

CONOCIMIENTO Y PRÁCTICAS FINANCIERAS DE UNIVERSITARIOS

Análisis del nivel de conocimiento financiero y prácticas financieras de estudiantes universitarios
en Ecuador y Colombia

Alejandra Carolina Imbajoa Pinta y Karla Vanesa Romero Bastidas

Programa de Contaduría Pública, Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, Universidad
CESMAG

Nota del autor

El presente Trabajo de Grado tiene como propósito cumplir el requisito exigido para optar al título de pregrado como contadoras públicas en la Universidad CESMAG.

La correspondencia referente a este trabajo debe dirigirse al Programa de Contaduría Pública de la Universidad CESMAG. Correo electrónico: contaduria@unicesmag.edu.co

CONOCIMIENTO Y PRÁCTICAS FINANCIERAS DE UNIVERSITARIOS

Análisis del nivel de conocimiento financiero y prácticas financieras de estudiantes universitarios
en Ecuador y Colombia

Alejandra Carolina Imbajoa Pinta y Karla Vanesa Romero Bastidas

Programa de Contaduría Pública, Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, Universidad
CESMAG

Asesora: Mg. Marleny Cecilia Farinango Vivanco

02 de octubre de 2025

Nota de aceptación

Firma de jurado

Firma de jurado

San Juan de Pasto, 02 de octubre de 2025

" El pensamiento que se expresa en esta
obra es de exclusiva responsabilidad de sus autores y no
compromete la ideología de la Universidad Cesmag"

Dedico este trabajo de grado primeramente a Dios, por haber sido mi guía constante y mi fortaleza en cada etapa de este camino académico. A Él agradezco la vida, la salud, la sabiduría y la serenidad que me concedió para superar los momentos de dificultad, así como la fe y la esperanza que me permitieron mantenerme firme hasta alcanzar esta meta tan importante. Reconozco que, sin Su presencia y bendición, este logro no habría sido posible.

De manera muy especial, lo dedico a mis padres, pilares fundamentales de mi vida, quienes, con su amor infinito, su entrega inagotable y sus sacrificios constantes han hecho posible que hoy culmine este proceso académico. Gracias a ellos aprendí que la constancia, la disciplina y la perseverancia son las bases para construir cualquier sueño. Cada página de este trabajo refleja sus enseñanzas, sus consejos y la confianza que siempre depositaron en mí, incluso en los momentos más difíciles.

Este logro no es únicamente mío, también les pertenece a ellos, porque en cada avance estuvo presente su apoyo, su paciencia y su ejemplo de vida. Por eso, más que un resultado académico, este trabajo representa un homenaje sincero a su esfuerzo, a su amor incondicional y al papel trascendental que han tenido en mi vida. Que este logro sea para ellos un motivo de orgullo y la confirmación de que todo su sacrificio ha valido la pena.

Muchas gracias

ALEJANDRA CAROLINA IMBAJOA PINTA

Le dedico este trabajo en primer lugar a Dios y a la Virgen Santísima por haberme acompañado y guiado a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad y por brindarme una vida llena de aprendizaje, experiencias y sobre todo de felicidad.

A mis padres Delia Bastidas y Raul Romero, por apoyarme en todo momento, por todo su amor, por los valores que me han inculcado, por tener siempre una mano de apoyo cuando más lo necesité y por haberme dado la oportunidad de tener una excelente educación en el transcurso de mi vida, porque sin su apoyo incondicional y económico no lo hubiera logrado y sobre todo por ser los mejores padres y un excelente ejemplo de vida a seguir, gracias a ellos he logrado llegar hasta aquí y ser la persona que soy.

A mi hermano Ivan Romero, por ser el mejor ejemplo y por todo el apoyo que a lo largo de mi vida y de mi carrera me ha podido brindar, por su amor incondicional, comprensión y por creer en mí, por motivarme siempre a luchar por mis sueños y por apoyarme económicamente.

A mi sobrina Sarita Romero, por brindarme ese apoyo incondicional, en momentos difíciles, pero también en esos momentos divertidos donde convivimos muchas experiencias y conocimos juntas lugares inolvidables.

A mi pareja Cristian Bastidas, por animarme a no rendirme ante cualquier adversidad, por luchar a mi lado para conseguir mis sueños y por todo su amor.

A toda mi familia que me han ayudado a salir adelante, por querer y desear siempre lo mejor para mi vida, a mis abuelos, mis tíos, mis hermanos, mis primos, mis sobrinos y mi ahijada, porque con su amor y su ternura me ha motivado a convertirme en quien soy.

También, le dedico este trabajo a mi universidad, porque sin su enseñanza no estaría aquí a punto de culminar uno de mis sueños que es ser contadora.

Mil gracias para ustedes

KARLA VANESA ROMERO BASTIDAS

Agradecimientos

En primer lugar, agradecemos a Dios y a la Virgen Santísima por guiarnos y permitirnos culminar una meta más, a nuestros padres y toda nuestra familia, por el apoyo y cariño que siempre nos han brindado.

A la Universidad Cesmag y sobre todo a la facultad de Ciencias Administrativas y Contables por brindarnos la oportunidad de poder acceder a su institución para formarnos como profesionales y mejores personas.

A nuestros docentes por la paciencia y por compartir sus conocimientos con nosotros, por buscar siempre la mejor manera de enseñanza y brindarnos su confianza y su amistad. Especialmente a nuestra asesora de grado Mg. Marleny Cecilia Farinango Vivanco, por darnos ese apoyo incondicional, y brindarnos su conocimiento, a nuestros jurados de grado Mg. Ana Lucía Casanova Guerrero y Mg. Jorge Xavier Córdoba Martínez, por ser los docentes encargados de brindar su conocimiento y darnos recomendaciones para que nuestro trabajo cada vez sea mejor y, por último, a Mg. Diana Gicela Villota Ortega por siempre apoyarnos en nuestro trabajo.

Mil gracias para todos

Tabla de contenido

Introducción	18
1. Problema	21
1.1 Objeto o Tema de Estudio	21
1.2 Línea de Investigación	21
1.3 Planteamiento del Problema.....	21
1.4 Formulación del Problema	22
1.5 Objetivos	23
1.5.1 Objetivo General.....	23
1.5.2 Objetivos Específicos	23
1.6 Justificación.....	23
2. Marco Referencial.....	26
2.1 Antecedentes	26
2.1.1 Regional.....	26
2.1.2 Nacional.....	26
2.1.3 Internacional	27
2.2. Marco Teórico	28
2.2.1. Diagnóstico	28
2.2.2. Educación Financiera	31
2.2.3. Patrones Comunes y Diferencias Culturales	32
3. Metodología	34
3.1. Paradigma.....	34
3.2. Enfoque	34
3.3. Método	34
3.4. Tipo de Investigación	35
3.5. Población y Muestra.....	35
3.5.1. Población	35
3.5.2. Muestra	35
3.6. Técnicas de Recolección de la Información.....	35
4. Análisis de Resultados	36
4.1. Diagnóstico del nivel de conocimiento financiero y prácticas financieras de estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia	36

CONOCIMIENTO Y PRÁCTICAS FINANCIERAS DE UNIVERSITARIOS

4.1.1. Sistematización y análisis de encuestas	36
4.1.2. Matrices de diagnóstico	45
4.1.3. Nivel de conocimiento financiero	48
4.1.4. Prácticas financieras.....	50
4.2. Identificación de los patrones comunes y diferencias culturales que modulan la relación en la toma de decisiones financieras.	52
4.3. Proponer estrategias de mejoramiento en los programas de educación financiera en Ecuador y Colombia.....	56
4.3.1. Estrategias de mejoramiento en los programas de educación financiera en Colombia	56
4.3.2. Políticas Públicas de Educación Financiera en Ecuador y su Impacto en la Formación Universitaria	60
4.3.3. Comparativo de las políticas en Colombia y Ecuador	62
4.3.4. Estrategias	64
Conclusiones	72
Recomendaciones	73
Referencias.....	74

Lista de tabla

Tabla 1. <i>Factores de la Matriz MEFE</i>	45
Tabla 2. <i>Factores de la Matriz MEFI</i>	46
Tabla 3. <i>Factores de la Matriz DOFA</i>	48
Tabla 4. <i>Comparación de políticas públicas orientadas a la inclusión financiera en Colombia y Ecuador</i>	62
Tabla 5. <i>Despliegue de estrategia FO</i>	67
Tabla 6. <i>Despliegue de estrategia DO</i>	68
Tabla 7. <i>Despliegue de estrategia FA</i>	69
Tabla 8. <i>Despliegue de estrategia DA</i>	71

Lista de figuras

Figura 1. Ejemplo de análisis DOFA.....	29
Figura 2. Ejemplo de matriz MEFI	30
Figura 3. Impacto del Estrés Financiero en la Gestión de Deudas Personales	36
Figura 4. Evaluación de la Satisfacción Personal en Relación con las Decisiones de Endeudamiento	37
Figura 5. Relación entre Logro de Metas Financieras y Niveles de Felicidad en Individuos.....	38
Figura 6. Compromiso con el Ahorro y la Inversión	39
Figura 7. Ansiedad Financiera	40
Figura 8. Evasión del Análisis de Estados de Cuenta Bancaria.....	41
Figura 9. El Sentimiento de Emoción y Su Influencia en la Toma de Decisiones de Inversión ..	42
Figura 10. Aversión al Riesgo y Motivación por Ganancias	43
Figura 11. Porcentaje de Ingresos Destinados a Compras Impulsivas	44
Figura 12. Patrones culturales comunes entre Ecuador y Colombia	53
Figura 13. Diferencias culturales que modulan la relación financiera en Colombia	54
Figura 14. Diferencias culturales que modulan la relación financiera en Ecuador	55

Lista de anexos

Anexos 1. <i>Carta de solicitud de asignación de asesor de trabajo de grado</i>	78
Anexos 2. <i>Formulario de encuesta</i>	79
Anexos 3. <i>Carta de solicitud de encuesta a estudiantes universitarios</i>	82
Anexos 4. <i>Certificado de ponencia en el 4to. Encuentro Internacional de Semilleros de Investigación</i>	83
Anexos 5. <i>Certificado de ponencia en el 4to. Encuentro Internacional de Semilleros de Investigación</i>	84

Resumen estructurado**Código:****Programa:** Contaduría pública**Título:** Análisis del nivel de conocimiento financiero y prácticas financieras de estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia**Autores:** Alejandra Carolina Imbajoa Pinta, Karla Vanesa Romero Bastidas**Asesor:** Mg. Marleny Cecilia Farinango Vivanco**Palabras claves:** Conocimiento financiero, prácticas financieras, educación financiera, estudiantes universitarios, finanzas personales

Descripción: Este informe final del trabajo de investigación denominado Análisis del nivel de conocimiento financiero y prácticas financieras de estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia tuvo como objetivo general analizar el nivel de conocimiento financiero y de las prácticas financieras de estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia, bajo la formulación de tres objetivos específicos, los cuales son: diagnosticar el nivel de conocimiento financiero y prácticas financieras de estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia; identificar los patrones comunes y diferencias culturales que modulan la relación en la toma de decisiones financieras; y proponer estrategias de mejoramiento en los programas de educación financiera en Ecuador y Colombia. Por otro lado, la metodología abordada se centró básicamente en un trabajo de grado con un paradigma positivista, un enfoque mixto (cuantitativo–cualitativo), un método empírico-analítico y un tipo de investigación descriptiva. Los resultados a los que se llegó fueron los siguientes: en primer lugar, el diagnóstico evidenció que los estudiantes universitarios presentan un nivel de conocimiento financiero limitado en temas como el manejo del crédito, el ahorro y la inversión, lo que se refleja en prácticas poco estructuradas y emociones negativas frente a la gestión del dinero; en segundo lugar, se identificaron patrones culturales comunes como la influencia familiar, el colectivismo y las brechas de género, así como diferencias específicas entre Ecuador y Colombia que condicionan la autonomía y la forma de tomar decisiones financieras; y en tercer lugar, se propusieron estrategias de mejoramiento en los programas universitarios con respecto a la educación financiera, tales como el fortalecimiento curricular, la capacitación docente y la creación de alianzas con entidades financieras, con el fin de garantizar una formación integral que combine lo técnico con el manejo emocional de las finanzas.

