



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA
CARRERA DE ECONOMÍA**

TEMA:

Análisis de la alfabetización financiera de los estudiantes universitarios
caso UCSG.

AUTORA:

Segura Morán Elisa Adalía

**Trabajo de titulación previo a la obtención del título de
Economista**

TUTOR:

Econ. María de los Ángeles Núñez Lapo, Mgs.

Guayaquil, Ecuador

10 de febrero del 2023



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA
CARRERA DE ECONOMÍA

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente trabajo de titulación fue realizado en su totalidad por **Segura Morán Elisa Adalía**, como requerimiento para la obtención del título de **Economista**.

TUTOR (A)

f. 
Núñez Lapó María de los Angeles

DIRECTOR DE LA CARRERA

f. _____

Ec. Guillén Franco Erwin José, MGS.

Guayaquil, al 10 de febrero del año 2023



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA
CARRERA DE ECONOMÍA

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, **Segura Morán Elisa Adalía**

DECLARO QUE:

El Trabajo de Titulación, **Análisis de la alfabetización financiera de los estudiantes universitarios caso UCSG** previo a la obtención del título de **Economista**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan en el documento, cuyas fuentes se incorporan en las referencias o bibliografías. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, al 10 de febrero del año 2023

EL AUTOR (A)

f. _____
Segura Morán, Elisa Adalía



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA
CARRERA DE ECONOMÍA

AUTORIZACIÓN

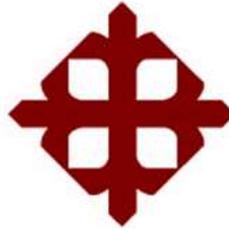
Yo, **Segura Morán Elisa Adalía**

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil a la **publicación** en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación, **Análisis de la alfabetización financiera de los estudiantes universitarios caso UCSG** cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, al 10 de febrero del año 2023

EL (LA) AUTOR(A):

f. _____
Segura Morán Elisa Adalía



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA
CARRERA DE ECONOMÍA
REPORTE DE URKUND

The screenshot shows a web browser window with the following details:

- Browser tab: D157483740 - Documento para...
- Address bar: secure.orkund.com/old/view/150375592-690487-643795#DcM9CoAwDAbQu2Qu8iX9Ta
- Navigation bar: IH, Correo - maria.nu..., Gmail, SJR, Serv. en línea, Docente, eCampus, Supervisic
- Page title: URKUND
- Document details:
 - Documento: [Documento para urkund.docx](#) (D157483740)
 - Presentado: 2023-01-31 11:58 (-05:00)
 - Presentado por: elisa.segura@cu.ucsg.edu.ec
 - Recibido: maria.nunez.ucsg@analysis.orkund.com
 - Mensaje: Documento final para urkund [Mostrar el mensaje completo](#)
- Message content: 1% de estas 38 páginas, se componen de texto presente en 5 fuentes.
- Right sidebar: Lista de fuentes, with a table containing columns for 'Categoría' and 'Fuentes al'.

TUTOR (A)

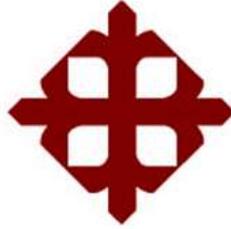
f. 
Núñez Lapo María de los Angeles

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradezco a Dios por haberme dado la oportunidad de culminar esta etapa académica de mi vida, por haberme otorgado a una mamá como Miryam Morán, una mujer que siempre ha hecho lo posible para darme todo, le agradezco a Daniela Segura, a mis abuelos maternos que han sido como unos padres para mí y a César Tapia, por las palabras de aliento que cada una de las personas mencionadas me han dado, por haber estado conmigo en todo momento, los amo.

DEDICATORIA

Dedico con todo mi corazón esta tesis a mi madre, sin su apoyo incondicional no lo hubiera podido lograr. Eres mi inspiración, mi modelo a seguir, eres una mujer luchadora y capaz de todo. También le dedico esta tesis a mi perrito Tiburonsín porque es como un hijo para mí, él es simplemente mi mejor compañía, llegó en el momento que más necesitaba apoyo emocional.



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA
CARRERA DE ECONOMÍA**

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

f. _____

(EC. GUILLEN FRANCO ERWIN JOSÉ, MGS.)

DECANO O DIRECTOR DE CARRERA

f. _____

(EC. JULIO EDISON ARAUZ MANCILLA, MGS.)

COORDINADOR DEL ÁREA O DOCENTE DE LA CARRERA

f. _____

(ING. FREDDY RONALDE CAMACHO VILLAGOMEZ, PH.D)

OPONENTE

ÍNDICE GENERAL

CAPÍTULO I	2
1. Introducción	2
1.1. Planteamiento del problema.....	8
1.2. Formulación del problema.....	13
1.2.1. <i>Pregunta general</i>	13
1.3.2. <i>Preguntas específicas</i>	13
1.4. Justificación	14
1.4.1. <i>Justificación a nivel académico</i>	15
1.4.2. <i>Justificación a nivel económico</i>	15
1.4.3. <i>Justificación a nivel social</i>	15
1.4.4. <i>Justificación a nivel profesional</i>	15
1.5. Objetivos.....	16
1.5.1. <i>Objetivo General</i>	16
1.5.2. <i>Objetivos Específicos</i>	16
1.6. Hipótesis.....	17
1.6.1. <i>Hipótesis de la investigación</i>	17
CAPÍTULO II	18
2. Revisión de la literatura	18
2.1. Antecedentes investigativos	18
2.2. Fundamentación teórica	24

2.2.1.	<i>Teoría del bienestar</i>	24
2.2.2.	<i>Teoría del consumidor</i>	25
2.2.3.	<i>Teoría Keynesiana sobre el Ahorro</i>	25
2.2.4.	<i>Teoría Keynesiana sobre la inversión</i>	26
2.2.5.	<i>Teoría “q” del Interés</i>	26
2.2.6.	<i>Teoría de la educación</i>	26
2.3.	Marco conceptual	27
2.3.1.	<i>Alfabetización financiera</i>	27
2.3.2.	<i>Educación financiera</i>	28
2.3.3.	<i>Inclusión Financiera</i>	28
2.3.4.	<i>Cultura Financiera</i>	29
2.3.5.	<i>Percepción Financiera</i>	30
2.3.6.	<i>Conocimiento Financiero</i>	30
2.3.7.	<i>Habilidad Financiera</i>	31
2.3.8.	<i>Comportamiento Financiero</i>	32
2.3.9.	<i>Actitud Financiera</i>	32
2.3.10.	<i>Bienestar Financiero</i>	33
2.3.11.	<i>Ahorro</i>	33
2.3.12.	<i>Inversión</i>	34
2.3.13.	<i>Crédito</i>	34
2.3.14.	<i>Analfabetismo Financiero</i>	35

2.3.15.	<i>Educación Económica y Financiera</i>	35
2.3.16.	<i>Dinero</i>	35
2.3.17.	<i>Finanzas Personales</i>	36
2.3.18.	<i>Libertad Financiera</i>	37
2.4.	Marco legal	37
2.4.1.	<i>Constitución de la República del Ecuador</i>	37
2.4.2.	<i>Superintendencia de Bancos</i>	38
CAPÍTULO III		40
3.	Metodología de la investigación	40
3.1.	<i>Diseño de la Investigación</i>	40
3.2.	<i>Alcance de la Investigación</i>	40
3.3.	<i>Método de la investigación</i>	41
3.4.	<i>Tipo de Investigación</i>	42
3.5.	<i>Enfoque de la Investigación</i>	42
3.6.	<i>Fuente de recopilación de información</i>	42
3.7.	<i>Población y Muestra</i>	43
3.8.	<i>Tipo de técnica muestral</i>	44
3.9.	<i>Técnicas de recogida de datos</i>	44
3.10.	<i>Procesamiento de la información</i>	45
CAPÍTULO IV		47
4.	Resultados	47

4.1. Análisis de encuestas.....	47
4.2. Análisis de estadístico.....	69
CONCLUSIONES.....	79
RECOMENDACIONES.....	81
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	83
ANEXOS	91

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Escala interpretativa por dimensión	45
Tabla 2 Valoración de la subdimensión conocimiento	57
Tabla 3 Valoración de la subdimensión habilidades	60
Tabla 4 Valoración de la subdimensión actitudes	63
Tabla 5 Valoración de la subdimensión comportamiento	66
Tabla 6 Valoración de la alfabetización financiera, considerando el sexo, nivel de ingresos en el hogar y nivel de educación de los padres	69
Tabla 7 Valoración de la subdimensión comportamiento, considerando el sexo, nivel de ingresos en el hogar y nivel de educación de los padres	71
Tabla 8 Valoración de la subdimensión actitudes, considerando el sexo, nivel de ingresos en el hogar y nivel de educación de los padres	73
Tabla 9 Valoración de la subdimensión habilidades, considerando el sexo, nivel de ingresos en el hogar y nivel de educación de los padres	74
Tabla 10 Valoración de la subdimensión conocimiento, considerando el sexo, nivel de ingresos en el hogar y nivel de educación de los padres	76

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Sexo.....	47
Figura 2. Estado civil.....	48
Figura 3. Edad	49
Figura 4. Facultad en la que estudia	50
Figura 5. Semestre en curso	51
Figura 6. Nivel de ingresos por hogar.....	52
Figura 7. Situación laboral.....	53
Figura 8. Nivel de educación de sus padres.....	54
Figura 9. Situación laboral de los padres	55
Figura 10. Tipo de institución educativa en la que estudió	56

RESUMEN

La alfabetización financiera en los jóvenes universitarios es de suma importancia en la actualidad para poder crear una cultura de ahorro e inversión responsable. Por ello, el objetivo del presente proyecto es analizar la alfabetización financiera de los jóvenes estudiantes universitarios de la UCSG para ello se empleó un estudio previo teórico-práctico en base a la relevancia de la educación financiera y la alfabetización desde todos sus aspectos. La metodología de estudio es de diseño no experimental y observacional con un alcance exploratorio y descriptivo, tomando como muestra de estudio a 375 estudiantes de la UCSG para el levantamiento de encuesta y el análisis estadístico. En los resultados de la encuesta se pudo determinar que el gasto es uno de los factores con menor control en cada una de las subdimensiones (conocimiento, actitudes, habilidades, comportamiento), a nivel estadístico se pudo comprobar que existe una alta alfabetización encontrando asociación con el nivel de ingresos y el nivel educativo de los padres, no obstante hay una prevalencia hacia el gasto por parte del género femenino y los estudiantes masculinos ahorran, además de poseer ingresos superiores a \$803 USD y poseen padres con alto nivel de preparación académica. En conclusión, se estima conveniente el emplear campañas de concientización y de creación de una cultura de ahorro en los estudiantes de la UCSG.

Palabras claves: Alfabetización, financiero, educación, ahorro, estudiantes.

ABSTRACT

Financial literacy in young university students is of the utmost importance today in order to create a culture of responsible savings and investment. For this reason, the objective of this project is to analyze the financial literacy of young university students at UCSG, for which a previous theoretical-practical study was used based on the relevance of financial education and literacy from all its aspects. The study methodology is of a non-experimental and observational design with an exploratory and descriptive scope, taking 375 UCSG students as a study sample for the survey and statistical analysis. In the results of the survey it was possible to determine that spending is one of the factors with the least control in each of the subdimensions (knowledge, attitudes, skills, behavior), at the statistical level it was possible to verify that there is a high literacy level, finding an association with the level of income and educational level of the parents, however there is a prevalence towards spending by the female gender and male students save, in addition to having incomes greater than \$803 USD and have parents with a high level of academic preparation. In conclusion, it is considered appropriate to use awareness campaigns and the creation of a savings culture among UCSG students.

Keywords: Literacy, financial, education, savings, student

CAPÍTULO I

1. Introducción

El presente trabajo de investigación pretende mostrar la importancia de la educación y alfabetización financiera, la cual debe ser impartida desde temprana edad, de tal manera que niños y adolescentes logren obtener mejores hábitos financieros y sepan cómo administrar su dinero. El problema con los jóvenes universitarios radica en que no saben manejar sus ingresos y gastos de manera responsable (González A. , 2020).

Es fundamental entender el efecto sociológico que tiene la cultura y enseñanza financiera, debido a que aumenta el bienestar, la calidad de vida y fomenta la confianza en las actividades del mercado. La administración de las finanzas particularmente se ha vuelto cada vez más relevante para evaluar alternativas de ahorro y de crédito. Sin embargo, diversos estudios han demostrado que la mayoría de los adolescentes no reciben una buena enseñanza o alfabetización en temas financieros (Cornejo et al., 2017).

Siendo relevante pues que es un proceso por el cual los consumidores mejoran su interpretación hacia las finanzas y obtienen un mayor conocimiento de los riesgos financieros, así como las oportunidades o conveniencias que hay en el mercado y que a su vez puedan optar por mejores decisiones económicas con una información adecuada. Para que el conocimiento en alfabetización financiera se

arraigue en los jóvenes es necesario comenzar lo más pronto posible y debe, preferentemente, incorporarse a los planes de estudio (Zapata et al., 2016).

De hecho, en países como México la educación financiera se mantuvo excluida por diversos años hasta que en el 2008 que se decreta como obligación legal en el ámbito educativo con base a ello la coordinación de la Secretaría de Educación Pública con siglas SEP creó un programa de educación financiera y económica para la Educación Básica y Educación Media Superior (Gil, 2009).

Hay un enorme conjunto de elecciones que involucran un factor financiero durante la vida de una persona, así sea la financiación de estudios universitarios, el pago con tarjeta, la compra de un coche a plazos, la ejecución de inversiones, la asunción de un crédito hipotecario, la contratación de una póliza de seguros o el ahorro de cara a la jubilación. Por calamidad, los estudios sobre cultura financiera presentan que inclusive los conceptos financieros básicos, como los tipos de interés, la inflación y la diversificación del peligro no son precisamente entendidos por mucha gente. Esta falta de información provoca que los individuos sean vulnerables y, en última instancia, puede conducir a inconvenientes de adeudo desmesurado y exclusión financiera (Lersel, 2011).

Según un estudio llevado a cabo por Michell y Abusheva (2016) el principal desafío mundial para los jóvenes profesionales es que los requisitos de conocimientos financieros adecuados han ido aumentando constantemente con el tiempo por la ausencia de alfabetización financiera en las instituciones educativas. Por tanto, los jóvenes profesionales tienen que tomar una amplia gama de

decisiones financieras y, lamentablemente, a veces pasan por alto o simplemente no conocen el riesgo asociado con las decisiones que están tomando hasta que es demasiado tarde por la falta de preparación en temas financieros. En consecuencia, los principales desafíos para la alfabetización financiera a nivel micro, meso y macro son la diferencia excesiva hacia la industria financiera, la falta de conocimiento y el exceso de confianza en el conocimiento financiero, la falta de iniciativas, marcos y regulaciones gubernamentales.

En general, la mayor parte de las personas que se ven perjudicadas por esta situación especialmente los jóvenes profesionales no poseen las destrezas suficientes para buscar una salida o una solución en sus problemas económicos. Mejía y Rodríguez (2016) señalan que la educación financiera en diferentes países desarrollados es limitada al igual que en el área Latinoamericana, la misma que muestra un bajo ingreso de enseñanza y adhesión financiera, lo cual se puede relacionar a elementos sociodemográficos y socioeconómicos como pasa en Ecuador.

En Ecuador las consecuencias de endeudamiento en los hogares afectan a nivel personal y familiar a tal punto que pueda quedar expuestas al embargo de sus patrimonios, esto ante la falta de educación financiera para reconocer la importancia de cumplir con sus obligaciones como deudores ante una institución bancaria que hacen valer su derecho de embargo por la incapacidad de pago de sus clientes. Por ende, la falta de alfabetización financiera representa que los jóvenes profesionales y demás individuos no solo no logren tomar decisiones básicas de ahorro e inversión, sino que también tengan vacíos con respecto a conceptos como el valor

del dinero, qué es la tasa de interés y qué es un presupuesto. Por consiguiente, el territorio ecuatoriano necesita desarrollar tácticas integrales de alfabetización financiera para diseñar y utilizar de manera idónea programas o proyectos de educación financiera con un correcto seguimiento y manejo de sus finanzas.

En relación con lo descrito, conocer el valor de la información financiera en Ecuador es de fundamental trascendencia debido a que posibilita el desarrollo humano intelectual desde la niñez y podrá contribuir en el desarrollo económico, político, social y cultural del país al alfabetizar a futuros profesionales desde temprana edad. El tema de la alfabetización financiera en Ecuador es relativamente nuevo, a partir del 17 de agosto del 2015 la SBS indicó a sus instituciones reguladas, impartir conocimientos y habilidades financieras a un grupo objetivo, especialmente a sus consumidores a través de Programas de Educación Financiera (PEF) (Méndez & Quimis, 2018).

Referente a la modalidad de ejercer los PEF, se demuestra que estos programas son transmitidos de manera virtual y presencial, donde un total de 26 instituciones financieras se encuentran reguladas por la SBS que poseen su espacio virtual acerca de la educación financiera. A pesar de que estas implementaciones tienen un efectivo positivo ante los PEF, se ha evidenciado que hasta el 2018 de las 680 cooperativas de ahorro y crédito CAC, el 60% corresponde al mercado y solo el 40% son de bancarización, lo que significa que aún existe una economía informal latente que necesita de la alfabetización financiera (Méndez & Quimis, 2018).

El reto para el país acerca de la ampliación de un mejor alcance de educación financiera se preserva para los siguientes años. En comparación a otros países, en Ecuador hace falta implementar políticas sociales que permitan promover y articular estrategias y habilidades para que un grupo de entidades de diferentes sectores puedan desarrollar una efectiva alfabetización financiera a nivel personal y así mismo, de lugar a una adecuada administración financiera para el hogar, por esta razón se hace un comunicado especial a las instituciones de educación superior para que creen programas donde se alfabetice e imparta la importancia de este tema a tratar.

Esta investigación está conformada por cuatro capítulos, en el primer capítulo se desarrolla la introducción que habla sobre la alfabetización financiera de tal manera que se puedan crear políticas públicas necesarias para ampliar aptitudes de gestión del dinero y productividad de los jóvenes profesionales en el ámbito laboral o del hogar. Por lo que resulta fundamental que la población ecuatoriana para el manejo eficiente de las finanzas personales se plantee el reto de comprender y dominar cómo funciona este sistema financiero al que se encuentra un estudiante de tercer nivel o persona diariamente y aprender a usar correctamente las herramientas de esta área. En consecuencia, se desarrolla el planteamiento del problema que muestra la realidad por la que los ciudadanos ecuatorianos atraviesan con respecto a temas de alfabetización o educación financiera, la falta de programas o capacitaciones sobre este tema y que sobre todo no todas las personas tienen acceso, a pesar de que se han tratado de implementar o incorporar de forma permanente y específica la alfabetización financiera dentro

del diseño de mallas de instituciones educativas o en el área laboral, esto aún no es suficiente ya que existe una gran proporción poblacional que hasta la actualidad no poseen conocimientos de administración financiera básica.

