



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
La Universidad Católica de Loja

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y
EMPRESARIALES**

CARRERA DE FINANZAS

**Niveles de educación financiera en estudiantes
universitarios de la ciudad de Loja de la Universidad
Nacional de Loja. Año 2022**

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

LICENCIADA EN FINANZAS

Autora: Cabrera Pardo, Carla Jesabeth

Directora: Palacio Valdivieso, Gloria del Carmen

LOJA

2022



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, 30 de septiembre del 2023

Magister

Viviana del Cisne Espinoza Loaiza

Directora 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 de la Universidad Nacional de Loja. Año 2022 realizado por Carla Jesabeth Cabrera Pardo 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: Mgtr. Gloria del Carmen Palacio Valdivieso

C.I.: 1102949524

Correo electrónico: gpalacio@utpl.edu.ec

Declaración de autoría y cesión de derechos

Yo, Carla Jesabeth Cabrera Pardo, declaro y acepto en forma expresa lo siguiente:

Ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: Niveles de educación financiera en estudiantes universitarios de la ciudad de Loja de la Universidad Nacional de Loja. Año 2022, de la carrera de Finanzas, específicamente de los contenidos comprendidos en: Capítulo uno: Educación Financiera, Capítulo dos: Caracterización de la Universidad Nacional de Loja, Capítulo tres: Metodología y discusión de resultados, siendo Gloria del Carmen Palacio Valdivieso, directora 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: Carla Jesabeth Cabrera Pardo

C.I.: 1950002947

Correo electrónico: cjcabrera2@utpl.edu.ec

Dedicatoria

Con infinita gratitud, quiero dedicar esto a los pilares de mi vida, que, con su presencia, amor y apoyo incondicional han sido la fuerza necesaria detrás de cada paso que he dado.

A quienes me han apoyado, me han visto triunfar, caer, crecer, a quienes me han secado las lágrimas, me animan a mantenerme fuerte y me han dado alas para perseguir mis sueños.

Todo esto, mis pequeños y grandes logros son para ustedes papás, Carlos y Consuelo, por su amor infinito y su inquebrantable confianza, por todos los sacrificios que solo ustedes saben que hicieron y hacen para siempre darme todo y un poquito más.

A mis hermanos, Carlos, Cinthia y Crisley, por acompañarme en este camino, por ser un apoyo incondicional en todo momento y estar presentes en cada etapa de mi vida. Para ustedes, por todo lo que significan para mí, porque nuestra complicidad y ánimo han llenado mi vida de momentos inolvidables y de lazos indestructibles que nos unen.

A mis pequeños seres llenos de luz Sofía, Carlos y Lía, su inocencia, curiosidad y sonrisas contagiosas me han recordado la importancia de perseverar y trabajar para construir un buen futuro, porque su presencia en mi vida ha sido un recuerdo constante de la razón por la que me esfuerzo cada día y aunque aún no lo entiendan me dan paz en medio de tanta guerra.

Y a mi compañero de vida, Adrián, por brindarme un hombro para descansar. Tu paciencia y comprensión me han sostenido en los momentos de duda y cansancio; tu apoyo constante y cada palabra de aliento me han dado la fuerza necesaria para superar cada obstáculo. Esto también es para ti, por creer en mí y celebrar cada pequeño logro como si fuera el más grande.

A todos ustedes, quiero decirles que su influencia ha dejado una huella imborrable en mi corazón, que esta dedicación sea una expresión humilde de mi gratitud hacia cada uno de ustedes.

Agradecimiento

Primeramente, quiero dar gracias a Dios por ser mi guía en todo momento.

Agradecer a mi familia por su amor incondicional, por confiar en mí y en todo lo que puedo lograr.

A mi directora de tesis Mgtr. Gloria del Carmen Palacio Valdivieso por su paciencia, tiempo, entrega y dedicación, por su guía invaluable y su apoyo constante para que esta investigación sea posible.

A la Universidad Técnica Particular de Loja por abrirme las puertas de la institución, a todos los docentes por compartir sus conocimientos y experiencias a lo largo de mi carrera, en especial a mi directora de carrera, Mgtr. Viviana Espinoza por ser guía en todo momento.

A mis grandes amigos, por hacer de la vida universitaria un poco más fácil.

Gracias infinitas, porque todo esto no hubiera sido posible sin el apoyo de ustedes.

Gracias por creer en mí y por ser parte de este momento importante en mi vida.

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>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 Antecedentes de la 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 La educación financiera de acuerdo con el ciclo de vida	10
1.6 Programas de educación financiera	11
1.7 Evidencia empírica de la educación financiera	14
<i>Capítulo dos</i>	<i>18</i>
<i>Caracterización de la Universidad Nacional de Loja.....</i>	<i>18</i>
2.1 Historia y antecedentes de la UNL	18
2.2 Misión, visión y estructura organizacional y académica de la UNL	19
2.3 Localización de la UNL	21

2.4	Evolución de matrícula de la UNL	21
	Capítulo tres	25
	Metodología y discusión de resultados	25
3.1	Metodología.....	25
3.1.1	Enfoque de la investigación	25
3.1.2	Alcance de la investigación.....	25
3.1.3	Métodos de investigación.....	26
3.1.4	Población y muestra	26
3.1.5	Técnicas y procesamiento de la información.....	28
	Conclusiones	44
	Recomendaciones	45
	Referencias.....	46
	Apéndice	50
	Apéndice A. Encuesta niveles de educación financiera.....	50

Índice de Tablas

Tabla 1. Principales programas de educación financiera en Ecuador.....	13
Tabla 2 Número de estudiantes matriculados.	22
Tabla 3 Número de estudiantes a encuestar por facultad	28
Tabla 4 Valoración de la dimensión conocimiento financiero	29
Tabla 5 Valoración de la dimensión actitud financiera	30
Tabla 6 Valoración de la dimensión comportamiento financiera	30
Tabla 7 Niveles de competencias financieras	31
Tabla 8 Codificación de las dimensiones	32
Tabla 9 Niveles de CF con relación a edad y género	35
Tabla 10 Niveles de AF con relación a edad y género	37
Tabla 11 Niveles de CMF con relación a edad y género	39
Tabla 12 Total nivel de educación financiera	41

Índice de Figuras

Figura 1. Estructura orgánica funcional de la UNL	20
Figura 2 Mapa de localización de la UNL.....	21
Figura 3 Población estudiantil abril-septiembre 2022.....	22
Figura 4 Estudiantes por procedencia.....	23
Figura 5 Estudiantes con discapacidad.....	24
Figura 6 Facultad a la que pertenecen los estudiantes	32
Figura 7 Edad de los estudiantes	33
Figura 8 Género de los estudiantes	34
Figura 9 Situación laboral de los estudiantes.....	34
Figura 10 Niveles de CF	35
Figura 11 Niveles de CF de acuerdo a facultades	36
Figura 12 Niveles de AF	37
Figura 13 Niveles de AF de acuerdo a facultades	38

Figura 14 Niveles de CMF	39
Figura 15 Niveles de CMF de acuerdo a facultades	40
Figura 16 Niveles de CMF con relación a la situación laboral	40

Resumen

El presente estudio analiza el nivel de educación financiera de los estudiantes de la Universidad Nacional de Loja, una de las universidades públicas más grandes de Ecuador. El estudio tiene un enfoque cuantitativo de carácter exploratorio-descriptivo. Para llevar a cabo la investigación, se emplea el método inductivo, partiendo de un estudio particular para llegar a conclusiones generales. Además, se utiliza el método estadístico para el procesamiento de datos y el cálculo de la muestra para poblaciones finitas. En este estudio, se aplicó una encuesta semiestructurada a 378 estudiantes en el periodo 2022. El cuestionario se elaboró en base a la encuesta de capacidades financieras desarrollada por la OCDE y la CAF. Los resultados obtenidos revelaron que los jóvenes universitarios tienen un nivel intermedio en cuanto a actitudes financieras. Sin embargo, presentan un nivel bajo en cuanto a conocimientos y comportamiento financiero. Además, los hallazgos demuestran que los resultados están influenciados por las condiciones socioeconómicas de la población encuestada, especialmente por el género y la situación laboral.

Palabras clave: educación financiera, jóvenes, Ecuador.

Abstract

This study analyzes the level of financial education of students at the National University of Loja, one of the largest public universities in Ecuador. The study has a quantitative approach of an exploratory-descriptive nature. To carry out the investigation, the inductive method is used, starting from a particular study to reach general conclusions. In addition, the statistical method is used for data processing and sample calculation for finite populations. In this study, a semi-structured survey was applied to 378 students in the period 2022. The questionnaire was prepared based on the financial capabilities survey developed by the OECD and CAF. The results obtained revealed that young university students have an intermediate level in terms of financial attitudes. However, they present a low level in terms of knowledge and financial behavior. In addition, the findings show that the results are influenced by the socioeconomic conditions of the population surveyed, especially by gender and employment status.

Keywords: financial education, youths, Ecuador.

Introducción

En la sociedad actual, donde la toma de decisiones financieras se ha vuelto cada vez más compleja y crucial, la educación financiera emerge como un factor determinante para el desarrollo económico y bienestar personal. En particular, los estudiantes universitarios se encuentran en una etapa esencial de sus vidas, se enfrentan a decisiones financieras cada vez más complejas y de gran impacto. Por lo tanto, es fundamental que adquieran conocimientos sólidos y habilidades adecuadas en el ámbito financiero, a fin de tomar decisiones informadas y responsables que les permitan alcanzar una estabilidad económica a largo plazo.

Muchos jóvenes ingresan a la universidad sin una comprensión adecuada de conceptos financieros básicos, lo que los expone a riesgos financieros significativos. A pesar de la importancia de la educación financiera, existen preocupaciones crecientes sobre la falta de conocimientos y habilidades financieras entre los estudiantes universitarios. Existiendo una preocupación progresiva acerca de los niveles de educación financiera de estos estudiantes y su capacidad para enfrentar los desafíos económicos una vez finalizada su etapa universitaria.

En ese contexto, el objetivo principal de la investigación es evaluar los niveles de educación financiera en estudiantes universitarios de la ciudad de Loja, de la Universidad Nacional de Loja (UNL). A través de la realización de un estudio exhaustivo y la aplicación de un cuestionario, se busca analizar y comprender el grado de conocimiento, actitud y comportamiento financiero que tienen los estudiantes en temas financieros fundamentales, tales como el manejo de presupuestos, el ahorro, la inversión, el endeudamiento responsable, entre otros aspectos relevantes.

La evaluación de los niveles de educación financiera en estudiantes universitarios de la Universidad Nacional de Loja permitirá identificar las fortalezas y debilidades en su formación financiera, así como las áreas en las que se requiere una mayor atención y desarrollo. De este modo, se podrán diseñar estrategias y programas financieros específicos, adaptados a las necesidades de estos estudiantes, con el objetivo de mejorar su conocimiento

financiero y promover una mayor conciencia sobre la importancia de la educación financiera en sus vidas.

El presente trabajo de integración curricular se compone de tres capítulos:

El capítulo uno, se centra en la educación financiera, abordando la revisión literaria tomada de diferentes autores, su origen y desarrollo a lo largo del tiempo, se examina la importancia y las razones por las cuales la educación financiera es una competencia esencial para los individuos, se da a conocer los indicadores utilizados para medir la educación financiera y se presenta evidencia empírica acerca de estudios sobre el tema.

El capítulo dos, comprende la unidad de análisis, en la cual se realiza una caracterización exhaustiva de la UNL a nivel general, analizando su misión, visión y ubicación geográfica, así como la evolución de matrícula.

El capítulo tres, presenta la metodología utilizada en la investigación y se describe el análisis y discusión de resultados.