Contenido: El trabajo de grado se estructura en cuatro capítulos que articulan de manera progresiva la investigación. El primer capítulo, denominado Problema, incluye el objeto de estudio, la línea de investigación, el planteamiento y la formulación del problema, los objetivos generales y específicos y la justificación, buscando con ello precisar y fundamentar la problemática del conocimiento y las prácticas financieras de los estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia. El segundo capítulo, Marco referencial, contiene los antecedentes de tipo regional, nacional e internacional, además del marco teórico, en el que se abordan aspectos relacionados con el diagnóstico, la educación financiera y los patrones comunes y diferencias culturales, con el propósito de sustentar la investigación y ubicarla dentro de un contexto académico y científico previamente estudiado. El tercer capítulo, Metodología, presenta el paradigma, el enfoque, el método, el tipo de investigación, la población, la muestra y la técnica de recolección de información, con el fin de establecer la ruta metodológica que oriente el desarrollo del estudio y garantice la obtención de resultados válidos y confiables. Finalmente, el cuarto capítulo, Análisis de resultados, comprende la sistematización de encuestas, la elaboración de matrices diagnósticas y el estudio del nivel de conocimiento financiero, de las prácticas financieras y de los patrones culturales identificados, lo cual permite cumplir con los objetivos propuestos y formular estrategias de mejoramiento en los programas de educación financiera universitaria. Finalmente se plantean las conclusiones a las que se llegó con el abordaje de cada objetivo específico, las recomendaciones según los hallazgos en cada uno de estos y por último las referencias bibliográficas.

Metodología: La investigación se desarrolló bajo el paradigma positivista, con un enfoque mixto que combinó elementos cuantitativos y cualitativos, aplicando el método empírico–analítico y un tipo de investigación descriptiva. La población estuvo conformada por 200 estudiantes universitarios, 100 de Ecuador y 100 de Colombia, y la muestra se seleccionó de manera no probabilística por conveniencia. La técnica de recolección de información fue la encuesta estructurada, construida con un cuestionario de escala tipo Likert, orientado a medir tanto el nivel de conocimiento financiero como las prácticas financieras de los universitarios. Los datos obtenidos se organizaron en matrices diagnósticas y categorías de análisis, lo que permitió identificar fortalezas, debilidades, patrones comunes y diferencias culturales entre ambos países, constituyendo la base para plantear estrategias de mejoramiento en los programas de educación financiera universitaria.

Línea de investigación: Contabilidad, finanzas y control.

Conclusiones

El diagnóstico permitió evidenciar que los estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia presentan un nivel de conocimiento financiero limitado y prácticas poco estructuradas en temas como endeudamiento, ahorro, inversión y control de gastos. Esta carencia se refleja en emociones negativas frente a la gestión del dinero, baja satisfacción con las decisiones crediticias y una tendencia al consumo impulsivo. Sin embargo, se identificó un interés significativo por mejorar el bienestar financiero y un reconocimiento de la importancia del ahorro, lo que constituye una base favorable para diseñar estrategias educativas más efectivas.

El análisis de los patrones culturales evidenció que las decisiones financieras de los estudiantes están influenciadas no solo por el conocimiento técnico, sino también por factores como la familia, la jerarquía social y las brechas de género. En Colombia predomina la dependencia de la autoridad y la comunicación implícita, mientras que en Ecuador el colectivismo y la presión comunitaria guían las decisiones hacia la cooperación, aunque con riesgos de consumo por estatus. En conjunto, la cultura se confirma como un factor clave en las prácticas financieras y debe ser considerada en la formación económica.

El análisis de las políticas públicas y estrategias de educación financiera en Ecuador y Colombia evidencia avances significativos mediante marcos normativos y programas institucionales. Sin embargo, en el ámbito universitario persisten limitaciones como la baja integración de contenidos financieros en los planes de estudio, la escasa capacitación docente y la débil relación entre teoría y práctica. Estas debilidades reducen el impacto de las iniciativas, lo que demuestra la necesidad de fortalecer la aplicación efectiva de estas políticas en la educación superior para garantizar una formación más sólida en competencias financieras.

El estudio evidenció que los estudiantes universitarios de Ecuador y Colombia presentan un nivel limitado de conocimiento financiero, lo que se refleja en prácticas poco sólidas como la baja planificación, el endeudamiento poco responsable y la influencia de factores emocionales y culturales en la gestión del dinero. Si bien existen políticas públicas orientadas a promover la inclusión y educación financiera, su alcance en el ámbito universitario aún es insuficiente, lo que mantiene a los jóvenes en condición de vulnerabilidad frente a los desafíos económicos actuales. No obstante, el interés de los estudiantes por mejorar su bienestar financiero constituye una oportunidad para impulsar procesos formativos más integrales y efectivos.

Recomendaciones

Se recomienda que las universidades y entidades formativas fortalezcan sus programas de educación financiera mediante metodologías que integren tanto contenidos técnicos como presupuesto, endeudamiento responsable e inversión como componentes emocionales y conductuales que ayuden a reducir la ansiedad financiera y a controlar decisiones impulsivas. También es conveniente implementar talleres prácticos, simuladores y plataformas digitales que fomenten el aprendizaje activo y hábitos responsables en los estudiantes.

Se sugiere que los programas de educación financiera en Ecuador y Colombia incluyan el componente cultural en su diseño. En Colombia, deben orientarse a fomentar la autonomía y la comprensión clara de los productos financieros, reduciendo la dependencia de figuras de autoridad; mientras que, en Ecuador, resulta clave fortalecer la reflexión individual dentro del colectivismo, evitando decisiones condicionadas por la presión comunitaria. En ambos países es fundamental promover la equidad de género y prácticas de ahorro e inversión adaptadas al contexto cultural.

Se recomienda que las universidades de Ecuador y Colombia refuercen la educación financiera a través de una mayor integración curricular, con módulos prácticos aplicables a la vida personal y profesional. Es importante aprovechar plataformas digitales, establecer alianzas con el sector privado y desarrollar estrategias de acompañamiento emocional para manejar la ansiedad financiera. Asimismo, deben impulsarse campañas que promuevan la equidad de género y mecanismos de seguimiento que evalúen el impacto real de los programas, garantizando su efectividad.

Frente a este panorama, se recomienda que las universidades, en articulación con entidades financieras y gubernamentales, fortalezcan la educación financiera a través de programas obligatorios con un enfoque práctico, digital e inclusivo, que no solo transmitan conocimientos técnicos, sino que también incorporen el componente emocional y cultural en la toma de decisiones económicas. Asimismo, se sugiere establecer mecanismos de seguimiento y evaluación del impacto de estas iniciativas, de manera que contribuyan a la formación de jóvenes con mayor autonomía, responsabilidad y capacidad para construir un bienestar financiero sostenible.

Referencias:

Agudo Segarra, M. A., & Maxi León, L. L. (2024). Análisis del nivel de educación financiera en estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana sede Cuenca. Universidad Politécnica Salesiana. (Antecedente internacional).

- Gómez Botero, D. (2019). Alfabetización financiera en la población universitaria de Colombia. CESA. (Antecedente nacional).
- Daza Juajinoy, J. F., & Ramos Chaves, M. A. (2023). Estrategia de educación contable y financiera en estudiantes de educación básica en el Departamento de Nariño. Universidad CESMAG. (Antecedente regional).
- Banco Central del Ecuador. (2021). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. Quito: BCE.
- Consejo Nacional de Inclusión Financiera. (2020). Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2020–2024. Quito: CNIF.
- Lusardi, A. (2020). La importancia de la educación financiera en la juventud. *Revista Latinoamericana de Finanzas*.
- OECD. (2020). Financial literacy and inclusion in global economies. Paris: OECD Publishing.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. McGraw Hill.
- Creswell, J. W., & Plano Clark, V. L. (2017). *Designing and Conducting Mixed Methods Research*. SAGE.
- Bunge, M. (2004). La investigación científica: Su estrategia y su filosofía. Editorial Siglo XXI.

Introducción

Este trabajo de grado tuvo como objetivo evaluar el nivel de conocimiento financiero y las prácticas financieras de los estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia. La investigación se llevó a cabo en universidades seleccionadas de ambos países, centrándose en jóvenes que cursaban diferentes áreas académicas. Se analizó su capacidad para gestionar recursos financieros y su comprensión de conceptos clave como el ahorro, la inversión, la deuda y la planificación financiera. Esta investigación permitió identificar debilidades en su formación y proponer soluciones que mejoraran su capacidad de tomar decisiones económicas informadas y responsables, proporcionando así una base para el desarrollo económico sostenible tanto a nivel personal como regional.

La elección de este tema surgió de la preocupación por las deficiencias en la educación financiera de los estudiantes universitarios, una problemática que afectaba significativamente su estabilidad económica presente y futura. En Ecuador, solo el 30% de los jóvenes tenían un conocimiento adecuado sobre finanzas personales, lo que evidenciaba una falta de formación que podía tener repercusiones serias en la toma de decisiones financieras (Banco Central del Ecuador, 2021). En Colombia, el panorama no era diferente: los programas educativos en finanzas no estaban diseñados para abordar las necesidades prácticas de los estudiantes, lo que resultaba en una preparación deficiente para la vida financiera adulta (Gómez et al., 2020). Estas carencias en la formación financiera expusieron a los jóvenes a riesgos como el endeudamiento excesivo, la falta de planificación para el ahorro y la inversión errónea, lo que comprometió tanto su calidad de vida como su capacidad de contribuir al desarrollo económico de sus comunidades.

