Estudios y Perspectivas Revista Científica y Académica
ISSN en línea 3005-2599, julio-septiembre 2025,
Volumen 5, Número 3.

DOI: https://doi.org/10.61384/r.c.a.v5i1

LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA FORMACIÓN UNIVERSITARIA: CASO DE ESTUDIO

FINANCIAL EDUCATION AND ITS IMPACT ON UNIVERSITY EDUCATION: A CASE STUDY

Marco Aníbal Navas Leiva
Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Ecuador

Walter Humberto Navas Olmedo
Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador

Jeanette Lorena Moscoso Córdova
Universidad de las Fuerzas Armadas, Ecuador

Henrry Camilo Zapata Arboleda
Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador

Kevin Alexander Paltán Guacho
Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador

E. COUTURE
INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO

Estudios y Perspectivas
Revista Científica y Académica

Estudios y Perspectivas
Revista Científica y Académica
E. COUTURE
INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO

DOI: https://doi.org/10.61384/r.c.a..v5i3.1387

La Educación Financiera y su Incidencia en la Formación Universitaria: Caso de Estudio

Marco Aníbal Navas Leiva
mnavas_leiva@hotmail.com
https://orcid.org/0009-0003-0018-521X
Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Ecuador

Walter Humberto Navas Olmedo
walter.navas@utc.edu.ec
https://orcid.org/0000-0003-1057-3024
Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador

Jeanette Lorena Moscoso Córdova
jlmoscoso@espe.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-4151-6201
Universidad de las Fuerzas Armadas, Ecuador

Henrry Camilo Zapata Arboleda
henrry.zapata7651@utc.edu.ec
https://orcid.org/0009-0000-3381-6573
Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador

Kevin Alexander Paltán Guacho
kevin.paltan8046@utc.edu.ec
https://orcid.org/0009-0008-5729-726X
Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador

RESUMEN

La educación financiera implica formar académicamente ciudadanía crítico-analítica para confrontar desafíos financieros y económicos personales. El presente artículo es una aproximación a la importancia de implementarla en la educación superior ecuatoriana al relievar su trascendental impacto en la toma de decisiones informadas del estudiante universitario sobre ahorro, crédito, inversión, planificación financiera y desarrollo. El objetivo de esta investigación es analizar la incidencia de la educación financiera en la formación académica y personal de los estudiantes universitarios, mediante un estudio de caso, para identificar cómo el nivel de conocimientos financieros influye en la toma de decisiones económicas responsables durante su etapa formativa, las estrategias metodológicas utilizadas fueron con un enfoque cuantitativo con alcance descriptivo-correlacional, con una muestra de 413 Estudiantes de pregrado de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica de Cotopaxi (UTC) seleccionados mediante muestreo no probabilístico por conveniencia. Entre los principales resultados y hallazgos se encontró una correlación positiva moderada (r = 0.33) entre el nivel de educación financiera y la capacidad para tomar decisiones económicas informadas, el estudio sugiere la incorporación de la asignatura de finanzas personales en forma transversal en todas las carreras de la Facultad lo que puede mejorar significativamente la toma de decisiones económicas estudiantiles.

Palabras clave: *educación, educación financiera, formación universitaria*

Financial Education and its Impact on University Education: A Case Study

ABSTRACT

Financial education involves academically developing critical-analytical citizenship to confront personal financial and economic challenges. This article is an approximation of the importance of implementing it in Ecuadorian higher education by highlighting its transcendental impact on university students' informed decision-making regarding savings, credit, investment, financial planning, and development. The objective of this research is to analyze the impact of financial education on the academic and personal development of university students, through a case study, to identify how the level of financial knowledge influences responsible economic decision-making during their formative stage. The methodological strategies used were a quantitative approach with a descriptive-correlational scope, with a sample of 413 undergraduate students from the Faculty of Administrative and Economic Sciences of the Technical University of Cotopaxi (UTC), selected through non-probability convenience sampling. Among the main results and findings, a moderate positive correlation (r = 0.33) was found between the level of financial education and the ability to make informed economic decisions. The study suggests incorporating the subject of personal finance transversally in all the Faculty's programs, which can significantly improve students' economic decision-making.

Keywords: *education, financial education, and university training*

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es temática relevante en la formación de una sociedad ya que, en todo momento, el ser humano toma decisiones económicas complejas, actualmente, la capacidad de gestionar recursos financieros individual y socialmente es una condición *sine qua non* para garantizar una mejor calidad de vida y su impacto en la cotidianidad es incontrovertible, paradójicamente, su conocimiento se reduce a un mínimo grupo poblacional generalmente relacionado con la actividad empresarial privada o la gestión pública, cuando la realidad es que toda persona debe desarrollar competencias, destrezas y habilidades básicas en el ámbito financiero que le permitan tomar decisiones informadas sobre finanzas personales.

