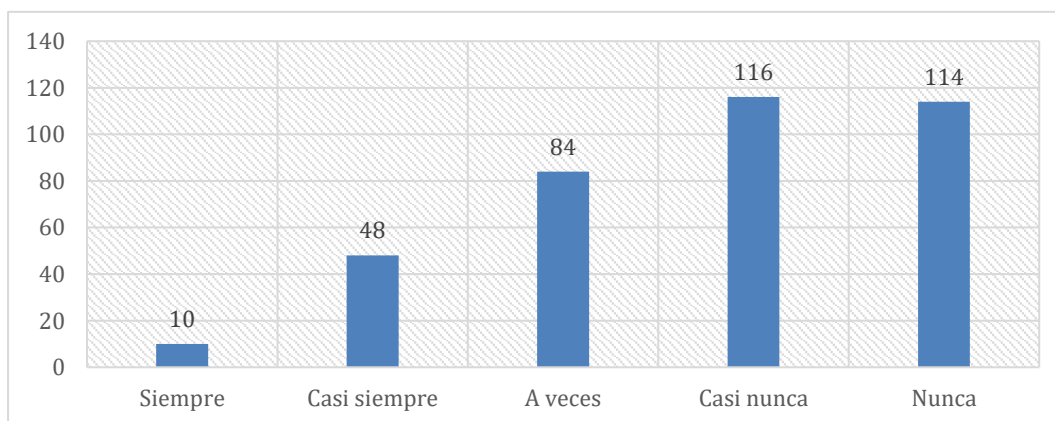


III.3.- Reservo parte de mis ingresos para ahorrarlos pensando en el futuro

“Casi nunca” fue la opción más elegida (116), seguida de “Nunca” (114). En este ítem de respuesta, la inclinación hacia respuestas negativas es, de igual forma, evidente, pues estas tuvieron una proporción de elección del 61,82 %, tal como se observa en la Gráfica 11:

Gráfica 11

Proporción de resultados III.3 - Fase III

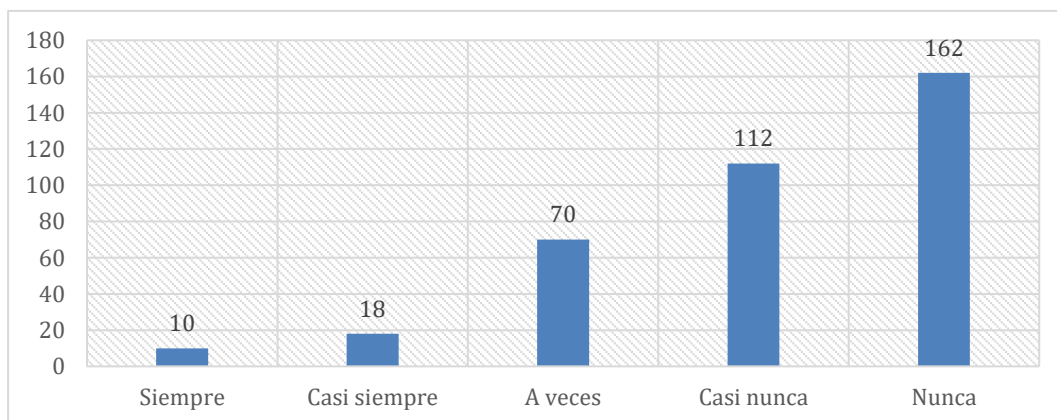


III.4.- Reservo parte de mis ingresos a un fondo de emergencias establecido para cubrir gastos inesperados

“Nunca” fue la opción más elegida (162), seguida de “Casi nunca” (112). En este ítem de respuesta, la inclinación hacia respuestas negativas es abrumadora, con diferencia el ítem con mayor proporción de elección hacia ese tipo de opción (73,66 %), como se evidencia en la Gráfica 12:

Gráfica 12

Proporción de resultados III.4 - Fase III

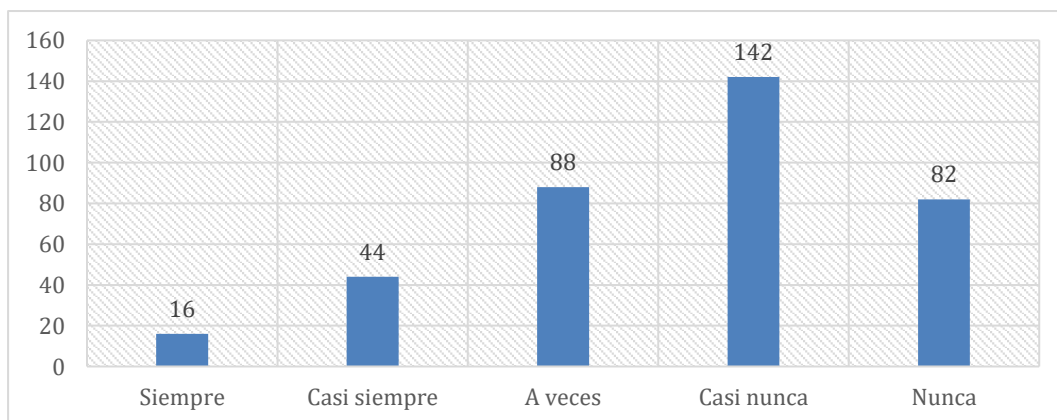


III.5.- Planifico metas financieras a corto y largo plazo, como ahorrar para equipos electrónicos, viajes, un auto, etc.

“Casi nunca” fue la opción más elegida (142), seguida de “A veces” (88). En este ítem de respuesta, la inclinación hacia respuestas negativas es mayor, como la tendencia lo indica, pues estas tuvieron una proporción de elección del 60,22 % (ver Gráfica 13).

Gráfica 13

Proporción de resultados III.5 - Fase III

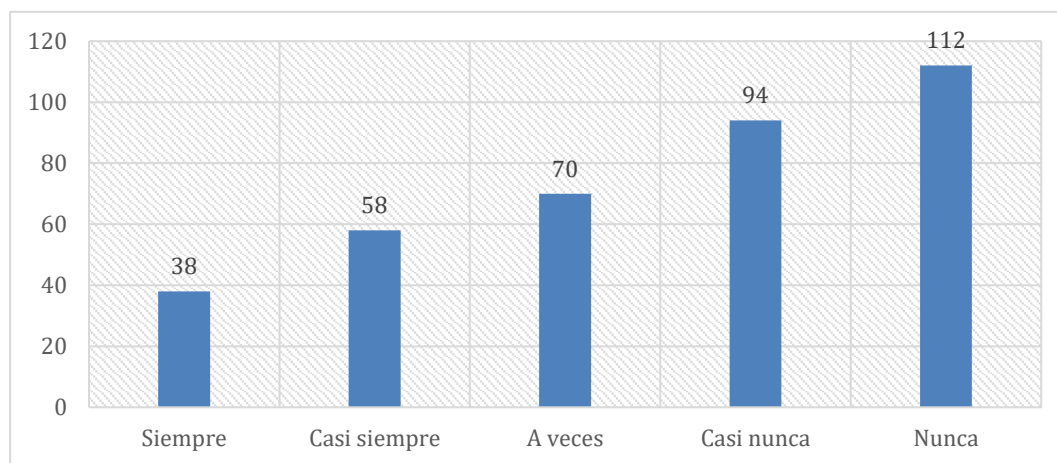


III.6.- Reviso constantemente mi cuenta bancaria para controlar mis transacciones y saldos

“Nunca” fue la opción más elegida (112), seguida de “Casi nunca” (94). En este ítem de respuesta, la inclinación hacia respuestas negativas es mayor (55,37 %); sin embargo, este ítem de respuesta posee la mayor frecuencia en la opción “Siempre” (38), conforme a la Gráfica 14:

Gráfica 14

Proporción de resultados III.6 - Fase III

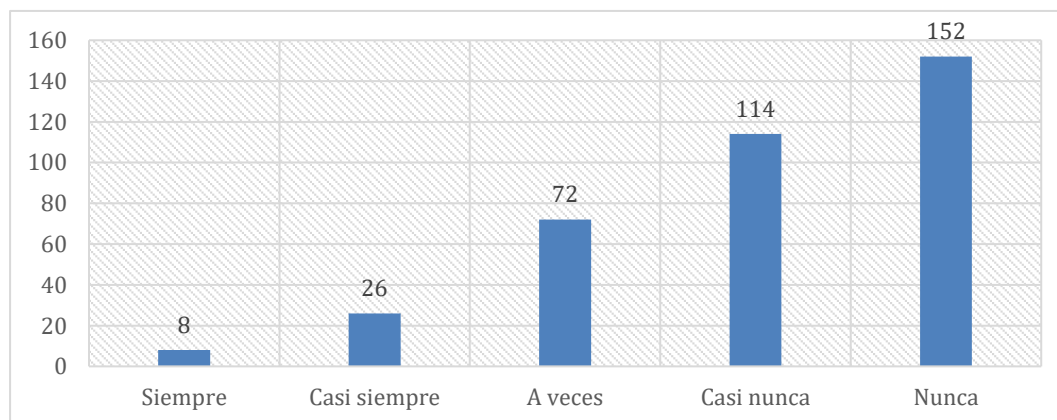


III.7.- Me documento de forma autónoma acerca de las finanzas personales y cómo puedo gestionarlas de mejor manera

Por último, y como en varios otros ítems, “Nunca” fue la opción más elegida (152), seguida de “Casi nunca” (114). En este ítem de respuesta, de hecho, es el ítem con el segundo porcentaje más alto de inclinación hacia respuestas negativas (71,50 %), como se detalla en la Gráfica 15:

Gráfica 15

Proporción de resultados III.7 - Fase III



3.5. Redacción de resultados y discusión.

La muestra analizada refleja limitaciones significativas en cuanto a su conocimiento, además de a los hábitos relacionados con las finanzas personales que pueden ser atendidos a través de estrategias educativas más robustas. En primer lugar, existe un déficit en cuanto al aprendizaje de términos financieros clave, como “intereses” e “inversión” y, aunque el 33 % de los estudiantes manifiestan haber adquirido habilidades para crear un presupuesto mensual, la capacidad de ahorrar a largo plazo o de gestionar emergencias financieras es limitada, con un 60 % de respuestas negativas. Por otro lado, los hábitos relacionados con el ahorro y la planificación financiera a largo plazo son los más deficientes, con más del 70 % indicando que nunca o casi nunca reservan ingresos para emergencias o metas específicas; sin embargo, algunos ítems (como el ajuste presupuestario) muestran mayor frecuencia de respuestas positivas (casi siempre o siempre), aunque resultan ser casos aislados.

En función de estos resultados, es notable que la muestra estudiada presenta un bajo nivel en cuanto a la comprensión de conceptos financieros fundamentales se refiere, como ahorro e inversión, lo que afecta de forma considerable su capacidad para tomar decisiones económicas informadas; por otro lado, las respuestas negativas predominan en aspectos como ahorro a largo plazo, establecimiento de fondos de emergencia y planificación de metas financieras, indicando

falta de proactividad en la gestión económica, es decir, individuos que no gestionan su economía personal pensando a futuro. En adición, se manifiesta una evidente dependencia económica, pues la alta proporción de estudiantes que dependen de mesadas o carecen de ingresos propios limita sus oportunidades de desarrollar habilidades prácticas de manejo financiero.

La información recopilada subraya la necesidad de integrar programas de educación financiera en el currículo educativo, a fin de fortalecer habilidades críticas como la planificación presupuestaria y la comprensión de términos financieros básicos; así mismo, las tendencias detectadas pueden guiar a instituciones educativas a la par de organismos financieros a diseñar talleres específicos enfocados en promover tanto el ahorro como la inversión entre los jóvenes. En definitiva, las regularidades halladas tras la recolección de datos destacan la importancia de la creación de iniciativas que fomenten la autonomía financiera de los estudiantes a través de actividades prácticas, así como de simulaciones de escenarios financieros reales, permitiendo a estos individuos generar conocimiento útil para actuar en situaciones que requieran habilidades de esta naturaleza.

Capítulo IV: PROPUESTA DE TRANSFORMACIÓN

El presente capítulo expone la propuesta de transformación que deriva del análisis de los resultados empíricos y teóricos obtenidos en el capítulo previo, esto bajo el propósito de dar respuesta al problema eje de la investigación: la ausencia de formación financiera en estudiantes universitarios no especializados en el área. Tomando en consideración la contextualización previa de la problemática desde los marcos teórico y metodológico anteriormente descritos, se justifica la necesidad de implementar un programa de formación en finanzas para no financieros que fortalezca las competencias en este rubro de estudiantes de pregrado. La presente propuesta articula resultados tanto teóricos como prácticos que buscan incidir en la realidad educativa a través del diseño de una herramienta formativa viable en el contexto de estudio, promoviendo así el manejo eficiente del dinero como una competencia transversal en la educación superior.