El objetivo general de la investigación fue diagnosticar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes universitarios de Ecuador y Colombia, identificando sus fortalezas y debilidades en este ámbito. A su vez, los objetivos específicos fueron: 1) identificar patrones comunes y diferencias culturales que modulaban la relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes en ambos países; 2) evaluar las prácticas financieras que adoptaban los estudiantes en su vida diaria; y 3) proponer estrategias educativas que mejoraran la enseñanza de finanzas personales en las universidades. Esta investigación se realizó con la intención de ofrecer soluciones prácticas que permitieran cerrar las brechas de conocimiento y fortalecer la educación financiera, asegurando que los estudiantes pudieran gestionar de manera eficiente sus recursos en su vida personal y profesional.

La metodología se llevó a cabo bajo un paradigma positivista, con un enfoque cuantitativo de tipo transversal y un método empírico-analítico. Se aplicó una encuesta estructurada a una muestra representativa de estudiantes universitarios de Ecuador y Colombia. Esta incluyó preguntas relacionadas con el conocimiento financiero básico, el nivel de educación financiera y las prácticas financieras cotidianas. Los datos recolectados fueron analizados mediante técnicas estadísticas descriptivas y correlacionales, con el fin de identificar patrones y establecer relaciones entre el conocimiento financiero y las decisiones económicas de los estudiantes. Este enfoque permitió obtener una visión clara de las áreas que requerían refuerzo en su formación.

Este estudio resultó fundamental al responder a la necesidad de fortalecer la educación financiera de los estudiantes universitarios, preparándolos para enfrentar los desafíos económicos de su transición a la vida adulta. Las decisiones financieras tomadas en esta etapa no solo tuvieron efectos inmediatos, sino también repercusiones en su bienestar a largo plazo, ya que la falta de conocimientos podía derivar en endeudamiento, ausencia de ahorro o dificultades para planificar inversiones. Asimismo, la investigación se alineó con los Objetivos de Desarrollo Sostenible, en particular con el ODS 4, sobre educación inclusiva y de calidad, y el ODS 8, orientado al crecimiento económico sostenible, lo que permitió que su alcance trascendiera al beneficio individual de los estudiantes y aportara al desarrollo económico regional.

En cuanto a la estructura, este trabajo se organizó en cuatro capítulos clave. El primer capítulo abordó el problema, que incluyó el tema de estudio, la línea de investigación, el planteamiento y la formulación del problema, seguido por los objetivos generales y específicos, y la justificación. Como segundo capítulo el marco referencial que abarcó los antecedentes y el marco teórico. El tercer capítulo relacionado con la metodología detalló el paradigma, el enfoque, el método, la población, la muestra y las técnicas de recolección de información. El último capítulo abordó el cumplimiento de los objetivos específicos, donde en primer lugar se realizó un diagnóstico del nivel de conocimiento y las prácticas financieras de los estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia mediante encuestas y matrices de análisis, lo que permitió evidenciar fortalezas, debilidades y factores externos que influyeron en su gestión económica. Luego, se identificaron patrones culturales y sociales, así como diferencias entre ambos países, que incidieron en las decisiones sobre ahorro, endeudamiento e inversión. Posteriormente, a partir de estos hallazgos se plantearon estrategias de mejoramiento en los programas de educación financiera, sustentadas en políticas públicas y orientadas a fortalecer competencias técnicas y

CONOCIMIENTO Y PRÁCTICAS FINANCIERAS DE UNIVERSITARIOS

emocionales para un manejo responsable de los recursos. Finalmente, se incorporaron las referencias bibliográficas y anexos que respaldaron el estudio.

1. Problema

1.1 Objeto o Tema de Estudio

Conocimiento financiero y practicas financieras.

1.2 Línea de Investigación

Contabilidad, finanzas y control.

1.3 Planteamiento del Problema

En la actualidad, la capacidad de tomar decisiones financieras informadas es fundamental para el bienestar económico de los individuos y, por ende, para la estabilidad económica de las naciones. A medida que las personas enfrentan decisiones complejas relacionadas con el ahorro, la inversión, el endeudamiento y la gestión de riesgos, el conocimiento financiero adecuado se convierte en una herramienta esencial para evitar consecuencias adversas. Sin embargo, en el contexto de los estudiantes universitarios de Ecuador y Colombia, surge una preocupación creciente sobre su nivel de conocimiento financiero y las prácticas que adoptan para gestionar sus recursos. A pesar de la importancia de estos temas, persiste la incertidumbre sobre si los estudiantes, están realmente preparados para enfrentar los desafíos financieros que inevitablemente surgirán en su vida adulta y profesional.

Jurado, Pérez y Gómez (2019) señalan que, aunque la educación financiera ha ganado mayor relevancia en los últimos años, en muchas universidades de América Latina, incluyendo Ecuador y Colombia, esta sigue siendo superficial e insuficiente. Esta carencia en la educación financiera no solo afecta la capacidad de los estudiantes para manejar sus finanzas personales, sino que también los deja mal preparados para contribuir de manera efectiva al desarrollo económico de sus países. Esta deficiencia en la formación financiera tiene implicaciones preocupantes a corto y largo plazo, especialmente cuando los jóvenes ingresan al mundo laboral y profesional. La falta de conocimientos financieros adecuados puede llevar a decisiones económicas inadecuadas, como el endeudamiento excesivo, la falta de ahorro, o la mala gestión de inversiones, lo cual puede resultar en una menor calidad de vida y en dificultades para alcanzar la estabilidad económica.

El Banco Central del Ecuador (2021) informa que, solo el 30% de los jóvenes en el país tienen un conocimiento adecuado sobre finanzas personales, lo que revela una profunda brecha en su educación. Este déficit no solo pone en riesgo la estabilidad financiera individual, sino que también tiene el potencial de afectar la estabilidad económica nacional. En Colombia, Gómez et al. (2020) subrayan que, aunque existen programas educativos en finanzas, estos no están

diseñados para abordar las necesidades prácticas de los estudiantes, lo que se traduce en una preparación deficiente para enfrentar los desafíos financieros de la vida adulta. La falta de un enfoque práctico en la educación financiera contribuye a que los estudiantes no estén preparados para tomar decisiones financieras informadas y responsables en el ámbito profesional y personal.

Además de las deficiencias estructurales en la educación financiera, la investigación en finanzas conductuales ha revelado que factores emocionales, como la ansiedad financiera, también juegan un papel crucial en la toma de decisiones económicas. Becerra y Morales (2018), argumentan que, emociones como la ansiedad, pueden influir negativamente en las decisiones financieras, llevando a los estudiantes universitarios a comportamientos irracionales, como evitar inversiones por miedo al riesgo o tomar decisiones precipitadas en momentos de estrés. Aunque este factor emocional no es el único determinante, su influencia puede complicar aún más la situación de los estudiantes que ya enfrentan una educación financiera insuficiente.

La combinación de una educación financiera deficiente y la influencia de factores emocionales crea un pronóstico incierto para los estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia. Si no se abordan estas deficiencias, los estudiantes pueden estar en riesgo de tomar decisiones financieras que perjudiquen su bienestar económico a corto y largo plazo. Estas decisiones, influenciadas tanto por la falta de conocimiento como por factores emocionales, podrían llevar a situaciones de endeudamiento insostenible, falta de ahorro y, en última instancia, una menor calidad de vida. Además, estos problemas financieros no solo afectarán su estabilidad individual, sino que también tendrán implicaciones negativas para su desempeño profesional y para su capacidad de contribuir positivamente al desarrollo económico de sus respectivas naciones.

Por lo tanto, llevar a cabo esta investigación es pertinente ya que permitirá no solo identificar las debilidades actuales en la educación financiera de los estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia, sino también desarrollar estrategias educativas que ayudarán a prevenir consecuencias negativas, como el endeudamiento insostenible y la falta de planificación financiera. De este modo, se podrá proporcionar a los estudiantes las herramientas necesarias para enfrentar los desafíos financieros de manera informada y responsable, contribuyendo al desarrollo económico sostenible tanto a nivel individual como colectivo.

1.4 Formulación del Problema

¿Cuál es el nivel de conocimiento financiero y las prácticas financieras de los estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia?

1.5 Objetivos

1.5.1 Objetivo General

Analizar el nivel de conocimiento financiero y prácticas financieras de estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia.

1.5.2 Objetivos Específicos

1. Diagnosticar el nivel de conocimiento financiero y prácticas financieras de estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia.
2. Identificar los patrones comunes y diferencias culturales que modulan la relación en la toma de decisiones financieras.
3. Proponer estrategias de mejoramiento en los programas de educación financiera en Ecuador y Colombia.

1.6 Justificación

Este trabajo de grado se lleva a cabo en colaboración con una investigación profesoral internacional llevada a cabo por dos docentes de la Universidad CESMAG, titulada "Influencia emocional en la toma de decisiones financieras, patrones comunes y diferencias culturales en universitarios de Ecuador, Colombia, México y Perú." Los autores de esta investigación incluyen a Lucero Revelo Sara Esperanza, Juan Flores Preciado, Nubia Del Rosario González Martínez, Alejandra Morillo, Francisco Montoya, Carlos Gerardo Enríquez Ordoñez, Marleny Cecilia Farinango Vivanco, y Ana Lucía Casanova Guerrero, siendo estas dos últimas docentes de la universidad y la antepenúltima la asesora de grado de este trabajo. La colaboración entre ambas investigaciones permitirá un análisis más profundo de las variables que afectan la toma de decisiones financieras entre los estudiantes, considerando tanto el conocimiento financiero como las influencias emocionales y culturales, enriqueciendo así el desarrollo de estrategias que mejoren la educación financiera en la región.

La alfabetización en temas económicos es un componente crucial para el bienestar de las personas tanto a nivel individual como colectivo. En el ámbito universitario, el desarrollo de una formación sólida en esta área es aún más relevante, ya que los jóvenes de hoy serán quienes enfrenten importantes retos financieros en su vida adulta y profesional. Este trabajo de grado se enfoca en el análisis del nivel de conocimiento y las prácticas relacionadas con la gestión económica de los universitarios en Ecuador y Colombia, con el objetivo de identificar las carencias y oportunidades de mejora en su educación en esta materia. Al diagnosticar estas áreas, se

contribuirá al diseño de estrategias que favorezcan una toma de decisiones más responsable y fundamentada.