A pesar de la creciente complejidad del entorno económico actual, muchos estudiantes universitarios carecen de conocimientos financieros básicos que les permitan gestionar adecuadamente sus recursos, lo que se refleja en decisiones económicas inadecuadas como el sobreendeudamiento, la falta de ahorro o la mala planificación del presupuesto personal. Esta problemática se agrava ante la escasa o nula presencia de contenidos de educación financiera en las mallas curriculares universitarias, lo que pone en entredicho la integralidad de la formación académica. En este contexto, se vuelve necesario investigar la relación entre el nivel de educación financiera y la calidad de la formación universitaria, identificando su incidencia en la autonomía, responsabilidad y toma de decisiones económicas de los estudiantes.

La educación financiera es una competencia clave para la vida en sociedad, ya que proporciona a las personas las herramientas necesarias para gestionar sus recursos, tomar decisiones responsables y prevenir riesgos económicos. En el contexto universitario, abordar esta temática resulta crucial porque los estudiantes se enfrentan por primera vez a desafíos económicos reales, como administrar un presupuesto, asumir deudas educativas, o tomar decisiones de ahorro e inversión, sin haber recibido una formación previa adecuada.

Además, la falta de conocimientos financieros puede limitar su bienestar presente y futuro, generando sobreendeudamiento, baja planificación y dependencia económica. Incorporar la educación financiera

en la formación universitaria no solo fortalece la autonomía del estudiante, sino que también contribuye al desarrollo de una ciudadanía más consciente, responsable y preparada para enfrentar las exigencias del entorno socioeconómico.

Desde una perspectiva académica, investigar esta temática permite identificar vacíos curriculares, proponer soluciones pedagógicas y fomentar una formación integral que vaya más allá de lo técnico o profesional, integrando habilidades para la vida. En consecuencia, este estudio aporta no solo a la comunidad universitaria, sino también al desarrollo económico y social de la sociedad en su conjunto.

De la investigación secundaria realizada se consideran tres teorías que sustentan el presente trabajo de investigación: La teoría del comportamiento del consumidor según Kahneman, D., & Tversky, A. (1979) explica cómo las personas toman decisiones económicas influenciadas por sesgos cognitivos, emociones y falta de información. Su aplicación es clave para entender por qué muchos estudiantes universitarios toman decisiones financieras poco racionales en ausencia de educación financiera.

La teoría del capital humano, según Becker, G. S. (1993). esta teoría plantea que la educación (incluida la financiera) es una inversión que mejora la productividad y las decisiones económicas individuales. Justifica la necesidad de incluir contenidos financieros en la formación universitaria como parte del desarrollo de competencias para la vida y el trabajo.

Y la teoría del aprendizaje significativo de Ausubel, D. P. (1968). Desde una perspectiva pedagógica, esta teoría destaca que el aprendizaje es más efectivo cuando los nuevos conocimientos (como la educación financiera) se conectan con estructuras previas de conocimiento del estudiante. Sustenta la necesidad de enseñar finanzas personales de forma contextualizada y significativa para lograr cambios reales en el comportamiento.

Ante el escenario descrito, es el sistema educativo, en toda instancia, el responsable de desarrollarlas a través de incorporar la asignatura “Educación Financiera” en las mismas en pos de suscitar cultura financiera en la sociedad lo cual propende a la seguridad económica individual, familiar y social además que en su arquitectura deben observarse categorías como inclusión y participación ciudadana las mismas que son pilares del desarrollo de un estado-nación.

Es muy relevante el presente tema de investigación, mucho se ha escrito tanto de la educación financiera como la formación universitaria y otras variables dependientes a continuación se detallan los siguientes estudios: según Tinoco, W. (2017) en su investigación titulada educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad en el departamento de Junín. En cuanto a la adquisición de información y conocimientos financieros, se concluyó que los estudiantes entrevistados declaran no conocer lo que es un producto financiero, tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa o por necesidad, la mayoría de ellos depende de sus padres o su empleo actual, además el 35,71% cree que la educación financiera sirve para hacer sus cuentas. Así mismo en el desarrollo de habilidades financieras se concluye que, los entrevistados tienen escasos conocimientos de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras, el tipo de crédito pueden obtener según su necesidad financiera. Por último, en la dimensión toma de decisiones financieras, se concluye que el tipo de crédito al que recurren los estudiantes universitarios es a la tarjeta de crédito en un 51,65%, en tanto que demuestran características o inclinaciones a la morosidad de sus pagos, el 21,43% de los encuestados contestó que no ha podido pagar su deuda, el 12,09% manifestó que solo paga cuando puede, el 23,08 paga más del mínimo a tiempo, 22,53 %

Para Blanco, M. (2015) en su investigación titulada la importancia de la educación financiera y su influencia en los futuros estudiantes de administración y dirección de empresas concluye que esta realidad, nos debe hacer reflexionar sobre la responsabilidad y las políticas de actuación que han puesto en marcha, en unos casos y que deben poner en marcha, en otros, las Universidades, fundamentalmente aquellas que cuentan entre su oferta con los estudios de Administración y Dirección de Empresas. Entre las consecuencias de la última y controvertida Reforma Laboral, que entró en vigor en el primer trimestre de 2012, podemos señalar: - Despido más barato. - Más facilidades a la hora de variar las condiciones laborales de los trabajadores. La pérdida de 269.500 ocupados con contrato indefinido en el año 2013. - Un incremento en 81.300 asalariados con contrato temporal, en el año 2013. Estos dos últimos aspectos, apuntan a una mayor precariedad en el empleo.