Las conclusiones de la investigación se presentan como un juicio personal sobre el tema, con el objetivo de obtener una visión clara de la situación actual de los estudiantes y brindar recomendaciones para fortalecer la educación financiera en este grupo. Se espera que los resultados de este estudio contribuyan a promover una mayor conciencia sobre la importancia de la educación financiera y fomentar el desarrollo de habilidades financieras sólidas entre los estudiantes universitarios. Este estudio es de gran importancia para la UNL, ya que permite mejorar la formación de los estudiantes, proporcionándoles las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables en su vida personal y profesional.

Capítulo uno

Educación financiera

1.1 Antecedentes de la educación financiera

Hablar de educación financiera, es hacer referencia al preocupante problema de una ciudadanía desinformada en materia de finanzas, lo que ha dado como resultado decisiones financieras inconscientes que han derivado problemas económicos con repercusión en distintos ámbitos. Por tanto, es importante partir inicialmente de conceptos básicos de educación y finanzas, por lo que se puede citar las siguientes definiciones.

El Banco Mundial (2022), desde su página oficial define a la educación como “un derecho humano, un importante motor de desarrollo y uno de los instrumentos más eficaces para reducir la pobreza y mejorar la salud, y lograr la igualdad de género, la paz y la estabilidad. Además de generar rendimientos elevados y constantes en términos del ingreso, constituye el factor más importante para garantizar la igualdad de oportunidades”, con respecto a este pensamiento la educación es considerada la base de desarrollo de toda la sociedad, su importancia es fundamental para combatir la pobreza, lograr estabilidad, igualdad y paz, en otras palabras, educación es igual a oportunidad.

Por otro lado, Gitman y Zutter (2016), conceptualizan a las finanzas como “el arte y la ciencia de administrar el dinero. En el nivel personal, las finanzas tienen que ver con las decisiones que toman los individuos sobre cómo gastar sus ingresos, qué proporción de estos ahorrar y cómo invertir sus ahorros”, con respecto a esta aseveración las finanzas están orientadas a la decisión de cómo administrar el dinero, gastarlo, ahorrarlo e invertirlo.

Por tal motivo, diversas instituciones y autores de importancia mundial han realizado investigaciones acerca de la educación financiera por lo que se puede citar las siguientes definiciones.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), conceptualiza a la educación financiera como “el proceso en el que los consumidores e inversionistas financieros mejoran su nivel de conocimientos en cuanto a los productos financieros, es decir a los riesgos y conceptos que se presentan, por medio de información,

asesoramiento e instrucciones, que ayudan a desarrollar las habilidades para concientizar sobre los riesgos y las oportunidades que intervienen, otra opción importante también es la toma de decisiones, misma que ayuda a ejercer cualquier actividad que se realice en beneficio de la calidad de vida de las personas” (OCDE, 2005, p. 27).

De la misma manera, la OCDE (2013), establece que: “la educación financiera puede promover las competencias necesarias para tomar decisiones informadas y apropiadas, así como proporcionar herramientas para que las personas tengan la capacidad de defender sus derechos como consumidores financieros. Sin embargo, la educación financiera es un proceso necesario, pero no suficiente para empoderar a los consumidores financieros, y es a menudo un componente de una serie de políticas que constituyen el marco para la participación de los individuos en el mercado financiero, el cual está compuesto por la educación financiera, la inclusión financiera y la protección del consumidor financiero” (OCDE, 2013, p. 41).

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico se basa en la gran importancia de obtener información financiera para adquirir no solo conocimientos sino también habilidades que permitan sensibilizar el riesgo, generar oportunidades y tomar decisiones correctas en beneficio de un óptimo nivel de vida.

Por otro lado, desde un punto de vista global la Comisión Financiera de Estados Unidos (FDIC), define que la educación financiera “consiste en proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras” (FDIC, 2006).

De igual manera, las instituciones financieras como el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (Bansefi), conceptualiza a la educación financiera como “un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza” (Bansefi, 2016).

Así mismo, el Banco de Desarrollo de América Latina (2021), menciona que “la educación financiera es crítica para la inclusión, pues no solo facilita el uso efectivo de los productos financieros, sino que también ayuda a que las personas desarrollen las habilidades para comparar y seleccionar los mejores productos para sus necesidades y los empodera para ejercer sus derechos y responsabilidades”.

Dentro del contexto ecuatoriano, el Banco Central del Ecuador (BCE), establece que “por educación financiera se entiende al proceso por el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren un mayor conocimiento de los riesgos financieros y de las oportunidades del mercado, adoptando las decisiones económicas con una información adecuada” (Banco Central del Ecuador, 2020).

Sin duda, las distintas organizaciones, instituciones y autores demuestran que la educación financiera contribuye en conocimientos, habilidades y actitudes los mismos que están relacionados con el manejo efectivo de las finanzas, la toma de decisiones, el desarrollo y la inclusión financiera, en beneficio de la calidad de vida de los individuos.

De igual manera, hacen referencia a la importancia de utilizar los diferentes productos financieros que una institución brinda y con ello ofrecer oportunidades que permitan percibir el riesgo para una mejor toma de decisiones.

1.2 Importancia de la educación financiera

La educación financiera juega un papel muy importante ya que permite a los individuos desarrollar capacidades y habilidades para una mejor toma de decisiones no solamente al momento de acceder a los productos que ofrece el sistema financiero o al adquirir la cultura del ahorro, sino también dentro de nuestro diario vivir.

Alrededor del mundo muy poco se ha dedicado a la educación financiera, ignorando la problemática que desencadena como el poco hábito del ahorro, malas finanzas personales, entre otras, sin embargo, Raccanello y Herrera (2014) mencionan que “la educación financiera toma un papel importante tanto para los países desarrollados como para aquellos en vías de desarrollo. A pesar de que los primeros cuentan con un mercado financiero maduro, donde la población posee una mayor educación, se observa que los consumidores

desconocen cómo diversificar el riesgo y no invierten en aquellas alternativas que les permitirían obtener un mayor rendimiento”.

Por otro lado, Cárdenas (2016) alude que “la importancia de la educación financiera tiene como objeto el estudio de las diferentes habilidades, productos, conceptos y riesgos financieros y de la creación de una cultura de un aumento del capital la misma que puede ser personal como para la sociedad. De esta manera, la educación financiera incide en la sociedad porque esta es la que diferencia los niveles de vida, los diferentes privilegios que pueden tener las personas que manejan sus finanzas de una buena manera, que permite vivir sin tener que depender de un salario y que ayudan a generar un desarrollo económico para el país” (Cárdenas, 2016, p. 7).

Evidentemente, la importancia de la educación financiera radica en muchos ámbitos ya que no solamente está ligada a iniciativas empresariales, sino también a proyectos personales; es así, que ésta permite una mayor expectativa de vida permitiendo establecer hábitos de enseñanza de cómo administrar, obtener, invertir y destinar el dinero.

Así mismo, la educación financiera, contribuye una mejor calidad de vida que conlleve a una toma de decisiones más asertivas y posibilite minimizar gastos y generar beneficios, brindando estabilidad económica e incrementando la inclusión financiera en la sociedad.

1.3 Indicadores de medición de la educación financiera

La educación financiera está orientada a la capacidad que tienen las personas para administrar su dinero, por lo que, la medición de las capacidades financieras a través de la herramienta proporcionada por la OCDE y el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), consiste en la suma de los tres indicadores: conocimiento, actitudes y comportamiento.

Los conocimientos financieros son la combinación de las preguntas relacionadas con conceptos financieros y cálculos matemáticos básicos, esto es: valor de dinero en el tiempo, inflación, tasa de interés, cálculo de interés simple e interés compuesto, riesgo y diversificación de riesgo (CAF, 2020, p.34)

En lo referente a las actitudes financieras, éstas son de gran importancia debido a que generan sesgos en el comportamiento de los individuos. Si las personas prefieren vivir el día a día o tener metas financieras únicamente de corto plazo (CAF, 2020).

Por lo expuesto, las actitudes financieras miden la opinión de los individuos ante afirmaciones como “el dinero está ahí para ser gastado”, “prefiero vivir el día y no me preocupo por el mañana”, “prefiero gastar dinero que ahorra para el futuro” con el objeto de determinar si las personas prefieren una gratificación a corto plazo o seguridad a largo plazo (OCDE y CAF, 2020, p.19).

En cuanto a la dimensión de comportamiento financiero, se construye a partir de la combinación de preguntas que hacen referencia 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 (OCDE y CAF, 2020, p.19).

Así mismo, los mecanismos por los cuales operan los comportamientos financieros son el uso de créditos, la propensión al ahorro, la valoración de los distintos factores en la toma de decisiones o el seguimiento financiero realizado a las operaciones (CAF, 2020).

De esta forma, el indicador de educación financiera se calcula como la suma de los indicadores de conocimiento, actitudes y comportamiento financiero.

1.4 Auge e institucionalización de la educación financiera

A inicios del siglo XXI, organismos internacionales, organizaciones económicas, organizaciones sin fines de lucro y gobiernos, se implican cada vez más en la educación financiera en función de un marco socio-económico.

En 2002 se crea la Oficina de Educación Financiera en Estados Unidos. En 2003 el Departamento del Tesoro de Estados Unidos funda la Comisión de Alfabetización y Educación Financiera que, entre sus objetivos, está desarrollar y llevar adelante una estrategia nacional; dentro de ese mismo año Citigroup incorpora a su compañía la oficina de Educación Financiera (Muccino, 2014, p. 13)

Cabe mencionar que, en el año 2002, la Reserva Federal (FED) de Estados Unidos, el Deutsche Bundesbank y el Banco de Inglaterra fueron reconocidos alrededor del mundo como los bancos pioneros en educación financiera (Muccino, 2014).

La crisis financiera internacional del 2007-2008, trajo como consecuencia que los responsables de dirigir acciones de educación financiera tengan que repensar las estrategias planteadas y adoptarlas al nuevo contexto económico y financiero. La crisis de 2008 acentuó el interés en la educación financiera, produciendo un considerable aumento en la cantidad de programas a nivel mundial e insistió a naciones y organismos internacionales a incluir este tema en sus agendas, por lo cual, a partir de la crisis, inicia la educación financiera a nivel global (Muccino, 2014, p. 13).

1.5 La educación financiera de acuerdo con el ciclo de vida

Por mucho tiempo ha existido una idea equivocada acerca de la educación financiera, asociándola a que debe ser dirigida únicamente a profesionales encargados de resolver problemas empresariales de una ciudad o un país.

A partir de esta creencia, la innovación de la educación financiera permite y da importancia al aprendizaje de esta desde una temprana edad hasta una edad madura. Por ello, a la niñez le ayuda a comprender el significado y el valor del dinero, así como la importancia del ahorro; a la juventud le enseña el saber administrar sus fondos, con la finalidad de tener un futuro económico mejor cimentado, y al adulto a tener una estabilidad financiera que le permita vivir económicamente tranquilo (Amezcuca et al., 2014, p. 21-30).

Además, resulta fundamental que los individuos tengan conocimientos básicos y esenciales de finanzas que les permitan desempeñarse adecuadamente frente a situaciones en las que se requieren habilidades financieras, es por ello, que la educación financiera se convierte en un tema que debe ser considerado desde las escuelas para que se incluyan procesos formativos que conlleven a que los sujetos desarrollen y fortalezcan aquellas capacidades asociadas a la toma de decisiones en cuanto a la administración de los recursos económicos (Gamboa et al., 2019, p. 2).

Dado de que los adultos jóvenes se enfrentan al desafío de manejar su dinero de forma responsable y ante la ausencia de preparación formal en finanzas personales o transmisión de conocimientos o ejemplos desde el hogar, las bases de gestión personal se vuelven débiles, por lo que resulta importante fortalecer los conceptos que más preocupan a los jóvenes adultos en temas de planificación financiera para que de esta manera eleven sus habilidades en la gestión financiera personal y de ahí que su conocimiento y experiencia se derive hasta ascendentes y descendentes (López, 2016, p. 2-3).