4.1. Fundamentación de la propuesta de transformación.

El presente apartado tiene como propósito exponer aquellos fundamentos teóricos que sustentan la propuesta de transformación planteada en esta investigación, mismos que mantienen una clara correspondencia con dos aspectos clave: el objetivo general del estudio y las necesidades detectadas tras los resultados obtenidos en el Capítulo III. A partir del marco de referencia abordado previamente, se identifican teorías que permiten explicar el limitado manejo financiero en estudiantes universitarios que cursan una carrera sin relación con esta área; de este modo, se plantean nuevas representaciones conceptuales a modo de aporte técnico-práctico, además de adaptaciones metodológicas en concordancia con el objeto de investigación.

4.1.1. Fundamentos Teóricos que sustentan la propuesta

La propuesta de transformación planteada se sustenta en variados enfoques teóricos, mismos que han sido detallados en apartados anteriores y que, en función de su naturaleza, abordan el fenómeno de la educación financiera desde una perspectiva integral, es decir, combinando elementos tanto cognitivos y conductuales, así como pedagógicos. En primer lugar, el concepto

de Educación Financiera, entendido como el proceso a través del cual los individuos adquieren conocimientos, habilidades y actitudes para tomar decisiones informadas en relación la administración del dinero (López et al., 2022), constituye el eje central sobre el cual se edifica el programa propuesto.

En segundo lugar, la Teoría del Aprendizaje Significativo de Ausubel (1963) respalda la estrategia didáctica de la propuesta, pues el autor enfatiza que el aprendizaje se consolida en el momento en que los nuevos conocimientos se relacionan con la estructura cognitiva previa del estudiante, es decir, la vinculación de lo que no sabe con lo que ya sabe. Bajo esta lógica, el presente programa propone una metodología que facilite la comprensión de los contenidos financieros desde la interiorización, pues resulta el enfoque que sienta las bases para la posterior aplicación de dichos principios en situaciones reales.

Por otra parte, las Finanzas Conductuales funcionan en esta propuesta como un enfoque interdisciplinario que combina elementos de la economía y la psicología, los cuales aportan una base teórica para comprender el modo en que los factores emocionales, sociales y cognitivos influyen en la toma de decisiones financieras (Hernández, 2022). Este marco permite diseñar una propuesta sensible a los hábitos de comportamiento comunes en estudiantes con las características planteadas, como la aversión al ahorro o los gastos compulsivos, mismos que, además, fueron evidenciados en los resultados empíricos del estudio.

Asimismo, la Teoría de la Racionalidad Limitada de Herbert Simon complementa la perspectiva anterior al postular que los individuos suelen tomar decisiones con información incompleta, es decir, bajo restricciones cognitivas, hecho el cual justifica la necesidad de brindar herramientas que simplifiquen el proceso de toma de decisiones financieras en un contexto tan cambiante como lo es la vida universitaria.

Por último, la inclusión de principios de Ética Financiera en el programa responde a la necesidad de formar ciudadanos responsables que comprendan las implicaciones sociales de cada una de sus decisiones económicas, tanto para su vida personal como para quienes los rodean. Este enfoque

contribuye al desarrollo de una cultura financiera sustentada en valores como la responsabilidad, transparencia y equidad, propios, del mismo modo, del ámbito universitario.

4.1.2. Necesidades detectadas

Siguiendo esta línea argumental, y en referencia a los resultados obtenidos en el tercer capítulo, resultan evidentes una serie de carencias tanto en cuanto a la práctica como al conocimiento financiero entre los estudiantes que fueron sujetos de esta investigación; en este sentido, se identificó un bajo nivel de comprensión de conceptos fundamentales de la economía, a la par de una baja capacidad para aplicar dichos conocimientos en situaciones prácticas. En adición, resultaron notorios ciertos hábitos financieros poco saludables, tales como la falta de planificación o la inexistente cultura del ahorro, falencias las cuales, debido a su naturaleza, limitan considerablemente el desarrollo de una autonomía financiera.

Tomando en consideración este contexto, se vuelve clara la necesidad de implementar una intervención educativa que vaya más allá de la formación tradicional, es decir, más allá de la mera transmisión de contenidos teóricos. La población sujeta a estudio requiere un programa que se adapte a sus características académicas (tanto cognitivas como contextuales), uno que combine el aprendizaje significativo con el desarrollo de competencias útiles para la administración de su dinero, esto a fin de responder ante la urgencia de fortalecer dichas capacidades para crear un entorno mucho más responsable y consciente de la importancia de la administración del dinero.

4.1.3. Coherencia de la propuesta

Es a partir de la información detallada que se plantea una representación innovadora de la educación financiera como una competencia que puede ser aplicada en currículos académicos de múltiples disciplinas, posicionando esta habilidad como parte esencial del desarrollo tanto profesional como personal de todo estudiante universitario, independientemente de la carrera que esté estudiando. Más específicamente, se propone un programa contextualizado, es decir, que esté diseñado para estudiantes no financieros y que promueva no solo la adquisición de conocimiento, sino también la mejora de habilidades prácticas.

En definitiva, la propuesta de transformación que se está por presentar mantiene coherencia con el objetivo general de la investigación, en este sentido, cada uno de los componentes que la integran responde de manera directa a las problemáticas detectadas en los estudiantes. Es a través de estrategias pedagógicas fundamentadas y diversas prácticas adaptadas al contexto universitario de la investigación, que se construye una propuesta orientada a generar un impacto tangible en la conducta financiera de la población de análisis, contribuyendo no solo a objetivos académicos, sino también a una profunda transformación social.

4.2. Estructura de la propuesta de transformación.

El programa ACTUA (Autonomía, Conocimiento, Toma de decisiones, Uso responsable y Ahorro) cuenta con la siguiente estructura.

4.2.1. Objetivos de la propuesta

4.2.1.1. Objetivo General

Desarrollar competencias prácticas y éticas para el manejo responsable del dinero, a través de estrategias pedagógicas contextualizadas que promuevan la autonomía económica, la toma de decisiones informadas y la construcción de hábitos financieros saludables.

4.2.1.2. Objetivos Específicos

1. Promover el desarrollo de hábitos financieros saludables en los estudiantes a través de actividades que integren la reflexión y la práctica.
2. Estimular la toma de decisiones económicas informadas en contextos cotidianos, tanto personales como académicos.
3. Fomentar la inclusión financiera a través de análisis críticos de los productos y servicios ofrecidos por las entidades financieras.

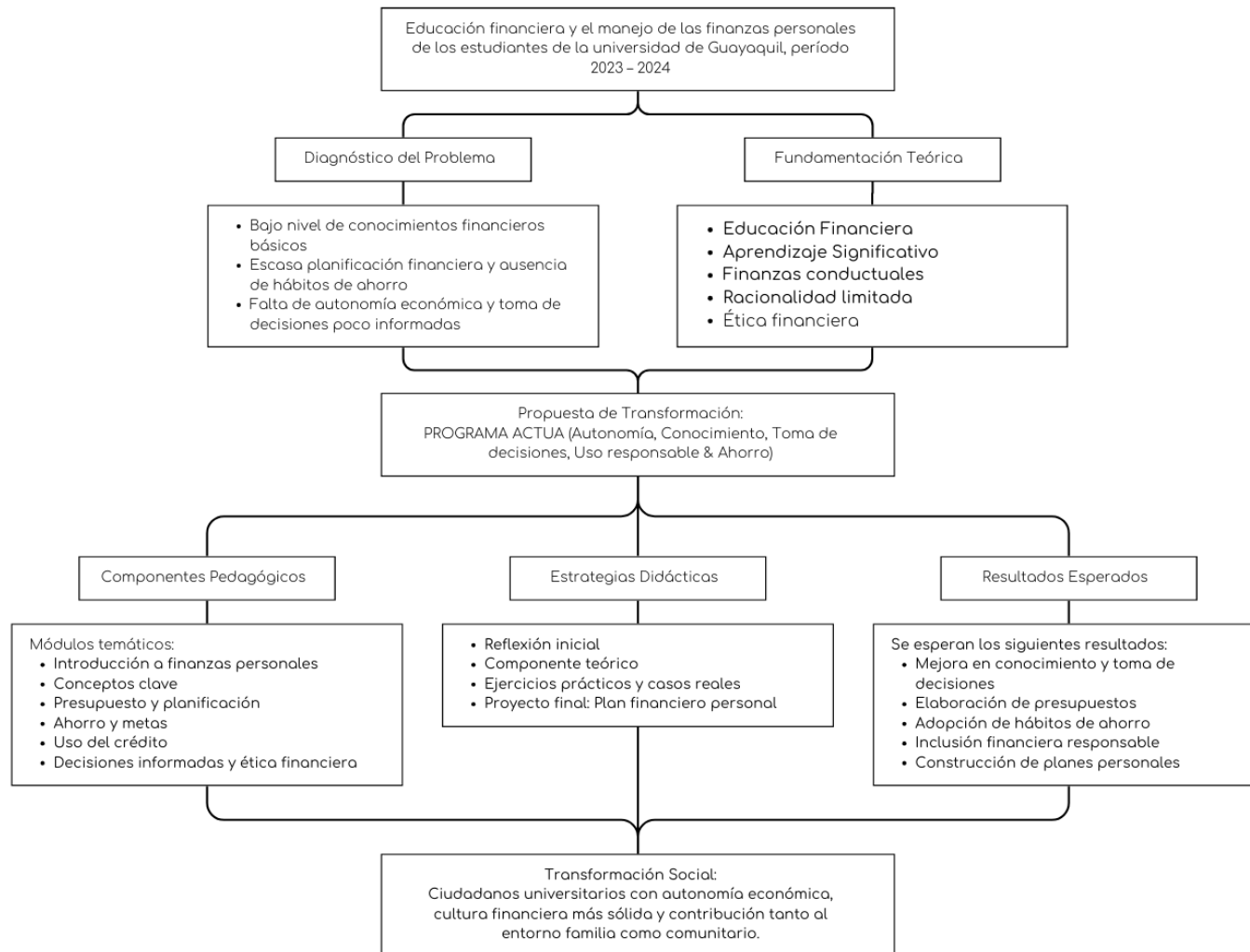
4.2.2. Marco teórico-conceptual y referencial de la propuesta

La siguiente propuesta se fundamenta en los siguientes enfoques y conceptos teóricos, los cuales orientan aspectos como su estructura, metodología y propósito:

- **Educación financiera:** competencia clave para el desarrollo personal, misma que consiste en la adquisición de conocimientos y habilidades necesarias para la toma de decisiones económicas responsables.
- **Teoría del Aprendizaje Significativo:** fundamenta el diseño contextualizado de la propuesta, a fin de favorecer la comprensión del contenido gracias a la relación del mismo con la estructura cognitiva previa del estudiante.
- **Finanzas Conductuales:** aporta a la comprensión de aquellos factores emocionales relacionados con la toma de decisiones financieras.
- **Teoría de la Racionalidad Limitada:** justifica la necesidad de integrar herramientas prácticas para enfrentar contextos de incertidumbre.
- **Ética financiera:** orienta la formación de valores relacionados a la administración del dinero.

En adición, se toma como referencia el **Programa de Educación Financiera** desarrollado en 2023 por la Dirección Nacional de Servicios de Atención al Ciudadano del IESS, el cual cuenta con módulos como: educación financiera, funcionamiento y principios de la seguridad social, servicios y prestaciones del IESS, empleadores y obligaciones patronales, además de un glosario con términos importantes; el mismo ha servido de guía para adaptar aquellos tópicos que más relación tienen con el contexto ecuatoriano.

4.2.2.1. Esquema Lógico de la Propuesta de Transformación



4.2.3. *Cuerpo operativo*

El programa está estructurado de modo que combina contenidos teóricos con actividades prácticas, mismas que son aplicables en la vida cotidiana; en este sentido, su funcionamiento responde a una lógica pedagógica que articula:

- El saber
- El saber hacer
- El saber actuar

El programa se fundamenta sobre sesiones formativas organizadas en módulos temáticos, los cuales se centran en un componente clave de la educación financiera (como se verá más adelante); cada uno de estos incluye una parte expositiva, seguida de ejercicios prácticos. Algo importante por destacar es que el programa se adapta a la modalidad tanto presencial, virtual e híbrida, además que puede ser integrado como parte de un currículo académico o como un taller extracurricular.

Se plantean, entonces, los siguientes módulos:

- **Módulo 1:** Introducción a las finanzas personales y su importancia en la vida universitaria
- **Módulo 2:** Conceptos fundamentales de educación financiera
- **Módulo 3:** Presupuesto personal y planificación financiera
- **Módulo 4:** Hábitos de ahorro y metas financieras
- **Módulo 5:** Uso responsable del crédito (servicios financieros)
- **Módulo 6:** Toma de decisiones financieras informadas

A continuación, se procede a describir a detalle cada una de las actividades, tanto teóricas como prácticas, que componen cada uno de los módulos:

MÓDULO 1

Introducción a las finanzas personales y su importancia en la vida universitaria

Sesión 1: ¿Qué son las finanzas personales y por qué son importantes?

