



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
La Universidad Católica de Loja

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
EMPRESARIALES**

CARRERA DE FINANZAS

**Niveles de educación financiera en estudiantes
universitarios de la ciudad de Loja. Caso UTPL. Año 2022.**

Trabajo de integración curricular previo a la obtención del título de:

LICENCIADA EN FINANZAS

Autor: Armijos Ramón, María Cristina

Director: Salas Tenesaca, Eulalia Elizabeth

LOJA
2023



Esta versión digital, ha sido acreditada bajo la licencia Creative Commons 4.0, CC BY-NC-SA: Reconocimiento-No comercial-Compartir igual; la cual permite copiar, distribuir y comunicar públicamente la obra, mientras se reconozca la autoría original, no se utilice con fines comerciales y se permiten obras derivadas, siempre que mantenga la misma licencia al ser divulgada. <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/deed.es>

2023

Aprobación del director del Trabajo de Integración Curricular

Loja, 08 de septiembre de 2023

Magister

Viviana del Cisne Espinoza Loayza

Director de la carrera de Finanzas

Ciudad.-

De mi consideración:

Me permito comunicar que, en calidad de director del presente Trabajo de Integración Curricular denominado: Niveles de educación financiera en estudiantes universitarios de la ciudad de Loja. Caso UTPL. Año 2022. realizado por María Cristina Armijos Ramón ha sido orientado y revisado durante su ejecución, así mismo ha sido verificado a través de la herramienta de similitud académica institucional, y cuenta con un porcentaje de coincidencia aceptable. En virtud de ello, y por considerar que el mismo cumple con todos los parámetros establecidos por la Universidad, doy mi aprobación a fin de continuar con el proceso académico correspondiente.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Director: Eulalia Elizabeth Salas Tenesaca Ph.D.

C.I.:1103666762

Correo electrónico: eesalas@utpl.edu.ec

Declaración de autoría y cesión de derechos

Yo, María Cristina Armijos Ramón, declaro y acepto en forma expresa lo siguiente:

Ser autor (a) del Trabajo de Integración Curricular denominado: Niveles de educación financiera en estudiantes universitarios de la ciudad de Loja. Caso UTPL. Año 2022., de la carrera de Finanzas, específicamente de los contenidos comprendidos en: Educación Financiera, Caracterización de la Universidad Técnica Particular de Loja, y Metodología y discusión de resultados, siendo Eulalia Elizabeth Salas Tenesaca, director (a) del presente trabajo; también declaro que la presente investigación no vulnera derechos de terceros ni utiliza fraudulentamente obras preexistentes. Además, ratifico que las ideas, criterios, opiniones, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad. Eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones judiciales o administrativas, en relación a la propiedad intelectual de este trabajo.

Que la presente obra, producto de mis actividades académicas y de investigación, forma parte del patrimonio de la Universidad Técnica Particular de Loja, de conformidad con el artículo 20, literal j), de la Ley Orgánica de Educación Superior; y, artículo 91 del Estatuto Orgánico de la UTPL, que establece: "Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad", en tal virtud, cedo a favor de la Universidad Técnica Particular de Loja la titularidad de los derechos patrimoniales que me corresponden en calidad de autor/a, de forma incondicional, completa, exclusiva y por todo el tiempo de su vigencia.

La Universidad Técnica Particular de Loja queda facultada para ingresar el presente trabajo al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública, en cumplimiento del artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

.....
Autor: María Cristina Armijos Ramón

C.I.: 1105344079

Correo electrónico: mcarmijos9@utpl.edu.ec

Dedicatoria

“Mucho se habla del destino, pero muy poco nos cuentan del camino, de lo importante que es recorrerlo con las personas correctas”.

Cada una de las personas que ha recorrido conmigo este camino, ha sido la persona correcta para cada momento, por eso dedico este trabajo y cada uno de mis logros a esas increíbles personas.

A mis padres, que no solo me han acompañado a recorrer el camino, sino que me han enseñado a hacerlo. Gracias por saber ser refugio, faro y vida en cada paso.

A mi mami Luisa por estar ahí siempre que necesitaba curarme el corazón, por impulsarme para no dejarlo todo a medias, por hacerme aún más valiente para coger aire y dar otro pasito, por darme el ánimo que el cansancio roba, saber ser refugio en medio del caos y paz en medio de la tormenta.

A mi papi Pepe, por enseñarme a volar, cuando yo ni siquiera sabía que tenía alas. Por ser magia en mi vida, por hacerme creer que la vida es infinita, y que los sueños me esperan en el horizonte pacientes. Que por muchas millas que recorra, por muy lejos que me lleven mis pasos, siempre habrá unos brazos abiertos esperando en la orilla para hacerme sentir, de nuevo, como en casa.

A mi ángel en el cielo, a mi María José, gracias por ser ese rayito de luz en mi vida y esperanza a cada paso.

A esa Cris pequeñita que soñaba en grande, gracias por mirar al horizonte y tener claro que el mundo es suyo.

Agradecimiento

Quiero expresar mi más profundo agradecimiento a todas las personas que me han apoyado en el proceso de realización de este trabajo. Este logro no habría sido posible sin el apoyo incondicional y el aliento de personas extraordinarias que estuvieron a mi lado durante todo el camino.

En primer lugar, quiero agradecer a Dios, por iluminarme en este proceso, por su constante guía, fortaleza y bendiciones en cada paso de este camino académico.

A mis queridos padres, su amor, paciencia y constante apoyo emocional han sido la base de mi éxito académico. Siempre han estado ahí para animarme en los momentos difíciles y celebrar mis triunfos. Gracias por creer en mí y por ser mi fuente de inspiración.

A mis padrinos, familiares y seres queridos, les agradezco de todo corazón por su apoyo inquebrantable. Sus palabras de aliento, ánimo y comprensión han sido un bálsamo para mi espíritu en momentos de duda. Su presencia en mi vida ha sido un recordatorio constante de la importancia de la unidad familiar y el amor incondicional.

Reconozco la labor de mis docentes, cuyo conocimiento y guía han sido fundamentales para mi formación académica. Agradezco a todos aquellos que han compartido su sabiduría y han sido una inspiración en mi camino.

Un agradecimiento especial dirigido a mi directora de tesis Elizabeth Salas PhD,. Su experiencia, orientación y dedicación han sido invaluable. Gracias por su paciencia, por brindarme el apoyo necesario para llevar a cabo este proyecto de investigación.

Vaya mi infinito agradecimiento a la directora de la carrera de Finanzas, Msg. Viviana Espinoza. Su liderazgo y compromiso con la excelencia académica han sido una fuente de inspiración para mí, por ser una excelente docente y un ejemplo a seguir como profesional.

Agradezco también a mis amigos y compañeros de estudio, quienes han estado a mi lado durante todo este tiempo. Sus palabras de aliento, consejos y momentos de distracción han sido fundamentales para mantener mi motivación y equilibrio durante esta etapa. No puedo agradecerles lo suficiente por su amistad y por estar siempre presentes.

Índice de contenido

<i>Aprobación del director del Trabajo de Integración Curricular</i>	<i>II</i>
<i>Declaración de autoría y cesión de derechos</i>	<i>III</i>
<i>Dedicatoria.....</i>	<i>V</i>
<i>Agradecimiento.....</i>	<i>VI</i>
<i>Índice de contenido</i>	<i>VII</i>
<i>Resumen</i>	<i>1</i>
<i>Abstract.....</i>	<i>2</i>
<i>Introducción</i>	<i>3</i>
<i>Capítulo uno</i>	<i>5</i>
<i>Educación financiera.....</i>	<i>5</i>
1.1 Educación financiera	5
1.2 Importancia de la educación financiera.....	7
1.3 Indicadores de medición de la educación financiera	8
1.4 Auge e institucionalización de la educación financiera	9
1.5 Educación financiera de acuerdo con el ciclo de la vida	11
1.6 Programas de educación financiera	14
1.7 Evidencia empírica	18
<i>Capítulo dos</i>	<i>23</i>
<i>Caracterización de la Universidad Técnica Particular de Loja</i>	<i>23</i>
2.1 Historia y antecedentes de la Universidad Técnica Particular de Loja	23
2.2 Localización de la Universidad Técnica Particula de Loja.....	24

2.3 Misión, visión y estructura organizacional y académica de la Universidad	
Técnica Particular de Loja.....	25
2.3.1. Misión y visión	25
2.3.2. Estructura organizacional y académica	27
2.4 Evolución de matrícula de la UTPL	30
2.5. Programas de educación financiera en la UTPL	33
Capítulo tres	36
Metodología y discusión de resultados	36
3.1 Metodología.....	36
3.1.1 Enfoque de la investigación.....	36
3.1.2. Alcance de la investigación	36
3.1.3 Métodos de investigación.....	37
3.1.4. Unidad de análisis	38
3.1.5. Población y muestra	38
3.1.6. Fuentes de información	40
3.1.7. Instrumento de recolección de información	41
3.1.8 Técnica de procesamiento de información	41
3.2. Análisis y discusión de resultados	41
3.2.1. Análisis de resultados	41
3.2.1.1. Datos generales	41
3.2.1.2. Dimensiones financieras	47
3.2.1.2.1. Conocimiento financiero	47
3.2.1.2.2 Actitudes financieras	54
3.2.1.2.3. Comportamiento financiero	59
3.2.2. Discusión de resultados	66
Conclusiones	69

Recomendaciones	71
Referencias	73
Apéndice	75
Apéndice A. Instrumento de levantamiento de información	75
Apéndice B. Programas de educación financiera en la UTPL	80

Índice de tablas

Tabla 1 Indicadores de medición de educación financiera y sus componentes	9
Tabla 2 Etapas de la vida financiera.....	12
Tabla 3 Implementación de programas de educación financiera en países latinoamericanos	15
Tabla 4 Facultades y titulaciones de la UTPL	29
Tabla 5 Programas de educación financiera en la UTPL.....	33
Tabla 6 Número de estudiantes matriculados en modalidad presencial en el periodo abril/2022 - agosto/2022 y su frecuencia relativa.....	39
Tabla 7 Número de estudiantes a encuestar dividido por facultad	40
Tabla 8 Niveles de conocimiento financiero detallado por género y edad de los encuestados	49
Tabla 9 Niveles de actitudes financieras, detallado por género y edad de los encuestados.	55

Índice de figuras

Figura 1 Localización de la UTPL.....	25
Figura 2 Estructura Académica de la UTPL	28
Figura 3 Evolución de matrícula de la UTPL separada por género.....	30
Figura 4 Estructura y evolución general de matrícula de la UTPL	31
Figura 5 Evolución de matrícula de la UTPL separada por facultades	32
Figura 6 Edad de los estudiantes encuestados	42
Figura 7 Facultad a la que pertenecen los estudiantes encuestados	43
Figura 8 Género de los estudiantes encuestados.....	44
Figura 9 Estatus laboral de los estudiantes encuestados.....	45
Figura 10 Nivel de conocimientos financieros de los sujetos de estudio	48
Figura 11 Nivel de conocimientos financieros de los encuestados disgregados por la facultad a la que pertenecen.	52
Figura 12 Nivel de actitudes financieras de los sujetos de estudio	54
Figura 13 Niveles de actitudes financieras de los encuestados disgregado por la facultad a la que pertenecen	57
Figura 14 Nivel de comportamiento financiero de los sujetos de estudio	59
Figura 15 Nivel de comportamiento financiero de los encuestados disgregado por la facultad a la que pertenecen	62
Figura 16 Nivel de comportamiento financiero de los encuestados disgregado por su estatus laboral.....	64
Figura 18 Talleres de Educación Financiera.....	80
Figura 19 V Encuentro de Finanzas y Observatorio Empresarial: Inversiones en mercado bursátil: Rentabilidad y Riesgo	81
Figura 20 Invitación al FINANCE TALK 1era Edición	81
Figura 21 Invitación a la GLOBAL MONEY WEEK 2023.....	82

Resumen

La presente investigación se orienta a evaluar los niveles de educación financiera en estudiantes universitarios en la Universidad Técnica Particular de Loja durante el año 2022. Para ello, se empleó una metodología exploratoria, descriptiva y analítica, utilizando encuestas como herramienta para recopilar datos relevantes, la cual fue estructurada a partir de un instrumento de la OCDE y la CAF, la cual fue aplicada a 365 estudiantes.

Los principales hallazgos revelan una necesidad de mejorar la educación financiera en los estudiantes universitarios. Los resultados indican que la mayoría de los estudiantes presentan un nivel bajo de conocimientos financieros, actitudes financieras y comportamiento financiero. En conclusión, este estudio subraya la necesidad de mejorar los niveles de educación financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de Loja, en la UTP. La implementación de programas y actividades específicas contribuirá a formar profesionales capaces de tomar decisiones financieras informadas y responsables.

Palabras clave: educación financiera, estudiantes universitarios, habilidades financieras.

Abstract

This research aims to assess the levels of financial education among university students at the Universidad Técnica Particular de Loja in the year 2022. An exploratory, descriptive, and analytical methodology was employed, utilizing surveys as the data collection tool. The survey instrument, based on the OECD and CAF frameworks, was administered to 365 students.

The key findings highlight the need to improve financial education among university students. The results indicate that the majority of students have a low level of financial knowledge, financial attitudes, and financial behavior.

In conclusion, this study emphasizes the necessity to enhance the levels of financial education among university students in the city of Loja, at the UTPL. The implementation of specific programs and activities will contribute to developing professionals capable of making informed and responsible financial decisions.

Keywords: financial education, university students, financial literacy.

Introducción

La educación financiera constituye un elemento fundamental dentro del desarrollo de la inclusión financiera en los países, puesto que es una manera de impulsar e incluso “remediar” la situación económica nacional en algunos de los casos. Por tanto, se destaca que en las diferentes encuestas de competencias financieras que se realizan a nivel internacional, países como Francia, Noruega, Suecia o Reino Unido lideran los resultados, ya que lo han añadido a su formación escolar, desde hace algún tiempo. En la actualidad, hay una creciente tendencia general a la preocupación por elevar estos niveles, con el fin de mejorar las capacidades financieras de las personas.

Es importante mencionar la relevancia que posee la educación financiera de la población, dentro del desarrollo de un país. En ese contexto, es necesario hacer referencia al rol que juegan las finanzas dentro de una economía, puesto que estas se encargan de “la administración del dinero y de la inyección de recursos monetarios a los diferentes sectores, provocando un efecto multiplicador, que da lugar a que se activen otros subsectores y se impulse el desarrollo económico” (Garay, 2015). De ahí se deriva su importancia, ya que la variación y manipulación de esos recursos a nivel personal, presentan repercusión a otros niveles sociales. Es preciso decir que “la escasez de los recursos económicos hace que los individuos deben jerarquizar sus necesidades para usar dichos recursos de la manera más eficiente” (Garay, 2015). Por tanto, los conocimientos financieros básicos, le darían a la población, la conciencia suficiente para realizar dicha tarea de una manera óptima y consciente. Adicional a ello, se destaca que desarrollaría las capacidades de saber identificar oportunidades económicas y administrar dicha área de su vida personal o familiar.

Por consiguiente, la presente investigación se encuentra justificada, al ser los estudiantes universitarios, profesionales en formación que constituyen la esperanza de mejorar el presente y el futuro de la población.

Con el fin de establecer los factores que determinan el nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios, se realiza el presente proyecto de investigación que aborda a la Universidad Técnica Particular de Loja (UTPL).

El presente Trabajo de Integración Curricular, está compuesto de tres capítulos que abordan de manera sistemática los aspectos relevantes del estudio sobre la educación financiera en estudiantes universitarios de la Universidad Técnica Particular de Loja.

El primer capítulo se denomina "Educación financiera", dentro de este, se introduce el concepto de educación financiera y se explora su importancia. Se presentan los indicadores utilizados para medir la educación financiera, así como la evolución y la institucionalización de esta área de estudio. Además, se analiza la educación financiera en función del ciclo de vida y se revisan los programas existentes de educación financiera. Por último, se ofrece una revisión de la evidencia empírica relacionada con la educación financiera.

El capítulo dos, aborda la caracterización de la Universidad Técnica Particular de Loja. En este capítulo se proporciona información relevante sobre la universidad en la que se realiza el estudio. Se abordan aspectos como la historia y los antecedentes de la unidad de análisis, su localización geográfica, así como su misión, visión y estructura organizacional y académica. Además, se analiza la evolución de la matrícula de la universidad a lo largo del tiempo.

En el capítulo tres se aborda la metodología y discusión de resultados. Este capítulo se centra en la metodología utilizada para llevar a cabo la investigación. Se describen el enfoque de la investigación, el alcance del estudio, los métodos de investigación utilizados, la unidad de análisis, la población y muestra seleccionadas, las fuentes de información utilizadas y el instrumento de recolección de información empleado. Además, se presenta el análisis de los resultados obtenidos y se lleva a cabo una discusión en torno a los mismos.

Finalmente, se presentan las conclusiones del trabajo, en esta sección se presentan las conclusiones principales del estudio, destacando los hallazgos más relevantes en relación con los niveles de educación financiera de los estudiantes universitarios de la UTPL. Y por último las recomendaciones, sección en la cual se proporcionan recomendaciones basadas en los resultados y conclusiones obtenidos, mismas que buscan orientar acciones concretas para mejorar los niveles de educación financiera de los estudiantes universitarios.

Capítulo uno

Educación financiera

1.1 Educación financiera

Hablar de educación financiera, es hacer referencia a una solución al latente problema de una ciudadanía desinformada en materia de finanzas; que ha dado como resultado decisiones financieras insensatas que han derivado en problemas económicos con repercusión en distintos ámbitos. Por tanto, la contextualización del tema central del presente trabajo investigativo, ha sido tomada de diferentes instituciones y autores de relevancia mundial. Sin embargo, es fundamental empezar haciendo alusión al análisis de las dos percepciones que integran este concepto, con el fin de tener clara la procedencia del tópico a tratar.

La temática a tratar alude a dos términos: se habla acerca de la “educación” y simultáneamente se hace referencia a las “finanzas”; por tanto, es preciso tener clara cada una de sus definiciones, dentro del contexto en cuestión.

Con respecto al término “educación”, la Real Academia de la Lengua Española, la conceptualiza como “la acción y efecto de educar” (Real Academia Española, s.f., definición 1), con el objetivo de profundizar un poco más en este aspecto, se diría que la misma entidad, señala que “educar” se define como el acto de “Desarrollar o perfeccionar las facultades intelectuales y morales del niño o del joven por medio de preceptos, ejercicios, ejemplos, etc” (Real Academia Española, s.f., definición 2).

De la misma forma; (Bodie & Merton, 1999), señalan que las finanzas son entendidas como una “disciplina científica” y que ella está fundamentada en la observación y el análisis de la manera en que los recursos económicos son asignados a lo largo del tiempo. Todo esto parece confirmar, la acepción práctica del tema postulada por Sabino en el año 1991, la cual se refiere a las finanzas como “la obtención y gestión, de los fondos que necesitan las personas para sus operaciones y de los criterios con que dispone de sus activos”.

Los conceptos expuestos anteriormente serán esclarecidos, gracias a la búsqueda de las diferentes fuentes de información oficiales, dentro de las cuales resaltan importantes estudios realizados sobre el tema. Inicialmente se destaca un artículo sobre educación financiera a nivel internacional, elaborado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) en el año 2005.

En la publicación de la OCDE, realizada en el año 2005, se enfoca a la educación financiera como un proceso, en el cual se les brinda tanto a inversionistas como consumidores, la oportunidad de enriquecer y desarrollar el nivel de conocimientos que estos manejan en cuanto a los productos financieros, siempre teniendo claros los riesgos y consecuencias que estos implican. Hay que mencionar, además, que la OCDE afirma que la educación financiera, también es un punto clave para el análisis de opciones y toma de decisiones financieras, siempre con el objetivo claro de generar un impacto positivo en la vida de la población (OCDE, 2005).

