



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO  
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y  
ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**La educación financiera y su efecto en la toma de decisiones de  
los estudiantes de la UNACH, período 2024**

**Trabajo de Titulación para optar al título de Licenciada en  
Contabilidad y Auditoría**

**Autor:  
Moyón Moreta Mayra Vanessa**

**Tutor:  
Eduardo Dávalos PHD.**

**Riobamba, Ecuador. 2025**

## DECLARATORIA DE AUTORÍA

Yo, **MAYRA VANESSA MOYÓN MORETA**, con cédula de ciudadanía **1804777504**, autora del trabajo de investigación titulado: **“LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU EFECTO EN LA TOMA DE DECISIONES DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNACH, PERÍODO 2024”**, certifico que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de mí exclusiva responsabilidad.

Asimismo, cedo a la Universidad Nacional de Chimborazo, en forma no exclusiva, los derechos para su uso, comunicación pública, distribución, divulgación y/o reproducción total o parcial, por medio físico o digital; en esta cesión se entiende que el cesionario no podrá obtener beneficios económicos. La posible reclamación de terceros respecto de los derechos de autor (a) de la obra referida, será de mi entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.

En Riobamba, 09 de diciembre de 2025.



MAYRA VANESSA MOYÓN MORETA

C.I: 1804777504

## DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR

Quien suscribe, **Eduardo Ramiro Dávalos Mayorga** catedrático adscrito a la **Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas**, por medio del presente documento certifico haber asesorado y revisado el desarrollo del trabajo de investigación titulado: **“La Educación Financiera y su Efecto en la Toma de Decisiones de los Estudiantes de la UNACH, Período 2024”**, bajo la autoría de **Mayra Vanessa Moyón Moreta**; por lo que se autoriza ejecutar los trámites legales para su sustentación.

Es todo cuanto informar en honor a la verdad; en Riobamba, a los 09 días del mes de diciembre de 2025



Eduardo Ramiro Dávalos Mayorga  
C.I. 0603335357

## CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

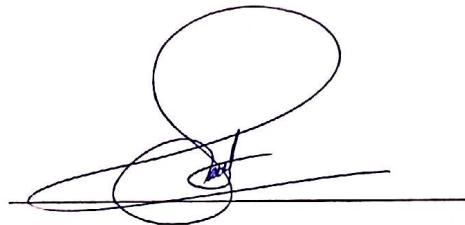
Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación “LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU EFECTO EN LA TOMA DE DECISIONES DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNACH, PERÍODO 2024”, presentado por **MAYRA VANESSA MOYÓN MORETA**, con cédula de identidad número **1804777504**, bajo la tutoría de **Dr./ Mg. Eduardo Ramiro Dávalos Mayorga**; certificamos que recomendamos la APROBACIÓN de este con fines de titulación. Previamente se ha evaluado el trabajo de investigación y escuchada la sustentación por parte de su autor; no teniendo más nada que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba 09 de diciembre de 2025

Tanya Martínez, PhD./Mgs.  
**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE GRADO**



Jhonny Coronel, PhD./Mgs.  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO**



Mariana Puente, PhD./Mgs.  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO**





## CERTIFICACIÓN

Que, MOYÓN MORETA MAYRA VANESSA con CC: 1804777504, estudiante de la Carrera **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, Facultad de **CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado "**LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU EFECTO EN LA TOMA DE DECISIONES DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNACH, PERÍODO 2024**"., cumple con el 7%, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **COMPILATIO**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 02 de diciembre de 2025.

Eduardo Ramírez Dayalos Mayorga PHD.  
TUTOR(A)

## **DEDICATORIA**

Dedico esta tesis a mi madre, Anita Moreta, quien ha sido mi motor de vida, mi apoyo incondicional y mi mayor inspiración. Eres la persona que nunca me ha dejado sola, quien ha estado presente en cada tropiezo y en cada triunfo. Día a día me demuestras con tu ejemplo que nada es imposible, que con esfuerzo y dedicación se pueden alcanzar los sueños más anhelados, y que una madre es capaz de dar hasta su vida por sus hijos. Este logro es tan tuyo como mío.

A mi hermano Josué, mi compañero de vida y cómplice de aventuras, quien a pesar de todas las adversidades ha estado conmigo en las buenas y en las malas, siendo un pilar fundamental en mi camino.

Especialmente a mi ángel que me cuida y me protege desde el cielo, mi padre Alfonso Moyón, quien me amó hasta su último aliento y cuyo recuerdo me ha dado fuerzas para seguir adelante en los momentos más difíciles. Aunque no estés físicamente a mi lado para celebrar este momento, sé que estarías orgulloso de este logro. Cada página de este trabajo lleva tu huella y tu memoria en mi corazón.

A mi mejor amiga de la universidad, esa persona especial que nunca me ha dejado sola y que ha convertido estos años en una experiencia única e irrepetible. Con tus locuras, risas interminables y hasta nuestros enojos pasajeros, has hecho que este paso por la universidad sea inolvidable. Los recuerdos que hemos construido juntas son un tesoro que guardaré por siempre.

Este logro es de todos ustedes, quienes han sido mi fortaleza y mi razón para no rendirme.

*Mayra Vanessa Moyón Moreta*

## AGRADECIMIENTO

Agradezco en primer lugar a Dios todopoderoso, quien ha sido mi guía y fortaleza en cada paso de este camino. Gracias por iluminar mi mente en los momentos de dificultad, por darme la sabiduría necesaria para superar cada obstáculo y por ser el mediador para que este sueño se hiciera realidad.

A mi alma mater, la Universidad Nacional de Chimborazo, institución que me abrió sus puertas y me brindó la oportunidad de cumplir mi sueño de ser profesional. Gracias por los conocimientos adquiridos, por las experiencias vividas y por formarme no solo académicamente, sino también como ser humano.

A los docentes de la carrera, quienes han sido excelentes no solo en su labor académica, sino también en su calidad humana. Gracias por compartir sus conocimientos con pasión y dedicación, por ser más que maestros, por convertirse en amigos y mentores que dejaron una huella imborrable en mi formación profesional y personal.

Infinitas gracias a todos los que han sido parte de esta aventura y que de una u otra forma contribuyeron a este logro. A mis amigos, quienes con su compañía hicieron más llevaderos los momentos difíciles y multiplicaron las alegrías en los momentos de triunfo. A mi familia, ese tesoro invaluable que siempre ha estado a mi lado brindándome amor, comprensión y apoyo incondicional en cada decisión que he tomado.

No tengo palabras suficientes para agradecer todo lo que han hecho por mí. Gracias a ustedes, hoy estoy culminando una etapa importante de mi vida y alcanzando la meta de ser profesional. Este logro no es solo mío, es de todos quienes creyeron en mí y me acompañaron en este camino.

A todos ustedes, mi más sincero y profundo agradecimiento.

## ÍNDICE GENERAL

### DECLARATORIA DE AUTORÍA

### DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR

### CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

### CERTIFICADO ANTIPLAGIO

### DEDICATORIA

### AGRADECIMIENTO

### RESUMEN

### ABSTRACT

### **CAPÍTULO I..... 14**

#### **1. INTRODUCCIÓN..... 14**

1.1 Planteamiento del Problema .....	15
1.2 Justificación .....	18
1.3 Objetivos .....	20

### **CAPÍTULO II..... 21**

#### **2. MARCO TEÓRICO..... 21**

2.1 Estado de Arte.....	21
2.2 Marco Referencial .....	25
2.2.1 Educación Financiera.....	25
2.2.2 Toma de Decisiones Financieras.....	26

### **CAPÍTULO III..... 29**

#### **3. METODOLOGÍA..... 29**

3.1 Método de Investigación.....	29
3.1.1 Hipotético- Deductivo.....	29
3.6 Técnica de Muestreo .....	33
3.9 Confiabilidad del instrumento .....	34
3.10 Hipótesis.....	35

<b>CAPÍTULO IV.....</b>	<b>36</b>
<b>4.    RESULTADOS.....</b>	<b>36</b>
4.1  Encuestas .....	36
4.1.1  Validación del Instrumento.....	36
5.3  Discusión .....	54
<b>CAPÍTULO V.....</b>	<b>56</b>
<b>6.    CONCLUSIONES .....</b>	<b>56</b>
<b>7.    RECOMENDACIONES.....</b>	<b>57</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>	<b>58</b>

## ÍNDICE DE TABLAS.

<b>Tabla 1</b> Número de estudiantes por Facultad .....	31
<b>Tabla 2</b> Encuestas aplicar en cada facultad .....	32
<b>Tabla 3</b> Nivel de satisfacción con la educación financiera .....	38
<b>Tabla 4</b> Influencia del entorno familiar en la educación financiera .....	39
<b>Tabla 5</b> Habilidades de ahorro e instrumentos financieros.....	40
<b>Tabla 6</b> Identificación de riesgos y bienestar financiero .....	41
<b>Tabla 7</b> Conocimientos y habilidades en finanzas personales.....	42
<b>Tabla 8</b> Elaboración de presupuestos y decisiones de crédito.....	43
<b>Tabla 9</b> Capacidad para invertir y consumir responsablemente .....	44
<b>Tabla 10</b> Confianza en decisiones financieras responsables .....	45
<b>Tabla 11</b> Plan financiero personal y autocontrol en el consumo .....	46
<b>Tabla 12</b> Prueba de normalidad .....	52
<b>Tabla 13</b> Correlación establecida de las variables.....	53
<b>Tabla 14</b> Interpretación del coeficiente de correlación de Rho de Spearman .....	53
<b>Tabla 15:</b> Operacionalización de variable independiente Educación Financiera.....	56
<b>Tabla 16:</b> Operacionalización de variable dependiente Toma de Decisiones .....	67

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Resultados- Educación Financiera .....	38
<b>Figura 2</b> Resultados- Capacidad de Decisión .....	39
<b>Figura 3</b> Resultados- Habilidades .....	40
<b>Figura 4</b> Resultados- Instrumentos Financieros .....	40
<b>Figura 5</b> Resultados- Identificar Riesgo Financiero .....	41
<b>Figura 6</b> Resultados- Bienestar Financiero .....	41
<b>Figura 7</b> Resultados- Conocimiento Financiero .....	42
<b>Figura 8</b> Resultados- Habilidad .....	42
<b>Figura 9</b> Resultados- Capacidad .....	43
<b>Figura 10</b> Resultados- Decisiones de crédito .....	43
<b>Figura 11</b> Resultados- Decisiones de Inversión .....	44
<b>Figura 12</b> Resultados- Decisiones de consumo .....	44
<b>Figura 13</b> Resultados- Decisiones responsables .....	45
<b>Figura 14</b> Resultados- Plan Financiero .....	46
<b>Figura 15</b> Resultados- Capacidad de decisión .....	46

## RESUMEN

La presente investigación analiza el efecto de la educación financiera en la toma de decisiones económicas de los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo durante el periodo 2024. Se aplicó una metodología con enfoque mixto, utilizando encuestas y entrevistas a una muestra representativa de 372 estudiantes. Los resultados muestran deficiencias significativas en la formación financiera, evidenciadas en un bajo nivel de conocimientos aplicados, escasas habilidades para el ahorro y la inversión, y una falta de planificación financiera personal. Solo el 42% de los estudiantes se considera competente en finanzas, el 58% no posee un plan financiero y el 69% no evita decisiones impulsivas. Se concluye que la educación financiera formal impartida por la universidad es insuficiente y existe una alta dependencia del aprendizaje informal. Por tanto, se recomienda la implementación de programas educativos prácticos, estructurados y transversales que contribuyan al fortalecimiento de la cultura financiera estudiantil. Este estudio aporta evidencia relevante para el rediseño de estrategias pedagógicas orientadas a la sostenibilidad económica en el contexto universitario.

**Palabras clave:** educación financiera, toma de decisiones, estudiantes universitarios, planificación económica, habilidades financieras, ahorro, inversión, comportamiento económico.

## ABSTRACT

This research analyzes the impact of financial education on the economic decision-making of students at the National University of Chimborazo during the 2024 period. A mixed-methods approach was applied, using surveys and interviews with a representative sample of 372 students. The results show significant deficiencies in financial training, reflected in a low level of applied knowledge, limited skills in saving and investment, and a lack of personal financial planning. Only 42% of students consider themselves financially competent, 58% do not have a financial plan, and 69% do not avoid impulsive decisions. It is concluded that the formal financial education provided by the university is insufficient, and there is a high dependence on informal learning. Therefore, implementing practical, structured, and cross-sectional educational programs is recommended to strengthen students' financial literacy. This study provides relevant evidence for the redesign of pedagogical strategies aimed at economic sustainability in the university context.

**Keywords:** financial education, decision-making, university students, economic planning, financial skills, saving, investment, economic behavior.



Reviewed by:

Mg. Javier Andrés Saltos Chacán

**ENGLISH TEACHER**

c.c. 0202481438

## CAPÍTULO I.

### 1. INTRODUCCIÓN

Hoy en día la educación en finanzas se ha convertido en un pilar fundamental al momento de tomar decisiones razonadas sobre el manejo del dinero en un mundo que se vuelve cada vez más complejo. De acuerdo, al Banco Central del Ecuador (2023), en Ecuador solo el 32% de la población posee conocimientos financieros básicos, lo que demuestra la necesidad de fortalecer esta área en la educación superior.

En la Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH), la mayoría de los estudiantes o por no decir todos los chicos tienen problemas financieros significativos, ya que, según él (INEC, 2023), el 45% de los jóvenes de entre 18 y 24 años no poseen el conocimiento necesario, y eso es un factor importante que afecta y limita su capacidad para administrar créditos educativos como de consumo, planificar gastos y de la misma manera poder emprender en un negocio propio.

De la misma manera considerando que, en su mayoría, los estudiantes de la universidad se encuentran en una etapa crucial de cambio hacia una vida laboral y profesional que es para la cual se están preparando, es por ello que es de suma importancia hacer un énfasis en determinar si la UNACH les está brindando las herramientas necesarias y suficientes para que puedan tomar decisiones informadas. Tomando en cuenta esta información, los siguientes resultados del estudio pretenden analizar la formación financiera brindada en la universidad; sus fortalezas, debilidades como también los obstáculos que existe para poder brindar una educación financiera eficaz, eficiente.

En un marco completamente globalizado y sobre todo competitivo, el emprendimiento constituye una pieza clave y sobre todo una destreza elemental; sin embargo, tener éxito en ello está lleno de riesgos financieros, pero eso no quiere decir que por miedo al fracaso o a los desafíos económicos que existe no se arriesguen a tener su propio negocio, es por ello que los estudiantes necesitan adquirir capacidades y conocimientos necesarios en el manejo del dinero, para que de esta manera se pueda alcanzar el triunfo empresarial con el mínimo de errores posibles.

Poseer buenos conocimientos sobre finanzas y el manejo del dinero personal no solo nos ayuda a tener éxito en el ámbito profesional, sino también a mejorar nuestra situación económica día a día, y esto lógicamente impulsa el crecimiento económico en la sociedad,

es decir que la educación financiera influye significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo.

### **1.1 Planteamiento del Problema**

La falta de una política educativa que integre la educación financiera en los planes de estudios universitarios genera importantes lagunas de conocimiento respecto de los niveles educativos anteriores. Este déficit se produce mucho antes de que ingresen a la universidad, creando un retraso en la educación económica de los jóvenes. (Pérez, J., & Méndez, C., 2022).