Preguntas iniciales de reflexión:

- ¿Cómo gestionan su dinero mes a mes?
- ¿Se sienten en control de sus finanzas personales?

En el **Componente Teórico**, se abordará contenido como: definición de finanzas personales, importancia de la educación financiera y lo que distingue a las finanzas personales de las finanzas empresariales.

En el **Componente Práctico**, se realizará una dinámica en la que los estudiantes enlistarán sus gastos mensuales y posteriormente los catalogarán como fijo, variable o innecesario.

Posterior a la sesión, se sugiere la lectura “Educación Financiera para Tomar Mejores Decisiones” de Pita (2024), editora sénior del Banco de Guayaquil, uno de los bancos más prestigiosos del Ecuador:

<https://www.bancoguayaquil.com/blog/educacion-financiera-mejora-tus-decisiones-financieras/>

Sesión 2: Impacto de las decisiones financieras en la vida académica y profesional

Preguntas iniciales de reflexión:

- ¿Alguna vez una mala decisión con su dinero ha afectado su rendimiento académico?
- ¿Creen que sus hábitos actuales los preparan para una vida financiera estable?

En el **Componente Teórico**, se abordará contenido como: consecuencias de una mala gestión financiera, relación entre estabilidad financiera, estrés y desempeño académico, además de la introducción al concepto de autonomía económica.

En el **Componente Práctico**, se realizará un estudio de caso, en el que se planteará un escenario ficticio con un estudiante universitario como protagonista, el grupo debatirá qué decisiones pudo haber tomado para cambiar su realidad financiera.

Posterior a la sesión, se sugiere la lectura “Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios” de Chan y Romero (2022), un artículo académico que explora la temática central de esta segunda sesión:

<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8627136.pdf>

Sesión 3: Autonomía financiera y el rol del estudiante en la economía familiar

Preguntas iniciales de reflexión:

- ¿Qué significa ser financieramente autónomo en tu etapa universitaria?
- ¿Aportas económicamente en tu hogar? ¿Cómo?

En el **Componente Teórico**, se abordará contenido como: definición de autonomía económica, el papel del estudiante en la economía familiar y los factores que dificultan la independencia financiera.

En el **Componente Práctico**, se propone a los estudiantes crear un plan de independencia financiera, con objetivos realistas que puedan cumplirse en un periodo de 1 a 2 años.

Posterior a la sesión, se sugiere la lectura “Educación financiera para la Generación Z: consejos financieros para no financieros” de PeiGo (2024), una conocida aplicación de gestión de finanzas:

<https://www.peigo.com.ec/blog/educacion-financiera-para-la-generacion-z>

MÓDULO 2

Conceptos fundamentales de educación financiera

Sesión 1: Terminología básica (intereses, ahorro, inversión, deuda, crédito)

Preguntas iniciales de reflexión:

- ¿Sabes cuánto te costaría un préstamo con intereses?
- ¿En qué invertirías si tuvieras \$500?

En el **Componente Teórico**, se abordará contenido como: definición de términos como intereses, ahorro, inversión, deuda y crédito; cómo se calculan los intereses, así como los riesgos y beneficios asociados tanto al crédito como a la inversión.

En el **Componente Práctico**, se realizará una ronda de preguntas acerca de las definiciones y ejercicios de cálculo básico para ganar puntos.

Posterior a la sesión, se sugiere la lectura “La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones” de Blanco (2024):

<https://www.iberaval.es/blog/educacion-financiera-decisiones/>

Sesión 2: Ahorro vs consumo

Preguntas iniciales de reflexión:

- ¿Ahorras regularmente? ¿Por qué sí o por qué no?
- ¿Crees que el consumo por impulso es parte de tu rutina?

En el **Componente Teórico**, se abordará contenido como: el ciclo del ahorro, factores psicológicos del consumo y beneficios del ahorro planificado.

En el **Componente Práctico**, se presentarán escenarios ficticios en los que los estudiantes deben decidir qué hacer (ahorrar o gastar) y justificarlo.

Posterior a la sesión, se sugiere la lectura “El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: un análisis desde la perspectiva financiera-conductual” de Hernández y Flores (2022):

https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-21712022000200307

Sesión 3: Lenguaje financiero básico

Preguntas iniciales de reflexión:

- ¿Has leído un contrato bancario? ¿Qué términos no entendiste?

En el **Componente Teórico**, se abordará contenido como: términos más comunes, cómo interpretar extractos bancarios, estados de cuenta y contrarios.

En el **Componente Práctico**, se analizará un extracto bancario real y se simulará la lectura de un contrato de tarjeta de crédito.

Posterior a la sesión, se sugiere la lectura del “Capítulo I: La contabilidad y su relación con las finanzas” del libro “Finanzas para no financieros” de Izaguirre et al. (2020):

<https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/4213/1/Finanzas%20para%20no%20financieros.pdf>

MÓDULO 3

Presupuesto personal y planificación financiera

Sesión 1: ¿Qué es un presupuesto y para qué sirve?

Preguntas iniciales de reflexión:

- ¿Sabes en qué gastas la mayoría de tu dinero cada mes?
- ¿Alguna vez has hecho un presupuesto? ¿Lo seguiste?

En el **Componente Teórico**, se abordará contenido como: definición de presupuesto, tipos de ingresos y egresos, función del presupuesto en la estabilidad financiera.

En el **Componente Práctico**, cada estudiante elaborará un presupuesto mensual con ingresos reales o proyectados, haciendo uso del programa Excel.

Posterior a la sesión, se sugiere la lectura “10 consejos financieros personales para su estudiante universitario” del portal “Better Money Habits” del Bank Of America (2025):

<https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/es/college/financial-prep-for-your-kids-college>

Sesión 2: Clasificación de gastos (esenciales, variables y prescindibles)

Preguntas iniciales de reflexión:

- ¿Distingues entre lo que necesitas y lo que deseas?
- ¿Qué porcentaje de tu dinero se va en “gastos hormiga”?

En el **Componente Teórico**, se abordará contenido como: tipos de gastos (fijos, variables, discretos y hormiga), errores comunes al planificar el gastos, herramientas para el control del gasto diario.

En el **Componente Práctico**, cada estudiante debe clasificar sus últimos 10 gastos personales en categorías y, posteriormente, analizar cuáles pueden reducirse o, en su defecto, eliminarse.

Posterior a la sesión, se sugiere la lectura “Planificación financiera personal: un manual para organizarlas de manera eficiente” del banco BBVA (2024):

<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/manual-para-organizar-las-finanzas-personales/>

Sesión 3: Planificación financiera a corto, mediano y largo plazo

Preguntas iniciales de reflexión:

- ¿Tienes metas financieras?
- ¿Qué estás haciendo para cumplirlas?

En el **Componente Teórico**, se abordará contenido como: diferencia entre objetivos financieros de corto, mediano y largo plazo, cómo convertir una meta en un plan financiero realista y herramientas digitales para la planificación personal.

En el **Componente Práctico**, cada estudiante debe diseñar un plan financiero de tres etapas para cumplir una meta completa, como viajar o comprar algún aparato electrónico deseado.

Posterior a la sesión, se sugiere la lectura “Educación financiera para jóvenes adultos” de BMI Seguros Guatemala (2024):

<https://es.linkedin.com/pulse/educaci%C3%B3n-financiera-para-j%C3%B3venes-adultos-bmiguatemala-8bo0e>

MÓDULO 4

Hábitos de ahorro y metas financieras

Sesión 1: El ahorro como hábito

Preguntas iniciales de reflexión:

- ¿Por qué crees que la mayoría de personas no ahorra?
- ¿Qué te impide ahorrar regularmente?

En el **Componente Teórico**, se abordará contenido como: definición de ahorro y su diferencia con la inversión, barreras del ahorro (culturales, sociales, emocionales) y estrategias para iniciar el hábito de ahorrar.

En el **Componente Práctico**, cada estudiante deberá planificar de forma simbólica un mes de ahorro con objetivos claros y ajustes a gastos diarios.

Posterior a la sesión, se sugiere la lectura “¿Qué es el ahorro y cómo ahorrar mejor en todas las etapas de la vida” del banco BBVA (2025):

<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/>

Sesión 2: Técnicas y herramientas para el ahorro efectivo

Pregunta inicial de reflexión:

- ¿Conoces alguna técnica para ahorrar sin darte cuenta?

En el **Componente Teórico**, se abordará contenido como: técnicas de ahorro (50/30/20), sobres, ahorro automático, microahorro; plataformas digitales de ahorro y recomendaciones para estudiantes que cuentan con ingresos variables.

En el **Componente Práctico**, cada estudiante deberá simular un sistema 50/30/20 adaptado a sus ingresos reales o hipotéticos.

Posterior a la sesión, se sugiere la lectura “La educación financiera puede definir el futuro de los jóvenes ecuatorianos” del diario Primicias (2025):

<https://www.primicias.ec/revistagestion/tu-dinero/educacion-financiera-futuro-jovenes-ecuatorianos-93152/>

Sesión 3: Metas financieras sostenibles

Pregunta inicial de reflexión:

- ¿Tus metas son claras y alcanzables?
- ¿Qué harías si surgiera una emergencia económica mañana?

En el **Componente Teórico**, se abordará contenido como: SMART como modelo para fijar metas financieras, fondo de emergencia (qué es y cómo construirlo), además de la importancia de la constancia en el ahorro.

En el **Componente Práctico**, se elaborará una tabla de metas financieras SMART, cada una con plan de acción e indicadores de seguimiento.

Posterior a la sesión, se sugiere la lectura “La salud Financiera: Clave para una Vida Estable y Sostenible” del diario Primicias (2025):

<https://finantah.com/2024/07/05/la-salud-financiera-clave-para-una-vida-estable-y-sostenible/>

MÓDULO 5

Uso responsable del crédito (servicios financieros)

Sesión 1: ¿Qué es el crédito?

Preguntas iniciales de reflexión:

- ¿Has solicitado un crédito alguna vez? ¿Cómo te fue?
- ¿Crees que el crédito es una herramienta útil o una trampa?

En el **Componente Teórico**, se abordará contenido como: definición y tipos de crédito (consumo, educativo, tarjetas), además de conceptos importantes como tasa de interés, plazo, pagos mínimos y sobreendeudamiento; incluyendo ventajas y riesgos del crédito para estudiantes.

En el **Componente Práctico**, los estudiantes comparan dos opciones de crédito con diferentes condiciones y, en base a la información disponible, deciden cuál elegirían y por qué.

Posterior a la sesión, se sugiere la lectura “Qué es el crédito y sus tipos de crédito más importantes” del Banco del Pacífico (2025), otro de los bancos más importantes del Ecuador:

<https://www.educacionfinanciera.com.ec/temas/el-credito-y-el-endeudamiento-responsable/que-es-el-credito-y-sus-tipos-de-creditos-mas-importantes/>

Sesión 2: Servicios bancarios básicos

Preguntas iniciales de reflexión:

- ¿Tienes una cuenta bancaria? ¿Qué tipo de cuenta es?
- ¿Lees los términos y condiciones cuando contratas un servicio bancario?

En el **Componente Teórico**, se abordará contenido como: cuentas de ahorro, cuentas corrientes, tarjetas de débito y crédito; comisiones, cargos ocultos y condiciones contractuales, además de los derechos del usuario financiero.

En el **Componente Práctico**, los estudiantes leerán en conjunto un contrato bancario real y detectarán términos clave, condiciones, comisiones y restricciones.

Posterior a la sesión, se sugiere la lectura “Te guiamos para manejar tus finanzas con confianza” del Banco Guayaquil (2025):

<https://www.bancoguayaquil.com/educacion-financiera/>

Sesión 3: Inclusión financiera y acceso a productos financieros formales

Preguntas iniciales de reflexión:

- ¿Crees que todos tienen acceso al sistema financiero?
- ¿Conoces alguna alternativa digital para manejar tu dinero?

En el **Componente Teórico**, se abordará contenido como: el concepto de inclusión financiera, las barreras de acceso y alternativas tecnológicas (e-wallet, apps, etc.).

En el **Componente Práctico**, los estudiantes deben investigar los servicios financieros que ofrecen los bancos que más les llamen la atención y compararlos, para posteriormente elegir aquel que más le convengan.

Posterior a la sesión, se sugiere la lectura “La inclusión financiera en el Ecuador: Avances 2023” del portal FinDev (2024):

<https://www.findevgateway.org/es/publicacion/2024/05/la-inclusion-financiera-en-el-ecuador-avances-2023>

MÓDULO 6

Toma de decisiones financiera informadas

Sesión 1: ¿Cómo tomamos decisiones económicas?

Preguntas iniciales de reflexión:

- ¿Eres impulsivo o reflexivo al gastar?
- ¿Qué emociones te dominan cuando manejas dinero?

En el **Componente Teórico**, se abordará contenido como: toma de decisiones financieras (racionalidad limitada vs emocionalidad), sesgos cognitivos comunes y rol de la información y del contexto social.