El Banco de España y la Comisión Nacional de Mercado de Valores, en el año 2008, realizaron el lanzamiento de un plan de educación financiera; en este documento se ratifica a la educación financiera como una oportunidad, ya que se menciona que: “permite a los individuos mejorar la comprensión de conceptos y productos financieros, prevenir el fraude, tomar decisiones adecuadas a sus circunstancias y necesidades y evitar situaciones indeseables derivadas bien de un endeudamiento excesivo o de posiciones de riesgo inadecuadas” (España & CNMV, 2008).

De manera semejante, es interesante hacer referencia a la Estrategia Nacional de Educación Financiera 2021-2026, desarrollada por la Agencia de Consumidores Financieros de Canadá, la cual tiene como objetivo principal, la búsqueda de “un Canadá donde todos puedan desarrollar resiliencia financiera en un mundo cada vez más digital”; en el que se percibe a la educación financiera como un “contribuyente clave a la resiliencia financiera” y adicional a ello hace mención de su valor, el mismo que ha sido reconocido en todo el mundo, dándole así la justa relevancia. La Estrategia Nacional de Educación Financiera 2021-2026 también señala que: “los bajos niveles de educación financiera

pueden aumentar la probabilidad de que alguien sea, o llegue a ser, financieramente vulnerable”. Se debe agregar que en el mismo documento se habla de que esta incluye “habilidades y hábitos de gestión financiera personal, conocimiento, confianza y capacidad para utilizarlos para tomar decisiones financieras que conduzcan a resultados positivos” (Financial Consumer Agency of Canada, 2021).

1.2 Importancia de la educación financiera

La importancia de la educación financiera radica en la búsqueda de la solución a algunas problemáticas actuales: en primera instancia se hablaría de la relevancia que posee una adecuada educación financiera en las edades óptimas de un individuo, brindándole a éste, la capacidad para tener una vida financieramente ordenada y adecuada. Esto significaría ofrecerle una gran oportunidad, puesto que la enseñanza de principios financieros apropiados y básicos a una persona, en una determinada edad, tendrá gran repercusión en su vida y ayudará a cumplir el objetivo de desarrollar una conciencia plena del manejo de sus finanzas; ayudando a desenvolver su conciencia y responsabilidad respecto al tema. Todo ello con el fin de lograr un aumento significativo de la cultura financiera en las personas, basada en el ahorro y con miras a la enseñanza y aplicación de una inversión responsable y ética.

De manera semejante, la Agencia de Consumidores Financieros de Canadá, hace referencia a la problemática derivada de la ausencia de una educación financiera, en virtud de ello se sitúa en la actualidad, y resalta la importancia de tomar conciencia de que la humanidad está pasando por una época de grandes cambios en diferentes ámbitos: uno de ellos es el desarrollo de los mercados financieros, pues, con el pasar del tiempo, estos se van volviendo cada vez más complejos; lo que ha motivado la preocupante existencia de una “vulnerabilidad financiera”, la cual, según datos oficiales, en el Ecuador es un indicador que va en ascenso. Es ahí, donde la formación en materia de finanzas es vital para la búsqueda de la disminución, o eliminación de estos índices (Financial Consumer Agency of Canada, 2021).

1.3 Indicadores de medición de la educación financiera

El Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), ha realizado un análisis de casos exitosos en su área de influencia y otros países en desarrollo; en el ámbito de la educación y capacidades financieras. En el estudio mencionado, la (CAF, 2020) resalta que “la educación financiera es crítica para la inclusión”; proporcionando razones de valor para esta aseveración. Adicional a ello afirma que, para lograr una inclusión financiera de éxito, es necesario que los consumidores sean financieramente capaces. Por tanto, este organismo, hace referencia a que la “capacidad financiera”, es la óptima combinación de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que una persona necesita para tomar decisiones financieras que conduzcan a su bienestar. Estos serían los parámetros a analizar al momento de buscar profundizar en el campo de la educación financiera.

El primer indicador considerado por la CAF, se denomina “conocimientos financieros” el cual busca medir el impacto y nivel del conocimiento acerca de temas como ahorros, presupuesto, deuda, y habilidad matemática. Es fundamental partir teniendo claro el nivel de conocimiento con que cuentan las personas para regir sus actitudes y comportamientos y que permitan el desarrollo óptimo de una conducta financieramente adecuada (CAF, 2020).

El segundo indicador presentado por la CAF se refiere a las “actitudes financieras”, las cuales, deben su importancia a que pueden generar sesgos dentro del comportamiento de los individuos este índice tiene por objeto “determinar si los entrevistados prefieren una gratificación a corto plazo o seguridad a largo plazo” (CAF, 2020).

Finalmente, el tercer indicador considerado para medir la educación financiera es el “comportamiento financiero”, y la (CAF, 2020) señala que se refiere a la tenencia y uso de un presupuesto, el manejo de los recursos financieros, el comportamiento relacionado con el ahorro y la forma de elección de productos financieros. Este indicador, busca estudiar temáticas como presupuesto, deuda, ahorros, y el uso de productos financieros (CAF, 2020).

A continuación, se presenta el detalle de los indicadores, y los componentes de cada uno de ellos:

Tabla 1

Indicadores de medición de educación financiera y sus componentes

Índice de Capacidades Financieras (ICF)		Índice de Desempeño Financiero (IDF)
Conocimientos financieros	Actitudes financieras	Desempeño financiero
Ahorros	Confianza en instituciones financieras	Presupuesto
Presupuesto	Preferencias	Deuda
Deuda	Psicosocial	Ahorros
Habilidad matemática	Presupuesto	Uso de productos financieros

Nota. Adaptado de documento oficial de la CAF.

1.4 Auge e institucionalización de la educación financiera

La educación financiera es un concepto que se ha fortalecido a lo largo de los últimos años, ya que su práctica y ejecución evidencia uno de los constantes retos del mundo moderno, con miras al desarrollo global; desafío que se orienta a la búsqueda de una transformación radical de la vida económica de las personas. En virtud de lo expuesto, es necesario hacer referencia a los hechos que colocaron a la educación financiera en la escena de una agenda internacional.

En palabras de (Muccino, 2014), los orígenes internacionales de este concepto, datan del siglo XIX, puesto que se prioriza la observación y análisis del modo de vida de las familias mediante la observación de sus presupuestos. En este lapso, resaltan analistas e investigadores como Davies y Le Play en el año de 1928; si bien, el primero, centró su estudio en los ingresos y gastos de familias inglesas y escocesas, el segundo creía necesario poder conocer a la sociedad francesa para discutir qué teoría de gobierno era más conveniente; y esto lo lograría por medio de la observación de los hechos. Es

importante resaltar el trabajo realizado por Le Play en el año 1855, y continuado por Engel años más tarde; el objetivo de Le Play era formular su propio método y propone estudiar la vida en familia y sus decisiones diarias, basándose en la observación de algunos ejes fundamentales, considerando la variable de presupuesto familiar llegando a la conclusión de la importancia de sostener que se puede tener un conocimiento completo de una familia mediante el análisis de sus ingresos y gastos.

En base a los estudios mencionados, se evidencia el gran aporte empírico por parte de expertos como Davies, Le Play y Engel, pues cada uno de ellos desde su ámbito, buscó resaltar la relevancia que connota la existencia de un presupuesto familiar y su influencia en la vida en sociedad.

De acuerdo con el estudio desarrollado por Muccino, en el año 2014, que se orienta a exponer la creciente relevancia que se le está otorgando a la educación financiera a nivel mundial, el auge de este concepto se remonta a la crisis del año 2008. En virtud de ello, es fundamental remitirse a la historia, y recordar la crisis financiera global desatada en 2008, que según (Muccino, 2014), evidenció la vulnerabilidad financiera de la época, derivada de la progresiva y preocupante complejidad presentada por los mercados financieros; en este contexto, surgen los riesgos inherentes a los productos y sistemas financieros. Todo lo expuesto puso en evidencia la imperante necesidad de una educación financiera óptima y consciente para la población.

En cuanto a la institucionalización del concepto, sería necesario remitir el estudio a 1862 a la promulgación de la Ley Morrill, pues según (Muccino, 2014), esta ley tenía por objetivo otorgar terrenos federales a cada estado con el propósito de construir al menos una universidad a la que todos pudieran acceder, la cual promovería el desarrollo regional mediante la formación de ciudadanos en agricultura, economía local y otras prácticas que tenían una gran demanda, lo que significa nuevas formas de educación superior. (Muccino, 2014) señala que, gracias a esta ley, se reconoció formalmente a la economía local como un objeto de estudio. Dentro de un contexto de desarrollo educativo, en el siglo XX, se crearon varias organizaciones con el fin de promover la educación financiera.

En la actualidad, la educación financiera ha demostrado una evolución importante en los países de América Latina; en base a ello se han realizado diferentes estudios, con el objetivo de lograr medirla a través de diferentes indicadores y metodologías útiles para recolectar datos que ayuden en la cuantificación de los niveles de educación financiera de los diferentes países.

En este sentido, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), ha realizado una medición de capacidades financieras en base a tres indicadores: conocimientos, actitudes y comportamientos financieros. El estudio de la OCDE realizado en el año 2017, que buscaba revelar los niveles de educación financiera en América Latina y el Caribe (ALC), demostró que el Ecuador se encuentra ubicado entre los países que superan a promedio en cuanto a niveles de educación financiera, puesto que ocupa el cuarto lugar después de Chile, Bolivia, y Colombia. En el mismo estudio, se muestran los puntajes obtenidos por países pertenecientes al G20 y Ecuador logra superar a algunos de ellos (OCDE/CAF, 2020).

En consonancia con lo anterior, el mismo estudio señala que el desarrollo y aumento de las oportunidades que permitan el acceso a la educación a los adultos jóvenes, ha resultado de gran beneficio para ellos, ya que sus conocimientos, comportamientos y actitudes financieras demuestran una marcada diferencia con los evidenciados en los adultos mayores, especialmente en los países de Ecuador, México y Perú (OCDE/CAF, 2020).

1.5 Educación financiera de acuerdo con el ciclo de la vida

La educación financiera tiene relevancia en múltiples niveles de la vida humana, pues su influencia en las distintas etapas es importante para la formación integral de las personas. En atención a ello, la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA) realiza un detalle específico de cada una de las etapas de la vida, y sus necesidades financieras acorde con ellas; especificaciones que se detallan a continuación:

Tabla 2*Etapas de la vida financiera*

Etapa	Edad	Características y necesidades
1	De 0 a 18 años	<ul style="list-style-type: none"> -Se define el conjunto de principios fundamentales que tendrán influencia en sus decisiones financieras el resto de su vida. -La comprensión de la importancia del ahorro en los primeros años de vida contribuye a generar una conciencia de administración responsable.
2	De 19 a 30 años	<ul style="list-style-type: none"> -Se logra independencia económica. -Los trabajadores comienzan a acceder a servicios bancarios. -Se comienza a conformar el patrimonio. -El ahorro en esta etapa se constituye un fondo de reserva de corto plazo.
3	De 31 a 45 años	<ul style="list-style-type: none"> -Incremento en los ingresos derivado del crecimiento profesional. -Incremento de los gastos, (originados en la formación de la familia). -Las inversiones se orientan a conformar el patrimonio de la familia, y actividades orientadas al beneficio familiar.
4	De 46 a 55 años	<ul style="list-style-type: none"> -Los ingresos están en el tope de una consolidación profesional. -Se finaliza la conformación del patrimonio básico. -Se empieza a adquirir activos con poca deuda. -Inicia a pensar en la jubilación. -Existe mayor disponibilidad al riesgo y diversificación de inversiones.
5	De 56 a 65 años	<ul style="list-style-type: none"> -Los ingresos se estabilizan y después comienza a declinar. -Los gastos relacionados con la manutención y educación familiar disminuyen. -Se empieza a consumir algunos productos de lujo orientados al disfrute, derivado de las necesidades básicas cubiertas. -Aumento de la cartera de inversión.

6	Desde los 65 años	<ul style="list-style-type: none"> -Comienzan a disminuir de los ingresos. -El consumo depende del ahorro pasado y de la renta de las inversiones efectuadas. Disminuyen los instrumentos financieros al alcance. -Las inversiones son conservadoras buscando una rentabilidad moderada, resguardando el capital invertido.
----------	-------------------	---

Nota. Módulo 1: Manejando tu dinero en el Programa de Educación Financiera de ASBA por ASBA, s.f.

Se considera importante considerar un enfoque direccionado a la educación financiera para niños en edad escolar, tomando como base el estudio de Gamboa et al., realizado en el año 2019, dentro del cual los autores describen los saberes apropiados por niños en edad escolar, respecto de temas básicos financieros, dentro del sistema educativo colombiano; llegando a la conclusión de que los resultados obtenidos evidencian niveles bastante bajos, en el tema en cuestión, por parte de los participantes; por tanto, los autores proceden a recomendar la implementación de mejoras curriculares, para la inclusión de este campo dentro de la formación académica (Gamboa et al., 2019).

De la misma forma, Gibson et al., en su estudio “El valor de la educación financiera durante múltiples etapas de la vida”, realizado en el año 2022, ratificaron la relevancia que posee la educación financiera, a lo largo del desarrollo de la vida humana. Los autores afirman que la educación trasciende al “saber” e influye directamente en el “actuar”; al analizar el impacto que tuvo la educación financiera en etapas como: la escuela secundaria, la universidad, el lugar de trabajo, el hogar; y el comportamiento financiero posterior de las personas, obtuvieron resultados interesantes. El estudio mostró que las personas que tuvieron alguna formación en materia financiera, llegaron a la conclusión de que, si bien la educación financiera es un concepto, no se limita a ello, sino que su conocimiento se traduce a un conjunto de buenas prácticas financieras en la edad adulta de las personas, brindándoles la oportunidad de alcanzar sus objetivos; es decir se logró evidenciar un comportamiento positivo en la materia en cuestión (Gibson et al., 2022).

Es importante mencionar que, en palabras de Gibson et al., (2022) a pesar de que el comportamiento financiero se encuentra fuertemente influenciado por lo que se aprende en distintos ámbitos de la vida, se debe buscar información continuamente sobre las tendencias sociales y culturales actuales que afectan la educación financiera; con el objetivo de mejorar su conocimiento, comportamientos y actitudes, y por ende, su calidad de vida (Gibson et al., 2022).

1.6 Programas de educación financiera

El actuar financiero es una habilidad fundamental para la vida. La educación en este ámbito es un contribuyente clave a la resiliencia financiera, y su valor es reconocido en todo el mundo. Los bajos niveles de educación financiera pueden aumentar la probabilidad de que alguien sea, o llegue a ser, financieramente vulnerable. Una apropiada educación financiera, disminuye el riesgo de vulnerabilidad y aumenta la probabilidad de resiliencia en esta materia. Por tanto, es de suma importancia implementar, analizar y valorizar los programas de educación financiera implementados (Mungaray et al., 2021).

En primera instancia, el artículo denominado “Programas de educación financiera implementados en América Latina” emitido en el año 2019, busca analizar la puesta en marcha de programas de educación financiera, y su repercusión en el patrón de gastos y comportamiento de los estudiantes; por medio de una síntesis de los programas implementados en Latinoamérica en los diez últimos años.

En virtud de todo lo expuesto anteriormente es preciso mencionar que, según el estudio de (Aguilar et al., 2019), Estados Unidos fue el pionero en la implementación tanto de políticas públicas, como de programas de educación financiera, que cobraron fuerza en 2008. Adicional a ello, menciona que los bancos centrales que se han visto inmersos en este tema son: Federal Reserve (FED), el Deutsche Bundesbank y el Banco de Inglaterra (Aguilar et al., 2019).

En América Latina, los programas que buscan instruir a la población, en temas de educación financiera, generalmente se encuentran enfocados a un público bastante

amplio, pues se orientan a educar desde los niños, hasta los adultos; por medio de diversas e interesantes herramientas como: talleres interactivos, videos, folletos, fotografía, entre otros. En ese contexto, Aguilar et al., (2019) menciona que Perú fue el primer país en dar paso a la implementación de la educación financiera en su currículo escolar, gracias a un Convenio de Cooperación Interinstitucional en el año 2008. Algunos países siguieron su ejemplo, y se detallan a continuación:

Tabla 3

Implementación de programas de educación financiera en países latinoamericanos

País	Instituciones involucradas	Objetivo	Año de implementación
Perú	Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y el Ministerio de Educación	Incluir formación financiera a los jóvenes de bachillerato y a los docentes como estrategia nacional para mejorar los niveles de ahorro	2008
Paraguay	Banco Central de Paraguay y Ministerio de Educación	Incluir en la formación media un programa de economía y finanzas que permita mejorar la cultura de ahorro de los jóvenes.	2012
Bolivia	Ministerio de Educación - Base Nacional Común Curricular	Incluir la educación financiera en el currículo del sistema educativo para incentivar el ahorro y promover la acumulación para futuras inversiones.	2013
Argentina	Banco Central (BCRA) y Ministerio de Educación y Deportes	Promover el fortalecimiento y la difusión de educación financiera a nivel nacional, de igual manera la coordinación de estrategias pedagógicas y de la capacitación docente.	2017
Brasil	Comité Nacional de educación financiera	Desarrollar una nación financieramente educada,	2017

			iniciando desde la etapa escolar	
Uruguay	Banco Central, Plan Ceibal y la Administración Nacional de Educación Pública	de	Realizar proyectos de educación financiera que estén inmersos en la educación primaria, secundaria y formación de docentes	2017
Puerto Rico	Departamento de Educación	de	Integrar la educación financiera al currículo escolar, específicamente en las materias de Matemáticas, Estudios Sociales y Salud, con el objetivo de desarrollar en los estudiantes, maestros y padres destrezas de vida para mantener correctamente sus finanzas personales, mientras se fortalece el proceso de enseñanza-aprendizaje.	2018

Nota. Adaptado de Programas de educación financiera implementados en América Latina por Aguilar et al., 2019, Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional, Vol. 7 No. 2.

De la misma forma, (Aguilar et al., 2019) hace referencia a los programas implementados dentro de los países de América Latina en la actualidad, tomando un detalle riguroso de cada uno de ellos, pues se han realizado alianzas estratégicas con el fin de diversificar el contenido y la población objetivo de cada uno de los programas presentados por los diferentes países. Estos interesantes programas, se han llevado a cabo en países como Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Haití, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, Puerto Rico, República Dominicana, y Uruguay.

Entre los países mencionados anteriormente, destacan casos como los detallados a continuación:

En el caso argentino, se detallan seis programas de educación financiera, cada uno de ellos evidencia diferentes alianzas, con el fin de cubrir la mayor parte de la población, puesto que sus programas son especializados. Su población objetivo es bastante inclusiva y comprende: niños, jóvenes, adultos, docentes, clientes bancarios, mujeres con emprendimientos y discapacitados auditivos; esa es su marca diferencial, con la cual buscan lograr mejorar sus niveles de educación financiera, enfatizando en sectores estratégicos como el caso de los docentes, que son claves al momento de buscar los objetivos planteados (Aguilar et al., 2019).

En el caso de Bolivia, se evidencia el mismo número de programas en alianza con algunas entidades financieras y sociales; principalmente orientados a promover una cultura financiera, generar un conocimiento concreto de servicios financieros, informar acerca de la importancia de temas como: el ahorro, la planificación del crédito y el buen manejo administrativo, entre otros; temas con gran impacto en su público objetivo, integrado por: niños, jóvenes, adultos, mujeres, jóvenes emprendedores, pequeños productores y clientes (Aguilar et al., 2019).

Chile es uno de los países que muestra un mayor número de programas de educación financiera, lo que ha dado resultados importantes, reflejados en estudios de entidades oficiales que han posicionado a este país latinoamericano con mejor puntuación en conocimientos, comportamientos y actitudes financieras; incluso alcanza el promedio de los niveles presentado en países del G20. En este escenario se han evidenciado trece programas de educación financiera, todos ellos, brindados por dependencias del gobierno chileno e importantes entidades financieras nacionales e internacionales. Sus programas han estado orientados a una diversidad de público, niños, jóvenes y adultos, de diferente condición socioeconómica; incluso han existido programas especializados en desarrollar habilidades financieras en personas pertenecientes a sectores vulnerables (Aguilar et al., 2019).