Con el término cultura financiera ó educación financiera nos referimos a “la curiosidad por el entendimiento y conocimiento de las llamadas finanzas personales, incluyendo los conceptos de ingresos y gastos, y fundamentalmente, el del ahorro”. De acuerdo con la definición aportada por la OCDE, la educación financiera “es el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos, y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero”.

La presente investigación se desarrolla en el contexto de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Técnica de Cotopaxi, en un entorno caracterizado por profundas transformaciones económicas, sociales y culturales que exigen una formación universitaria integral, orientada a responder de manera crítica y práctica a los desafíos del mundo contemporáneo. Históricamente, la educación financiera ha sido un componente marginal en los currículos universitarios del Ecuador, pese a su creciente importancia en la toma de decisiones personales, profesionales y sociales. Desde un punto de vista social y demográfico, se observa una población estudiantil diversa, en su mayoría proveniente de sectores rurales y urbanos populares, con acceso limitado a herramientas y conocimientos financieros que les permitan planificar su futuro económico de forma sostenible. Culturalmente, persisten prácticas de consumo desinformadas y escasa planificación del gasto, lo que evidencia la necesidad de fortalecer las competencias financieras desde la formación superior. Además, el marco legal ecuatoriano, particularmente la Ley Orgánica de Educación Superior (LOES) y el Plan Nacional de Desarrollo, promueven la inclusión de contenidos formativos que impulsen la ciudadanía responsable y el bienestar económico. Este contexto justifica la pertinencia del estudio, al identificar vacíos formativos que inciden en el desarrollo académico y personal de los futuros profesionales de las ciencias administrativas.

A continuación, se detalla la fundamentación teórica que articula el problema de la investigación:

Educación

Proceso bidireccional -el que proporciona y el que recepta- para socializar y transferir conocimientos, habilidades, valores, costumbres y conductas. Proceso permanente, flexible y accesible, capaz de adaptarse a las trasformaciones de la vida profesional (Delors et al., 1996).

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE por sus siglas en español) en su *OCDE Proyecto Educación 2030* la define como medio para preparar al estudiante a enfrentar desafíos futuros, desarrollar competencias clave y contribuir al bienestar colectivo. Enfoque que se articula a través del *OCDE Brújula del Aprendizaje 2030* el cual constituye marco que identifica competencias esenciales para prosperar en el siglo XXI tales como conocimiento, habilidades, actitudes y valores (OCDE, 2018).

Educación financiera

Según OCDE es "la combinación de conciencia, conocimiento, competencia, actitudes y comportamientos necesarios para adoptar buenas decisiones financieras y, en último término alcanzar el bienestar financiero individual" (OCDE, 2020, párr. 1). Obvio, no existe definición única de educación financiera, pero, ésta debe incluir dos consecuencias simbióticas al ser promovida: la estabilidad económica del individuo y la estabilidad económica del sistema financiero. De lo citado se colige que, si al individuo se le garantiza el acceso como derecho humano a educación financiera, tomaría mejores decisiones financieras personales contribuyendo así a la estabilidad del sistema financiero en función de masificar la bancarización y proveerle de mejores dispositivos para optimizar su desarrollo personal y familiar.

La inclusión financiera provoca el acrecentar del bienestar en la sociedad al disminuir sus vulnerabilidades socioeconómicas, tanto en cuanto, el acceso a crédito y servicios financieros promueve, en gran medida, el desarrollo económico y social de un país ergo coadyuva a la reducción de pobreza, indigencia y desigualdad de ingresos a la vez incita mayor estabilidad financiera en países

en vías de desarrollo lo cual se alinea con los Objetivos de Desarrollo Sostenible 2030 (ODS) de la Organización de las Naciones Unidas (ONU).

Téngase claro que uno de los objetivos primordiales de la educación financiera es la promoción de la inclusión financiera en la sociedad de ahí que se enlace con sus beneficios socioeconómicos. Ahora, para fines de este artículo, se define a la educación financiera como el proceso de enseñanza-aprendizaje orientado a construir competencias, destrezas, habilidades y juicio crítico analítico en el educando para la toma de decisiones informadas, responsables y eficaces respecto a ahorro, crédito, inversión y planificación financiera con el propósito de preservar su patrimonio personal para de esta manea contribuir al desarrollo nacional.

La complejización de la dinámica económica mundial, en parte, por la implementación de tecnologías financieras de alto performance, hace que el individuo deba gestionar sus recursos de la mejor manera posible en pos de maximizar ingresos y utilidades para satisfacer sus necesidades vitales y cumplir su proyecto de vida. He ahí, una de las claves para que la educación financiera se torne en elemento base para el desarrollo personal y colectivo. El no acceder a educarse financieramente provoca en el individuo, por ejemplo, el desbordamiento de su capacidad de endeudamiento, lo expuesto, atenta contra su estabilidad emocional y, de ser el caso, de la de su familia. Algo “tan simple” como lo acotado repercute en el crecimiento económico de un país y el bienestar de la sociedad y el individuo.