En vista a lo identificado, se desarrolla el planteamiento del problema y se formula la pregunta general que es “¿Cuál es el nivel de alfabetización financiera de los estudiantes universitarios caso UCSG?” la cual será respondida conforme avance el estudio de esta investigación. En la justificación del proyecto se demuestra que estudiar la alfabetización financiera es una razón esencial para contribuir al desarrollo de las habilidades económicas y financieras de los jóvenes universitarios o demás personas, es decir, el por qué se está investigando este tema y cuál es su importancia o el aporte que se da en los diferentes ámbitos como académico, social, económico y profesional.

El objetivo general de esta investigación es “Analizar la alfabetización financiera de los estudiantes universitarios caso UCSG”, por consiguiente, se encuentra la hipótesis general la cual es “Los jóvenes universitarios no poseen bases de alfabetización financiera”.

En el segundo capítulo, expone la revisión de la literatura en donde se reflejan los antecedentes investigativos de diferentes autores con respecto a temas de alfabetización o educación financiera, también se observa el marco teórico y conceptual se exponen las principales teorías y conceptos de esta investigación como “alfabetización financiera”. De hecho, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos – OECD (2005) define como la posesión de habilidades que permiten a las personas tomar decisiones inteligentes con su dinero. Y no se

debe dejar engañar por la palabra alfabetización. Si bien comprender las estadísticas y los datos sobre el dinero es excelente, nadie ha comprendido realmente la alfabetización financiera hasta que puede hacer las cosas correctas con el dinero de manera regular que conducen a los resultados financieros correctos. En este apartado también se observa el marco legal que adjunta las leyes con más relevancia del tema en el que se está tratando en esta investigación. Como órganos de poder en las leyes ecuatorianas, se encuentra la constitución del Ecuador y la Superintendencia de Bancos.

El capítulo tres, aborda el la metodología necesaria para la elaboración de esta investigación la cual tiene un diseño no experimental y observacional, se utilizará fuentes primarias para la recopilación de información lo cual permitirá al investigador determinar los comportamientos financieros que tienen los estudiantes universitarios de la UCSG, junto con la población y muestra la cual dio un total de 373 estudiantes, pero se encuestó a 375, el tipo de muestreo o técnica muestral es no probabilística lo que significa que no toda la población tiene la probabilidad de ser escogida.

El cuarto capítulo se encuentra el análisis de los resultados, conclusión y recomendación que básicamente indican que los jóvenes universitarios poseen grandes bases respecto al ahorro y el aspecto gasto no es su fuerte.

1.1. Planteamiento del problema

En este acápite se determina la problemática que da lugar a la investigación, en este caso, los inconvenientes que atraviesan las personas con respecto al manejo o distribución del dinero por su falta de alfabetización financiera. Entre las

razones que originan el problema es la carencia de cultura financiera, es decir, al momento de proporcionar los costos, llevar a cabo un presupuesto conforme a la realidad de cada familia o persona como es el gasto para ingesta de alimentos, vestimenta, enseñanza, pequeños ahorros, la inversión, el crédito y los seguros, sino más bien se encuentran acostumbrados a gastar más de lo que tiene (González A. , 2020).

El Banco Central del Ecuador (2018) estima que nueve de cada 10 personas en el país nunca recibieron capacitaciones sobre educación financiera. En una encuesta realizada por el BCE entre los años 2016 y 2017 se encuestaron a 4.442 personas a escala nacional donde refleja que solo 165 individuos recibieron capacitaciones o material acerca de educación financiera, en el cual el 76% son hombres.

Datos publicados de Inclusión Financiera Global del Banco Mundial (2017) se obtiene que 33.9% de personas con un promedio de 15 años a más reportó haber ahorrado dinero durante el año anterior. En el caso de jóvenes en una serie de 15-24 años, el porcentaje de ahorro se sitúa en el 35%, mientras que el ahorro en instituciones financieras se reduce al 9.9%. Por otra parte, apenas el 11.2% de las personas encuestadas entre los 15 o más indicó haber ahorrado para la vejez en el año pasado, y el 12.8% ha ahorrado para iniciar o expandir algún negocio.

La Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU) elaborada en el 2018 mes de diciembre, se consideró un módulo de Ingreso y Uso de Servicios – Productos Financieros, el cual reflejó que el grado de enseñanza financiera por vía de material o charlas es bajo, debido a que representa que el 1,9

% poblacional encuestada ha recibido educación financiera, de los cuales el 70,6% son hombres y el 29,4% mujeres (INEC, 2018).

En una indagación elaborada por el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) se analiza que el 62% de la población ecuatoriana no posee un comportamiento de ahorro y el 53% cubre sus gastos con préstamos, por lo cual un fundamental porcentaje de individuos en el territorio no tiene una cultura de ahorro ni posee un desempeño conveniente de sus costos y deudas (Estadísticas y Estudios RFD, 2022).

Desde junio del año 2017 la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP realizó una reunión para tratar temas de educación financiera, donde se llegó a firmar un acuerdo interinstitucional con los directivos de la UG, UCSG y UTE con la finalidad de fomentar actividades orientadas a la formación, preparación y propagación de conocimientos acerca de la educación financiera. Sin embargo, en la actualidad de las 242 IES, solo cinco se comprometieron para el proceso de empezar un estudio y hacerlo factible (Méndez & Quimis, 2018).

En la investigación realizada no se encontraron programas de alfabetización financiera dirigidos a las escuelas, colegios o universidades, sin embargo, en las entidades del sector financiero público y privado integran ciertos programas en esta área, pese a aquello no es suficiente para llegar a toda la población ecuatoriana y que se produzca un impacto positivo sobre el mismo. Esto se debe a la falta de acuerdos de los gobiernos y la banca privada que impiden que aquellas técnicas se apliquen y ejecuten en el sistema educativo nacional.

En las mallas curriculares de la UCSG (2023) se evidencia que, en carreras como Ingeniería Civil, Carrera de telecomunicaciones, Medicina, Ingeniería en ciencias de la computación, entre otras, no contiene materias de enseñanza financiera, claramente las que ofrecen una pequeña introducción es la carrera de jurisprudencia y negocios internacionales, en donde se imparte más este tema es en la Facultad de Economía y empresa.

En la mayor parte de los sistemas educativos no se integra la alfabetización financiera como materia o tema a tratar, lo que genera que una gran parte de individuos que egresan no cuenten con conocimientos, habilidades o capacidades financieras que les posibilite organizarse de mejor forma y emplear los diferentes productos y servicios que el sistema financiero promete. La carencia de este tema produce una sociedad inestable económicamente como lo es en el caso de Ecuador, que se ha vuelto dependiente del crédito para ejecutar una batalla ante las deudas y gastos diarios, lo que da como resultado una vulnerabilidad ante choques externos.

En los últimos años el uso de las tarjetas de crédito ha incrementado de forma notable entre los individuos mayores de edad, no solamente de clase alta, sino clase media y clase baja. Existe una gran variedad de tarjetas de crédito para todo tipo de individuos y que cubran sus gastos, las cuales son emitidas por diferentes entidades financieras. La tarjeta de crédito edifica una herramienta de “crédito disponible” y paralelamente un “medio de pago” debido a que es dinero plástico en funcionalidad del cupo otorgado y aprobado a cada persona y su uso es subjetivamente simple por parte del comprador.

La inapropiada utilización de las tarjetas se debe a varios factores como por ejemplo el desconocimiento de su conveniente desempeño, debido a desconocimientos de los intereses que se acumulan y de la función de pago que se tiene por la falta de una correcta alfabetización financiera. Esto causa inconvenientes colaterales como: la inquietud por los usuarios, el estrés y situaciones de depresión que llevan a noticias de suicidios cotidianos. Una vez que el crédito es maniobrado de forma incorrecta o imprudente, dirige hacia un sobreendeudamiento que imposibilita reflexionar acertadamente los compromisos de pago, provocando morosidad y un mal historial crediticio en el sistema financiero.

En consecuencia, de un mal o de un correcto manejo de las finanzas personales hace pensar en el financiamiento bancario, en donde se encuentran los ratios o índices de endeudamiento, este es un indicador financiero que se basa en la diferencia de los pasivos y el patrimonio neto y como resultado se obtiene una cifra que determina la solvencia personal o de una organización, es decir, por cada dólar que se produce, cuál es el porcentaje que corresponde a una deuda.

En los indicadores técnicos de solvencia se encuentran endeudamiento del activo, endeudamiento patrimonial, endeudamiento del activo fijo, apalancamiento y apalancamiento financiero. Es importante aprender a distinguir los activos y pasivos que se tienen para poder calcular la ratio de endeudamiento y así poder tomar decisiones acertadas con respecto a la mejor financiación. Una vez identificado los activos y pasivos, se procede hacer el cálculo donde la ratio de endeudamiento que se obtiene al dividir pasivo para patrimonio neto.

Conforme lo mencionado, se puede evidenciar que en Ecuador el acceso a la alfabetización financiera es baja, por lo que, este estudio busca caracterizar el segmento de estudiantes universitarios que necesitan recibir una buena alfabetización financiera tomando como caso de estudio la UCSG.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Pregunta general

¿Existe alfabetización financiera en los estudiantes universitarios de la UCSG?

1.3.2. Preguntas específicas

- ¿Cuáles son las principales teorías y conceptos relacionadas a la alfabetización financiera?
- ¿Qué estudios internacionales y nacionales tratan sobre la alfabetización financiera en estudiantes universitarios?
- ¿Cuál es la metodología adecuada para el desarrollo de la investigación?
- ¿Qué análisis se realiza a partir de los resultados obtenidos producto de la aplicación del cuestionario de alfabetización financiera en los jóvenes de la UCSG?

1.4. Justificación

La presente investigación tiene como finalidad estudiar la alfabetización financiera que es considerada como una razón esencial que contribuye al desarrollo de las habilidades económicas y financieras de las personas. En el 2016 las Jornadas de Educación Financiera organizadas por la ABPE dio como resultado que el 41% de la población no goza de una cultura de ahorros y en otros casos se realizan con métodos que no comprometen a una entidad financiera. En este reporte también sobresale que en Ecuador es más común la toma de decisiones acerca del gasto en forma conjunta con una pareja y que el sector que es recurrente a que las familias elaboren un presupuesto es el urbano, comportamiento que se diferencia del sector rural. (Méndez & Quimis, 2018).

Este proyecto muestra que la población ecuatoriana aún no cuenta con una correcta alfabetización financiera debido a los niveles de pobreza y desigualdad que se encuentran en los diferentes segmentos sociales, geográficos, académicos, etc., la cual se ve reflejada en que no existe una adecuada interpretación entre los agentes económicos o productos financieros que se usan en el día a día. Por ende, aquí se evaluará los hábitos financieros que los estudiantes poseen en la universidad ya que estos tienden a avanzar en su vida adulta, por esta razón mientras mejor sea su alfabetización financiera una vez que salen de la universidad, menores serán los inconvenientes financieros que logren tener en la vida.

Este trabajo responde a la línea de investigación de la carrera de economía y como beneficiarios de este estudio se encuentran principalmente los jóvenes

universitarios, la UCSG y la sociedad en general. Se cuenta con un aporte en los siguientes ámbitos:

1.4.1. Justificación a nivel académico

El análisis en mención va a servir como aporte referencial para la concreción de indagaciones más profundas en la de inserción de la alfabetización financiera en los jóvenes universitarios. Se brinda información de la importancia de alfabetización financiera.

1.4.2. Justificación a nivel económico

Crea un aporte al estudio de los indicadores de ahorro, gastos, rentabilidad y finanzas propias como familiares. El compendio pretende ayudar a partir de una visión práctica a la inserción de alfabetización financiera contribuyendo con medidas a tendencia a mejorar las conductas de ahorro y discernir en que gastar o no.

1.4.3. Justificación a nivel social

Mostrar a la sociedad las bases de introducción de alfabetización financiera que poseen usuarios, por lo cual tiene importancia el evaluar el grado de dichos conocimientos que son claves para poder promover un plan de alfabetización financiera.

1.4.4. Justificación a nivel profesional

Que los usuarios desarrollen habilidades de investigación, que permitan evaluar ampliamente indicadores de conocimiento financiero, habilidad financiera,

actitud y comportamiento financieros. Fomentar y realizar publicaciones relacionadas con la importancia de la alfabetización financiera en la población.

1.5. Objetivos

A continuación, se detalla los objetivos los cuales son imprescindibles, debido a que indican lo que se espera de la investigación y define la manera en la que se alcanzará el resultado. Se plantea dos tipos de objetivos que son:

1.5.1. Objetivo General

Analizar la alfabetización financiera de los estudiantes universitarios caso UCSG

1.5.2. Objetivos Específicos

- Describir teorías y conceptos con relación a la alfabetización financiera.
- Revisar estudios internacionales y nacionales sobre la alfabetización financiera de estudiantes universitarios.
- Establecer la metodología adecuada para el desarrollo de esta investigación.
- Analizar los resultados del estudio de la alfabetización financiera en jóvenes de la UCSG.

1.6. Hipótesis

1.6.1. Hipótesis de la investigación

H0: Los jóvenes universitarios no poseen bases de alfabetización financiera.

H1: Los jóvenes universitarios poseen bases de alfabetización financiera.

CAPÍTULO II

2. Revisión de la literatura

2.1. Antecedentes investigativos

Poveda (2019) empleó un estudio para determinar la relevancia que tienen las reformas del sistema educativo e incluir la alfabetización financiera dentro de los programas de instituciones públicas. Por tanto, mediante la observación de encuestas realizadas por el Banco Mundial, INEC, CEDATOS, entre otros, se determina que es necesario implementar una reforma integral del Sistema Educativo sosteniendo como referencia los 16 objetivos decretados por las Naciones Unidas para un desarrollo sostenible mediante la educación. Por medio de la aplicación de la metodología de enfoque mixto, con el método cualitativo-cuantitativo y de alcance correlacional, demostró que el funcionamiento obsoleto del sistema educativo, los bajos niveles de educación financiera de la ciudadanía en general se ven reflejado por un nivel de endeudamiento del 77%. Los hallazgos generan la necesidad de reformar integralmente el sistema de formación educativa a nivel público y además reforzando el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) expuestos por la ONU en el sector de la educación.

Murillo y Ortiz (2014) buscó medir el conocimiento de los tarjetahabientes de la ciudad de Guayaquil ante el incremento de su uso en los últimos años, pero la clase media y baja son los que mayormente la usan e incurren en una incapacidad de pago. A través de la realización de encuestas donde la muestra obtenida fue de 384 tarjetahabientes y para el instrumento de recolección de datos fue un muestreo

no probabilístico diferenciando cada zona geográfica que da como resultado que hace falta una cultura de ahorro. La metodología de investigación posee método descriptivo y analítico, con enfoque cualitativo, permitió determinar los niveles de conocimientos, actitudes y prácticas que tienen los habitantes en relación con un adecuado manejo de las tarjetas de crédito, proporcionando evidencias de cómo influye sus niveles de conocimientos o desconocimientos financieros. Estos hallazgos indican que el 50% de tarjetahabientes no poseen un amplio conocimiento del adecuado uso de dichas tarjetas por lo que corren el riesgo que los intereses incrementen y den lugar a que se manche su historial crediticio, haciendo inminente que las instituciones financieras empleen campañas de concientización y manejo de los diferentes sistemas de créditos en el país.

Quiñónez (2020) genera un análisis sobre la capacidad y concientización financiera que tiene la población universitaria de especialidades administrativas de la PUCE-3. Por fines investigativos se realiza encuestas la cual está compuesta por 295 estudiantes, mientras que la muestra indica un subconjunto de carácter probabilístico y no probabilístico. La metodología de investigación se caracteriza por tener un enfoque cuantitativo, diseño transaccional con alcance descriptivo, los resultados detallan que se tienen percepciones sobre los productos financieros y la inflación, sin embargo, existe un desconocimiento del cálculo matemático de los intereses simples y de los intereses de oportunidad. Es así que los hallazgos demuestran que existe una buena actitud financiera por parte de la comunidad universitaria en cuanto al ahora pero el sobreendeudamiento está a la par y esto se

debe a la necesidad de crear campañas de alfabetización financiera en las aulas de clases.

Andrade (2019) buscó analizar el nivel de educación financiera que existe en el territorio ecuatoriano y esto ante el aumento de la incapacidad de pagos de los diversos extractos de pagos, pero con mayor prevalencia negativa en el sector de bajo nivel económico. La técnica de recolección de datos es la entrevista a 10 expertos en el tema de educación financiera con el objetivo de concientizar a la sociedad a los ciudadanos de la importancia de inclusión financiera. En su proyecto considera a la metodología de investigación como una base fundamental para proveer conceptos que permitan un manejo eficiente, de tipo cualitativo con carácter descriptivo que dieron como resultado diferentes perspectivas acerca del problema a tratar y se logra visualizar sus efectos surgidos por la falta de educación financiera.

Gutiérrez y Delgadillo (2018) llevó a cabo un estudio sobre el nivel educativo financiero que tienen los jóvenes universitarios dentro del primer semestre de la carrera de administración, económica y finanzas de una universidad de Bolivia. Para ello desarrollaron una encuesta donde su población fue de 400 estudiantes que establece un muestreo probabilístico. La investigación se caracteriza por tener un enfoque cuantitativo. Los principales hallazgos destacan que la comunidad universitaria tiene comportamientos y conocimiento inapropiados a nivel financiero por lo que tienen un largo camino por recorrer. Sin embargo, se puede rescatar que dichos jóvenes están dispuestos en gran proporción a incrementar su alfabetización

financiera y con ello promover el empleo, administración y gestión responsable de las finanzas.

Gamboa et al. (2018) generó un artículo científico para conocer la importancia que tiene la educación y alfabetización financiera dentro de niños que están en edad escolar. En el proyecto la muestra seleccionada estuvo compuesta por 90 estudiantes, la metodología es de carácter cuantitativo responde a un tipo de estudio descriptivo y no experimental, con el resultado que la variable dependiente fue educación financiera y como variable independiente corresponde a los niveles de conocimiento. Se registra como resultado que no existe una política pública que incorpore la alfabetización financiera integral dentro de las instituciones públicas por lo que es de urgencia que el orden político defina lineamientos, normativas y estándares para que en las escuelas se formen a los niños ampliamente bajo un adecuado panorama de responsabilidad financiera. En favor a los hallazgos, se menciona como recomendación el generar adecuaciones dentro de un proyecto educativo a nivel institucional para que se modifique la malla curricular y se integren prácticas pedagógicas, metodológicas y prácticas desde los docentes hasta los alumnos.

Riascos (2020) analiza a los emprendedores de Loja que tuvieron problemas ante un escaso conocimiento y guía financiero que repercutió en al sobreendeudamiento en sus tarjetas de crédito y préstamos con instituciones bancarias de dicha provincia. El autor para fines investigativos y prácticos usó un tipo de muestreo de manera aleatoria y sencilla que da un resultado de 363 personas a encuestar para obtener la información necesaria que esté vinculada a

los aspectos sociales y económicos del nivel de alfabetismo financiero. Es de carácter descriptivo debido a que permite analizar y describir los factores que indican en el nivel de analfabetismo financiero. Los resultados describen que existe un alto analfabetismo financiero entre los emprendedores por lo que no hay un buen comportamiento y desconocimiento financiero, esto se afirma al coexistir una ausencia de programas de inducción y apoyo formativo a nivel financiero por parte de las unidades públicas y privadas. Por lo tanto, se considera importante el llevar a cabo un plan de alfabetización y fortalecimiento de conocimientos financieros para los emprendedores locales.