Las investigaciones revelan que el 68% de estudiantes universitarios en instituciones públicas desconoce conceptos financieros fundamentales como interés compuesto o inflación, consecuencia directa de la falta de contenidos formales en su educación previa (Pérez & Méndez, 2022)

Según los autores, García y Bravo (2023), en investigaciones realizadas en universidades latinoamericanas, demostraron que en los estudios de negocios prevalece la inclusión de contenidos financieros, mientras que en campos como la medicina o el derecho es insignificante. Esta distribución desigual centra la educación financiera en la economía, lo que limita el acceso de estudiantes de otras disciplinas que podrían beneficiarse enormemente de dicha educación.

Murillo (2023), identifica la exclusión curricular de la educación financiera en programas no económicos como un problema estructural que perpetúa inequidades en la toma de decisiones económicas personales. Sus hallazgos demuestran que estudiantes sin formación financiera presentan hasta un 45% más de probabilidades de incurrir en prácticas de sobreendeudamiento.

Los estudiantes que provienen de unos contextos de escasa situación económica encuentran un acceso mucho menor a la formación financiera desde edades muy tempranas, (Hernández, 2023). El origen socioeconómico que tienen los estudiantes es determinante para el acceso en edades tempranas al conocimiento financiero, generando una brecha que se mantiene hasta la universidad.

La ausencia de acceso a una educación financiera desde jóvenes puede ser un semáforo para seguir perpetuando ciclos de pobreza y limitación de oportunidades, puesto

que obstruye a los y las jóvenes de adquirir habilidades necesarias para administrar de una manera eficaz sus recursos económicos.

La CEPAL (2022), señala que, en países con ingresos medios, como Ecuador, la desigualdad económica puede limitar en gran medida el acceso a programas de financiamiento, favoreciendo comportamientos poco sostenibles de tipo económico entre los estudiantes, el sobreendeudamiento o el consumo sin planificación.

El inadecuado nivel de infraestructura tecnológica de las universidades públicas del Ecuador impide la puesta en marcha de plataformas educativas interactivas para la enseñanza del aprendizaje financiero, (Martínez, 2023). La insuficiencia de la infraestructura limita en gran medida la posibilidad de que el alumnado pudiera acceder a recursos digitales que, con toda probabilidad, incrementarían su capacidad de entender conceptos principales de las finanzas.

Las carencias que sufre la universidad pública ecuatoriana no se limitan de sólo restringir el acceso al contenido de la educación financiera, sino que también restringen la interacción y el aprendizaje experiencial, que son dos de los elementos centrales para construir las competencias prácticas financieras.

El BID (2022), menciona que la destacada brecha digital entre los entornos rurales y urbanos impacta en el uso y acceso de los estudiantes a recursos de aprendizaje offline como simuladores de préstamos o aplicaciones de ahorro. De esta forma, esta situación también es fuente de las brechas existentes en educación financiera entre las poblaciones más vulnerables.

El informe de Edutec (2022), revela que apenas el 35% de universidades ecuatorianas integra tecnologías de simulación financiera en sus programas educativos, lo que reduce significativamente las oportunidades para el desarrollo práctico de habilidades y afecta directamente la motivación y competencias digitales de los estudiantes en materia financiera.

La formación en educación financiera para docentes es limitada en muchas universidades ecuatorianas (Rodríguez, 2021). Esta deficiencia repercute directamente en la calidad de los contenidos impartidos, frecuentemente desactualizados o con escasa aplicabilidad práctica, comprometiendo la efectividad del aprendizaje financiero.

Castillo (2023), destaca que la actitud de los estudiantes hacia la educación financiera depende de su motivación y del método de enseñanza del docente. Un enfoque educativo

activo genera mayor interés y comprensión, y la capacidad del docente para relacionar conceptos financieros con la cotidianidad es clave para un aprendizaje efectivo.

Los estudiantes reaccionan favorablemente a métodos interactivos cuando los maestros dominan el contenido y ofrecen ejemplos prácticos, lo que demuestra que la calidad de la enseñanza es crucial para el éxito. (Álvarez, J., & Menéndez, R., 2022).

Los hábitos financieros se configuran principalmente en el entorno familiar, según (López, V., & Barrera, D., 2022). En numerosos hogares ecuatorianos existe una notable ausencia de prácticas consolidadas de planificación financiera, influyendo decisivamente en las conductas económicas juveniles y su preparación para afrontar la gestión económica en la vida adulta.

Según lo planteado por Vega, & Espinoza, (2023), evidencian cómo el entorno social promueve comportamientos predominantemente consumistas entre estudiantes universitarios, reforzados por estrategias publicitarias y presión grupal. Esta influencia puede conducir a decisiones financieras impulsivas y escasamente fundamentadas, ya que las normas y expectativas sociales frecuentemente desvían la atención de los principios de planificación financiera responsable.

Según los hallazgos de Rodríguez y Benítez (2021), más del 60 % de los jóvenes universitarios no abordan temas financieros en el entorno familiar, lo que genera una brecha significativa entre las experiencias familiares y la formación de hábitos financieros saludables.

Esta situación es aún más preocupante si se considera que muchos estudiantes provienen de hogares con limitada cultura financiera, lo que refuerza la necesidad de que la universidad actúe como un agente formador en este ámbito.

La falta de una política institucional clara que promueva la educación financiera transversal limita el desarrollo de competencias clave para la vida y la inserción laboral. Por tanto, resulta urgente diagnosticar el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes de la UNACH y analizar el efecto que esta formación o su ausencia tiene en su capacidad para tomar decisiones económicas adecuadas.

La investigación responde a la pregunta: ¿Cuál es el efecto de la educación financiera en la toma de decisiones económicas de los estudiantes de la UNACH en el periodo 2024?

Este análisis permitirá comprender mejor la situación actual y diseñar programas de formación más efectivos.

## **1.2 Justificación**

### **1.2.1 Justificación teórica**

La educación financiera se define como el conjunto de conocimientos y habilidades que permiten a las personas tomar decisiones informadas y eficaces con todos sus recursos financieros (OCDE, 2018). En este contexto, la presente investigación se sustenta teóricamente en los fundamentos de la alfabetización financiera y la teoría del comportamiento financiero, los cuales señalan que un mayor nivel de educación financiera se asocia con mejores decisiones en ahorro, inversión y endeudamiento para el futuro. (Lusardi, 2023)

A pesar de los esfuerzos por incluir contenidos financieros en los programas académicos, múltiples estudios revelan que los jóvenes universitarios aún presentan deficiencias importantes en su comprensión y aplicación de conceptos financieros básicos (OCDE/INFE , 2020). Esta carencia limita su capacidad para tomar decisiones económicas acertadas, tanto en su vida personal como profesional.

La investigación pretende aportar evidencia empírica sobre el nivel actual de educación financiera en estudiantes universitarios y su relación con la calidad de sus decisiones financieras. Así, se contribuirá a cerrar el vacío existente en cuanto a estudios actualizados en el contexto ecuatoriano, particularmente en la Universidad Nacional de Chimborazo. Además, se espera generar recomendaciones específicas para el diseño de programas educativos más eficaces y contextualizados, que promuevan una cultura financiera sostenible.

Esta investigación también propiciará la reflexión institucional sobre la necesidad de integrar la educación financiera de forma transversal en las carreras universitarias, en concordancia con las recomendaciones del (Banco Mundial , 2019), que insta a fortalecer las capacidades financieras desde el ámbito educativo para mejorar la resiliencia económica de los ciudadanos.

### 1.2.2 Justificación Práctica

Este estudio es útil en la vida real porque responde a una problemática concreta: la dificultad que enfrentan muchos estudiantes universitarios para administrar adecuadamente sus recursos financieros, lo cual puede derivar en sobreendeudamiento, escasa cultura del ahorro y decisiones económicas desinformadas. En un entorno globalizado, donde los productos financieros son cada vez más accesibles, pero también más complejos, la educación financiera se convierte en una herramienta indispensable para la toma de decisiones responsables (D'Alessio, I., 2020).

El trabajo permite diagnosticar el nivel de educación financiera de los estudiantes universitarios y entender cómo esto impacta sus decisiones cotidianas. Este conocimiento es clave para diseñar estrategias pedagógicas o políticas que reduzcan la vulnerabilidad financiera de este grupo poblacional.

Los resultados serán directamente aplicables en el diseño de programas formativos tanto en la Universidad Nacional de Chimborazo como en otras instituciones de educación superior. Los beneficiarios serán los propios estudiantes, quienes podrán fortalecer sus habilidades financieras, además de docentes, autoridades académicas y responsables de políticas públicas que podrán tomar decisiones basadas en evidencia.

Este estudio proporcionará datos actuales y contextualizados sobre el comportamiento financiero estudiantil, lo cual representa un aporte relevante en un ámbito que en Ecuador aún cuenta con escasa literatura académica reciente. La confiabilidad de la información se garantiza mediante el uso de instrumentos validados y el enfoque cuantitativo y cualitativo que guiará la recolección y análisis de los datos.

Además, se alinea con las recomendaciones del (Internacional, 2022), que señala la importancia de mejorar la educación financiera como una forma de promover la estabilidad financiera a largo plazo.

## **1.3 Objetivos**

### **1.3.1 General**

- Determinar el efecto de la educación financiera en la toma de decisiones económicas de los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo, período 2024.

### **1.3.2 Específicos**

- Identificar el nivel de conocimiento financiero y las principales fuentes de aprendizaje utilizadas por los estudiantes de la UNACH.
- Establecer las decisiones financieras más comunes tomadas por los estudiantes, considerando sus hábitos de consumo, ahorro e inversión.
- Analizar cómo los programas de educación financiera impartidos en la universidad afectan la calidad de las decisiones económicas de los estudiantes.

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO TEÓRICO

Annamaria Lusardi es reconocida como una figura fundamental en el campo de la educación financiera, destacándose por sus investigaciones pioneras publicadas en 2008 que sentaron las bases para entender la alfabetización financiera a nivel global. Su trabajo "Educación financiera: ¿una herramienta esencial para la elección informada del consumidor?" es considerado un pilar en la comprensión de cómo los conocimientos financieros impactan en la toma de decisiones económicas de los individuos.

A través de esto, Lusardi (2008) descubrió que la educación financiera se compone de tres dimensiones esenciales: los conocimientos financieros básicos, la capacidad para gestionar recursos económicos y la habilidad para tomar decisiones financieras informadas. Sus contribuciones han sido cruciales para el desarrollo de programas educativos y políticas públicas orientadas a mejorar la cultura financiera en diversos contextos socioeconómicos.

#### 2.1 Estado de Arte

Como fundamento metodológico para el desarrollo de este trabajo investigativo, se realizó una exhaustiva exploración y análisis de la literatura científica relacionada con la temática central del estudio. Esta fase exploratoria permitió identificar, seleccionar y examinar críticamente investigaciones previas que abordan problemáticas similares a nuestro objeto de estudio, constituyendo así una sólida base conceptual y metodológica para el presente trabajo.

Lusardi y Mitchell (2023) en su investigación denominada "Alfabetización y resiliencia financieras: evidencia de todo el mundo", se demuestra que los individuos con mayores niveles de educación financiera poseen una capacidad significativamente superior para gestionar shocks económicos. Su estudio comparativo entre 25 países evidenció que la alfabetización financiera actúa como un factor protector ante la volatilidad económica, permitiendo decisiones más informadas sobre ahorro, inversión y manejo de deudas, además de identificar tres componentes clave para la resiliencia financiera: comprensión de interés compuesto, inflación y diversificación de riesgos.

Por otro lado, García et al. (2022), en su diagnóstico titulado "La educación financiera en América Latina y el Caribe: situación actual y perspectivas", se presenta un análisis exhaustivo sobre la implementación de programas de educación financiera en 18 países de la región. Su investigación reveló disparidades significativas en el acceso a conocimientos financieros entre diferentes grupos socioeconómicos, identificando que los países con estrategias nacionales de educación financiera mostraban mejores indicadores de toma de decisiones financieras entre su población joven, además de establecer una correlación positiva entre la educación financiera universitaria y el emprendimiento juvenil.

Para Klapper, (2021), en su estudio titulado "Educación financiera en el mundo: Perspectivas de la Encuesta global sobre educación financiera de Standard & Poor's Ratings Services", se presenta el análisis más amplio sobre alfabetización financiera a nivel mundial, abarcando más de 140 países y 150,000 adultos. Su investigación reveló que solo el 33% de los adultos globalmente son financieramente alfabetizados, con variaciones significativas entre regiones, encontrando que los estudiantes de educación superior con formación financiera estructurada muestran tasas de alfabetización 27% superiores a sus pares sin dicha formación.

De la misma manera, para Orozco & Sánchez, (2021), en su investigación titulada: "Determinantes de la educación financiera en jóvenes universitarios y su impacto en decisiones de inversión", se identifican tres factores determinantes de los conocimientos financieros: formación académica previa, entorno familiar y experiencia práctica en manejo de finanzas personales. Su estudio con 1,200 estudiantes latinoamericanos demostró que aquellos con mayor nivel de educación financiera tienen 2.8 veces más probabilidades de iniciar inversiones durante sus estudios universitarios, además de mostrar una correlación positiva entre educación financiera y capacidad de evaluación crítica de productos financieros.

Para Kaiser, (2022) en su meta-análisis denominado: "La educación financiera afecta el conocimiento financiero y los comportamientos posteriores", se desafía la noción previamente aceptada sobre los efectos limitados de los programas de educación financiera. Su análisis de 76 estudios experimentales demostró que intervenciones bien diseñadas pueden mejorar significativamente tanto los conocimientos financieros (con un tamaño del efecto promedio de 0.33) como los comportamientos financieros subsecuentes (efecto promedio de 0.21), identificando que los programas que combinan teoría con aplicaciones prácticas durante al menos un semestre académico producen mejoras sostenidas en la toma de decisiones financieras.

Fernandes, (2020) en su revisión titulada: " Alfabetización financiera, educación y comportamientos financieros posteriores ", se presentan conclusiones fundamentales para el diseño de programas educativos financieros efectivos. Su metaanálisis de 201 estudios reveló que los efectos de las intervenciones tradicionales tienden a disminuir con el tiempo, demostrando que los programas que incorporan componentes psicológicos y conductuales, como el establecimiento de metas financieras personales y seguimiento de hábitos, producen resultados más duraderos que aquellos centrados exclusivamente en conocimientos teóricos.

Atkinson y Messy (2019) en su estudio denominado: "Promoción de la inclusión financiera mediante la educación financiera: evidencia, políticas y prácticas de la OCDE/INFE", se analiza la relación entre educación e inclusión financieras en 30 países. Su investigación revela que los estudiantes universitarios de primera generación son particularmente vulnerables a la exclusión financiera, demostrando que los programas de educación financiera adaptados culturalmente y que abordan barreras psicológicas específicas logran incrementar en un 41% la participación de estos grupos en servicios financieros formales.