Investigaciones evidencian que sociedades educadas en materia financiera son propensas a incrementos en la capacidad de ahorro y gestión de endeudamiento de sus habitantes (Mach et al. 2012) ni hablar que comprender conceptos financieros básicos viabiliza al individuo a participar de manera activa en el mercado laboral a la vez que fomenta su libertad, responsabilidad y autonomía.

Uno de los beneficios de la educación financiera es interiorizar que ésta no sólo es administración de recursos, de hecho, es consumo responsable, ahorro planificado, minimización de dependencia crediticia y evitar endeudamiento innecesario y excesivo, más aún, es mecanismo de prevención de crisis económicas personales y familiares al establecer vínculos directos entre ésta y la estabilidad social.

Además, permite prevenir crisis económicas personales y familiares al establecer vínculos directos con la estabilidad social (Mach et al., 2012). Incorporar esta asignatura en el sistema educativo prepara al estudiante para ingresar al mercado laboral, fomenta la planificación y el pensamiento crítico (Jean-Ricco et al., 2014).

De las graves consecuencias de no acceder a ella, proviene el endeudamiento excesivo del sector estudiantil provocado por la falta de adecuada estrategia de la gestión de crédito. A 75% de estudiantes universitarios, a pesar de recibir formación financiera en sus colegios, no les garantizó una correcta gestión de crédito en sus años universitarios, es más, el 60% muestra comportamientos de gestión del crédito deficientes (Tenaglia et al., 2019). Data que sugiere la necesidad de educación financiera integral y sistemática desde la infancia (Arbuthnot et al., 2011).

Tal realidad constriñe a educar a la sociedad en categorías financieras como ahorro, inversión, crédito y planificación financiera para evitar un individuo propenso a caer en insostenible deuda y experimentar dificultades económicas. Ello repercute negativamente en la generalidad de la economía al provocar que bolsones poblacionales incurran en ciclos de pobreza que incrementan indicadores de desigualdad económica y bajo desarrollo humano por quiebras patrimoniales por uso erróneo de recursos, por tanto, es un imperativo incluir la educación financiera en la formación académica de una sociedad.

El incremento de deuda e inestabilidad financiera en una sociedad preocupa a un estado al ser evidente la presencia de fallas estructurales en la obtención de créditos debido a la falta de conocimiento de la misma sobre gestión financiera lo cual conduce a su insostenibilidad crediticia que, al corto plazo, impacta en la economía personal y compromete la estabilidad económica de un país.

Gamlath (2018) plantea que la educación del consumidor desempeña un papel crucial en la seguridad del sistema financiero: a mayor conocimiento financiero, mayor prevención de crisis económicas en un país.

Durán et al. (2020) subraya la importancia de capacitar a esta población para fomentar una mayor responsabilidad económica al producirse una interconexión entre el capital social y la participación cívica de la juventud en la gestión de sus recursos financieros.

La implementación efectiva de educación financiera en las escuelas, colegios y universidades precisa de revisión profunda de la política educacional. En muchos países la educación financiera no es considerada en el pensum de estudio con lo cual se limita el desarrollo de competencias esenciales en los estudiantes sobre tan crucial tema.

Autores como Agustini (2017) y Ngaya et al. (2018) coinciden que implementar educación financiera en la integralidad del sistema de educación nacional denota desafíos y oportunidades por ser evidente que tiene el perfil académico de ser asignatura obligatoria que para impartirse es indispensable la simbiosis de tecnologías financieras en el proceso de su enseñanza con programas de capacitación técnica a los docentes.

Lo citado es clave para su efectiva incorporación en la malla curricular del sistema educativo nacional en función de garantizar una formación integral al estudiantado para su vida financiera futura.

La educación financiera debe ser asignatura obligatoria a lo largo de todo el sistema educativo de un país, al proporcionar al estudiante competencias, destrezas y habilidades para interactuar en un mundo financiero cada vez más complejo a la par que promueve la toma de decisiones informadas respecto al manejo del dinero y al desarrollo de competencias importantes en su vida cotidiana Arif et al. (2021).

Imprescindible que los responsables de la política pública educativa implementen estrategias que garanticen a la sociedad una formación completa en finanzas a fin de construir ciudadanía más informada y capaz de gestionar sus recursos eficientemente.

La alfabetización financiera debe ser obligatoria en todo el sistema educativo nacional en pos de desarrollar en el estudiante competencias esenciales de tal ámbito lo cual redundará en su propio beneficio, el de su familia, de la sociedad, del sistema financiero y, en consecuencia, del país.

Finalmente la pregunta de investigación es " ¿De qué manera la educación financiera incide en la

formación académica y personal de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Técnica de Cotopaxi" el objetivo de la presente investigación es analizar cómo la educación financiera influye en la formación integral de los estudiantes universitarios, considerando su capacidad para tomar decisiones económicas responsables, gestionar sus recursos y proyectar un futuro sostenible en el ámbito personal, académico y profesional, dentro del contexto social y cultural de la Universidad Técnica de Cotopaxi de la Republica del Ecuador .