Pacheco (2017) genera un proyecto con la finalidad de buscar la implementación de diversas unidades didácticas que equilibren el débil sistema de competencias y conocimientos sobre finanzas dentro de los estudiantes del último ciclo educativo. Para la búsqueda y recopilación de información se realizó una encuesta y su población está conformada por 140 estudiantes y se permitió analizar los niveles que poseen sobre educación económica y financiera. La metodología adaptada a este proyecto es de enfoque cualitativo y de tipo investigativo. Al basar el estudio en unidades didácticas se evidencia como principales hallazgos que hay una significativa limitante por el escaso conocimiento de los jóvenes respecto a temas de educación socioeconómica y financiero, por lo que se propone llevar a cabo una nivelación segmentada por los últimos ciclos educativos de las diversas especialidades para que sean capaces de enfrentarse a los diversos retos que les tiene la sociedad respecto a las finanzas personales y demás recursos económicos.

Peñarrieta et al. (2019) realizó un estudio sobre el nivel de educación financiera en zonas urbanas del territorio ecuatoriano, principalmente en función del conocimiento, de la aptitud financiera y el comportamiento de ahorro. Donde se realizó una encuesta a 744 personas. Para lograr un objetivo y poder dar una respuesta a la hipótesis planteada se realiza dos métodos de análisis multivariados como análisis conglomerados y análisis de probabilidad multinomial. Entre los resultados obtenidos se demuestra que un tercio de la población accede a servicios financieros para mejorar sus finanzas y los otros dos tercios de las personas toman decisiones sobre sus finanzas según sus conocimientos y muestran una ignorancia, falta de control y de planificación. En contraste a ello, se recomienda generar bases para la implementación y diseño de programas con connotación financiera, haciendo frente al desconocimiento, pasivo comportamiento y negativismo de los ciudadanos.

Mena (2022) empleó un estudio científico que buscaba determinar a través de un modelo medir el nivel de alfabetización e inducción financiera que poseen los jóvenes ecuatorianos y se destaca que hay una gran diferencia a nivel socioeconómico, así como demográfico que ha influido en la poca o nada preparación de un gran segmento de población. De hecho, se aborda una encuesta a 420 jóvenes del país mediante un análisis estadístico inferencia y con enfoque cuantitativo que, la alfabetización financiera es uno de los constructos mayormente aislados dentro de la preparación de los jóvenes provocando que muchos de éstos no tengan conciencia de sus actividades y el comportamiento frente a situaciones de gestión financiera. Por la necesidad de cambiar dicha situación, el autor

menciona que es necesario ejecutar programas de alfabetización financiera donde se impulse de manera directa el conocimiento financiero, las actitudes personales de sus finanzas y el comportamiento dentro del sistema bancario.

Ferrada y Montaña (2022) lleva a cabo un estudio correlacional entre la inclusión y el nivel de alfabetización financiera presente en estudiantes de carreras técnicas. Por lo tanto, se buscó metodológicamente establecer la asociación entre las variables con una muestra de 470 estudiantes, con un tipo de estudio descriptivo y documental. Los hallados indican una alta y significativa asociación entre el aspecto de inclusión financiera dentro de las actividades económicas de los jóvenes y la alfabetización financiera. No obstante, aunque existe una ventaja sobre la alfabetización y concientización de la responsabilidad financiera a temprana edad, resulta necesario que se amplíen los programas de reconocimiento, comportamiento y gestión de productos financieros.

2.2. Fundamentación teórica

Esta parte de la investigación consiste en una compilación breve de otros estudios, conceptos y teorías que se encuentran ligados con el tema a tratar.

2.2.1. Teoría del bienestar

El economista italiano Wilfredo Pareto (1938) formuló un conjunto de principios llamados Óptimos de Pareto o Teoría del Bienestar, que según Millar y Meiners (1989) tienen que ver con que todo cambio social que influya en la economía tendrá valor siempre y cuando beneficie a alguien sin perjudicar a otro; en ese sentido, el mismo autor

argumentó que si la utilidad de un individuo aumenta, la utilidad de otro individuo no deberá disminuir, sino que se incrementa el bienestar social de los individuos (ceteris paribus) (Reyes & Franklin, 2014).

2.2.2. Teoría del consumidor

En la Teoría de la Clase Ociosa, Veblen (1899) estudió a detalle las prácticas del consumo, la formación de gustos y su interacción con la aparición de instituciones sociales como la propiedad privada y la clase determinada como ociosa. Ahí propuso que constantemente no se compra una más grande porción de algo a costos menores y que se puede equiparar a costos más grandes “por emulación”. Este autor plantea una teoría del consumo justificada en la competencia y en la inclinación de un trabajo eficaz que confronta con la perspectiva del consumidor maquinal, misma que implica la mejora de la utilidad con un cálculo perfecto.

2.2.3. Teoría Keynesiana sobre el Ahorro

De acuerdo con la teoría keynesiana, el ahorro es una funcionalidad creciente del grado de ingreso. Dicha teoría económica determina al ahorro como la desigualdad entre el ingreso disponible y el consumo, tanto a grado personal como en el espectro nacional, donde siempre la renta logra obtener dos direcciones: el ahorro o el consumo. Por esto, emergen los conceptos de proclividad marginal a ahorrar y a consumir, que se fijan correspondientemente como la proporción de cada unidad monetaria agregada que se orienta a todos los probables elementos de la demanda (Jahan et. Al. 2014).

2.2.4. Teoría Keynesiana sobre la inversión

En la teoría de la inversión propuesta por Keynes, la fuerza real no determina el interés, sino lo contrario. De manera evidente, el dinero tiene una gran importancia en un mundo lleno de incertidumbre y de convenios a largo plazo, donde la especulación desestabiliza el interés monetario a tal punto que se encuentra condicionado en un largo plazo, incluso por arriba de lo solicitado por la eficacia marginal del capital para alcanzar el pleno trabajo; el grado de inversión y de productividad del capital permanecen en indulgencia del interés, y una vez incrustado el proceso multiplicador, la inversión desune un proceso de extensión entre la producción y la renta, que paralelamente genera un ahorro primordial para su financiación (Benetti, 2000).

2.2.5. Teoría “q” del Interés

Para James Tobin citado por González (2002) trata de mostrar la relación entre el nuevo monetarismo y la macroeconomía clásica. Indica que cuando los mercados se vacían significa que existe un equilibrio entre la oferta y la demanda, es posible que dicho equilibrio se presente sin que exista pleno empleo. En su teoría Tobin expone que Keynes no se ocupa por la diferencia que existe entre el stock y el flujo debido a que considera que el flujo altera de manera lenta los stocks.

2.2.6. Teoría de la educación

En la visión Keynesiana la educación puede conducir a una simultaneidad artificial que llega a compensar financieramente la falta de aumento de la demanda,

pero la eficiencia laboral o la igualdad son difíciles de lograr, y en ese escenario la opción solo es útil si se apega a la economía (Benetti, 2000).

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Alfabetización financiera

Según la OCDE (2013), la alfabetización financiera tiene lugar cuando una persona entiende a cabalidad los conceptos y los riesgos financieros, para desarrollar, mediante estos, la habilidad de tomar decisiones adecuadas considerando todos los contextos financieros y posibles escenarios que se le presenten, lo cual le permite tener una participación en la esfera de la economía.

Por su parte, Remund (2010) menciona que la alfabetización financiera es el grado de entendimiento que tiene una persona sobre los conceptos financieros, lo que le permitirá ser capaz de manejar de modo adecuado sus finanzas personales mediante la correcta toma de decisiones a corto plazo y con una planificación de su accionar a largo plazo, a la par que interpreta los cambios que se presentan constantemente en las condiciones económicas de cada uno. Mientras que Huston (2010) la define como una medición que registra qué tan bien entiende un individuo la información concerniente a las finanzas personales y cómo la utiliza a su favor; además, el autor hace una comparación con la alfabetización en general y refiere dos dimensiones: la comprensión, que es el conocimiento sobre las finanzas personales, y el uso, que sería la aplicación del conocimiento como tal (p. 306).

2.3.2. Educación financiera

La educación financiera es un concepto muy amplio, sin embargo, para un entendimiento ideal es importante considerar a Danes & Hira (1987) quienes emplearon los términos “conocimiento de administración del dinero” y también el “conocimiento financiero” con el propósito de analizar las variables referentes a tarjetas de crédito, así como los seguros bancarios, préstamos personales que se extienden a una entidad financiera y la administración desde un eje financiero.

Para la OECD (2005) la educación a nivel financiero se puede definir como aquel proceso donde tanto el cliente como el inversor comprenden los conceptos y riesgos de los productos financieros ofertados y adquiridos, lo que les permite desarrollar destrezas para identificar las oportunidades y tomar decisiones acertadas que contribuyan al bienestar financiero de ambos (p.118).

A su vez, el Banco de España (2009) menciona que la educación financiera sirve para que todas las personas sean capaces de administrar sus ingresos y patrimonio con miras al futuro, brindando las herramientas clave para una oportuna toma de decisiones de carácter personal y financiero en el día a día, a fin de salvaguardar el bienestar económico de cada uno (p. 10).

2.3.3. Inclusión Financiera

Este concepto es interpretado por la OCDE (2013) como el proceso que promueve el ingreso accesible y adecuado a la diversidad de productos y servicios financieros legales, con el propósito de que se las pueda utilizar e implementar en

todas las divisiones sociales a fin de fomentar la paz financiera y la integración social y económica.

Por otro lado, la Comisión Nacional para la Custodia y Custodia de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, 2010) define como inclusión financiera a la constante entrada a los diversos servicios financieros formales por parte de la población mundial, con la finalidad de ayudar a su desarrollo y confort.

Sobre este término también cabe citar a los autores Raccanello y Herrera (2014), quienes explican que la carencia de integración financiera se debe a los diversos componentes involucrados con la demanda y la oferta de servicios financieros, pues a partir de la demanda y su visión económica, menor niveles de liquidez y la ausencia de enseñanza-aprendizaje financiera, reducen significativamente el ahorro e imposibilitan que las clientelas potenciales valoren los resultados positivos de dichos servicios.

2.3.4. Cultura Financiera

Para Sánchez (2014) la cultura financiera se define como el grupo de habilidades, conocimientos y prácticas empleadas para administrar eficazmente los ingresos y gastos, así como la gestión adecuada de los productos y servicios financieros que utiliza o planea utilizar cada individuo, en función de alcanzar una mejor calidad de vida. Por otra parte, según Gómez (2014) esta corresponde a las habilidades, conocimientos y prácticas que tiene una persona en el ámbito financiero, mientras que la educación financiera se establece como aquel proceso de asimilación de información y herramientas de esta misma índole que permitan a las personas tomar decisiones en su vida diaria y planificar su economía futura.

2.3.5. Percepción Financiera

Para tratar sobre el tema financiero es importante considerar a los autores La Borde, Mottner y Whalley (2013), quienes sostienen que el razonamiento sobre finanzas que puede tener una persona es de gran importancia y puede generar un alto impacto en el entendimiento de los conceptos de esa misma esfera, por tal motivo, el enfoque que se debe dar en los cursos de finanzas personales en universidades tiene que ser percibido como un aprendizaje que genera beneficio al propio estudiante y que el resultado será efectivo.

En ese escenario, para Atkinson y Messy (2012) la percepción es un componente fundamental en la educación financiera; por ejemplo, si una persona comprende que el ahorrar a futuro tiene connotaciones negativas, evidentemente este será menos propenso a desarrollar dicho comportamiento o priorizará sus deseos a corto plazo, será improbable que tenga ahorros de emergencia o que pueda tener una planeación financiera.

2.3.6. Conocimiento Financiero

El conocimiento financiero es la acción de alcanzar el entendimiento mediante la enseñanza y prácticas específicas concernientes a conceptos fundamentales de finanzas y sus productos o servicios, lo que lleva a que un sujeto genere la capacidad propia y confianza para tomar decisiones que lo beneficien a corto y largo plazo respecto a su economía. Por tal motivo, como hace referencia Huston (2010), es importante que al momento de desarrollar una herramienta que

mida el conocimiento financiero, también esta determine si la persona es capaz de aplicar dichos conocimientos en situaciones reales.

Según Kiviat y Morduch (2012) el conocimiento financiero es fundamental para cuidar la economía de cada persona, pero en ocasiones este se muestra insuficiente, dado que en muchos casos existe una enorme brecha entre el saber qué hacer y el saber cómo hacerlo. Los autores comparan el tomar una buena decisión financiera con el hecho de comer sanamente o hacer ejercicio, lo que ayuda a prevenir dolencias futuras que desencadenan en gastos, por lo expuesto es posible afirmar que, en el sistema económico actual, el razonamiento financiero se torna claramente fundamental.

En esa línea, los autores Xu y Zia (2012) argumentan que el conocimiento financiero engloba a conceptos como la conciencia financiera y el razonamiento, además de incluir a los productos financieros, instituciones y otros criterios relacionados; también a las capacidades financieras, por ejemplo, la destreza de calcular pagos de intereses compuestos, y en términos de desempeño el dinero y la organización financiera.

2.3.7. *Habilidad Financiera*

Según Chinen y Endo (2012) una persona que ha desarrollado capacidades financieras suficientes para tomar decisiones adecuadas sobre sus ingresos y vivir de acuerdo a esto, tendrá menos probabilidad de enfrentar problemas financieros como el sobregirar sus tarjetas de crédito, atrasarse en sus pagos o hacer compras compulsivas; por el contrario es más probable que muestre conductas financieras

saludables, como ahorrar para su futuro, pagar el monto total de sus tarjetas de crédito mes a mes o priorizar sus gastos según sus necesidades y no por impulsos.

En consecuencia, se debe entender que la enseñanza financiera va más allá de contar con una serie de conocimientos sobre el tema, sino que también se debe tener la capacidad de realizar tareas que beneficien la gestión de los ingresos sin que esto conlleve a una excesiva limitación de gastos o protección exagerada del dinero (Remund, 2010).

Según Pérez (2021), la habilidad financiera se puede desarrollar a lo largo de la vida y no requiere de una puesta en marcha o un capital mínimo para empezar a aplicarla, puesto que la inteligencia financiera es parte del conocimiento que se debe considerar para resolver problemas relacionados con el dinero y tomar decisiones que afectan las finanzas.

2.3.8. *Comportamiento Financiero*

Las finanzas conductuales o comportamiento financiero es un aspecto relativamente nuevo de las finanzas, que se basa en la atribución del dinero para la toma de decisiones. Se construye e influye en los conocimientos, actitudes, habilidades y condiciones del ambiente en el que se desarrolle el ente económico (Hernández & Flores, 2022).

2.3.9. *Actitud Financiera*

La actitud financiera es la preparación para un tipo particular de acción o de atención. Las actitudes en torno a los comportamientos es un factor significativo que influye en el comportamiento (Ajzen & Fishbein, 1980) comprobaron 62

declaraciones de actitudes de la gestión financiera común clasificada de la siguiente forma: significado del dinero, triunfo financiero percatado, estrategia de la gestión y rol de género en la gestión financiera.

2.3.10. Bienestar Financiero

De acuerdo con Ramos (2021) el bienestar financiero es la condición financiera que tiene un empresario o trabajador y la capacidad de administrar adecuadamente sus ingresos; en otras palabras, es la facultad para gastar en proporción a lo que se percibe a fin de evitar deudas. Este se entiende como una percepción económica que no es afectada por la ansiedad, sino que es saludable y satisfactoria.

Por otra parte, López (2022) explica que esta noción tiene que ver con un estado de ánimo, un sentimiento y la confianza de que las decisiones financieras que se han tomado son las correctas para alcanzar los sueños y metas personales. Sin embargo, es importante considerar cómo medir la salud financiera y la eficacia con la que se administra esta faceta de la vida, esto se da al revisar cuánto se ha logrado ahorrar, y cuánto se ha gastado dentro del presupuesto establecido, dado que los mencionados son factores primordiales al momento de evaluar el bienestar financiero.

2.3.11. Ahorro

Para el Financial Red México (2017) el ahorro se determina como la diferencia entre el ingreso disponible y el promedio de gastos que tiene una familia o una empresa a través de un simple cálculo; básicamente, el ahorro corresponde

a la parte de los ingresos que no se ha gastado la persona en un periodo de tiempo. En las economías cerradas, este concepto es igual a la inversión.

2.3.12. Inversión

El Banco Bilbao Vizcaya Argentaria con sus siglas (BBVA, 2017) define este concepto como la entrega de una cifra definida de dinero a una entidad financiera o empresa con acciones disponibles para obtener un incremento en el capital; asimismo, las inversiones son consideradas por Huston (2010) como la forma de retener recursos presentes para el futuro por medio del uso de cuentas de ahorro, pólizas y bonos de mercado de valores, así como fondos de inversión.

En tal virtud, Volpe, Chen y Pavlicko (1996) señalan que el tomar decisiones de inversión personal debería ser destacado y reconocido como un hábito inteligente por su efecto directo en la calidad de vida de las personas.

2.3.13. Crédito

Huston (2010) señala que el crédito involucra traer recursos futuros al presente por medio del uso de tarjetas de crédito, préstamos individuales o hipotecas; además, propone que entre más grande sea el grado de enseñanza financiera de las personas, menores van a ser los precios de los préstamos en que incurrirá el individuo. El mismo autor confirma que la habilidad para tomar elecciones relativas al crédito que sean consistentes con las preferencias del consumidor requiere de una comprensión de los mercados financieros y los términos de crédito.

2.3.14. *Analfabetismo Financiero*

De acuerdo con la definición de Atkinson y Messy (2013), una persona es considerada como analfabeta financiera cuando carece de los recursos para tomar elecciones que impulsen la gestión de su dinero, siendo incapaz de conciliar sus necesidades con sus obligaciones financieras, ni de proyectar una estabilidad sobre su futuro económico.

2.3.15. *Educación Económica y Financiera*

El objeto clave de este estudio es la Enseñanza Económica y Financiera, misma que se entiende como la transmisión de conocimientos concernientes con el buen uso de los recursos económicos y financieros para generar hábitos de calidad que aseguren y promuevan una buena calidad de vida en función de los ingresos de cada persona. Autores como Pacheco (2017) la definen como el funcionamiento de los recursos que apuntan a asuntos económicos y sobre el desempeño del dinero, ya sean de carácter personal, familiar o nacional; esta hoy en día es considerada como una competencia de la persona que puede aprovechar adecuadamente sus recursos, dándoles la utilización que sea conveniente y consolide comportamientos acordes a esos conocimientos.

2.3.16. *Dinero*

McLeay et al. (2015) señalan que el dinero en la actualidad se considera como una especie de pagaré; existen tres tipos: efectivo en circulación, depósitos bancarios y reservas del banco central, en tal sentido, cada presentación representa

un pagaré en un sector de la economía. La mayoría del dinero de la economía actualizada está presente a modo de depósitos bancarios creados por los bancos comerciales, y gran parte de los individuos de todo el planeta lo utilizan diariamente en alguna de sus formas para mercar o vender bienes y servicios, costear o recibir pagos, o para hacer o saldar contratos, por lo que este elemento de la economía es sustancial en el desarrollo de las actividades cotidianas.