En el **Componente Práctico**, se presentará a los estudiantes escenarios financieros con variables tanto emocionales como racionales, en ese sentido, tomarán decisiones que deberán justificar, mientras reflexionan.

Posterior a la sesión, se sugiere la lectura “Las emociones, factor clave en la toma de decisiones” de López M. (2022):

<https://www.educaweb.com/noticia/2022/03/30/emociones-factor-clave-toma-decisiones-20873/>

Sesión 2: Ética en las finanzas personales y profesionales

Preguntas iniciales de reflexión:

- ¿Mentirías para obtener un préstamo o ayuda financiera?
- ¿Has sentido presión para gastar solo por aparentar?

En el **Componente Teórico**, se abordará contenido como: principios de la ética financiera, decisiones financieras éticas vs decisiones financieras convenientes y el impacto de las acciones individuales en la economía social.

En el **Componente Práctico**, se realizará un debate grupal en el que se plantearán distintos dilemas éticos relacionados al uso indebido del dinero y, en base a ellos, los estudiantes deberán argumentar su postura.

Posterior a la sesión, se sugiere la lectura “Key Principles: Ethics in Finance for Modern Pros” de Lee (2025):

<https://www.numberanalytics.com/blog/professional-ethics-finance-modern-pros>

Sesión 3: Construyendo mi plan financiero

Preguntas iniciales de reflexión:

- ¿Cómo te ves financieramente en cinco años?
- ¿Qué cambios podrías hacer hoy para mejorar tu futuro financiero?

En el **Componente Teórico**, se abordará contenido como: elementos de un plan financiero personal, establecimiento de metas realistas y sostenibles, integración de valores éticos en la planificación financiera.

En el **Proyecto Final**, cada estudiante deberá elaborar un plan financiero personal a mediano plazo (1 a 3 años), en el que se incluyan metas, hábitos, presupuesto y valores que lo sustenten.

Previo al proyecto, se sugiere la lectura “Guía paso a paso para crear un plan financiero personal” del portal Principal (2024):

<https://www.principal.com/es/personas/vida-y-dinero/guia-paso-paso-para-crear-un-plan-financiero-personal>

Cada una de las sesiones será llevada a cabo en un periodo de 2 horas, se sugieren dos sesiones semanales con espacios de mínimo dos días entre sesiones (lunes y jueves de preferencia) a fin de

permitir la reflexión del contenido. Lo que da un total de 36 horas de duración al programa a completarse en un lapso de 9 semanas (2 meses y 1 semana, aproximadamente).

4.3. Valoración/ evaluación / validación de la propuesta de transformación.

4.3.1. Indicadores y criterios de evaluación

Como se muestra en la Tabla 1, la evaluación de la propuesta se llevará a cabo en función de indicadores relacionados directamente con los objetivos específicos previamente planteados.

Tabla 1

Indicadores y Criterios de Evaluación

Objetivo	Indicadores	Criterios
O.E.1	Aplicación de técnicas de ahorro y elaboración de presupuesto personales.	El estudiante demuestra capacidad para construir un presupuesto mensual, aplicando técnicas de ahorro viables.
O.E.2	Resolución de casos prácticos y dilemas financieros.	El estudiante es capaz de analizar casos y proponer soluciones éticas.
O.E.3	Reconocimiento de productos financieros.	El estudiante es capaz de elegir aquellos servicios financieros más convenientes para su contexto personal.

En adición, el resultado que va a integrar de mejor manera los conocimientos adquiridos durante el programa es el proyecto final presentado en la Sesión 3 del Módulo 6; la propuesta, por lo tanto, prioriza una evaluación tanto formativa como reflexiva.

4.3.2. Resultados esperados

La implementación de este programa tiene como fin la generación de resultados tanto tangibles como intangibles que reflejen el desarrollo de aquellas competencias relacionadas con la gestión del dinero; en este sentido, los siguientes resultados esperados se consideran productos educativos directos del proceso asociado al programa en cuestión:

- **Adquisición de conocimientos financieros básicos:** los estudiantes serán capaces de comprender y explicar conceptos fundamentales relacionados a las finanzas personales.
- **Elaboración autónoma de presupuestos personales:** los participantes podrán desarrollar presupuestos mensuales adaptados a su realidad financiera.
- **Creación de planes financieros individuales (corto y mediano plazo):** los estudiantes construirán un plan financiero con metas específicas al final del curso como proyecto final.
- **Incorporación de hábitos de ahorro:** a través de los ejercicios descritos en varias sesiones, se espera como uno de los productos que los estudiantes adopten dichas técnicas relacionadas con el ahorro.
- **Mejora en la toma de decisiones financieras:** a través de la resolución de casos planteados en las sesiones, se espera como uno de los productos que los estudiantes demuestren mayor criterio al momento de evaluar distintas alternativas en su vida relacionadas a las finanzas.
- **Apropiación de productos financieros:** por último, se espera que los estudiantes seleccionen productos y servicios bancarios con mayor conciencia.

En este sentido, los resultados planteados no solo beneficiarían a los estudiantes en sí, sino también a su entorno tanto familiar como social, pues se convertirán en auténticos embajadores de una cultura financiera sólida.

4.3.3. Recursos necesarios para la implementación de la propuesta

A fin de aplicar de forma adecuada el programa en finanzas personales para no financieros, se requiere de un conjunto de recursos que garanticen la consecución eficaz de cada uno de los módulos, mismos que se definen bajo las categorías descritas en la Tabla 2:

Tabla 2

Recursos para la implementación de la propuesta

Tipo de recurso	Descripción
Humano	Facilitador o docente con conocimientos en finanzas, así como un coordinador institucional en caso que la propuesta se implemente como parte de un programa oficial.
Material y tecnológico	Materiales impresos (guías de contenido, hojas de trabajo, rúbricas), proyector y computadora, plataformas virtuales (Google Classroom, Moodle o Microsoft Teams), calculadoras (físicas o digitales), plantillas digitales para realizar presupuestos o planes financieros.
Espacial	Aula física (en caso de aplicarse de forma presencial) y espacio digital para carga de material y actividades (en caso de una modalidad virtual).
Temporal	36 horas totales separadas en 18 sesiones de 2 horas, 2 sesiones por semana, dando un total de 9 semanas (2 meses y 1 semana).

Los recursos mencionados permitirán garantizar una experiencia formativa que se adapte a la realidad del estudiante universitario, cumpliendo los objetivos planteados sin una inversión significativa en infraestructura o materiales.

4.3.4. Evaluación de los requisitos de calidad de la propuesta

La propuesta de transformación cumple con los principales requisitos de calidad planteados como estándar:

- Es **pertinente** puesto que responde a una necesidad detectada.
- Es **válido** porque tanto su contenido como su metodología se encuentra alineada con fundamentos teóricos actualizados, a la par de los resultados obtenidos de la recolección de datos.
- Es **factible** pues su ejecución requiere recursos accesibles.
- Es **aplicable** ya que puede ser ejecutado en distintos contextos, incluso aquellos ajenos al del estudio.
- Es **generalizable** puesto que sus hallazgos pueden extrapolarse a otras situaciones educativas.

En definitiva, la propuesta de transformación aquí presentada se posiciona como una alternativa educativa que tiene como fin influir positivamente en el manejo financiero de aquellos estudiantes universitarios que, debido a la naturaleza de su carrera, no están familiarizados con este tipo de administración responsable; en este sentido, el programa en sí mismo tiene el potencial para modificar el estado del problema detectado a través de la promoción de una cultura financiera más consciente. Por último, el programa propuesto abre la posibilidad a nuevas y mejores intervenciones desde una perspectiva transformadora.

4.4. Valoración de la pertinencia mediante el Método Delphi

A fin de validar la propuesta de transformación descrita en este capítulo, se ha optado por aplicar el método Delphi como técnica para obtener una respuesta válida en función del conocimiento de expertos; el mismo es definido por Cañizares y Suárez (2022) como un método el cual:

Utiliza expertos para llegar a un consenso sobre un tema específico que se quiere comprender, inclusive puede ser usado para investigar lo que todavía no existe; es un método muy útil cuando en una investigación se requiere pronosticar las características futuras del comportamiento de un determinado fenómeno. (p. 531)

En el presente caso, el método Delphi será utilizado para valorar la pertinencia, viabilidad y aplicabilidad del programa en educación financiera dirigido a estudiantes que cursan carreras no asociadas a dicho ámbito.

4.4.1. Definición del propósito

A través de esta validación, se busca formular la siguiente pregunta central: ¿Es el Programa ACTUA viable, pertinente y efectivo para estudiantes universitarios no financieros en Ecuador?

4.4.2. Generación del cuestionario

Se preparó el siguiente cuestionario que aborda los aspectos más relevantes de la propuesta, como su pertinencia, claridad, validez, aplicabilidad, entre otras; con preguntas las cuales pueden ser respondidas a través de una Escala de Likert (Muy de acuerdo, De acuerdo, Neutral, En desacuerdo, Muy en desacuerdo).

1. El problema identificado en la propuesta refleja una necesidad real en el contexto universitario ecuatoriano relacionado con la educación financiera.
2. Los objetivos del programa están formulados de manera clara, coherente y alineada con la problemática detectada.
3. La propuesta está fundamentada en teorías pertinentes que respaldan su estructura tanto metodológica como pedagógica.
4. Los contenidos del programa son aplicables a la vida cotidiana de los estudiantes universitarios a la par que responden a su realidad financiera.
5. Los recursos planteados para implementar el programa son accesibles y realistas en el contexto institucional.

6. La organización de los contenidos en módulos temáticos favorece la comprensión progresiva, lo que, en consecuencia, mejora el desarrollo de competencias financieras.
7. La propuesta puede ser implementada de manera efectiva en variadas instituciones de educación superior.
8. Las actividades prácticas propuestas son pertinentes y promueven el aprendizaje significativo en educación financiera.
9. Los resultados esperados del programa son alcanzables, por lo que representan un impacto positivo en la conducta financiera de los estudiantes.

4.4.3. Selección de los expertos

Se planteó una lista preliminar de 10 expertos, los cuales fueron evaluados a través de los siguientes criterios: experiencia profesional en el ámbito educativo o financiero, producción o participación en investigaciones o proyectos similares, capacidad crítica y compromiso con el proceso de validación; cada uno de ellos ponderados bajo los siguientes puntajes mostrados en la Tabla 3, haciendo uso de la técnica del Coeficiente de Argumentación Ka:

Tabla 3

Aspectos a evaluar para la selección de expertos

Cód.	Descripción	Bajo	Medio	Alto
Exp*	Experiencia profesional en el ámbito educativo o financiero.	0,3	0,4	0,5
Pro*	Producción o participación en investigaciones o proyectos similares.	0,1	0,2	0,3

Cap*	Capacidad crítica y compromiso con el proceso de validación.	0,05	0,1	0,2
------	--	------	-----	-----

Para llegar a ser considerados, los expertos deberían llegar a un mínimo de 0,8; una vez evaluados, 6 de los 10 fueron seleccionados. Entre los excluidos, 3 no alcanzaron el puntaje mínimo requerido y 1 mencionó no tener el tiempo suficiente para este proceso. El panel final cuenta con distintos perfiles a fin de validar la propuesta desde múltiples perspectivas; tal y como el método Delphi lo indica, se protege la identidad de estos individuos, sin embargo, en la Tabla 4 se detallan sus características:

Tabla 4

Resultados del Coeficiente de Argumentación Ka

Cód	Perfil	Edad	Estudios	Exp*	Pro*	Cap*	Ka
E1	Profesional	50	Economista	0,5	0,3	0,2	1,0
E2	Profesional	45	Ingeniero	0,3	0,3	0,2	0,8
E3	Académico	47	Máster	0,4	0,2	0,2	0,8
E4	Profesional	49	Máster	0,4	0,2	0,2	0,8
E5	Profesional	53	Economista	0,5	0,3	0,2	1,0
E6	Académico	43	Máster	0,4	0,2	0,2	0,8

4.4.4. Análisis de los resultados Ronda 1

Para evaluar de forma más efectiva los resultados de la primera ronda, se propone en la Tabla 5 la siguiente asignación ordinal a las opciones de respuesta de cada uno de los ítems del cuestionario:

Tabla 5

Asignación ordinal a las opciones de respuesta

Valoración nominal	Asignación ordinal
Muy de acuerdo	5
De acuerdo	4
Neutral	3
En desacuerdo	2
Muy en desacuerdo	1

Tomando esto en consideración, en la Tabla 6 se detallan los resultados de la primera ronda:

Tabla 6

Resultados de la Ronda 1

Ítem	5	4	3	2	1
P1	0,83	0,17	0,00	0,00	0,00
P2	0,67	0,17	0,17	0,00	0,00

P3	0,83	0,17	0,00	0,00	0,00
P4	0,50	0,33	0,17	0,00	0,00
P5	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
P6	0,83	0,17	0,00	0,00	0,00
P7	0,33	0,17	0,33	0,17	0,00
P8	0,67	0,17	0,17	0,00	0,00
P9	0,50	0,17	0,17	0,17	0,00

Como se puede apreciar los resultados son, en gran parte, positivos; en cada una de las pregunta el 5 (Muy de acuerdo) es la opción con mayor proporción de respuesta. No obstante, llama la atención que, en 5 de 9 preguntas, hubo respuestas neutras o en desacuerdo, lo que evidencia que, en ciertos aspectos, aún no se ha llegado a un consenso. Posteriormente, se mostraron estos resultados a los seis expertos y se les pidió volver a contestar las preguntas tomando en cuenta la tendencia de sus pares, dándoles la opción de reconsiderar o mantener su postura.