METODOLOGÍA

Este estudio se enmarca en el enfoque cuantitativo, ya que permitió analizar de manera objetiva y sistemática la relación entre la educación financiera y la formación universitaria en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica de Cotopaxi, en Ecuador. Este enfoque fue clave para recopilar datos numéricos y someterlos a un tratamiento estadístico riguroso, lo cual posibilitó obtener resultados concretos, medibles y replicables. La investigación se clasifica como exploratoria y descriptiva, dado que no solo busca comprender el fenómeno, sino también generar propuestas innovadoras y orientar futuras acciones estratégicas.

El método utilizado fue de tipo de campo, con un análisis de datos específicos que permitió establecer generalizaciones sobre la relación estudiada. Asimismo, se aplicó un diseño no experimental de carácter correlacional, lo cual significa que las variables no fueron manipuladas, sino observadas en su contexto natural, facilitando el análisis de sus interacciones.

Para la recolección de datos, se utilizó una encuesta estructurada, diseñada con una escala de Likert de cinco puntos. Esta fue aplicada a estudiantes de pregrado de las carreras de Administración de Empresas, Mercadotecnia, Gestión del Talento Humano, Economía y Finanzas. Esta estrategia aseguró la validez y fiabilidad del proceso, al permitir la recolección estandarizada de datos y su posterior análisis estadístico avanzado.

La población del estudio estuvo conformada por 1.384 estudiantes matriculados en el periodo académico abril–agosto 2025. A partir de esta población, se determinó una muestra representativa

mediante un muestreo probabilístico estratificado, calculando un tamaño muestral de 413 estudiantes, con un nivel de confianza del 95 % y un margen de error del 10 %.

El instrumento de recolección fue un cuestionario estructurado, basado en la investigación desarrollada por Roque, R., Ortega, G., & Medina,J. (2023) sobre educación financiera en estudiantes de contaduría pública. Este instrumento consta de 52 preguntas distribuidas en cuatro dimensiones clave: conocimientos financieros, conductas financieras, actitudes financieras y finanzas personales. Todas las preguntas fueron evaluadas mediante una escala tipo Likert de cinco niveles, lo que facilitó un análisis cuantitativo detallado de las percepciones estudiantiles.

Para el procesamiento y análisis de los datos, se utilizó el software SPSS versión 26 (Statistical Package for the Social Sciences), el cual permitió codificar, organizar y analizar la información de forma precisa. Se aplicaron técnicas estadísticas descriptivas y correlacionales, que facilitaron la interpretación de los vínculos existentes entre la educación financiera y la formación universitaria.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Tabla 1: Estructura de la encuesta aplicada en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad del Cotopaxi UTC (Latacunga, Ecuador).

La educación financiera y su incidencia en la formación universitaria		
Dimensiones	Indicadores	Opciones/Preguntas
Ciclo académico	Primero	1-8
	Segundo	
	Tercero	
	Cuarto	
	Quinto	
	Sexto	
	Séptimo	
	Octavo	
Carrera	Administración de empresas	1-5
	Talento humano	
	Mercadotecnia	
	Economía	
	Finanzas	
Percepción de conocimiento financiero	Preguntas sobre conocimiento financiero	1-10
	Preguntas sobre conducta financiera	11-27
	Preguntas sobre actitud financiera	28-45
	Preguntas sobre finanzas personales	46-52

Fuente: Elaboración propia y adaptación del cuestionario propuesto por Ventura Roque Hernández et al. (2023).

En la tabla 1 se indica las 52 preguntas del instrumento referente a cada una de las dimensiones y sus respectivos indicadores

Tabla 2: Participación por ciclo académico en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad del Cotopaxi UTC (Latacunga, Ecuador).

La educación financiera y su incidencia en la formación universitaria			
Dimensiones	Indicadores	Número	Porcentaje
Ciclo académico	Primero	149	36,1
	Segundo	102	24,7
	Tercero	11	2,7
	Cuarto	49	11,9
	Quinto	18	4,4
	Sexto	20	4,8
	Séptimo	16	3,9
	Octavo	48	11,6

Fuente: Elaboración propia.

La encuesta se aplicó en la integralidad a los ocho ciclos académicos, siendo el primero, 36,1%, y el segundo, 24,7%, los de mayor participación sumando en conjunto el 60,8%. El resto de la participación por ciclo es bastante similar y alcanza, 39,2%

Tabla 3: Participación por carrera en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad del Cotopaxi UTC (Latacunga, Ecuador).

La educación financiera y su incidencia en la formación universitaria			
Dimensiones	Indicadores	Número	Porcentaje
Carrera	Administración de empresas	120	29,1
	Talento humano	116	28,1
	Mercadotecnia	112	27,1
	Economía	32	7,7
	Finanzas	33	8

Fuente: Elaboración propia.

La integralidad de las carreras intervino en la encuesta propuestas evidenciándose una participación homogénea en tres de las carreras Administración de Empresas, 29,1%, Talento humano, 28,1%, y Mercadotecnia, 27,1%, en total, 84,3%. Economía, 7,7%, y Finanzas, 8%, igual participación, 15,7%.

Se presenta un análisis estadístico que abarca pruebas de normalidad y correlación de Pearson entre las variables independiente y dependiente de la presente investigación.