En el caso de Ecuador, se han presentado cinco programas de educación financiera, orientados principalmente a involucrar a jóvenes y adultos. Estos programas han surgido de instituciones como la Superintendencia de Bancos, Corporación Financiera Nacional y algunas entidades financieras del país. Todos ellos, con el objetivo de fomentar conocimientos acerca de servicios financieros, mejorar la gestión de la economía personal y tratar de incentivar una cultura que minimice los riesgos y errores en la toma de decisiones financieras (Aguilar et al., 2019).

1.7 Evidencia empírica

Con el pasar de los años, el creciente debate social que trata de encontrar, analizar y discutir las causas que generan graves problemas económicos y financieros a nivel global y a lo largo del tiempo, ha llegado a importantes conclusiones. Todas ellas concluyen que existe una significativa falencia en el sistema educativo, siendo la falta de educación financiera una de las debilidades encontradas; es necesario realizar una búsqueda sustancial que compruebe la veracidad de estos hechos.

Diferentes organizaciones y entidades de talla mundial, han fijado su punto de análisis en esto, llegando a emitir informes de gran relevancia en colaboración entre importantes organizaciones internacionales involucradas en el tema, como la OCDE y la CAF. Inicialmente, se hace referencia al trabajo titulado “Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación” (OCDE/CAF, 2020), dentro del cual recopilan y analizan los retos más significativos, encontrados en la implementación de estrategias nacionales de inclusión y educación financiera, en un grupo de países de ALC. Adicionalmente a ello, su objetivo es contribuir al progreso de la inclusión y educación financieras; de manera especial, el establecimiento de acciones necesarias para alcanzar y satisfacer las necesidades de la población. Este estudio destaca que en los últimos años un número cada vez más grande de países han establecido compromisos con objetivos y estrategias de inclusión y educación financieras dentro de un contexto de planteamiento de acciones con miras a la

reducción de la pobreza, y con el objetivo de promover tanto el desarrollo como la estabilidad de sus sistemas financieros. A lo largo de este informe, se ofrece una presentación del contexto de la educación financiera, se aborda su desarrollo y uso de estudios de línea de base, se analiza el uso de las directrices y principios internacionales, la atención de las estrategias nacionales a las poblaciones vulnerables, analiza también el tema de gobernanza y la existencia de un presupuesto respectivamente, profundiza en la comunicación y diseminación de las estrategias, en la implementación y creación de capacidad, procesos de monitoreo y evaluación. Además, presenta los resultados de la información levantada en el proceso, en el que se evidencia que en una comparación realizada entre los puntajes de actitudes, comportamientos y conocimientos financieros en países del G20 y países de América Latina, donde se presenta una media similar entre ambos grupos; sin embargo, se observan diferencias marcadas en el puntaje más alto, en el que cuatro países del G20 presentan puntajes superiores a los 14 puntos, mientras que en el segundo grupo, solo Chile logra obtener una calificación similar y el resto de los países se ubican por debajo de esta cifra. Así mismo, hace referencia a las capacidades financieras de los estudiantes; en esta instancia menciona que según la evaluación de competencias financieras del Programa de la OCDE para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA), en el que participaron Colombia, Chile, Brasil y Perú, se obtuvo como resultados que el porcentaje de estudiantes que no alcanzan el nivel básico de competencia es mayor en Brasil (53%), Chile (38%), Colombia (57%) y Perú (48%) en comparación con el promedio de economías de la OCDE (22%). No obstante, con relación a los resultados de 2018 se observa una mejora en Brasil, Chile y Perú. En efecto, el porcentaje de estudiantes que no alcanzan el nivel básico de competencias se reduce en los tres países y se ubica en 43% en Brasil, 30% en Chile y 46% en Perú. Finalmente, se menciona que fueron pocos los países que reportaron información sobre mecanismos de evaluación y monitoreo.

Un estudio similar que tiene como principal integrante a la OCDE y a otras entidades como su Red Internacional de Educación Financiera (INFE), el Banco de la

República (Colombia), el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras de Colombia (Fogafin) y CAF-Banco de Desarrollo de América Latina; denominado “La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas” (García Nidia et al., 2015); emitido oficialmente por la CAF; responde a una problemática de gran relevancia, surgida en vista de que en el transcurso de los últimos años, las economías de ALC han evidenciado un desarrollo incesante; sin embargo, al analizar los niveles de pobreza y desigualdad, estos siguen presentando resultados significativamente altos; adicional a ello, la exclusión financiera sigue siendo un elemento que aún causa preocupación en estos sectores. Es posible que todo ello derive en grandes dificultades futuras, principalmente en el desarrollo económico y social de la región. Los autores realizan un análisis y discuten al respecto, basándose en información oficial levantada en la región; llegando a concluir que las necesidades en materia de educación financiera de la población no se asemejan para todos los países en el sector en análisis, por lo cual, consideran necesario mayores esfuerzos en términos de medición. Esto, junto con una evaluación del impacto de los programas ya existentes, ayudaría a diseñar e implementar programas de educación financiera más eficaces y a generar resultados medibles.

En vista de que, se considera a la educación financiera constituye un eje transversal en los proyectos de formación, se han realizado estudios que pretenden analizar el impacto que genera en las competencias y actitudes en estudiantes universitarios. Se destaca la importancia de la educación financiera en la época universitaria de los individuos, la cual radica en el desarrollo de sus habilidades, con el fin de lograr niveles óptimos de conocimientos en el tema, para fomentar acciones y actitudes, como una cultura del ahorro, inversión, endeudamiento responsable, entre otros (Avendaño et al., 2021). Al respecto, (García, 2012) en su estudio “El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio” desarrollado en el año 2012 en Colombia, con el objetivo de estimar el impacto a corto plazo de un programa de educación económica y financiera (EEF) sobre los conocimientos, habilidades, actitudes, capacidades y comportamientos económicos de

estudiantes concluye que los resultados obtenidos denotan que el programa incrementa el nivel de conocimientos económicos y financieros de los jóvenes, pero no sus habilidades para poner en práctica lo aprendido. Además, se encuentra que las actitudes y capacidades de los estudiantes frente a la EEF son favorables, la autora también menciona que el cambio en la conducta sólo se puede observar una vez estos jóvenes ingresen al mercado laboral. Y termina haciendo hincapié en la necesidad de realizar ajustes a los diferentes programas de educación financiera, con el fin de potenciar su impacto en habilidades, actitudes y capacidades.

Por otra parte, hablar de la educación financiera, y la relación que mantiene con el endeudamiento de las personas, es de gran importancia, como lo revela el estudio “Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios” desarrollado por (Valenzuela Montoya et al., 2022) aplicado a jóvenes universitarios de una ciudad mexicana en el que se busca estimar el nivel de relación lineal de las variables de educación financiera y endeudamiento. Posterior a un análisis y discusión procede a plantear que los resultados obtenidos indican que el endeudamiento es una alternativa bien valorada, dado que se obtuvo una correlación positiva resultante entre las dos variables analizadas; los autores consideran que existe una alta probabilidad de que los estudiantes tengan una deuda contraída. Finalizan afirmando la relación planteada y comprobada, señalando la importancia de la educación financiera a edades tempranas con el fin de que sea útil en la vida tanto presente como futura de los profesionales en formación.

Finalmente, el artículo presentado por (Peñarreta et al., 2019) desarrollado en el año 2017, titulado “Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador”, analiza los niveles de educación financiera de los clientes de la banca ecuatoriana, en función de indicadores de conocimiento, comportamiento y aptitud de las personas. Los investigadores, tras analizar y relacionar algunas variables con los niveles de educación financiera presentados por las personas encuestadas; llegaron a la conclusión de que las variables correspondientes a nivel de educación, género, y cargas familiares son los principales factores socioeconómicos que inciden en los niveles de

educación financiera de los ecuatorianos. Adicional a ello, mencionan que la provincia en la que habitan los participantes de la encuesta aplicada presenta una incidencia relevante en la dimensión de conocimiento y comportamiento financiero para las tres provincias analizadas. Es preciso observar que otro de sus hallazgos fue que solamente la tercera parte de la muestra encuestada, evidencia indicios de tener educación financiera. Finalmente, señalan que las futuras estrategias de educación financiera deberían estar enfocadas en el desconocimiento financiero, comportamiento pasivo y aptitud negativa en la población.

Capítulo dos

Caracterización de la Universidad Técnica Particular de Loja

A lo largo del presente capítulo se busca realizar una descripción que permita tener un mejor conocimiento acerca de la unidad de análisis: la Universidad Técnica Particular de Loja (UTPL).

2.1 Historia y antecedentes de la Universidad Técnica Particular de Loja

El artículo 1 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular De Loja se menciona lo siguiente:

«La Universidad Técnica Particular de Loja es una persona jurídica autónoma, de derecho privado, con finalidad social, sin fines de lucro, cofinanciada por el Estado ecuatoriano de conformidad con la Constitución de la República del Ecuador y la Ley Orgánica de Educación Superior. Es una institución católica de educación superior de carácter bimodal, ya que posee las modalidades de estudio presencial, y abierta y a distancia; esta última desde 1976, en la que es pionera en Latinoamérica, siendo coesencial para el desarrollo de su misión. La UTPL es una universidad católica dedicada a la docencia y a la investigación, así como al servicio a la sociedad, de acuerdo con lo establecido en la Ley Orgánica de Educación Superior.

Fue creada por la Agrupación Marista Ecuatoriana, con autorización y apoyo de la Diócesis de Loja, al amparo del Modus Vivendi celebrado entre la Santa Sede y el Estado ecuatoriano, teniendo en cuenta las normas de la Iglesia en su organización y gobierno.

En vista de que la Agrupación Marista Ecuatoriana, a través de sus propios organismos y por causas privadas e internas, decidió dejar la Universidad Técnica Particular de Loja, ésta pasó a la Diócesis de Loja, de conformidad con el Estatuto entonces vigente y en concordancia con el Modus Vivendi. El 27 de octubre de 1997, la Diócesis de Loja traspasó, por tiempo indefinido, a la Asociación Id de Cristo Redentor, Misioneros y Misioneras Identes, la conducción de la Universidad Técnica Particular de Loja para que la dirija con total autonomía y en consonancia con el carisma Idente, con los mismos derechos

y obligaciones que la Agrupación Marista Ecuatoriana. El 4 de julio del 2009, a la Asociación Id de Cristo Redentor, Misioneros y Misioneras Identes se le ha conferido por parte de la Santa Sede el rango de “Instituto de vida consagrada de derecho pontificio”, por lo que su denominación cambió por la de “Instituto Id de Cristo Redentor, Misioneras y Misioneros Identes”, sin que esto altere su función y tarea encomendada en la Universidad Técnica Particular de Loja».

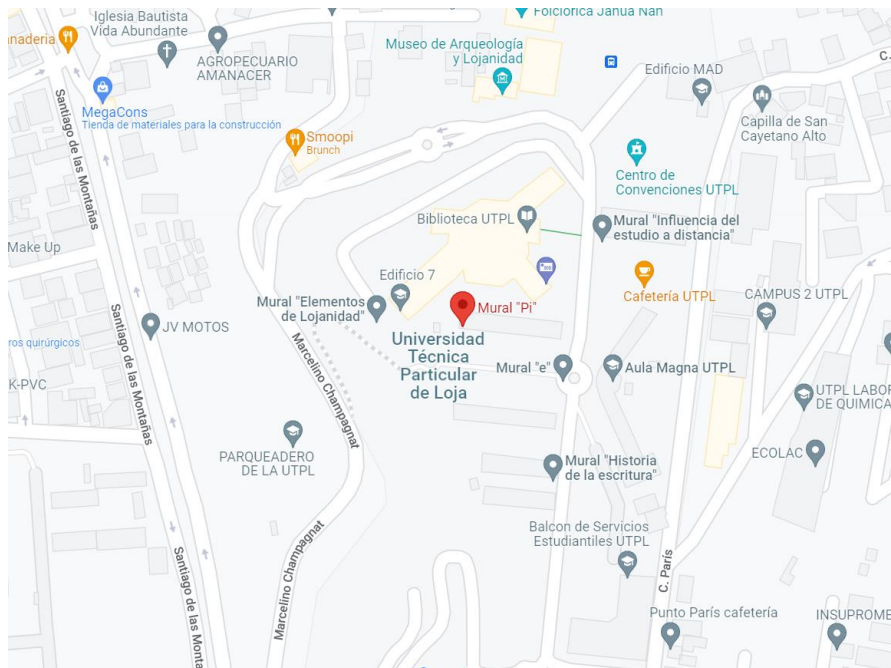
2.2 Localización de la Universidad Técnica Particula de Loja

En el artículo 2 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular De Loja se menciona que:

“Su sede matriz está ubicada en la ciudad de Loja.

La modalidad abierta y a distancia, por su definición, naturaleza y características, se dirige a una amplitud de estudiantes situados geográficamente de forma dispersa dentro y fuera del país, por lo que se los debe atender en su lugar de origen, con procesos administrativos y académicos adecuados, disponiendo la Universidad para ello de centros o estructuras de apoyo debidamente categorizados, cuya sede matriz se constituye en el centro de todas las actividades académicas de esta modalidad. Desde dicha sede matriz, se dan las directrices generales de este modelo educativo y en ella reposan los expedientes académicos correspondientes”.

El campus de la Universidad Técnica Particular de Loja se encuentra ubicado, como lo indican sus estatutos en la ciudad de Loja, en San Cayetano Alto, Calle París.

Figura 1**Localización de la UTPL**

Nota. Tomado de Google Maps

2.3 Misión, visión y estructura organizacional y académica de la Universidad Técnica Particular de Loja

2.3.1 Misión y visión

El artículo 4 del (Estatuto Orgánico de La Universidad Técnica Particular de Loja, 2021) se menciona lo siguiente: «La visión de la Universidad Técnica Particular de Loja es el humanismo de Cristo, que se traduce en sentido de perfección, en compromiso institucional, en servicio a la sociedad, en mejora continua y en la búsqueda constante de la excelencia. El humanismo de Cristo que, en su manifestación histórica y el desarrollo de su pensamiento en la tradición de la Iglesia Católica, propugna una universidad potenciadora, conforme a la dignidad que el ser humano tiene como “hijo de Dios” y que hace a la Universidad acoger, defender y promover en la sociedad, el producto y la reflexión de toda experiencia humana».

El artículo 5 del (Estatuto Orgánico de La Universidad Técnica Particular de Loja, 2021) se menciona lo siguiente: «Desde la visión del Humanismo de Cristo, la Universidad Técnica Particular de Loja tiene como misión: “Buscar la verdad y formar a personas, a través de la ciencia, para servir a la sociedad”».

De acuerdo con el artículo 6, del (Estatuto Orgánico de La Universidad Técnica Particular de Loja, 2021), esta universidad desde su condición de universidad católica cuenta con la autonomía necesaria que le permite cumplir sus funciones de manera óptima, conforme a los principios planteados, los cuales son:

- a) Autonomía institucional
- b) Centralidad de la persona
- c) Libertad de cátedra e investigación
- d) Integración del saber
- e) Apertura a la trascendencia

Adicional a ello, el artículo 7 del (Estatuto Orgánico de La Universidad Técnica Particular de Loja, 2021) menciona que “corresponsabilidad de toda la comunidad universitaria en la consecución de sus fines institucionales supone el cumplimiento de los siguientes valores institucionales”:

- a) Fidelidad a la visión y misión,
- b) Respeto a la dignidad de la persona,
- c) Disposición de servicio,
- d) Apertura al diálogo,
- e) Humildad intelectual,
- f) Trabajo en equipo.

Finalmente, es importante hacer referencia a las competencias formativas de la UTPL, las cuales se encuentran en el (Plan Estratégico de Desarrollo Institucional UTPL (2020-2025), 2020), en el cual se menciona que “La formación integral del estudiante se garantiza y expresa en los currículos a través de las competencias genéricas que están presentes

explícitamente en los planes de estudio y que atraviesan todas las dimensiones del currículo. Ellas son:

1. Vivencia de los valores universales del humanismo de Cristo.
2. Comunicación oral y escrita.
3. Orientación a la innovación y a la investigación.
4. Pensamiento crítico y reflexivo.
5. Trabajo en equipo.
6. Comunicación en inglés.
7. Compromiso e implicación social.
8. Comportamiento ético.
9. Organización y planificación del tiempo.

Adicionalmente, las carreras y programas desarrollan competencias específicas, propias de cada carrera, y que aportan a la cualificación para la profesión dando consistencia social y profesional al perfil formativo”.

2.3.2 Estructura organizacional y académica

El documento “Estructura Académica” ubicado en el apartado “Estructura institucional” dentro de la página web oficial de la UTPL, muestra la manera en que se encuentra estructurada la universidad, a partir de un enfoque académico hace referencia que “El gobierno de la UTPL está integrado por la máxima autoridad de cogobierno, que es el Consejo Superior; la primera autoridad ejecutiva, que es el Rector; los vicerrectores; las autoridades ejecutivas, académicas, administrativas, de gestión y de apoyo; y los órganos colegiados que no constituyen cogobierno. Adicionalmente la Universidad cuenta con el Consejo Tutelar que es un órgano de tutela y consulta, mediante el cual la Iglesia Católica, a través del Instituto Id de Cristo Redentor, Misioneras y Misioneros Identes, en comunión

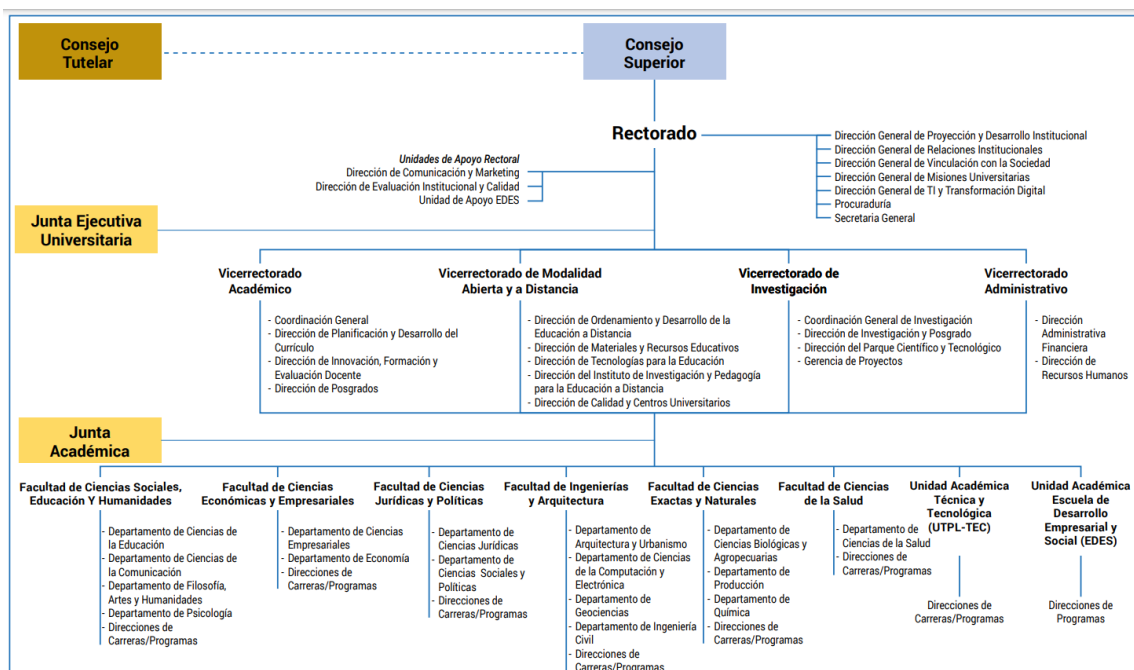
con la Diócesis de Loja, garantiza su derecho a dar a la Universidad el carácter y orientación católicos.

Toda organización institucional se establece en consonancia con la Ley Orgánica de Educación Superior, el Modus Vivendi y las leyes eclesiásticas.

La estructura académica de la UTPL integra las actividades de Docencia, Investigación y Vinculación con la Sociedad para dar respuesta a la visión, misión, principios, valores, fines y objetivos de la Universidad, así como a las líneas estratégicas establecidas en el Plan Estratégico de Desarrollo Institucional” (UTPL, 2021). La estructura orgánica funcional está organizada de la siguiente manera:

Figura 2

Estructura Académica de la UTPL



Nota. Tomado del documento “Estructura Académica” de la página web oficial de la UTPL, Universidad Técnica Particular de Loja, 2021, (www.utpl.edu.ec).