2.3.17. Finanzas Personales

Las finanzas personales reflejan como las personas o las familias son capaces de administrar sus recursos en un largo o corto plazo de su vida. También se analizan los ingresos y gastos percibidos o liquidados junto con sus herramientas o habilidades financieras que posee cada individuo o familia para tratar de optimizar su dinero o recursos.

Mitchell y Lusardi (2015) describen que para tener finanzas personales todo dependerá de los ingresos, gastos, condiciones de vida y metas a corto o largo plazo de cada persona junto con los deseos individuales y el desarrollo de planes para poder complacer cada una de esas necesidades que vayan de acuerdo a su límite financiero. Un inteligente manejo de las finanzas personales comprometen estrategias que incluyan un presupuesto, una creación de fondos de emergencia, pago de deudas, un uso ingenioso en las tarjetas de crédito, reserva para la jubilación y más.

2.3.18. Libertad Financiera

Almenberg y Säve-Söderbergh (2011) definen libertad financiera como la aptitud que posee un individuo para cubrir sus obligaciones económicas sin que tenga la necesidad de ejecutar ningún tipo de acción. Es primordial acentuar que para una persona que posee libertad financiera no es necesario que tenga un alto nivel de ingresos, pero si un gran nivel de tiempo disponible. Este concepto hace alusión a la fortuna del tiempo y más no a la riqueza del dinero. Este término también se relaciona con el ingreso pasivo como la raíz de ingresos que no solicita de ninguna actividad para percibirla por parte del beneficiario.

2.4. Marco legal

El marco legal adjunta las leyes con más relevancia o importancia que comprometen al tema en el que se está tratando en este trabajo de investigación. Como órganos de poder en las leyes ecuatorianas, se encuentra la constitución del Ecuador y la Superintendencia de Bancos.

2.4.1. Constitución de la República del Ecuador

Art. 26.- La educación es un derecho que tienen todas las personas a lo largo de su vida y un deber obligatorio e inadmisibles por parte del Estado. Esta es una área de prioridad de la política pública y de la inversión estatal, garantías de igualdad e inclusión social y condiciones esenciales para tener un buen vivir. Cada individuo, los diferentes hogares y las comunidades poseen el derecho y la responsabilidad de integrarse en el proceso educativo.

2.4.2. Superintendencia de Bancos

Art. 1.- DEL ÁMBITO.- Los entes administrados por la Superintendencia de Bancos tienen la obligación de crear “Programas de Educación Financiera” a protección de sus usuarios, auxiliares y público en general, con el fin de fomentar una debida formación de conocimientos que tengan relación con el ambiente de dominio y supervisión de los organismos de control, y que tengan una correlación a los derechos y deberes que tienen los consumidores y los usuarios, pretendiendo a que esta información vaya encaminada a que los individuos tomen juicios correctos hacia temas personales y sociales de condición económica, en su día a día.

Art. 7.- INFORMACIÓN DE TEMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA.- Una entidad controlada debe reconocer información de educación financiera y lo que constituye, junto a un asesoramiento con un fin “comercial” con respecto a un servicio o producto particular. Si no se cumplen las disposiciones anteriores, la Superintendencia de Bancos aconsejará que se presenten los correctivos necesarios, y de no ser atendidos se sancionará de aprobación con lo decretado en el Código Orgánico Monetario y Financiero o por las ordenes emitidas por la Superintendencia de Bancos.

Art. 8.- FORMACIÓN Y CAPACITACIÓN DEL PERSONAL.- Los entes controlados deben impulsar al interior de la entidad, programas de finanzas o de educación financiera conforme sea su tamaño o complejidad de operaciones que realicen.

La instrucción tendrá que ejecutarse, por lo menos a quienes desenvuelvan los “programas de Educación Financiera” y a los auxiliares de las entidades que frecuentan con el público con el fin de patrocinar una línea de información adecuada, útil, clara y con un buen convenio para sus usuarios o futuros clientes.

Art. 11.- PÚBLICO OBJETIVO.- El público objetivo son los habitantes a los que va dirigido el Programa de Educación Financiera que empieza desde los 5 años hasta a mayores de 65 años, los cuales se dividen en grupos y subgrupos, que se detallan a continuación:

- I. Edad de niños en el escolar (5 a 8 años)
- II. Edad de preadolescentes (9 a 12 años)
- III. Edad de los jóvenes (13 a 17 años)
- IV. Edad de los jóvenes adultos (18 a 24 años)
- V. Edad de los adultos (25 a 64 años)
- VI. Edad de los adultos mayores (desde los 65 en adelante)

CAPÍTULO III

3. Metodología de la investigación

3.1. *Diseño de la Investigación*

Hernández, et. Al. (2014) en su libro indican el diseño no experimental consiste en que las variables independientes del estudio no son manipuladas de manera deliberada. Por esta razón, el diseño de la investigación del presente estudio es no experimental ya que busca analizar y determinar el efecto de una o más variables sobre la otra sea independiente o dependiente. También es un estudio observacional porque intenta describir una anomalía dentro de una población de estudio y determinar la distribución de la misma, en este tipo de investigación no existe una intervención del indagador que se limite únicamente a evaluar las anomalías o fenómenos y describirlos tal y como la población lo muestra en el estudio.

3.2. *Alcance de la Investigación*

Según Hernández, et. Al. (2014) el alcance de la investigación necesita de una estrategia precisa para el estudio. De tal manera que estos pueden ser de carácter exploratorio, descriptivo, explicativo y correlacional.

- Exploratorio: examina un tema poco estudiado o no tan conocido, donde existe una escasa o nula bibliografía relacionada con el problema de la investigación.
- Descriptivo: su objetivo se basa en definir los perfiles y características de la población que se estudia. Busca describir con exactitud el

comportamiento que tienen las variables, fenómenos o componentes que se analizan en el estudio.

- Explicativo: su fin es el de establecer las causas-efectos de los fenómenos o eventos estudiados.
- Correlacional: muestra los niveles de asociación que existe entre las distintas variables a través de un modelo que se ajuste a la conducta del objeto de estudio.

El alcance de la investigación del presente trabajo es de tipo descriptivo porque tiene como fin la descripción de los datos que se han recopilado y correlacional porque se muestran las asociaciones entre las dimensiones: habilidad, comportamiento, actitud, conocimiento y variables demográficas como: sexo, nivel de ingresos de sus hogares y nivel de instrucción.

3.3. *Método de la investigación*

Prieto (2017) orienta que para referirse a un método se describen una sucesión de actividades programadas para la adquisición de un resultado final. Muestra que existen dos métodos de la investigación los cuales son: inductivo y deductivo. El método inductivo radica en un argumento que permita pasar de lo particular a lo general, mientras que el método deductivo consta en un razonamiento que permite ir de lo habitual o general a lo específico o peculiar. Por lo que se concluye que el método es deductivo, ya que a partir de teorías expuestas o señaladas se aplica al contexto de los estudiantes universitarios y también se necesita tener una necesaria cantidad de datos o hechos para poder asignar un análisis con el fin de conocer los resultados.

3.4. Tipo de Investigación

Según lo estipulado por Hernández, et. al. (2014) una investigación puede ser de tipo transversal y longitudinal. La investigación de tipo transversal o también conocida como transeccional recolecta información en un periodo de tiempo singular con el fin de explicar y detallar la incidencia de una variable en un periodo de tiempo delimitado. En cambio, el longitudinal recopila información en diferentes tiempos para realizar inferencias. A todo esto, el tipo de investigación que se aplica es de corte transversal.

3.5. Enfoque de la Investigación

Hernández, et. Al. (2014) definen el enfoque cuantitativo como el proceso por el que se recopilan datos para validar las hipótesis presentadas, explicándolo en mediciones numéricas. Este trabajo de investigación utiliza un enfoque cuantitativo por el levantamiento de información directa con los estudiantes involucrados de la UCSG. Una vez que se levante la información se continuará con la tabulación y estructura de los datos, debido a que la encuesta revela los niveles de alfabetización financiera de cada individuo implicado dentro de cuatro superficies como lo son: el conocimiento financiero, actitud financiera y comportamiento y la habilidad financiera.

3.6. Fuente de recopilación de información

La fuente es primaria, ya que se encuesta a los estudiantes universitarios de la UCSG de las distintas carreras. Las fuentes secundarias son las revisiones

literarias que tienen relación con base a este estudio, revisión de informes, libros, revistas, papers nacionales e internacionales.

3.7. **Población y Muestra**

El trabajo de investigación es realizado al sector de educación, formación e investigación. La muestra para usar se basa en la población total de estudiantes de la UCSG. En el Reporte de Rendición de Cuentas de la UCSG en el año 2021 se matricularon un total de 12.354 estudiantes. Para el cálculo de la muestra, se usa la fórmula finita debido que se conoce el número de estudiantes universitarios:

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

Donde:

n = es el número del tamaño de muestra.

Z = Es el número de desviaciones estándar cuando se tiene un nivel de confianza preestablecido.

e = Es el error de estimación máximo que se acepta.

p = Es la probabilidad de que exista éxito.

q = Es la probabilidad que existe en que no ocurra el evento.

Parametro	Insertar Valor
n	12354
z	1.96
p	0.5
q	0.5

<i>e</i>	0.05
<i>Tamaño de muestra</i>	373

3.8. Tipo de técnica muestral

Existen dos modelos de técnicas para muestreo:

- Aleatorio o probabilístico: quiere decir que todos los integrantes de la población tienen las mismas oportunidades de ser escogidos como muestra.
- No aleatorio o no probabilístico: es donde no toda la población tiene la misma probabilidad de ser escogida o formar parte de la muestra.

En esta investigación se usa el muestreo no probabilístico por juicio del investigador dado que hay más accesibilidad de información en la facultad de Economía y Empresa para la muestra.

3.9. Técnicas de recogida de datos

Para la recopilación de datos se utilizó la técnica de encuestas; estas preguntas se basan en la Encuesta de Competencias de Alfabetización Financiera de Adultos planteada por la OECD en el 2013, este cuestionario se orienta en analizar los aspectos que inciden para que los usuarios tengan alfabetización financiera como las subdimensiones de conocimientos, actitudes, comportamientos y habilidades necesarios para tomar decisiones correctas o acertadas en un largo plazo de la vida de cada usuario y así lograr un bienestar individual.

3.10. *Procesamiento de la información*

Se plantean dos fases la primera donde se realiza un análisis descriptivo mediante tablas de distribución de frecuencias absolutas y porcentuales de las variables sociodemográficas, y de los ítems que conforman las cuatro dimensiones. En esta fase cada tabla se acompaña de un gráfico de barras porcentuales. En la segunda fase se agruparon los ítems que estudian cada dimensión para construir una escala interpretativa del conocimiento, actitudes, habilidades, comportamiento y nivel de alfabetización financiera, dicha escala se calculó con el total de puntajes obtenidos en base 100, quedando clasificada como se muestra en la tabla a continuación:

Tabla 1.

Escala interpretativa por dimensión

Variable/Dimensiones	Nivel bajo	Nivel medio	Nivel alto
Alfabetización Financiera			
Subdimensión Comportamiento (ítems del 1 al 12)			
Subdimensión Actitudes (ítems del 13 al 23)	[0-50]	[51-75]	[76-100]
Subdimensión Habilidades (ítems del 24 al 34)			
Subdimensión Conocimiento (ítems del 35 al 54)			

Nota. En la tabla 1 se genera la escala interpretativa de cada una de las dimensiones estudiadas.

Adicionalmente, se realizaron tablas cruzadas con las cuatro subdimensiones y con las variables alfabetización financiera considerando, el sexo, el nivel de ingreso y el nivel educativo de los padres, estableciendo con el estadístico Chi-cuadrado pruebas de asociación entre las dimensiones y las variables sociodemográficas mencionadas, para conocer el nivel de alfabetización financiera de los estudiantes.

Todo el procesamiento de la información se realizó utilizando el programa Excel y el programa estadístico SPSS versión 27. El nivel de significancia establecido para las pruebas de asociación fue del 5%.

CAPÍTULO IV

4. Resultados

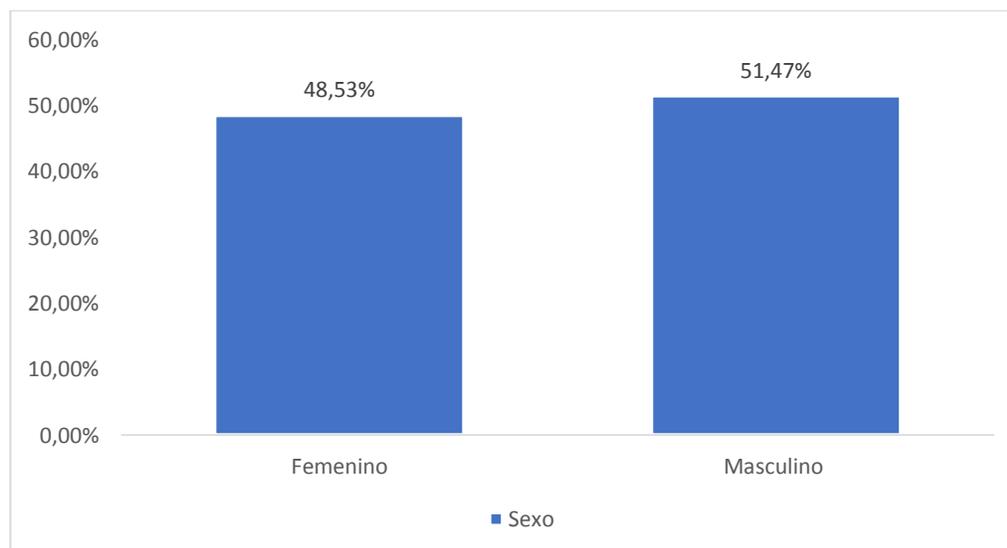
4.1. Análisis de encuestas

Dentro del presente acápite se desarrolla el análisis de los resultados obtenidos tras la aplicación de la encuesta a jóvenes universitarios de la UCSG donde se buscó valor si existe o no un margen de alfabetización financiera. A su vez, para una mayor comprobación de dicha hipótesis se emplea un análisis estadístico bajo una escala interpretativa para poder determinar si hay nivel bajo, nivel medio, nivel alto de alfabetización financiera como resultado global del estudio.

Con la finalidad de dar cumplimiento a los objetivos del cuarto objetivo específico de analizar los resultados del estudio de la alfabetización financiera en jóvenes universitarios, se presentan los hallazgos de la encuesta levantada a dicho segmento poblacional.

Figura 1.

Sexo

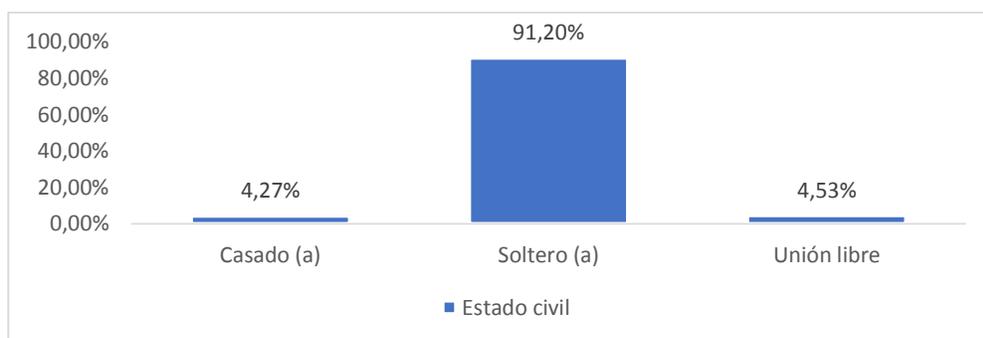


Nota. La figura 1 representa el sexo de los jóvenes universitarios encuestados en la UCSG respecto al factor sociodemográfico.

Dentro de la segmentación de estudiantes universitarios encuestados de la UCSG, se destaca una población representada por un 51,47% del sexo masculino y 48,54% del femenino. Siendo un aspecto bastante importante al existir una postura relativamente equitativa a nivel de sexo.

Figura 2.

Estado civil

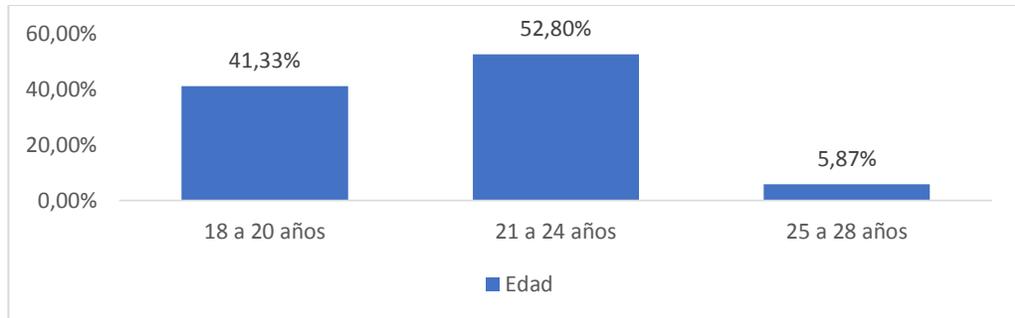


Nota. La figura 2 representa el estado civil de los jóvenes universitarios encuestados en la UCSG respecto al factor sociodemográfico.

En lo que respecta al estado civil de los participantes, el 91,20% se encuentra soltera(o) destacando que son universitarios que están centrados en su crecimiento profesional. Por otra parte, el 4,53% se encuentra en unión libre y un 4,27% está casado(a) representando a aquellos futuros profesionales cabeza de hogar.

Figura 3.

Edad

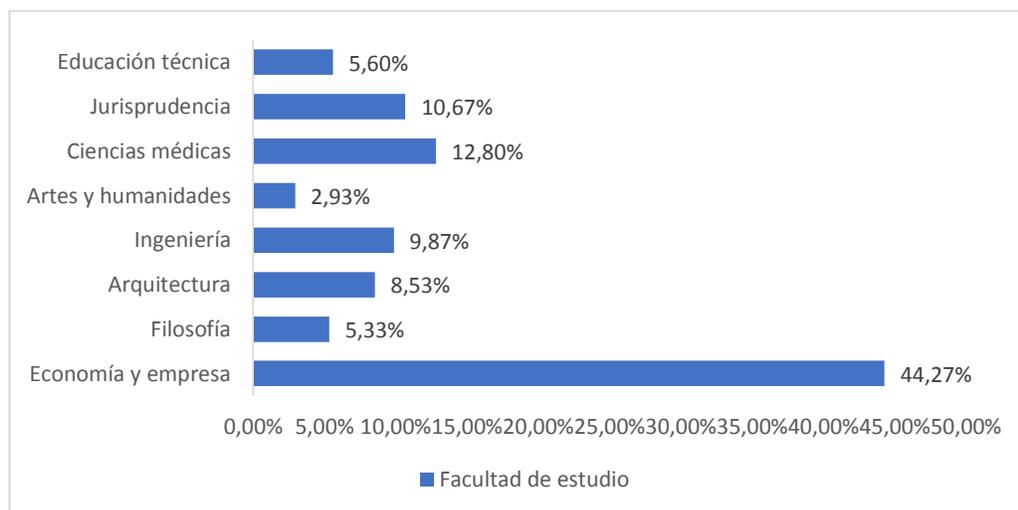


Nota. La figura 3 representa la edad de los jóvenes universitarios encuestados en la UCSG respecto al factor sociodemográfico.