Para Dávila et al. (2023), en su investigación longitudinal titulada: "Influencia de la educación financiera en el bienestar económico de estudiantes universitarios ecuatorianos", se evidencia el impacto positivo de la formación financiera en

indicadores de bienestar económico estudiantil. Su estudio con 850 estudiantes de universidades ecuatorianas demostró que quienes recibieron al menos 40 horas de formación financiera mostraron una reducción del 23% en niveles de estrés financiero y un incremento del 31% en comportamientos de ahorro planificado, resultando además en menores tasas de deserción por motivos económicos y mayor capacidad para financiar proyectos de emprendimiento.

Guzmán et al. (2022), en su análisis denominado: "Educación financiera y comportamiento de consumo: análisis de estudiantes universitarios en el contexto digital", se examina la influencia de la alfabetización financiera en los patrones de consumo digital. Su investigación con 1,500 estudiantes latinoamericanos reveló que aquellos con mayor alfabetización financiera mostraban una probabilidad 2.7 veces menor de incurrir en endeudamiento excesivo a través de plataformas digitales, identificando la emergencia de un "analfabetismo financiero digital" entre jóvenes que, a pesar de ser nativos digitales, carecen de habilidades para evaluar críticamente productos financieros en línea.

Mendoza et al. (2021) en su estudio comparativo titulado: "Comparación entre conocimientos financieros y decisiones económicas en estudiantes universitarios: un estudio entre Ecuador y Colombia", se revelan patrones significativos en la aplicación práctica del conocimiento financiero. Su investigación con 1,200 estudiantes universitarios demostró que los ecuatorianos mostraban mayor conocimiento teórico sobre conceptos financieros básicos (+12% en promedio), mientras que los colombianos demostraban mayor capacidad para aplicar esos conocimientos en escenarios prácticos (+18% en efectividad decisional), atribuyendo esta disparidad a diferencias en los enfoques pedagógicos entre ambos países.

## 2.2 Marco Referencial

### 2.2.1 Educación Financiera

La educación financiera constituye un proceso mediante el cual las personas desarrollan conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para la gestión eficiente de sus recursos económicos. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2020) la educación financiera se define como "el proceso por el cual los consumidores/inversores mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de información, instrucción y/o asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras" (p. 12).

En el contexto latinoamericano, la educación financiera debe adaptarse a las características socioeconómicas y culturales específicas de cada país, considerando factores como la informalidad económica y las limitaciones en la inclusión financiera que caracterizan a muchos países de la región, incluido Ecuador.

#### Dimensión: Conocimientos financieros básicos

Los conocimientos financieros básicos comprenden el entendimiento conceptual de aspectos como el valor del dinero en el tiempo, la inflación, el interés compuesto, el riesgo y la diversificación. Se determinó que "el desarrollo de conocimientos financieros básicos constituye el fundamento para la toma de decisiones financieras informadas, particularmente relevantes en contextos universitarios donde los estudiantes comienzan a asumir responsabilidades económicas personales" (p. 83).

La investigación de Mejía y Rodríguez (2022) con estudiantes universitarios en Ecuador encontró que "los conocimientos sobre conceptos financieros básicos entre estudiantes universitarios tienden a ser insuficientes, particularmente en aspectos relacionados con instrumentos de inversión y sistemas de crédito" (p. 145), lo que subraya la necesidad de fortalecer este componente.

#### Dimensión: Habilidades de gestión financiera personal

Las habilidades de gestión financiera personal incluyen capacidades prácticas como elaborar presupuestos, administrar deudas, establecer metas financieras y ejecutar planes de ahorro. Estas habilidades representan la aplicación práctica del conocimiento financiero y

son fundamentales para traducir la comprensión conceptual en comportamientos financieros efectivos. (p. 72).

Un estudio con estudiantes universitarios latinoamericanos reveló que "el desarrollo de habilidades prácticas como la elaboración de presupuestos y el seguimiento de gastos muestra una correlación significativa con mejores resultados financieros personales a corto plazo" (p. 214), lo que refuerza la importancia de esta dimensión.

Dimensión: Actitudes hacia las finanzas

Las actitudes hacia las finanzas incluyen la confianza financiera, la orientación hacia el futuro y la percepción de actitudes financieras positivas conducen a comportamientos financieros más responsables, incluso cuando el nivel de conocimientos técnicos no es óptimo" (p. 68).

De igual manera se encontraron que "entre estudiantes universitarios, la actitud hacia el ahorro y la planificación financiera muestra una fuerte influencia cultural y familiar, constituyendo un predictor significativo del comportamiento financiero futuro" (p. 129).

### **2.2.2 Toma de Decisiones Financieras**

La toma de decisiones financieras comprende el proceso mediante el cual los individuos evalúan alternativas y seleccionan cursos de acción en el ámbito económico personal. Lusardi y Mitchell (2023) señalan que "la calidad de las decisiones financieras está determinada no solo por el nivel de conocimiento, sino también por factores psicológicos, sociales y contextuales que influyen en la aplicación práctica de dicho conocimiento" (p. 38).

Dimensión: Decisiones de ahorro e inversión

Las decisiones de ahorro e inversión representan la capacidad de los individuos para destinar recursos a la consecución de metas financieras futuras. Hernández y Pérez (2022) sostienen que "las decisiones de ahorro e inversión entre jóvenes universitarios se ven significativamente influenciadas por su nivel de alfabetización financiera, particularmente en lo referente a la comprensión del concepto de riesgo-rendimiento" (p. 175).

Un estudio de Naranjo y Zambrano (2020) con estudiantes universitarios ecuatorianos concluyó que "la propensión al ahorro sistemático y la participación en actividades de inversión se correlacionan positivamente con la exposición previa a programas formales de educación financiera" (p. 92).

#### Dimensión: Planificación financiera

La planificación financiera abarca la capacidad de establecer objetivos económicos a corto, mediano y largo plazo, así como diseñar estrategias para alcanzarlos. Vásquez-Lazo y Torres (2021) señalan que "la planificación financiera efectiva entre estudiantes universitarios se evidencia en la capacidad de anticipar necesidades futuras y establecer mecanismos de preparación económica" (p. 211).

Mora Cifuentes (2023) demostró que "aquellos estudiantes que desarrollan habilidades de planificación financiera durante su formación universitaria exhiben menor probabilidad de endeudamiento problemático en sus primeros años post-graduación" (p. 154).

#### Dimensión: Comportamiento de consumo responsable

El comportamiento de consumo responsable implica la toma de decisiones de gasto conscientes, informadas y alineadas con objetivos financieros personales. Romero et al. (2019) afirman que "el consumo responsable va más allá del simple control de gastos, involucrando una comprensión holística del impacto de las decisiones de compra en la situación financiera integral del individuo" (p. 87).

Jiménez y Segarra (2022) concluyeron que "la exposición a contenidos de educación financiera incrementa significativamente la probabilidad de adoptar prácticas de consumo informado y evaluar críticamente ofertas comerciales y opciones de financiamiento" (p. 115).

### **Interrelación entre Educación Financiera y Toma de Decisiones**

La educación financiera constituye un factor determinante en la calidad de las decisiones económicas personales. Denegri et al. (2020) establecen que "existe una relación causal bidireccional entre la alfabetización financiera y la calidad de las decisiones económicas: el conocimiento mejora las decisiones y, simultáneamente, la experiencia práctica en la toma de decisiones financieras refuerza el aprendizaje conceptual" (p. 97).

Cedeño-López y Mendoza (2021) evidencian que "los programas de educación financiera implementados en entornos universitarios generan impactos mensurables en patrones de consumo, propensión al ahorro y evaluación crítica de productos financieros entre los participantes" (p. 142).

## **Contexto de la Educación Superior en Ecuador**

El sistema de educación superior ecuatoriano ha experimentado importantes transformaciones en la última década. Según Quevedo-Barros et al. (2023), "las universidades ecuatorianas han incrementado su atención hacia competencias transversales, incluyendo la alfabetización financiera, aunque aún persisten brechas significativas en la implementación sistemática de contenidos financieros en currículos no económicos" (p. 203).

Rivera y Martínez (2022) identificaron que "los estudiantes manifiestan un interés creciente por adquirir competencias financieras, reconociendo su importancia para su desarrollo profesional independientemente de su campo de especialización" (p. 87).

### **Antecedentes Investigativos**

#### **Estudios Internacionales**

Lusardi y Mitchell (2019) condujeron un estudio internacional que evidenció diferencias significativas en niveles de alfabetización financiera entre países, encontrando correlaciones positivas entre programas nacionales de educación financiera y mejores resultados en pruebas estandarizadas de competencia financiera.

Castro González et al. (2019) desarrollaron una investigación con estudiantes universitarios de México, Colombia y Chile, identificando que "los programas de educación financiera con componentes prácticos y aplicados generan mayor impacto en comportamientos financieros que aquellos centrados exclusivamente en conocimientos teóricos" (p. 74).

#### **Estudios Regionales y Nacionales**

En Ecuador, Naranjo y Zambrano (2020) analizaron el nivel de alfabetización financiera en estudiantes universitarios de distintas regiones, encontrando que "los estudiantes de carreras económico-administrativas exhiben mayores conocimientos financieros, pero no necesariamente mejores comportamientos financieros que sus pares de otras disciplinas" (p. 94).

Cedeño López y Mendoza (2021) implementaron un programa de intervención en educación financiera en universidades ecuatorianas, concluyendo que "incluso intervenciones breves pero estructuradas producen cambios significativos en actitudes financieras, particularmente en propensión al ahorro y evaluación crítica de ofertas crediticias" (p. 143).

## CAPÍTULO III

### 3. METODOLOGÍA

La investigación tuvo como propósito determinar el efecto de la educación financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo en el período 2024, implementando una metodología que garantizara la obtención de información legítima y confiable.

#### 3.1 Método de Investigación

##### 3.1.1 Hipotético- Deductivo

Se utilizó el método hipotético-deductivo porque se puso a prueba una hipótesis sobre la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones financieras de los estudiantes universitarios, por lo que:

De acuerdo con Hernández et al. (2018), el método hipotético-deductivo es aquel que parte de una hipótesis surgida a través de la observación o de la teoría con el fin de someterla a prueba mediante la deducción lógica y la experimentación para corroborarla o ajustarla. Este método permitió establecer la relación causal entre la educación financiera y la capacidad de toma de decisiones financieras.

Según Bernal (2016), este método "consiste en un procedimiento que parte de unas aseveraciones en calidad de hipótesis y busca refutar o falsear tales hipótesis, deduciendo de ellas conclusiones que deben confrontarse con los hechos" (p. 71). Este enfoque fue esencial para comprobar si efectivamente la educación financiera tiene un impacto significativo en las decisiones financieras de los estudiantes.

## **3.2 Tipo de investigación**

### **3.2.1 De campo**

Para Arias (2016), la investigación de campo es "aquella que consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos, sin manipular o controlar variable alguna" (p. 31).

Hernández et al. (2018) indica que la investigación de campo es aquella en donde "el investigador acude al lugar donde se realizará la investigación con el fin de recolectar y observar los eventos que ocurren" (p. 537). Por esta razón, la investigación se realizará en la Universidad Nacional de Chimborazo para recolectar la información pertinente para el desarrollo del estudio, acudiendo directamente a las diferentes facultades para obtener datos de primera mano sobre los conocimientos financieros y las decisiones que toman los estudiantes.

## **3.3 Diseño de la investigación**

### **3.3.1 No experimental**

La investigación adoptó un diseño no experimental porque "se trata de un estudio donde no se hace variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables, simplemente se observa el fenómeno tal como se dan en su contexto natural, para después analizarlos" (Hernández et al., 2018, p. 205).

De acuerdo con Arias (2016), en este tipo de diseño "el investigador obtiene la información, pero no altera las condiciones existentes" (p. 33), lo cual resultó adecuado para estudiar cómo la educación financiera que poseen actualmente los estudiantes influye en sus decisiones, sin intervenir en el proceso.

## **3.4 Nivel de investigación**

### **3.4.1 Correlacional**

El nivel de investigación que se adoptó en el estudio es el correlacional puesto que mediante este se "puede conocer la relación que existe entre dos o más conceptos o variables en un contexto en particular" (Hernández et al., 2018, p. 104). En este caso, se buscó conocer la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras por parte de los estudiantes universitarios.

Según Ñaupas et al. (2019), "los estudios correlacionales tienen como finalidad conocer la relación o grado de asociación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto en particular" (p. 343). Esto permitió determinar si un mayor nivel de educación financiera está asociado con mejores decisiones financieras.

### 3.5 Población y muestra del estudio

#### 3.5.1 Población

Hernández (2010) define a la población como "el conjunto de todos los individuos en los que se desea averiguar algunas propiedades (objetivos, personas, situaciones)" (p. 174).

Para esta investigación, la población estuvo constituida por los estudiantes matriculados en la Universidad Nacional de Chimborazo durante el período académico 2024, distribuidos en sus cuatro facultades y la Unidad de Nivelación y Admisión, con un total de 12,079 estudiantes, como se muestra en la siguiente tabla:

**Tabla 1** *Número de estudiantes por Facultad*

Facultad	Estudiantes
Facultad de Ciencias de la Educación, Humanas y Tecnologías	2594
Facultad de Ciencias de la Salud	2987
Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas	2344
Facultad de Ingeniería	2604
Unidad de Nivelación y Admisión	1550
<b>TOTAL</b>	<b>12079</b>

**Nota:** Informe de rendición de cuentas de la UNACH 2024

#### 3.5.2 Muestra

Para determinar la muestra se utilizó la fórmula propuesta por William G. Cochran, que se trata de una muestra aleatoria estratificada.

$$n = \frac{Z^2 \cdot p \cdot (1 - p) \cdot N}{(E^2 \cdot (N - 1)) + Z^2 \cdot p \cdot (1 - p)}$$

Donde:

**Z** = valor z para el nivel de confianza

**p** = proporción estimada de la población

**E** = margen de error

**N** = población total

$$n = \frac{(1.96)^2 \cdot 0.5 \cdot (1 - 0.5) \cdot 12079}{(0.05)^2 \cdot (12079 - 1) + (1.96)^2 \cdot 0.5 \cdot (1 - 0.5)}$$

$n = 372.35 \approx 372$  ENCUESTAS

---

#### Muestra por facultad

Dónde:

$$\text{ni} = (\text{Ni} / \text{N}) * \text{n}$$

**ni** = tamaño de la muestra para la facultad

Ejemplo (Ciencias de la Salud):

$$\text{ni} = (2987/12079) * 372$$

**Ni** = población de la facultad

$$\text{ni} = 91.99 \approx 92$$

**N** = población total

$$\text{ni} = 92$$

**n** = tamaño de la muestra total

---

Una vez aplicada la fórmula para cada una de las facultades, obtenemos los siguientes resultados:

**Tabla 2** Encuestas aplicar en cada facultad

Facultad	Estudiantes
Facultad de Ciencias de la Educación, Humanas y Tecnologías	80
Facultad de Ciencias de la Salud	92
Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas	72
Facultad de Ingeniería	80
Unidad de Nivelación y Admisión	48
<b>TOTAL</b>	<b>372</b>

### **3.6 Técnica de Muestreo**

#### **3.6.1 Muestreo Estratificado**

Se utilizó el muestreo estratificado, que según Otzen y Manterola (2017) "consiste en la división previa de la población de estudio en grupos o clases que se suponen homogéneos respecto a característica a estudiar" (p. 230). Este método permitió obtener representatividad de todas las facultades de la universidad, considerando que cada una podría tener diferentes niveles de educación financiera debido a la naturaleza de sus carreras.