Adicional a ello, es importante detallar cada una de las facultades y titulaciones que conforman la oferta académica de la Universidad Técnica Particular de Loja, por tanto, como se observa en la tabla 4:

Tabla 4

Facultades y titulaciones de la UTPL

Facultad	Carrera
Ciencias Económicas y Empresariales	Administración de empresas
	Contabilidad y auditoría
	Economía
	Finanzas
	Gastronomía
	Turismo
Ciencias Exactas y Naturales	Alimentos
	Agropecuaria
	Biología
	Bioquímica y Farmacia
	Gestión Ambiental
	Ingeniera Ambiental
	Ingeniera Industrial
	Ingeniera Química
Ciencias Sociales, Educación y Humanidades	Comunicación
	Psicología
	Psicología Clínica
	Psicopedagogía
	Pedagogía de los Idiomas Nacionales y Extranjeros
	Artes Visuales
	Artes Escénicas
Ciencias Jurídicas y Políticas	Derecho
Ingenierías y Arquitectura	Arquitectura
	Computación
	Geología
	Ingeniería Civil
	Logística y Transporte
	Telecomunicaciones
Ciencias de la Salud	Enfermería
	Nutrición y Dietética
	Medicina
	Fisioterapia

Nota. Adaptado de Matrículas y aranceles por UTPL, 2022, Página web oficial UTPL (<https://www.utpl.edu.ec>).

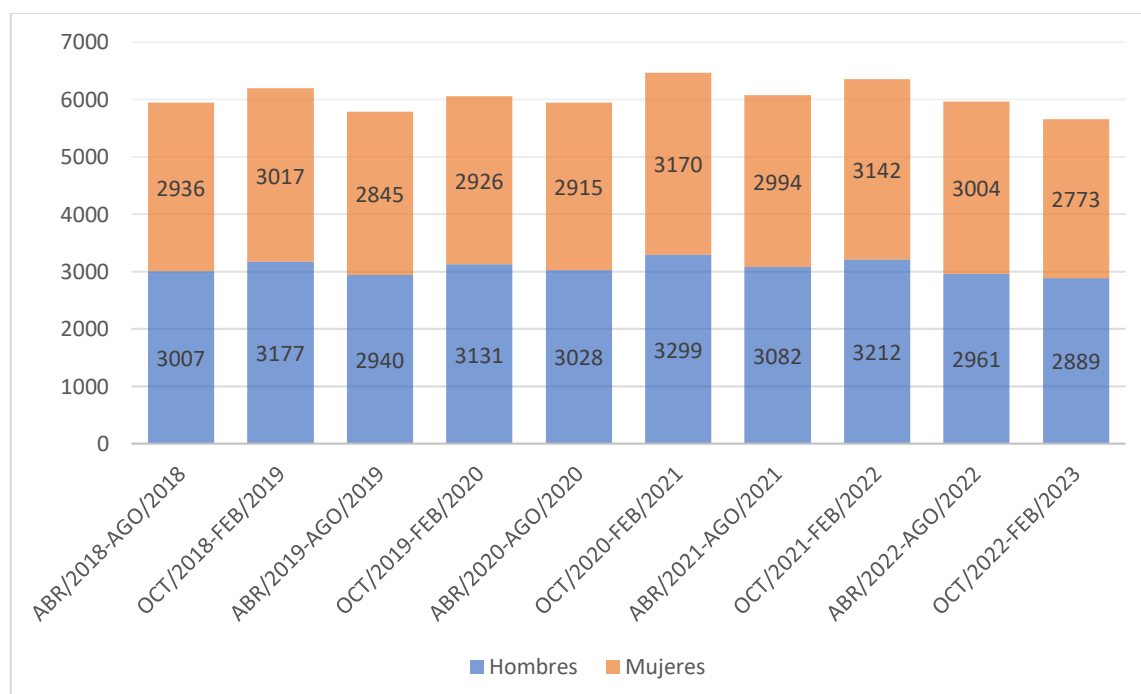
Según el documento de matrículas y aranceles de la UTPL, como muestra la tabla 1, dentro de la Universidad Técnica Particular de Loja, existen cinco diferentes facultades, dentro de las cuales se encuentran distribuidas las 32 carreras que se ofertan en la modalidad presencial (UTPL, 2022).

2.4 Evolución de matrícula de la UTPL

La Universidad Técnica Particular de Loja a lo largo a de los diez últimos periodos académicos ha demostrado un número de estudiantes relativamente constante, como se muestra en la figura 3.

Figura 3

Evolución de matrícula de la UTPL separada por género



Como muestra la figura 1, el número de estudiantes matriculados en la UTPL a lo largo de los diez últimos ciclos académicos ha presentado una leve disminución del 5% con

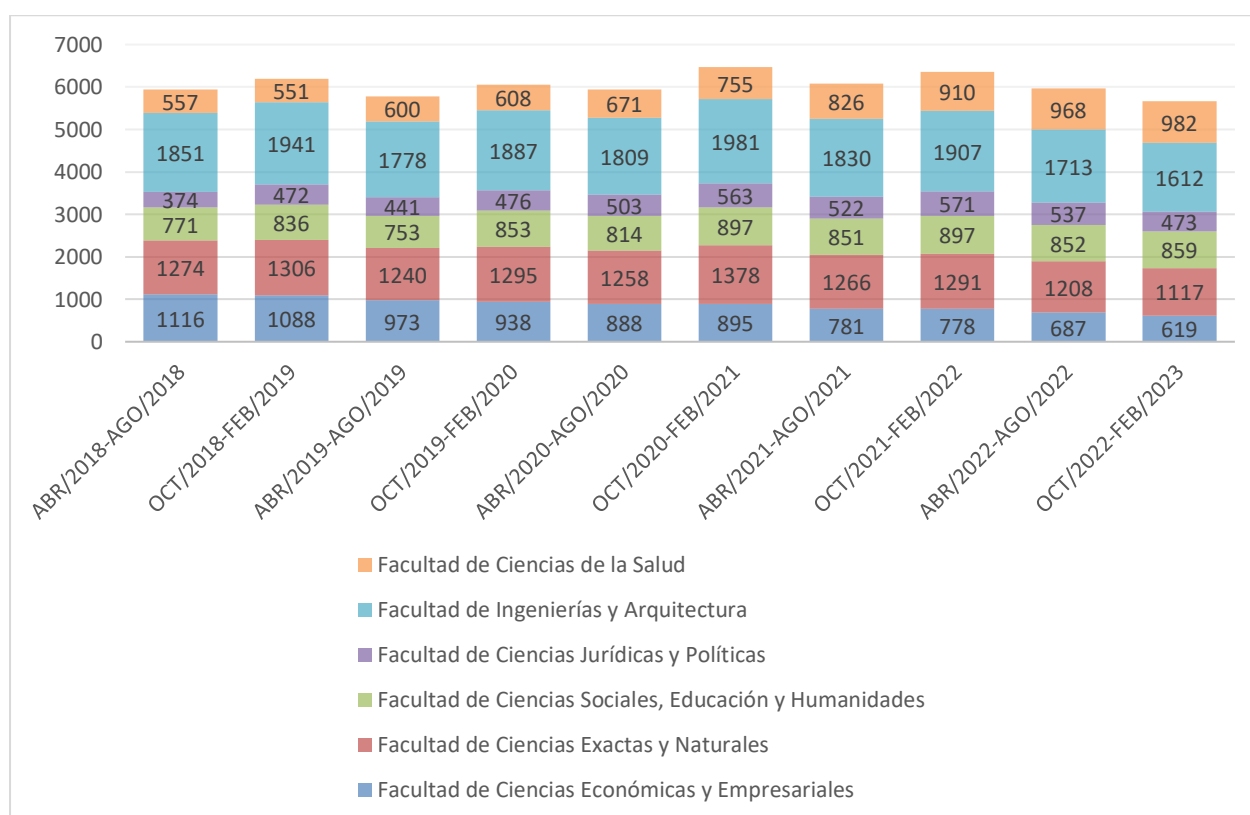
relación al nivel de matrícula evidenciado al inicio, en relación con el género, se observa que existe igual proporción de hombres y mujeres.

A nivel general, se nota que en el caso de las facultades de Ciencias Económicas y Empresariales; Ciencias Exactas y Naturales; e Ingenierías y Arquitectura se observa decrecimiento en cuanto a los niveles de matrícula, la mayor disminución se evidencia en la primera, presentando un decremento del 45%.

En contraste con ello, las facultades de Ciencias Sociales, Educación y Humanidades; Ciencias Jurídicas y Políticas; y Ciencias de la Salud se ha presentado un aumento en los niveles de matrícula, siendo el 76% evidenciado en la última facultad mencionada, el crecimiento más marcado.

Figura 4

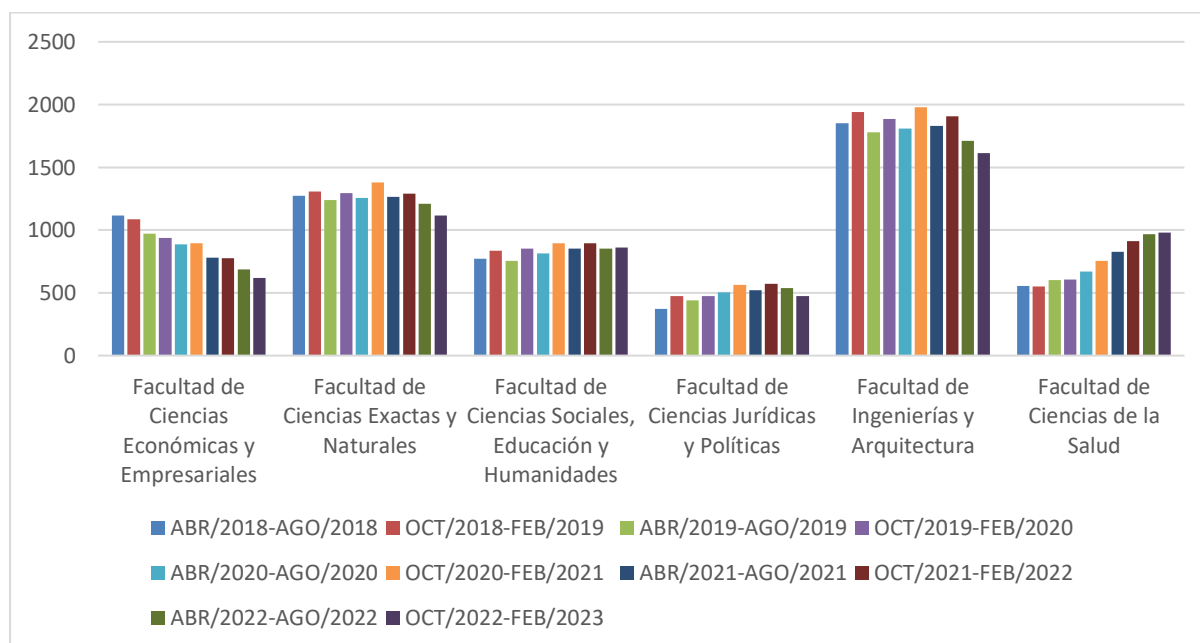
Estructura y evolución general de matrícula de la UTPL



La figura 4, muestra la estructura de matrícula de la Universidad Técnica Particular de Loja, y como se puede observar, la Facultad de Ingenierías y Arquitectura concentra la mayor parte de estudiantes matriculados en la UTPL a lo largo del periodo analizado. La Facultad de Ciencias Exactas y Naturales es la que se ubica en segundo lugar al momento de hacer referencia a la cantidad de estudiantes matriculados.

Figura 5

Evolución de matrícula de la UTPL separada por facultades



Como muestra la figura 5, la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales han demostrado un decremento del 45% a lo largo de los diez ciclos académicos analizados. Las Facultades de: Ciencias Exactas y Naturales; e Ingenierías y Arquitectura han mantenido una cantidad de estudiantes matriculados relativamente constante presentando un descenso del 12%. Finalmente dos facultades han presentado un aumento en el número de matrícula, por un lado, se encuentra la Facultad de Ciencias Jurídicas y Políticas la cual ha presentado una evolución general del 26%, mientras que la Facultad de Ciencias de la Salud, han demostrado un crecimiento del 76%, lo que se debe a un aumento en el número de titulaciones ofertadas por la universidad, pertenecientes a la titulación mencionada.

2.5. Programas de educación financiera en la UTPL

La educación financiera desempeña un papel fundamental en el desarrollo de habilidades financieras y la toma de decisiones informadas. En la Universidad Técnica Particular de Loja (UTPL), se han llevado a cabo diversos programas enfocados en la educación financiera, principalmente impulsados por la carrera de Finanzas. Estos programas buscan proporcionar a los estudiantes las herramientas necesarias para comprender y manejar de manera efectiva sus finanzas personales. A continuación, se describen algunos de los programas financieros destacados que se han desarrollado en la UTPL.

Tabla 5

Programas de educación financiera en la UTPL

Nombre del evento	Organismos involucrados	Fecha
Planificación Financiera y Presupuesto	Woccu Latinoamérica UTPL Finanzas COAC Andalucía	8 de abril de 2021
Taller: “5 pasos para cumplir tus metas”.	Woccu Latinoamérica y UTPL Finanzas	21 de junio de 2021.
Taller: “Ahorro sin pretextos”.	Woccu Latinoamérica y UTPL Finanzas	23 de junio de 2021.
Taller: “Manejo de tus finanzas en época de incertidumbre”.	Woccu Latinoamérica y UTPL Finanzas	25 de junio de 2021.
V Encuentro de Finanzas y Observatorio Empresarial: Inversiones en mercado bursátil: Rentabilidad y riesgo	Observatorio Empresarial Departamento de Finanzas de la UTPL Bolsa de Valores de Quito Cámara de Comercio de Loja	27 de julio de 2022
FINANCE TALK 1era Edición	Finanzas UTPL	31 de octubre de 2022

Global Money Week 2023	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)	Marzo, 2023
	Diferentes entidades financieras, organizaciones no gubernamentales y centros educativos	

Nota. Elaborado a partir de información encontrada en la página web oficial de la UTPL.

Programa de Educación Financiera con la temática “Planificación Financiera y Presupuesto”: En colaboración con Woccu Latinoamérica, UTPL Finanzas y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía, se llevó a cabo un programa de educación financiera centrado en la planificación financiera y el presupuesto. Este programa, realizado el 8 de abril de 2021, tuvo como objetivo brindar a los participantes las herramientas necesarias para establecer metas financieras, elaborar presupuestos y administrar adecuadamente sus recursos económicos.

Talleres de educación financiera: La UTPL, en conjunto con Woccu Latinoamérica y UTPL Finanzas, organizó una serie de talleres de educación financiera. Estos talleres abordaron temas relevantes como "5 pasos para cumplir tus metas", "Ahorro sin pretextos" y "Manejo de tus finanzas en época de incertidumbre". Los talleres, llevados a cabo los días 21, 23 y 25 de junio de 2021, tuvieron como objetivo brindar a los participantes estrategias prácticas para mejorar su manejo financiero y alcanzar sus objetivos económicos.

Global Money Week 2023: La UTPL se unió a la iniciativa Global Money Week 2023, impulsada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y respaldada por entidades financieras, organizaciones no gubernamentales y centros educativos. Esta semana dedicada a la educación financiera promovió la importancia de la inclusión financiera y el desarrollo de habilidades financieras en jóvenes y estudiantes universitarios.

V Encuentro de Finanzas y Observatorio Empresarial: En colaboración con la Bolsa de Valores de Quito y la Cámara de Comercio de Loja, el Observatorio Empresarial y el

Departamento de Finanzas de la UTPL organizaron el V Encuentro de Finanzas y Observatorio Empresarial. El evento, realizado el 27 de julio de 2022, se centró en las inversiones en el mercado bursátil, abordando temas como rentabilidad y riesgo. El objetivo principal fue fomentar el conocimiento y la comprensión de los mercados financieros entre los participantes.

FINANCE TALK 1era Edición: La carrera de Finanzas de la UTPL organizó la primera edición de FINANCE TALK, un evento destinado a brindar un espacio de diálogo y aprendizaje sobre temas financieros relevantes. El evento, realizado el 31 de octubre de 2022, reunió a profesionales del ámbito financiero para compartir conocimientos y experiencias con los estudiantes universitarios.

Los programas financieros desarrollados en la UTPL reflejan el compromiso de la institución y la carrera de Finanzas en promover la educación financiera entre los estudiantes universitarios. Estos programas abarcan diversos temas, desde la planificación financiera y el presupuesto hasta las inversiones en el mercado bursátil. Al proporcionar a los estudiantes las herramientas necesarias para comprender y manejar sus finanzas personales, se fomenta la toma de decisiones informadas y responsables en el ámbito financiero. Estos programas son una valiosa contribución para el desarrollo de habilidades financieras de los estudiantes y la preparación de profesionales capaces de enfrentar los desafíos financieros del mundo actual.

Capítulo tres

Metodología y discusión de resultados

3.1 Metodología

En el presente trabajo, es preciso mencionar que en palabras de Martínez (2012) la palabra “metodología”, se encuentra constituida por dos términos, en primer lugar “método” que significa “camino a seguir”, y en segundo lugar “logos” que hace referencia al estudio; en base a ello se afirma que se trata del “estudio de los procedimientos o técnicas que permitirán alcanzar el conocimiento de un objeto o fenómeno, es decir, el estudio de los métodos y técnicas de investigación”.

3.1.1 *Enfoque de la investigación*

El presente trabajo investigativo, muestra un enfoque mixto, tanto cualitativo como cuantitativo. Se dice que uno de sus enfoques es cualitativo, ya que se orienta a medir los índices necesarios que permitan profundizar en el campo de la educación financiera.

Se menciona que otro de sus enfoques es cuantitativo, puesto que el presente trabajo investigativo consta de un proceso estadístico. Es decir, el desarrollo de la investigación tiene como punto de partida, una idea que va pasando por ciertos procesos en los que se procede a delimitarla y determinar objetivos y preguntas de investigación en función de ella. En virtud de las preguntas propuestas, se procede a plantear hipótesis y variables, con el fin de medirlas en un contexto establecido; y finalmente, se procede a concluir con respecto al tema en análisis.

3.1.2 *Alcance de la investigación*

En cuanto al alcance de este trabajo investigativo, este se caracteriza por ser de tipo exploratorio descriptivo y analítico. Se determina como una investigación “exploratoria” debido a que se habla de un método que pretende ahondar en temas poco tratados, esto con el objetivo de ofrecer una visión general de los niveles de educación financiera experimentados por los estudiantes universitarios de la unidad de análisis determinada, ya

que no existen estudios similares realizados anteriormente dentro de esta. Adicional a ello, se hace referencia a una investigación de tipo “descriptiva” ya que, dentro de esta, se intenta clasificar, definir y diferenciar el objeto de estudio, y se describen las características de las variables que se van a considerar como parte integrante del análisis, adicional a ello, Martínez (2012) menciona que dentro de esta “no se manipula ninguna variables. Se limita a observar y describir los fenómenos”, es este caso, se observará el nivel de educación financiera que presenten los estudiantes de modalidad presencial de la Universidad Técnica Particular de Loja. Finalmente, se habla de un trabajo investigativo “analítico” en vista de que en palabras, este método consiste en analizar de manera individual, cada uno de los indicadores de conocimientos, actitudes y comportamientos financieros con el objetivo de medir las capacidades financieras de los sujetos de estudio y por ende tener conocimiento de los niveles de educación financiera que poseen.

3.1.3 Métodos de investigación

Este trabajo investigativo se basa en un método deductivo, en palabras de Baena (2014) la deducción “empieza por las ideas generales y pasa a los casos particulares y, por tanto no plantea un problema. Una vez aceptados los axiomas, los postulados y definiciones, los teoremas y demas casos particulares resultan claros y precisos”.