En la figura 3 se especifican los rangos de edad proporcional de los encuestados, se puede constatar que un 52,80% se encuentran entre las edades de 21 a 24 años siendo una población joven y focalmente importante para alfabetizar financieramente. A lo expuesto se suma una participación del 41,33% de universitarios con edades de 18 a 20 años y en una menor proporción están las personas con 25 a 28 años con una participación en la encuesta del 5,87%.

Figura 4.

Facultad en la que estudia

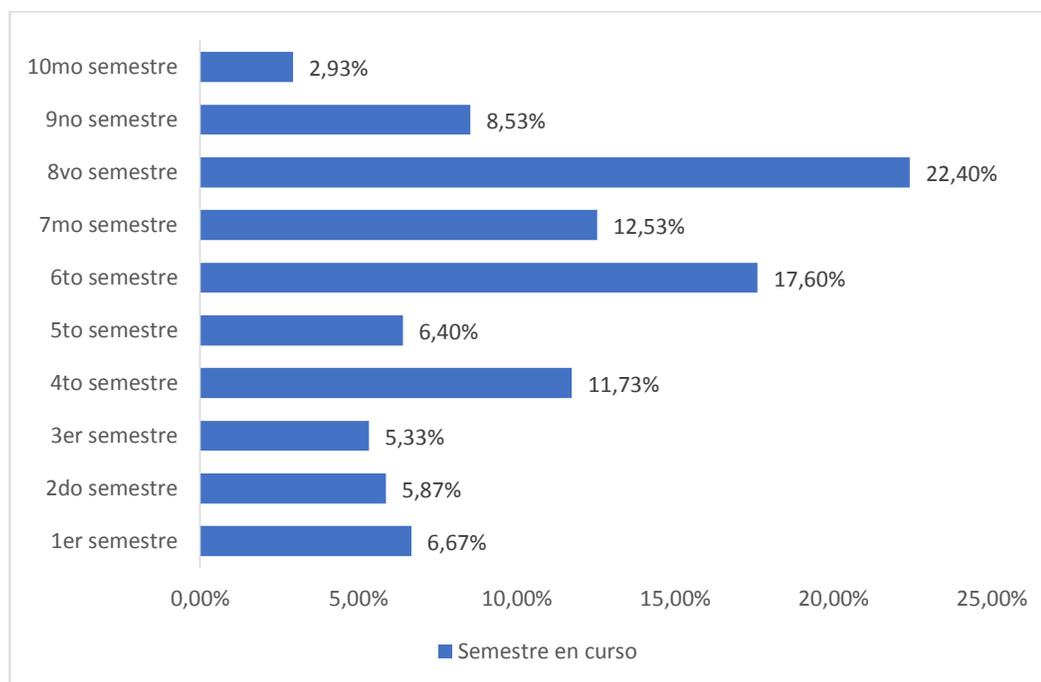


Nota. La figura 4 representa la facultad en que estudia el joven universitario encuestado en la UCSG respecto al factor sociodemográfico.

Al indagar sobre la facultad en la que estudian los encuestados, se puede divisar en la figura 4 que la facultad de economía y empresa es la de mayor representación poblacional con 44,27%. En proporciones menores se encuentran carreras como ciencias médicas con una participación del 12,80% seguido a un 10,67% de los estudiantes de jurisprudencia, luego de estas especialidades están los universitarios de la facultad de Ingeniería con un 9,87% y Arquitectura con un 8,53%. Las facultades con menor participación están: 5,60% educación técnica, 5,33% filosofía; y, 2,93% artes y humanidades.

Figura 5.

Semestre en curso

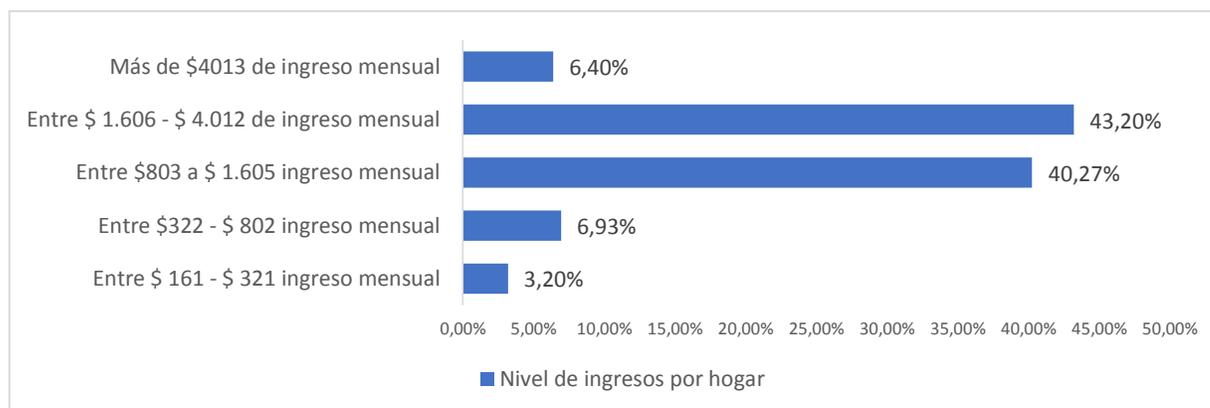


Nota. La figura 5 representa el semestre en curso de los jóvenes universitarios encuestados en la UCSG respecto al factor sociodemográfico.

Para contrastar la información de la figura anterior, en la figura 5 se destaca la participación de encuestados por semestre de estudio donde se encuentran liderando los jóvenes universitarios del 8vo / 6to semestre con un 22,40% y un 17,60% respectivamente. En el estudio también se pudo observar que un 12,53% son del 7mo semestre y otros valores como el 11,73% que respalda la participación de los estudiantes del 4to semestre. Por último, se presentan los semestres con menor participación: 1er semestre (6,67%), 5to semestres (6,40%), 2do semestre (5,87%), 3er semestre (5,33%) y 10mo semestre (2,93%).

Figura 6.

Nivel de ingresos por hogar

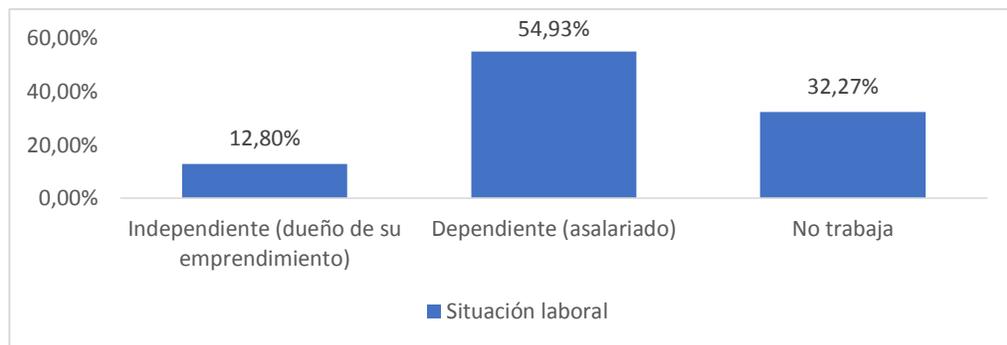


Nota. La figura 6 representa el nivel de ingresos por hogar de los jóvenes universitarios encuestados en la UCSG respecto al factor sociodemográfico.

Bajo un análisis del nivel de ingresos por hogar de los jóvenes universitarios se pudo conocer que los padres de éstos en un 43,20% percibe un margen de ingreso de \$803 a \$.1605 USD, 43,20% tienen ingresos promedios de entre \$1.606 a \$4.012 USD y 6,40% tienen ingresos por más de \$4.013 USD. En menor proporción se encuentran los padres de universitarios que poseen ingresos por \$322 a \$802 USD con una participación del 6,93% y finalmente, un 3,20% menciona tener ingresos menores con un promedio de \$161 a \$321 USD.

Figura 7.

Situación laboral

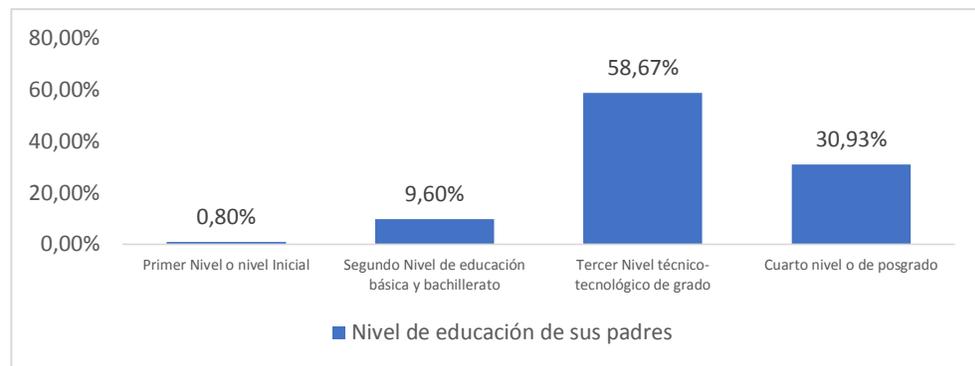


Nota. La figura 7 representa la situación laboral de los jóvenes universitarios encuestados en la UCSG respecto al factor sociodemográfico.

En la figura 7 se puede visualizar que el 54,93% mantienen una relación de dependencia en diversas empresas y sectores económicos a nivel local, el 12,80% en cambio se encuentra bajo una relación de independencia siendo emprendedores bajo una visión de crecer sin el yugo de un jefe. En otra perspectiva, un 32,27% no se encuentra trabajando debido a que cuentan con el apoyo familiar y se centran netamente en cumplir con su faceta de estudiante.

Figura 8.

Nivel de educación de sus padres

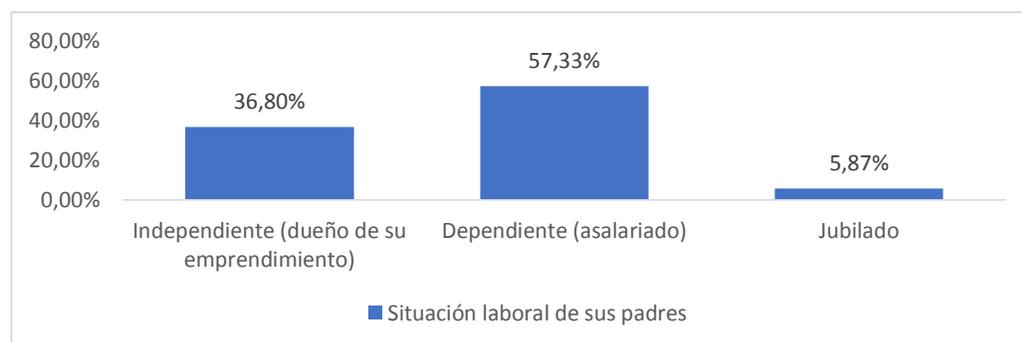


Nota. La figura 8 representa el nivel de educación de los padres de los jóvenes universitarios encuestados en la UCSG respecto al factor sociodemográfico.

Al abordar a los encuestados en un aspecto referente al nivel de educación de sus padres, el 58,67% menciona que éstos culminaron su tercer nivel educativo sea a nivel técnico o tecnológico de grado. En una proporción menor se encuentran aquellos alumnos que tienen padres con un título de tercer o cuarto nivel y figurando una participación en la encuesta del 30,93%, en una proporción del 9,60% están los padres que solo alcanzaron el segundo nivel formativo básico y bachillerato. Así mismo, un 0,80% menciona que sus padres tan solo cumplieron con su primer nivel o nivel inicial de formación educativa.

Figura 9.

Situación laboral de los padres

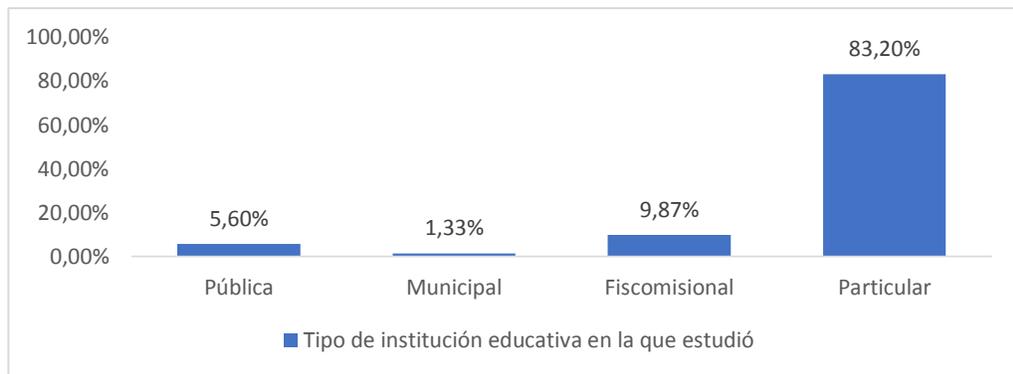


Nota. La figura 9 representa la situación laboral de los padres de los jóvenes universitarios encuestados en la UCSG respecto al factor sociodemográfico.

Al respecto de la situación laboral de los padres de familia de los estudiantes universitarios, se pudo conocer que el 57,33% de éstos son dependientes y laboran en empresas tanto del sector público como privado. No obstante, el 36,80% es independiente y son dueños de emprendimientos con ventas a nivel local. En lo correspondiente al 5,87% se encuentra jubilado y reciben su pensión mensual con lo cual contribuyen en la sostenibilidad financiera de sus hijos.

Figura 10.

Tipo de institución educativa en la que estudió



Nota. La figura 10 representa el tipo de institución educativa en la que estudiaron los jóvenes universitarios encuestados en la UCSG respecto al factor sociodemográfico.

En la figura 10 se cuestionó sobre el tipo de institución educativa a la cual asistieron los hoy jóvenes universitarios y cabe recalcar que el 83,20% procede de instituciones particulares dado que sus padres consideraron que era la mejor educación para sus hijos. Por otra parte, el 9,87% proviene de instituciones fiscomisionales, en instituciones públicas se graduaron el 5,60% y el 1,33% son de instituciones municipales.

Para brindar un contraste dimensional sobre la alfabetización financiera dentro de la UCSG por parte de los estudiantes universitarios, se empleó el análisis de 4 secciones categorizadas en subdimensiones que se valoran bajo la escala: Muy en desacuerdo, En desacuerdo, No estoy de acuerdo, De acuerdo y Muy de acuerdo. En torno a ello, se obtuvieron las siguientes tablas:

Tabla 2*Valoración de la subdimensión conocimiento*

	Muy en desacuerdo	En desacuerdo	No estoy seguro	De acuerdo	Muy de acuerdo
1. En mi hogar, los miembros entienden sobre el riesgo financiero	4,00%	2,13%	1,33%	31,20%	61,33%
2. En mi hogar, los miembros entienden sobre costos asociados a productos/servicios financieros	4,00%	1,87%	2,13%	41,33%	50,67%
3. En mi hogar los miembros pueden fácilmente calcular tasas de interés	5,07%	2,13%	5,60%	48,53%	38,67%
4. En mi hogar los miembros pueden fácilmente entender términos financieros simples	4,53%	1,87%	5,07%	45,33%	43,20%
5. En mi hogar los miembros tienen conocimiento sobre las características claves de productos/servicios financieros	3,73%	2,13%	4,27%	37,87%	52,00%
6. En mi hogar los miembros pueden fácilmente tomar decisiones financieras acertadas	3,47%	2,40%	5,07%	41,07%	48,00%
7. Los miembros de mi hogar pueden fácilmente abrir cuentas de banco	4,27%	1,33%	4,00%	43,20%	47,20%
8. Los miembros de mi hogar pueden fácilmente utilizar cuentas de banco	4,27%	1,33%	3,73%	37,33%	53,33%

9.En mi hogar podemos fácilmente manejar asuntos financieros	4,53%	1,87%	4,27%	42,13%	47,20%
10.En mi hogar los miembros pueden fácilmente comparar productos y servicios financieros	4,53%	1,33%	3,73%	38,93%	51,47%
11.Los miembros de mi hogar pueden fácilmente planear secuencias de actividades financieras	4,53%	1,33%	3,47%	41,33%	49,33%
12.En mi hogar los miembros entienden sobre los beneficios asociados a productos/servicios financieros	4,27%	1,60%	3,47%	40,00%	50,67%

Nota. La tabla 2 se presenta el valor porcentual de la subdimensión conocimiento de los jóvenes universitarios encuestados en la UCSG respecto a la sección conocimiento.

La valoración de la subdimensión conocimiento ha destacado que los miembros del hogar de los jóvenes universitarios están conscientes sobre los riesgos financieros así se afirma con su respuesta del 61,33% como Muy de acuerdo y un 31,20% de acuerdo. En relación a los costos asociados a productos/servicios financieros el 50,67% está muy de acuerdo y el 41,33% de acuerdo, siendo un aspecto relevante ya que a pesar de no conocer mucho de alfabetización financiera aún se conoce sobre los costos y los riesgos a nivel financiero, a esto se le añade que pueden calcular el interés de sus deudas según el 48,53% que indica estar de acuerdo y el 38,67% como muy de acuerdo.

Por lo tanto, entender los términos financieros simples es algo que el 45,33% está de acuerdo en que lo conocen y pueden manejarlo desde su propio criterio, esto es secundado por el 42,20% indica estar muy de acuerdo. De hecho, el 53% está muy de acuerdo en que sí conocen sobre las características claves de los productos financieros y el 37,87% lo secunda afirmando estar de acuerdo con dicha postura. Por lo que tomar decisiones financieras acertadas es algo que el 48% indica estar consciente y muy de acuerdo, seguido por el 41,07% que está de acuerdo.

En lo concerniente al conocimiento sobre la apertura de cuentas en el banco, el 47,20% menciona estar muy de acuerdo en saber qué requisitos necesita y cómo proceder, siendo así que el 43,20% está de acuerdo con la postura del segmento mayor. En contraste a la utilización de las cuentas el 53,33% indica estar muy de acuerdo y el 37,33% de acuerdo por lo que saben qué aspectos abordar y cuáles no. En consecuencia, la facilidad de manipulación de asuntos financieros es algo que el 47,20% menciona que está muy de acuerdo respecto a la practicidad de las plataformas ofertadas por las instituciones financieras y secundado por el de acuerdo procedente del 42,13% de encuestados.

Al indagar sobre si es fácil para los miembros del hogar comparar productos y servicios financieros el 51,47% indica estar muy de acuerdo y el 38,93% de acuerdo por lo que es un factor que no amerita una intervención urgente. Además, en la planificación de actividades financieras un 49,33% indica que sí generan planes mensuales y anuales de nivel financiero donde el 41,33% también indica estar de acuerdo. Por último, en relación con si se entiende sobre los beneficios

que se asociación a los productos/servicios financieros el 50,67% menciona estar muy de acuerdo en conocerlos y haberlos aprovechado, tal como el 40% que afirma estar de acuerdo.