4.4.5. Análisis de los resultados Ronda 2

Los resultados de esta segunda ronda, detallados en la Tabla 7, fueron:

Tabla 7

Resultados de la Ronda 2

Ítem	5	4	3	2	1
-------------	----------	----------	----------	----------	----------

P1	0,83	0,17	0,00	0,00	0,00
P2	0,83	0,17	0,00	0,00	0,00
P3	0,83	0,17	0,00	0,00	0,00
P4	0,67	0,33	0,00	0,00	0,00
P5	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
P6	0,83	0,17	0,00	0,00	0,00
P7	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00
P8	0,67	0,33	0,00	0,00	0,00
P9	0,67	0,33	0,00	0,00	0,00

Como se puede apreciar, los expertos llegaron a un consenso general, pues la distribución de respuestas se da únicamente entre las opciones 5 (Muy de acuerdo) y 4 (De acuerdo), siendo la primera mencionada la de mayor proporción, con excepción de la P7, que tuvo una distribución pareja entre ambas opciones de respuesta.

La elaboración de esta propuesta representa una respuesta concreta ante la problemática central de esta investigación, además, el hecho de haber sido validada por el criterio de expertos con experiencia en ramas relacionadas a la temática la vuelve valiosa en cuanto a lo operable y formativo. Esta validación externa no solo reafirma la solidez de la propuesta, sino también su potencial como estrategia aplicable en el contexto universitario, ya sea como un taller extra o como una asignatura optativa.

CONCLUSIONES

La presente investigación tiene como propósito analizar el impacto de la educación financiera en el manejo de las finanzas personales de estudiantes universitarios durante el periodo 2024-2025, con el fin de proponer un programa que se adapte tanto a sus necesidades como a su contexto académico. El mismo parte de la identificación de una problemática concreta: la escasa formación financiera en estudiantes que no cursan carreras especializadas en esa área (como Economía o Administración) lo que limita su capacidad para tomar decisiones responsables en una etapa tan crítica. A través de un enfoque cuantitativo, se analizan los datos recogidos para, a partir de allí, diseñar una propuesta de transformación orientada al desarrollo de competencias prácticas y buenos hábitos relacionados al uso del dinero; en este sentido, las conclusiones aquí planteadas sintetizan el cumplimiento de los objetivos inicialmente descritos, así como el aporte concreto del resultado propositivo.

En relación con el marco teórico desarrollado en el Capítulo II, se evidencia que la educación financiera es una competencia de alto valor para los estudiantes universitarios, incluso en carreras que no están relacionadas directamente con la economía, pues ser un individuo educado en este aspecto no implica únicamente el conocer conceptos, sino saber aplicarlos de forma responsable. Este hecho permite dimensionar el problema desde una perspectiva formativa, pues posiciona a la educación financiera como una herramienta para asegurar el futuro de los jóvenes.

Por otro lado, la recolección y posterior análisis de los datos permite diagnosticar con claridad el estado actual del manejo financiero de los sujetos de estudio, resultados los cuales muestran un bajo nivel de conocimiento en conceptos como intereses, crédito, entre otros, lo que además se complementa con un manejo comúnmente desorganizado de sus finanzas. De este modo, la ausencia casi total de planificación financiera es el estándar entre los estudiantes, quienes de forma constante toman decisiones impulsivas en cuanto a sus gastos, ahorran poco y no cuentan con dinero en caso de tener que afrontar emergencias económicas; evidencia la cual

establece aquellas debilidades principales y, por lo tanto, justifica la necesidad de intervención educativa.

Por último, en el Capítulo IV, se presenta la propuesta de transformación titulada Programa ACTUA, un programa estructurado en 6 módulos que integran aspectos como teoría, práctica y reflexión; todo a fin de desarrollar las competencias necesarias en estudiantes no financieros. La mencionada es validada por expertos a través del método Delphi y, en definitiva, es valorada de forma positiva en cuanto a su pertinencia, viabilidad, aplicabilidad y potencial de impacto; debido principalmente a que su diseño responde al contexto específico de la población de estudio, por lo que resulta flexible para su aplicación en otros ambientes similares.

Es a partir del análisis de los resultados obtenidos, así como la validación de la propuesta de transformación, que es posible afirmar que la hipótesis planteada en el Capítulo I ha sido aceptada, y es que la implementación de un programa en finanzas para estudiantes no financieros (como el aquí desarrollado) demuestra ser una estrategia pertinente en cuanto al desarrollo de competencias financieras básicas. Tanto el diagnóstico realizado como la retroalimentación de expertos ponen en evidencia que existe una necesidad real de intervenir en el área educativa de estudio, en este sentido, el programa responde al contexto a fin de obtener resultados de mayor impacto. Por ello, se concluye que dicho programa contribuye de manera positiva al manejo eficiente y responsable del dinero, confirmando así la validez de la hipótesis formulada.

En síntesis, la presente investigación logra cumplir de manera satisfactoria su objetivo general, esto a través de un abordaje teórico-metodológico riguroso a la par de un diagnóstico mediante instrumentos de recolección de datos; con la conjunción de estas herramientas, se identifican las principales limitaciones en la gestión financiera de los estudiantes y se diseña una propuesta metodológica que respondiera a ellas. El Programa ACTUA se presenta como una solución (validado por expertos) que favorece la toma de decisiones informadas en el ámbito financiero, por lo tanto, la presente investigación y su producto final aportan significativamente al campo de la educación financiera a través de una herramienta que puede ser adaptada a realidades con características similares.

RECOMENDACIONES

Desde el punto de vista metodológico, se recomienda replicar esta investigación en otros contextos académicos, esto con el fin de validar la aplicabilidad del programa ACTUA en distintas realidades educativas; del mismo modo, futuras investigaciones en este campo podrían profundizar en el componente cualitativo del fenómeno, incorporando entrevistas o grupos focales con el objetivo de captar percepciones más amplias. Otra sugerencia, igual de valiosa que las mencionadas, es el aplicar estudios longitudinales al análisis de este tipo de variables, puesto que permitiría observar si el aprendizaje financiero se sostiene con el tiempo o si, por otro lado, se transforman en hábitos para los sujetos de estudio.

En cuanto a la dimensión académica de la investigación, se recomienda a las autoridades de las instituciones de educación superior considerar la inclusión formal de programas de educación financiera básica, especialmente en carreras donde no sea un tema de principal abordaje, esto es función del vacío detectado en el diagnóstico; dicha inclusión podría ser ejecutada través de talleres extracurriculares. En adición, se insta a incentivar la investigación continua en el campo de la alfabetización financiera de los jóvenes, pero no solo de ellos, sino también de los docentes, quienes merecen espacios de capacitación a fin de construir una dinámica transformadora.

Por último, como recomendaciones prácticas, se propone implementar el programa ACTUA de forma piloto en una universidad, esto con el objetivo de evaluar su aplicabilidad en un contexto institucional y, así, realizar los respectivos ajustes en función de los resultados. Del mismo modo, resultaría beneficioso establecer alianzas entre universidades y entidades financieras del sistema ecuatoriano a fin de desarrollar experiencias formativas en conjunto; como complemento de esto, se sugiere el desarrollo de estrategias de formación digital a las cuales los estudiantes puedan acceder de manera fácil y remota. Cada una de las recomendaciones aquí descritas se han redactado pensando no solo en la propuesta de la investigación, sino también en ampliar el impacto de la misma hacia la vida cotidiana de los estudiantes.

BIBLIOGRAFÍA

- Antón, A., & Matos, A. (2020). *Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima*. Universidad de Piura.
https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/5013/T_AE-L_028.pdf?sequence=1
- Argandoña, A., & Torras, L. (2018). Principios éticos en el mundo financiero. *Observatorio de Divulgación Financiera*(27). https://www.iefweb.org/wp-content/uploads/2019/01/principios_eticos_mundo_financiero.pdf
- Arroyo, G. (2019). *Educación financiera en jóvenes universitarios*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador - Sede Esmeraldas.
<https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1868/1/ARROYO%20CHEME%20GREY%20TAMARA.pdf>
- Asamblea Nacional. (2018). *Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos*. Asamblea Nacional de la República del Ecuador.
- ASOBANCA, ASOFIPSE, ASOMIF & RFD. (2019). *Construyendo el Futuro de la Inclusión Financiera en Ecuador*. ASOMIF: https://asomifecuador.com/wp-content/uploads/2019/12/memoria_alianza_2019.pdf
- Ayuque, K. (2019). *Las finanzas personales y su relación con la educación financiera en los colaboradores de EsSalud - Red Asistencial Huancavelica año 2017*. Universidad Continental. <https://core.ac.uk/download/pdf/304170618.pdf>
- Banco de Desarrollo del Ecuador B.P. (2020, 24 de junio). *Programa de Educación Financiera*. Banco de Desarrollo del Ecuador B.P.: <https://bde.fin.ec/programa-de-educacion-financiera/>

- Banco del Pacífico. (2025). *Qué es el crédito y sus tipos de créditos más importantes*. Mi Banco Enseña - BdP: <https://www.educacionfinanciera.com.ec/temas/el-credito-y-el-endeudamiento-responsable/que-es-el-credito-y-sus-tipos-de-creditos-mas-importantes/>
- Banco Guayaquil. (2025). *Te guiamos para manejar tus finanzas con confianza*. Banco Guayaquil: <https://www.bancoguayaquil.com/educacion-financiera/>
- Bank Of America. (2025). *10 consejos financieros personales para su estudiante universitario*. Better Money Habits: <https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/es/college/financial-prep-for-your-kids-college>
- Baque, G., & Portilla, G. (2021). El aprendizaje significativo como estrategia didáctica para la enseñanza – aprendizaje. *Polo del Conocimiento*, VI(5), 75-86.
<https://doi.org/https://doi.org/10.23857/pc.v6i5.2632>
- BBVA. (2024, 1 de octubre). *Planificación financiera personal: un manual para organizarlas de manera eficiente*. BBVA: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/manual-para-organizar-las-finanzas-personales/>
- BBVA. (2025, 22 de abril). *¿Qué es el ahorro y cómo ahorrar mejor en todas las etapas de la vida?* BBVA: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/>
- Bermúdez, J. (2021). El aprendizaje basado en problemas para mejorar el pensamiento crítico: revisión sistemática. *Innova Research Journal*, VI(2), 77-89.
<https://doi.org/https://doi.org/10.33890/innova.v6.n2.2021.1681>
- Blanco, V. (2024, 11 de diciembre). *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones*. IBERAVAL: <https://www.iberaval.es/blog/educacion-financiera-decisiones/>
- BMI Seguros Guatemala. (2024, 23 de abril). *Educación financiera para jóvenes adultos*. LinkedIn: <https://es.linkedin.com/pulse/educaci%C3%B3n-financiera-para-j%C3%B3venes-adultos-bmiguatemala-8bo0e>

- Bonilla, R., Monteros, A., & Cerezo, V. (2022). *Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región*. Red de Instituciones Financieras de Desarrollo.
- Carrillo, Á., Galarza, S., & Tipán, L. (2022). Claves de las finanzas empresariales. *Revista de Investigación en Modelos Financieros, II*.
<https://ojs.econ.uba.ar/index.php/RIMF/article/view/2535/3285>
- Castro, R., Cayón, F., & Fernández, N. (2021). *Dos siglos de industrialización y cambio económico*. Editorial Síntesis. <https://www.sintesis.com/data/indices/9788413571560.pdf>
- Chan, Y., & Romero, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. *Revista Sinapsis, I(21)*.
- Chávez, M. (2020). *Causales del endeudamiento en estudiantes universitarios: una revisión de la literatura científica 2016-2019*. Universidad Privada del Norte.
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/24791/Ch%c3%a1vez%20Tovar%2c%20Magno%20Alberto.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Chero, A. (2020). *Presupuestos*. Universidad Católica Los Ángeles Chimbote.
[https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16622/PRESUPUESTO S%20%283%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16622/PRESUPUESTO%20S%20%283%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Chong, P., & Marcillo, C. (2020). Estrategias pedagógicas innovadoras en entornos virtuales de aprendizaje. *Revista Científica Dominio de las Ciencias, VI(3)*, 56-77.
- Cisneros, A., Urdánigo, J., Guevara, A., & Garcés, J. (2022). Técnicas e Instrumentos para la Recolección de Datos que apoyan a la Investigación Científica en tiempo de Pandemia. *Revista Científica Dominio de las Ciencias, VIII(1)*, 1165-1185.
<https://doi.org/https://doi.org/http://dx.doi.org/10.23857/dc.v8i41.2546>
- Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. (2010). *Basilea III: Marco Regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios*. Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