Prueba de normalidad

(Correa et al., 2006) , menciona que la aplicación de las pruebas de normalidad de los datos pretende garantizar la robustez de los análisis estadísticos, más aún cuando en las organizaciones se dedica tiempo y recursos para ellos, razón por la cual es deseable llegar a conclusiones correctas. La afirmación de Correa subraya una verdad fundamental en el mundo del análisis estadístico: la importancia de partir de datos confiables y bien entendidos. Cuando se menciona que las pruebas de normalidad buscan garantizar la "robustez" del análisis, se está reconociendo que los resultados estadísticos no deben tomarse a la ligera, especialmente en contextos organizacionales donde las decisiones tienen implicaciones reales, económicas, humanas y estratégicas.

Según (Steinskog et al., 2007), la prueba de Kolmogórov-Smirnov, (en adelante, la prueba KS) es una prueba de bondad de ajuste ampliamente utilizada para probar la normalidad de los datos muestrales, siendo particularmente útil en procesos físicos no lineales e interactivos, del concepto citado destaca su relevancia como herramienta estadística para evaluar la normalidad de los datos. Esta prueba, reconocida por su versatilidad, es especialmente valiosa cuando se trabaja con fenómenos complejos, como los procesos físicos no lineales e interactivos, donde otras pruebas más sensibles a supuestos estrictos pueden fallar o dar resultados poco claros.

Tabla 4: Prueba de normalidad

Prueba de Normalidad						
	Kolmogorov-Smirnov[a]			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera	,233	2877	,000	,879	2877	,000
Formación universitaria	,256	2877	,000	,855	2877	,000
a. Corrección de significación de Lilliefors						

Fuente: Elaboración propia.

Para establecer la relación entre la educación financiera y la formación universitaria, se realizó un análisis estadístico de tipo no paramétrico, considerando que los datos no presentan una distribución normal. Esta conclusión se sustenta en los resultados obtenidos en la prueba de Shapiro Wilk, en la cual, los valores de significancia fueron inferiores a 0,05 para ambas variables (p = 0,000). Del mismo modo, la prueba de Kolmogorov-Smirnov arrojó valores significativos iguales a 0,000. Estos resultados indican que las variables analizadas no cumplen con el supuesto de normalidad. Por tal razón, se optó

por utilizar pruebas estadísticas no paramétricas, como la correlación de Pearson, para los análisis de la relación entre ambas variables.

Tabla 5: Correlación Conocimiento financiero y Finanzas personales.

Correlaciones			
		Conocimiento financiero	Finanzas personales
Conocimiento financiero	Correlación de Pearson	1	,333**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	3699	2877
Finanzas personales	Correlación de Pearson	,333**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	2877	2877
**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).			

Fuente: Elaboración propia.

El análisis de correlación de Pearson indica un coeficiente de 0,333, lo que representa una correlación positiva moderada entre el conocimiento financiero y las finanzas personales. Esto sugiere que, a mayor conocimiento financiero, tienden a mejorar las prácticas de finanzas personales. Además, es estadísticamente significativo (p = 0,000), al estar por debajo del nivel crítico de 0,01, lo que permite afirmar con alta confianza que existe una relación real entre ambas variables en la muestra analizada.

Tabla 6: Correlación Conducta financiera y Finanzas personales.

Correlaciones			
		Conducta financiera	Finanzas personales
Conducta financiera	Correlación de Pearson	1	,394**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	7398	2877
Finanzas personales	Correlación de Pearson	,394**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	2877	2877
**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).			

Fuente: Elaboración propia

El coeficiente de correlación de 0,394 indica una correlación positiva moderada entre la conducta financiera y las finanzas personales. Es decir, los individuos que manifiestan conductas financieras más responsables tienden a tener una mejor gestión de sus finanzas personales dado que el valor de

significancia es p=0.000, se confirma que esta correlación es altamente significativa en términos estadísticos.

Tabla 7: Correlación Actitud financiera y Finanzas personales

Correlaciones			
		Actitud financiera	Finanzas personales
Actitud financiera	Correlación de Pearson	1	,369**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	7398	2877
Finanzas personales	Correlación de Pearson	,369**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	2877	2877
**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).			

Fuente: Elaboración propia.

El coeficiente de correlación de Pearson es 0,369, lo cual representa una correlación positiva moderada. Esto implica que existe una relación directa entre una actitud financiera favorable y una adecuada gestión de las finanzas personales. Al igual que los casos anteriores, el nivel de significancia es p=0.000, se confirma que esta relación es estadísticamente significativa.

Tabla 8: Correlación: Educación Financiera y Formación Universitaria.

Correlaciones			
		Educación financiera	Formación universitaria
Educación financiera	Correlación de Pearson	1	,333**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	18495	2877
Formación universitaria	Correlación de Pearson	,333**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	2877	2877
**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).			

Fuente: Elaboración propia.

Se observa un coeficiente de correlación de 0,333, lo que señala una correlación positiva moderada entre el nivel de educación financiera y la formación universitaria. Es decir, aquellos con mayor educación financiera tienden a tener una mejor preparación universitaria en aspectos económicos o de gestión financiera. Este resultado es estadísticamente significativo (p=0,000), al estar por debajo

del nivel crítico de 0.01, lo que permite rechazar la Ho y aceptar la H1 o hipótesis de los investigadores, es decir, existe una relación positiva entre la educación financiera y la formación universitaria, lo cual puede inferirse a toda la población.