López-Roldán y Fachelli (2015) señalan que "el muestreo estratificado garantiza la representatividad de cada uno de los estratos considerados relevantes en la población" (p. 22), lo cual fue fundamental para poder realizar comparaciones entre las diferentes facultades.

### **3.7 Técnicas e instrumentos para la recolección de datos**

#### **Técnica**

Las técnicas empleadas para la recolección de la información pertinente para el estudio es la encuesta y la entrevista.

#### **3.7.1 Entrevista**

Hernández et al. (2018) define la entrevista como "una reunión para intercambiar información entre una persona y otra denominada como entrevistador y entrevistado" (p. 597).

Consideran la entrevista como una técnica fundamental en la investigación cualitativa, que permite obtener datos a partir de la interacción directa entre el entrevistador y el entrevistado. Destacan que puede ser estructurada, semiestructurada o no estructurada según el nivel de control que tenga el investigador sobre las preguntas.

#### **3.7.2 Encuesta**

De acuerdo con Hernández et al. (2018), la encuesta "consiste en un conjunto de preguntas, el contenido de las preguntas de un cuestionario es tan variado como los aspectos que mide. Básicamente, se consideran dos tipos de preguntas: cerradas y abiertas" (p. 310).

Según López-Roldán y Fachelli (2015), "la encuesta es una técnica de recogida de datos a través de la interrogación de los sujetos cuya finalidad es la de obtener de manera sistemática medidas sobre los conceptos que se derivan de una problemática de investigación previamente construida" (p. 8).

### **3.8 Instrumentos**

#### **3.8.1 Guía de la entrevista**

Bogdan y Biklen (2006) plantean que la guía de entrevista es una herramienta flexible que permite organizar los temas y preguntas que se abordarán durante la entrevista. No debe aplicarse de manera rígida, ya que el investigador puede adaptarse a las respuestas del entrevistado, lo que facilita profundizar en aspectos relevantes que surjan a lo largo de la conversación.

#### **3.8.2 Cuestionario**

Flick (2015) señala que el cuestionario es un instrumento compuesto por un conjunto de preguntas diseñadas para obtener respuestas estructuradas, lo que facilita la recolección y el análisis de información, especialmente en investigaciones de enfoque cuantitativo.

Las preguntas del cuestionario se desarrollaron en función de las dimensiones e indicadores dadas para cada variable. En el caso de la variable de educación financiera se consideraron cuatro dimensiones clave: conocimientos financieros básicos, planificación financiera, productos financieros y ahorro e inversión. Para la segunda variable se estructuraron las preguntas basándose en tres dimensiones: proceso de toma de decisiones, factores que influyen en las decisiones financieras y consecuencias de las decisiones financieras.

### **3.9 Confiabilidad del instrumento**

Para determinar la confiabilidad del instrumento se utilizó el coeficiente Alfa de Cronbach, que según Oviedo y Campo-Arias (2005), "es un índice usado para medir la confiabilidad del tipo consistencia interna de una escala, es decir, para evaluar la magnitud en que los ítems de un instrumento están correlacionados" (p. 575).

### **3.10 Hipótesis**

Hernández et al. (2018) indica que "una hipótesis son explicaciones tentativas del fenómeno investigado que se formulan con proposiciones" (p. 122). Es así como mediante lo expuesto, la investigación tuvo una hipótesis correlacional, la misma que se puede definir como "aquella que identifica la relación entre dos variables" (p. 128). La hipótesis de la investigación es la siguiente:

Hi: La educación financiera influye significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo, en el período 2024.

Ho: La educación financiera no influye significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo, en el período 2024.

### **3.11 Prueba de Kolmogorov- Smirnov**

Según Romero-Saldaña (2016), esta prueba "compara la distribución acumulada de las frecuencias teóricas con la distribución acumulada de las frecuencias observadas, midiendo la máxima diferencia entre ambas curvas" (p. 37).

### **3.12 Prueba de Shapiro- Wilk**

De acuerdo con Romero-Saldaña (2016), "se basa en la correlación entre los datos y las puntuaciones normales correspondientes" (p. 37). La prueba es más precisa cuando se trabaja con muestras pequeñas ( $n \leq 50$ ).

### **3.13 Prueba de la hipótesis**

"La prueba de la hipótesis puede realizarse dos tipos de análisis los cuales son: análisis paramétrico y análisis no paramétrico. Cada tipo de análisis tiene sus particularidades y presuposiciones que lo mantienen" (Hernández et al., 2018, p. 452).

## CAPÍTULO IV

### 4. RESULTADOS

El estudio implementa un método hipotético-deductivo con diseño no experimental y enfoque mixto para verificar la relación causal entre educación financiera y toma de decisiones financieras en estudiantes de la UNACH. La investigación se desarrolló directamente en el campus universitario, abarcando las cuatro facultades y la Unidad de Nivelación y Admisión.

La población comprende 12,079 estudiantes matriculados durante el período académico 2024, de la cual se extrajo una muestra de 372 estudiantes mediante la fórmula de Cochran (95% de confianza, 5% de margen de error). Esta muestra se distribuyó estratificadamente: 80 estudiantes de Ciencias de la Educación, Humanas y Tecnologías; 92 de Ciencias de la Salud; 72 de Ciencias Políticas y Administrativas; 80 de Ingeniería; y 48 de la Unidad de Nivelación y Admisión.

El análisis de datos se realizó mediante SPSS, ejecutando análisis inferencial que incluye pruebas de normalidad (Kolmogorov-Smirnov), coeficientes de correlación (Spearman), y análisis de fiabilidad mediante Alfa de Cronbach. La hipótesis se contrastó con nivel de significancia de 0.05 ( $p < 0.05$ ).

Los resultados indican que la educación financiera, comprendida como conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para administrar eficientemente los recursos económicos, tiene una influencia significativa en la toma de decisiones financieras de los estudiantes universitarios.

#### 4.1 Encuestas

El objetivo de la aplicación del cuestionario fue obtener información específica sobre el nivel de educación financiera de los estudiantes de la UNACH y analizar su efecto en la toma de decisiones financieras durante el período 2024. El instrumento utilizado se presenta en el Anexo del presente documento.

##### 4.1.1 Validación del Instrumento

Los instrumentos fueron validados mediante juicio de expertos para establecer la validez de contenido. Posteriormente, se calculó el coeficiente Alfa de Cronbach para

determinar la confiabilidad del instrumento, obteniendo un valor superior a 0.7, considerado aceptable para este tipo de estudios.

#### 4.2 Resultados en función al cuestionario

El principal objetivo de la aplicación del cuestionario fue obtener información específica de los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH) con el propósito de analizar su nivel de educación financiera y el efecto en su toma de decisiones durante el periodo 2024. Los resultados se proporcionan en las siguientes tablas y gráficos.

Basándonos en la concepción de que la educación financiera comprende conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para administrar eficientemente los recursos económicos, los resultados obtenidos indican que esta variable tiene una influencia significativa en la toma de decisiones financieras de los estudiantes.

#### 4.3 Alfa de Cronbach

El procesamiento de casos indica que se analizaron 372 casos válidos, representando el 100% de la muestra sin exclusiones, lo cual garantiza la integridad de los datos recopilados. Particularmente relevante es el coeficiente Alfa de Cronbach de 0.914, que indica una consistencia interna excelente del instrumento de medición utilizado (considerando que valores superiores a 0.9 son considerados excelentes en investigación social).

Este alto nivel de fiabilidad, basado en 15 elementos de medición, confirma que las preguntas formuladas en la encuesta sobre educación financiera fueron coherentes entre sí y midieron de manera consistente los constructos relacionados con los conocimientos financieros y la toma de decisiones de los estudiantes universitarios.

Fiabilidad		
Escala: ALL VARIABLES		
Resumen de procesamiento de casos		
Casos	N	%
Válido	372	100,0
Excluido <sup>a</sup>	0	0
Total	372	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

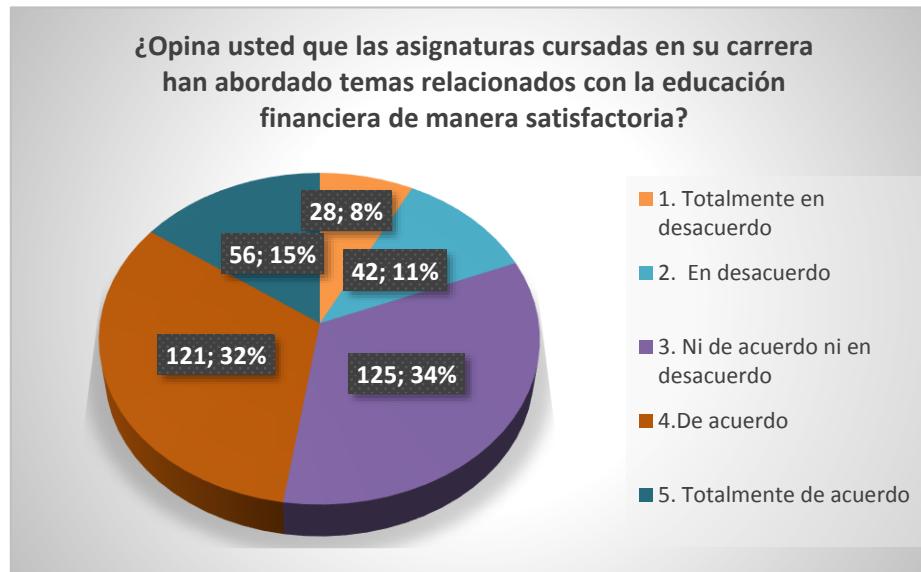
  

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,914	15

**Figura 1** Alfa de Cronbach

#### 4.4 Resultados de la variable Educación Financiera

**Tabla 3** Nivel de satisfacción con la educación financiera recibida

Respecto: Educación Financiera																			
	Análisis																		
<b>En función:</b>	<p>Los resultados sobre la educación financiera recibida a través de cursos universitarios están bastante divididos. Mientras que el 32% está de acuerdo y el 34% se muestra neutral, un 19% (8% totalmente en desacuerdo y 11% en desacuerdo) indica que la educación financiera impartida en sus carreras no ha sido satisfactoria. Pues sugiere una preparación insuficiente para decisiones económicas reales. Según García et al. (2022), una educación financiera efectiva debe generar confianza y empoderamiento. El hecho de que apenas un tercio se declare satisfecho evidencia una necesidad urgente de rediseñar la estrategia formativa.</p>																		
<b>Figura</b>	 <table border="1"><caption>Resultados- Educación Financiera</caption><thead><tr><th>Categoría</th><th>Número de respuestas</th><th>Porcentaje</th></tr></thead><tbody><tr><td>1. Totalmente en desacuerdo</td><td>28</td><td>8%</td></tr><tr><td>2. En desacuerdo</td><td>42</td><td>11%</td></tr><tr><td>3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo</td><td>125</td><td>34%</td></tr><tr><td>4. De acuerdo</td><td>121</td><td>32%</td></tr><tr><td>5. Totalmente de acuerdo</td><td>56</td><td>15%</td></tr></tbody></table>	Categoría	Número de respuestas	Porcentaje	1. Totalmente en desacuerdo	28	8%	2. En desacuerdo	42	11%	3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	125	34%	4. De acuerdo	121	32%	5. Totalmente de acuerdo	56	15%
Categoría	Número de respuestas	Porcentaje																	
1. Totalmente en desacuerdo	28	8%																	
2. En desacuerdo	42	11%																	
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	125	34%																	
4. De acuerdo	121	32%																	
5. Totalmente de acuerdo	56	15%																	

**Tabla 4** *Influencia del entorno familiar en la educación financiera*

Respecto:	Capacidad	En función:	Figura																		
	Análisis		Figura																		
<b>En función:</b>	Un porcentaje significativo de estudiantes (34% de acuerdo y 17% totalmente de acuerdo) cree que su entorno familiar ha contribuido significativamente a su educación financiera. Sin embargo, el 18% está en desacuerdo y el 2% está totalmente en desacuerdo, lo que indica que no todos los estudiantes sienten que su familia les ha brindado una orientación financiera adecuada. Esta situación indica que la educación financiera no puede suplirse solo en el hogar. Denegri et al. (2020) advierten que si no se compensa esta deficiencia en la universidad, los estudiantes replicarán prácticas poco responsables en su adultez financiera, afectando su bienestar.		<b>Figura 3 Resultados- Capacidad de Decisión</b>																		
<b>Capacidad de Decisión</b>			<p>¿Considera usted que su entorno familiar ha contribuido significativamente a su educación financiera?</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Categoría</th> <th>Número</th> <th>Porcentaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Totalmente en desacuerdo</td> <td>8</td> <td>2%</td> </tr> <tr> <td>2. En desacuerdo</td> <td>65</td> <td>17%</td> </tr> <tr> <td>3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo</td> <td>107</td> <td>29%</td> </tr> <tr> <td>4. De acuerdo</td> <td>126</td> <td>34%</td> </tr> <tr> <td>5. Totalmente de acuerdo</td> <td>66</td> <td>18%</td> </tr> </tbody> </table>	Categoría	Número	Porcentaje	1. Totalmente en desacuerdo	8	2%	2. En desacuerdo	65	17%	3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	107	29%	4. De acuerdo	126	34%	5. Totalmente de acuerdo	66	18%
Categoría	Número	Porcentaje																			
1. Totalmente en desacuerdo	8	2%																			
2. En desacuerdo	65	17%																			
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	107	29%																			
4. De acuerdo	126	34%																			
5. Totalmente de acuerdo	66	18%																			

**Tabla 5 Habilidades de ahorro e instrumentos financieros**

Respecto a: <b>Habilidades-Instrumentos Financieros</b>																				
En función de:	Deciciones Responsables	Deciciones de crédito																		
	<p><b>Figura 4 Resultados- Habilidades</b></p> <p>¿Percibe usted que posee habilidades suficientes para establecer metas de ahorro realistas y cumplirlas?</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Categoría</th> <th>Porcentaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Totalmente en desacuerdo</td> <td>3%</td> </tr> <tr> <td>2. En desacuerdo</td> <td>13%</td> </tr> <tr> <td>3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo</td> <td>34%</td> </tr> <tr> <td>4. De acuerdo</td> <td>36%</td> </tr> </tbody> </table>	Categoría	Porcentaje	1. Totalmente en desacuerdo	3%	2. En desacuerdo	13%	3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	34%	4. De acuerdo	36%	<p><b>Figura 5 Resultados- Instrumentos Financieros</b></p> <p>¿Piensa usted que conoce adecuadamente los diferentes instrumentos financieros disponibles en el mercado (cuentas de ahorro, inversiones, seguros, etc.)?</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Categoría</th> <th>Porcentaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Totalmente en desacuerdo</td> <td>51%</td> </tr> <tr> <td>2. En desacuerdo</td> <td>15%</td> </tr> <tr> <td>3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo</td> <td>34%</td> </tr> </tbody> </table>	Categoría	Porcentaje	1. Totalmente en desacuerdo	51%	2. En desacuerdo	15%	3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	34%
Categoría	Porcentaje																			
1. Totalmente en desacuerdo	3%																			
2. En desacuerdo	13%																			
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	34%																			
4. De acuerdo	36%																			
Categoría	Porcentaje																			
1. Totalmente en desacuerdo	51%																			
2. En desacuerdo	15%																			
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	34%																			
Representación																				
Gráfica:																				
Analisis:	<p>La encuesta muestra que apenas el 49% de los estudiantes se siente "De acuerdo" o "Totalmente de acuerdo" con tener habilidades de ahorro; el 51% restante (en desacuerdo) muestra que la mayoría carece de estrategias claras. Esta ausencia de habilidades es crítica para la acumulación de recursos. Parra y Valencia (2023) proponen que esta habilidad se desarrolle con entrenamiento conductual sistemático, lo cual aquí no ocurre, generando una marcada vulnerabilidad financiera.</p>	<p>Solo el 46% de los estudiantes se declara "De acuerdo" o "Totalmente de acuerdo" con conocer instrumentos financieros. Sin embargo, al sumar el 54% (neutrales o en desacuerdo), se concluye que más de la mitad no domina conceptos básicos de inversión. Mejía y Rodríguez (2022) señalan que este desconocimiento impacta directamente en decisiones mal fundamentadas y en la incapacidad de aprovechar oportunidades para el crecimiento patrimonial personal.</p>																		