Todas estas etapas del ser humano al irse preparando financieramente posibilitan tener una sociedad más consiente y con una mejor alternativa en la toma de decisiones, procurando con ello instituciones financieras más responsables que ayudan al crecimiento de la economía local y nacional de un país (Lusardi y Mitchelli, 2017, p. 35-44).

Hoy en día, en donde el uso de las redes sociales, medios de comunicación, medios electrónicos como libros, revistas y canales digitales es cada vez más grande, las capacidades y habilidades de las personas para el manejo adecuado de situaciones financieras se convierte en una inminente necesidad.

1.6 Programas de educación financiera

La Real Academia Española (RAE) define que un programa es una “serie ordenada de operaciones necesarias para llevar a cabo un proyecto” (RAE, 2021).

Basándose en ese aspecto, el Banco de Desarrollo del Ecuador (BDC), menciona que “un programa de educación financiera es un proceso educativo que comprende diferentes módulos de capacitación, información o asesoría, con el propósito de generar una acción positiva en la utilización de los productos y servicios de las entidades contraloras que conlleva un cambio de actitud en el grupo objetivo de la población a la que está dirigido” (BDE, 2022, p.2).

Los programas de educación financiera en América Latina están enfocados desde los niños hasta los adultos, a través del uso de talleres interactivos, videos, fotografías y folletos que tienen como finalidad incentivar la cultura del ahorro en todos los participantes, lo que a

largo plazo puede dar como resultado un crecimiento económico o productivo (Aguilar et al., 2019, p. 3).

Por otro lado, en América Latina los programas de educación financiera son abarcados mayoritariamente por la banca privada, el sector público se involucra a través de los ministerios de educación o la superintendencia de compañías (Aguilar et al., 2019).

Cabe recalcar, que la OECD menciona que los programas de educación financiera deben centrarse en cuestiones de alta prioridad que, dependiendo de las circunstancias nacionales, puedan incluir aspectos importantes de la planificación financiera de la vida como ahorros básicos, gestión de deuda privada o seguro, así como requisitos previos para la conciencia financiera tales como la economía y las matemáticas financieras básicas (OECD, 2005^a, p. 4).

Por tal razón, los programas de educación financiera deben diseñarse para satisfacer las necesidades y el nivel de instrucción financiera de su audiencia, así como para reflejar la preferencia de dicho público objetivo sobre cómo recibir información financiera (OECD, 2005a). Es por ello, que la educación financiera debe ser vista como un proceso continuo y permanente dentro de las diferentes etapas de vida, teniendo en consideración la complejidad de la información y de los mercados financieros.

Dentro del contexto ecuatoriano, los programas de educación financiera son dictados por las diversas instituciones financieras públicas y privadas, las mismas que son controladas por la Superintendencia de Bancos (SB), la cual vela por la equidad y el equilibrio de la relación entre institución y usuario.

Es por ello, que la Superintendencia de Bancos creó la Dirección Nacional de Atención y Educación al Usuario para constituirse como el “vínculo entre los usuarios y las instituciones del sistema financiero” con el objetivo de atender sus peticiones de manera ágil y oportuna (Superintendencia de Bancos, s. f.).

Por otro lado, la Superintendencia de Bancos con el fin de cumplir con la educación financiera, crea la “escuela de finanzas” dirigida para estudiantes secundarios, universitarios

y adultos en general, ya sean agremiados, asociaciones y público en general, mediante la modalidad de talleres y cursos virtuales (Superintendencia de Bancos, s. f.).

A continuación, se presentan los principales programas de educación financiera dictados por las instituciones ecuatorianas.

Tabla 1

Principales programas de educación financiera en Ecuador

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación Financiera	Superintendencia de Bancos	Orientar hacia un correcto manejo de información que minimice el riesgo y errores en la toma de decisiones financieras.	Adultos y jóvenes
Educación Financiera	Banco del Desarrollo	Fomentar el conocimiento a través de talleres sobre los servicios financieros.	Adultos y clientes
Taller educación financiera básica	BanEcuador	Permitir al usuario por medio de talleres sobre las características, costos y riesgos de los productos financieros.	Adultos y clientes
Mi Banco me enseña	Banco del Pacífico	Conseguir una mejor gestión de la economía personal de los clientes y público en general a través del aprendizaje virtual.	Jóvenes y adultos
Educación Financiera	Corporación Financiera Nacional	Minimizar los riesgos y errores en las decisiones financieras de los ciudadanos.	Adultos y jóvenes

Nota. Aguilar et al. (2019, p. 9).

En la tabla 1, se observan los principales programas de educación financiera brindados por las diferentes instituciones financieras del Ecuador, los mismos que pretenden incorporar las finanzas personales a través de talleres, con la finalidad de que los individuos

sean capaces de aplicar estos conocimientos y habilidades en su vida cotidiana para mitigar riesgos y tomar buenas decisiones financieras.

1.7 Evidencia empírica de la educación financiera

Existe un creciente grado de concientización mundial sobre la necesidad de promover cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación financiera de los individuos y hogares. Esa conciencia es consecuencia de varios factores, entre los que se incluyen retos económicos y la evidencia de bajos niveles de educación financiera, junto a los efectos negativos sobre las personas y los hogares que ello conlleva (OECD, 2005, p.28).

En la última década, un número cada vez más grande de países han establecido compromisos con objetivos y estrategias de inclusión y educación financiera como parte de sus acciones enfocadas a la reducción de la pobreza, a promover estabilidad y desarrollo de sus sistemas financieros, dichos compromisos han sido plasmados en documentos de política pública de carácter nacional, conocidas como “Estrategias Nacionales”, dentro de la educación financiera estas políticas persiguen la implementación de iniciativas o programas que busquen las capacidades financieras (OCDE y CAF, 2020, p.9).

La educación financiera ha comenzado a ser reconocida por los creadores de políticas públicas de los países latinoamericanos, como un componente importante para incidir sobre la dinámica económica del crecimiento, es por ello por lo que la educación financiera es considerada como un tema prioritario en la agenda pública que debe ser tratada mediante la generación de políticas y la implementación de programas avalados por los entes educativos de cada país (ASOBANCARIA, 2016, p. 11).

En este sentido, en América Latina se evidencia que la mayoría de los programas de educación financiera, desarrollan como primer principio la conciencia financiera y el desarrollo de las capacidades financieras; como segundo, estos principios hacen énfasis en el acceso a la información de los consumidores sobre los servicios financieros, la enseñanza y asesoría frente a la toma de decisiones informadas para el bienestar y desarrollo de una comprensión más consciente acerca de los riesgos financieros (López et al., 2022, p. 7).

Es importante señalar el estudio “Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación” realizado por la OCDE y la CAF en el año 2019, en el cual miden la capacidad financiera de América Latina y el Caribe, el estudio presenta los puntajes de actitudes, comportamientos y conocimientos financieros en países del G20 y de América Latina (AL); el mismo que tiene como resultado que por el lado del G20, Francia, Noruega, Canadá y China mantienen puntajes superiores a los 14 puntos, mientras que en América Latina solamente Chile logra obtener este mismo valor, lo que significa que el resto de países se encuentra por debajo de esta cifra. En este sentido, el promedio del G20 es mayor en comportamientos, pero el promedio de AL es mayor en los otros dos aspectos (OCDE y CAF, 2020, p.21).

Así mismo, dentro del estudio muestran las capacidades financieras de los estudiantes, el cual mencionan que los países de Latinoamérica están por debajo del promedio de la OCDE ya que completar la educación terciaria sigue siendo un problema importante, y la educación superior sigue sin ser desarrollada de forma efectiva; sin embargo, el más reciente estudio a través del *Programme for the International Assessment of Adult Competencies (PIAAC)* realizado por la OCDE muestra que, a pesar del menor desempeño de las economías de América Latina encuestadas (Ecuador, México y Perú), los adultos jóvenes muestran una mayor competencia que los adultos mayores en las tres dimensiones: conocimientos, actitudes y comportamientos (OCDE y CAF, 2020, p.22).

Por otro lado, dentro del contexto ecuatoriano, en donde se comienza a evidenciar innovación tecnológica, la educación financiera ha adquirido importancia a través de la implementación de normativas dirigidas a llevar a cabo programas de educación financiera a través de las diversas instituciones financieras.

Sin embargo, varias investigaciones acerca del tema coinciden en la falta de conocimiento y capacidad financiera dentro de los diferentes grupos específicos de la sociedad, tal es el caso del estudio realizado por Palacio (2017), titulado “Medición del Conocimiento Financiero en los Participantes de Programas de Educación Financiera: Caso del Banco de Loja S.A.” en donde se analiza cuáles son las variables determinantes en el

nivel de conocimiento financiero de los participantes del programa de educación financiera del Banco de Loja durante el año 2016. La autora menciona que los resultados determinaron que la variable sexo es influyente en el estudio y el resultado no evidencia diferencia en el grado de conocimientos financieros entre habitantes de la ciudad de Loja y Zamora.

De la misma manera, Peñarreta et al. (2019), en su estudio titulado “Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador”, analizan 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; 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, aluden que las provincias de la Zona 7 en la que habitan los participantes de la encuesta aplicada presenta una incidencia relevante en la dimensión de conocimiento y comportamiento financiero. Es preciso observar que otro de sus hallazgos fue que solamente la tercera parte de la muestra encuestada, indica 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.

Según Espinoza et al., (2019) en su estudio titulado “medición del nivel de educación financiera (ED) en los estudiantes universitarios de la ciudad de Guayaquil”, Ecuador mencionan que, los estudiantes muestran una deficiencia acerca del conocimiento de educación financiera, los mismos que no han sido participes de un programa en dicho tema. Los autores terminan haciendo hincapié en la necesidad de que las entidades encargadas de la educación financiera como las instituciones financieras públicas y privadas a través del control de la Superintendencia de Bancos realicen capacitaciones para de esta manera elevar el nivel de ED, ya que es importante para el desarrollo económico y social de la ciudad.

De la misma manera, Meza y Guachamín (2022) por medio del Banco Central de Ecuador, en su estudio “determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador”

identifica que existen brechas de género en la que el hecho de ser mujer tiene un efecto negativo en la adquisición de conocimientos financieros, así mismo; se determina que el nivel de instrucción formal indica una incidencia negativa y significativa en cuanto a la educación financiera, debido a que sin tener en cuenta el nivel de bachillerato o superior, la probabilidad de tener un elevado nivel de conocimientos financieros es bajo, lo cual podría estar explicado en la falta de enseñanza de educación financiera en los diseños curriculares de la educación primaria y secundaria (Meza y Guachamín, 2022).

Por otro lado, el índice de educación financiera en Ecuador ha presentado una disminución en el período 2013-2020, según la Red de Instituciones Financiera de Desarrollo (RFD), mediante el informe “Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región” realizado en abril del 2022, el cual señala que Ecuador alcanzó un índice de educación financiera de 12,2 puntos sobre 21 en 2020, lo que conforme a los parámetros de medición es una calificación adecuada sin olvidar que se encuentra cerca de un puntaje bajo (RFD, 2022).

Dicho informe menciona que a pesar de que el indicador de educación financiera coloca a Ecuador en el cuarto puesto entre ocho países de la región, se muestra que la educación financiera se encuentra rezagada frente a países vecinos como Perú y Bolivia, lo que dificulta ingresar dentro de los índices de puntajes altos (RFD, 2022).

Por lo expuesto, hay que hacer mención que la disminución de las capacidades financieras presentada en el periodo 2013-2020, fue evidenciada específicamente en el conocimiento y comportamiento financiero siendo las mujeres con mayor reducción en estas dimensiones (RFD, 2022).

Es necesario recalcar que el informe recomienda la implementación de acciones para combatir el problema de falta de enseñanza y trabajar en una Estrategia Nacional de Educación Financiera.