- Corral, Y. (2022). Validez y confiabilidad en instrumentos de investigación: una mirada teórica. *Revista Ciencias de la Educación, LX(32)*, 562-586.
- Cvetkovic, A., Maguiña, J., Soto, A., Lama, J., & Correa, L. (2021). Estudios transversales. *Rev. Fac. Med. Hum., I(21)*, 179-185. <https://doi.org/https://doi.org/10.25176/RFMH.v21i1.3069>
- Díaz, G. (2020). Metodología del estudio piloto. *Rev Chil Radiot, III(6)*, 100-104.
- Dirección Nacional de Servicios de Atención al Ciudadano. (2023). *Programa de Educación Financiera*. IEES.
- Domínguez, J. (2020, 22 de febrero). *El papel de las finanzas en la historia de la humanidad*. Diario Sur: <https://www.diariosur.es/opinion/papel-finanzas-historia-20200222001323-ntvo.html>
- Escobar, R., & Castañeda, L. (2023). Efectos de la política monetaria en las finanzas de las familias. Una revisión desde la inclusión y educación financieras en Colombia (2010-2019). *Revista Científica Profundidad, XVIII(18)*. <https://doi.org/https://doi.org/10.22463/24221783.3873>
- Escovar, E., & Pérez, L. (2020). *Gestión de la productividad en MiPYMES desde la alfabetización financiera: una revisión crítica*. Fundación Universitaria del Área Andina. <https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/3818/Trabajo%20de%20grado%201.pdf?sequence=4&isAllowed=y>
- Espín, J. (2022). *Proyecto de endeudamiento responsable en créditos obtenidos por taxistas en la parroquia de Calderón, Cantón Quito*. Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales - FLACSO Ecuador. <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/18188/2/TFLACSO-2022JSEM.pdf>

- Fasanando, P. (2018). *Finanzas*. Universidad Nacional de la Amazonía Peruana.
https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/5808/Patricia_Trabajo_Tesis_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- FinDev. (2024). *La inclusión financiera en el Ecuador: Avances 2023*. FinDev:
<https://www.findevgateway.org/es/publicacion/2024/05/la-inclusion-financiera-en-el-ecuador-avances-2023>
- Fornero, R. (2017). Finanzas personales y educación financiera: ¿Hilar delgado o trazar grueso? *XXXVII Jornadas Nacionales de Administración Financiera*, 91-130.
https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/sadaf/xxxvii_jornadas/xxvii-j-fornero.pdf
- Ganga, F., Durán, I., & Rodríguez, E. (2018). Racionalidad, como punto focal de las decisiones estratégicas: Un acercamiento teórico conceptual. *Revista Espacios*, XXXIX(26).
<https://www.revistaespacios.com/a18v39n26/a18v39n26p05.pdf>
- Garcés, C. (2019). *Indicadores financieros para la toma de decisiones en la empresa DISGARTA*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador.
<https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2860/1/77028.pdf>
- García, A., Santillán, R., & Sotomayor, N. (2020). *Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú: Evidencia de una Encuesta de Demanda*. Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.
<https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/DT%20Determinantes%20del%20Ahorro%20Voluntario%20en%20el%20Per%C3%BA.pdf>
- García, J., Gómez, G., & Sánchez, P. (2022). Revisión sistemática de literatura sobre la gestión de las finanzas personales por parte de jóvenes universitarios. *Area Andina*.
<https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/4945>

- Gómez, D. (2023). *Propuesta de un modelo de gestión de activos físicos basado en la normativa ISO 55000 aplicado a negocios automotrices*. Universidad Politécnica Salesiana.
<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/24351/1/UPS-CT010349.pdf>
- Guerrero, R., Villamizar, J., & Maestre, M. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona. *Desarrollo Gerencial*, *X*(2), 9-24.
<https://revistas.unisimon.edu.co/index.php/desarrollogerencial/article/view/3180/4011>
- Hernández, A., & Flores, S. (2022). El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: un análisis desde la perspectiva financiera-conductual. *Diálogos sobre educ. Temas actuales en investig. educ.*, *XIII*(25).
<https://doi.org/https://doi.org/10.32870/dse.v0i25.1131>
- Hernández, C., & Carpio, N. (2019). Introducción a los tipos de muestreo. *Revista Científica del Instituto Nacional de Salud*, *I*(2), 76-79. <https://doi.org/https://doi.org/10.5377/alerta.v2i1.7535>
- Hernández, J., Gil, E., & Rojas, J. (2019). *Análisis experimental del comportamiento para las finanzas y los negocios*. Universidad Autónoma en Nuevo León.
http://www.web.facpya.uanl.mx/Vinculategica/vinculategica_5/28%20HERNANDEZ_GIL_ROJAS.pdf
- Hernández, R. (2020). *Desarrollo del pensamiento lógico desde la perspectiva piagetiana*. Revista Vinculando: <https://vinculando.org/educacion/desarrollo-del-pensamiento-logico-perspectiva-piagetiana.html>
- Izaguirre, J., Carhuancho, I., & Silva, D. (2020). *Finanzas para no financieros*. Universidad Internacional del Ecuador.
- Jiménez, V., & López, L. (2022). *Ética profesional y su importancia en la toma de decisiones financieras para estudiantes de Administración Financiera en el Tecnológico de Antioquia*. Tecnológico de Antioquia.

<https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/3062/Etica%20Profesional.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Junta de Política y Regulación Financiera. (2020). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2020-2024*. Junta de Política y Regulación Financiera.

<http://rfd.org.ec/docs/comunicacion/DocumentoENIF/ENIF-BCE-2021.pdf>

Lee, S. (2025, 12 de abril). *Key Principles: Ethics in Finance for Modern Pros*. Number Analytics: <https://www.numberanalytics.com/blog/professional-ethics-finance-modern-pros>

Linares, L. (2022). *Gestión presupuestal y el cumplimiento de metas en un organismo público descentralizado en Lima*. Universidad César Vallejo.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/79043/Laura_LM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

López, C., & Cruz, J. (2021). Propuesta para la disminución de riesgo en el otorgamiento de crédito. Un estudio de caso en el sector salud colombiano. *Cooperativismo & Desarrollo*, XXIX(121), 1-31. <https://doi.org/https://doi.org/https://doi.org/10.16925/2382-4220.2021.03.03>

López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., & Sánchez, J. (2022). Educación financiera en América Latina. *Revista Multidisciplinar Ciencia Latina*, VI(1).

https://doi.org/https://doi.org.https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770

López, M. (2022, 4 de abril). *Las emociones, factor clave en la toma de decisiones*. Educaweb: <https://www.educaweb.com/noticia/2022/03/30/emociones-factor-clave-toma-decisiones-20873/>

Marambio, A. (2021). Educados para ser endeudados: la inclusión “social-financiera” en Chile. *Revista Mexicana de Sociología*, LXXXIII(2).

https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-25032021000200389

Martínez, G. (2023). Tecnología y su impacto social en la educación. *Techno Review*, 2-8.
<https://doi.org/https://doi.org/https://doi.org/10.37467/revtechno.v13.4812>

Matienco, R. (2020). Evolución de la teoría del aprendizaje significativo y su aplicación en la educación superior. *Dialektika*, II(3).
<https://journal.dialektika.org/ojs/index.php/logos/article/view/15>

Medina, M., Rojas, R., Bustamante, W., Loaiza, R., Martel, C., & Castillo, R. (2023). *Metodología de la Investigación*. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú S.A.C.

Merino, C. (2023). Coeficientes V de Aiken: diferencias en los juicios de validez de contenido. *MH Salud*, XX(1).

Morelo, D., Fuentes, D., Torres, D., & Hoyos, K. (2023). Problemáticas y tendencias de la educación financiera. *Económicas CUC*, XLIV(2).
<https://doi.org/https://doi.org/10.17981/econcuc.44.2.2023.Econ.1>

Morocho, A., Erazo, J., Narváez, C., & Carvache, S. (2023). La educación financiera en estudiantes universitarios y su relación con el uso del crédito educativo. *Revista Conrado*, XIX(91), 179-186. <https://conrado.ucf.edu.cu/index.php/conrado/article/view/2939/28>

Narváez, J. (2022). *Perfil de conocimiento financiero y uso de TICs en estudiantes de Bachillerato*. Universidad Nacional de Loja.
https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/25736/1/JuanDiego_Narv%C3%A1ezTapia.pdf

Ochoa, J., & Yunkor, Y. (2020). *El estudio descriptivo en la investigación científica*. Universidad Autónoma del Perú.

- Osorio, D. (2022). Neuroeconomía y toma de decisiones financieras: aproximación desde una revisión sistemática de literatura. *Revista CEA, VIII*(16).
<https://revistas.itm.edu.co/index.php/revista-cea/article/view/1911/2292>
- Pantoja, M., Arciniegas, O., & Álvarez, S. (2022). Desarrollo de una investigación a través de un plan de estudio. *Revista Conrado, III*(18), 165-171.
- PeiGo. (2024, 30 de mayo). *Educación financiera para la generación Z*. PeiGo:
<https://www.peigo.com.ec/blog/educacion-financiera-para-la-generacion-z>
- Peralta, T., & López, D. (2022). *Análisis de competencias en educación financiera en estudiantes de noveno y décimo ciclo de las carreras de ingeniería en la U.P.S. sede Cuenca, periodo 2022-2022*. Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador.
<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/23868/1/UPS-CT010223.pdf>
- Pita, A. (2024, 21 de octubre). *Educación Financiera para Tomar Mejores Decisiones*. Banco de Guayaquil: <https://www.bancoguayaquil.com/blog/educacion-financiera-mejora-tus-decisiones-financieras/>
- Plata, K., & Caballero, J. (2020). Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes: una revisión de literatura. *Revista de Investigaciones, XV*(2), 18-27. <https://udi.edu.co/revistainvestigaciones/index.php/ID/article/view/242/312>
- Ponce, O., Morejón, M., Salazar, G., & Baque, E. (2019). *Introducción a las finanzas*. Área de Innovación y Desarrollo. <https://www.3ciencias.com/wp-content/uploads/2019/09/Introducci%C3%B3n-a-las-finanzas.pdf>
- Portilla, A. (2021). *Diseño de una propuesta de programa de educación financiera para los socios, clientes y usuarios de mutualista Imbabura*. Universidad de Otavalo.
<https://repositorio.uotavalo.edu.ec/bitstream/52000/660/1/PP-ADM-2021-021.pdf>

- Prieto, C. (2019). *Gestión de Activos Financieros*. Universidad de Salamanca.
https://gredos.usal.es/bitstream/handle/10366/144073/TG_PrietoCabrera_Valoraci%F3n.pdf;jsessionid=4F6B7150C07C4F3A010FB139A724D9E4?sequence=1
- Primicias. (2025, 8 de abril). *La educación financiera puede definir el futuro de los jóvenes ecuatorianos*. Primicias: <https://www.primicias.ec/revistagestion/tu-dinero/educacion-financiera-futuro-jovenes-ecuatorianos-93152/>
- Principal. (2024, 1 de marzo). *Guía paso a paso para crear un plan financiero personal*. Principal: <https://www.principal.com/es/personas/vida-y-dinero/guia-paso-paso-para-crear-un-plan-financiero-personal>
- Ramírez, M. (2021). El Desafío de una Alfabetización Financiera. *Innova Sciences Business*, II(1), 67-75.
- Rodríguez, N. (2018). *Administración del dinero, en busca de la libertad financiera*. Universidad del Quindío - Facultad de Ciencias Económicas.
- Rojas, I. (2011). Elementos para el diseño de técnicas de investigación: una propuesta de definiciones y procedimientos en la investigación científica. *Tiempo de Educar*, XII(24), 277-297.
- Ruiz, D. (2019). *Propuesta de educación financiera para los estudiantes de básica secundaria del colegio Mario Morales Delgado en la Población de Nuevo Girón*. Universidad Autónoma de Bucaramanga.
https://repository.unab.edu.co/bitstream/handle/20.500.12749/16011/2019_Tesis_Ruiz_Salazar_Daniela.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ruz, C., & Zúñiga, V. (2021). El neolítico origen de las finanzas públicas. . *Contribuciones a la economía*, XIX(1), 6-15.
- Salazar, M. (2021). *Desafíos de la Educación Financiera para enfrentar la informalidad y la exclusión económica y social*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador.