Tabla 3

Valoración de la subdimensión habilidades

	Muy en desacuerdo	En desacuerdo	No estoy seguro	De acuerdo	Muy de acuerdo
1. Los miembros de mi hogar tienen la habilidad de preparar un presupuesto personal	4,27%	2,13%	2,40%	28,80%	62,40%
2. En mi hogar los miembros tienen la habilidad de decidir qué servicios financieros elegir	4,53%	2,13%	2,93%	41,87%	48,53%
3. En mi hogar los miembros tienen la habilidad de determinar con precisión beneficios de las transacciones financieras	4,80%	1,60%	5,07%	43,20%	45,33%
4. En mi hogar los miembros tienen la habilidad de determinar con precisión costos de las transacciones financieras	4,27%	2,13%	6,40%	44,53%	42,67%
5. En mi hogar los miembros son capaces de evaluar los diferentes productos o	4,27%	1,87%	3,20%	42,67%	48,00%

servicios financieros					
6. Los miembros de mi hogar son capaces de utilizar sabiamente sus recursos financieros	4,00%	2,67%	2,67%	44,27%	46,40%
7. En mi hogar los miembros tienen la habilidad de planear sus necesidades financieras futuras	4,80%	1,87%	3,20%	41,33%	48,80%
8. En mi hogar los miembros son financieramente capaces de hacer buen uso de productos/servicios financieros	4,53%	2,13%	3,73%	43,47%	46,13%
9. En mi hogar los miembros tienen la habilidad de administrar su dinero	4,00%	2,67%	3,73%	40,27%	49,33%
10. En mi hogar los miembros tienen la habilidad de calcular tasas de interés	5,07%	1,60%	4,00%	51,20%	38,13%
11. En mi hogar somos capaces de manejar nuestras necesidades futuras	4,53%	2,13%	4,00%	39,47%	49,87%

Nota. La tabla 3 se presenta el valor porcentual de la subdimensión habilidades de los jóvenes universitarios encuestados en la UCSG respecto a la sección habilidades.

La subdimensión de habilidades se parte cuestionando a los jóvenes universitarios si los miembros de su hogar tienen la habilidad de preparar un presupuesto personal y el 62,40% menciona estar muy de acuerdo ya que lo

consideran importante para llevar bien sus finanzas donde el 28,80% también indica estar de acuerdo. Con respecto a si tienen la habilidad de decidir qué servicios financieros elegir y el 48,53% indica estar muy de acuerdo sumado a la postura del 41,58% afirma estar de acuerdo.

De hecho, el 45,33% está muy de acuerdo en que poseen la habilidad de determinar la precisión de los beneficios transaccionales financieros y a ello se le agrega el 43,20% que está de acuerdo. Justamente, se cuestiona sobre si tienen dominio de la precisión de los costos de las transacciones financieras donde el 42,67% indica estar muy de acuerdo y el 44,53% de acuerdo. El resultado de si son capaces de evaluar los diferentes productos o servicios financieros el 48% indica estar muy de acuerdo y el 42,67% de acuerdo donde se respalda que las familias conocer sobre sus habilidades en manipular los procesos financieros pero que es necesario afianzar los conocimientos con la alfabetización financiera.

Al consultar si los miembros del hogar de los universitarios utilizan sabiamente sus recursos financieros el 46,40% indica estar muy de acuerdo y el 44,27% está de acuerdo, ya que es algo que son conscientes que debe manejarse con responsabilidad. Siendo así que el 48,80% está muy de acuerdo en que poseen las habilidades para planear sus necesidades financieras futuras sumando la participación del 41,33% que afirma estar de acuerdo.

Por eso es que el 46,13% está muy de acuerdo en que son capaces de hacer un buen y adecuado uso de los productos/servicios financieros que solicitaron a las instituciones financieras ya que el 43,47% está afirmando que es capaz de lidiar con los procesos financieros. En perspectiva de las habilidades de administrar el

dinero, el 49,33% indica que está muy de acuerdo y el 40,27% está de acuerdo en que son buenos administradores de sus recursos líquidos.

De hecho, el 51,20% de los miembros del hogar tienen la habilidad de calcular las tasas de interés y el 38,13% está muy de acuerdo; y, finalmente sobre si son capaces de manejar las necesidades futuras el 49,87% está muy de acuerdo y el 39,47% está de acuerdo por lo que las habilidades de los familiares es algo que está siendo dominado pero que es necesario reforzar cada una de sus habilidades ya que existe un promedio no mayor del 10% que posee fallas y repercutiría en sus decisiones financieras futuras.

Tabla 4

Valoración de la subdimensión actitudes

	Muy en desacuerdo	En desacuerdo	No estoy seguro	De acuerdo	Muy de acuerdo
1. Los miembros de mi hogar tienen una buena actitud sobre ahorrar dinero	4,00%	2,67%	3,20%	29,60%	60,53%
2. Los miembros de mi hogar tienen una buena actitud sobre gastar dinero responsablemente	4,27%	3,20%	3,20%	45,87%	43,47%
3. En mi hogar los miembros encuentran fácil ahorrar dinero	4,53%	5,87%	5,60%	41,60%	42,40%
4. En mi hogar los miembros disfrutan gastar dinero	6,13%	28,53%	12,27%	25,07%	28,00%
5. Los miembros de mi hogar siempre están organizados	4,00%	3,73%	3,47%	42,93%	45,87%

en relación a gestionar dinero					
6. Los miembros de mi hogar siempre están interesados en asuntos financieros	3,47%	2,67%	5,60%	38,40%	49,87%
7. Los miembros de mi hogar siempre les gustan las conversaciones acerca de asuntos financieros	4,27%	2,40%	4,80%	40,80%	47,73%
8. En mi hogar siempre obtenemos información acerca de asuntos financieros de amigos	4,27%	2,67%	4,53%	45,07%	43,47%
9. Los miembros de mi hogar siempre están interesados en noticias financieras	3,73%	2,93%	3,20%	42,93%	47,20%
10. En mi hogar los miembros se sienten muy interesados en tratar con instituciones financieras	4,27%	2,67%	3,20%	42,40%	47,47%
11. En mi hogar los miembros tienen una buena actitud hacia los asuntos financieros	3,47%	3,20%	4,00%	41,87%	47,47%

Nota. La tabla 4 se presenta el valor porcentual de la subdimensión actitudes de los jóvenes universitarios encuestados en la UCSG respecto a la sección actitudes.

En consideración al subdimensión actitudes financiera, se parte de consultar sobre si los familiares del universitario poseen una buena actitud sobre el ahorro y el 60,53% indica estar muy de acuerdo sumado a la postura del 29,60% que está

de acuerdo, esto permite destacar que existe una gran conciencia pero que el 9% restante no lo domina aún. Bajo la perspectiva de la actitud sobre el gasto responsable de dinero el 45,87% está de acuerdo y el 43,47% muy de acuerdo en ser conscientes de que deben medir sus gastos. Por lo que la facilidad de ahorro se le da muy de acuerdo con el 42,40% y al 41,60% que está de acuerdo, pero cabe mencionar que el 28% está en desacuerdo en el gusto por gastar ya que indican que debe mantenerse la responsabilidad financiera pero el 28% menciona estar muy de acuerdo y el 27,07% de acuerdo en gastar.

La organización respecto a la gestión del dinero es algo que si es aplicado por el 45,87% que está muy de acuerdo y el 42,93% que se encuentra de acuerdo. En relación con el interés en los asuntos financieros el 49,87% está muy de acuerdo y el 38,40% de acuerdo, dando lugar a que se genere una buena alfabetización ya que existe una apertura de los universitarios. En esta línea, se indaga si los miembros del hogar se interesan en las conversaciones al respecto de los asuntos financieros y respalda esta oportunidad de estudio puesto que el 47,73% indica estar muy de acuerdo y el 40,80% de acuerdo. De hecho, la obtención de información financiera es algo que comúnmente se evidencia en dichos hogares según el 45,07% que está de acuerdo y el 43,47% muy de acuerdo. Como aspecto final de subdimensión se valora la buena actitud hacia los asuntos financieros y el 47,47% está muy de acuerdo sumando la moción de acuerdo del 41,87%.

Tabla 5*Valoración de la subdimensión comportamiento*

	Muy en desacuerdo	En desacuerdo	No estoy seguro	De acuerdo	Muy de acuerdo
1. En mi hogar siempre leemos los términos y condiciones de uso de productos/servicios financieros	4,00%	2,40%	1,33%	30,40%	61,87%
2. En mi hogar los miembros siempre buscan ahorrar dinero	4,00%	3,73%	2,40%	42,67%	47,20%
3. En mi hogar los miembros siempre buscan gastar dinero	5,07%	31,20%	14,13%	18,93%	30,67%
4. Los miembros de mi hogar siempre tienen dinero separado para uso futuro	44,27%	45,07%	4,00%	3,20%	3,47%
5. Los miembros de mi hogar siempre eligen productos financieros que satisfacen sus necesidades y condiciones	3,73%	2,13%	3,20%	40,27%	50,67%
6. Los miembros de mi hogar frecuentemente tienen mejor comportamiento de compra	44,53%	45,07%	4,00%	3,20%	3,20%
7. En mi hogar los miembros siempre devuelven el dinero que deben a tiempo	3,73%	2,40%	1,87%	39,47%	52,53%
8. En mi hogar siempre se gasta	51,20%	39,73%	2,40%	3,47%	3,20%

el dinero apegándonos a nuestro presupuesto					
9. En mi hogar comparamos precios antes de tomar decisiones sobre productos/servicios financieros	3,73%	2,13%	3,20%	40,27%	50,67%
10. En mi hogar los miembros siempre están dispuestos a pagar sus cuentas	3,20%	2,67%	2,67%	38,67%	52,80%
11. Nosotros en nuestro hogar siempre vigilamos de cerca nuestros asuntos financieros personales	2,93%	3,47%	3,20%	37,60%	52,80%
12. En mi hogar los miembros siempre tienen metas financieras y saben cómo lograrlas	3,47%	3,47%	3,47%	43,20%	46,40%
13. En mi hogar los miembros siempre son responsables cuando se habla de asuntos de dinero	3,47%	3,47%	2,13%	40,00%	50,93%
14. En mi hogar hemos estado activamente ahorrando desde años pasados	45,60%	44,53%	2,67%	4,00%	3,20%
15. En mi hogar siempre juntamos información antes de elegir un producto financiero	3,47%	2,40%	2,40%	40,00%	51,73%

16.	En mi hogar siempre comparamos antes de tomar una decisión sobre un producto financiero	3,73%	2,13%	2,67%	38,93%	52,53%
17.	En mi hogar siempre pedimos prestado para financiar nuestros gastos	40,27%	34,67%	12,53%	3,47%	9,07%
18.	En mi hogar siempre hacemos un seguimiento de nuestros gastos	3,20%	2,40%	2,40%	38,93%	53,07%
19.	En mi hogar siempre ahorramos de forma regular	50,93%	40,53%	2,40%	3,47%	2,67%
20.	En mi hogar siempre estamos en control de nuestra situación financiera	2,67%	3,47%	3,20%	39,73%	50,93%

Nota. Los ítems 4, 6, 8, 14, 17 y 19 son de escala invertida*

La tabla 5 se presenta el valor porcentual de la subdimensión comportamiento de los jóvenes universitarios encuestados en la UCSG respecto a la sección comportamiento.

El subdimensión comportamiento hace énfasis sobre la cultura de ahorro, gasto y condiciones de los productos financieros donde de manera general un 61,87% está muy de acuerdo en mantener tendencias de compra y el 30,40% de acuerdo sumándose a otros promedios del 47,20% muy de acuerdo. No obstante, la conciencia respecto al gasto es algo que aún no se domina dentro de los hogares y las personas gastan de más esto ante una postura del 31,20% en de acuerdo sobre la inconciencia del gasto donde el 30,67% está muy de acuerdo en gastar su dinero y el 18,93% de acuerdo.

De manera general los hogares de los jóvenes universitarios están manteniendo un comportamiento adecuado ante los procesos de compra, en relación con las devoluciones de dinero, pero existe un descontrol al gastar el dinero apegándose a lo que su presupuesto le alcanza, así como a la toma de decisiones adecuadas sobre los productos o servicios que solicitan a la banca. Por lo tanto, se constata que el gasto es uno de los factores que no está siendo dominado al 100% por las familias que si bien mantienen una cultura de ahorro pues el gasto es algo que no manejan bien y hace que la insostenibilidad financiera, el endeudamiento y el riesgo a dañar su buró crediticio aumente significativamente.

4.2. Análisis de estadístico

A continuación, se presentan las tablas cruzadas de los cuatro subdimensiones y de la alfabetización financiera con las tres variables: sexo, nivel de ingresos de los padres y nivel educativo de los padres, así como el resultado de la prueba de asociación con el estadístico Chi-cuadrado.

Tabla 6

Valoración de la alfabetización financiera, considerando el sexo, nivel de ingresos en el hogar y nivel de educación de los padres

Variable	Categorías	Nivel bajo	Nivel medio	Nivel alto	P-valor
Sexo	Femenino	2,9%	2,7%	42,9%	0,868
	Masculino	2,7%	2,4%	46,4%	
Nivel de ingresos	Entre \$ 161 - \$ 321 ingreso mensual	1,3%	0,8%	1,1%	0,001
	Entre \$322 - \$ 802 ingreso mensual	1,3%	1,3%	4,3%	
	Entre \$803 a \$ 1.605 ingreso mensual	1,3%	2,1%	36,8%	

en su hogar	Entre \$ 1.606 - \$ 4.012 de ingreso mensual	1,3%	0,5%	41,3%
	Más de \$4013 de ingreso mensual	0,3%	0,3%	5,9%
Nivel de educación de sus padres	Primer Nivel o nivel Inicial	0,3%	0,5%	0,0%
	Segundo Nivel de educación básica y bachillerato	2,4%	2,4%	4,8%
				0,001
	Tercer Nivel técnico-tecnológico de grado	0,8%	2,1%	55,7%
	Cuarto nivel o de posgrado	2,1%	0,0%	28,8%
Total		5,6%	5,1%	89,3%

Nota. se presenta el valor porcentual de la alfabetización financiera de los jóvenes universitarios encuestados en la UCSG respecto de variables sociodemográficas. Se realiza prueba de asociación con el estadístico chi-cuadrado, nivel de significancia 5%.

La alfabetización financiera de los estudiantes ha sido categorizada en el nivel alto con el 89,3%, medio con 5,1% y bajo con 5,6%. Según la variable sexo los estudiantes del sexo masculino obtuvieron un 46,4% en el nivel alto de alfabetización financiera en comparación con las estudiantes del sexo femenino del 42,9%. Para la variable nivel de ingresos se pudo observar que el 41,3% de los hogares cuyos ingresos son entre \$1606 y \$4012 de ingreso mensual mostraron un nivel alto de alfabetización financiera, seguido de los hogares con ingresos mensuales entre \$803 a \$1605 con el 36,8% y el 5,9% con ingresos superiores a \$4013 englobando estas tres categorías el 84%. De acuerdo con el nivel educativo de los padres los porcentajes de 55,7% y 28,8% estuvieron en el nivel alto de alfabetización cuando el nivel es Tercer Nivel técnico-tecnológico de grado y Cuarto nivel o de posgrado respectivamente.

Adicionalmente, la prueba de asociación permitió determinar que el sexo no se relaciona con la alfabetización financiera (p -valor $> 0,05$), pero las variables nivel de ingreso del hogar y el nivel de educación de los padres si resultaron con

asociación significativa (p- valor < 0,05). Estos resultados mostraron que el sexo no tiene dependencia con la alfabetización financiera; que un alto nivel de alfabetización financiera se observa en los hogares con ingresos superiores a \$803 y que el nivel educativo de tercer nivel o superior también tiene dependencia con un nivel alto de alfabetización financiera.

Tabla 7

Valoración de la subdimensión comportamiento, considerando el sexo, nivel de ingresos en el hogar y nivel de educación de los padres

Variable	Categorías	Nivel bajo	Nivel medio	Nivel alto	P-valor
Sexo	Femenino	3,2%	2,4%	42,9%	0,544
	Masculino	2,7%	1,6%	47,2%	
Nivel de ingresos en su hogar	Entre \$ 161 - \$ 321 ingreso mensual	1,3%	0,5%	1,3%	0,001
	Entre \$322 - \$ 802 ingreso mensual	1,1%	1,3%	4,5%	
	Entre \$803 a \$ 1.605 ingreso mensual	1,6%	1,6%	37,1%	
	Entre \$ 1.606 - \$ 4.012 de ingreso mensual	1,6%	0,3%	41,3%	
	Más de \$4013 de ingreso mensual	0,3%	0,3%	5,9%	
Nivel de educación de sus padres	Primer Nivel o nivel Inicial	0,3%	0,5%	0,0%	0,001
	Segundo Nivel de educación básica y bachillerato	2,4%	2,1%	5,1%	
	Tercer Nivel técnico-tecnológico de grado	1,1%	1,3%	56,3%	
	Cuarto nivel o de posgrado	2,1%	0,0%	28,8%	
Total		5,9%	4,0%	90,1%	

Nota. se presenta el valor porcentual del subdimensión comportamiento de los jóvenes universitarios encuestados en la UCSG respecto de variables sociodemográficas. Se realiza prueba de asociación con el estadístico chi-cuadrado, nivel de significancia 5%.

La subdimensión comportamiento hace énfasis sobre la cultura de ahorro, gasto y condiciones de los productos financieros y de acuerdo con los resultados se observó que el 90,1% de las valoraciones para esta subdimensión se ubicaron en el nivel alto. De los resultados por sexo, los estudiantes del sexo masculino mostraron un 47,2% en nivel alto y las estudiantes del sexo femenino el 42,9%. Según el nivel de ingresos en el hogar las tres categorías con valoraciones en el nivel alto de esta subdimensión fueron en ingresos mensuales entre: \$1606 a \$4012 (41,3%), \$803 a \$1605 (31,1%) y más de \$4013 (5,9%) englobando el 78,3%. Y para el nivel de educación de los padres se mostró mayor prevalencia en el nivel alto de alfabetización en padres con Tercer Nivel técnico-tecnológico de grado (56,3%) y padres con cuarto nivel o de posgrado (28,8%).

De acuerdo con los resultados de la asociación se observó que el sexo no se relaciona con la alfabetización financiera ($p\text{-valor} = 0,544 > 0,05$), pero las variables nivel de ingreso del hogar ($p\text{-valor} = 0,001 < 0,05$) y el nivel de educación de los padres si resultaron con asociación significativa ($p\text{-valor} = 0,001 < 0,05$). Estos resultados mostraron que el sexo no tiene dependencia con la subdimensión comportamiento; que un alto nivel de alfabetización financiera se observa en los hogares con ingresos superiores a \$803 hasta \$4012 y que el nivel educativo de tercer nivel o superior también se asocia con un nivel alto de alfabetización financiera.