**Tabla 6 Identificación de riesgos y bienestar financiero**

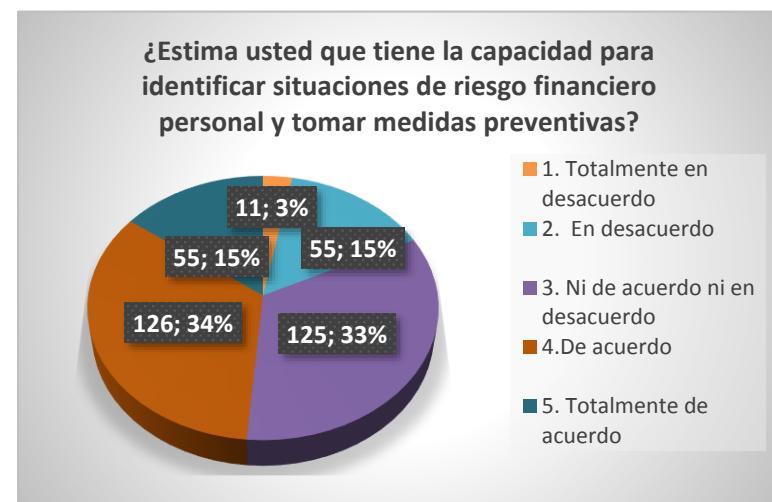
**Respecto a: Identificar Riesgo Financiero-Bienestar Financiero**

**En función de:**

**Decisiones Responsables**

**Decisiones de crédito**

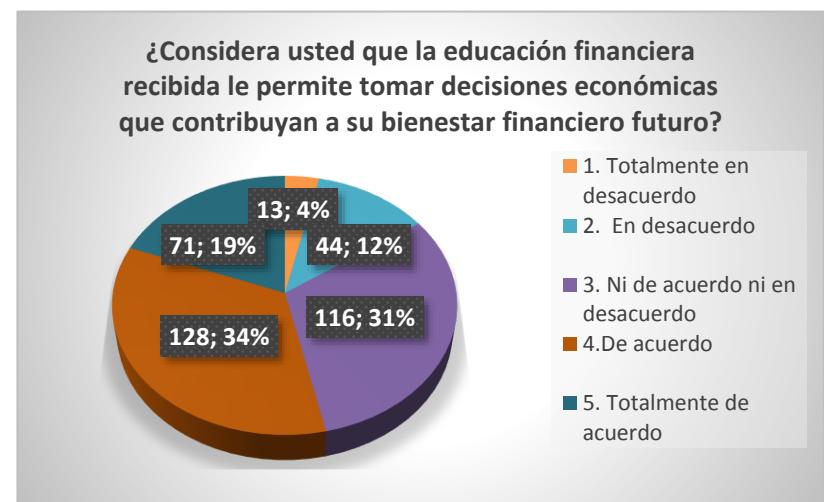
**Figura 6 Resultados- Identificar Riesgo Financiero**



**Representación**

**Gráfica:**

**Figura 7 Resultados- Bienestar Financiero**

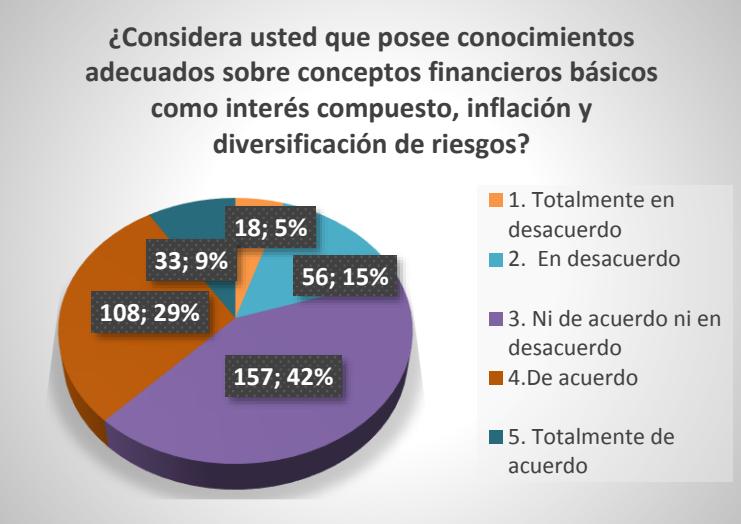


**Análisis:**

El 67% de los estudiantes se siente "De acuerdo" o "Totalmente de acuerdo" en identificar riesgos, pero solo el 34% toma medidas preventivas. Esta disparidad revela una clara desconexión entre el conocimiento y la acción. Hernández-Jiménez y Pérez-Brito (2022) subrayan que esta brecha evidencia la falta de formación experiencial, donde identificar un riesgo no equivale a la capacidad de gestionarlo eficazmente, dejando a los estudiantes expuestos.

El 65% de los estudiantes está "De acuerdo" o "Totalmente de acuerdo" en que la educación financiera es factor de bienestar. No obstante, el 35% (en desacuerdo) que no vincula la teoría con resultados tangibles es preocupante. Dávila et al. (2023) explican que este desfase se da cuando la educación carece de un enfoque aplicado y seguimiento de impacto, impidiendo que los estudiantes perciban el valor práctico de sus conocimientos.

**Tabla 7 Conocimientos y habilidades en finanzas personales**

Respecto a:	Finanzas	Conocimiento Financiero	Habilidad																																	
En función de:		<b>Conocimiento Financiero</b>																																		
		<b>Figura 8 Resultados- Conocimiento Financiero</b>	<b>Figura 9 Resultados- Habilidad</b>																																	
Representación	Gráfica:	<p>¿Considera usted que posee conocimientos adecuados sobre conceptos financieros básicos como interés compuesto, inflación y diversificación de riesgos?</p>  <table border="1"> <thead> <tr> <th>Opción</th> <th>Cantidad</th> <th>Porcentaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Totalmente en desacuerdo</td> <td>56</td> <td>15%</td> </tr> <tr> <td>2. En desacuerdo</td> <td>108</td> <td>29%</td> </tr> <tr> <td>3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo</td> <td>157</td> <td>42%</td> </tr> <tr> <td>4. De acuerdo</td> <td>33</td> <td>9%</td> </tr> <tr> <td>5. Totalmente de acuerdo</td> <td>18</td> <td>5%</td> </tr> </tbody> </table>	Opción	Cantidad	Porcentaje	1. Totalmente en desacuerdo	56	15%	2. En desacuerdo	108	29%	3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	157	42%	4. De acuerdo	33	9%	5. Totalmente de acuerdo	18	5%	<p>¿Cree usted que la formación académica recibida en la universidad le ha proporcionado habilidades para administrar eficientemente sus recursos económicos?</p>  <table border="1"> <thead> <tr> <th>Opción</th> <th>Cantidad</th> <th>Porcentaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Totalmente en desacuerdo</td> <td>23</td> <td>6%</td> </tr> <tr> <td>2. En desacuerdo</td> <td>74</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo</td> <td>119</td> <td>32%</td> </tr> <tr> <td>4. De acuerdo</td> <td>122</td> <td>33%</td> </tr> </tbody> </table>	Opción	Cantidad	Porcentaje	1. Totalmente en desacuerdo	23	6%	2. En desacuerdo	74	20%	3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	119	32%	4. De acuerdo	122	33%
Opción	Cantidad	Porcentaje																																		
1. Totalmente en desacuerdo	56	15%																																		
2. En desacuerdo	108	29%																																		
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	157	42%																																		
4. De acuerdo	33	9%																																		
5. Totalmente de acuerdo	18	5%																																		
Opción	Cantidad	Porcentaje																																		
1. Totalmente en desacuerdo	23	6%																																		
2. En desacuerdo	74	20%																																		
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	119	32%																																		
4. De acuerdo	122	33%																																		
Análisis:		<p>Apenas el 42% de los estudiantes se considera "De acuerdo" o "Totalmente de acuerdo" en ser competente en conocimientos financieros, mientras el 58% restante (neutral o en desacuerdo) no lo expresa. Este claro déficit afecta la autoconfianza y la toma de decisiones. Fernández et al. (2020) advierten que una percepción negativa de las propias habilidades puede inhibir comportamientos financieros saludables, como el ahorro o la inversión, perpetuando decisiones subóptimas.</p>	<p>Solo un tercio (33%) de los estudiantes está "De acuerdo" o "Totalmente de acuerdo" con tener habilidades prácticas; el 67% (neutral o en desacuerdo) no se siente seguro. Este resultado es grave, pues Orozco-Alemán y Sánchez-Hernández (2021) enfatizan que las decisiones financieras no dependen solo del conocimiento, sino de la capacidad de ejecución. Esta deficiencia en la puesta en práctica limita la aplicación efectiva del conocimiento adquirido.</p>																																	

**Tabla 8** *Elaboración de presupuestos y decisiones de crédito*

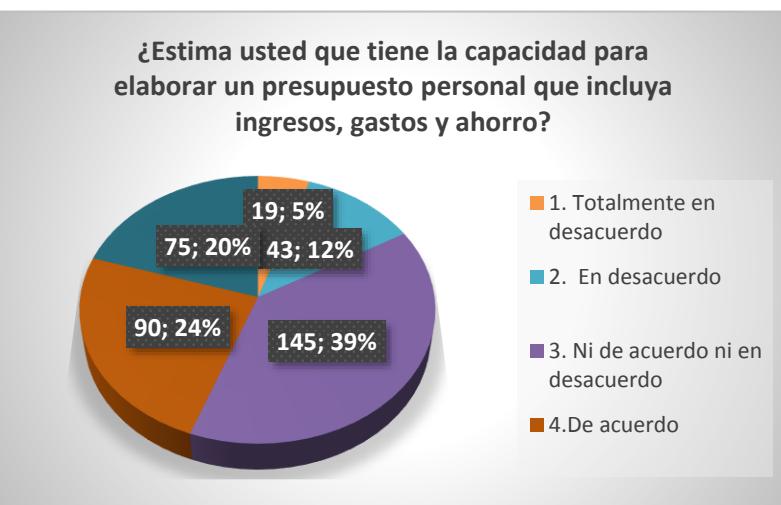
Respecto a: **Finanzas**

En función de:

Capacidad

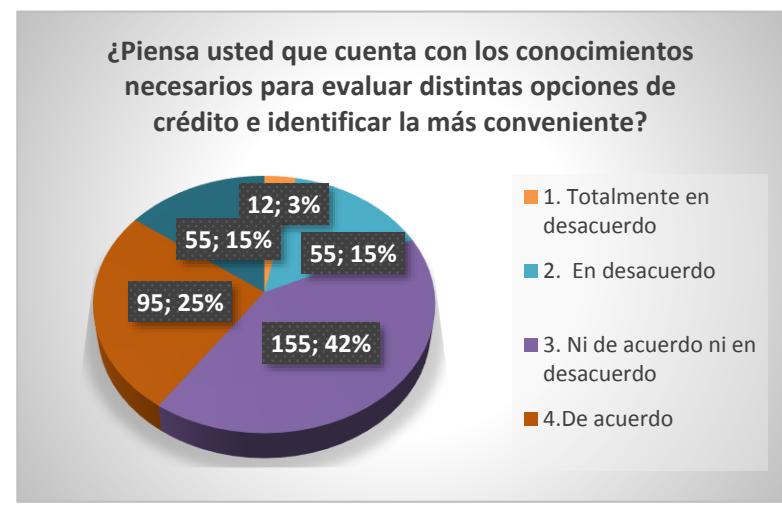
Decisiones de crédito

**Figura 10** *Resultados- Capacidad*



Representación Gráfica:

**Figura 11** *Resultados- Decisiones de crédito*



**Ánálisis:** Aunque el 44% de los estudiantes está "De acuerdo" o "Totalmente de acuerdo" en saber elaborar presupuestos, un significativo 52% (neutral o en desacuerdo) no lo logra. Esto implica que casi 4 de cada 10 carecen de una herramienta básica para gestionar sus ingresos. Vásquez-Lazo y Torres (2021) afirman que esta carencia afecta la sostenibilidad económica personal y genera vulnerabilidad ante imprevistos, minando su capacidad de planificación financiera.

El 67% de los estudiantes se siente "De acuerdo" o "Totalmente de acuerdo" en estar preparado para decidir sobre créditos. No obstante, el 33% (neutral o en desacuerdo) que no lo está o no sabe, representa un riesgo considerable de sobreendeudamiento. Hernández-Jiménez y Pérez-Brito (2022) subrayan que esta inseguridad se relaciona con el desconocimiento de condiciones cruciales como tasas y cláusulas, propiciando decisiones desinformadas.