La elaboración del presente artículo fue motivada al revisar los artículos "Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios" de los autores William R. Avendaño1, Gerson Rueda y Blanca M. Velasco, Universidad Francisco de Paula Santander, Ocaña, Colombia; y "La Educación Financiera de los Estudiantes Universitarios de Contaduría Pública: un Estudio de Caso" de los autores Raúl Ventura Roque Hernández, José Luis Medina Rentería y Gabriela Ortega Cervantes, Facultad de Comercio, Administración y Ciencias Sociales, Universidad Autónoma de Tamaulipas, México.

En el primer caso, sus hallazgos investigativos evidencian capacidades financieras bajas entre la población objeto de análisis: conocimiento de finanzas personales básicas, pero, altas debilidades en habilidades y usos financieros complejos. Su investigación denotó preocupante incidencia en la falta de planificación personal al momento de acceder a crédito por parte de los encuestados en lo tocante a la relación entre nivel de ingresos con interés a pagar, plazos de pago e impuestos al adquirir bienes y servicios de tal manera. Insisten que la cultura de ahorro, presupuestación, inversión y planificación personal constituyen un hábito de seriedad en la gestión de los recursos individuales y familiares, en la construcción de un proyecto de vida. Acotan que quien no tiene capacidad de ahorro posee dificultad en construir competencias financieras.

Finalmente, concluyen que incrementar la alfabetización financiera decrementa la probabilidad de un fracaso financiero en lo individual y familiar, así también, que a pesar de que sus encuestados presentan alto interés en la misma existe un vacío académico que no les permite hacerlo tanto que proponen a la educación financiera como parte de su formación profesional para desarrollar competencias sobre dicha temática.

En el segundo caso, el enfoque estadístico primó en su investigación más, concluyen el profundizar en la pertinencia de una propuesta orientada a fortalecer la cultura financiera en la población universitaria a través de diversos programas educativos. Ello es en sí el aporte de su estudio. Catalogan

a la educación financiera de alta importancia para la sociedad y especialmente, para el universitario más aún cuando al iniciar su trayectoria laboral, en consecuencia, debe ser promovido con mayor intensidad en la vida estudiantil lo cual propiciaría unas finanzas más saludables en el presente y en el futuro recomendando concretar un programa de alfabetización financiera a nivel universitario sin importar área de especialidad.

En el caso de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica del Cotopaxi UTC, Latacunga, Ecuador, los resultados del estudio presentado en el presente artículo son decidores: se precisa insistir en la necesidad de un programa de educación financiera en la formación universitaria de sus estudiantes. Llama la atención que tres universidades de la región, México, Colombia y Ecuador concuerden en tal necesidad y que académicos investigadores de las mismas lo evidencien. Ello se debe a ser una asignatura ineludible en los pénsum de estudio a nivel no sólo de las facultades afines a lo financiero sino como eje transversal de la educación universitaria independientemente la especialidad.

CONCLUSIONES

La investigación ejecutada en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica del Cotopaxi UTC, Latacunga, Ecuador, evidencia significancia moderada alta entre las variables de estudio educación financiera y la formación universitaria, con lo que debe considerarse la posibilidad de incluir en el pénsum de estudio de dicha facultad la asignatura “Educación financiera” en la formación universitaria de sus estudiantes así también en los de toda la universidad.

Existen vacíos conceptuales en el encuestado respecto a educación financiera en función del desconocimiento que la misma se circunscribe a gestión del patrimonio personal y familiar. Al vislumbrarse opacidades de conocimiento de la temática, producto de la investigación, se concluye analizar la posibilidad de incorporarla como asignatura de la malla curricular de la facultad objeto de estudio por parte de las autoridades de la misma.

Más allá de las razones técnicas de lo propuesto, educación financiera debe ser una temática que todo individuo debe conocer ni hablar de un universitario que va camino a profesional por la trascendencia

que conlleva en lo personal, familiar y profesional a más de su impacto en la economía y desarrollo nacional.

La educación financiera es educación para la responsabilidad y libertad financiera individual y familiar, se sustenta en el conocimiento financiero para que el ahorro, inversión, presupuestación, análisis de riesgo y planificación de los recursos individuales y familiares en pos de formular un proyecto individual y familiar coherente y sustentable que construya patrimonio individual y familiar que garantice una vida digna.

En lo familiar propende al fortalecimiento de las relaciones de un individuo en las diferentes etapas de su vida, esto es, miembro de una familia de nacimiento, independencia de la misma y miembro de una familia formada a través de su relación interpersonal. Además, cubre su juventud, madurez y vejez, en suma, la educación financiera abarca la vida integra de un individuo, de ahí, su trascendencia en la sociedad y economía nacional.

Sin eficiencia en la gestión de los recursos individuales y familiares, sin ahorro planificado y sin gestión lógica del riesgo financiero es impensable libertad y responsabilidad financiera individual y familiar lo cual atenta contra la estabilidad individual y la cohesión familiar.