Una adecuada formación en temas económicos no solo es esencial para la estabilidad de cada individuo, sino también para la prosperidad general de una nación. En este sentido, la realización de este estudio se justifica al buscar no solo identificar las deficiencias actuales en la enseñanza de estas competencias, sino también ofrecer soluciones prácticas que puedan ser implementadas a nivel institucional. La importancia de este trabajo radica en generar un impacto positivo en la vida de los jóvenes, quienes, al adquirir un conocimiento sólido en economía personal, estarán mejor preparados para enfrentar los desafíos futuros, tanto en su vida personal como profesional (Ramírez & Hernández, 2022). Este estudio también busca desarrollar estrategias educativas que influyan de manera significativa en la formación de ciudadanos responsables y conscientes, capaces de gestionar sus recursos de manera efectiva.

A medida que se profundiza en la necesidad de este estudio, es importante destacar que la promoción de una cultura financiera sólida entre los jóvenes no solo previene problemas comunes como el endeudamiento excesivo y la falta de ahorro, sino que también fomenta una mayor capacidad de inversión y un mejor manejo de los recursos. Torres y Martínez (2019) sostienen que un enfoque educativo integral que incluya tanto la teoría financiera como la práctica real, es fundamental para garantizar que los estudiantes no solo adquieran conocimientos, sino que también desarrollen habilidades prácticas que puedan aplicar en su vida diaria. Este enfoque integral permitirá a los estudiantes tomar decisiones financieras informadas que contribuyan no solo a su bienestar individual, sino también al crecimiento económico sostenible de sus comunidades y, por ende, de sus países.

En un contexto donde las decisiones económicas individuales tienen amplias repercusiones, es fundamental que los estudiantes universitarios cuenten con las herramientas necesarias para enfrentar los desafíos financieros de manera responsable. Este trabajo de grado surge de la necesidad de abordar la significativa brecha en la educación financiera de los jóvenes en Ecuador y Colombia, diagnosticando su nivel de conocimiento y prácticas financieras. El propósito es desarrollar estrategias que mejoren su alfabetización financiera, con el potencial de generar un cambio positivo que contribuya a un desarrollo económico más justo y equilibrado en la región.

En los últimos años, la educación financiera ha ganado especial relevancia a nivel global, lo que ha motivado a diversas organizaciones internacionales, como la Organización de las Naciones Unidas (ONU, 2015), a incluir este tema dentro de sus Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). En este sentido, nuestro trabajo de grado se alinea con el ODS 4, "Educación de calidad", y el ODS 8, "Trabajo decente y crecimiento económico". El ODS 4 promueve una educación inclusiva y equitativa, asegurando que los estudiantes adquieran competencias relevantes, como la alfabetización financiera, que les permita participar de manera efectiva en la sociedad y en el mercado laboral (ONU, 2015). En este sentido, este proyecto contribuye al cumplimiento de este objetivo al mejorar el acceso de los estudiantes a una formación financiera adecuada. Por su parte, el ODS 8 busca fomentar el crecimiento económico inclusivo y sostenible, promoviendo el empleo pleno y productivo (ONU, 2015). La alfabetización financiera, como se destaca en este trabajo, es una herramienta esencial para que los jóvenes accedan a empleos de calidad y participen activamente en el desarrollo económico de sus comunidades.

De otro lado, en cuanto al aporte que el trabajo de grado realiza desde de una perspectiva regional, en el Plan de Desarrollo Departamental de Nariño 2024-2027 resalta la importancia de promover la educación y la inclusión social como pilares fundamentales para el crecimiento sostenible. En este sentido, el plan establece la necesidad de brindar formación en competencias financieras a los jóvenes, para que puedan integrarse adecuadamente en el entorno laboral y ser actores clave en el desarrollo territorial (Gobernación de Nariño, 2023). De manera similar, el Plan de Desarrollo del Municipio de Pasto 2024-2027 subraya la importancia de la inclusión financiera y la capacitación económica de los jóvenes como una estrategia para reducir las desigualdades sociales y garantizar un crecimiento económico equilibrado (Alcaldía de Pasto, 2023). Estas directrices son perfectamente coherentes con los objetivos de este trabajo, que busca mejorar el nivel de alfabetización financiera de los estudiantes universitarios, permitiéndoles tomar decisiones que contribuyan al bienestar individual y colectivo.

En resumen, este trabajo de grado se centra en mejorar la educación financiera, proporcionando los estudiantes de las herramientas necesarias para tomar decisiones económicas más acertadas. Esto les permitirá gestionar mejor sus finanzas personales y profesionales, preparándolos para afrontar retos económicos y generar un impacto positivo en su entorno, contribuyendo al crecimiento económico.

2. Marco Referencial

2.1 Antecedentes

2.1.1 Regional

El trabajo titulado "Estrategia de educación contable y financiera para los estudiantes de grado octavo y noveno de la Institución Educativa Concentración de Desarrollo Rural Yacuanquer-Nariño", realizado por Juan Felipe Daza Juajinoy y Mayerlin Alexandra Ramos Chaves en la Universidad CESMAG en 2023, tiene como objetivo principal diseñar una estrategia educativa para fortalecer la cultura contable y financiera entre los estudiantes de grado octavo y noveno. Los objetivos específicos incluyen diagnosticar el nivel de conocimientos contables y financieros de los estudiantes, identificar las consecuencias de la falta de educación en estas áreas, y elaborar una cartilla educativa que promueva el ahorro. A través de un enfoque cuantitativo, el estudio reveló que los niveles de conocimiento financiero en estos estudiantes son insuficientes, lo que subraya la importancia de implementar programas educativos que fomenten la planificación y el control financiero desde temprana edad. Las conclusiones destacan la necesidad de incluir la educación financiera en el currículo escolar para evitar problemas económicos futuros. Este trabajo aporta significativamente al proyecto, ya que proporciona un enfoque metodológico y una base teórica para el desarrollo de estrategias educativas que puedan ser adaptadas y aplicadas en otros contextos, incluyendo este trabajo de grado.

2.1.2 Nacional

El trabajo titulado "Alfabetización financiera en la población universitaria de Colombia: “La Universidad Colegio de Estudios Superiores de Administración como caso de estudio”, elaborado por Daniel Gómez Botero en la Universidad CESA en 2019, tiene como objetivo principal medir el nivel de alfabetización financiera entre los estudiantes y evaluar la aplicabilidad de sus conocimientos financieros en la toma de decisiones cotidianas. La investigación se llevó a cabo mediante una encuesta que midió el entendimiento de conceptos financieros clave como intereses compuestos, inflación y diversificación del riesgo, así como decisiones de endeudamiento e inversión. Los resultados arrojaron que, aunque los estudiantes universitarios mostraron un conocimiento adecuado en algunas áreas, como la aplicación de porcentajes, presentaron deficiencias significativas en la comprensión de conceptos más avanzados como el costo de la deuda y las decisiones de inversión. Las conclusiones sugieren la necesidad de un plan educativo más sólido que refuerce los conceptos financieros básicos desde los primeros semestres de

pregrado. Este trabajo es relevante para el trabajo de grado, ya que proporciona una fundamentación sólida sobre las deficiencias en la educación financiera en instituciones de educación superior en Colombia, lo que subraya la necesidad de diseñar programas educativos que mejoren la alfabetización financiera en los jóvenes universitarios.

2.1.3 Internacional

El trabajo titulado "Análisis de la educación financiera personal y de familia de los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana, sede Cuenca", realizado por Maribel Alexandra Agudo Segarra y Liliana Lizbeth Maxi León en la Universidad Politécnica Salesiana en 2024, tiene como objetivo principal determinar el nivel de conocimiento en educación financiera personal y familiar de los estudiantes de la sede Cuenca. A través de una metodología descriptiva, se evaluaron las finanzas personales y familiares de los estudiantes, enfocándose en variables como ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión. Los resultados revelaron que los estudiantes alcanzaron un nivel regular de conocimientos financieros, con una puntuación promedio de 49,09 sobre 100. Las conclusiones subrayan la necesidad de mejorar la educación financiera entre los jóvenes universitarios, dado que sus actuales conocimientos no son suficientes para tomar decisiones financieras óptimas. Este trabajo es particularmente relevante para la investigación, ya que proporciona una fundamentación sólida, para analizar el nivel de educación financiera en un contexto universitario similar, permitiendo comparar los hallazgos y desarrollar estrategias educativas adaptadas a las necesidades detectadas en este estudio.

2.2. Marco Teórico

2.2.1. *Diagnóstico*

2.2.1.1. Diagnóstico. El diagnóstico es un proceso mediante el cual se identifica, analiza y evalúa una situación específica con el fin de obtener información relevante que permita mejorarla. En el ámbito financiero y educativo, el diagnóstico se utiliza para analizar las condiciones actuales de un grupo, organización o sistema, a fin de identificar áreas de oportunidad y riesgo (Gómez & Cardona, 2021). Este proceso es esencial para la formulación de estrategias que aborden las necesidades identificadas.

2.2.1.2. Objetivos del Diagnóstico. El principal objetivo del diagnóstico es evaluar la situación actual en un contexto determinado, identificando las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas. A través del diagnóstico, se pueden desarrollar estrategias de mejora que permitan optimizar el desempeño en un área específica (Pérez & Rodríguez, 2020).

2.2.1.3. Herramientas para el Diagnóstico. Las herramientas más utilizadas en el proceso de diagnóstico incluyen la matriz DOFA y la matriz MEFI. Estas herramientas permiten analizar tanto los factores internos como los externos que afectan a un grupo o entidad.

❖ **Matriz DOFA.** La matriz DOFA es una de las herramientas más comunes para realizar un análisis diagnóstico. Se utiliza para identificar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas en un contexto específico (García & Torres, 2020).

- **Fortalezas:** Capacidades internas que proporcionan ventajas.
- **Debilidades:** Aspectos internos que limitan o afectan negativamente.
- **Oportunidades:** Factores externos que pueden aprovecharse para mejorar.
- **Amenazas:** Riesgos o factores externos que podrían afectar negativamente.

Figura 1*Ejemplo de análisis DOFA*

Nota. La figura muestra un ejemplo de modelo de matriz DOFA y que aspectos tiene en cuenta cada aspecto. Fuente: Tomado de Asana, 2024.

❖ **Matriz MEFI.** La Matriz de Evaluación de Factores Internos (MEFI) es una herramienta cuantitativa que permite valorar las fortalezas y debilidades internas, asignando un peso específico a cada factor para priorizar las áreas que requieren mayor atención. La MEFI se utiliza principalmente en organizaciones y permite visualizar las áreas que presentan más riesgos o carencias (Ramírez & Hernández, 2022).

Figura 2*Ejemplo de matriz MEFI*

Ejemplo de Matriz EFI			
Factores claves internos	Peso	Calificación	Valor ponderado
Fortalezas			
Más de 10 años de experiencia			
Equipo de trabajo estable			
Ubicación privilegiada			
Equipos y sistemas innovadores			
Reconocimiento a nivel regional			
Gran cartera de clientes			
Debilidades			
No cuenta con sitio web			
No hay comercialización por internet			
No se cuenta con redes sociales			
La publicidad es únicamente impresa			

Nota. La figura muestra un ejemplo de modelo de matriz MEFI. Fuente: Tomado de HubSpot, 2023.