Capítulo dos

Caracterización de la Universidad Nacional de Loja

En esta sección, se da a conocer acerca de la UNL en todo su conjunto, es importante señalar que no se ha encontrado información en cuanto a capacitaciones o programas de educación financiera dentro de la institución educativa.

2.1 Historia y antecedentes de la UNL

En esta sección se da a conocer la historia de la UNL, información que en su totalidad es obtenida del estatuto orgánico de la institución.

El Art. 1 indica que: La UNL fue creada por Decreto el 31 de diciembre de 1859 por el Gobierno Federal dirigido por don Manuel Carrión Pinzano, disponiendo que adscritos al colegio “San Bernardo”, se impartan estudios de Jurisprudencia, Teología y Medicina, efectivándose solamente los de Jurisprudencia.

Casi una década después, el 13 de febrero de 1869, mediante Decreto Supremo del Dr. Gabriel García Moreno, se funda la Junta Universitaria de Derecho, que da a los estudiantes la posibilidad de concluir los estudios en esta especialidad.

Posteriormente, el 26 de diciembre de 1895, en la Revolución Liberal, el General Eloy Alfaro, jefe Supremo de la República, crea la Facultad de Jurisprudencia, adscrita al Colegio “San Bernardo”, y le autoriza para que se otorgue a sus egresados los grados académicos.

Luego, mediante Decreto Ejecutivo de 9 de octubre de 1943, expedido por el Dr. Carlos Alberto Arroyo del Río, presidente Constitucional de la República del Ecuador, publicado en el Registro Oficial Nro. 948, de 27 de octubre de 1943, la Junta Universitaria de Loja, se la eleva a la categoría de Universidad, compuesta de las Facultades de Jurisprudencia y Ciencias Sociales y por la Facultad de Ciencias, con lo cual este centro de estudio comenzó a recibir el mismo trato de otras universidades, quedando facultada para conferir grados y títulos que correspondan a las facultades o escuelas que actualmente integran y a las que, de conformidad con la Ley, vaya estableciendo posteriormente.

A partir de ello, es importante hacer mención que la Constitución de la República del Ecuador 2008 mediante Art. 351 dispone que el Sistema de Educación Superior se regirá por

los principios de autonomía responsable, cogobierno, igualdad de oportunidades, calidad, pertinencia, integralidad, autodeterminación para la producción del pensamiento y conocimiento, en el marco del diálogo de saberes, pensamiento universal y producción científica tecnológica global.

Estos principios han sido esenciales en el proceso de fortalecimiento institucional de la Universidad Nacional de Loja, que busca la excelencia académica, es por ello, que la universidad desde su creación ha ido adaptando su estructura orgánica funcional y académica acorde a los nuevos requerimientos para el cumplimiento de su misión en el ámbito de la docencia y formación profesional, investigación científica y vinculación con la sociedad.

2.2 Misión, visión y estructura organizacional y académica de la UNL

La Universidad Nacional de Loja menciona en su página oficial, que es una institución de educación superior laica, autónoma, de derecho público, con personería jurídica y sin fines de lucro; de alta calidad académica y humanística. La cual, ofrece formación en la modalidad presencial y a distancia, promoviendo a través de la investigación científico-técnica, los problemas del entorno con calidad, pertinencia y equidad.

De la misma manera, la UNL contribuye al desarrollo sustentable del país y la región, interactuando con la comunidad por medio de propuestas alternativas a los problemas nacionales y con responsabilidad social; reconociendo y promoviendo la diversidad cultural y étnica y la sabiduría popular.

Por lo tanto, en el Art. 4 del estatuto orgánico de la Universidad Nacional de Loja se menciona que es misión de la UNL la formación académica y profesional, con sólidas bases científicas y técnicas, pertinencia social y valores; la generación y aplicación de conocimientos científicos, tecnológicos y técnicos, que aporten al desarrollo integral del entorno y al avance de la ciencia; el fortalecimiento del pensamiento, la promoción, desarrollo y difusión de los saberes y culturas; y, la prestación de servicios especializados.

Así mismo, el Art. 5 indica que la UNL tiene como visión consolidarse como una comunidad educativa, con excelencia académica, humanista y democrática, líder en el desarrollo de la cultura, la ciencia y la tecnología.

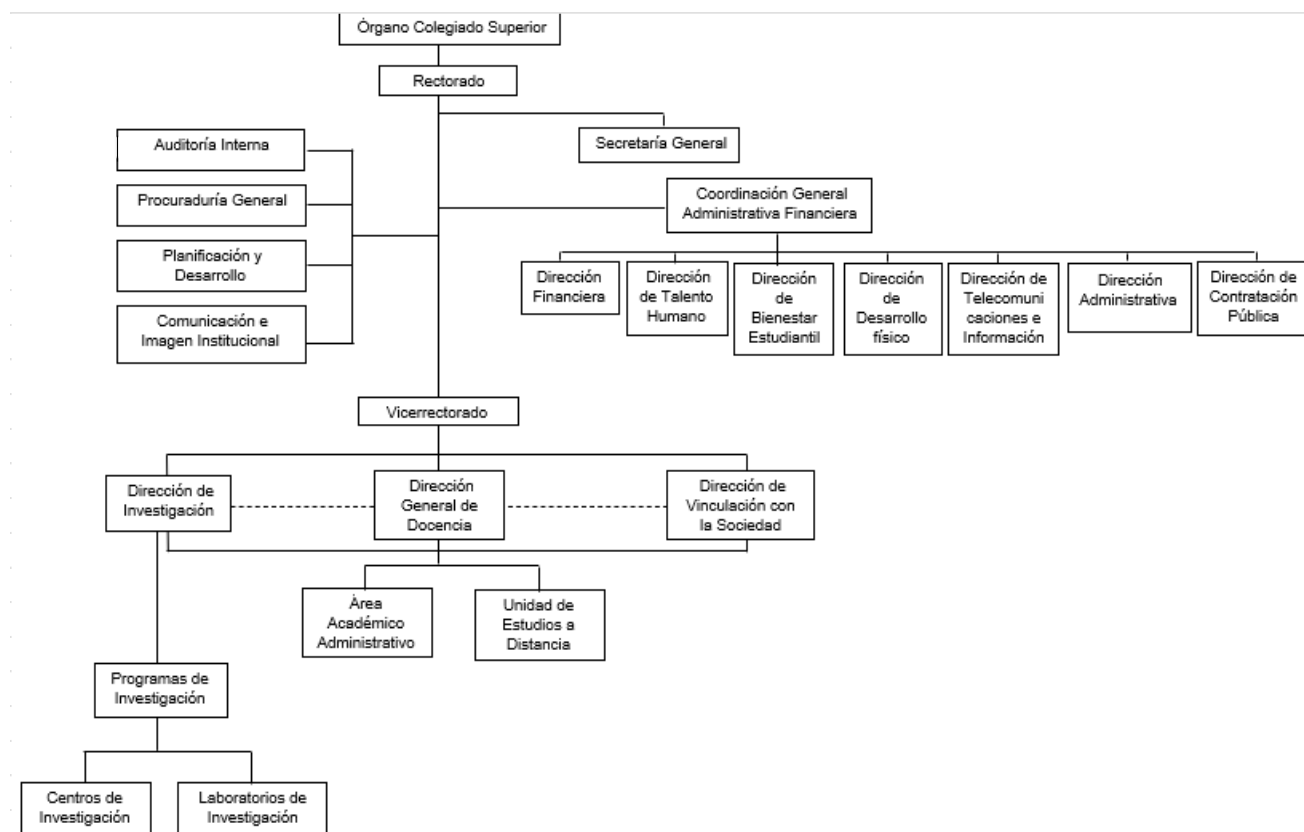
Por otro lado, en el Art. 8 del estatuto orgánico de la UNL, alude que la universidad reconoce al cogobierno como parte sustancial de la autonomía universitaria responsable, que consiste en la dirección compartida de la institución entre autoridades, las y los profesores e investigadoras o investigadores, las y los estudiantes, las y los servidores administrativos y trabajadoras o trabajadores, acorde con los principios de calidad, igualdad de oportunidades, alternabilidad y equidad de género, de conformidad con la Ley Orgánica de Educación Superior.

Es por ello que en el Art. 9, el máximo órgano colegiado superior de la UNL se integrará observando las medidas de acción afirmativa y procurará la participación prioritaria de las mujeres; y, de otros miembros de la comunidad académica, pertenecientes a poblaciones históricas discriminada o excluida según corresponda.

A continuación, en la Figura 1 se muestra la estructura orgánica funcional que la UNL mantiene.

Figura 1

Estructura orgánica funcional de la UNL



Nota. Adaptado del informe de rendición de cuentas de la UNL (2021).

Por otro lado, la página web oficial de la Universidad Nacional de Loja, menciona que hoy en día está constituida a través de cinco facultades: Agropecuaria, Energía, Educativa, Jurídica y de la Salud. A ellas, se suma la Unidad de Educación a Distancia.

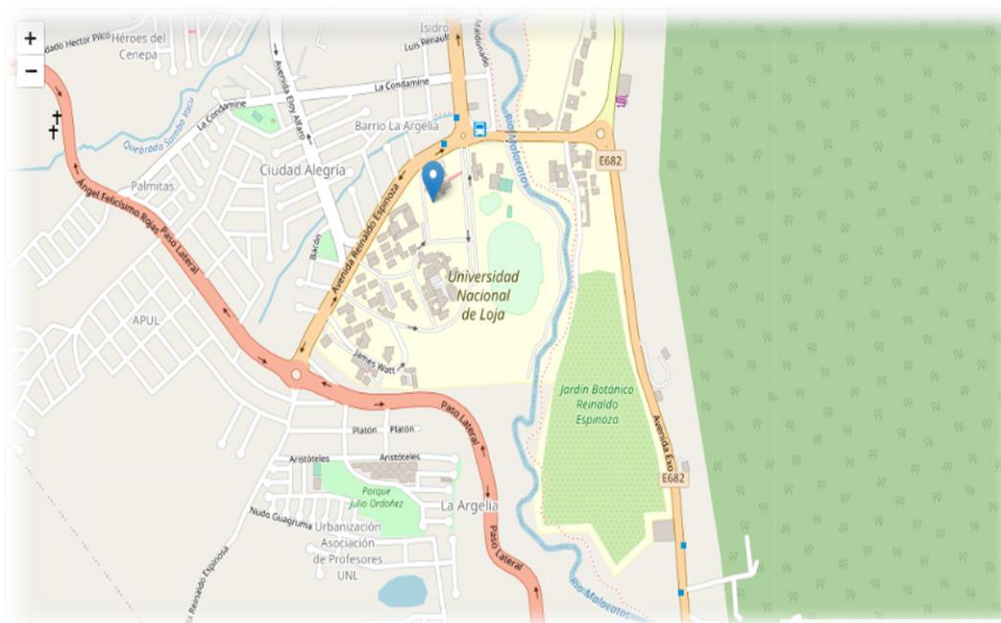
La actual administración, liderada por su rector Nikolay Aguirre, en dos años de gestión, logró cristalizar una nueva oferta académica. Hoy en día la UNL cuenta con 45 carreras de grado (en modalidad presencial) y 8 carreras en la modalidad a distancia. Ingeniería Automotriz, Agronegocios, Artes Visuales, e Ingeniería en Electricidad son carreras nuevas.

2.3 Localización de la UNL

La Universidad Nacional de Loja es una institución pública de educación superior ubicada en la ciudad de Loja en el cantón y provincia de Loja al sur del Ecuador, entre la Av. Pio Jaramillo Alvarado y Reinaldo Espinoza, sector “La Argelia”, parroquia San Sebastián.

Figura 2

Mapa de localización de la UNL



Nota. <https://unl.edu.ec/index.php/campus-unl>.