Tabla 8

Valoración de la subdimensión actitudes, considerando el sexo, nivel de ingresos en el hogar y nivel de educación de los padres

Variable	Categorías	Nivel bajo	Nivel medio	Nivel alto	P-valor
Sexo	Femenino	3,5%	2,7%	42,4%	0,837
	Masculino	2,9%	2,7%	45,9%	
Nivel de ingresos en su hogar	Entre \$ 161 - \$ 321 ingreso mensual	1,6%	0,5%	1,1%	0,001
	Entre \$322 - \$ 802 ingreso mensual	1,6%	1,1%	4,3%	
	Entre \$803 a \$ 1.605 ingreso mensual	1,3%	1,9%	37,1%	
	Entre \$ 1.606 - \$ 4.012 de ingreso mensual	1,3%	1,6%	40,3%	
	Más de \$4013 de ingreso mensual	0,5%	0,3%	5,6%	
Nivel de educación de sus padres	Primer Nivel o nivel Inicial	0,3%	0,5%	0,0%	0,001
	Segundo Nivel de educación básica y bachillerato	2,9%	1,9%	4,8%	
	Tercer Nivel técnico-tecnológico de grado	0,8%	2,1%	55,7%	
	Cuarto nivel o de posgrado	2,4%	0,8%	27,7%	
Total		6,4%	5,3%	88,3%	

Nota. se presenta el valor porcentual de la subdimensión actitudes de los jóvenes universitarios encuestados en la UCSG respecto de variables sociodemográficas. Se realiza prueba de asociación con el estadístico chi-cuadrado, nivel de significancia 5%.

De la subdimensión actitudes para la alfabetización financiera se determinó una valoración de 88,3% en el nivel alto. Los estudiantes del sexo masculino mostraron una valoración en nivel alto de 45,9% en comparación con las estudiantes del sexo femenino de 42,4%. Para el nivel de ingreso se observó que hogares con ingresos mensuales entre \$1606 y \$4012 mostraron un 40,3% de

valoraciones en el nivel alto de actitudes hacia la alfabetización financiera, de igual forma para hogares con ingresos entre \$803 y \$1605 con el 37,1% y hogares con ingresos superiores a \$4013 con el 5,6% englobando el 83%. Según el nivel educativo de los padres, tener tercer Nivel técnico-tecnológico de grado obtuvo una valoración en el nivel alto de actitudes de alfabetización financiera del 55,7% y para los padres cuya formación educativa es de Cuarto nivel o de posgrado mostró el 27,7% en el nivel alto de actitudes.

De la prueba de asociación se observó que el sexo no mostró asociación significativa con la subdimensión actitudes ($p\text{-valor} = 0,837 > 0,05$), no obstante, la variable nivel de ingreso del hogar ($p\text{-valor} < 0,05$) y nivel educativo de los padres ($p\text{-valor} < 0,05$) si resultaron con asociaciones significativas para la subdimensión. Por lo tanto, un alto nivel financiero si muestra dependencia con el nivel de ingreso en el hogar (superior a \$803 según la muestra de estudio) y nivel de educativo de los padres (superior a técnico).

Tabla 9

Valoración de la subdimensión habilidades, considerando el sexo, nivel de ingresos en el hogar y nivel de educación de los padres

Variable	Categorías	Nivel bajo	Nivel medio	Nivel alto	P-valor
Sexo	Femenino	3,2%	2,1%	43,2%	0,928
	Masculino	2,9%	2,1%	46,4%	
Nivel de ingresos	Entre \$ 161 - \$ 321 ingreso mensual	1,6%	0,5%	1,1%	0,001
	Entre \$322 - \$ 802 ingreso mensual	1,3%	1,1%	4,5%	
	Entre \$803 a \$ 1.605 ingreso mensual	1,3%	2,4%	36,5%	

en su	Entre \$ 1.606 - \$ 4.012 de ingreso mensual	1,6%	0,0%	41,6%	
hogar	Más de \$4013 de ingreso mensual	0,3%	0,3%	5,9%	
Nivel de educación de sus padres	Primer Nivel o nivel Inicial	0,3%	0,5%	0,0%	
	Segundo Nivel de educación básica y bachillerato	2,9%	1,6%	5,1%	0,001
	Tercer Nivel técnico-tecnológico de grado	0,8%	2,1%	55,7%	
	Cuarto nivel o de posgrado	2,1%	0,0%	28,8%	
Total		6,1%	4,3%	89,6%	

Nota. Se presenta el valor % de la subdimensión habilidades de los jóvenes universitarios encuestados en la UCSG respecto de variables sociodemográficas, Con el estadístico chi-cuadrado, nivel de significancia 5%.

Para la subdimensión habilidades los resultados mostraron que el 89,6% fueron para el nivel alto. Los estudiantes del sexo masculino mostraron el 46,4% de valoraciones en el nivel alto de habilidades para la alfabetización financiera en contraste con las estudiantes del sexo femenino del 43,2%. Según el nivel de ingreso mensual en el hogar, se observó un mayor porcentaje en el nivel alto cuyos hogares perciben entre \$1606 y \$ 4012 con el 41,6% seguido de hogares cuyos ingresos se encuentran entre \$803 y \$1605 con 36,5% en el nivel alto. Para el nivel educativo de los padres, se observó que padres con Tercer Nivel técnico-tecnológico de grado mostraron el 55,7% de valoraciones en el nivel alto de habilidades y para padres con Cuarto nivel o de posgrado el 28,8% exhibieron valoraciones en el nivel alto de habilidades.

La prueba de asociación no resultó significativa entre la subdimensión y la variable sexo (p-valor = 0,928), para la variable nivel de ingreso del hogar y nivel educativo de los padres si resultó significativa (p-valor < 0,05). Evidenciado la relación de dependencia de tener un alto nivel de habilidades para la alfabetización financiera con el nivel de ingreso de los hogares y el nivel educativo de los padres.

Tabla 10

Valoración de la subdimensión conocimiento, considerando el sexo, nivel de ingresos en el hogar y nivel de educación de los padres

Variable	Categorías	Nivel bajo	Nivel medio	Nivel alto	P-valor
Sexo	Femenino	2,7%	3,2%	42,7%	0,573
	Masculino	2,9%	2,1%	46,4%	
Nivel de ingresos en su hogar	Entre \$ 161 - \$ 321 ingreso mensual	1,3%	0,8%	1,1%	0,001
	Entre \$322 - \$ 802 ingreso mensual	1,1%	1,3%	4,5%	
	Entre \$803 a \$ 1.605 ingreso mensual	1,6%	2,7%	36,0%	
	Entre \$ 1.606 - \$ 4.012 de ingreso mensual	1,3%	0,3%	41,6%	
	Más de \$4013 de ingreso mensual	0,3%	0,3%	5,9%	
Nivel de educación de sus padres	Primer Nivel o nivel Inicial	0,3%	0,5%	0,0%	0,001
	Segundo Nivel de educación básica y bachillerato	2,4%	2,9%	4,3%	
	Tercer Nivel técnico-tecnológico de grado	0,8%	1,9%	56,0%	
	Cuarto nivel o de posgrado	2,1%	0,0%	28,8%	
Total		5,6%	5,3%	89,1%	

Nota. se presenta el valor porcentual de la subdimensión conocimiento de los jóvenes universitarios encuestados en la UCSG respecto de variables sociodemográficas. Se realiza prueba de asociación con el estadístico chi-cuadrado, nivel de significancia 5%.

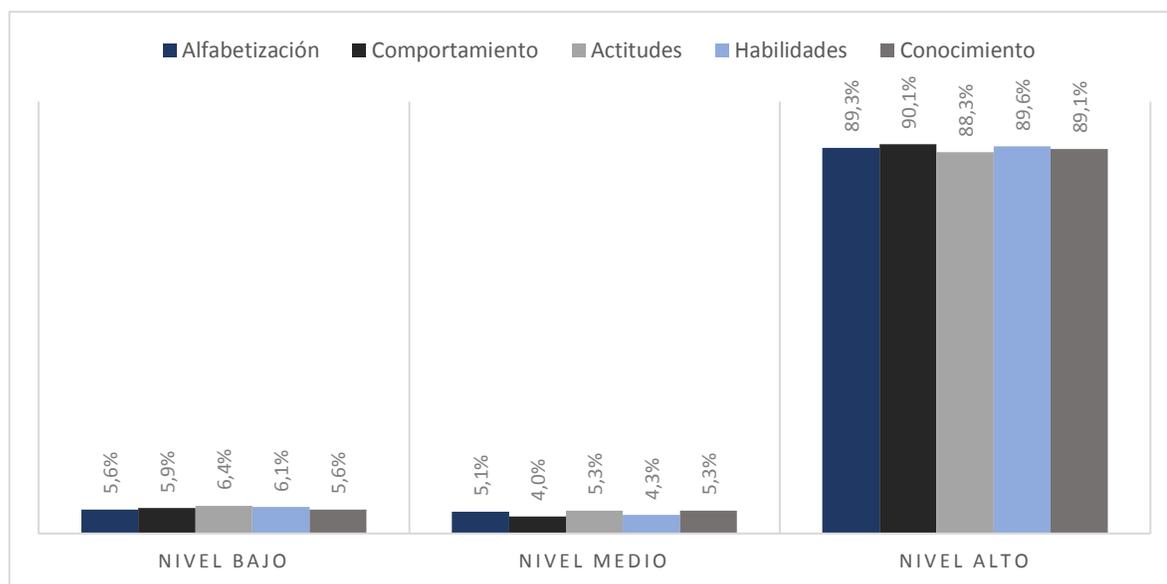
De la subdimensión conocimiento para la alfabetización financiera se determinó una valoración de 89,1% en el nivel alto. Los estudiantes del sexo masculino mostraron una valoración en nivel alto de 46,4% en comparación con las estudiantes del sexo femenino de 42,7%. Para el nivel de ingreso se observó que hogares con ingresos mensuales entre \$1606 y \$4012 mostraron un 41,6% de valoraciones en el nivel alto de conocimiento hacia la alfabetización financiera, de igual forma para hogares con ingresos entre \$803 y \$1605 con el 36,0% y hogares con ingresos superiores a \$4013 con el 5,9% englobando el 83,5%. Según el nivel

educativo de los padres, tener tercer Nivel técnico-tecnológico de grado obtuvo una valoración en el nivel alto de conocimiento de alfabetización financiera del 56,0% y para los padres cuya formación educativa es de Cuarto nivel o de posgrado mostró el 28,8% en el nivel alto de conocimiento.

De la prueba de asociación se observó que el sexo no mostró asociación significativa con la subdimensión actitudes ($p\text{-valor} = 0,573 > 0,05$), no obstante, la variable nivel de ingreso del hogar ($p\text{-valor} < 0,05$) y nivel educativo de los padres ($p\text{-valor} < 0,05$) si resultaron con asociaciones significativas para la subdimensión conocimiento. Por lo tanto, un alto nivel financiero si muestra dependencia con el nivel de ingreso en el hogar (superior a \$803 según la muestra de estudio) y nivel de educativo de los padres (superior a técnico).

Figura 11.

Resumen descriptivo de las dimensiones y alfabetización financiera por nivel



Nota. La figura 11 representa el porcentaje del nivel respecto de cada dimensión considerada en el estudio y de la alfabetización financiera.

La figura 11, muestra las valoraciones de la escala interpretativa para las 4 subdimensiones y para la variable alfabetización financiera, con el mayor porcentaje en el nivel alto. Evidenciando que los estudiantes han mostrado conocimiento, habilidades, comportamiento y actitudes para la alfabetización financiera, concluyendo que según estos resultados se encuentran con un alto nivel de alfabetización financiera, la cual se encontró asociada con el nivel de ingresos mensuales percibidos en el hogar, y con el nivel educativo de los padres. En resumen, se observó mayor prevalencia de los estudiantes del sexo masculino en todas la subdimensiones para valoraciones del nivel alto, así como hogares con ingresos superiores a \$803 y padres con nivel educativo tercer Nivel técnico-tecnológico de grado y Cuarto nivel o de posgrado.

CONCLUSIONES

En el desarrollo del presente proyecto se buscó analizar la alfabetización financiera de los estudiantes universitarios caso UCSG, ante la identificación de mala gestión de los ahorros y demás aspectos adquisitivos dentro de la economía individual de los estudiantes.

Para ello se partió con la descripción de teorías y conceptos con relación a la alfabetización financiera donde tomó protagonismo la teoría del bienestar, la teoría del consumidor, la educación financiera, la alfabetización financiera, entre otras teorías que alimentan el proceso teórico práctico del proyecto. De hecho, estas bases dieron paso al reconocimiento de las dimensiones que son necesarias para evaluar si existe un adecuado sistema de alfabetización financiera en las instituciones educativas.

Al revisar estudios internacionales y nacionales sobre la alfabetización financiera de estudiantes universitarios, se pudo destacar que es un aspecto que no es nuevo y que de hecho varios autores han levantado un juicio en el que de manera concreta se evidencia que existe una cultura de ahorro pero que lamentablemente no existen las políticas o normativas que afiancen el desenvolvimiento de la disciplina financiera desde temprana edad en las instituciones educativas.

Por tal motivo, se estableció una metodología adecuada para el desarrollo de esta investigación donde se fija un diseño experimental bajo un alcance descriptivo para medir la conducta de los estudiantes universitarios de la UCSG que

a través de una encuesta fueron abordados para conocer su realidad a la alfabetización financiera.

Finalmente, al analizar los resultados del estudio de la alfabetización financiera en jóvenes universitarios por medio de la encuesta se pudo conocer que socio-demográficamente los universitarios poseen grandes bases respecto al ahorro, al conocimiento de los requerimientos financieros para una manipulación de cuenta y la generación de conciencia crediticia ante los riesgos que están a la puerta del estudio de no llevarse a cabo una buena alfabetización.

De hecho, con los resultados se pudo constatar que el factor del gasto y la limitación de compra es un aspecto que no posee ningún control tanto por las familias como los propios estudiantes universitarios, por lo que es indispensable que la alfabetización financiera se encamine en primera instancia en solventar dichos vacíos. Por lo tanto, se acepta la hipótesis general indicando que los jóvenes universitarios no poseen bases de alfabetización y lo poco que conocen están orientados de manera poco constante en el ahorro, haciendo que el gasto tome mayor protagonismo en la economía individual del segmento poblacional analizado.

RECOMENDACIONES

Con relación a los resultados obtenidos y las conclusiones expuestas, se generan las siguientes recomendaciones:

Se recomienda al gobierno nacional que lleve a cabo una evaluación respecto a la alfabetización financiera y la manera en que otros países han empleado mecanismos de control para que la sociedad se culturice de manera correcta con relación al crédito, al gasto, al ahorro y al consumo responsable.

Es necesario que los organismos públicos y la banca privada cree programas de alfabetización financiera para diversos sectores socioeconómicos del país no solo a nivel de instituciones educativas, sino también a pequeños y medianos productores, a hogares de medio-bajo nivel socioeconómico y demás conglomerados que necesiten de dicha conciencia para de esta manera mejorar la cultura financiera, reduciendo la morosidad y el riesgo crediticio en diversos hogares.

A los directivos de la UCSG se recomienda que extienda en cada una de sus facultades diversas campañas de formación, participación y concientización financiera para que así la alfabetización a nivel bancario sea un rubro donde los futuros profesionales sepan dominar de manera adecuada los principios del ahorro y controlen su margen de gasto, donde con una buena cultura financiera pueda replicarse en el no solo a nivel individual sino también en el seno de sus hogares.

Se recomienda que los alumnos de los diversos semestres y facultades de la UCSG accedan a las campañas de socialización respecto a alfabetización

financiera para que incidan positivamente en una buena cultura financiera individual.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ajzen, I., & Fishbein, M. (1980). Understanding attitudes and predicting social behavior. *Englewood Cliffs*.
- Almenberg, J., & Säve-Söderbergh, J. (2011). Financial Literacy and Retirement Planning in Sweden. *Journal of Pension Economics & Finance*(10), 585-598. doi:10.1017/S1474747211000497
- Andrade, J. (2019). *La educación financiera en el Ecuador como elemento de inclusión financiera para alcanzar un mayor bienestar social. Periodo 2013-2017*. Tesis de grado. Repositorio de la Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/38503/1/T-ANDRADE%20LEON%20JOSSELINE%20DENISSE.pdf>
- Banco Mundial. (2017). *The Global Findex Database*. Obtenido de The world Bank: <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex/Data>
- Benetti, C. (2000). La estructura lógica de la teoría general de Keynes. *Scielo Analytics*, 19(33). Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-47722000000200002
- Bernheim, D., Garrett, D., & Maki, D. (2001). Education and saving:: The long-term effects of high school financial curriculum mandates. *Journal of Public Economics*, 80(3), 435-465.
- Constitución de la República del Ecuador. (19 de Diciembre de 2013). *Ministerio de Educación* . Obtenido de Registro Oficial Organo del Gobierno: https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/01/TRANSP-NORMAS_CONSTITUCIONALES.pdf

- Cornejo, E., Umaña, B., Guíñez, N., Muñoz, D., & Mardones, C. (25 de december de 2017). Endeudamiento Y Educación Financiera Del Adulto Joven En Chile (Young Adult Debt Rate and Financial Education in Chile). *Revista Academia & Negocios*, 3, 12. Obtenido de https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3093907
- Danes, S., & Hira, T. (1987). Money management knowledge of college students. *Journal of Student Financial Aid*, 17(1). doi:10.55504/0884-9153.1435
- Estadísticas y Estudios RFD. (2022). Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región. *RFD Finanzas para el Desarrollo*, 446-2016. Obtenido de <https://rfd.org.ec/docs/2022/estudios/2022%20Estudio%20educaci%C3%B3n%20financiera%20final.pdf>
- Ferrada, L., & Montaña, V. (2022). Inclusión y alfabetización financiera: el caso de trabajadores estudiantes de nivel superior en Los Lagos, Chile. *Estudios Gerenciales*, 38(163), 1-12. doi:<https://doi.org/10.18046/j.estger.2022.163.4949>
- Gamboa, M., Hernández, C., & Avedaño, W. (2018). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Revista Espacios*, 40(6), 1-12. doi:07981015
- Gil, J. (2009). *Educación financiera. Programas para el bienestar*. Obtenido de Gobierno de México: <http://www.cnsf.gob.mx/Eventos/Internacionales/Juan%20Ignacio%20Gil%20Ant%C3%B3n.pdf>
- Gómez. (2014). Obtenido de Economía y finanzas de manera concreta: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/98958/11_Graciela_Lara.pdf

- González, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, 4(2), 19. doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.163
- González, J. (2002). James Tobin (1918-2002). *Revista de Economía Institucional*, 4(6). Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0124-59962002000100010
- Gutiérrez, O., & Delgadillo, J. (Mayo de 2018). *La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba*. Obtenido de Tesis de grado. Universidad Católica Boliviana "San Pablo": http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a03.pdf
- Hernández, A., & Flores, A. (2022). El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: un análisis desde la perspectiva financiera-conductual. *Diálogos sobre Educación*, 1-19. doi:10.32870
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación* (sexta edición ed.). McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. doi:978-1-4562-2396-0
- INEC. (Diciembre de 2018). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU)*. Obtenido de INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA Y CENSOS: https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2018/Septiembre-2018/ENEMDU_Metodologia%20Encuesta%20Nacional%20de%20Empleo%20Desempleo%20y%20Subempleo.pdf