**Tabla 9 Capacidad para invertir y consumir responsablemente**

Respecto a:	Deciciones																					
En función de:	Deciciones de Inversión	Deciciones de consumo																				
<b>Representación Gráfica:</b>	<p><b>Figura 12 Resultados- Decisiones de Inversión</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Categoría</th> <th>Porcentaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Totalmente en desacuerdo</td> <td>7; 2%</td> </tr> <tr> <td>2. En desacuerdo</td> <td>56; 15%</td> </tr> <tr> <td>3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo</td> <td>138; 37%</td> </tr> <tr> <td>4. De acuerdo</td> <td>106; 29%</td> </tr> </tbody> </table>	Categoría	Porcentaje	1. Totalmente en desacuerdo	7; 2%	2. En desacuerdo	56; 15%	3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	138; 37%	4. De acuerdo	106; 29%	<p><b>Figura 13 Resultados- Decisiones de consumo</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Categoría</th> <th>Porcentaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Totalmente en desacuerdo</td> <td>21; 5%</td> </tr> <tr> <td>2. En desacuerdo</td> <td>48; 13%</td> </tr> <tr> <td>3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo</td> <td>119; 32%</td> </tr> <tr> <td>4. De acuerdo</td> <td>155; 42%</td> </tr> </tbody> </table>	Categoría	Porcentaje	1. Totalmente en desacuerdo	21; 5%	2. En desacuerdo	48; 13%	3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	119; 32%	4. De acuerdo	155; 42%
Categoría	Porcentaje																					
1. Totalmente en desacuerdo	7; 2%																					
2. En desacuerdo	56; 15%																					
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	138; 37%																					
4. De acuerdo	106; 29%																					
Categoría	Porcentaje																					
1. Totalmente en desacuerdo	21; 5%																					
2. En desacuerdo	48; 13%																					
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	119; 32%																					
4. De acuerdo	155; 42%																					
<b>Ánalisis:</b>	<p>Si bien el 66% de los estudiantes está "De acuerdo" o "Totalmente de acuerdo" en distinguir entre inversiones riesgosas o seguras, el análisis revela que solo una minoría aplica estas nociones en decisiones reales. Esta brecha entre la autopercepción y la acción es crítica. Klapper et al. (2021) confirman que sin una educación financiera práctica y orientada a la toma de decisiones, el conocimiento teórico por sí solo no se traduce en comportamientos informados y prudentes.</p>	<p>El 74% de los estudiantes está "De acuerdo" o "Totalmente de acuerdo" en que sus decisiones de consumo son racionales. Sin embargo, el 25% (neutral o en desacuerdo) que actúa por impulso o indiferencia representa un riesgo significativo. Vega y Espinoza (2023) destacan que este porcentaje es preocupante en contextos de alta presión social y la digitalización del consumo, que fomentan el gasto no planificado y el endeudamiento.</p>																				

**Tabla 10** *Confianza en decisiones financieras responsables*

Respecto:	Deciciones	En función:	Figura												
Asignaturas Impartidas	Analisis														
	<p>Una gran mayoría de estudiantes (44 % totalmente de acuerdo y 28 % de acuerdo) expresa confianza en su capacidad para tomar decisiones financieras informadas y responsables. Esto sugiere un alto nivel de seguridad en su juicio financiero. A pesar de esto, el 10 % está en desacuerdo y el 3 % está totalmente en desacuerdo, lo que indica que una minoría de estudiantes aún podría desconfiar de su capacidad para tomar decisiones financieras. Esta falta de seguridad, como argumentan Kaiser et al. (2022), puede llevar a conductas problemáticas como la evasión de decisiones clave, el gasto emocional o la postergación del ahorro, afectando su bienestar a largo plazo.</p>		<p><b>Figura 14 Resultados- Decisiones responsables</b></p> <p>8. ¿Siente usted confianza en su capacidad para tomar decisiones financieras informadas y responsables?</p> <table border="1"><thead><tr><th>Categoría</th><th>Porcentaje</th></tr></thead><tbody><tr><td>1. Totalmente en desacuerdo</td><td>3%</td></tr><tr><td>2. En desacuerdo</td><td>10%</td></tr><tr><td>3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo</td><td>44%</td></tr><tr><td>4. De acuerdo</td><td>28%</td></tr><tr><td>5. Totalmente de acuerdo</td><td>15%</td></tr></tbody></table>	Categoría	Porcentaje	1. Totalmente en desacuerdo	3%	2. En desacuerdo	10%	3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	44%	4. De acuerdo	28%	5. Totalmente de acuerdo	15%
Categoría	Porcentaje														
1. Totalmente en desacuerdo	3%														
2. En desacuerdo	10%														
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	44%														
4. De acuerdo	28%														
5. Totalmente de acuerdo	15%														

**Tabla 11 Plan financiero personal y autocontrol en el consumo**

Respecto a:	Plan Financiero-Capacidad de decisión																			
En función de:	Decisiones Responsables	Capacidad de decisión																		
<b>Figura 15 Resultados- Plan Financiero</b>		<b>Figura 16 Resultados- Capacidad de decisión</b>																		
<b>Representación Gráfica:</b>	<p>¿Estima usted que posee un plan financiero personal con objetivos a corto, mediano y largo plazo?</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Categoría</th> <th>Número</th> <th>Porcentaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Totalmente en desacuerdo</td> <td>17</td> <td>4%</td> </tr> <tr> <td>2. En desacuerdo</td> <td>62</td> <td>17%</td> </tr> <tr> <td>3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo</td> <td>112</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td>4. De acuerdo</td> <td>104</td> <td>28%</td> </tr> <tr> <td>5. Totalmente de acuerdo</td> <td>77</td> <td>21%</td> </tr> </tbody> </table>		Categoría	Número	Porcentaje	1. Totalmente en desacuerdo	17	4%	2. En desacuerdo	62	17%	3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	112	30%	4. De acuerdo	104	28%	5. Totalmente de acuerdo	77	21%
Categoría	Número	Porcentaje																		
1. Totalmente en desacuerdo	17	4%																		
2. En desacuerdo	62	17%																		
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	112	30%																		
4. De acuerdo	104	28%																		
5. Totalmente de acuerdo	77	21%																		
<b>Ánalisis:</b>	<p>Un alarmante 58% de los estudiantes (7 de cada 10) no tiene un plan financiero personal, lo que implica que la mayoría se encuentra en las categorías de "En desacuerdo" o "Totalmente en desacuerdo" con tener dicha planificación. Mora-Cifuentes (2023) considera esta carencia un riesgo estructural, pues impide la construcción de una cultura de planificación económica y compromete seriamente la sostenibilidad financiera individual de la juventud en el futuro.</p>																			

El 69% de los estudiantes está "En desacuerdo" o "Totalmente en desacuerdo" con evitar compras impulsivas, revelando una significativa falta de control financiero personal. Atkinson y Messy (2019) enfatizan que este comportamiento puede agravarse si los programas educativos no incluyen componentes de inteligencia emocional y autocontrol, esta debilidad afecta directamente la capacidad de ahorro y la gestión prudente del presupuesto.

#### **4.4.1 Diferenciación por facultades y análisis específico sobre la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas**

Con el propósito de proporcionar un enfoque más detallado sobre la disponibilidad y accesibilidad de la educación financiera en la Universidad Nacional de Chimborazo, se presenta a continuación un análisis diferenciado con base en los resultados cuantitativos (372 encuestas distribuidas entre las cinco facultades y la Unidad de Nivelación), destacando las diferencias por facultad

**Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas:** Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas: Se aplicaron 72 encuestas a estudiantes de esta facultad. El 74% afirmó haber recibido formación financiera en al menos una asignatura formal, siendo las más mencionadas Contabilidad Básica, Finanzas Empresariales, Costos, Matemática Financiera y Administración Financiera. Estas asignaturas forman parte del plan de estudios de las carreras de Contabilidad y Auditoría y abordan de manera explícita conceptos como ahorro, inversión, crédito, planificación y análisis financiero.

Asimismo, el 62% manifestó haber participado en proyectos de vinculación relacionados con educación financiera, especialmente a través de programas promovidos por el Departamento de Vinculación con la Sociedad. Algunos de los más relevantes incluyen:

“Jornadas de Capacitación en Alfabetización Financiera”, organizadas por la Carrera de Contabilidad y Auditoría en el año 2024, que abordaron temas como el manejo del dinero, el uso responsable del crédito y la prevención del sobreendeudamiento.

“Asesoría Contable y Financiera para Emprendedores”, dirigido a pequeños negocios locales, realizado en el 2024 en el cual los estudiantes participaron aplicando conocimientos prácticos en finanzas personales y empresariales.

Adicionalmente, la universidad ha promovido conferencias y campañas abiertas como el ciclo Educación Financiera para Estudiantes UNACH, realizado en 2024, en colaboración con instituciones financieras como la Cooperativa Riobamba Ltda. y el Banco de Desarrollo del Ecuador, donde se trataron temas de ahorro inteligente, seguridad bancaria y cultura del consumo responsable.

Estos programas han fortalecido el vínculo entre la teoría impartida en aula y la aplicación práctica en contextos reales. Como resultado, el 67% de los estudiantes de esta facultad indicó sentirse capaz de tomar decisiones financieras informadas. Este grupo presentó el nivel más alto de conocimiento y habilidades prácticas respecto al uso de presupuestos, manejo de crédito y ahorro. Estas cifras reflejan una alta accesibilidad, cobertura y efectividad de la formación financiera, tanto desde una perspectiva académica como de responsabilidad social universitaria.

Facultad de Ciencias de la Salud: De los 92 estudiantes encuestados, apenas el 14% afirmó haber asistido a alguna charla o taller financiero ocasional, y solo el 5% pudo identificar haber tratado temas financieros en asignaturas complementarias. El 68% expresó sentirse inseguro al tomar decisiones de consumo o crédito. Esto sugiere una accesibilidad extremadamente baja a contenidos de educación financiera en esta facultad.

Facultad de Ciencias de la Educación, Humanas y Tecnologías: Con 80 encuestados, el 9% manifestó haber recibido información financiera en actividades extracurriculares, mientras que el 76% admitió no haber tenido ningún contacto con formación financiera formal o informal dentro de la universidad. El 71% expresó desconocimiento sobre conceptos básicos como tasas de interés o planificación presupuestaria. Esto confirma una carencia estructural de acceso a la educación financiera.

Facultad de Ingeniería: De los 80 estudiantes encuestados, el 38% señaló haber cursado alguna asignatura con contenidos financieros parciales, como Emprendimiento o Proyectos. Sin embargo, solo el 21% indicó sentirse preparado para tomar decisiones de inversión o crédito, revelando un aprendizaje limitado y poco homogéneo. La accesibilidad varía dependiendo del tipo de carrera, siendo mayor en Ingeniería Comercial y casi nula en Ingeniería Civil o Mecánica.

En esta unidad se encuestaron 48 estudiantes que recién ingresan a la universidad. El 83% indicó desconocer completamente cómo elaborar un presupuesto o manejar una tarjeta de crédito, lo cual es esperable dado que se encuentran en una etapa inicial de su formación académica superior y no han recibido capacitación previa en educación financiera. Esto resalta la importancia de desarrollar programas de alfabetización financiera desde el inicio de la vida universitaria.

Conclusión de la observación aplicada: Los resultados evidencian que solo la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas garantiza el acceso estructurado y sistemático a la educación financiera, mediante asignaturas específicas (identificadas por el 74% de los estudiantes) y proyectos de vinculación (reportados por el 62%). Las demás facultades muestran niveles significativamente bajos de acceso (entre 0% y 38%) a contenidos financieros, generando una desigualdad notable en la preparación de los estudiantes para enfrentar decisiones económicas. Esta brecha requiere ser atendida mediante políticas institucionales que promuevan la transversalización de la educación financiera en todos los programas de estudio.

#### **4.5 Resultados en función a las entrevistas**

Con respecto a las entrevistas realizadas a los estudiantes de diferentes facultades de la Universidad Nacional de Chimborazo se llegó a una conclusión general con respecto a las respuestas proporcionadas:

##### **Brecha en conocimientos financieros fundamentales**

Los resultados evidencian que, independientemente de la facultad de procedencia, existe una comprensión limitada y fragmentada de conceptos financieros básicos. Mientras algunos estudiantes demuestran familiaridad superficial con términos como "interés" o "ahorro", la aplicación práctica de conceptos como interés compuesto, diversificación de riesgos o planificación financiera a largo plazo presenta deficiencias significativas.

##### **Aprendizaje autodidacta e informal predominante**

La investigación revela que la mayoría de los estudiantes han adquirido sus conocimientos financieros de manera informal, principalmente a través de experiencias familiares, contenido digital no especializado y aprendizaje por ensayo y error. Esta modalidad de aprendizaje, aunque valiosa, carece de la sistematización y profundidad que requiere una formación financiera sólida.

##### **Insuficiencia en la formación institucional**

Los participantes coinciden en que la formación financiera proporcionada por la UNACH es insuficiente para enfrentar las decisiones económicas reales. Existe una desconexión evidente entre los contenidos académicos teóricos y las necesidades prácticas de gestión financiera personal que enfrentan los estudiantes universitarios.

## **Gestión financiera**

Los estudiantes tienden a adoptar enfoques reactivos en su gestión financiera, respondiendo a situaciones inmediatas sin planificación estratégica a mediano o largo plazo. La ausencia de métodos estructurados para la organización de ingresos y gastos es una constante transversal.

### **4.6 Contrastación con las Teorías de Lusardi y Mitchell**

Las teorías de Annamaria Lusardi y Olivia S. Mitchell (2008), definen la educación financiera como la habilidad que tienen las personas para entender y usar información económica, lo que les permite tomar decisiones acertadas sobre su dinero, como ahorrar, invertir, manejar deudas y planificar para el futuro. Al comparar los hallazgos obtenidos de la tabulación de resultados de la presente investigación en la UNACH con los postulados de Lusardi y Mitchell, se identifican puntos clave de similitud y diferencia, que enriquecen la comprensión de cómo los estudiantes universitarios manejan sus finanzas.

Lusardi y Mitchell han mostrado repetidamente que una gran parte de la población mundial, incluso en países avanzados, tiene dificultades para comprender conceptos financieros básicos como el interés compuesto o la inflación. Esta falta de entendimiento, según sus estudios, lleva a decisiones económicas menos efectivas. De manera similar, los resultados de nuestra tabulación evidencian que, aunque los estudiantes de la UNACH reconocen términos financieros comunes como "interés" o "ahorro", existe una notable debilidad en su capacidad para aplicar conceptos más complejos, como la diversificación de inversiones o la planificación financiera a largo plazo. Esta concordancia sugiere que la dificultad en entender estos principios financieros no es un problema aislado, sino una realidad que se extiende a diversos contextos, incluyendo el universitario.

También sugieren que cuando la educación financiera formal es insuficiente, las personas suelen aprender sobre dinero de forma informal, a través de la experiencia personal o de fuentes no estructuradas. Este tipo de aprendizaje puede ser útil, pero a menudo carece de la rigurosidad necesaria. En este sentido, nuestros datos tabulados confirman que la mayoría de los estudiantes de la UNACH han adquirido sus conocimientos financieros principalmente de la familia, amigos o contenido digital general, y menos a través de cursos estructurados.

Este hallazgo guarda correspondencia con lo expuesto en la investigación de Andrade Armas (2023), quien en su estudio sobre educación financiera y endeudamiento con tarjetas de crédito en la provincia de Chimborazo evidenció que los individuos con menor formación

financiera presentaban mayores niveles de endeudamiento. Andrade concluyó que existe una relación inversa y significativa entre educación financiera y nivel de deuda (correlación de -0,992 con una significancia de 0,000), confirmando que el déficit de conocimientos financieros conduce a decisiones perjudiciales, como el uso indiscriminado del crédito y la acumulación de deudas. Este resultado empírico respalda directamente la hipótesis central de Lusardi y Mitchell: que la educación financiera protege a los individuos frente a errores económicos y los prepara para gestionar mejor los recursos en entornos de incertidumbre.

Por tanto, tanto en estudiantes universitarios como en tarjetahabientes adultos de Chimborazo, se verifica que la falta de educación financiera genera conductas económicamente riesgosas y reduce la capacidad de toma de decisiones informadas. Esta coincidencia entre dos grupos etarios y contextos diferentes refuerza la validez transversal de las teorías de Lusardi y Mitchell, al demostrar que su modelo teórico se aplica con solidez tanto en contextos académicos como sociales, en distintos niveles de formación y responsabilidad económica.