2.4 Evolución de matrícula de la UNL

La ciudad de Loja a pesar de ser una de las ciudades intermedias del Ecuador, posee 3 Universidades. Qué según datos de la Secretaría de Educación, Ciencia, Tecnología e

innovación (Senescyt, 2020) en ciudad de Loja se encuentran el 10% de la población estudiantil de todo el Ecuador, solo por detrás de Pichincha y Guayas.

A continuación, se presenta el número de estudiantes matriculados en la UNL en el periodo abril-septiembre 2022.

Tabla 2

Número de estudiantes matriculados.

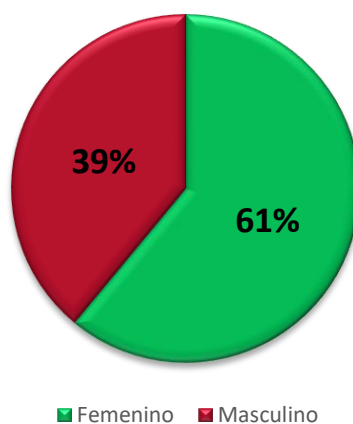
Facultad	Número de estudiantes	Frecuencia
Facultad Agropecuaria y de Recursos Naturales Renovables (FARNR)	1.335	13%
Facultad de la Educación, el Arte y la Comunicación (FEAC)	2.843	27%
Facultad de la Energía, las Industrias y los Recursos Naturales no Renovables (FEIRNNR)	1.295	12%
Facultad Jurídica, Social y Administrativa (FJSA)	3.654	34%
Facultad de Salud Humana (FSH)	1.518	14%
TOTAL	10.645	100%

Nota. Adaptado del reporte Nro._UNL-DTI-2023-010

En la tabla 2, de acuerdo a las diferentes facultades que la institución dispone, se observa un total de 10.645 estudiantes matriculados en la modalidad presencial en el periodo abril-septiembre 2022.

Figura 3

Población estudiantil abril-septiembre 2022.

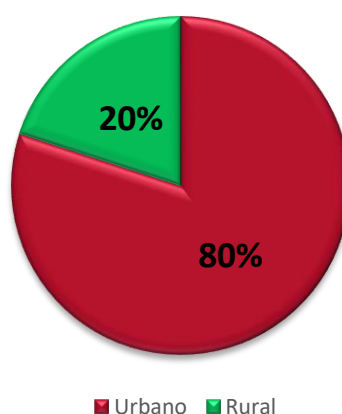


Nota. Adaptado de <https://unl.edu.ec/node/3153>

De acuerdo a los datos que proporciona la UNL en su informe de población universitaria, ésta cuenta con una gran cantidad de cupos que otorga el gobierno estatal, estos son: 13.454 estudiantes en el periodo abril-septiembre 2022 tomando en cuenta la unidad educativa a distancia, de los cuales el 61% son mujeres y 39% son hombres. Sin embargo, este valor no siempre fue tan alto, ya que para el año 2021 la población estudiantil fue de 13.309, y para el año 2020 la tasa estudiantil disminuyó a 11.993 y para el año 2019 el total de estudiantes fue de 10.289 (UNL, 2022).

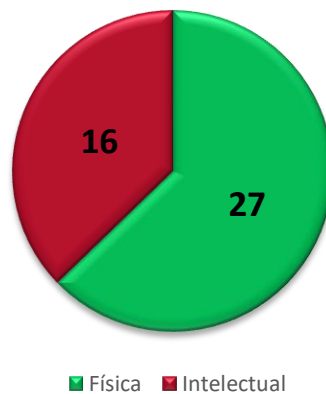
Figura 4

Estudiantes por procedencia.



Nota. Adaptado de <https://uni.edu.ec/node/3153>

Así mismo, la UNL recibe progresivamente una gran cantidad de estudiantes, de los cuales un 20% son procedentes de zonas rurales en mayoría de la zona administrativa 7, que suman un total de 2.711 estudiantes y en cambio el alumnado perteneciente a las zonas urbanas corresponde al 80% que representan un total de 10.759 jóvenes.

Figura 5*Estudiantes con discapacidad*

Nota. Adaptado de <https://uni.edu.ec/node/3153>.

En la figura 5 se muestra el número de estudiantes con discapacidad matriculados en el periodo abril-septiembre 2022, que corresponde a la población estudiantil prioritaria, de los cuales 27 son estudiantes con discapacidad física y 16 son estudiantes con discapacidad intelectual.

Capítulo tres

Metodología y discusión de resultados

3.1 Metodología

A lo largo del tiempo, mucho se ha hablado acerca de la investigación; partiendo del hecho de que esta constituye la principal herramienta que posee la humanidad para ir por el mundo indagando en diversos ámbitos y aumentando cada vez más el conjunto de conocimientos adquiridos por el hombre. Al respecto Hernández Sampieri et al., (2014) mencionan que la investigación es “un conjunto de procesos sistemáticos, críticos y empíricos que se aplican al estudio de un fenómeno o problema”.

3.1.1 *Enfoque de la investigación*

El presente trabajo investigativo presenta un enfoque cuantitativo, ya que 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.

En otras palabras, el enfoque cuantitativo utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías (Hernández Sampieri, 2014).

3.1.2 *Alcance de la investigación*

Dado el alcance de este trabajo investigativo, este se caracteriza por ser de tipo exploratoria-descriptiva. Se determina como una investigación “exploratoria” debido que se habla de un método que pretende profundizar en temas poco tratados, esto con el objetivo de ofrecer una visión general de los niveles de educación financiera experimentados por los estudiantes universitarios. 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.

3.1.3 Métodos de investigación

Hernández Sampieri (2014) menciona que las investigaciones se originan de ideas, sin importar que tipo de paradigma fundamente nuestro estudio ni el enfoque que habremos de seguir. Por tal razón, el autor define a la investigación como “un conjunto de procesos sistemáticos, críticos y empíricos que se aplican al estudio de un fenómeno o problema.

Por lo tanto, dentro de la investigación se utiliza el método inductivo, el cual según Tena y Rivas (2007) es un método de disertación teórica, el mismo que parte de un estudio particular a la generalización, teniendo de esta manera una idea de todas las cosas que se refiere a lo que se estudia. En este caso, se utiliza este método al determinar las conclusiones a partir del conocimiento previo sobre el objeto de estudio.

Así mismo se utiliza el método estadístico, el cual es un procedimiento para manejar datos cualitativos y cuantitativos de la investigación mediante técnicas de recolección, recuento, presentación, descripción, y análisis; este método permite comprobar hipótesis o establecer relaciones de causalidad en un determinado fenómeno (Morales, 2020).

Por lo que en el presente trabajo de investigación se aplica el método estadístico a través de la fórmula para el cálculo de la muestra poblaciones finitas, con la cual se procede a calcular el número de estudiantes a encuestar y con ello la recolección de datos a partir del instrumento de investigación, que es la encuesta.

3.1.4 Población y muestra

La población, o en términos más precisos población objetivo, es un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación; la población queda delimitada por el problema y por los objetivos de estudio (Arias, 2012).

Por otro lado, la muestra es un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectarán datos, y que tiene que definirse y delimitarse de antemano con precisión, además de que debe ser representativo de la población (Hernández Sampieri, 2014).

Es por ello que el levantamiento de información se realizará con una muestra representativa de la población elegida, es decir, los estudiantes que conforman la UNL en su

modalidad presencial. Tomando en consideración el número de estudiantes que se encuentren matriculados en el periodo abril-septiembre 2022.

A partir del total de estudiantes y de las facultades a las que pertenecen, tomando en cuenta 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 poblaciones finitas.

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

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

Para 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%.

Se procede a aplicar los valores y realizar el cálculo, del cual se obtuvo lo siguiente:

$$n = \frac{(1,96)^2 * 10.645 * 0,5 * 0,5}{(0,05)^2(10.645 - 1) + 1,96 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{5111729}{13550}$$

$$n = 378$$

Al ser la población finita, es decir se conoce el total de la población, se procede a determinar que el tamaño de la muestra es de 378 estudiantes universitarios a encuestar.

Definida la muestra, se determina a través de la frecuencia relativa, el número de estudiantes de las diferentes facultades a encuestar, tal como se presenta en la tabla 3:

Tabla 3*Número de estudiantes a encuestar por facultad*

Facultad	Frecuencia Relativa	Nro. encuestados
Facultad Agropecuaria y de Recursos Naturales Renovables (FARNR)	13%	47
Facultad de la Educación, el Arte y la Comunicación (FEAC)	27%	101
Facultad de la Energía, las Industrias y los Recursos Naturales no Renovables (FEIRNNR)	12%	46
Facultad Jurídica, Social y Administrativa (FJSA)	34%	130
Facultad de Salud Humana (FSH)	14%	54
TOTAL	100%	378

Nota. Adaptado del reporte Nro._UNL-DTI-2023-010

Es importante señalar que, en la presente investigación se utilizó una muestra estratificada, ya que es representativa de una población heterogénea, misma que se divide en subgrupos o estratos dado que la UNL en su estructura está dividida por facultades; luego de ello se selecciona una muestra representativa de cada estrato, de tal manera que la refleje las características y la diversidad de la población.

A su vez, la muestra estratificada asegura que cada subgrupo de la población esté representado proporcionalmente en la muestra, permitiendo de esta manera obtener una imagen más precisa y representativa de la opinión de la población en general y realizar inferencias concretas sobre las características de la misma.

3.1.5 Técnicas y procesamiento de la información

Con el objetivo de medir los niveles de educación financiera que tienen los estudiantes de la UNL, se emplea una encuesta semiestructurada elaborada en base a la encuesta de capacidades financieras, desarrollada por la OCDE y la Corporación Andina de Fomento (CAF), la cual ha sido aplicada en nueve ocasiones en siete países de América Latina; el cuestionario también incluirá preguntas propias, para dar cumplimiento a los objetivos de la investigación.

Dicho cuestionario cuenta con 17 preguntas distribuidas en las tres dimensiones a analizar: conocimientos, actitudes y comportamientos; las preguntas disponen de alternativas tipo escala de actitudes de Likert y de selección múltiple, con el fin de facilitar la comprensión lectora del encuestado.

La herramienta utilizada para el diseño de la encuesta y aplicación de la misma es “Google forms”, el cual es una aplicación de diseño de formularios en línea, que permite recopilar información de forma efectiva, ya que se puede crear y analizar encuestas desde un móvil o un navegador web sin tener que usar ningún software especial.

Luego de aplicar la encuesta, la herramienta de Formularios de Google nos facilita el proceso de tabulación ya que al realizar las encuestas de manera online los datos que se ingresan son almacenados en una hoja de cálculo, lo cual nos ayuda a realizar las diferentes gráficas de los resultados obtenidos y proceder con el análisis y discusión de resultados.

En la presente investigación se ha tomado como referencia la codificación de preguntas del Estudio de Competencias Específicas (ECF) de la OCDE, en donde se asigna una valoración a cada pregunta en las tres dimensiones (conocimiento, actitud y comportamiento), siguiendo la escala de tres puntos: 0, 1 y 2.