Tal enfoque debe incluirse en un posible programa de educación financiera en la facultad objeto de estudio ya que los resultados de la encuesta ejecutada así lo demandan. Habría una importante necesidad de fortalecer el conocimiento técnico financiero para que éste sea aplicado en el ámbito personal y familiar en función de alcanzar un positivo hábito, costumbre, a observar en lo individual y familiar. Éste es otro eje de un posible programa de educación financiera en la facultad objeto de estudio.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Agustini, E. (2017). *Financial literacy education in Indonesia: Challenges and opportunities*. En *Proceedings of the 1st International Conference on Economics, Business and Accounting (ICEBA 2017)* (pp. 237-240). Atlantis Press.

2. Arbuthnot, K., Gregg, C., & McCoy, J. (2011). *A review of financial literacy education: Effective methods and approaches*. Journal of Financial Education, 37(1), 1–20.

3. Arif, M., Prabawani, B., & Andriani, M. (2021). Financial literacy as a foundation for improving student's financial behavior. *Journal of Economics and Sustainable Development, 12*(3), 45–55.

4. Ausubel, D. P. (1968). *Educational psychology: A cognitive view*. New York: Holt, Rinehart & Winston.

5. Avendaño, W. R., Rueda, G., & Velasco, B. M. (2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Formación Universitaria, 14*(3), 95–106. https://doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095.

6. Becker, G. S. (1993). *Human capital: A theoretical and empirical analysis with special reference to education* (3rd ed.). Chicago: University of Chicago Press.

7. Blanco, M. (2015) La importancia de la educación financiera y su influencia en los futuros estudiantes de administración y dirección de empresas. Anuario Jurídico y Económico Escurialense, XLVIII (2015) 381-400 / ISSN: 1133-3677

8. Correa, J. C., Iral, R., & Rojas, L. (2006). Estudio de potencia de pruebas de homogeneidad de varianza. *Junio*, *19*. https://www.redalyc.org/pdf/899/89929104.pdf

9. Delors, J., Al Mufti, I., Amagi, I., Carneiro, R., Chung, F., Geremek, B., Gorham, W., Kornhauser, A., Manley, M., Padrón Quero, M., Savané, M.-A., Singh, K., Stavenhagen, R., Suhr, M., & Zhou, N. (1996). La educación encierra un tesoro: Informe a la UNESCO de la Comisión Internacional sobre la Educación para el Siglo XXI. UNESCO. 1. https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000109590.

10. Durán, J., Vargas, A., & Ortega, L. (2020). Educación financiera juvenil y capital social: Un vínculo necesario para el desarrollo económico. *Revista de Ciencias Sociales, 26*(2), 125–140.

11. Gamlath, S. (2018). Financial literacy, self-control, and financial behavior among young adults. *International Journal of Consumer Studies, 42*(6), 586–594.

12. Jean-Ricco, L., Dubois, P., & Vandamme, L. (2014). Financial literacy and youth: Evidence from a school-based program. *Journal of Economic Behavior & Organization, 111*, 25–47.

13. Kahneman, D., & Tversky, A. (1979). Prospect theory: An analysis of decision under risk. *Econometrica*, *47*(2), 263–291. https://doi.org/10.2307/1914185

14. Mach, T., Carter, T., & Slavec, A. (2012). The importance of financial education: Theory and evidence. *Federal Reserve Bulletin, 98*(4), 1–17.

15. Ngaya, M., Njoroge, J., & Kimani, A. (2018). *Challenges and opportunities in implementing financial literacy education in secondary schools in Kenya*. En *Proceedings of the 1st International Conference on Education, Social Sciences and Humanities (ICESSH 2018)* (pp. 1-10).

16. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2020). Recommendation of the Council on Financial Literacy. https://www.oecd.org/financial/education/Recommendation-of-the-Council-on-Financial-Literacy.pdf

17. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2018). OECD Learning Compass 2030: A series of concept notes. OECD Future of Education and Skills 2030. https://www.oecd.org/education/2030.

18. Roque,R., Ortega, G.,& Medina,J. (2023) La Educación Financiera de los Estudiantes Universitarios de Contaduría Pública: un Estudio de Caso Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar Noviembre-Diciembre, 2023, Volumen 7, Número 6 https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i6.8769

19. Steinskog, D. J., Tjøtheim, D. B., & Kvamstø, N. G. (2007). A Cautionary Note on the Use of the Kolmogorov–Smirnov Test for Normality. *Monthly Weather Review*, *135*(3), 1151-1157. https://doi.org/10.1175/MWR3326.1

20. Tenaglia, S., Torres, M., & Jiménez, R. (2019). Evaluación de la formación financiera en estudiantes universitarios: análisis de la gestión del crédito. *Educación y Sociedad, 40*(1), 75–90.

21. Tinoco,W.(2017). Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017. Repositorio de tesis de grado Universidad Cesar Vallejo Perú

22. Ventura Roque Hernández, R., Medina Rentería, J. L., & Ortega Cervantes, G. (2023). La educación financiera de los estudiantes universitarios de Contaduría Pública: un estudio de caso. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 7(6), noviembre-diciembre. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i6.8769.