De la misma manera, se habla de el método científico, el cual “es un procedimiento que busca formular preguntas o problemas sobre la realidad y los seres humanos, con base en la observación de la realidad y la teoria ya existentes; en anticipar soluciones a estos problemas y en contrastar, con la misma realidad, dichas hipótesis mediante la observación de los hechos, su clasificación y su análisis” (Baena, 2014).

Finalmente, es preciso mencionar que también se utiliza un método analítico, el cual consiste en “separar las partes de un fenómeno que se pretende estudiar, observando de manera secuencial sus causas y efectos, esto con la idea de comprender su naturaleza” (Martínez, 2012).

3.1.4. Unidad de análisis

Para el presente trabajo de investigación, la unidad de análisis son los estudiantes de modalidad presencial de la UTPL, matriculados en el periodo abril/2022-agosto/2022.

3.1.5. Población y muestra

El levantamiento de información, se realizará con una muestra representativa de la población elegida, es decir, los estudiantes que conforman la UTPL en su modalidad presencial, procediendo a segmentarla en función de las diferentes facultades a las que pertenecen. Todo ello se realizará en virtud de la información que reporta la universidad acerca del número de estudiantes que se encuentran matriculados en el periodo octubre/2022-febrero/2023.

Teniendo claro que se trata de una población menor a cien mil habitantes, se procede a calcular la muestra a través de la fórmula para el cálculo de la muestra poblaciones finitas. Al ser la población finita, es decir, se conoce el total de la población; se necesita establecer la cantidad de estudiantes que se tomará en relación al total de estudiantes matriculados.

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

En donde,

n: tamaño muestral

N: tamaño de la población

Z: valor correspondiente a la distribución de Gauss, nivel de confianza

p: probabilidad de éxito o proporción esperada

q: probabilidad de fracaso

i: error que se prevé cometer

Con el objetivo de determinar el cálculo de la muestra se trabaja con: Z confianza al 95% con un margen de error del 5%, probabilidad de éxito p=50% y probabilidad de fracaso q=50%.

Tabla 6

Número de estudiantes matriculados en modalidad presencial en el periodo abril/2022 - agosto/2022 y su frecuencia relativa

Facultad	Total	Frecuencia relativa
Ingenierías y Arquitectura	1713	29%
Ciencias Sociales, Educación y Humanidades	852	14%
Ciencias Exactas y Naturales	1208	20%
Ciencias de la Salud	968	16%
Ciencias Económicas y Empresariales	687	12%
Ciencias Jurídicas y Políticas	537	9%
Total general	5965	100%

Nota. Elaborado a partir de información oficial de la UTPL.

En vista de los datos obtenidos, se procede a aplicar la fórmula para obtener la muestra de la población finita:

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

$$n = \frac{(1.96)^2 * 5965 * 0.5 * 0.5}{(0.05)^2(5965 - 1) + (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 360$$

Se determina que el tamaño de la muestra es de 360 estudiantes la UTPL modalidad presencial a encuestar. Una vez que la muestra ha sido definida, se procede a determinar la cantidad de estudiantes a encuestar, en virtud de la frecuencia relativa presentada en la tabla 5.

La tabla 6 presenta el número de estudiantes a encuestar en base al tamaño de la muestra.

Tabla 7*Número de estudiantes a encuestar dividido por facultad*

Facultad	Frecuencia relativa	Estudiantes a encuestar
Ingenierías y Arquitectura	29%	103
Ciencias Sociales, Educación y Humanidades	14%	51
Ciencias Exactas y Naturales	20%	73
Ciencias de la Salud	16%	58
Ciencias Económicas y Empresariales	12%	41
Ciencias Jurídicas y Políticas	9%	32
Total general	100%	360

Nota. Elaborado a partir de información oficial de la UTPL.**3.1.6. Fuentes de información**

La presente investigación se alimenta de fuentes primarias y secundarias. Es de suma importancia empezar mencionando que una fuente de consulta en palabras de Martínez (2012), es “cualquier medio o recurso que permita obtener información o datos adicionales pertinentes sobre un determinado tema que está siendo sujeto de una investigación”. En virtud de ello, es preciso hacer referencia a las fuentes primarias, las cuales ayudan a obtener datos primarios, mismo que en palabras de Martínez (2012), se entienden como “información de primera mano, es decir, aquella que ha sido obtenida, organizada y formulada por el investigador” es decir, se habla de información emitida por primera vez, en este caso, el tipo de datos que se obtendrá gracias a la aplicación del instrumento de levantamiento de información directamente a los sujetos de estudio.

Por otra parte, también se hace referencia a los datos secundarios o información de segunda mano, la cual, según Martínez (2012), “es la que se obtiene de las fuentes documentales que provienen de otras investigaciones”, es decir, la bibliografía que se ha recolectado para realizar el trabajo investigativo en cuestión.

3.1.7. Instrumento de recolección de información

Con el objetivo de medir los niveles de educación financiera que tienen los estudiantes universitarios de la ciudad de Loja, se procederá a aplicar un cuestionario online de 20 preguntas segmentadas en: 4 preguntas de información general sobre el encuestado, 6 preguntas que permitan medir el conocimiento financiero, 3 preguntas sobre actitudes financieras y 8 preguntas sobre comportamiento financiero. El instrumento de recolección de información fue elaborado en base a la encuesta de capacidades financieras, desarrollada por la Corporación Andina de Fomento (CAF); además, es importante indicar que dicho cuestionario incluye preguntas propias, relacionadas con el objetivo de la investigación (Ver Anexo 1).

3.1.8 Técnica de procesamiento de información

Una vez obtenida la información que será levantada a través de un cuestionario estructurado online mediante la utilización de Google Forms, se realizará el proceso de tabulación, para lo cual se utilizará el sistema Excel, y SPSS con el fin de procesar los datos y generar los resultados correspondientes para su posterior discusión.

3.2. Análisis y discusión de resultados

En la presente sección se procede a realizar a la discusión de resultados, en base al levantamiento de información realizado en la Universidad Técnica Particula de Loja. Los resultados serán presentados en dos fases: la discusión de los datos generales de la muestra seleccionada, y en una segunda fase posteriormente los resultados en relación a los constructos que permitan establecer determinantes de la educación financiera.

3.2.1. Análisis de resultados

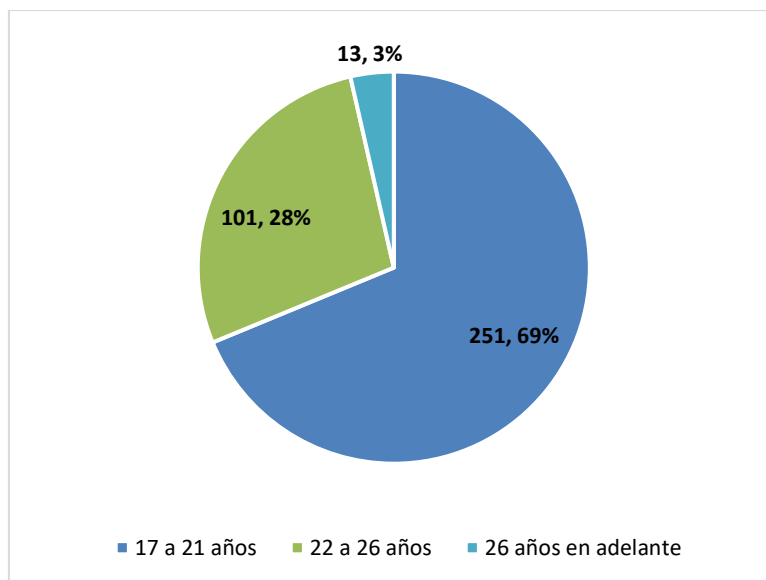
3.2.1.1. Datos generales. En relación a los datos generales, se presenta la información referente a la edad del encuestado, su género, la facultad a la que pertenece, así como su estatus laboral.

En virtud de ello, es preciso mencionar que con el fin de conocer los niveles de educación financiera en los estudiantes universitarios de la UTPL se procedió a realizar el

levantamiento de información a 365 sujetos de estudios, sobre los cuales se obtuvieron los siguientes datos generales:

Figura 6

Edad de los estudiantes encuestados



Nota. Aplicación de encuestas 2023

La figura 6 proporciona información relevante sobre la distribución de edades en la muestra de población utilizada en el levantamiento de información sobre educación financiera. Según los resultados obtenidos, el 69% de los encuestados se encuentra dentro del rango de edad de entre 17 y 21 años. Esta cifra destaca la participación significativa de jóvenes en el estudio, lo cual es relevante considerando que esta etapa de la vida suele ser crucial para sentar las bases de una educación financiera sólida. La inclusión de esta población joven es esencial para promover una mejor comprensión de los conceptos financieros y fomentar prácticas financieras saludables desde temprana edad.

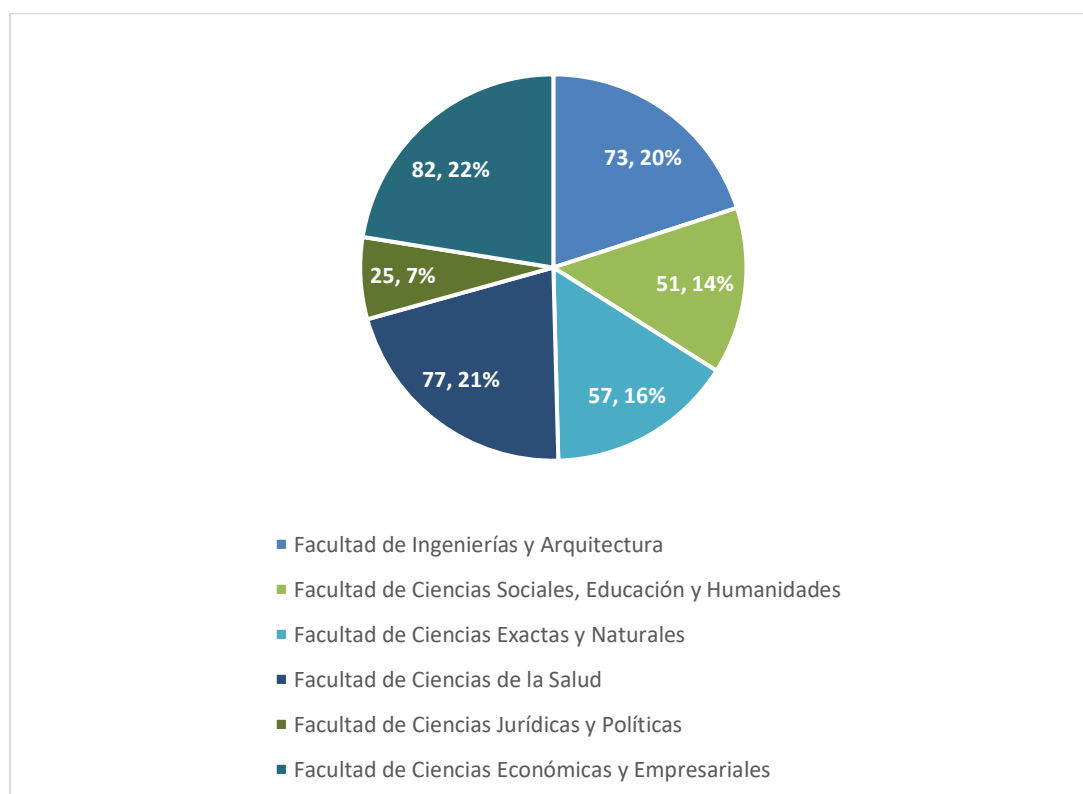
Además, se identificó que el 28% de la muestra tiene una edad comprendida entre los 22 y 26 años. Este grupo representa a aquellos jóvenes adultos que ya han avanzado en su trayectoria educativa y pueden estar enfrentando desafíos financieros más complejos, como la gestión de préstamos estudiantiles o la entrada al mundo laboral. Comprender las

necesidades y circunstancias financieras de esta cohorte es fundamental para brindarles el apoyo adecuado y ayudarles a tomar decisiones financieras informadas y responsables.

Por último, se observó que el 3% de los sujetos de estudio tiene 26 años en adelante. Aunque esta proporción es menor en comparación con los otros grupos de edad, es importante destacar su inclusión. Estos individuos pueden tener diferentes experiencias y desafíos financieros, como la planificación para la jubilación, la gestión de inversiones o la toma de decisiones económicas a largo plazo. Su participación en la muestra permite obtener una visión más completa de la educación financiera a lo largo de diferentes etapas de la vida.

Figura 7

Facultad a la que pertenecen los estudiantes encuestados



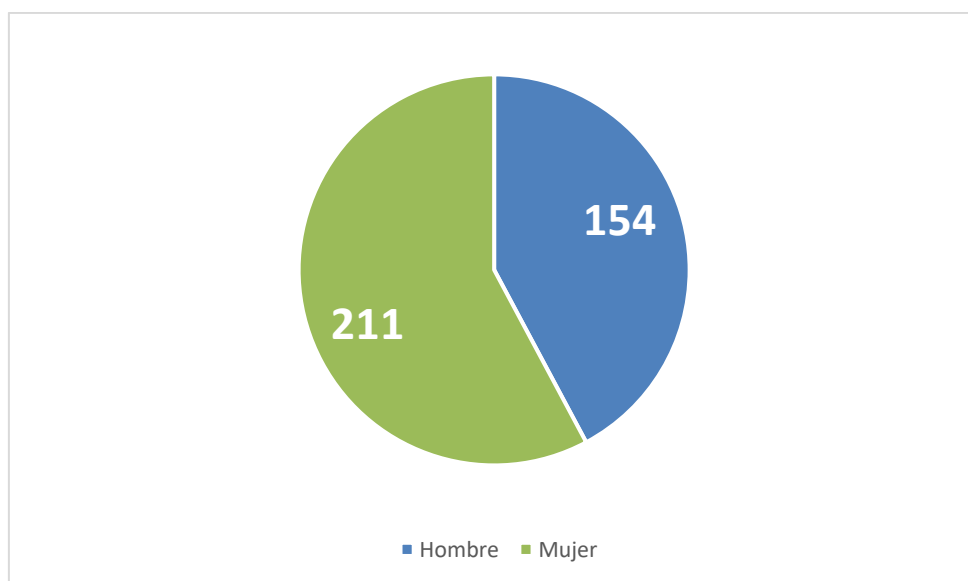
Nota. Aplicación de encuestas 2023

Según se observa en la figura 7, la mayoría de los estudiantes encuestados pertenecen a la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, lo cual representa aproximadamente el 22% del total. Esta distribución se basa en datos reales del número de

estudiantes en cada una de las facultades de la UTPL. Además, se encontró que el 21% de la muestra corresponde a la Facultad de Ciencias de la Salud, donde se incluyen carreras como Medicina, Enfermería, Fisioterapia y Nutrición y dietética. Por otro lado, aproximadamente una quinta parte de los encuestados pertenecen a la facultad de Ingenierías y Arquitectura. La Facultad de Ciencias Exactas y Naturales representa alrededor del 16% de la muestra, mientras que los estudiantes de la Facultad de Ciencias Sociales, Educación y Humanidades constituyen aproximadamente el 14% del total encuestado. Por último, la Facultad con la menor proporción es la de Ciencias Jurídicas y Políticas, ya que solo incluye una carrera, Derecho, y los futuros abogados representan aproximadamente el 7% del total de la muestra.

Figura 8

Género de los estudiantes encuestados



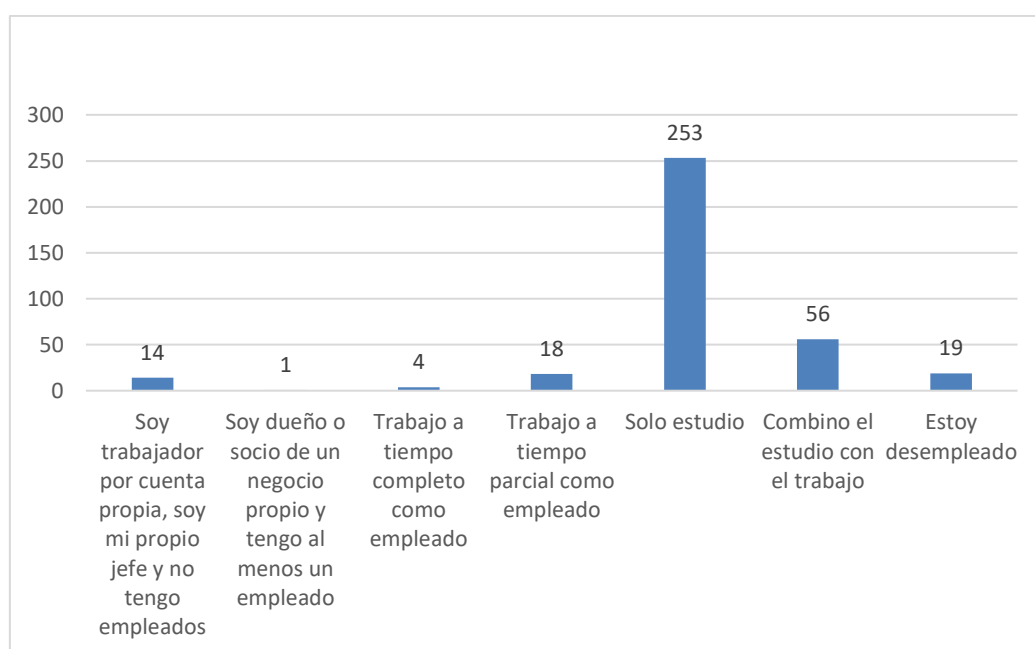
Nota. Aplicación de encuestas 2023

Según se puede observar en la figura 8, el levantamiento de información sobre educación financiera se realizó con una muestra de población diversa. Los resultados muestran que el 58% de las personas encuestadas pertenecen al género femenino, mientras que el 42% corresponde al género masculino. Esta distribución equitativa entre ambos

géneros es de particular relevancia, ya que proporciona una visión completa y representativa de las perspectivas y experiencias en relación a la educación financiera. La inclusión de un porcentaje significativo de mujeres en la muestra demuestra que existe un interés y una participación activa de este grupo en el tema de la educación financiera. Esto es esencial, ya que históricamente las mujeres han enfrentado desafíos y disparidades en términos de conocimientos y acceso a recursos financieros. Por otro lado, la representación del género masculino en la muestra también es crucial para obtener una imagen completa de la situación actual de la educación financiera. Al incluir la perspectiva de los hombres, se pueden identificar similitudes y diferencias en las actitudes, comportamientos y conocimientos financieros entre ambos géneros.

Figura 9

Estatus laboral de los estudiantes encuestados



Nota. Aplicación de encuestas 2023

La figura 9 proporciona información relevante sobre la situación laboral de la muestra de población utilizada en el levantamiento de información sobre educación financiera. Los resultados muestran distintas combinaciones entre estudio y trabajo, brindando un panorama

completo de las circunstancias laborales en las que se encuentran los estudiantes encuestados.

Según los datos recopilados, el 69% de la muestra se dedica exclusivamente al estudio, lo que indica que su principal enfoque es adquirir conocimientos y habilidades académicas. Este grupo de estudiantes está dedicando la mayor parte de su tiempo y esfuerzo a su formación educativa, lo cual es fundamental para el desarrollo de una buena base financiera.

Además, el 15% de los encuestados combina el estudio con el trabajo. Estos individuos se esfuerzan por equilibrar las demandas académicas con la responsabilidad laboral, lo que puede representar un desafío adicional en su búsqueda de educación financiera. La capacidad de administrar su tiempo y recursos de manera efectiva se vuelve aún más crucial para este grupo, ya que deben equilibrar sus compromisos tanto académicos como laborales.

Por otro lado, se identificó que otro 15% de los estudiantes encuestados también combinan el estudio con la gestión de su propio negocio. Estos individuos son dueños o socios de sus propios emprendimientos y, al mismo tiempo, están comprometidos con su desarrollo educativo. Esta cifra, aunque pequeña en comparación con otras categorías, muestra la existencia de estudiantes emprendedores que se están involucrando activamente en el mundo empresarial y financiero desde una etapa temprana.

Por último, el 1% de la muestra trabaja a tiempo completo como empleados. Estos estudiantes están comprometidos con un trabajo remunerado a tiempo completo, lo que puede tener implicaciones significativas en su tiempo disponible para el estudio y su capacidad para participar activamente en la educación financiera.