2.2.1.4. Características del Diagnóstico. Un diagnóstico eficaz debe cumplir con las siguientes características:

- **Objetividad:** El análisis debe estar basado en datos objetivos y no en percepciones.
- **Integralidad:** Debe abarcar todos los aspectos relevantes, tanto internos como externos, que afectan la situación.
- **Estrategia:** Debe permitir el diseño de acciones específicas y medibles para abordar las necesidades identificadas (Fernández & Rodríguez, 2021).

2.2.1.5. Estrategias para la Mejora. El diagnóstico permite el diseño de estrategias orientadas a mejorar una situación o resolver problemas detectados. Algunas estrategias recomendadas en el ámbito educativo incluyen:

- **Capacitación continua:** Programas de formación diseñados para mejorar las competencias y habilidades de los individuos en áreas clave.
- **Incorporación de nuevas metodologías:** El uso de simulaciones o herramientas digitales para enseñar y aplicar conceptos complejos (Pérez & Gómez, 2020).
- **Monitoreo y evaluación:** Implementación de sistemas de seguimiento para evaluar continuamente los progresos realizados (García & Torres, 2020).

2.2.2. Educación Financiera

2.2.2.1. Definición de Educación Financiera. La educación financiera es el proceso de adquisición de conocimientos y habilidades que permiten a las personas gestionar de manera eficiente sus recursos económicos, planificar su futuro financiero y tomar decisiones informadas sobre temas como el ahorro, la inversión y el endeudamiento (OECD, 2020). La alfabetización financiera ha sido reconocida como un pilar fundamental para el bienestar económico individual y social.

2.2.2.2. Clasificación de la Educación Financiera. La educación financiera puede clasificarse en varios niveles, dependiendo del grado de complejidad de los conceptos y prácticas que se enseñan:

- **Educación financiera básica:** Enfocada en la comprensión de conceptos fundamentales como el presupuesto personal, el ahorro y la gestión de deudas (Gómez & Cardona, 2021).
- **Educación financiera intermedia:** Incluye la enseñanza de temas más complejos, como los créditos y las hipotecas.
- **Educación financiera avanzada:** Enfocada en temas como la inversión en mercados financieros, la planificación para el retiro y la gestión de carteras de inversión (López & Gómez, 2020).

2.2.2.3. Componentes de la Educación Financiera. Los principales componentes que conforman la educación financiera son:

- ❖ **Presupuesto personal.** El presupuesto personal es una herramienta que permite a las personas planificar y controlar su ingreso y gasto, asignando cantidades específicas para el consumo, el ahorro y la inversión. Un presupuesto adecuado facilita la prevención del endeudamiento y promueve la estabilidad financiera (López & Morales, 2020).
- ❖ **Ahorro e inversión.** El ahorro es el acto de reservar una parte de los ingresos para su uso futuro, mientras que la inversión implica la colocación de ese ahorro en instrumentos financieros que generen rendimiento (Gómez & Cardona, 2021). Ambas son prácticas clave en la planificación financiera, ya que permiten a las personas prepararse para imprevistos y generar riqueza a largo plazo.
- ❖ **Gestión de deudas.** La gestión de deudas implica la capacidad de entender y controlar el uso del crédito. Esto incluye la comprensión de cómo funcionan los préstamos, los

intereses y el riesgo de endeudamiento excesivo (Pérez & Rodríguez, 2020). La educación financiera enseña a las personas cómo tomar decisiones responsables sobre el crédito y evitar la acumulación de deudas no sostenibles.

2.2.2.4. Importancia de la Educación Financiera. La educación financiera es esencial para el bienestar económico de las personas y para la estabilidad financiera de los países. Según Lusardi (2020), una adecuada alfabetización financiera permite a los individuos tomar decisiones informadas sobre la gestión de sus recursos, lo que a su vez reduce el riesgo de caer en deudas y mejora la capacidad de ahorro.

2.2.2.5. Características de una Educación Financiera Efectiva. Una educación financiera eficaz debe:

- **Ser accesible:** Todos deben tener la oportunidad de acceder a información y formación financiera, sin importar su nivel de ingreso o contexto socioeconómico (OECD, 2020).
- **Ser práctica:** Debe estar orientada a proporcionar herramientas y conocimientos que puedan aplicarse en la vida cotidiana (López & Morales, 2020).
- **Estar actualizada:** Debe incluir información actual sobre las dinámicas de los mercados financieros y las tecnologías emergentes que impactan la gestión de recursos (Ramírez & Hernández, 2022).

2.2.3. Patrones Comunes y Diferencias Culturales

2.2.3.1. Definición de Cultura Financiera. La cultura financiera es el conjunto de valores, creencias y comportamientos que las personas de una sociedad o comunidad adoptan en relación con la gestión de sus recursos económicos (Hofstede, 2020). Estos patrones culturales influyen en la forma en que los individuos toman decisiones sobre el ahorro, la inversión, el gasto y el endeudamiento.

2.2.3.2. Factores que Influyen en la Cultura Financiera. Existen varios factores que influyen en la cultura financiera de una sociedad:

- **Nivel de educación:** Las sociedades con un mayor nivel de educación tienden a tener una mayor alfabetización financiera (Gómez & Cardona, 2021).
- **Estabilidad económica:** Las personas que viven en entornos económicos estables tienden a adoptar comportamientos financieros más arriesgados, mientras que aquellas en economías inestables prefieren estrategias conservadoras (Hofstede, 2020).

- **Valores culturales:** Los valores, como el ahorro a largo plazo, la aversión al riesgo y la cooperación, también influyen en la forma en que las personas gestionan sus recursos financieros (López & Morales, 2020).

2.2.3.3. Características de la Cultura Financiera. Las principales características de una cultura financiera bien desarrollada son:

- **Propensión al ahorro:** Las sociedades con una cultura financiera sólida valoran el ahorro como una herramienta para asegurar el futuro económico.
- **Tolerancia al riesgo:** En algunas culturas, los individuos son más propensos a asumir riesgos financieros, mientras que en otras prevalece un enfoque más conservador.
- **Responsabilidad financiera:** Una cultura financiera responsable fomenta la toma de decisiones informadas y el uso prudente de los recursos (Hofstede, 2020).

2.2.3.4. Diferencias Culturales en las Prácticas Financieras. Las diferencias culturales entre las regiones del mundo afectan las decisiones financieras de sus habitantes. Por ejemplo, en algunas culturas orientadas a la colectividad, la ayuda económica entre familiares es común, mientras que en otras se valora más la independencia financiera (López & Morales, 2020).

2.2.3.5. Importancia de la Cultura en la Educación Financiera. Para que los programas de educación financiera sean efectivos, deben adaptarse a los patrones culturales de la sociedad a la que están dirigidos. Las estrategias que funcionan en una región o país pueden no ser efectivas en otras debido a diferencias en valores y comportamientos económicos (Hofstede, 2020). Por ello, es crucial que los programas de educación financiera consideren las particularidades culturales de la población objetivo.

3. Metodología

3.1. Paradigma

Este trabajo sigue un paradigma positivista, el cual sostiene que el conocimiento solo puede ser auténtico si se basa en hechos observables y medibles, lo que implica un enfoque empírico y cuantitativo. Auguste Comte, considerado el padre del positivismo, afirmó que "el conocimiento verdadero proviene exclusivamente de la experiencia sensorial, verificada a través de la observación y el experimento" (Comte, 1975). Este paradigma se centra en identificar regularidades y relaciones causales en los fenómenos estudiados, con el objetivo de formular leyes generales que expliquen y predigan el comportamiento humano, para el caso particular de la presente investigación se pretende analizar del nivel de conocimiento financiero y prácticas financieras de estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia donde nos permitirá obtener conclusiones basadas en hechos objetivos y verificables.

3.2. Enfoque

Este trabajo está elaborado bajo un enfoque mixto combina los enfoques cuantitativo y cualitativo, integrando datos numéricos con información descriptiva para proporcionar una comprensión más completa de los fenómenos estudiados. Según Creswell y Plano Clark (2017), "el enfoque mixto permite combinar la profundidad del análisis cualitativo con la precisión del análisis cuantitativo, lo que fortalece la robustez de los resultados" (p. 5). Este enfoque permite analizar la magnitud de los fenómenos mediante el análisis cuantitativo y comprender las percepciones y experiencias a través del análisis cualitativo, proporcionando una visión más amplia y detallada del problema de investigación. Este enfoque es ideal para nuestro trabajo de grado porque nos permite medir objetivamente el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes y, al mismo tiempo, entender sus percepciones y comportamientos financieros de forma más profunda.

3.3. Método

El presente trabajo se desarrolló utilizando el método empírico-analítico, el cual se centra en el análisis de la realidad mediante la observación y experimentación controlada, buscando explicar los fenómenos a través de la recolección de datos verificables. Este enfoque sigue un proceso deductivo, donde se parte de hipótesis o teorías que luego se prueban con datos empíricos. Según Bunge (2004), "el método empírico-analítico permite descomponer los fenómenos complejos en variables más simples y mensurables, con el objetivo de encontrar relaciones

causales" (p. 92). Este método es característico de la investigación científica, ya que busca la objetividad, la replicabilidad y la precisión en los resultados, utilizando técnicas como la observación sistemática y el análisis estadístico. Este método es adecuado ya que se basa en la recolección de datos empíricos para identificar patrones y relaciones entre las variables de conocimiento financiero de manera precisa y objetiva.

3.4. Tipo de Investigación

Se empleó una investigación de tipo descriptiva, la que se enfoca en la observación y documentación de fenómenos tal como ocurren, sin intervenir ni modificar las variables que los afectan. Su objetivo es proporcionar una representación detallada y precisa de las características de un fenómeno, grupo o situación en un momento específico. De acuerdo con Sampieri, Collado y Lucio (2014), "la investigación descriptiva busca especificar propiedades, características y perfiles de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a un análisis" (p. 61). Este tipo de investigación es crucial para generar una base sólida de conocimiento que permita, en investigaciones futuras, avanzar hacia explicaciones más profundas o hipótesis exploratorias. La investigación descriptiva es perfecta para este trabajo porque busca describir el nivel de conocimiento y las prácticas financieras de los estudiantes sin intervenir en las variables, ofreciendo un panorama claro.

3.5. Población y Muestra

3.5.1. Población

La población está compuesta por 200 estudiantes universitarios, 100 de Ecuador y 100 de Colombia.