- Jahan, S., Mahmud, A., & Papageorg, C. (2014). ¿Qué es la economía Keynesiana? *Finanzas & Desarrollo*, 53-54. Obtenido de <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2014/09/pdf/basics.pdf>
- Jimenez, J. M. (7 de JULIO de 2022). *EDUFIONET*. Obtenido de EDUFIONET: <https://www.edufinet.com/images/EdufiAcademics/WP-7-2022.pdf>
- Lersel, J. (2011). Educación financiera para todos. *Comité Económico y Social Europeo, Segunda edición*, 1-72. Obtenido de <https://www.eesc.europa.eu/sites/default/files/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf>
- Lusardi, A. (2008). Financial Literacy: An Essential Tool for Informed Consumer Choice? *National Bureau of Economic Research*(14084), 1-30. doi:10.3386/w14084
- McLeay, M., Radia, A., & Thomas, R. (2015). EL DINERO EN LA ECONOMÍA MODERNA: UNA INTRODUCCIÓN. *Revista de Economía Institucional*, 17(33), 333-353. doi:<https://www.redalyc.org/pdf/419/41943054015.pdf>
- Mejía, D., & Rodríguez, G. (2016). Determinantes socioeconómicos de la educación financiera. Evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú. *Banco de Desarrollo de America Latina Y SCIOTECA*(23), 1-105. Obtenido de <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/835>
- Mena, C. (2022). Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes. *Información tecnológica*, 33(1), 1-12. doi:<http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642022000100081>
- Méndez, M., & Quimis, L. (2018). El estado de la educación Financiera en Ecuador: avances y desafíos. *Compartiendo: Finanzas y más*, 1. Obtenido de <https://www.marielamendezprado.com/2018/03/el-estado-de-la-educacion-financiera-en.html>

- Méndez, M., & Quimis, L. (5 de Abril de 2018). El rol de las instituciones educativas en el desarrollo de la educación financiera en el Ecuador. *Compartiendo: Finanzas y Más*. Obtenido de <https://www.marielamendezprado.com/2018/04/el-rol-de-las-instituciones-educativas.html>
- Méndez, M., & Quimis, L. (2018). La educación financiera promovida por las instituciones financieras del Ecuador: Caracterización y resultados alcanzados. *Compartiendo: Finanzas y más*. Obtenido de <https://www.marielamendezprado.com/2018/04/la-educacion-financiera-promovida-por.html>
- Mitchell, J., & Abusheva, M. (2016). The actual challenges of financial literacy. *SHS Web of Conferences*, 28, 11-34. doi:10.1051/shsconf/20162801134
- Mitchell, O. S., & Lusardi, A. (2015). Financial Literacy and Economic Outcomes: Evidence and Policy Implications. *The Journal of Retirement*(3), 107-114. doi:10.3905/jor.2015.3.1.107
- Murillo, L., & Ortiz, C. (Mayo de 2014). *Conocimiento, actitud y práctica en el uso de las tarjetas de crédito en la ciudad de Guayaquil*. Obtenido de Tesis de maestría. San Francisco de Quito: <https://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/3178/1/000110270.pdf>
- OECD. (2005). Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies. *OECD*, 2005(2), 111-23. doi:10.1787/fmt-v2005-art11
- OECD. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe*. México: Banco de Desarrollo de América Latina. Obtenido de https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Pacheco, L. (2017). *Implementación de unidades didácticas para el desarrollo de competencias en educación económica y financiera en los estudiantes de octavo grado de la institución educativa Colegio Agustina Ferro de Ocaña N.*

de S, basado en el aprendizaje significativo. Obtenido de Tesis de grado. Universidad Autónoma de Bucaramanga: <https://repository.unab.edu.co/handle/20.500.12749/2387>

Peñarreta, M., Garcia, D., & Armas, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. *Revista Espacios*, 40(7), 11. Obtenido de <http://bdigital2.ula.ve:8080/xmlui/bitstream/handle/654321/6045/a19v40n07p11.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Pérez, A. (2021). *Inteligencia financiera: ¿qué es y cómo conseguirla?* Argentina: OBS.

Pontificia Universidad Católica del Ecuador. (2021). *Juventud: su situación en la última década*. II Informe Nacional de Juventudes.

Poveda, G. (Abril de 2019). *Análisis de la Inclusión de Educación Financiera en el Sistema Educativo y su relación con la reducción de los niveles de Pobreza en el Ecuador*. Obtenido de Tesis de grado. Universidad de Guayaquil: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/49309/1/TESIS%20TRABAJO%20FINAL-%20POVEDA%20MARTINEZ%20GALO.pdf>

Prieto, B. (2017). El uso de los métodos deductivo e inductivo para aumentar la eficiencia del procesamiento de adquisición de evidencias digitales. *Fundación Dialnet*, 18(46), 1-27. doi:10.11144

Quiñónez, K. (2020). *Educación financiera de la población universitaria de las carreras administrativas y contable de la PUCE-E*. Obtenido de Tesis de grado. Pontificia Universidad Católica del Ecuador: <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2089/1/QUI%c3%91ONEZ%20KLINGER%20KARIME.pdf>

Raccanello, K., & Herrera, G. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, XLIV(2), 119-141. doi:0185-1284

- Remund, D. (2010). 'Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276-295. doi:10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x.
- Reyes, O., & Franklin, O. (2014). Teoría del bienestar y el óptimo de Pareto como problemas microeconómicos. *Revista Electrónica de Investigación en Ciencias Económicas*, 2(3), 1-18. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5109420.pdf>
- Riascos, P. (2020). *Análisis del nivel de alfabetismo financiero de los emprendedores de la ciudad de Loja*. Obtenido de Tesis de grado. Universidad del Azuay: <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/10156/1/15786.pdf>
- Rosales, C. M. (22 de Enero de 2021). *Satisfacción con la vida, satisfacción laboral y bienestar*. Obtenido de facultad de psicología y logopedia : <https://riull.ull.es/xmlui/bitstream/handle/915/28409/Satisfaccion%20con%20la%20vida%2C%20satisfaccion%20laboral%20y%20bienestar%20financiero.pdf?sequence=1>
- Simón, A. (2005). *Diccionario de Economía*. Editorial Andrade.
- Superintendencia de Bancos. (2015). Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos. En *NORMAS DE CONTROL PARA LAS ENTIDADES DE* (págs. 8-15). Ecuador. Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2018/04/resol_SB-2015-665.pdf
- SUPERINTENDENCIA DE BANCOS. (2021). *BOLETÍN TRIMESTRAL DE INCLUSION FINANCIERA*. ECUADOR. Obtenido de <https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2022/04/boletin-inclusion-financiera-dic-21-2.pdf>

Superintendencia de Bancos y Seguros. (2015). *NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO*. En R. D. ECUADOR, *NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO* (págs. 6-12). Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2020/09/L1_XIII_cap_IV.pdf

The World Bank. (s.f.). *The Global Findex Database 2021*. Obtenido de World Bank Databank: <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex/Data>

UNIVERSIDAD CATOLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL. (05 de Enero de 2023). *UCSG-Universidad Catolica de Santiago de Guayaquil*. Obtenido de <https://www.ucsg.edu.ec/>

Veblen, T. (1899). Teoría de clase ociosa. *Iberian Journal of the History of Economic Thought*, 1(2), 1-3. doi:2386-5768

Zapata, A., Cabrera, E., Hernandez, J., & Martinez, J. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general. *Revista Administracion y Finanzas*, 2(6), 1-8. Obtenido de https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol2num6/Revista_de%20Administraci%C3%B3n_y_Finanzas_V2_N6_1.pdf

ANEXOS

Anexo 1. Modelo de Encuesta

Encuesta de Alfabetización Financiera en Estudiantes Universitarios

El presente cuestionario estudia la Alfabetización Financiera, Usted debe saber también que sus respuestas al cuestionario sólo serán conocidas por el equipo de investigación y serán analizadas científicamente dentro del conjunto total de respuestas entregadas por los PARTICIPANTES QUE contesten este cuestionario, sin hacer referencia a la información dada por ninguna persona en particular. LE SOLICITO CONTESTAR BASÁNDOSE EN SU PROPIA EXPERIENCIA.

1. (ALFABETIZACIÓN FINANCIERA – SUBDIMENSIÓN CONOCIMIENTO)

Por favor marque la opción más apropiada con cada una de las afirmaciones descritas a continuación relacionadas a la Alfabetización Financiera en su dimensión de Conocimiento. Dónde (1) Muy en desacuerdo, (2) En desacuerdo, (3) No estoy seguro, (4) De acuerdo y (5) Muy de acuerdo. Por favor, piense antes de responder, sólo hay una respuesta correcta en cada pregunta.

	Muy en desacuerd o	En desacuerd o	No estoy seguro	De acuerdo	Muy de acuerdo
1. En mi hogar, los miembros entienden sobre el riesgo financiero.	1	2	3	4	5
2. En mi hogar, los miembros entienden sobre costos asociados a productos/servicios financieros.	1	2	3	4	5
3. En mi hogar los miembros pueden fácilmente calcular tasas de interés.	1	2	3	4	5
4. En mi hogar los miembros pueden fácilmente entender términos financieros simples.	1	2	3	4	5
5. En mi hogar los miembros tienen conocimiento sobre las características claves de productos/servicios financieros.	1	2	3	4	5
6. En mi hogar los miembros pueden fácilmente tomar decisiones financieras acertadas.	1	2	3	4	5

7. Los miembros de mi hogar pueden fácilmente abrir cuentas de banco.	1	2	3	4	5
8. Los miembros de mi hogar pueden fácilmente utilizar cuentas de banco.	1	2	3	4	5
9. En mi hogar podemos fácilmente manejar asuntos financieros.	1	2	3	4	5
10. En mi hogar los miembros pueden fácilmente comparar productos y servicios financieros.	1	2	3	4	5
11. Los miembros de mi hogar pueden fácilmente planear secuencias de actividades financieras.	1	2	3	4	5
12. En mi hogar los miembros entienden sobre los beneficios asociados a productos/servicios financieros.	1	2	3	4	5

2. (ALFABETIZACIÓN FINANCIERA – SUBDIMENSIÓN HABILIDADES) Por favor marque la opción más apropiada con cada una de las afirmaciones descritas a continuación relacionadas a la Alfabetización Financiera en su dimensión de Habilidades. Dónde (1) Muy en desacuerdo, (2) En desacuerdo, (3) No estoy seguro, (4) De acuerdo y (5) Muy de acuerdo. Por favor, piense antes de responder, sólo hay una respuesta correcta en cada pregunta.

	Muy en desacuerdo	En desacuerdo	No estoy seguro	De acuerdo	Muy de acuerdo
1. Los miembros de mi hogar tienen la habilidad de preparar un presupuesto personal.	1	2	3	4	5
2. En mi hogar los miembros tienen la habilidad de decidir qué servicios financieros elegir.	1	2	3	4	5
3. En mi hogar los miembros tienen la habilidad de determinar con precisión beneficios de las transacciones financieras.	1	2	3	4	5
4. En mi hogar los miembros tienen la habilidad de determinar con precisión costos de las transacciones financieras.	1	2	3	4	5
5. En mi hogar los miembros son capaces de evaluar los diferentes productos o servicios financieros.	1	2	3	4	5
6. Los miembros de mi hogar son capaces de utilizar sabiamente sus recursos financieros.	1	2	3	4	5
7. En mi hogar los miembros tienen la habilidad de planear sus necesidades financieras futuras.	1	2	3	4	5
8. En mi hogar los miembros son financieramente capaces de hacer buen uso de productos/servicios financieros.	1	2	3	4	5
9. En mi hogar los miembros tienen la habilidad de administrar su dinero.	1	2	3	4	5
10. En mi hogar los miembros tienen la habilidad de calcular tasas de interés.	1	2	3	4	5
11. En mi hogar somos capaces de manejar nuestras necesidades futuras.	1	2	3	4	5

3. (ALFABETIZACIÓN FINANCIERA – SUBDIMENSIÓN ACTITUDES) Por favor marque la opción más apropiada con cada una de las afirmaciones descritas a continuación relacionadas a la Alfabetización Financiera en su dimensión de Actitudes. Dónde (1) Muy en desacuerdo, (2) En desacuerdo, (3) No estoy seguro, (4) De acuerdo y (5) Muy de acuerdo. Por favor, piense antes de responder, sólo hay una respuesta correcta en cada pregunta.

	Muy en desacuerdo	En desacuerdo	No estoy seguro	De acuerdo	Muy de acuerdo
1. Los miembros de mi hogar tienen una buena actitud sobre ahorrar dinero.	1	2	3	4	5
2. Los miembros de mi hogar tienen una buena actitud sobre gastar dinero responsablemente.	1	2	3	4	5
3. En mi hogar los miembros encuentran fácil ahorrar dinero.	1	2	3	4	5
4. En mi hogar los miembros disfrutan gastar dinero.	1	2	3	4	5
5. Los miembros de mi hogar siempre están organizados en relación a gestionar dinero.	1	2	3	4	5
6. Los miembros de mi hogar siempre están interesados en asuntos financieros.	1	2	3	4	5
7. Los miembros de mi hogar siempre les gustan las conversaciones acerca de asuntos financieros.	1	2	3	4	5
8. En mi hogar siempre obtenemos información acerca de asuntos financieros de amigos.	1	2	3	4	5
9. Los miembros de mi hogar siempre están interesados en noticias financieras.	1	2	3	4	5
10. En mi hogar los miembros se sienten muy interesados en tratar con instituciones financieras.	1	2	3	4	5
11. En mi hogar los miembros tienen una buena actitud hacia los asuntos financieros.	1	2	3	4	5

4. (ALFABETIZACIÓN FINANCIERA – SUBDIMENSIÓN COMPORTAMIENTO) Por favor marque la opción más apropiada con cada una de las afirmaciones descritas a continuación relacionadas a la Alfabetización Financiera en su dimensión de Comportamiento. Dónde (1) Muy en desacuerdo, (2) En desacuerdo, (3) No estoy seguro,

(4) De acuerdo y (5) Muy de acuerdo. Por favor, piense antes de responder, sólo hay una respuesta correcta en cada pregunta.

	Muy en desacuerdo	En desacuerdo	No estoy seguro	De acuerdo	Muy de acuerdo
1. En mi hogar siempre leemos los términos y condiciones de uso de productos/servicios financieros.	1	2	3	4	5
2. En mi hogar los miembros siempre buscan ahorrar dinero.	1	2	3	4	5
3. En mi hogar los miembros siempre buscan gastar dinero.	1	2	3	4	5
4. Los miembros de mi hogar siempre tienen dinero separado para uso futuro.	1	2	3	4	5
5. Los miembros de mi hogar siempre eligen productos financieros que satisfacen sus necesidades y condiciones.	1	2	3	4	5
6. Los miembros de mi hogar frecuentemente tienen mejor comportamiento de compra.	1	2	3	4	5
7. En mi hogar los miembros siempre devuelven el dinero que deben a tiempo.	1	2	3	4	5
8. En mi hogar siempre se gasta el dinero apegándonos a nuestro presupuesto.	1	2	3	4	5
9. En mi hogar comparamos precios antes de tomar decisiones sobre productos/servicios financieros.	1	2	3	4	5
10. En mi hogar los miembros siempre están dispuestos a pagar sus cuentas.	1	2	3	4	5
11. Nosotros en mi hogar siempre vigilamos de cerca nuestros asuntos financieros personales.	1	2	3	4	5
12. En mi hogar los miembros siempre tienen metas financieras y saben cómo lograrlas.	1	2	3	4	5
13. En mi hogar los miembros siempre son responsables cuando se habla de asuntos de dinero.	1	2	3	4	5
14. En mi hogar hemos estado activamente ahorrando desde años pasados.	1	2	3	4	5
15. En mi hogar siempre juntamos información antes de elegir un producto financiero.	1	2	3	4	5
16. En mi hogar siempre comparamos antes de tomar una decisión sobre un producto financiero.	1	2	3	4	5
17. En mi hogar siempre pedimos prestado para financiar nuestros gastos.	1	2	3	4	5
18. En mi hogar siempre hacemos un seguimiento de nuestros gastos.	1	2	3	4	5
19. En mi hogar siempre ahorramos de forma regular.	1	2	3	4	5
20. En mi hogar siempre estamos en control de nuestra situación financiera.	1	2	3	4	5



Presidencia
de la República
del Ecuador



Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes



SENESCYT
Secretaría Nacional de Educación Superior,
Ciencia, Tecnología e Innovación

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **Segura Morán Elisa Adalía**, con C.C: # (0931130512) autor/a del trabajo de titulación: **Análisis de la alfabetización financiera de los estudiantes universitarios caso UCSG** previo a la obtención del título de **Economista** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, **10 de febrero del 2023**

f. _____

Nombre: **Segura Morán Elisa Adalía**

C.C: **0931130512**

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA			
FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN			
TEMA Y SUBTEMA:	Análisis de la alfabetización financiera de los estudiantes universitarios caso UCSG		
AUTOR(ES)	Elisa Adalía Segura Morán		
REVISOR(ES)/TUTOR(ES)	Nuñez Lapo María de los Ángeles		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
FACULTAD:	Facultad de Economía y Empresa		
CARRERA:	Economía		
TITULO OBTENIDO:	Economista		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	10 de febrero del 2023	No. DE PÁGINAS:	94
ÁREAS TEMÁTICAS:	Estudiantes de la UCSG		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Alfabetización, financiero, educación, ahorro, estudiantes.		
RESUMEN/ABSTRACT (150-250 palabras)			
<p>La alfabetización financiera en los jóvenes universitarios es de suma importancia en la actualidad para poder crear una cultura de ahorro e inversión responsable. Por ello, el objetivo del presente proyecto es analizar la alfabetización financiera de los jóvenes estudiantes universitarios de la UCSG para ello se empleó un estudio previo teórico-práctico en base a la relevancia de la educación financiera y la alfabetización desde todos sus aspectos. La metodología de estudio es de diseño no experimental y observacional con un alcance exploratorio y descriptivo, tomando como muestra de estudio a 375 estudiantes de la UCSG para el levantamiento de encuesta y el análisis estadístico. En los resultados de la encuesta se pudo determinar que el gasto es uno de los factores con menor control en cada una de las subdimensiones (conocimiento, actitudes, habilidades, comportamiento), a nivel estadístico se pudo comprobar que existe una alta alfabetización encontrando asociación con el nivel de ingresos y el nivel educativo de los padres, no obstante hay una prevalencia hacia el gasto por parte del género femenino y los estudiantes masculinos ahorran, además de poseer ingresos superiores a \$803 USD y poseen padres con alto nivel de preparación académica. En conclusión, se estima conveniente el emplear campañas de concientización y de creación de una cultura de ahorro en los estudiantes de la UCSG.</p>			
ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
CONTACTO AUTOR/ES:	CON	Teléfono: +593-4-2828008	E-mail: elisa.segura@cu.ucsg.edu.ec elisaseguram8@gmail.com
CONTACTO INSTITUCIÓN (COORDINADOR PROCESO UTE)::	CON LA DEL	Nombre: Camacho Villagomez Freddy Ronalde	
		Teléfono: +593-4-2206953 ext 1634	
		E-mail: Freddy.camacho.villagomez@gmail.com; Freddy.camacho@cu.ucsg.edu.ec	
SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA			
Nº. DE REGISTRO (en base a datos):			
Nº. DE CLASIFICACIÓN:			
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):			