3.2.1.2. Dimensiones financieras. Las dimensiones financieras se refieren a los diferentes aspectos y áreas que componen la gestión y comprensión de las finanzas personales. Estas dimensiones abarcan diversos aspectos relacionados con el conocimiento financiero, las actitudes financieras y el comportamiento financiero. Es preciso hacer referencia a los niveles de medida usados dentro de la cuantificación de los indicadores de educación financiera, señalando que cada pregunta se valora de manera independiente y que la puntuación total de cada dimensión se calcula sumando las puntuaciones de todas las preguntas de esa dimensión. El ECF clasifica a los individuos en tres niveles de competencias financieras.

Nivel 1 - Bajo: Los individuos con competencias financieras de nivel 1 tienen dificultades para aplicar los conocimientos financieros básicos en situaciones cotidianas.

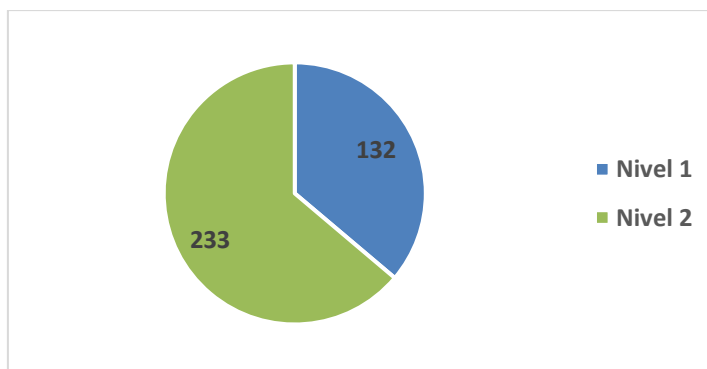
Nivel 2 - Intermedio: Los individuos con competencias financieras de nivel 2 pueden aplicar los conocimientos financieros básicos en situaciones cotidianas, pero pueden tener dificultades para aplicarlos en situaciones más complejas.

Nivel 3 - Alto: Los individuos con competencias financieras de nivel 3 tienen la capacidad de aplicar los conocimientos financieros básicos y avanzados en situaciones cotidianas y en situaciones más complejas.

3.2.1.2.1. Conocimiento financiero. En primer lugar, es preciso hacer referencia al conocimiento financiero, el mismo que presenta resultados interesantes.

Figura 10

Nivel de conocimientos financieros de los sujetos de estudio



Nota. Aplicación de encuestas 2023

La figura 10 nos proporciona una visión detallada de los niveles de conocimientos financieros presentes en la muestra analizada. Estos niveles son determinantes para evaluar la comprensión y aplicación de conceptos financieros básicos por parte de los encuestados, lo cual es fundamental en el contexto de la educación financiera. De acuerdo con los resultados, el 64% de la muestra se encuentra en el nivel 2 de conocimientos financieros. Esto indica que la mayoría de los encuestados tienen la capacidad de aplicar los conocimientos financieros básicos en situaciones cotidianas. Estas personas poseen una comprensión sólida de conceptos como presupuesto, ahorro, inversión y endeudamiento, lo que les permite tomar decisiones financieras informadas y responsables en su día a día.

Por otro lado, el nivel 1 de conocimientos financieros representa al 36% del total de la muestra. Esto implica que un porcentaje significativo de los encuestados presenta dificultades para aplicar los conocimientos financieros básicos en situaciones cotidianas. Estas personas pueden tener una comprensión limitada de los conceptos financieros y podrían beneficiarse de programas de educación financiera que les brinden las herramientas necesarias para mejorar sus habilidades financieras y tomar decisiones más informadas en el ámbito económico. Es fundamental destacar la importancia de promover el desarrollo de competencias financieras y elevar el nivel de conocimientos en la población. Una sólida

comprensión financiera es clave para tomar decisiones acertadas sobre el manejo del dinero, el ahorro, la inversión y el endeudamiento. Además, puede contribuir a la estabilidad económica personal, a evitar situaciones de sobreendeudamiento y a fomentar una planificación financiera a largo plazo.

En conclusión, la figura 10 nos muestra una distribución de los niveles de conocimientos financieros presentes en la muestra analizada. La mayoría de los encuestados se encuentran en el nivel 2, lo que indica una capacidad razonable para aplicar los conocimientos financieros básicos. Sin embargo, un porcentaje considerable de la muestra aún se sitúa en el nivel 1, lo que señala la necesidad de brindarles apoyo adicional para mejorar sus habilidades financieras. Estos hallazgos nos ayudan a identificar áreas de enfoque y diseñar estrategias de educación financiera más efectivas para elevar el nivel de conocimientos financieros en la población y promover una mejor gestión económica a nivel individual y colectivo.

Dentro de esta misma dimensión, se procede a realizar un análisis detallado por género y edad de los encuestados, en virtud del nivel de conocimiento financiero presentado.

Tabla 8

Niveles de conocimiento financiero detallado por género y edad de los encuestados

Edad	Nivel 1		Total Nivel 1	Nivel 2		Total Nivel 2	Total general
	Género			Género			
	Hombre	Mujer		Hombre	Mujer		
17 a 21 años	33	65	98	63	90	153	251
22 a 26 años	13	20	3	37	31	68	101
26 años en adelante		1	1	8	4	12	13
Total general	46	86	132	108	125	233	365

Nota. Aplicación de encuestas 2023

La tabla 7 proporciona un análisis más detallado de los datos, desglosando la información según la edad y el género de los encuestados. Estos desgloses nos permiten

identificar patrones y tendencias en la distribución de los niveles de competencias financieras, específicamente en el nivel 1.

En primer lugar, es importante destacar que del grupo de estudiantes universitarios que han obtenido un nivel 1 en esta dimensión, el 65% son de género femenino. Esta información resalta la necesidad de prestar una atención especial a las mujeres en términos de educación financiera, ya que parecen enfrentar mayores dificultades para aplicar los conocimientos financieros básicos en situaciones cotidianas. Es fundamental desarrollar estrategias y programas que aborden las brechas de conocimiento financiero de género y promuevan una mayor igualdad de oportunidades en el ámbito financiero.

Además, dentro del grupo mencionado anteriormente, el 75% corresponde al rango de edad de entre 17 a 21 años. Esto indica que la mayoría de los estudiantes universitarios que se encuentran en el nivel 1 de competencias financieras son jóvenes en los primeros años de su educación superior. Este hallazgo sugiere la importancia de incluir la educación financiera como parte integral de los programas académicos desde etapas tempranas, para equipar a los estudiantes con las habilidades financieras necesarias antes de ingresar al mundo laboral y enfrentar situaciones financieras más complejas.

Por otro lado, es interesante observar que solo un 0.8% de las personas en el nivel 1 de competencias financieras supera los 26 años de edad. Esto nos indica que la mayoría de los individuos con dificultades para aplicar los conocimientos financieros básicos se encuentran en etapas más tempranas de su vida, posiblemente en la etapa de formación académica o durante los primeros años de su carrera profesional.

En relación a la composición del nivel 2 de competencias financieras, es relevante destacar algunos aspectos adicionales que arroja el análisis de los datos. Como se puede observar, el 54% de los encuestados que obtuvieron este nivel pertenecen al género femenino. Estos resultados refuerzan la idea de que las mujeres están adquiriendo un nivel sólido de conocimientos financieros básicos y demuestran una capacidad considerable para aplicarlos en situaciones cotidianas. Dentro del grupo de mujeres que se encuentran en el nivel 2 de competencias financieras, el 72% se ubica en el rango de edad de 17 a 21 años.

Este dato resalta la importancia de ofrecer una formación temprana en educación financiera a las jóvenes mujeres, ya que durante esta etapa crucial de sus vidas están desarrollando habilidades financieras fundamentales.

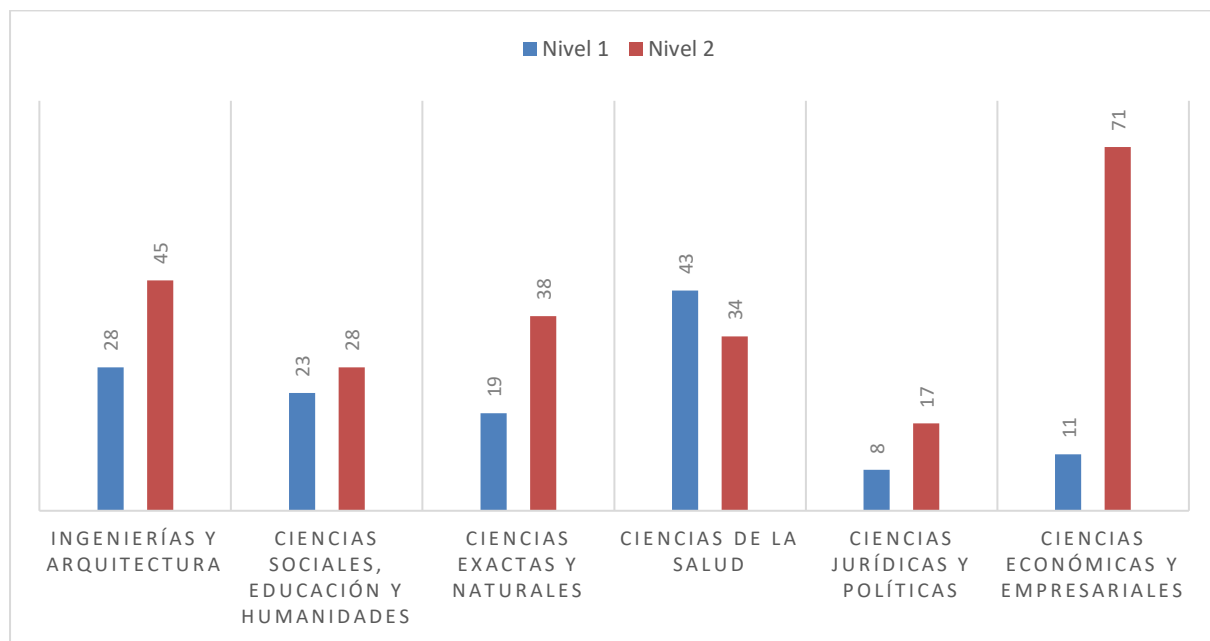
En términos generales, se observa que el 65% del total de la muestra que obtuvo un nivel 2 de competencias financieras se encuentra en el rango de edad de 17 a 21 años. Estos resultados resaltan la importancia de abordar la educación financiera desde edades tempranas, ya que es durante este período que se están sentando las bases para una sólida comprensión de los conceptos financieros y una toma de decisiones adecuada en el ámbito económico.

Estos datos subrayan la necesidad de seguir promoviendo la educación financiera en todos los segmentos de la población, independientemente del género y la edad. Si bien es alentador ver una representación significativa de mujeres y jóvenes en el nivel 2 de competencias financieras, aún existen oportunidades para mejorar los conocimientos y habilidades financieras en otros grupos demográficos. La educación financiera debe ser inclusiva y estar diseñada para adaptarse a las necesidades específicas de cada individuo, brindando recursos y herramientas que fomenten la toma de decisiones financieras informadas y responsables a lo largo de la vida.

Posterior a ello, es preciso hacer referencia a la disgregación de los datos por la facultad a la que pertenece cada uno de los estudiantes universitarios.

Figura 11

Nivel de conocimientos financieros de los encuestados disgregados por la facultad a la que pertenecen.



Nota. Aplicación de encuestas 2023

La figura 11 nos proporciona información relevante sobre la distribución de los niveles de conocimientos financieros en función de las facultades a las que pertenecen los encuestados. Estos datos nos permiten identificar patrones y tendencias específicas en relación con cada facultad y su desempeño en cuanto a los conocimientos financieros.

Según los resultados, la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales representa un porcentaje significativo, específicamente el 31%, de los encuestados que han alcanzado el nivel 2 de competencias financieras. Esto sugiere que los estudiantes de esta facultad han adquirido un sólido conjunto de conocimientos financieros básicos y tienen la capacidad de aplicarlos en situaciones cotidianas. Este resultado destaca la importancia de la formación y el currículo académico en esta facultad para proporcionar a los estudiantes una base sólida en educación financiera, lo cual es crucial para su desarrollo profesional y personal en el ámbito financiero.

Por otro lado, la facultad de Ciencias de la Salud presenta un panorama diferente, ya que el 32% de los encuestados pertenecientes a esta facultad se encuentran en el nivel 1 de competencias financieras, es decir, tienen un nivel más bajo de conocimientos financieros. Estos resultados pueden atribuirse a diversas razones, como la falta de énfasis en la educación financiera dentro del plan de estudios de esta facultad o una menor exposición a los conceptos financieros durante la formación académica de los estudiantes de Ciencias de la Salud. Para abordar esta situación, es importante considerar la inclusión de programas de educación financiera adaptados a las necesidades específicas de los estudiantes de Ciencias de la Salud, con el objetivo de mejorar su comprensión financiera y promover una toma de decisiones financiera más sólida y responsable. Estos hallazgos resaltan la importancia de integrar la educación financiera de manera transversal en todos los campos académicos, no solo en las facultades de Ciencias Económicas y Empresariales, sino también en otras disciplinas, como Ciencias de la Salud. La educación financiera es esencial para todos los individuos, independientemente de su campo de estudio, ya que proporciona las habilidades necesarias para una gestión financiera efectiva y una toma de decisiones informada.

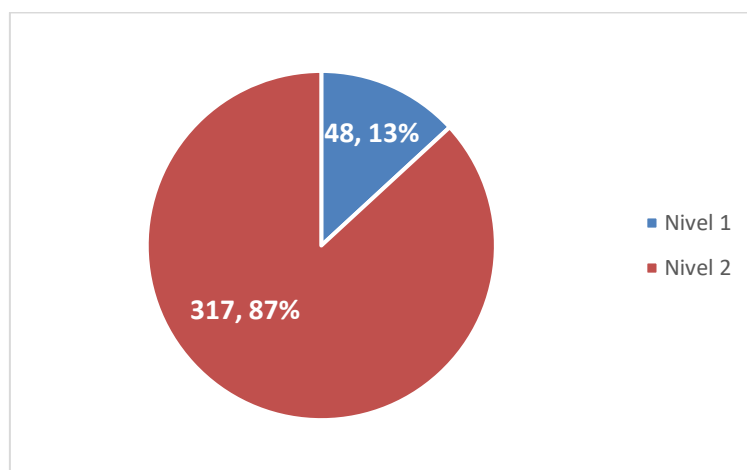
Una vez realizado el análisis de resultados de la primera dimensión, se procede a hacer referencia a la segunda dimensión, que es la actitud financiera. Para lo cual, se realizará un análisis realizado en base a que abarcan una serie de creencias, valores y comportamientos que influyen en la forma en que las personas gestionan sus finanzas personales. Estas actitudes desempeñan un papel crucial en las decisiones financieras que tomamos, ya que pueden determinar cómo nos aproximamos a la planificación financiera, y otros aspectos relacionados con el manejo del dinero.

3.2.1.2.2 Actitudes financieras. Es importante empezar mencionado que esta dimensión las actitudes financieras se refieren a las creencias, valores y percepciones que una persona tiene en relación con el dinero y las finanzas. Estas actitudes pueden influir en cómo una persona se relaciona con el dinero, toma decisiones financieras y maneja sus recursos económicos.

Inicialmente, se procede a realizar un análisis de estructura del nivel de actitudes financieras, obteniendo los resultados que destacan a continuación:

Figura 12

Nivel de actitudes financieras de los sujetos de estudio



Nota. Aplicación de encuestas 2023

La información proporcionada en el estudio revela datos importantes sobre las actitudes financieras de los encuestados. Según los resultados presentados, el 87% de los participantes se ubican en el nivel 2 de actitudes financieras, lo que indica un nivel intermedio en términos de sus creencias, valores y comportamientos relacionados con el manejo del dinero. Por otro lado, el 13% restante de los encuestados se encuentra en el nivel 1, que representa un nivel bajo de actitudes financieras.

El hecho de que la gran mayoría de los encuestados se encuentre en el nivel 2 de actitudes financieras sugiere que poseen un grado de conocimiento y comprensión aceptable en cuanto a la importancia de la planificación financiera, el ahorro y la toma de decisiones

informadas. Estas personas pueden tener una mentalidad más equilibrada hacia el consumo y el ahorro, mostrando una disposición a considerar los riesgos financieros y tomar decisiones basadas en una evaluación más objetiva.

Por otro lado, el grupo que representa el 13% de los encuestados y se encuentra en el nivel 1 de actitudes financieras indica que hay una proporción significativa de personas que tienen un enfoque menos sólido hacia las finanzas personales. Esto puede implicar una menor conciencia de la importancia del ahorro, una mayor inclinación hacia el endeudamiento sin un análisis adecuado y una tendencia a priorizar la satisfacción inmediata en lugar de considerar metas y objetivos financieros a largo plazo.

Estos hallazgos resaltan la necesidad de fortalecer la educación financiera y fomentar actitudes positivas hacia las finanzas personales. Es fundamental brindar a las personas herramientas y conocimientos que les permitan mejorar su comprensión financiera, desarrollar una mentalidad de ahorro responsable y adoptar un enfoque informado hacia las decisiones financieras. Además, es importante destacar que las actitudes financieras pueden ser modificadas y mejoradas a lo largo del tiempo a través de la adquisición de conocimientos, la concienciación y la práctica de hábitos financieros saludables.

Así mismo, se procede a presentar los datos correspondientes a actitudes financieras, disgregados por niveles obtenidos, género y sexo de los encuestados.

Tabla 9

Niveles de actitudes financieras, detallado por género y edad de los encuestados.

Edad	Nivel 1 Género		Total Nivel 1	Nivel 2 Género		Total Nivel 2	Total general
	Hombre	Mujer		Hombre	Mujer		
17 a 21 años	11	19	30	85	136	221	251
22 a 26 años	7	9	16	43	42	85	101
26 años en adelante	1	1	2	7	4	11	13
Total general	19	29	48	135	182	317	365

Nota. Aplicación de encuestas 2023

De acuerdo con los datos presentados en la tabla 8, se pueden extraer conclusiones importantes sobre las actitudes financieras de los encuestados. En primer lugar, se observa

que del total de personas que obtuvieron un nivel 2 de actitudes financieras, el 57% corresponden al género femenino. Esto indica que las mujeres tienen una presencia significativa en el grupo que muestra un nivel intermedio de conocimientos y comportamientos financieros.

Dentro de este grupo femenino, se destaca que el 75% se encuentra dentro del rango de edad entre 17 y 21 años. Esto sugiere que las mujeres jóvenes están desarrollando actitudes financieras positivas y adquiriendo habilidades para la gestión de sus finanzas personales. Es alentador ver que estas personas están tomando conciencia de la importancia de la educación financiera desde temprana edad, lo que les permitirá tomar decisiones más informadas y responsables a lo largo de su vida.

En términos generales, se observa que el 68% del total de encuestados pertenecen al primer rango de edad, lo cual indica que la mayoría de los participantes se encuentran en un grupo más joven. De este grupo, el 88% ha obtenido el nivel 2 de actitudes financieras. Este hallazgo destaca la importancia de la educación financiera en las etapas tempranas de la vida, ya que proporciona una base sólida para el desarrollo de habilidades financieras a largo plazo.