- Sánchez, F. (2019). Fundamentos Epistémicos de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa: Consensos y Disensos. *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, XIII(1), 102-122.
- Sauza, B., Pérez, S., Cruz, D., Lechuga, C., González, I., & Hernández, B. (2022). Revisión de la literatura de Educación Financiera en las PYMES. *Ingenio y Conciencia Boletín Científico de la Escuela Superior Ciudad Sahagún*, IX(18), 30-35.
<https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/sahagun/article/view/8699/9091>
- Socorro, C., Villasamil, M., & Fernández, J. (2019). Tipos de inversión para optimizar la gestión financiera en industrias del sub-sector lácteo en el estado Zulia, Venezuela. *Revista Espacios*, XL(28). <https://revistaespacios.com/a19v40n28/a19v40n28p03.pdf>
- Superintendencia de Bancos. (2019). *Proyecto de Norma: Protección y Defensa de los Derechos del Usuario Financiero de las Entidades de los Sectores Financieros Público y Privado*. Superintendencia de Bancos.
- Superintendencia de Bancos. (2020). *Aprendiendo Finanzas, Construyo mi futuro*. Nuestra Misión. <https://educacionfinanciera.superbancos.gob.ec/mod/page/view.php?id=99>
- Trejos, D. (2020). Toma de decisiones financieras: perspectivas de investigación. *Revista de Ingenierías Interfaces*, IV(1), 1-22.
- Valenzuela, M., López, V., & Kareli, A. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*(97), 198-211.
<https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>
- Vásquez, M. (2022). *Endeudamiento y Rentabilidad de la Empresa A. Jaime Rojas Representaciones Generales SA, Lima, 2014-2021*. Universidad César Vallejo.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/98577/Vasquez_CM-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Vásquez, X. (2022). *Caja de ahorro y crédito: una alternativa viable de solidaridad, autogestión y empoderamiento de los colaboradores de Impresiones*. Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales.

<https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/18447/2/TFLACSO-2022XRVH.pdf>

Vega, L., & Romero, Y. (2023). *Las capacidades financieras en jóvenes universitarios: Una visión global desde la revisión sistemática*. Fundación Universitaria del Área Andina.
<https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/5051/Trabajo%20de%20grado.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Vinicio, R. (2020). Programa de evaluación para el desarrollo del pensamiento operacional formal en estudiantes preuniversitarios de la ciudad de Quito. *Revista Científica Qualitas*, XX. <https://revistas.unibe.edu.ec/index.php/qualitas/article/view/54/65>

ANEXOS

Anexo A. Cuestionario

Fase I. Aspectos sociodemográficos

I.1.- Selecciona la zona geográfica en la que actualmente resides

- Guayaquil
- Durán
- Samborondón
- Daule
- Milagro
- Otro

I.2.- Seleccione su sexo

- Masculino
- Femenino

I.3.- Seleccione el rango de edad al que pertenece

- 18-20 años
- 21-23 años
- 23-25 años
- 26 años o más

I.4.- Seleccione el semestre que está cursando actualmente

- Primer semestre
- Segundo semestre

I.5.- Selecciona el área de conocimiento a la que pertenece tu carrera

- Ciencias e Ingeniería (Arquitectura, Biología, Bioquímica, Geología, Sistemas, Software, TIC's, Telemática & todas las Ingenierías)
- Agricultura (Agronomía, Agropecuaria, Medicina Veterinaria)
- Artes (Diseño Gráfico, Diseño de Interiores)
- Educación, Servicios, Ciencias Sociales y Humanidades (Ciencias Políticas, Comunicación, Derecho, Educación, Entrenamiento Deportivo, Gastronomía, Psicología, Publicidad, Sociología & todas las carreras de Pedagogía)
- Salud (Enfermería, Fonoaudiología, Medicina, Nutrición y Dietética, Obstetricia, Odontología, Terapia Ocupacional, Terapia Respiratoria)

I.6.- ¿Cuál o cuáles son tus fuentes de ingresos individuales?

- Trabajo de tiempo parcial
- Trabajo como freelance ofreciendo servicios variados
- Trabajo en negocio familiar
- Recibo una mesada por parte de mis padres
- No tengo una fuente de ingresos individuales
- Otro

Fase II. Conocimientos Financieros

II.1.- Terminología financiera

Tomando en consideración tus últimos dos ciclos de estudio, así como el ciclo actual, ¿Cuánto has aprendido acerca de la siguiente terminología financiera?

Término	Bastante	Mucho	Regular	Poco	Nada
Intereses					
Inversión					
Presupuesto					
Gasto					
Ahorro					
Crédito					
Deuda					

II.2.- Conocimientos básicos

Califica según la siguiente escala tu nivel de preparación y conocimientos adquiridos durante tus estudios universitarios para afrontar las siguientes situaciones

Tengo los conocimientos necesarios para...	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
Crear un presupuesto mensual para administrar correctamente mis ingresos y egresos Gestionar préstamos estudiantiles, tarjetas de crédito e hipotecas Ahorrar a largo plazo con el objetivo de invertir en activos financieros Afrontar emergencias financieras inesperadas, como gastos médicos imprevisto o pérdida de empleo					

Fase III. Hábitos financieros

Responde según la siguiente escala con qué frecuencia realizas las siguientes acciones

III.1.- Reviso y ajusto mi presupuesto para asegurarme que me mantengo dentro de mi plan financiero

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Casi nunca
- Nunca

III.2.- Cuando hago planes (ya sea solo, en pareja, con amigos o familia) gasto más de lo que tenía planeado

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Casi nunca
- Nunca

III.3.- Reservo parte de mis ingresos para ahorrarlos pensando en el futuro

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Casi nunca
- Nunca

III.4.- Reservo parte de mis ingresos a un fondo de emergencias establecido para cubrir gastos inesperados

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Casi nunca
- Nunca

III.5.- Planifico metas financieras a corto y largo plazo, como ahorrar para equipos electrónicos, viajes, un auto, etc.

- Siempre
- Casi siempre
- A veces

- Casi nunca
- Nunca

III.6.- Reviso constantemente mi cuenta bancaria para controlar mis transacciones y saldos

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Casi nunca
- Nunca

III.7.- Me documento de forma autónoma acerca de las finanzas personales y cómo puedo gestionarlas de mejor manera

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Casi nunca
- Nunca

TOTAL

Fase I (Sociodemográfico): 6 preguntas, 6 ítems de respuesta

Fase II (Conocimientos financieros): 2 preguntas, 11 ítems de respuesta

Fase III (Hábitos financieros): 7 preguntas, 7 ítems de respuesta

TOTAL: 15 preguntas, 24 ítems de respuesta

Anexo B. Formato de validez de instrumento

VALIDEZ DE CONTENIDOS MEDIANTE EL MÉTODO JUICIO DE EXPERTOS

Estimado juez, usted ha sido seleccionado como parte de los profesionales que tendrán la tarea de evaluar el “Cuestionario sobre Educación Financiera y Finanzas Personales”, evaluarlo será útil para corroborar su relevancia y que, en su efecto, los resultados obtenidos a partir de su utilización sean relevantes y confiables. Esta guía contiene:

1. Cuestionario Sobre Educación Financiera y Finanzas Personales
2. Criterios por considerar para evaluar los ítems
3. Breves instrucciones de uso
4. Matriz de evaluación

Cuestionario sobre Educación Financiera y Finanzas Personales

Objetivo: Evaluar los conocimientos financieros, hábitos y comportamiento relacionados con la gestión financiera personal de los estudiantes universitarios de la ciudad de Guayaquil, para identificar áreas de mejora y diseñar un programa educativo que se ajuste a la realidad del fenómeno estudiado.

Dirigido a: estudiantes universitarios de la ciudad de Guayaquil que cursen carreras no relacionadas a finanzas y se hallen actualmente matriculados en el ciclo actual, en primer y segundo semestre.

Contexto: este cuestionario se aplica en el contexto de una investigación doctoral acerca de la educación financiera y el manejo de finanzas personales de los estudiantes universitarios de la ciudad de Guayaquil. Se aplicará a través de la plataforma Google Forms durante un periodo de dos semanas.

Fase I. Aspectos sociodemográficos

Objetivo: Recopilar información básica acerca del perfil demográfico de los encuestados

Consigna: marca la opción que corresponda a tu lugar de residencia actual, sexo, rango de edad, semestre cursado actualmente, carrera cursada actualmente y fuentes de ingresos individuales.

I.1.- Selecciona la zona geográfica en la que actualmente resides

- Guayaquil
- Durán
- Samborondón
- Daule
- Milagro
- Otro

I.2.- Seleccione su sexo

- Masculino
- Femenino

I.3.- Seleccione el rango de edad al que pertenece

- 18-20 años
- 21-23 años
- 23-25 años
- 26 años o más

I.4.- Seleccione el semestre que está cursando actualmente

- Primer semestre
- Segundo semestre

I.5.- Seleccione el área de conocimiento a la que pertenece tu carrera

- Ciencias e Ingeniería (Arquitectura, Biología, Bioquímica, Geología, Sistemas, Software, TIC's, Telemática & todas las Ingenierías)
- Agricultura (Agronomía, Agropecuaria, Medicina Veterinaria)
- Artes (Diseño Gráfico, Diseño de Interiores)
- Educación, Servicios, Ciencias Sociales y Humanidades (Ciencias Políticas, Comunicación, Derecho, Educación, Entrenamiento Deportivo, Gastronomía, Psicología, Publicidad, Sociología & todas las carreras de Pedagogía)
- Salud (Enfermería, Fonoaudiología, Medicina, Nutrición y Dietética, Obstetricia, Odontología, Terapia Ocupacional, Terapia Respiratoria)

I.6.- ¿Cuál o cuáles son tus fuentes de ingresos individuales?

- Trabajo de tiempo parcial
- Trabajo como freelance ofreciendo servicios variados
- Trabajo en negocio familiar
- Recibo una mesada por parte de mis padres
- No tengo una fuente de ingresos individuales
- Otro

Fase II. Conocimientos Financieros

Objetivo: Evaluar el nivel de conocimientos financieros adquiridos por los estudiantes.

II.1.- Terminología financiera

Consigna: Tomando en consideración tu último ciclo de estudio, así como el ciclo actual, ¿Cuánto has aprendido acerca de la siguiente terminología financiera? Marque con una X la casilla correspondiente

Término	Bastante	Mucho	Regular	Poco	Nada
Intereses					
Inversión					
Presupuesto					
Gasto					
Ahorro					
Crédito					
Deuda					

II.2.- Conocimientos básicos

Consigna: Califica según la siguiente escala tu nivel de preparación y conocimientos adquiridos durante tu trayectoria académica para afrontar las siguientes situaciones. Marque con una X la casilla correspondiente

Tengo los conocimientos necesarios para...	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
Crear un presupuesto mensual para administrar correctamente mis ingresos y egresos					
Gestionar préstamos estudiantiles, tarjetas de crédito e hipotecas					
Ahorrar a largo plazo con el objetivo de invertir en activos financieros					
Afrontar emergencias financieras inesperadas, como gastos médicos imprevisto o pérdida de empleo					

Fase III. Hábitos financieros

Objetivo: Examinar los hábitos financieros de los estudiantes

Consigna: Responde según la siguiente escala con qué frecuencia realizas las siguientes acciones

III.1.- Reviso y ajusto mi presupuesto para asegurarme que me mantengo dentro de mi plan financiero

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Casi nunca
- Nunca

III.2.- Cuando hago planes (ya sea solo, en pareja, con amigos o familia) gasto más de lo que tenía planeado

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Casi nunca
- Nunca

III.3.- Reservo parte de mis ingresos para ahorrarlos pensando en el futuro

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Casi nunca
- Nunca

III.4.- Reservo parte de mis ingresos a un fondo de emergencias establecido para cubrir gastos inesperados

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Casi nunca
- Nunca

III.5.- Planifico metas financieras a corto y largo plazo, como ahorrar para equipos electrónicos, viajes, un auto, etc.

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Casi nunca
- Nunca

III.6.- Reviso constantemente mi cuenta bancaria para controlar mis transacciones y saldos

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Casi nunca
- Nunca

III.7.- Me documento de forma autónoma acerca de las finanzas personales y cómo puedo gestionarlas de mejor manera

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Casi nunca
- Nunca

Categorías y criterios de evaluación

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
Claridad La pregunta es clara, comprensible y no ambigua para los estudiantes.	El ítem es confuso (1)	El ítem es confuso y ambiguo.
	El ítem es parcialmente claro (2)	El ítem es claro, pero podría mejorarse.
	El ítem es mayormente claro (3)	El ítem es comprensible y ayuda a los estudiantes a responder adecuadamente.
	El ítem es completamente claro (4)	El ítem es detallado y fácil de entender, sin posibilidad a malentendidos.
Relevancia La pregunta cubre adecuadamente los aspectos esenciales de la educación financiera y las finanzas personales.	El ítem no cumple con lo establecido (1)	El ítem no es relevante para los objetivos del cuestionario.
	El ítem cumple parcialmente con lo establecido (2)	El ítem es algo relevante pero no se alinea completamente con los objetivos del cuestionario.
	El ítem cumple mayormente con lo establecido (3)	El ítem es relevante y cubre aspectos importantes de la educación financiera.
	El ítem cumple completamente con lo establecido (4)	El ítem es altamente relevante y directamente alineada con los objetivos del cuestionario.
Fiabilidad La pregunta es consistente, además de ser capaz de medir efectivamente las capacidades y hábitos financieros.	El ítem es poco fiable (1)	El ítem tiene una fiabilidad baja.
	El ítem es moderadamente fiable (2)	El ítem carece de la consistencia necesaria para considerarse fiable.
	El ítem es fiable (3)	El ítem se estructura de forma que muestra buena fiabilidad.
	El ítem es altamente fiable (4)	El ítem es altamente consistente para medir las capacidades y hábitos financieros.