3.5.2. Muestra

Se determinó que para esta investigación no se realizará muestreo probabilístico, por cuanto se atiende a los requerimientos del grupo de docentes investigadores principales del proyecto internacional, que determinaron por conveniencia la muestra.

3.6. Técnicas de Recolección de la Información

La técnica de recolección de la información seleccionada para este trabajo de grado fue la encuesta. Este fue el método elegido debido a su capacidad para recopilar datos de manera rápida y efectiva, lo que permitió obtener una visión representativa del nivel de conocimiento financiero y las prácticas financieras de los estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia. La encuesta estuvo constituida por un cuestionario estructurado con preguntas basadas en la escala tipo Likert.

4. Análisis de Resultados

4.1. Diagnóstico del nivel de conocimiento financiero y prácticas financieras de estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia

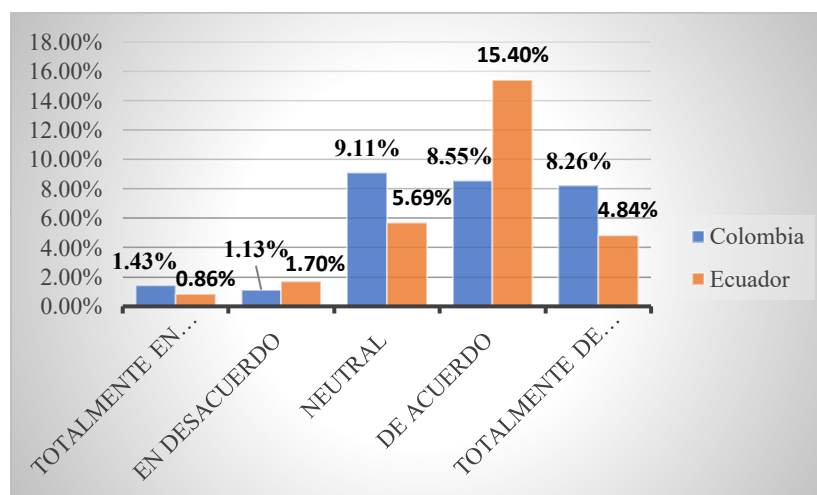
En este proyecto transfronterizo entre Ecuador y Colombia, con el fin de realizar el diagnóstico del nivel de conocimiento financiero y las prácticas financieras de los estudiantes universitarios de los países mencionados, se aplicó una encuesta estructurada a una muestra representativa de estudiantes de distintas áreas académicas. Los datos recolectados fueron organizados en matrices que permitieron identificar patrones comunes, debilidades y fortalezas en los conocimientos y hábitos financieros de los participantes. A partir de esta sistematización, se llevó a cabo un análisis detallado que sirvió de base para comprender la realidad financiera de los estudiantes y proponer estrategias de mejora en su formación económica.

4.1.1. Sistematización y análisis de encuestas

En este apartado se presenta el proceso de sistematización y análisis de las encuestas aplicadas a estudiantes universitarios de Ecuador y Colombia. A través de la recopilación, organización y procesamiento de los datos obtenidos, se busca interpretar de manera cuantitativa y cualitativa las percepciones, conocimientos y comportamientos financieros de los encuestados. Este análisis permite identificar tendencias y establecer conclusiones relevantes para el estudio.

Figura 3

Impacto del Estrés Financiero en la Gestión de Deudas Personales

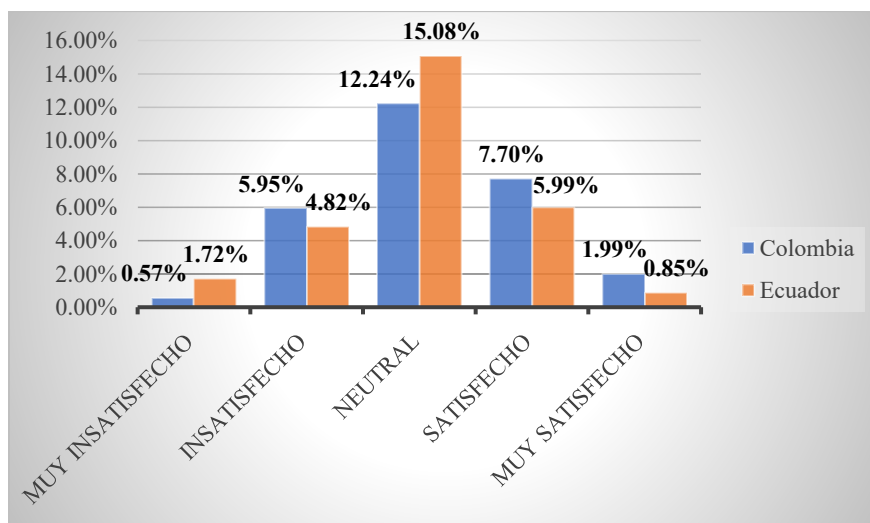


Nota. La figura representa las respuestas seleccionadas por los estudiantes universitarios en Colombia con relación a el impacto del estrés financiero en deudas personales de los países de Ecuador y Colombia. Fuente: autoría propia.

La mayoría de los encuestados en Colombia y Ecuador reconocen que el estrés financiero afecta su gestión de deudas personales. En Colombia, el 8,55% de los encuestados manifestó estar de acuerdo con sentir estrés al pensar en sus deudas y un 8,26% totalmente de acuerdo, mientras que en Ecuador los porcentajes fueron del 15,40% y 4,84% respectivamente. Este dato sugiere que, aunque en ambos países el endeudamiento genera preocupación, en Ecuador hay una mayor proporción de estudiantes que reconocen esta afectación emocional desde un nivel moderado. El porcentaje de respuestas neutras, 9,11% en Colombia y 5,69% en Ecuador, podría reflejar una ausencia de claridad respecto a cómo las deudas impactan el estado emocional, o una normalización del estrés en la vida cotidiana. Este panorama pone de manifiesto una limitada conciencia sobre los efectos del endeudamiento, lo que sugiere debilidades en el conocimiento financiero y en la gestión emocional frente a las finanzas. En definitiva, el endeudamiento representa una fuente importante de estrés para los jóvenes universitarios, lo que refuerza la urgencia de desarrollar estrategias que, desde la educación financiera, les permitan comprender mejor sus decisiones crediticias y afrontarlas de manera saludable.

Figura 4

Evaluación de la Satisfacción Personal en Relación con las Decisiones de Endeudamiento



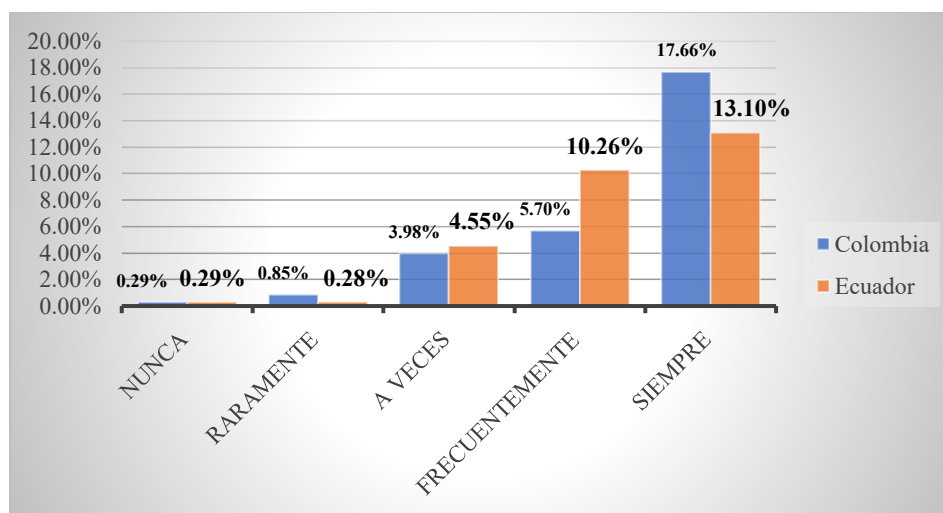
Nota. La figura representa las respuestas seleccionadas por los estudiantes universitarios en Colombia con respecto a la evaluación de satisfacción con sus decisiones de endeudamiento. Fuente: autoría propia.

Los niveles de satisfacción frente al endeudamiento son bajos, con una proporción significativa de estudiantes que se mantienen en una postura neutral (Colombia 12,24%, Ecuador

15,08%), lo que podría interpretarse como desconocimiento sobre los efectos de sus decisiones o escasa reflexión posterior al endeudamiento. En ambos países se observa una proporción considerable de estudiantes insatisfechos: 6,52% en Colombia y 6,54% en Ecuador, lo que permite inferir que la toma de decisiones crediticias se realiza en muchos casos sin la información adecuada, o bajo presión externa. Esto refleja claramente una deficiencia de competencias financieras para evaluar los riesgos y consecuencias del crédito, lo cual incide directamente en la calidad de sus prácticas financieras. La baja proporción de quienes se sienten satisfechos o muy satisfechos (Colombia 9,69%, Ecuador 6,84%) indica que aún existe una gran necesidad de fortalecer las competencias financieras de los estudiantes en ambos países, especialmente en temas como endeudamiento responsable, planificación financiera y análisis de riesgos. La elevada proporción de neutralidad y la baja satisfacción sugieren que los jóvenes no están suficientemente preparados para tomar decisiones informadas sobre el uso del crédito, lo cual puede repercutir negativamente en su bienestar financiero presente y futuro.

Figura 5

Relación entre Logro de Metas Financieras y Niveles de Felicidad en Individuos



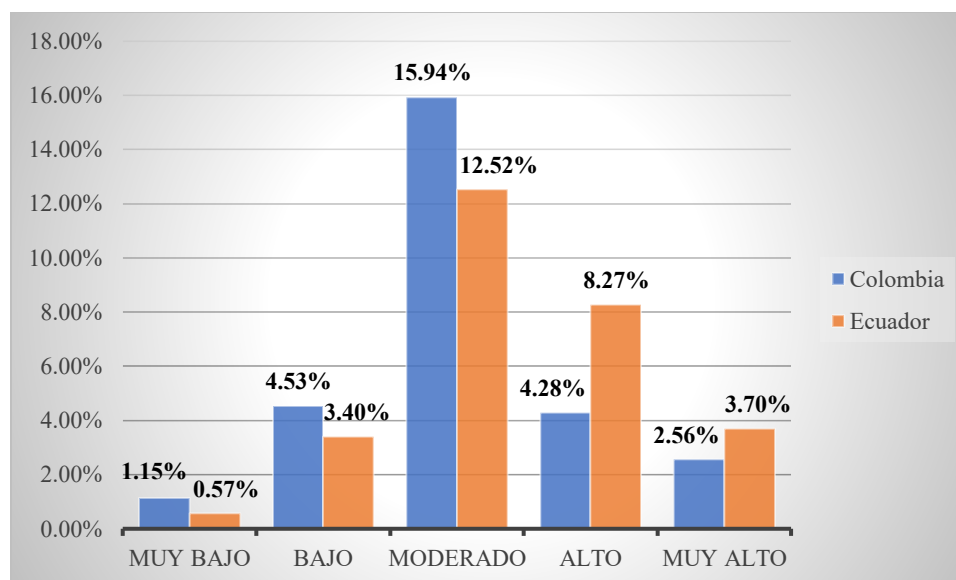
Nota. La figura representa las respuestas seleccionadas por los estudiantes universitarios en Colombia con respecto a la felicidad al alcanzar metas financieras. Fuente: autoría propia.