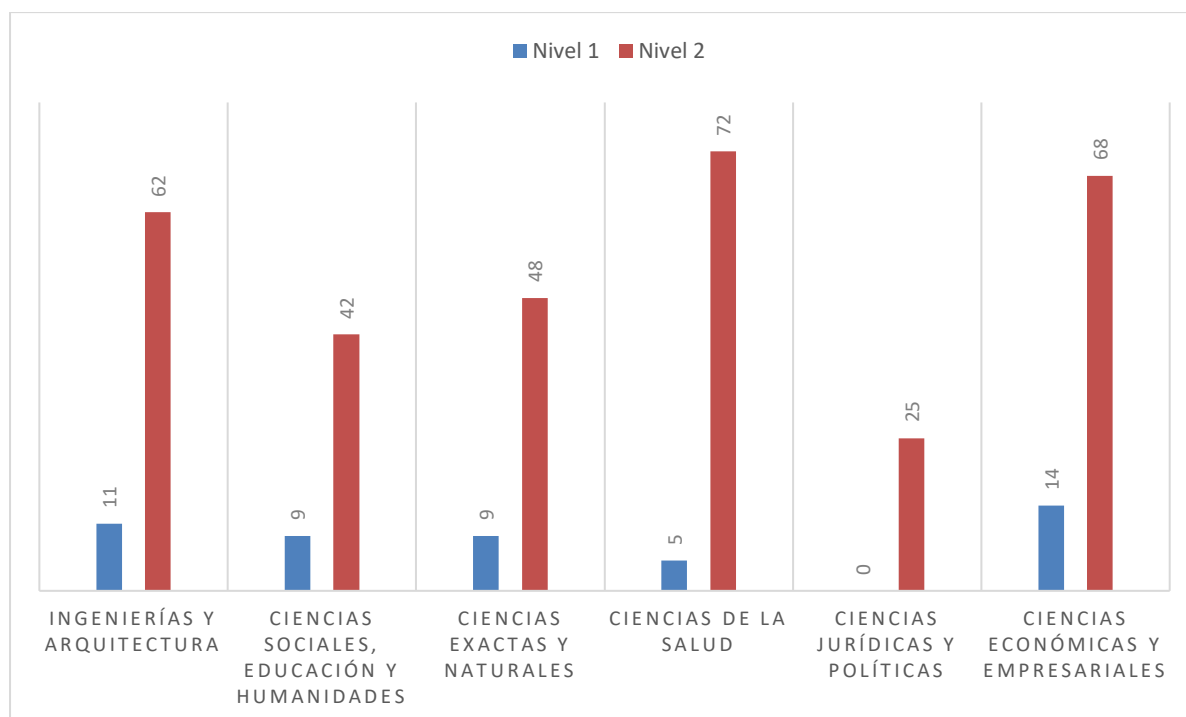
La presencia destacada de mujeres y de personas jóvenes en el nivel 2 de actitudes financieras resalta la necesidad de promover la educación financiera de manera inclusiva y temprana, para empoderar a los individuos y brindarles las herramientas necesarias para una gestión financiera efectiva.

Es importante destacar que estos hallazgos no solo proporcionan información relevante sobre las actitudes financieras de la muestra, sino que también resaltan la importancia de continuar fomentando la educación financiera en diferentes grupos demográficos. Al mejorar las actitudes financieras y aumentar los conocimientos en materia de finanzas personales, se contribuye a mejorar la toma de decisiones financieras informadas y a fortalecer la estabilidad económica y el bienestar individual y familiar.

A continuación, se procede a presentar los niveles de educación financiera, en virtud de las facultades de estudios a la que pertenecen los encuestados.

Figura 13

Niveles de actitudes financieras de los encuestados disgregado por la facultad a la que pertenecen



Nota. Aplicación de encuestas 2023

De acuerdo con los datos presentados en la figura 13, se pueden observar diferencias significativas en los niveles de actitudes financieras entre las distintas facultades de la UTPL. La Facultad de Ciencias de la Salud se destaca, en primer lugar, por tener el mayor porcentaje de estudiantes que presentan un nivel intermedio (nivel 2) en términos de actitudes financieras, representando un 23% del total de estudiantes de la muestra. Esto puede indicar que los estudiantes de esta facultad han desarrollado una mayor conciencia y comprensión de la importancia de las finanzas personales en su ámbito profesional, lo cual les permite tomar decisiones financieras más informadas y responsables.

En segundo lugar, la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales muestra un porcentaje significativo del 22% de estudiantes con un nivel intermedio en actitudes financieras. Esto sugiere que los estudiantes de esta facultad, que se centra en el estudio de

temas relacionados con la economía y los negocios, tienen una base sólida en términos de conocimientos financieros y actitudes positivas hacia las finanzas.

Asimismo, la Facultad de Ingenierías y Arquitectura presenta un 20% de estudiantes con un nivel intermedio en actitudes financieras. Esto puede indicar que los estudiantes de estas disciplinas técnicas también están adquiriendo habilidades y conocimientos financieros que les permitirán tomar decisiones financieras efectivas en su carrera profesional.

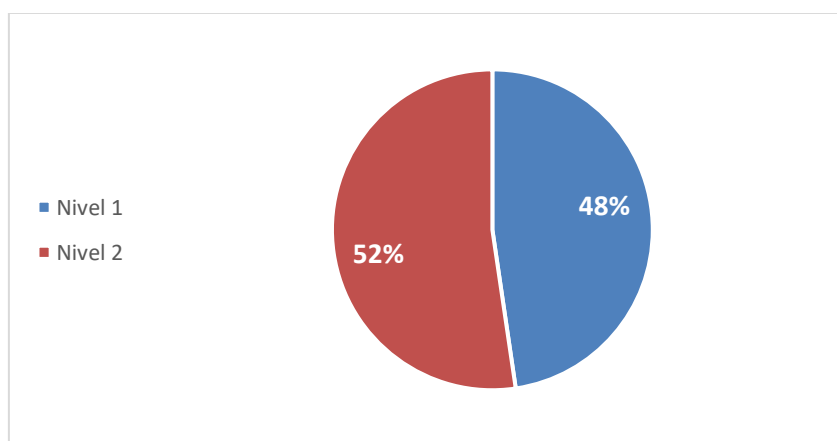
En contraste, la Facultad de Ciencias Jurídicas y Políticas destaca por obtener un 0% en el nivel 1 de actitudes financieras. Esto significa que todos los estudiantes de esta facultad muestran al menos un nivel intermedio en esta dimensión. Este hallazgo es alentador, ya que sugiere que los estudiantes de derecho y ciencias políticas tienen una comprensión sólida de los conceptos financieros básicos y están bien preparados para enfrentar los desafíos financieros que puedan surgir en su campo profesional.

Por último, se observa que el 29% de los encuestados que presentaron un nivel bajo (nivel 1) en actitudes financieras pertenecen a la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. Esto indica que, aunque esta facultad cuenta con un porcentaje considerable de estudiantes con un nivel intermedio, también existe una proporción significativa de estudiantes que aún tienen oportunidades de mejora en términos de sus actitudes y comportamientos financieros.

3.2.1.2.3. Comportamiento financiero. Finalmente, es preciso analizar los resultados obtenidos referentes al comportamiento financiero de los estudiantes universitarios. Es preciso destacar que el comportamiento financiero se refiere a las acciones, decisiones y patrones de conducta que una persona muestra en relación con su manejo del dinero y las finanzas. Estas acciones pueden abarcar una amplia gama de aspectos, como la forma en que se gasta, se ahorra, se invierte o se endeuda. Por tanto, se procede a presentar los datos obtenidos del levantamiento de información realizado en la Universidad Técnica Particular de Loja; en cuanto a los niveles generales se presentan a continuación:

Figura 14

Nivel de comportamiento financiero de los sujetos de estudio



Nota. Aplicación de encuestas 2023

Según los resultados reflejados en la figura 14, se puede observar que el comportamiento financiero de los jóvenes universitarios encuestados presenta una distribución diversa. Del total de encuestados, el 52% ha demostrado un nivel intermedio (nivel 2) en cuanto a su comportamiento financiero, mientras que el 48% ha mostrado un nivel bajo (nivel 1).

El grupo que representa el 52% de los encuestados que exhiben un nivel 2 en su comportamiento financiero se caracteriza por tener prácticas financieras más saludables y responsables. Estos jóvenes muestran una mayor conciencia sobre sus finanzas, tienden a

realizar un seguimiento de sus gastos, ahorran regularmente y toman decisiones informadas sobre el manejo de su dinero. Su comportamiento financiero demuestra un mayor grado de planificación, control emocional y una disposición hacia el ahorro e inversión.

Por otro lado, el grupo que comprende el 48% de los encuestados que exhiben un nivel bajo (nivel 1) en cuanto a su comportamiento financiero muestra un mayor desafío en el manejo adecuado de sus finanzas. Estos jóvenes pueden tener dificultades para establecer un presupuesto, controlar sus gastos y tomar decisiones informadas en relación con su dinero. Es posible que enfrenten desafíos en el ahorro y la inversión, y puedan recurrir a comportamientos financieros impulsivos o poco saludables.

Es importante destacar que el comportamiento financiero puede ser influenciado por diversos factores, como la educación financiera recibida, las experiencias previas con el dinero y las actitudes hacia las finanzas. Estos factores pueden impactar en la capacidad de los jóvenes para desarrollar hábitos financieros saludables y tomar decisiones financieras informadas.

Es fundamental brindar una educación financiera sólida y accesible a los jóvenes universitarios, con el fin de fomentar un comportamiento financiero responsable y empoderarlos para tomar decisiones financieras informadas. Al proporcionarles herramientas y conocimientos sobre la gestión del dinero, el ahorro, la inversión y la toma de decisiones financieras, se les ayudará a desarrollar habilidades financieras clave y a construir una base sólida para su futuro económico.

Posterior a ello, se procede a realizar un análisis de los resultados de comportamiento financiero de manera más detallada, detallando los valores por género y edad de los encuestados en base a los niveles alcanzados.

Tabla 9

Niveles de comportamiento financiero, detallado por género y edad de los encuestados.

Edad	Nivel 1		Total Nivel 1	Nivel 2		Total Nivel 2	Total general
	Género			Género			
	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer			
1	39	81	120	57	74	131	251
2	23	29	52	27	22	49	101
3	0	2	2	8	3	11	13
Total general	62	112	174	92	99	191	365

Nota. Aplicación de encuestas 2023

La figura 9 revela datos interesantes sobre el comportamiento financiero de la muestra estudiada, reforzando lo que ya se había mencionado previamente. Un aspecto relevante es que el 68% de los encuestados se encuentra en el rango de edad de 17 a 21 años, lo que indica que la mayoría de la muestra corresponde a jóvenes en etapa universitaria o recién ingresados al mundo laboral.

En cuanto al nivel 1 de comportamiento financiero, se observa que el 69% de las personas que obtuvieron este nivel se encuentran en el primer rango etario mencionado anteriormente (17 a 21 años). Es notable señalar que dentro de este porcentaje, el 68% corresponde al género femenino, lo cual indica que las mujeres en esta etapa de la vida pueden presentar desafíos adicionales en el manejo de sus finanzas personales.

Por otro lado, al analizar el nivel 2 de comportamiento financiero, se aprecia una similitud en relación a la distribución por edad. Es decir, en el rango de edades de 17 a 21 años, el género masculino representa solo el 43% de los encuestados que alcanzaron este nivel. Esto podría sugerir que, en promedio, los hombres en este grupo de edad pueden tener una mayor inclinación hacia prácticas financieras más saludables y responsables.

Estos hallazgos destacan la importancia de considerar tanto la edad como el género al analizar el comportamiento financiero de los jóvenes. Factores como la educación, la experiencia previa y las influencias socioculturales pueden desempeñar un papel significativo

en la manera en que los jóvenes enfrentan los desafíos financieros y toman decisiones relacionadas con su dinero.

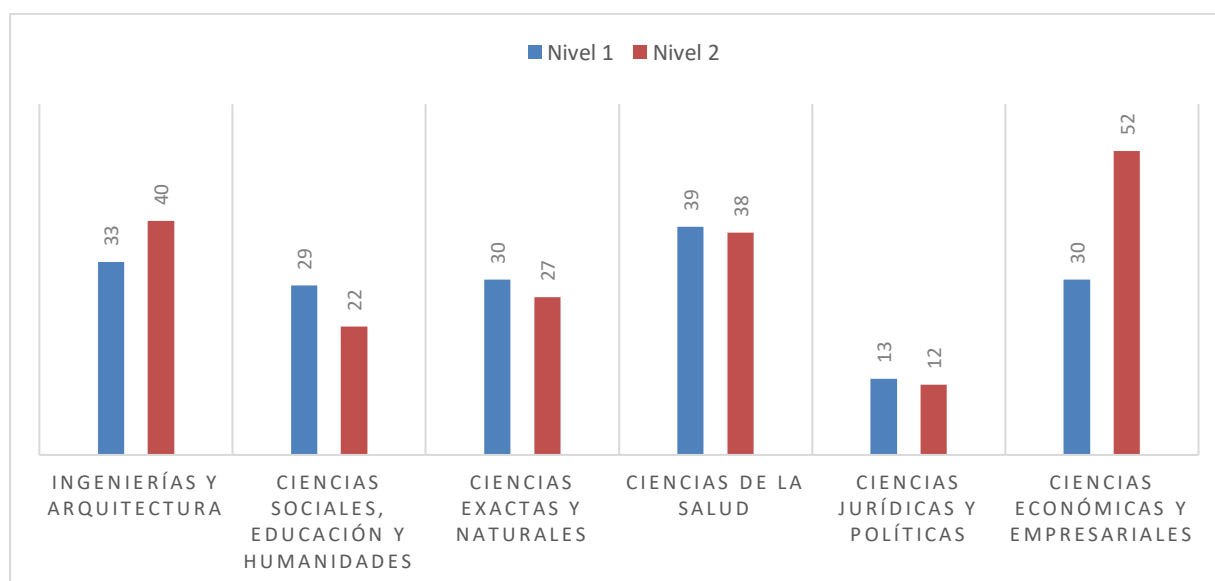
Es fundamental promover una educación financiera inclusiva y adaptada a las necesidades específicas de los jóvenes en estos rangos de edad, teniendo en cuenta las particularidades de cada género. Al proporcionarles herramientas y conocimientos adecuados, se les puede empoderar para desarrollar habilidades financieras sólidas y tomar decisiones informadas que les permitan construir un futuro económico estable.

Es importante recordar que el comportamiento financiero es moldeable y puede mejorar con la adquisición de conocimientos y la práctica de hábitos financieros saludables. Brindar apoyo y recursos educativos a los jóvenes en etapas tempranas de su vida financiera les permitirá establecer bases sólidas para una gestión efectiva de sus finanzas a largo plazo.

Una vez, que se realizó el análisis detallando datos generales de los encuestados, se procede a analizar los datos que se obtuvieron, esta vez disgregados por la facultad a la que pertenecen los estudiantes que conforman la muestra.

Figura 15

Nivel de comportamiento financiero de los encuestados disgregado por la facultad a la que pertenecen



Nota. Aplicación de encuestas 2023

La figura 13 revela datos interesantes sobre el comportamiento financiero de los estudiantes universitarios en función de su facultad de estudio. Los resultados muestran que los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales son los que principalmente presentan un nivel 2 dentro de la dimensión de comportamiento financiero. Este grupo representa un porcentaje significativo de la muestra, lo que sugiere que los estudiantes de esta facultad tienden a mostrar prácticas financieras más saludables y responsables en comparación con otras facultades.

Posterior a ello, se encuentran los estudiantes de la facultad de Ingenierías y Arquitectura, quienes representan el 23% de los estudiantes que alcanzan el nivel 2 en términos de comportamiento financiero. Esto indica que los estudiantes de esta facultad también demuestran una buena gestión de sus finanzas personales y toman decisiones financieras acertadas.

Sin embargo, es importante señalar que existen diferencias en cuanto al nivel 1 de comportamiento financiero. Los estudiantes de la Facultad de Ciencias de la Salud representan el 22% de los estudiantes que obtuvieron este nivel. Esto podría indicar que dicho grupo de estudiantes enfrenta desafíos particulares en términos de comportamiento financiero y podrían beneficiarse de una mayor educación y apoyo en esta área.

Además, se observa que tanto los estudiantes de las Facultades de Ciencias Económicas y Empresariales como los de Ciencias Exactas y Naturales presentan un 19% en cada una de ellas en cuanto al nivel 1 de comportamiento financiero. Esto implica que estos estudiantes podrían beneficiarse de intervenciones y programas de educación financiera que les permitan mejorar sus prácticas financieras y tomar decisiones más informadas.

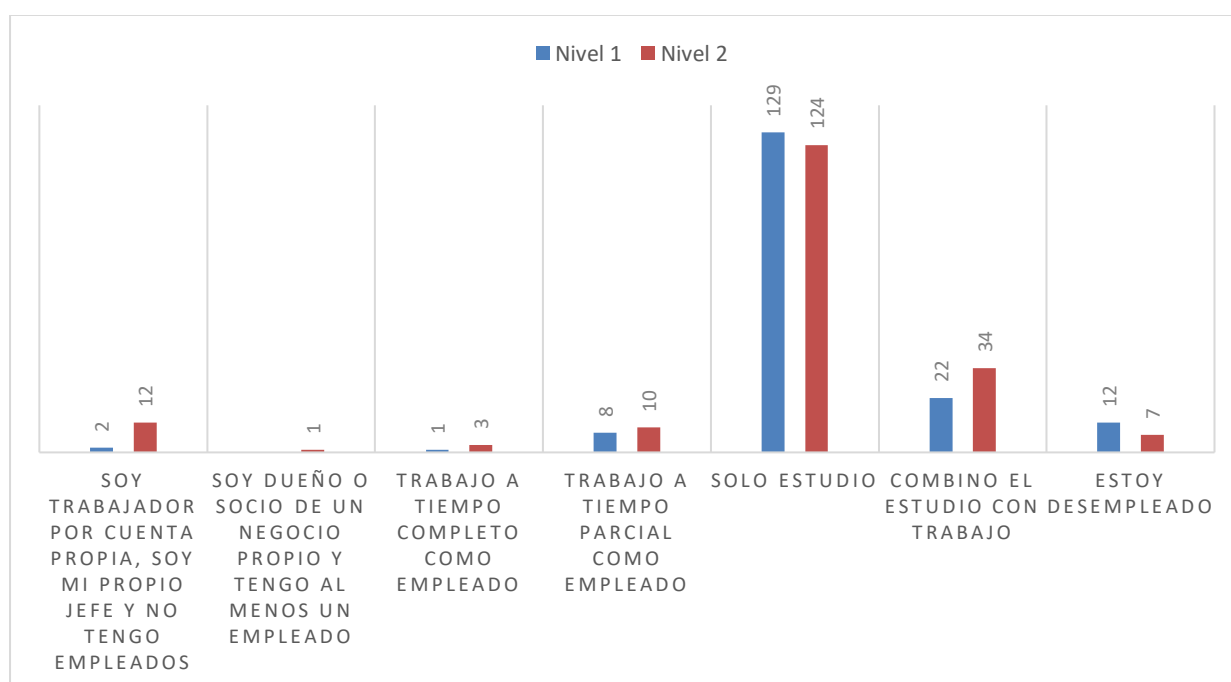
Estos hallazgos resaltan la importancia de abordar el comportamiento financiero desde una perspectiva disciplinaria y considerar las características propias de cada facultad. Cada facultad puede tener diferentes enfoques y necesidades en cuanto a la educación financiera, y es fundamental adaptar los programas y recursos educativos para satisfacer esas necesidades específicas.

En última instancia, al brindar a los estudiantes las herramientas y el conocimiento necesarios para mejorar su comportamiento financiero, se les está capacitando para tomar decisiones financieras más sólidas y responsables en su vida universitaria y más allá. La educación financiera juega un papel fundamental en el desarrollo de habilidades financieras y en la formación de individuos financieramente empoderados y capaces de enfrentar los desafíos económicos de manera efectiva.

Finalmente, es preciso hacer referencia a los resultados obtenidos en relación al estatus laboral de los sujetos de estudio.

Figura 16

Nivel de comportamiento financiero de los encuestados disgregado por su estatus laboral



Nota. Aplicación de encuestas 2023

La figura 16 proporciona información valiosa sobre el comportamiento financiero de los estudiantes universitarios en relación con su dedicación exclusiva al estudio. Como se había mencionado anteriormente, cerca del 70% de la muestra se dedica únicamente a sus estudios. Estos resultados destacan la importancia de comprender cómo el tiempo dedicado al estudio puede influir en el comportamiento financiero de los estudiantes.