En la dimensión de conocimiento financiero, las preguntas miden el conocimiento de los individuos en diferentes áreas financieras clave, como el ahorro, la inversión, el presupuesto y la deuda. Cada pregunta tiene tres opciones de respuesta y se valora de la siguiente manera:

Tabla 4

Valoración de la dimensión conocimiento financiero

0 puntos	Si la respuesta es incorrecta
1 punto	Si la respuesta es parcialmente correcta o si la persona indica que no sabe la respuesta
2 puntos	Si la respuesta es correcta

Nota. Adaptado del Estudio de Competencias Específicas (ECF)

En la dimensión de actitud financiera, las preguntas miden las actitudes de los individuos hacia el dinero y las finanzas, como su disposición a ahorrar, su confianza en tomar

decisiones financieras y su comprensión de los riesgos financieros. Cada pregunta tiene tres opciones de respuesta y se valora de la siguiente manera:

Tabla 5

Valoración de la dimensión actitud financiera

0 puntos	Si la respuesta indica una actitud negativa hacia las finanzas
1 punto	Si la respuesta indica una actitud neutra o incierta hacia las finanzas
2 puntos	Si la respuesta indica una actitud positiva hacia las finanzas

Nota. Adaptado del Estudio de Competencias Específicas (ECF)

En la dimensión de comportamiento financiero, las preguntas miden la capacidad de los individuos para aplicar los conocimientos financieros en situaciones cotidianas, como hacer un presupuesto, comparar precios de productos financieros y tomar decisiones financieras. Cada pregunta tiene tres opciones de respuesta y se valora de la siguiente manera:

Tabla 6

Valoración de la dimensión comportamiento financiera

0 puntos	Si la respuesta es incorrecta o si la persona indica que nunca ha realizado la acción descrita en la pregunta
1 punto	Si la respuesta es parcialmente correcta o si la persona indica que ha realizado la acción descrita en la pregunta en alguna ocasión
2 puntos	Si la respuesta es correcta o si la persona indica que sí ha realizado la acción descrita en la pregunta

Nota. Adaptado del Estudio de Competencias Específicas (ECF)

Es importante señalar 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.

A partir de la puntuación total de cada dimensión, el ECF clasifica a los individuos en tres niveles de competencias financieras:

Tabla 7*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

Nota. Adaptado del Estudio de Competencias Específicas (ECF)

Cada una de las tres dimensiones del ECF (conocimiento financiero, actitud financiera y comportamiento financiero) se mide en una escala de 0 a 21 puntos, por lo tanto, los individuos con una puntuación total de 0 a 9 se clasifican en el nivel bajo (nivel 1), los individuos con una puntuación total de 10 a 14 se clasifican en el nivel intermedio (nivel 2) y los individuos con una puntuación total de 15 a 21 se clasifican en el nivel alto (nivel 3).

Por lo que la escala de competencias financieras del ECF se utiliza para evaluar el nivel de competencias financieras de una persona y proporciona información útil para diseñar políticas y programas de educación financiera que se adapten a sus necesidades específicas.

3.2 Análisis de resultados

Para el análisis de resultados se presenta la información obtenida de la aplicación de la encuesta a la muestra representativa de los estudiantes de la UNL, los cuales se presentan en tres dimensiones: conocimientos financieros, la cual consta de preguntas relacionadas con la comprensión de diferentes servicios financieros y conceptos básicos de finanzas. Actitudes financieras, en la cual se mide la opinión de los individuos ante diversas afirmaciones; y posteriormente la dimensión de comportamiento financiero que cuenta con preguntas acerca

de tenencia y uso de los servicios financieros, el manejo de los recursos financieros y el comportamiento relacionado con el ahorro y la forma de elección de los productos financieros.

Tabla 8

Codificación de las dimensiones

CF	Conocimiento Financiero
AF	Actitudes Financieras
CMF	Comportamiento Financiero

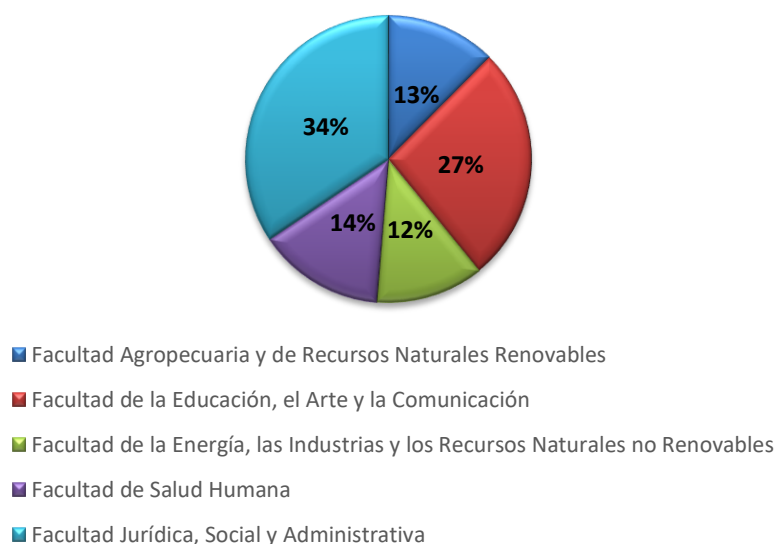
Nota. Adaptado de la codificación de datos de la encuesta aplicada

El análisis de resultados se realiza de manera condensada en cuanto a las tres dimensiones mencionadas en la tabla 8, lo que permitirá una mejor percepción de la investigación.

A continuación, se presentan los resultados obtenidos en el levantamiento de la información, con relación a los datos generales de los estudiantes encuestados en el periodo abril-septiembre 2022.

Figura 6

Facultad a la que pertenecen los estudiantes

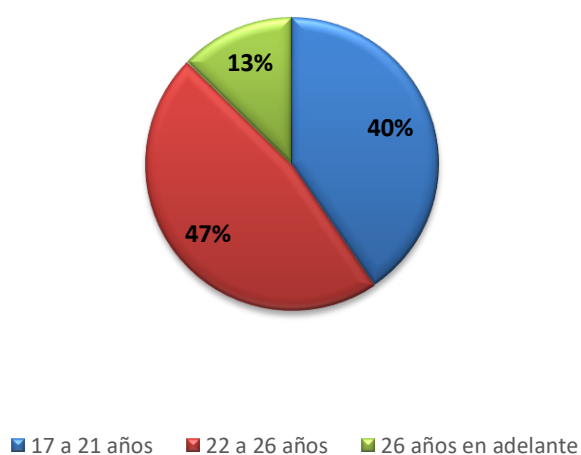


Nota. A partir de información obtenida en cuanto a la encuesta aplicada.

En la figura 6, se observa que de acuerdo a las cinco facultades que la UNL dispone, la Facultad Jurídica, Social y Administrativa representa la mayor parte de la muestra estudiada, contando con 130 estudiantes y la Facultad de la Energía, las Industrias y los Recursos Naturales no Renovables, cuenta con tan solo 46 encuestados, siendo esta la facultad con menor estudiantes. Además, la variación en el número de estudiantes entre las facultades indica que hay diferencias significativas en la demanda de cada una de ellas.

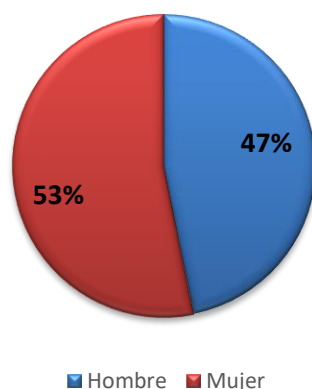
Figura 7

Edad de los estudiantes



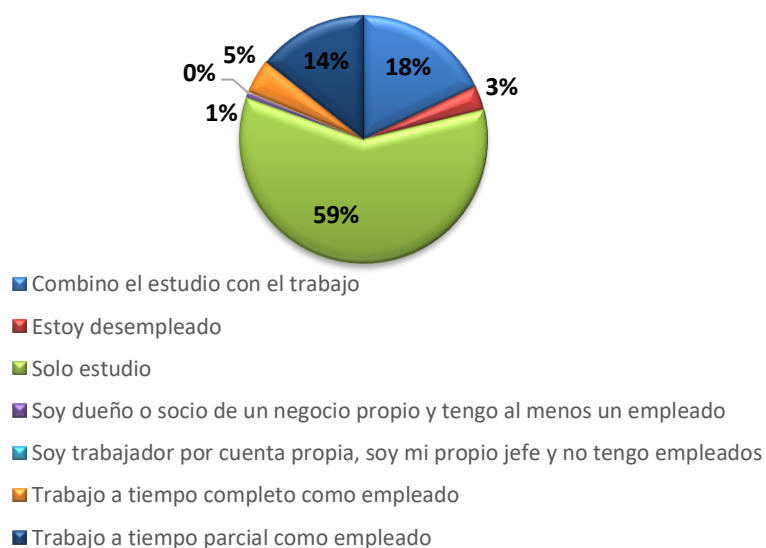
Nota. A partir de información obtenida en cuanto a la encuesta aplicada respecto al conocimiento financiero.

En cuanto a la edad de los 378 estudiantes encuestados, 177 de ellos se encuentran entre 22 a 26 años, 153 de entre 17 a 21 años y únicamente 48 estudiantes presenta una edad de 26 años en adelante.

Figura 8*Género de los estudiantes*

Nota. A partir de información obtenida en cuanto a la encuesta aplicada respecto al conocimiento financiero.

Así mismo, dentro de la muestra representativa, el 53% de los encuestados pertenece al sexo femenino, lo que corresponde a 201 mujeres y los 177 restantes corresponden al sexo masculino.

Figura 9*Situación laboral de los estudiantes*

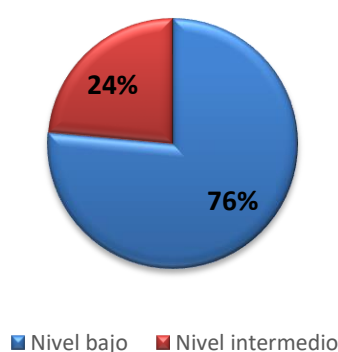
Nota. A partir de información obtenida en cuanto a la encuesta aplicada respecto al conocimiento financiero.

En la figura 9, se observa que 224 estudiantes de 378 encuestados, se dedican únicamente a estudiar, representando más del 50% de la muestra, por otro lado, 68 encuestados combinan el estudio con el trabajo y 54 de ellos trabaja a tiempo parcial como empleado.

A continuación, se presentan los resultados con relación a los conocimientos financieros de los estudiantes encuestados de la UNL, en el periodo abril-septiembre 2022.

Figura 10

Niveles de CF



Nota. A partir de información obtenida en cuanto a la encuesta aplicada respecto al conocimiento financiero.

En la figura 10, se observa que de acuerdo a los niveles correspondientes a la dimensión de conocimiento financiero, un total de 289 estudiantes presentan un nivel bajo; es importante mencionar que los 89 estudiantes restantes mantienen un nivel intermedio, sin mostrar estudiantes con conocimiento financiero alto.

Tabla 9

Niveles de CF con relación a edad y género

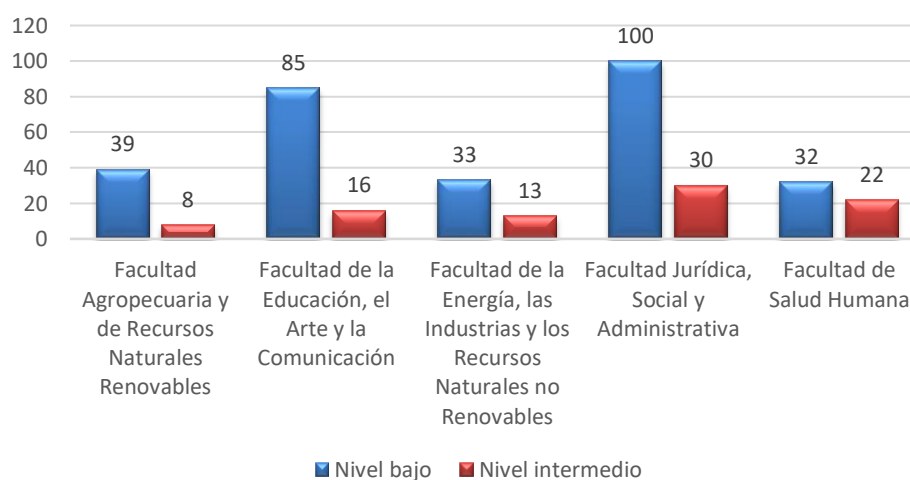
Edad	Nivel bajo		Total Nivel bajo	Nivel intermedio		Total Nivel intermedio	Total general
	Género			Género			
	Hombre	Mujer		Hombre	Mujer		
17 a 21 años	47	71	118	14	21	35	153
22 a 26 años	67	74	141	19	17	36	177
26 años en adelante	17	13	30	13	5	18	48
Total general	131	158	289	46	43	89	378

Nota. A partir de información obtenida en cuanto a la encuesta aplicada respecto a conocimiento financiero.