Las emociones positivas vinculadas al logro de metas financieras reflejan el valor que los estudiantes otorgan a sus logros económicos. En Colombia, el 17,66% declaró sentirse siempre feliz al alcanzar una meta financiera, frente al 13,10% en Ecuador. No obstante, Ecuador presenta un mayor porcentaje en la categoría "frecuentemente" (10,26%) frente al 5,70% en Colombia.

Estos datos muestran que en ambos países se valora emocionalmente el cumplimiento de metas financieras, pero mientras en Colombia estas emociones parecen más absolutas, en Ecuador son más recurrentes. El bajo porcentaje de respuestas en "nunca" o "raramente" sugiere que la mayoría de los estudiantes vincula el éxito financiero con bienestar personal. Esta vinculación demuestra que, aunque aún existen carencias en formación técnica, los jóvenes reconocen el valor de una buena práctica financiera, como lo es la planificación y cumplimiento de metas, lo cual puede ser una base importante para fomentar una educación financiera motivadora y orientada a resultados personales.

Figura 6

Compromiso con el Ahorro y la Inversión



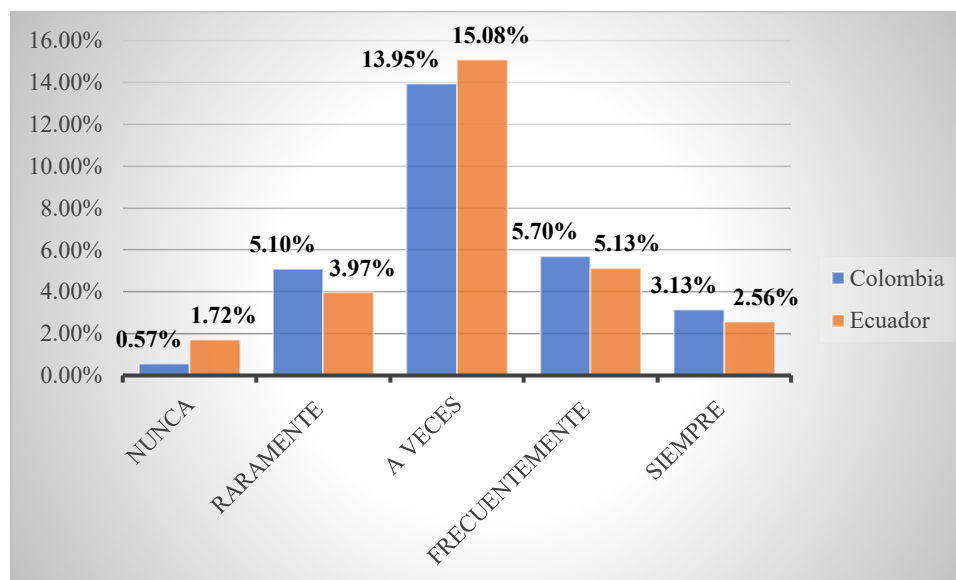
Nota. La figura representa las respuestas seleccionadas por los estudiantes universitarios en Colombia con la relación del nivel de compromiso con el ahorro y la inversión. Fuente: autoría propia.

El nivel de compromiso con el ahorro y la inversión presenta matices entre las dos poblaciones. En Colombia, el 15,94% de los estudiantes calificó su compromiso como moderado, cifra ligeramente superior al 12,52% registrado en Ecuador. Sin embargo, Ecuador presenta niveles más altos en las categorías "alto" y "muy alto" (8,27% y 3,70%) frente a Colombia (4,28% y 2,56%). Esta diferencia podría estar relacionada con factores macroeconómicos: la dolarización en Ecuador brinda mayor estabilidad monetaria, lo que puede fomentar una mayor confianza en el ahorro y la inversión. En cambio, en Colombia, fenómenos como la inflación y la devaluación del

peso podrían generar desconfianza o menor motivación para ahorrar en moneda local. Aun así, en ambos países los niveles "bajo" y "muy bajo" reflejan que una parte de los estudiantes aún no ha incorporado plenamente el ahorro como hábito. Esta situación revela un déficit en las prácticas financieras saludables, y pone en evidencia la necesidad de reforzar la educación financiera con énfasis en la planificación de metas a largo plazo y la construcción de seguridad económica.

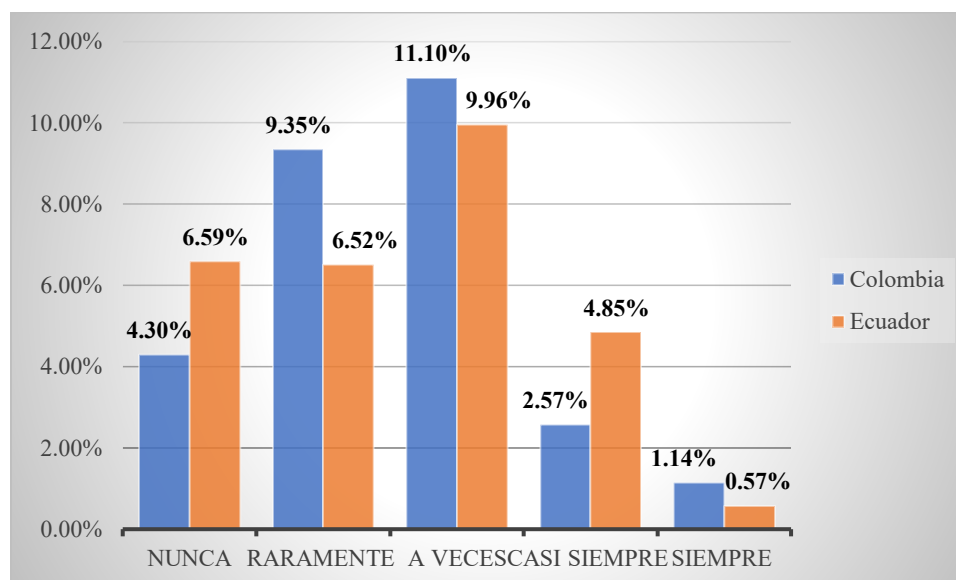
Figura 7

Ansiedad Financiera



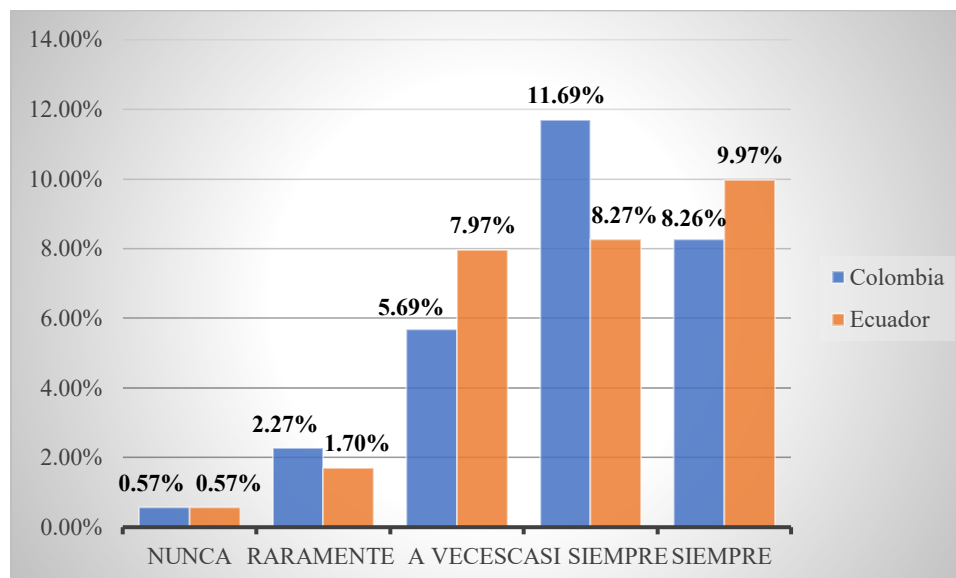
Nota. La figura representa las respuestas seleccionadas por los estudiantes universitarios en Colombia con relación a la ansiedad financiera. Fuente: autoría propia.

La ansiedad asociada a la gestión del dinero es una emoción presente en una proporción significativa de los estudiantes. El 15,08% de los ecuatorianos y el 13,95% de los colombianos respondió que a veces siente ansiedad, mientras que un 5,13% en Ecuador y un 5,70% en Colombia afirmaron sentirla con frecuencia. Esto indica que, en ambos casos, las emociones negativas emergen de forma regular cuando se trata de enfrentar la realidad financiera. La ansiedad puede estar relacionada con la incertidumbre económica, la carencia de conocimiento o la presión social. Esto evidencia que la insuficiente de conocimiento financiero impide una gestión tranquila y segura del dinero, afectando directamente el bienestar emocional y las decisiones financieras racionales. Es imprescindible que la educación financiera no solo transmita contenidos técnicos, sino que también ofrezca herramientas para gestionar estas emociones y tomar decisiones con mayor control.

Figura 8*Evasión del Análisis de Estados de Cuenta Bancaria*

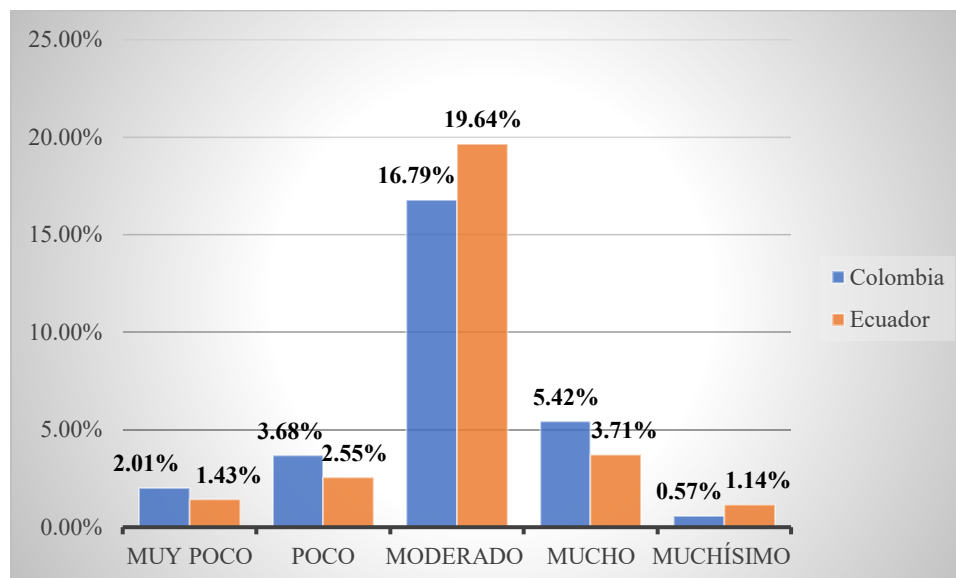
Nota. La figura representa las respuestas seleccionadas por los estudiantes universitarios en Colombia, respecto a la revisión de extractos bancarios. Fuente: autoría propia.