Se observa que, en general, el 51% del total de estudiantes universitarios que se dedica exclusivamente al estudio obtuvo un nivel bajo dentro de su comportamiento financiero. Esto indica que una parte significativa de los estudiantes que se enfocan únicamente en sus estudios pueden enfrentar desafíos en términos de administración y toma de decisiones financieras. Es importante tener en cuenta que la diferencia entre el nivel 1 y el nivel 2 en esta categoría no es muy marcada, lo que sugiere que la mayoría de los estudiantes que se dedican exclusivamente al estudio podrían beneficiarse de una mayor educación y apoyo en cuanto a su comportamiento financiero.

Por otro lado, es interesante destacar que aquellos estudiantes que se involucran en alguna actividad económica presentan en su mayoría un nivel intermedio (nivel 2) en su comportamiento financiero. Esto sugiere que la participación en actividades económicas, ya sea a través de empleo a tiempo parcial, trabajo autónomo o cualquier otra forma de generación de ingresos, puede tener un impacto positivo en el desarrollo de habilidades financieras y en la adopción de prácticas financieras más saludables.

Estos hallazgos enfatizan la importancia de una educación financiera integral que aborde tanto los aspectos teóricos como prácticos del comportamiento financiero. Los estudiantes que se dedican exclusivamente al estudio pueden beneficiarse de programas y recursos que los ayuden a desarrollar habilidades financieras básicas, como la elaboración de presupuestos, la gestión de deudas y la toma de decisiones informadas. Asimismo, es fundamental promover la participación de los estudiantes en actividades económicas para fomentar el desarrollo de habilidades financieras prácticas y la comprensión de los conceptos financieros en un contexto real.

Los resultados de la figura 16 subrayan la importancia de abordar el comportamiento financiero de los estudiantes universitarios en función de su dedicación al estudio y su participación en actividades económicas. Al proporcionarles las herramientas, el conocimiento y el apoyo necesarios, se puede ayudar a los estudiantes a tomar decisiones financieras más informadas y responsables, preparándolos para un futuro financiero exitoso.

3.2.2. Discusión de resultados

Al proporcionarles las herramientas, el conocimiento y el apoyo necesarios, se puede ayudar a los estudiantes a tomar decisiones financieras más informadas y responsables, preparándolos para un futuro financiero exitoso.

Los resultados obtenidos dentro del presente estudio fueron realmente interesantes, se detallan a continuación, con el objetivo de contrastar la información obtenida, con la de estudios similares:

En primer lugar, se observa que existe una diversidad en el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes. A través de las diferentes dimensiones analizadas, como el conocimiento financiero, las actitudes financieras y el comportamiento financiero, se identificaron niveles bajos (nivel 1), niveles intermedios (nivel 2) y niveles altos (nivel 3) de competencias financieras entre los estudiantes encuestados.

En cuanto al conocimiento financiero, la figura 10 revela que el 64% de la muestra posee un nivel 2, lo cual indica que la mayoría de los estudiantes universitarios tienen la capacidad de aplicar conocimientos financieros básicos en situaciones cotidianas. Sin embargo, es importante destacar que el 36% aún muestra dificultades en la aplicación de estos conocimientos, lo que sugiere la necesidad de fortalecer la educación financiera en este ámbito.

En relación a las actitudes financieras, la figura 12 revela que el 87% de los encuestados se encuentra en un nivel intermedio (nivel 2). Esto indica que la mayoría de los estudiantes presentan una actitud positiva y una predisposición favorable hacia la toma de decisiones financieras responsables. Sin embargo, es preocupante que el 13% de los estudiantes muestre un nivel bajo (nivel 1) en esta dimensión, lo que puede indicar la presencia de actitudes desfavorables o una falta de conciencia sobre la importancia de la educación financiera.

En lo que respecta al comportamiento financiero, según la figura 14, el 52% de los estudiantes universitarios se sitúa en un nivel intermedio (nivel 2), lo cual sugiere que son capaces de tomar decisiones financieras adecuadas en su vida diaria. Sin embargo, es

necesario señalar que el 48% muestra un nivel bajo (nivel 1) en esta dimensión, lo que implica que aún existen desafíos en términos de administración financiera y toma de decisiones responsables.

Al analizar estos resultados en conjunto, podemos observar que existe una necesidad de fortalecer la educación financiera entre los estudiantes universitarios, de acuerdo a lo explicado, ya que de acuerdo con Hilgert, et al (2003), existe realmente una necesidad de desarrollar en la población mayores habilidades, debido al lanzamiento constante de instrumentos financieros más sofisticados. Aunque la mayoría muestra competencias financieras intermedias, una proporción significativa aún se encuentra en niveles bajos en las distintas dimensiones evaluadas. Esto destaca la importancia de implementar programas educativos y recursos que promuevan una comprensión sólida de los conceptos financieros básicos, así como el desarrollo de habilidades financieras prácticas, ya que de acuerdo con García, et al. (2017) es necesaria la implementación de una mayor inserción curricular de la educación financiera en el Sistema Educativo Ecuatoriano.

Además, los resultados señalan la importancia de considerar factores como el género y la edad en la educación financiera de los estudiantes. Se observa que las mujeres presentan un mayor porcentaje de nivel bajo (nivel 1) en algunas dimensiones, lo que puede indicar la necesidad de abordar las barreras y desigualdades de género en el ámbito financiero; lo que concuerda con el estudio de Luisardi y Mitchel (2011), en el cual mencionan que existen “persistentes diferencias sexuales internacionales en alfabetización financiera” ya que en la mayoría de sus casos analizados, las mujeres tienen menos conocimientos financieros que los hombres, siendo una diferencia sistemática y persistente.

En relación a estos resultados, es preciso destacar que en ninguna de las dimensiones analizadas, los sujetos de estudio alcanzaron un nivel alto (nivel 3), es decir, que a pesar de predominar el nivel intermedio, también existen niveles bajos, mostrando la deficiencia de conocimientos financieros, en los jóvenes universitarios de la UTPL, en concordancia con el estudio realizado por Luisardi y Mitchel (2011), quienes mencionan que contrario a lo que se

esperaría, que mientras más elevado sea el nivel de educación de una persona, la educación financiera como tal, tiende a ser más baja.

Conclusiones

En base a los resultados obtenidos en este estudio sobre los niveles de educación financiera de los estudiantes universitarios en la ciudad de Loja, en la Universidad Técnica Particular de Loja en el año 2022, se pueden extraer las siguientes conclusiones:

La educación financiera es fundamental para promover un comportamiento financiero óptimo entre los estudiantes universitarios. Los resultados indican que aquellos estudiantes que muestran un nivel intermedio (nivel 2) en su comportamiento financiero tienen mayor nivel de educación financiera. Por lo tanto, es necesario brindar una educación financiera sólida y accesible a los jóvenes universitarios, proporcionándoles herramientas y conocimientos sobre la gestión del dinero, el ahorro, la inversión y la toma de decisiones financieras informadas.

Existen diferencias significativas en el comportamiento financiero de los jóvenes según su género y edad. Se observa que las mujeres en el rango de edad de 17 a 21 años presentan desafíos adicionales en el manejo de sus finanzas personales, ya que un alto porcentaje de ellas se encuentra en el nivel bajo (nivel 1) de comportamiento financiero. Por otro lado, los hombres en este grupo de edad muestran una mayor inclinación hacia prácticas financieras más saludables y responsables. Estos hallazgos resaltan la importancia de considerar tanto la edad como el género al diseñar programas de educación financiera, adaptando los recursos y enfoques educativos a las necesidades específicas de cada grupo.

La facultad de estudio también influye en el comportamiento financiero de los estudiantes universitarios. Los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales son los que predominantemente presentan un nivel intermedio (nivel 2) en su comportamiento financiero, lo que indica mejores prácticas financieras en comparación con otras facultades. Por otro lado, los estudiantes de la Facultad de Ciencias de la Salud representan un porcentaje significativo en el nivel bajo (nivel 1) de comportamiento financiero, lo que sugiere que podrían beneficiarse de una mayor educación y apoyo en esta área.

El status laboral es un factor que predomina al momento de identificar los niveles de educación financiera, ya que la dedicación exclusiva al estudio puede plantear desafíos en el comportamiento financiero de los estudiantes universitarios. Un alto porcentaje de

estudiantes que se dedican exclusivamente al estudio muestra un nivel bajo (nivel 1) en su comportamiento financiero, lo que indica dificultades en la administración y toma de decisiones financieras. Por otro lado, aquellos estudiantes que se involucran en alguna actividad económica presentan predominantemente un nivel intermedio (nivel 2) en su comportamiento financiero, lo que sugiere que la participación en actividades económicas puede influir positivamente en el desarrollo de habilidades financieras y la adopción de prácticas financieras saludables. Estos resultados resaltan la importancia de una educación financiera integral que aborde tanto los aspectos teóricos como prácticos del comportamiento financiero, y promueva la participación de los estudiantes en actividades económicas para un mejor aprendizaje financiero.

Recomendaciones

En base a las conclusiones obtenidas, se pueden proponer las siguientes recomendaciones para mejorar la educación financiera de los estudiantes universitarios:

Es fundamental desarrollar e implementar programas de educación financiera sólidos y accesibles para los estudiantes universitarios. Estos programas deberían incluir cursos, talleres y recursos educativos que aborden temas como gestión del dinero, presupuesto, ahorro, inversión y toma de decisiones financieras informadas. La educación financiera debe ser práctica y aplicada a situaciones de la vida real, brindando a los estudiantes las herramientas y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras saludables.

Se recomendaría realizar el diseño de enfoques educativos adaptados a las necesidades específicas de cada grupo, dado que se observaron diferencias significativas en el comportamiento financiero según el género, la edad y la facultad de estudio, es importante adaptar los enfoques educativos a las necesidades específicas de cada grupo. Por ejemplo, se pueden desarrollar programas de educación financiera que aborden los desafíos particulares que enfrentan las mujeres jóvenes en el manejo de sus finanzas personales. Además, se pueden ofrecer recursos y actividades específicas para cada facultad, teniendo en cuenta los diferentes contextos y perfiles de los estudiantes.

Es importante fomentar la participación en actividades económicas como pasantías, trabajos a tiempo parcial o emprendimientos, puede ser una forma efectiva de desarrollar habilidades financieras y fomentar prácticas financieras saludables. Las universidades pueden colaborar con empresas locales para ofrecer oportunidades laborales y promover la participación de los estudiantes en proyectos económicos. Además, se pueden establecer programas de mentoría o asesoramiento empresarial para apoyar a los estudiantes que se involucren en actividades económicas.

Finalmente, se considera fundamental brindar apoyo y recursos adicionales a grupos con niveles bajos de comportamiento financiero, tomando en cuenta la importancia de ofrecer apoyo adicional a aquellos grupos de estudiantes que presentan niveles bajos de comportamiento financiero, como las mujeres jóvenes y los estudiantes de ciertas facultades.

Esto puede incluir tutorías especializadas, asesoramiento financiero individualizado, recursos educativos adicionales y talleres específicos. El objetivo es ayudar a estos estudiantes a desarrollar habilidades financieras y promover prácticas financieras saludables a largo plazo.

Estas recomendaciones buscan fortalecer la educación financiera y promover un comportamiento financiero responsable entre los estudiantes universitarios, teniendo en cuenta las diferencias individuales y contextuales. Al implementar estas acciones, las universidades pueden contribuir a preparar a los estudiantes para tomar decisiones financieras informadas y enfrentar los desafíos económicos de manera más efectiva.

Referencias

- Aguilar, M. B., Carvajal, R. V., & Serrano, M. M. (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7.
- Avendaño, W. R., Rueda, G., & Velasco, B. M. (2021). Financial Perceptions and Skills Among University Students. *Formacion Universitaria*, 14(3), 95–104. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>
- Bodie, Z., & Merton, R. (1999). Finanzas. *Hermes*, 459.
- CAF. (2020). *Inclusión Financiera en América Latina: retos y oportunidades*. 1–148.
- España, B. de, & CNMV. (2008). *Plan de Educación Financiera*. 1–42.
- Financial Consumer Agency of Canada. (2021). *Make change that counts : national financial literacy strategy 2021-2026*.
- Gamboa, marie O., Hernández, C. A., & Avendaño, W. R. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Revista Espacios*, 40(2), 6.
- García, N. (2012). *El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio*.
- García Nidia, G. A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2015). La educación financiera en América Latina y el Caribe. In *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva* (Vol. 2013, Issue 12).
- Gibson, P., Sam, J., & Cheng, Y. (2022). The Value of Financial Education During Multiple Life Stages. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 33(1), 24–43. <https://doi.org/10.1891/JFCP-20-00017>
- Muccino, A. (2014). “*La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008.*”
- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Financial education and its effect on income in Mexico. *Problemas Del Desarrollo*, 52(205), 55–78. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>

- OCDE. (2005). Improving Financial Literacy: Analysis of issues and policies. In *CFA Institute Magazine*. <https://doi.org/10.2469/cfm.v25.n1.3>
- OCDE/CAF. (2020). Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación. *Organización Para La Cooperación y El Desarrollo Económicos*, 66.
- Peñarreta, M., Garcia, D., & Armas, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. *Revista Espacios*, 40, 1–11.
- Plan Estratégico de Desarrollo Institucional UTPL (2020-2025), 1 (2020).
- Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja, (2021). <https://pubmed.ncbi.nlm.nih.gov/23956527/>
- UTPL. (2021). *Estructura académica*.
- UTPL. (2022). *Aranceles y matrículas*.
- Valenzuela Montoya, M. M., López Torres, V. G., & Aguilar Sandoval, K. G. (2022). Debt and financial education in university students. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198–211. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>

Apéndice

Apéndice A. Instrumento de levantamiento de información.

Niveles de educación financiera en jóvenes universitarios

La encuesta tiene como objetivo evaluar el nivel de educación financiera de los estudiantes de la Universidad Técnica Particular de Loja, con el fin de realizar un trabajo investigativo y determinar el comportamiento financiero, identificar factores que condicionan el nivel de educación financiera y medir las capacidades financieras de los sujetos de estudio.

Facultad a la que pertenece

Facultad de Ingenierías y Arquitectura	
Facultad de Ciencias Sociales, Educación y Humanidades	
Facultad de Ciencias Exactas y Naturales	
Facultad de Ciencias de la Salud	
Facultad de Ciencias Jurídicas y Políticas	
Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales	

Edad:

17-21	
22-26	
26 en adelante	

Género: () Mujer () Hombre

¿Cuál de estas opciones describe mejor su situación laboral actual?

Soy trabajador por cuenta propia, soy mi propio jefe y no tengo empleados	
Soy dueño o socio de un negocio propio y tengo al menos un empleado	
Trabajo a tiempo completo como empleado	
Trabajo a tiempo parcial como empleado	
Solo estudio	
Combino el estudio con el trabajo	
Estoy desempleado	

Conocimientos financieros

1. ¿Conoce como funcionan los servicios financieros?

Si	
No	

2. ¿Conoce usted acerca de los principales requisitos para acceder a un crédito?

Si	
No	

3. Qué tanto conoce de los siguientes productos financieros:

Productos financieros	Mucho	Poco	Muy poco	Nada
Cuenta de ahorro				
Tarjeta de crédito				
Cuenta corriente				
Crédito de vivienda				
Seguros				
Crédito educativo				
Crédito de consumo				
Inversión (fondos, acciones, bonos)				
Certificados de depósito				
Microcrédito				

4. Cuando se invierte y se desea ganar mucho dinero, ¿también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero?

Si	
No	

5. ¿Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente?

Si	
No	

6. ¿Es menos probable que usted pierda todo su dinero si lo invierte en más de un lugar?

Si	
No	

Actitudes financieras

1. ¿Con qué frecuencia podría decir que la siguiente frase se aplica a su vida?: Antes de comprar algo, considero cuidadosamente si puedo pagarlo.

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

2. ¿Me podría decir si estas opciones se relacionan con usted? Por favor utilice una escala del 1 al 5, siendo 1 "completamente en desacuerdo" y 5 "completamente de acuerdo".

	1 completamente en desacuerdo	2 en desacuerdo	3 ni en acuerdo ni en desacuerdo	4 de acuerdo	5 completamente de acuerdo
--	--	---------------------------	---	---------------------------	---

a. Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo					
b. Prefiero vivir el día y no me preocupo por el mañana					
c. Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro					
d. Pago mis cuentas a tiempo					
e. Estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión					
f. Vigilo personalmente mis temas financieros					
g. Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas					
h. El dinero está ahí para ser gastado					

3. Considerando que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. ¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió?

Empeñé algo que me pertenece		Solicité un crédito	
Hice trabajos extra, gané dinero extra		Tomé prestados alimentos o dinero de familiares o amigos	
Hice un sobregiro no autorizado		Hice pagos mínimos de mis obligaciones	
Use algún bien que poseo como garantía para obtener préstamos de dinero		Tomé un crédito de un proveedor informal / prestamista	

Saqué bienes o alimentos fiados		Tomé un préstamo personal de una entidad financiera (incluidas las cooperativas de crédito bancarias o de cajas de compensación)	
Pagué mis cuentas tarde; fallé en los pagos		Usé la tarjeta de crédito para un avance de dinero en efectivo o para pagar las cuentas/ comprar alimentos	
Reduje los gastos		Vendí algo que me pertenece	
Retiré dinero de los ahorros		Pedí prestado de un familiar, amigos o comunidad	

Comportamiento financiero

1. ¿Hace alguna de las siguientes actividades para usted o su hogar?

- () Crea un plan para manejar sus ingresos y gastos
 () Anota sus gastos
 () Guarda una cantidad de dinero para pagar los recibos aparte de los gastos
 () Anota los recibos por vencer para estar seguro de no olvidarlos

2. En los últimos 12 meses ¿usted ha estado ahorrando dinero o no? (así tenga o no el dinero ahora)

Si	
No	

3. Respecto a los siguientes instrumentos de pago, indique el nivel de uso de cada uno de ellos.

	No la usa	Usa poco	Usa moderadamente	Usa mucho	Usa siempre
Tarjetas de debito					
Tarjeta de Crédito (bancaria)					
Tarjeta de Crédito (No Bancaria)					
Transferencia Electrónica					
Cheque					
Efectivo					

4. Respecto a los siguientes canales de uso, indique el nivel de uso de cada uno de ellos

	No la usa	Usa poco	Usa moderadamente	Usa mucho	Usa siempre
Caja (atención en sucursal bancaria)					
Cajero Automático					
Máquina para pago con Redcompra u otra tarjeta (POS)					
Locales distintos de bancos, como caja vecina, Multicaja, etc (Corresponsalías)					
Pago Automático en Cuenta Corriente.					
Pago Automático con Tarjeta de Crédito					
Banca Telefónica					

Internet (actividades financieras o de pago vía Banca Internet)					
---	--	--	--	--	--

4. **¿Usted lleva un presupuesto o un registro de sus ingresos y gastos?**

Si	
No	

5. **Si tuviera una emergencia económica usted la pagaría con:**

Ahorros	
Préstamo	
Ingreso mensual	
Tarjetas de crédito	

6. **Se pone metas económicas a largo plazo y se esfuerza por alcanzarlas (comprar casa, ahorrar para el retiro, pagar vacaciones o fiestas, comenzar un negocio, etcétera)**

Siempre	
Casi siempre	
Algunas veces	
Nunca	

7. **Antes de contratar su última cuenta en un banco o su último crédito o seguro, ¿usted comparó con otros productos u otros bancos/aseguradoras o instituciones financieras?**

Si	
No	
No poseo cuenta, seguro o crédito	

Gracias por su colaboración.

Apéndice B. Programas de educación financiera en la UTPL.

Figura 17

Programa de educación financiera: Planificación y presupuesto



Figura 17

Talleres de Educación Financiera



Figura 18

V Encuentro de Finanzas y Observatorio Empresarial: Inversiones en mercado

bursátil: Rentabilidad y Riesgo



Figura 19

Invitación al FINANCE TALK 1era Edición



Figura 20

Invitación a la GLOBAL MONEY WEEK 2023



UTPL Andalucía WOCU Latinoamérica

“GLOBAL MONEY WEEK”

Te invitamos a ser parte de la GMW 2023

**Planifica tu dinero,
planta tu futuro**

miércoles 22 de marzo 2023
17:00

zoom **Inscríbete**

→ **Obtendrán certificado de participación**