En la tabla 9, se evidencia que de los 289 estudiantes encuestados que poseen un nivel bajo en cuanto a conocimientos financieros, el 49% se mantiene en un rango de edad de 22 a 26 años, de los cuales el 52% son de género femenino. Así mismo, en cuanto al nivel intermedio, el 40% se mantiene en el mismo rango de edad antes mencionado, de los cuales el 53% son de género masculino.

Figura 11

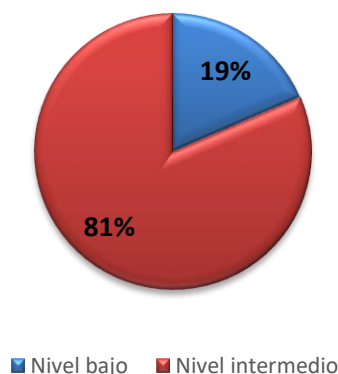
Niveles de CF de acuerdo a facultades



Nota. A partir de información obtenida en cuanto a la encuesta aplicada respecto a conocimiento financiero.

En la figura 11, se observa los niveles de conocimientos financiero en cuanto a las diferentes facultades que la UNL oferta, por lo tanto, es preciso mencionar que el 35% de los 289 estudiantes con un nivel bajo pertenecen a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, así mismo el 34% de los 89 encuestados con un nivel intermedio, pertenecen a la misma facultad.

A continuación, se presentan los resultados con relación a la actitud financiera de los estudiantes encuestados de la UNL en el periodo abril-septiembre 2022.

Figura 12*Niveles de AF*

Nota. A partir de información obtenida en cuanto a la encuesta aplicada respecto a actitud financiera.

En la figura 12, se puede observar que, con relación a los niveles correspondientes a la dimensión de actitud financiera, un total de 308 estudiantes muestran un nivel intermedio. Es importante destacar que los 70 estudiantes restantes presentan un nivel bajo, y no se observan estudiantes con una actitud financiera alta.

Tabla 10*Niveles de AF con relación a edad y género*

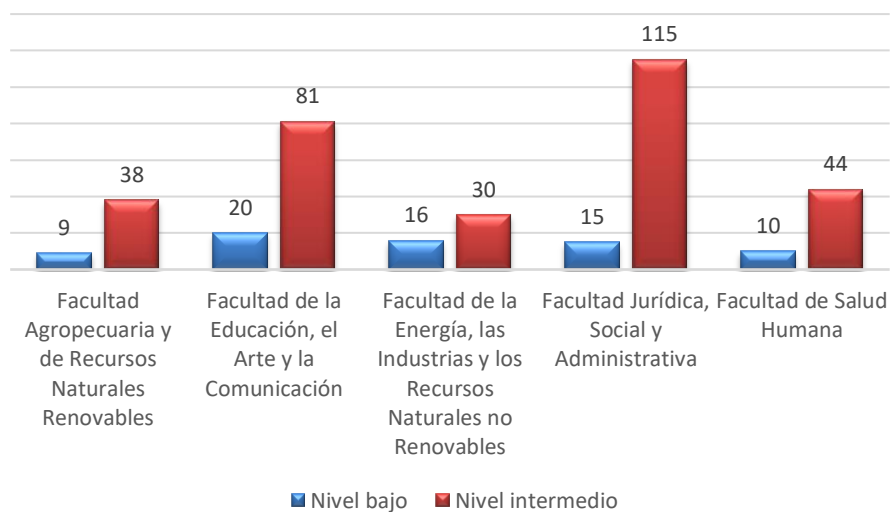
Edad	Nivel bajo		Total Nivel bajo	Nivel intermedio		Total Nivel intermedio	Total general
	Género			Género			
	Hombre	Mujer		Hombre	Mujer		
17 a 21 años	16	11	27	45	81	126	153
22 a 26 años	15	14	29	71	77	148	177
26 años en adelante	8	6	14	22	12	34	48
Total general	39	31	70	138	170	308	378

Nota. A partir de información obtenida en cuanto a la encuesta aplicada respecto a actitud financiera.

En la tabla 10, se evidencia que de los 308 estudiantes encuestados que muestran un nivel intermedio en cuanto a actitudes financieras, el 48% se encuentra en el rango de edad de 22 a 26 años. De este grupo, el 52% son de género femenino. Por otro lado, con relación al nivel bajo, el 41% también se encuentra en el mismo rango de edad mencionado anteriormente, de los cuales el 52% son de género masculino.

Figura 13

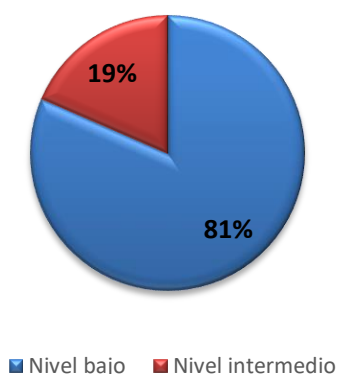
Niveles de AF de acuerdo a facultades



Nota. A partir de información obtenida en cuanto a la encuesta aplicada respecto a actitud financiera.

En la figura 13, se presentan los niveles de actitudes financieras según las diferentes facultades que ofrece la UNL. En este sentido, es relevante destacar que el 37% de los 308 estudiantes con un nivel intermedio pertenecen a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa. Además, se observa que el 29% de los 70 encuestados con un nivel bajo integran la Facultad de la Educación, Arte y Comunicación.

A continuación, se presentan los resultados conforme a comportamiento financiero de los estudiantes encuestados de la UNL en el periodo abril-septiembre 2022.

Figura 14*Niveles de CMF*

Nota. A partir de información obtenida en cuanto a la encuesta aplicada respecto al comportamiento financiero.

En la figura 14, se puede observar que, con relación a los niveles correspondientes a la dimensión de comportamiento financiero, un total de 308 estudiantes muestran un nivel bajo. Es importante destacar que los 70 estudiantes restantes presentan un nivel intermedio, y no se observan estudiantes con un comportamiento financiero alta.

Tabla 11*Niveles de CMF con relación a edad y género*

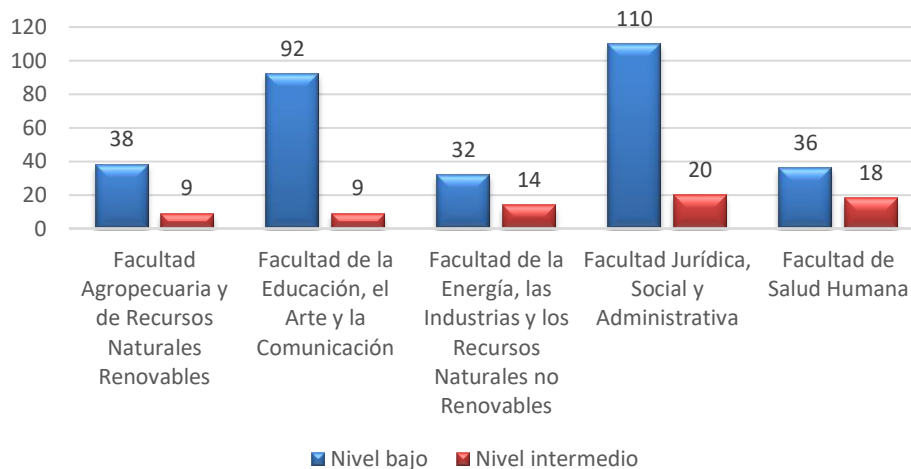
Edad	Nivel bajo		Total Nivel bajo	Nivel intermedio		Total Nivel intermedio	Total general
	Género			Género			
	Hombre	Mujer		Hombre	Mujer		
17 a 21 años	49	75	124	12	17	29	153
22 a 26 años	71	73	144	15	18	33	177
26 años en adelante	24	16	40	6	2	8	48
Total general	144	164	308	33	37	70	378

Nota. A partir de información obtenida en cuanto a la encuesta aplicada respecto al comportamiento financiero.

En la tabla 11, se evidencia que de los 308 estudiantes encuestados que presentan un nivel bajo en cuanto a comportamiento financiero, el 47% se encuentra en el rango de edad de 22 a 26 años. De este grupo, el 51% son de género femenino. Por otro lado, con relación al nivel intermedio, el 47% también se encuentra en el mismo rango de edad mencionado anteriormente, y de ellos, el 55% son de género femenino.

Figura 15

Niveles de CMF de acuerdo a facultades

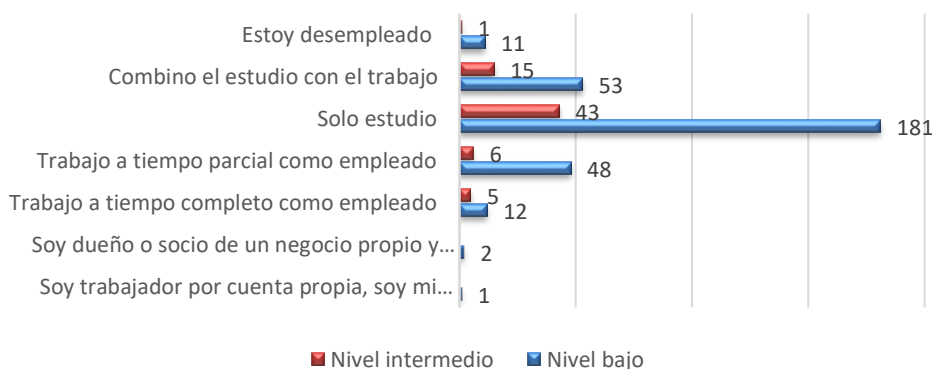


Nota. A partir de información obtenida en cuanto a la encuesta aplicada respecto al comportamiento financiero.

En la figura 15, se presentan los niveles de actitudes financieras según las diferentes facultades que brinda la UNL. En este sentido, es fundamental enfatizar que el 36% de los 308 estudiantes con un nivel bajo pertenecen a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, seguido de la Facultad de la Educación, Arte y Comunicación con un 30%. Además, se observa que el 29% de los 70 encuestados con un nivel intermedio corresponden a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, seguido de la Facultad la Salud Humana con un 26%.

Figura 16

Niveles de CMF con relación a la situación laboral



Nota. A partir de información obtenida en cuanto a la encuesta aplicada respecto al comportamiento financiero.

La figura 16, presenta los niveles de comportamiento financiero según la situación laboral de los estudiantes universitarios. En este sentido, es preciso mencionar que 224 encuestados solo estudian, de los cuales el 81% muestra un nivel bajo en cuanto a comportamiento financiero y el 19% presenta un nivel intermedio.

3.3 Discusión de resultados

La presente investigación plantea como objetivo evaluar los niveles de educación financiera de los estudiantes universitarios de la ciudad de Loja, pertenecientes a la UNL, ya que la educación financiera es una herramienta fundamental para la toma adecuada de decisiones financieras, permitiendo a los estudiantes universitarios desarrollar hábitos de ahorro, adoptar actitudes positivas hacia el dinero y adquirir conocimientos financieros básicos. Estos elementos son esenciales para mejorar la calidad de vida de los estudiantes y establecer una base sólida para un futuro próspero.

De acuerdo con los resultados del actual estudio, se determinó lo siguiente:

Tabla 12

Total nivel de educación financiera

Conocimiento financiero	7 puntos
Actitud financiera	11 puntos
Comportamiento financiero	7 puntos
Total competencias financieras	25 puntos

Nota. A partir de información obtenida en cuanto a la encuesta aplicada.