Una de las conclusiones clave de Lusardi y Mitchell es que las personas con mayor educación financiera tienden a planificar su futuro económico de manera proactiva, gestionando sus ingresos y gastos de forma estratégica. En contraste, nuestra tabulación de resultados indica que los estudiantes de la UNACH suelen manejar su dinero de forma "reactiva", es decir, responden a las situaciones a medida que se presentan, sin una planificación clara a mediano o largo plazo.

## 5. Prueba de Hipótesis

### 5.1 Prueba de Normalidad

Se aplicó una prueba de normalidad mediante el método de Kolmogórov-Smirnov, debido a que es adecuada para muestras mayores a 50 participantes. En este estudio, la investigación contó con una muestra de 372 estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH). Para la variable toma de decisiones financieras (pregunta 1), el valor de significancia obtenido fue  $< 0.001$ , con un estadístico de 0.211; mientras que para la variable educación financiera (pregunta 7), se registró igualmente un valor de significancia  $< 0.001$ , con un estadístico de 0.196.

Ambos valores de significancia son inferiores al nivel de significancia establecido (0.05), lo que permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa, indicando que los datos de ambas variables no presentan una distribución normal.

Los resultados obtenidos confirman que tanto los datos relacionados con la toma de decisiones financieras como aquellos correspondientes a la educación financiera de los estudiantes de la UNACH no siguen una distribución normal.

Por lo tanto, para la prueba de hipótesis y el análisis de la relación entre estas variables, se debe utilizar un método no paramétrico, como el coeficiente de correlación de Spearman, que es el más adecuado para este tipo de información.

**Tabla 12** Prueba de normalidad

<b>Kolmogorov- Smirnov</b>			
	Estadístico	gl (Grados de libertad)	Sig (p valor)
Educación Financiera	0,211	372	< ,001
Toma de Decisiones	0,196	372	< ,001

**Nota:** a. Corrección de significación de Lilliefors

## 5.2 Coeficiente de Correlación

El coeficiente de correlación (rs) permite evaluar la intensidad de la relación entre dos variables. Su valor puede oscilar entre +1 y -1. Mientras más cercano esté rs a 1 o -1, más fuerte será la relación; en cambio, si su valor se aproxima a 0, la relación entre las variables será débil o inexistente.

### Paso 1: Formulación de la hipótesis de correlación

- $H_i$ : La educación financiera influye significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo, en el período 2024.
- $H_o$ : La educación financiera no influye significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo, en el período 2024.

### Paso 2: Nivel de significancia

- **Nivel de confianza (NC) = 0,95**
- **Nivel de significancia ( $\alpha$ ) = 0,05**

### Paso 3: Elección de la prueba de correlación

- Si los datos presentan distribución normal: se utiliza el coeficiente de correlación de Pearson (prueba paramétrica).
- Si los datos no presentan distribución normal: se aplica el coeficiente de correlación de Spearman (prueba no paramétrica).

#### Paso 4: Criterio para la toma de decisión

- Si el valor p es  $< 0,05$ , se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ), lo que indica que sí existe una relación significativa entre las variables.
- Si el valor p es igual o  $> 0,05$ , se acepta la hipótesis nula ( $H_0$ ) y se descarta la hipótesis alternativa ( $H_1$ ), lo que sugiere que no hay evidencia suficiente de una relación entre las variables.
- Si el valor p es  $< 0,05$ , se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ).

#### Correlación de Variables

**Tabla 13** Correlación establecida de las variables

			Cultura	Deberes
			Tributaria	Formales
Rho de Spearman	Educación	Coeficiente de correlación	1,000	,437**
	Financiera	Sig. (bilateral)	.	<,001
		N	372	372
Toma Decisiones	de	Coeficiente de correlación	,437**	1,000
		Sig. (bilateral)	<,001	.
		N	372	372

**Nota:** \*\*. La correlación de Spearman es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Tabla 14** Interpretación del coeficiente de correlación de Rho de Spearman

Spearman	
Nivel de Correlación	Rho de Spearman
Perfecta	+1
Muy Alta	$\pm 0.800 \dots -0.99$
Alta	$\pm 0.600 \dots -0.79$
Moderada	$\pm 0.400 \dots -0.59$
Baja	$\pm 0.200 \dots -0.39$
Muy baja	$\pm 0.000 \dots -0.19$
Nula	0

Para evaluar la relación entre las variables "toma de decisiones financieras" y "educación financiera" en los 372 estudiantes de la UNACH, se seleccionó el coeficiente de correlación de Spearman (rho de Spearman). Esta prueba no paramétrica fue elegida considerando las características específicas de los datos recolectados y los supuestos estadísticos requeridos. Este valor indica una correlación positiva moderada entre la educación financiera y la toma de decisiones de los estudiantes, sugiriendo que a medida que aumenta el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes, también mejora su capacidad para tomar decisiones financieras adecuadas.

Este hallazgo respalda la hipótesis de investigación al demostrar que los estudiantes con mayor nivel de educación financiera tienden a presentar mejores patrones en sus procesos de toma de decisiones financieras. La magnitud moderada de la correlación sugiere que, aunque la educación financiera constituye un factor importante en la mejora de las decisiones financieras, existen otros elementos adicionales que también influyen en este proceso.

### **5.3 Discusión**

Los resultados muestran que un amplio porcentaje de estudiantes presenta conocimientos limitados sobre conceptos clave como instrumentos financieros, ahorro, riesgo y planificación. Aunque reconocen términos comunes como "interés" o "ahorro", pocos pueden aplicar estos conocimientos de forma práctica. Esta situación coincide con los hallazgos de Mejía y Rodríguez (2022), quienes identifican que las universidades ecuatorianas presentan brechas significativas en la alfabetización financiera básica.

Además, se evidenció que muchos estudiantes adquirieron conocimientos financieros de manera informal, especialmente a través del entorno familiar o redes sociales, más que mediante educación formal universitaria. Este patrón coincide con lo señalado por López y Barrera (2022), quienes afirman que el entorno familiar actúa como el primer agente de socialización económica, aunque frecuentemente carece de conocimientos técnicos.

En línea con Lusardi y Mitchell (2023), se observa que el aprendizaje informal rara vez logra estructurar hábitos financieros sostenibles, lo que refuerza la necesidad de programas educativos sistemáticos. Desde una perspectiva investigadora, este hallazgo demuestra que la UNACH no está cumpliendo plenamente su rol formativo en este ámbito crucial, lo cual es alarmante considerando que sus estudiantes pronto asumirán responsabilidades económicas personales y profesionales.

Los hallazgos revelan que, a pesar de que un 66% de los encuestados asegura distinguir entre inversiones seguras y riesgosas, esta capacidad no se traduce en decisiones concretas, lo que evidencia una brecha entre teoría y práctica. Fernandes et al. (2020) argumentan que los programas educativos sin seguimiento conductual tienen efectos decrecientes en el tiempo, lo cual parece aplicarse al contexto de la UNACH.

Asimismo, más del 58% de los estudiantes no cuenta con un plan financiero personal, y el 69% no logra evitar decisiones impulsivas de consumo. Este comportamiento coincide con lo señalado por Atkinson y Messy (2019), quienes destacan que una débil planificación financiera incrementa la vulnerabilidad ante eventos económicos adversos, especialmente entre jóvenes sin orientación emocional ni herramientas prácticas.

Desde un enfoque psicoeconómico, Denegri et al. (2020) destacan que la impulsividad y la falta de proyección financiera están estrechamente ligadas a la baja educación financiera. Esto se confirma en esta investigación, donde muchos estudiantes revelan una gestión financiera reactiva, basada en necesidades inmediatas más que en objetivos a largo plazo. Esta evidencia refuerza la necesidad de incorporar componentes de inteligencia financiera emocional en la formación universitaria.

Se encontró que solo un tercio de los estudiantes considera que los contenidos financieros impartidos por la UNACH les han preparado adecuadamente. Este dato es crítico, pues la baja satisfacción con los programas formativos indica una desconexión entre los contenidos académicos y las necesidades reales del estudiante. Castillo (2023) ya había advertido que la actitud del docente, junto con una metodología activa, incide directamente en la motivación del estudiante para aprender finanzas.

Por otro lado, Kaiser et al. (2022) demostraron que los programas con componentes prácticos y duración mínima de un semestre producen efectos sostenidos en el comportamiento financiero. Esta evidencia plantea una reflexión crítica sobre la estructura curricular actual de la UNACH: ¿realmente están diseñados los contenidos financieros con enfoque práctico y duradero?

## CAPÍTULO V.

### 6. CONCLUSIONES

- Con relación al conocimiento financiero insuficiente, solo el 42% de los estudiantes se considera competente en conocimientos financieros, y únicamente el 46% conoce instrumentos financieros básicos. El 51% carece de habilidades de ahorro, y un 53% considera que la educación financiera universitaria es neutral o insuficiente. La principal fuente de aprendizaje es el entorno familiar (51%), no la formación institucional estructurada, confirmando los hallazgos de Lusardi y Mitchell (2023).
- Falta de planificación y control, aunque el 66% diferencia entre inversiones riesgosas y seguras, solo el 33% tiene habilidades prácticas para aplicarlo. El 58% carece de plan financiero personal, el 69% no evita compras impulsivas, y más del 50% no sabe elaborar presupuestos. Existe una preocupante disonancia entre conocimiento conceptual y práctica real, evidenciando decisiones reactivas sin metas claras ni control financiero.
- Impacto limitado de los programas: El 72% confía en su capacidad de decisión financiera, pero solo el 33% demuestra habilidades prácticas. La correlación de Spearman ( $rs \approx 0.6$ ) muestra relación positiva moderada entre educación y decisiones, indicando que la formación actual influye, pero resulta insuficiente. Se requieren programas más prácticos, prolongados y metodológicamente adecuados.

## 7. RECOMENDACIONES

- Se recomienda que la UNACH implemente un programa institucional de educación financiera obligatorio y transversal, con un enfoque práctico adaptado a cada carrera. Este programa debe abordar conocimientos básicos (interés compuesto, inflación, instrumentos financieros), pero también estrategias aplicadas como elaboración de presupuestos, evaluación de crédito y simulación de decisiones económicas. Considerando que el 58% de los estudiantes no se siente competente, esta estrategia debe enfocarse especialmente en los primeros niveles de formación profesional, incorporando recursos digitales y casos prácticos.
- Se sugiere desarrollar talleres prácticos y asesorías personalizadas sobre hábitos financieros, con énfasis en el control del consumo impulsivo, la creación de planes financieros personales y la promoción del ahorro programado. Esto es especialmente urgente para el 69% de estudiantes que no evita compras impulsivas y el 58% que no planifica sus finanzas. Estas actividades deben ser dirigidas por expertos en finanzas personales y contar con seguimiento periódico, lo cual ha demostrado efectividad en estudios como el de Denegri et al. (2020).
- La universidad debe rediseñar los contenidos de educación financiera que actualmente se imparten, incorporando metodologías activas como el aprendizaje basado en problemas, análisis de casos reales, simuladores financieros y evaluación de impacto de decisiones. Además, es necesario capacitar a los docentes en didáctica financiera, ya que el 34% de estudiantes considera insuficiente la preparación recibida. Esto garantizará que la enseñanza no sea solo conceptual, sino aplicada a la realidad económica que viven los jóvenes, tal como proponen Castillo (2023) y Fernández et al. (2020).

## BIBLIOGRAFÍA

- Álvarez, J., & Menéndez, R. (2022). Innovación educativa y enseñanza de la educación financiera en Ecuador. *Revista de Educación Aplicada*, 19(3), 44–59.
- Arias, M., Rojas, E., & Beltrán, C. (2020). Alfabetización financiera en estudiantes universitarios: Un análisis comparativo entre facultades. *Revista Científica de Economía y Negocios*, 15(2), 78-96.
- Atkinson, A., y Messy, FA. (2019). *Promoción de la inclusión financiera mediante la educación financiera: evidencia, políticas y prácticas de la OCDE/INFE*. Publicaciones de la OCDE.
- Banco Central del Ecuador. (2023). *Informe sobre educación financiera en Ecuador*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec>
- Banco Mundial . (2019). *Mejora de la capacidad financiera y la inclusión en los países en desarrollo*.
- BID. (2022). Inclusión digital y educación en América Latina. *Banco Interamericano de Desarrollo*.
- Castillo, M. (2023). La motivación docente y su impacto en el aprendizaje financiero. *Revista Docente y Finanzas*, 12(1), 34–50.
- Castro-González, K., Fernández-López, S., & Rey-Ares, L. (2019). Factores determinantes del comportamiento financiero de estudiantes universitarios: un análisis multidimensional en Latinoamérica. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science*, 24(47), 67-87.
- Cedeño-López, A., & Mendoza, P. (2021). Impacto de programas de educación financiera en universidades ecuatorianas: Un estudio cuasi-experimental. *Revista Economía y Política*, 33, 135-158.
- CEPAL. (2022). *Educación financiera y equidad económica en América Latina*. Naciones Unidas.
- D'Alessio, I. (2020). *Educación Financiera: fundamentos, estrategias y prácticas*. . Editorial Pearson.
- Dávila, K., Novoa, H., & Torrez, R. . (2023). Influencia de la educación financiera en el bienestar económico de estudiantes universitarios ecuatorianos. *Revista Latinoamericana de Educación Económica*, 15(2), 45–68.
- Denegri, M., Palavecinos, M., & Gempp, R. (2020). Socialización económica y alfabetización financiera en estudiantes universitarios: Un análisis desde la psicología económica. *Psicodebate*, 20(1), 92-103.
- Edutec. (2022). Tecnologías educativas en la formación financiera universitaria. *Revista . Revista Edutec*, 28(4), 80–94.

- Fernandes, D. L. (2020). *Alfabetización financiera, educación financiera y comportamientos financieros posteriores*. Management Science. Obtenido de <https://doi.org/10.1287/mnsc.2019.3479>
- Fondo Monetario Internacional (FMI) . (2022). *Educación e inclusión financieras: prioridades para los mercados emergentes*.
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2022). *La educación financiera en América Latina y el Caribe: situación actual y perspectivas*. Banco Interamericano de Desarrollo.
- García, R., & Bravo, A. . (2023). Educación financiera en carreras no económicas: un estudio regional. *Revista Universitaria Latinoamericana*, 8(2), 19–37.
- García-Santillán, A., & Mexicano-Fernández, F. (2021). Actitudes hacia las finanzas personales: Un estudio comparativo entre estudiantes universitarios latinoamericanos. *Ciencia UNEMI*, 14(36), 121-135.
- Gomez, Y. (2015). *Mapeo de Ideas de Educación Financiera en Mexico*.
- Guzmán, C., Vargas, P., & Méndez, J. . (2022). Educación financiera y comportamiento de consumo: análisis de estudiantes universitarios en el contexto digital. *Revista de Ciencias Económicas*, 40(1), 85–110.
- Hernández, M. T. (2023). Impacto del entorno socioeconómico en la alfabetización financiera de jóvenes. . *Revista de Ciencias Sociales*, 17(3), 45–58.
- Hernández-Jiménez, M., & Pérez-Brito, A. (2022). Decisiones de ahorro e inversión en jóvenes universitarios: análisis de factores determinantes. *Revista de Métodos Cuantitativos para la Economía y la Empresa*, 33, 169-188.
- INEC. (2023). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos*. Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/educacion-financiera/>
- Jiménez-Marín, G., & Segarra-Saavedra, J. (2022). Comportamiento financiero y hábitos de consumo en estudiantes universitarios: Análisis comparativo entre facultades. *Revista de Comunicación de la SEECI*, 55, 103-121.
- Kaiser, T. L. (2022). *La educación financiera afecta el conocimiento financiero y los comportamientos posteriores*. . *Journal of Financial Economics*. Obtenido de <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2021.09.022>
- Klapper, L. L. (2021). *Alfabetización financiera en el mundo: Perspectivas de la Encuesta Global de Alfabetización Financiera de Standard & Poor's Ratings Services*. Grupo Banco Mundial.
- López, V., & Barrera, D. (2022). Educación financiera en el entorno familiar ecuatoriano. *Revista de Educación y Cultura*, 9(1), 73–88.
- Lusardi, A. . (2008). *Alfabetización financiera: ¿Una herramienta esencial para la toma de decisiones informada del consumidor?* Oficina Nacional de Investigación Económica.