En la

posterior matriz de evaluación, deberá evaluar cada uno de los cuestionamientos en función de las categorías aquí descritas, colocando el número que considere corresponda en cada una de las casillas, siendo 1 el más bajo y 4 la calificación más alta. Recuerde que la casilla de observaciones es opcional y puede usarla en caso que así lo considere pertinente.

DIMENSIONES	DEFINICIÓN OPERACIONAL	INDICADORES	ÍTEMES	CLARIDAD	RELEVANCIA	FIABILIDAD	OBSERVACIONES
Conocimientos Financieros	Capacidad que tienen los individuos para utilizar diversas habilidades financieras, mismas que les permite tomar decisiones informadas que promuevan su bienestar económico. (Yule, 2020)	Conocimientos básicos financieros	Tomando en consideración tus últimos dos ciclos de estudio de tu trayectoria académica, ¿Cuánto has aprendido acerca de la siguiente terminología financiera? 1.- Intereses 2.- Inversión 3.- Presupuesto 4.- Gasto 5.- Ahorro 6.- Crédito 7.- Deuda				
		Planificación financiera a corto y largo plazo	Califica según la siguiente escala tu nivel de preparación y conocimientos adquiridos durante tu trayectoria académica para afrontar las siguientes situaciones 8.- Crear un presupuesto mensual para administrar correctamente mis ingresos y egresos 9.- Gestionar préstamos estudiantiles, tarjetas de crédito e hipotecas 10.- Ahorrar a largo plazo con el objetivo de invertir en activos financieros 11.- Afrontar emergencias financieras inesperadas, como gastos médicos imprevisto o pérdida de empleo				
Hábitos Financieros	Comportamientos regulares que un individuo adopta al gestionar su dinero y así promover su propia estabilidad y bienestar económico a lo	Gestión del presupuesto	12.- Reviso y ajusto mi presupuesto para asegurarme que me mantengo dentro de mi plan financiero				
			13.- Cuando hago planes (ya sea solo, en pareja, con amigos o familia) gasto más de lo que tenía planeado				
		Hábitos de ahorro	14.- Reservo parte de mis ingresos para ahorrarlos pensando en el futuro				
15.- Reservo parte de mis ingresos a un fondo de emergencias establecido para cubrir gastos inesperados							

	largo del tiempo. (Mancebón et al., 2021)	Planificación Financiera	16.- Planifico metas financieras a corto y largo plazo, como ahorrar para equipos electrónicos, viajes, un auto, etc.				
		Monitoreo Financiero	17.- Reviso constantemente mi cuenta bancaria para controlar mis transacciones y saldos				
		Autoeducación Financiera	18.- Me documento de forma autónoma acerca de las finanzas personales y cómo puedo gestionarlas de mejor manera				

Datos referenciales

- Nombre y Apellidos:
- Título profesional:
- Grado académico y mención:

Conclusión de la evaluación:

.....

Firma del experto

C.I.:..... Teléfono N°:.....

Anexo C. Cálculo V de Aiken

ITEMS	CLARIDAD					SUMA	CÁLCULO V AIKEN	RELEVANCIA					SUMA	CÁLCULO V AIKEN	FIABILIDAD					SUMA	CÁLCULO V AIKEN	PROMEDIO V DE AIKEN			
	JUEZ 1	JUEZ 2	JUEZ 3	JUEZ 4	JUEZ 5			JUEZ 1	JUEZ 2	JUEZ 3	JUEZ 4	JUEZ 5			JUEZ 1	JUEZ 2	JUEZ 3	JUEZ 4	JUEZ 5						
1	3	4	4	4	4	19	0,93	4	4	4	4	4	20	1	3	4	3	4	4	18	0,87	0,93			
2	3	4	4	4	4	19	0,93	4	4	4	4	4	20	1	3	4	3	4	4	18	0,87	0,93			
3	3	4	4	4	4	19	0,93	4	4	4	4	4	20	1	3	4	3	4	4	18	0,87	0,93			
4	3	4	4	4	4	19	0,93	4	4	4	4	4	20	1	3	4	3	4	4	18	0,87	0,93			
5	3	4	4	4	4	19	0,93	4	4	4	4	4	20	1	3	4	3	4	4	18	0,87	0,93			
6	3	4	4	4	4	19	0,93	4	4	4	4	4	20	1	3	4	3	4	4	18	0,87	0,93			
7	3	4	4	4	4	19	0,93	4	4	4	4	4	20	1	3	4	3	4	4	18	0,87	0,93			
8	4	4	3	4	3	18	0,87	4	4	3	3	4	18	0,87	4	4	4	3	3	18	0,87	0,87			
9	4	4	3	4	3	18	0,87	4	4	3	3	4	18	0,87	4	4	4	3	3	18	0,87	0,87			
10	4	4	3	4	3	18	0,87	4	4	3	3	4	18	0,87	4	4	4	3	3	18	0,87	0,87			
11	4	4	3	4	4	19	0,93	4	4	3	3	4	18	0,87	4	4	4	3	3	18	0,87	0,89			
12	4	4	3	4	4	19	0,93	3	4	4	4	4	19	0,93	3	3	4	4	4	18	0,87	0,91			
13	3	4	4	4	3	18	0,87	3	3	4	4	4	18	0,87	3	3	4	4	4	18	0,87	0,87			
14	4	4	3	4	3	18	0,87	3	4	4	4	4	19	0,93	4	4	3	4	4	19	0,93	0,91			
15	4	3	4	4	4	19	0,93	4	4	3	4	4	19	0,93	3	3	4	4	4	18	0,87	0,91			
16	3	4	4	4	4	19	0,93	4	4	3	4	4	19	0,93	3	3	4	4	4	18	0,87	0,91			
17	4	3	4	4	4	19	0,93	4	4	3	4	4	19	0,93	4	4	3	4	4	19	0,93	0,93			
18	4	3	4	4	4	19	0,93	3	4	4	4	4	19	0,93	3	4	4	4	4	19	0,93	0,93			
																								PROMEDIO GENERAL	0,91

Anexo D. Matriz de asignación de puntaje para cálculo de confiabilidad en base a Prueba Piloto

ÍTEMS	RESPUESTAS	PUNTAJE
Tomando en consideración tus últimos dos ciclos de estudio de tu trayectoria académica, ¿Cuánto has aprendido acerca de la siguiente terminología financiera? 1.- Intereses 2.- Inversión 3.- Presupuesto 4.- Gasto 5.- Ahorro 6.- Crédito 7.- Deuda	Bastante Mucho Regular Poco Nada	Nada es 1, poco es 2, regular es 3, mucho es 4, bastante es 5
Califica según la siguiente escala tu nivel de preparación y conocimientos adquiridos durante tu trayectoria académica para afrontar las siguientes situaciones 8.- Crear un presupuesto mensual para administrar correctamente mis ingresos y egresos 9.- Gestionar préstamos estudiantiles, tarjetas de crédito e hipotecas 10.- Ahorrar a largo plazo con el objetivo de invertir en activos financieros 11.- Afrontar emergencias financieras inesperadas, como gastos médicos imprevisto o pérdida de empleo	Totalmente de acuerdo De acuerdo Ni de acuerdo ni en desacuerdo En desacuerdo Totalmente en desacuerdo	Totalmente en desacuerdo es 1, en desacuerdo es 2, ni de acuerdo ni en desacuerdo es 3, de acuerdo es 4, totalmente de acuerdo es 5
12.- Reviso y ajusto mi presupuesto para asegurarme que me mantengo dentro de mi plan financiero	Siempre Casi siempre A veces Casi nunca Nunca	Nunca es 1, casi nunca es 2, a veces es 3, casi siempre es 4, siempre es 5
13.- Cuando hago planes (ya sea solo, en pareja, con amigos	Siempre Casi siempre A veces	Nunca es 1, casi nunca es 2, a veces es 3, casi siempre es 4, siempre es 5

o familia) gasto más de lo que tenía planeado	Casi nunca Nunca	
14.- Reservo parte de mis ingresos para ahorrarlos pensando en el futuro	Siempre Casi siempre A veces Casi nunca Nunca	Nunca es 1, casi nunca es 2, a veces es 3, casi siempre es 4, siempre es 5
15.- Reservo parte de mis ingresos a un fondo de emergencias establecido para cubrir gastos inesperados	Siempre Casi siempre A veces Casi nunca Nunca	Nunca es 1, casi nunca es 2, a veces es 3, casi siempre es 4, siempre es 5
16.- Planifico metas financieras a corto y largo plazo, como ahorrar para equipos electrónicos, viajes, un auto, etc.	Siempre Casi siempre A veces Casi nunca Nunca	Nunca es 1, casi nunca es 2, a veces es 3, casi siempre es 4, siempre es 5
17.- Reviso constantemente mi cuenta bancaria para controlar mis transacciones y saldos	Siempre Casi siempre A veces Casi nunca Nunca	Nunca es 1, casi nunca es 2, a veces es 3, casi siempre es 4, siempre es 5
18.- Me documento de forma autónoma acerca de las finanzas personales y cómo puedo gestionarlas de mejor manera	Siempre Casi siempre A veces Casi nunca Nunca	Nunca es 1, casi nunca es 2, a veces es 3, casi siempre es 4, siempre es 5

Anexo E. Confiabilidad calculada con el Coeficiente Alfa de Cronbach

Sujetos/items	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	SUMA
1	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	5	4	73
2	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	65
3	3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	2	3	4	4	3	3	64
4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	2	3	3	5	4	4	62
5	2	2	3	2	3	2	2	4	3	3	3	3	4	2	2	2	3	2	47
6	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	3	3	5	4	68
7	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	2	5	5	5	4	4	78
8	4	5	5	5	5	5	5	4	3	3	3	4	3	2	3	4	4	3	70
9	3	3	3	3	4	3	3	2	2	2	2	2	4	3	2	2	4	3	50
10	3	3	4	4	4	4	4	5	3	5	5	3	4	4	2	4	4	2	67
11	1	2	2	1	1	1	1	2	1	3	2	3	2	3	2	3	5	4	39
12	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	5	4	4	2	4	3	5	3	61
13	1	3	3	3	3	3	3	4	3	2	3	4	3	3	2	4	4	3	54
14	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	65
15	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	2	3	3	5	4	4	62
16	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	3	3	5	4	68
17	4	5	5	5	5	5	5	4	3	3	3	4	3	2	3	4	4	3	70
18	3	3	4	4	4	4	4	5	3	5	5	3	4	4	2	4	4	2	67
19	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	5	4	4	2	4	3	5	3	61
20	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	65
21	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	5	4	73
22	3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	2	3	4	4	3	3	64
23	2	2	3	2	3	2	2	4	3	3	3	3	4	2	2	2	3	2	47
24	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	2	5	5	5	4	4	78
25	3	3	3	3	4	3	3	2	2	2	2	2	4	3	2	2	4	3	50
26	1	2	2	1	1	1	1	2	1	3	2	3	2	3	2	3	5	4	39
27	1	3	3	3	3	3	3	4	3	2	3	4	3	3	2	4	4	3	54
28	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	5	4	73
29	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	2	3	3	5	4	4	62
30	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	2	5	5	5	4	4	78
31	3	3	4	4	4	4	4	5	3	5	5	3	4	4	2	4	4	2	67
32	1	3	3	3	3	3	3	4	3	2	3	4	3	3	2	4	4	3	54
33	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	3	3	5	4	68
34	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	5	4	4	2	4	3	5	3	61
35	3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	2	3	4	4	3	3	64
36	3	3	3	3	4	3	3	2	2	2	2	2	4	3	2	2	4	3	50
37	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	65
VARIANZAS	0,891	0,543	0,465	0,948	0,840	0,738	0,768	0,748	0,890	0,890	0,926	0,522	0,853	0,676	0,939	0,814	0,406	0,498	

Cálculo realizado

$$\alpha = \frac{K}{K - 1} \left(1 - \frac{\sum_{i=1}^k S_i}{S_t} \right)$$

K: número de ítems

S_i : varianza de cada ítem

S_t : varianza de la suma de todos los ítems

Número de ítems del cuestionario	18
Sumatoria de las varianzas de los ítems	13,356
Varianza total del instrumento	97,914
Coefficiente de confiabilidad	0,91