El promedio total del nivel de educación financiera de los estudiantes universitarios de la UNL, indica que los individuos tienen un alto nivel de competencias específicas (capacidad financiera). Sin embargo, al examinar los resultados individuales de cada dimensión, se puede observar que los estudiantes tienen un nivel intermedio de actitud financiera (11 puntos) ante afirmaciones como “prefiero vivir el día y no me preocupo por el mañana”, “antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo”; pero tienen algunas dificultades en el conocimiento financiero, presentando un nivel bajo en esta dimensión (7

puntos) y un nivel bajo en la dimensión de comportamiento financiero (7 puntos), esto relacionado a conocimientos financieros básicos y acerca de la tenencia y uso del dinero.

Por lo expuesto, en la presente investigación la disminución de las dimensiones de conocimiento y comportamiento financiero, se evidencia mayormente en las mujeres, lo que concuerda con el estudio de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (2022), que establece que Ecuador alcanzó un índice de educación financiera de 12,2 puntos, lo que conforme a los parámetros de medición es una calificación adecuada sin olvidar que se encuentra cerca de un nivel bajo, adicional a ello, la disminución de las capacidades financieras fue reflejada precisamente en el conocimiento y comportamiento financiero siendo las mujeres con mayor reducción en estas dimensiones. Así mismo, Espinoza et al. (2019) manifiestan que los estudiantes universitarios muestran deficiencia acerca del conocimiento de educación financiera ya que estos no han sido participes de un programa de dicho tema.

Por otro lado, dentro de la investigación se puede acotar que existen variables que incurren en la disminución de conocimiento y comportamiento financiero, ya que cerca del 53% de la muestra son mujeres y aproximadamente el 59% solo estudia, lo que concuerda con Palacio (2017), la cual menciona que dentro de Banco de Loja S.A existen diferencia significativa entre el grado de conocimiento financiero entre hombre y mujer, por lo que el sexo es influyente en el nivel de conocimiento financiero. Así mismo, Peñarreta et al. (2019), aluden que los habitantes de la Zona 7 de Ecuador, presentan una implicación relevante en la dimensión de conocimiento y comportamiento financiero, dado que variables como nivel de educación, género y cargas familiares inciden en los niveles de educación financiera.

De la misma manera, Meza y Guachamín (2022), mencionan que existen brechas de género en la que el hecho de ser mujer tiene un efecto negativo en la adquisición de conocimientos financieros, así mismo; se determina que el nivel de instrucción formal indica una incidencia negativa y significativa en cuanto a la educación financiera, debido a que sin tener en cuenta el nivel de bachillerato o superior, la probabilidad de tener un elevado nivel de conocimientos financieros es bajo, lo cual podría estar explicado en la falta de enseñanza de educación financiera en los diseños curriculares de la educación.

A su vez, por medio de la investigación se evidencia que la educación financiera no se fomenta en las instituciones de educación superior a través de los programas de educación financiera que se debería brindar, lo que coincide con el estudio de la OCDE (2020), mismo que menciona que en la educación superior sigue siendo un problema importante la falta de educación financiera y ésta sigue sin ser desarrollada de forma efectiva.

Conclusiones

Los estudiantes de la UNL se encuentran en un nivel bajo de educación financiera, en términos de comprensión de contenidos específicos, dado que la investigación revela que los estudiantes carecen de conocimientos sobre el funcionamiento de los servicios del sistema financiero y no dominan los términos financieros básicos.

En los estudiantes universitarios se evidencia la falta de comportamiento financiero en relación con la tenencia y el uso del dinero, ya que se observa que algunos jóvenes ahorran parte de su dinero. Sin embargo, no crean un plan para administrar sus ingresos y gastos de manera correcta, ni llevan un registro de estos. Además, en situaciones futuras o de emergencia, recurren a tarjetas de crédito para satisfacer sus necesidades.

Los factores que influyen en el nivel de educación financiera de los estudiantes universitarios de la UNL incluyen el género, ya que las mujeres muestran una disminución mayor en términos de conocimiento y comportamiento financiero que los hombres. Además, la situación laboral de los estudiantes es otro factor relevante, ya que aproximadamente el 59% se dedica exclusivamente a estudiar y no disponen de los ingresos suficientes para ahorrar.

Los estudiantes universitarios presentan deficiencias significativas en cuanto a capacidades financieras, ya que muestran escasa capacidad para planificar y administrar el dinero de manera efectiva, evaluar y comparar opciones financieras, comprender los riesgos y beneficios de tomar decisiones financieras informadas, y ajustar su comportamiento financiero de acuerdo con las circunstancias cambiantes.

Una limitante de la investigación es la dificultad de acceso a la información pública proporcionada por la institución de educación superior acerca de la población estudiantil y de estudios acerca de la educación financiera dentro de la UNL.

Recomendaciones

Para mejorar la educación financiera de los estudiantes universitarios, es necesario implementar programas de educación financiera, mediante talleres, cursos y materiales didácticos. Estos programas deben proporcionar a los estudiantes de la UNL, las habilidades financieras necesarias para tomar decisiones efectivas y brindarles conocimientos fundamentales sobre el funcionamiento del sistema financiero, conceptos básicos de finanzas, gestión de ingresos y gastos, finanzas personales, así como estrategias de ahorro e inversión.

Es fundamental fomentar la planificación financiera en los estudiantes universitarios; lo que implica ayudar a desarrollar un presupuesto personal, establecer metas financieras a corto y largo plazo, y promover la importancia de una cultura del ahorro. También es necesario brindar educación sobre el uso responsable del crédito, ya que muchos estudiantes recurren a tarjetas de crédito en situaciones de emergencia, y es esencial que aprendan a utilizarlas de manera responsable y evitar el endeudamiento excesivo.

Es importante diseñar programas de educación financiera inclusivos, donde se fomente la participación y el intercambio de ideas tanto de hombres como de mujeres, en el cual todas las voces sean escuchadas y valoradas para desafiar los estereotipos de género relacionados con el dinero, para de esta manera crear un entorno seguro y libre de prejuicios, impulsando a la mujer a asumir roles de liderazgo en el ámbito económico.

Establecer convenios entre las instituciones educativas y las instituciones financieras que tienen por normativa legal desarrollar programas de educación financiera, para trabajar en conjunto y definir estrategias de educación financiera que permitirá desarrollar programas de aprendizaje efectivos, vinculados con el manejo ético, responsable y sostenible de los recursos financieros, generando competencias, habilidades y aptitudes que permiten a los ciudadanos tomar decisiones financieras informadas para mejorar la cultura financiera y su bienestar económico.

Referencias

- Aguilar, M., Carvajal, R. y Serrano, M. (2019). PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA IMPLEMENTADOS EN AMÉRICA LATINA. Revista de investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional, 7(2), 3.
- Amezcu, E., Arroyo, M. y Espinoza, F. (2014). CONTEXTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO. Ciencia administrativa, 1, 21-30.
- Arias, F. (2012). El proyecto de investigación (6.a ed.). Editorial Episteme.
<https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf-1.pdf>
- ASOBANCARIA. (2016). Programas de Educación Financiera en Latinoamérica: un énfasis en el caso colombiano. Semana Económica. <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2016/11/1070.pdf>
- Banco Central del Ecuador. (2020). PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA. DIRECCIÓN NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA. <https://www.bce.fin.ec/images/inclusion-financiera/Plan-Semestral-Educacion-Financiera.pdf>
- Banco Mundial. (2022, 18 abril). Panorama general del Banco Mundial sobre educación. World Bank. <https://www.bancomundial.org/es/topic/education/overview>
- CAF. (2020). Inclusión Financiera en América Latina: retos y oportunidades. Introducción. Diplomado en Inclusión Financiera.
- Cárdenas, J. (2016). La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coayuda a alcanzar el ahorro y/o la inversión. https://repository.libertadores.edu.co/bitstream/handle/11371/3024/C%c3%a1rdenas_Jorge_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gamboa, M., Hernández, C. y Avendaño, W. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. Revista Espacios, 2, 2. <https://www.revistaespacios.com/a19v40n02/a19v40n02p06.pdf>

Gitman y Zutter. (2016). Principios de Administración Financiera (14.a ed.). PEARSON EDUCACIÓN.

Hernández Sampieri, R. (2014). Metodología de la Investigación (6.a ed.). McGraw Hill Education. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Hernández y Guzmán. (2022). Métodos matemáticos en la investigación. <https://repository.uaeh.edu.mx/bitstream/bitstream/handle/123456789/20238/metodos-matematicos-investigacion.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

López, J. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. Revista Empresarial, 10(1), 2-3. <https://editorial.ucsg.edu.ec/ojs-empresarial/index.php/empresarial-ucsg/article/view/37>

López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N. y Sánchez, J. (2022). Educación Financiera en América Latina. Revista Multidisciplinar, 6(1), 7. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770

Lusardi, A. y Mitchell, O. (2017). Financial literacy and retirement preparedness: Evidence and implications for financial education. Business Economics, 42(1), 35-44. <https://doi.org/10.2145/20070104>

Meza, A., & Guachamín, M. (2022). Determinantes que Impulsan la Educación Financiera en Ecuador. Revista Cuestiones Económicas, 32, 2. <https://estudioeconomicos.bce.fin.ec/index.php/RevistaCE/article/view/342/242>

Morales, E. (2020). Método Estadístico. TOMi.digital. https://tomi.digital/es/77925/metodo-estadistico?utm_source=google

Muccino, G. (2014). La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008.

Mungaray, A., Gonzalez, N. y Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. Revista Latinoamericana de Economía, 52, 205. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>

- OCDE y CAF. (2020). Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación. 19 <https://www.oecd.org/finance/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>
- OECD. (2005). Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies. Financial Education. https://read.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/improving-financial-literacy_9789264012578-en#page1
- OECD. (2005a). Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness. OECD Council, 4. <https://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf>
- OECD. (2013). Pisa 2012 financial literacy framework (N.o 5). <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/PISA2012FrameworkLiteracy.pdf>
- Otiz, G. (2016, 13 mayo). LA UNL EN LA HISTORIA. Nueva Universidad. <http://nuniversidadunl.blogspot.com/2016/05/la-unl-en-la-historia.html>
- Palacio, G. (2017). Medición del Conocimiento Financiero en los Participantes de Programas de Educación Financiera: Caso del Banco de Loja S.A. Revista Digital de Marketing Aplicado.
- Peñarreta, M., García, D., y Armas, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. Revista Espacios, 40. <http://www.revistaespacios.com/a19v40n07/a19v40n07p11.pdf>
- Raccanello, K. y Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. Revista Latinoamericana de Estudios Educativos, 44(2), 119-141. <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
- RAE. (2021). Programa. Real Academia Española. <https://dle.rae.es/programa>
- RFD. (2022). Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región. Finanzas para el desarrollo. <https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-331.pdf>
- Tena, A. y Rivas, R. (2007). Manual De Investigación Documental. En Método inductivo. Plaza y Valdés, S.A.

UNL. (2021). Sobre Nosotros. Universidad Nacional de Loja. <https://unl.edu.ec/universidad>

UNL. (2021a). Campus UNL. Universidad Nacional de Loja. <https://unl.edu.ec/campus-unl>

UNL. (2022, marzo). Informe de Rendición de Cuentas 2021. https://unl.edu.ec/sites/default/files/rc/2021/01_ESTUDIANTES.pdf

UNL. (2022, septiembre). Población Universitaria. Universidad Nacional de Loja. <https://unl.edu.ec/node/3153>

Apéndice

Apéndice A. Encuesta niveles de educación financiera

La encuesta tiene como objetivo evaluar el nivel de educación financiera de los estudiantes de la Universidad Nacional 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 Agropecuaria y de Recursos Naturales Renovables	
Facultad de la Educación, el Arte y la Comunicación	
Facultad de la Energía, las Industrias y los Recursos Naturales no Renovables	
Facultad Jurídica, Social y Administrativa	
Facultad de Salud Humana	

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.