- Lusardi, A., y Mitchell, OS . (2023). La importancia económica de la alfabetización financiera: teoría y evidencia. . *Revista de Literatura Económica*, 52(1), 5–44.
- Lusardi, A., y Mitchell, OS. (2023). *Alfabetización financiera y resiliencia financiera: Evidencia de todo el mundo*. Oxford University Press.
- Martínez, F. &. (2023). Tecnología y aprendizaje financiero: una mirada a las universidades públicas. . *Revista Innovación Educativa*, 11(2), 56–70.
- Mejía, D., & Rodríguez, A. (2022). Conocimientos financieros en estudiantes universitarios ecuatorianos: Brechas, desafíos y oportunidades. *Revista Espacios*, 43(5), 140-152.
- Mendoza, R., Cabrera, E., & Ortiz, M. (2021). Comparación entre conocimientos financieros y decisiones económicas en estudiantes universitarios: un estudio entre Ecuador y Colombia. *Revista Internacional de Economía y Gestión*, 13(1), 29–55.
- Montoya, P., & Farías, P. (2021). Actitudes financieras como predictores del comportamiento económico en jóvenes universitarios. *Suma de Negocios*, 12(26), 64-72.
- Mora-Cifuentes, L. (2023). Planificación financiera y endeudamiento en graduados recientes: Un estudio longitudinal en universidades andinas. *Revista Finanzas y Política Económica*, 15(1), 141-162.
- Murillo, P. S. (2023). La educación financiera en el currículo universitario: retos y propuestas. universitario: retos y propuestas. *Revista Iberoamericana de Educación*, 83(1), 99–115.
- Naranjo, B., & Zambrano, J. (2020). Educación e inclusión financiera en estudiantes universitarios ecuatorianos. *Revista Publicando*, 7(23), 85-97.
- OCDE. (2018). *Educación financiera en las escuelas: Manual de políticas de la OCDE*.
- OCDE. (2020). *Recommendation on Financial Literacy and Education*. OECD Publishing.
- OCDE/INFE . (2020). *Encuesta internacional sobre alfabetización financiera de adultos*.
- Orozco-Alemán, S., & Sánchez-Hernández, M. (2021). *Determinantes de la educación financiera en jóvenes universitarios y su impacto en decisiones de inversión*. . Estudios Gerenciales. Obtenido de <https://doi.org/10.18046/j.estger.2021.161.44455>
- Parra, M., & Valencia, S. (2023). Habilidades financieras y resultados económicos en estudiantes universitarios: Un análisis de correlación. *Revista Venezolana de Gerencia*, 28(101), 205-221.
- Pérez, J., & Méndez, C. (2022). Políticas educativas y su relación con la educación financiera. *Revista Latinoamericana de Políticas Públicas*, 7(1), 15–29.
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2021). Educación financiera en América Latina: Una asignatura pendiente. *El Trimestre Económico*, 88(350), 413-442.
- Rivera-Guerrero, C., & Martínez, P. (2022). Diagnóstico de alfabetización financiera en estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo. *Chakiñan, Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 16, 78-94.

- Rodríguez, E. &. (2021). Formación docente en educación financiera: realidad y desafíos. . *Revista Pedagogía Aplicada*, 5(2), 88–102.
- Rodríguez, M., & Benítez, S. (2021). Educación financiera y comunicación familiar. *Revista Juventud y Cultura*, 10(4), 41–55.
- Romero, M., Jiménez, F., & Sánchez, M. (2019). Comportamiento de consumo y alfabetización financiera en estudiantes universitarios. *Revista de Estudios Empresariales*, 1, 80-96.
- Soto, F. (2016). *La Educación Financiera y la Importancia de las Finanzas personales en la Educación Superior*. Lima.
- Vásquez-Lazo, P., & Torres, R. (2021). Planificación financiera entre estudiantes universitarios: Un análisis de factores críticos. *Revista Academia & Negocios*, 7(2), 201-218.
- Vega, D., & Espinoza, R. (2023). Cultura del consumo en estudiantes universitarios ecuatorianos. . *Revista Economía Juvenil*, 13(2), 60–75.

## ANEXOS



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO  
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

### CUESTIONARIO SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES

**Objetivo del cuestionario:** Determinar el efecto de la educación financiera en la toma de decisiones económicas de los estudiantes de la Universidad Nacional de Chimborazo, período 2024.

**Escala de valoración:**

1. Totalmente en desacuerdo
2. En desacuerdo
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
4. De acuerdo
5. Totalmente de acuerdo

Nº	Preguntas	1	2	3	4	5
1	¿Considera usted que posee conocimientos adecuados sobre conceptos financieros básicos como interés compuesto, inflación y diversificación de riesgos?					
2	¿Cree usted que la formación académica recibida en la universidad le ha proporcionado habilidades para administrar eficientemente sus recursos económicos?					
3	¿Estima usted que tiene la capacidad para elaborar un presupuesto personal que incluya ingresos, gastos y ahorro?					
4	¿Piensa usted que cuenta con los conocimientos necesarios para evaluar distintas opciones de crédito e identificar la más conveniente?					
5	¿Considera usted que tiene la habilidad para identificar y distinguir entre inversiones de alto y bajo riesgo?					
6	¿Percibe usted que sus conocimientos financieros influyen positivamente en sus decisiones de consumo diario?					
7	¿Opina usted que las asignaturas cursadas en su carrera han abordado temas relacionados con la educación financiera de manera satisfactoria?					
8	¿Siente usted confianza en su capacidad para tomar decisiones financieras informadas y responsables?					
9	¿Estima usted que posee un plan financiero personal con objetivos a corto, mediano y largo plazo?					
10	¿Cree usted que tiene la capacidad para analizar críticamente ofertas comerciales y evitar compras impulsivas?					
11	¿Considera usted que su entorno familiar ha contribuido significativamente a su educación financiera?					
12	¿Percibe usted que posee habilidades suficientes para establecer metas de ahorro realistas y cumplirlas?					
13	¿Piensa usted que conoce adecuadamente los diferentes instrumentos financieros disponibles en el mercado (cuentas de ahorro, inversiones, seguros, etc.)?					
14	¿Estima usted que tiene la capacidad para identificar situaciones de riesgo financiero personal y tomar medidas preventivas?					
15	¿Considera usted que la educación financiera recibida le permite tomar decisiones económicas que contribuyan a su bienestar financiero futuro?					



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO  
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
**ENTREVISTA SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA Y TOMA DE  
DECISIONES**

- 1. Conocimientos financieros:** ¿Qué conceptos financieros básicos (como interés compuesto, inflación o diversificación de riesgos) conoce y aplica en su vida cotidiana?
- 2. Fuentes de aprendizaje:** ¿De qué fuentes principalmente ha adquirido sus conocimientos sobre finanzas personales (familia, universidad, autodidacta, internet)? ¿Por qué considera que estas fuentes han sido importantes?
- 3. Formación universitaria:** ¿Cómo valora la formación en educación financiera que ha recibido en la UNACH? ¿Considera que es suficiente para tomar decisiones económicas adecuadas?
- 4. Hábitos financieros:** ¿Utiliza algún método específico para organizar sus ingresos y gastos? Si es así, ¿en qué consiste y cómo lo aprendió?
- 5. Proceso de decisión:** Cuando debe tomar una decisión financiera importante (como solicitar un préstamo o hacer una inversión), ¿qué proceso sigue y qué factores considera?
- 6. Ahorro e inversión:** ¿Qué porcentaje aproximado de sus ingresos destina al ahorro? ¿Ha realizado alguna inversión? ¿Cómo decidió dónde y cuánto invertir?
- 7. Impacto del conocimiento:** ¿Puede identificar alguna decisión financiera que habría tomado de forma diferente si hubiera tenido más conocimientos financieros en ese momento?

- 8.** Barreras: ¿Cuáles considera que son las principales barreras que enfrentan los estudiantes universitarios para desarrollar una adecuada educación financiera?
- 9.** Tecnología y finanzas: ¿Cómo ha influido la tecnología (aplicaciones, plataformas digitales) en su forma de gestionar sus finanzas personales?
- 10.** Recomendaciones: Si pudiera sugerir mejoras para fortalecer la educación financiera en la UNACH, ¿qué recomendaría específicamente?

## Diagrama de Ishikawa

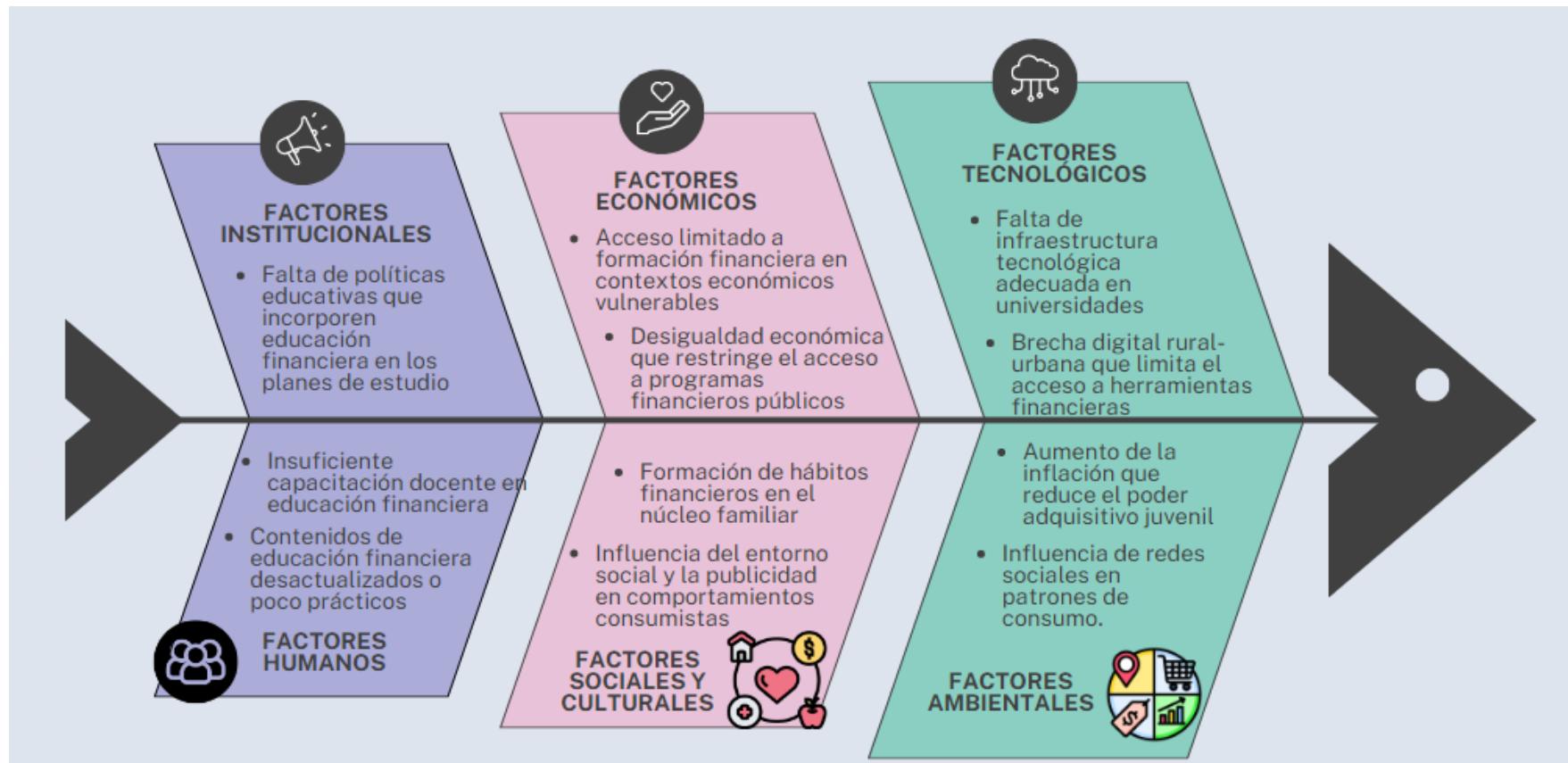


Tabla 15: Operacionalización de variable independiente Educación Financiera.

VARIABLE 1	DEFINICIÓN	TIPO POR SU RELACIÓN	INDICADOR	ESCALA DE MEDICIÓN	CATEGORÍAS	VALORES DE LAS CATEGORÍAS	MEDIO DE VERIFICACIÓN
<b>EDUCACION FINANCIERA</b>	(Gomez, 2015) Es una transmisión de conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para que las personas puedan obtener buenas prácticas de manejo del dinero para la generación de ingresos, gasto, inversión y ahorro.	Independiente	Adquisición de Información	Ordinal	Estudiantes de la UNACH	Totalmente en Desacuerdo En Desacuerdo Ni De acuerdo- Ni en Desacuerdo De acuerdo Totalmente de Acuerdo	Encuesta- Cuestionario
		Independiente	Fuentes de Ingreso	Ordinal	Estudiantes de la UNACH		Encuesta- Cuestionario
		Independiente	Desarrollo de Habilidades Financieras	Ordinal	Estudiantes de la UNACH		Encuesta- Cuestionario
		Independiente	Estrategias de Ahorro	Ordinal	Estudiantes de la UNACH		Encuesta- Cuestionario

Tabla 16: Operacionalización de variable dependiente Toma de Decisiones

VARIABLE 2	DEFINICIÓN	TIPO POR SU RELACIÓN	INDICADOR	ESCALA DE MEDICIÓN	CATEGORÍAS	VALORES DE LAS CATEGORÍAS	MEDIO DE VERIFICACIÓN
<b>TOMA DE DECISIONES</b>	(Soto, 2016) Proceso donde se debe identificar el problema o situación para poder analizar los criterios de decisión que conlleva a la resolución de alguna problemática	Dependiente	PRESUPUESTO PERSONAL	Ordinal	Estudiantes de la UNACH	Totalmente en Desacuerdo	Encuesta-Cuestionario
		Dependiente	DECISIÓN DE AHORRAR	Ordinal	Estudiantes de la UNACH	En Desacuerdo Ni De acuerdo-Ni en Desacuerdo De acuerdo Totalmente de Acuerdo	Encuesta-Cuestionario