La revisión de los estados de cuenta bancarios es una práctica fundamental en la gestión financiera personal. Sin embargo, los datos revelan que un segmento de la población estudiantil en Colombia y Ecuador tiende a evitar esta actividad, posiblemente como mecanismo de defensa frente al estrés financiero o la incertidumbre económica. En Ecuador, el 4,85% evita revisar sus cuentas casi siempre y el 0,57% siempre; en Colombia estas cifras son del 2,57% y 1,14%, respectivamente. Esta evasión puede ser interpretada como un indicador de baja alfabetización financiera y escasa práctica de monitoreo financiero, lo que compromete la capacidad de tomar decisiones informadas. Las respuestas "a veces" y "raramente" abarcan a la mayoría de los encuestados, lo que implica que, aunque no se trata de una práctica frecuente, la evasión aparece como una respuesta emocional en momentos de presión financiera. Esta conducta debe ser tratada desde la prevención, promoviendo herramientas que permitan el seguimiento continuo de los ingresos, egresos y deudas, y desarrollando confianza en la gestión de las finanzas personales.

Figura 9*El Sentimiento de Emoción y Su Influencia en la Toma de Decisiones de Inversión*

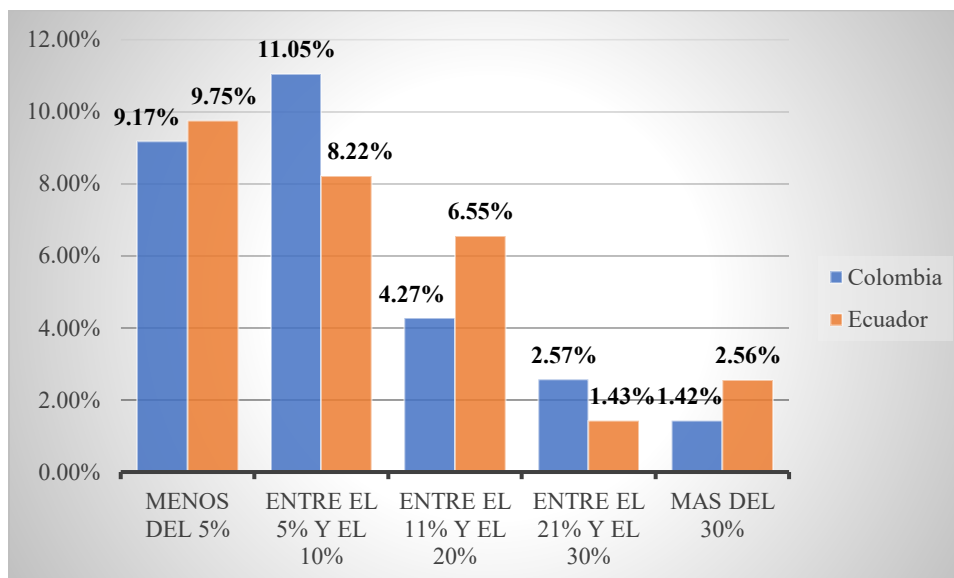
Nota. La figura representa las respuestas seleccionadas por los estudiantes universitarios en Colombia, respecto a la satisfacción obtenida al realizar una inversión. Fuente: autoría propia.

La inversión es percibida no solo como un proceso técnico, sino también como una experiencia emocional. En Colombia, un 11,69% de los estudiantes indicó sentirse "casi siempre" emocionado al invertir, mientras que un 8,26% manifestó sentirse "siempre" así. En Ecuador, los porcentajes fueron 8,27% y 9,97%, respectivamente. Este entusiasmo evidencia que la inversión es vista como una oportunidad positiva, pero también plantea el reto de canalizar esa emoción hacia decisiones bien fundamentadas. El interés en invertir puede ser un punto de partida para mejorar el conocimiento financiero relacionado con productos de inversión, riesgos y beneficios, y para transformar la emoción en una conducta racional y estratégica. Así, se convierte en una oportunidad valiosa para potenciar programas de educación financiera que integren la dimensión emocional con el pensamiento crítico, preparando a los jóvenes para tomar decisiones que no solo sean motivadas por el entusiasmo, sino fundamentadas en conocimiento y planificación.

Figura 10*Aversión al Riesgo y Motivación por Ganancias*

Nota. La figura representa las respuestas seleccionadas por los estudiantes universitarios en Colombia, respecto a la disposición de invertir en activos de mayor riesgo. Fuente: autoría propia.

La disposición al riesgo, influenciada por la emoción, se muestra con niveles moderados. En Ecuador, el 19,64% indicó que estaría dispuesto a invertir una cantidad moderada tras sentirse emocionado por una posible ganancia, mientras que en Colombia esta cifra fue del 16,79%. Las opciones "mucho" y "muchísimo" registraron cifras bajas, lo que indica que, aunque existe motivación por aprovechar oportunidades de inversión, pero sin asumir niveles elevados de riesgo. Esta combinación sugiere que los estudiantes aún no cuentan con los conocimientos necesarios para evaluar el riesgo con precisión, lo que indica un conocimiento financiero intermedio, pero insuficiente para actuar con seguridad. Estos datos permiten identificar perfiles diversos de riesgo que deben ser tenidos en cuenta para diseñar estrategias educativas diferenciadas, que ayuden a mejorar el juicio financiero y a tomar decisiones basadas en información y no solo en emociones.

Figura 11*Porcentaje de Ingresos Destinados a Compras Impulsivas*

Nota. La figura representa las respuestas seleccionadas por los estudiantes universitarios en Colombia con relación al porcentaje de ingresos mensuales para compras impulsivas. Fuente: autoría propia.

El gasto impulsivo representa un patrón de comportamiento que refleja la influencia emocional sobre el consumo. En Colombia, el 20,22% de los estudiantes destina menos del 10% de sus ingresos a compras impulsivas, seguido por un 11,05% que destina entre el 5% y el 10%. En Ecuador, estas cifras fueron del 17,97% y 8,22%, respectivamente. Sin embargo, Ecuador presenta porcentajes más elevados en las categorías superiores: 6,55% indicó gastar entre el 11% y 20% y 2,56% más del 30%, frente a 4,27% y 1,42% en Colombia. Estas conductas evidencian un bajo autocontrol financiero y un conocimiento limitado sobre las consecuencias del consumo no planificado, lo que puede afectar la estabilidad económica de los estudiantes. Este tipo de prácticas financieras desorganizadas necesita ser atendido desde la educación financiera integral y el desarrollo de la conciencia emocional, para lograr un equilibrio entre los deseos inmediatos y las metas financieras a largo plazo.

Los resultados de la encuesta aplicada a estudiantes universitarios de Ecuador y Colombia permiten concluir que el nivel de conocimiento financiero es bajo. Esta afirmación se sustenta en varios hallazgos. Al evaluar el manejo emocional frente a las deudas, un 15,40% de los encuestados en Ecuador y un 8,55% en Colombia afirmaron sentirse estresados al pensar en sus obligaciones

financieras. En cuanto a la satisfacción con las decisiones de endeudamiento, solo el 5,99% de los estudiantes ecuatorianos y el 7,70% de los colombianos indicaron sentirse satisfechos. Además, el compromiso con el ahorro y la inversión para alcanzar metas financieras fue considerado alto por únicamente el 8,27% en Ecuador y el 4,28% en Colombia. Estas cifras reflejan una comprensión limitada de conceptos financieros y una ausencia de hábitos adecuados de planificación, lo que demuestra prácticas financieras poco sólidas. A partir de estos datos, se evidencia que los estudiantes presentan un nivel de conocimiento financiero insuficiente, lo cual afecta su capacidad para tomar decisiones económicas conscientes y sostenibles.

4.1.2. Matrices de diagnóstico

Para identificar y analizar el nivel de conocimiento financiero y las prácticas financieras de los estudiantes universitarios, se utilizaron matrices de diagnóstico como herramienta clave. Estas matrices permiten organizar y visualizar los datos obtenidos de manera estructurada, facilitando la comparación entre los resultados de estudiantes en Ecuador y Colombia, y brindando una base para interpretar los hallazgos de forma clara y objetiva.

4.1.2.1. Matriz MEFE: Evaluación de Factores Externos. La Matriz de Evaluación de Factores Externos (MEFE) permite identificar las oportunidades y amenazas del entorno que afectan directamente las decisiones financieras de los estudiantes. Los resultados obtenidos se presentan a continuación:

Tabla 1

Factores de la Matriz MEFE

Factores Externos	Tipo	Peso	Calificación	Ponderación
Creciente necesidad de educación financiera en ambos países	Oportunidad	0.15	4	0.60
Iniciativas gubernamentales y académicas para promover la cultura financiera	Oportunidad	0.10	3	0.30
Estabilidad monetaria en Ecuador como impulso al ahorro	Oportunidad	0.10	3	0.30
Volatilidad económica en Colombia que motiva planificación financiera	Oportunidad	0.10	3	0.30

Creciente uso de medios digitales para gestionar finanzas	Oportunidad	0.15	4	0.60
Influencia cultural de la familia en decisiones financieras	Amenaza	0.10	2	0.20
Presión social que fomenta el consumo impulsivo	Amenaza	0.10	1	0.10
Dificultades de acceso a productos financieros claros	Amenaza	0.10	2	0.20
Brechas de género en la toma de decisiones económicas	Amenaza	0.10	2	0.20
Total	-	1.00	-	2.80

Nota. La tabla presenta la evaluación de factores externos que influyen en la toma de decisiones financieras de los estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia. Fuente: autoría propia.

Análisis e interpretación: La puntuación total de 2.80 indica que el entorno externo actual ofrece más oportunidades que amenazas para el fortalecimiento de la cultura financiera en los estudiantes universitarios de ambos países. Las iniciativas académicas, la digitalización y la necesidad urgente de formación en esta área pueden ser aprovechadas para generar impactos positivos a largo plazo.

4.1.2.2. Matriz MEFI: Evaluación de Factores Internos. La Matriz de Evaluación de Factores Internos (MEFI) analiza las fortalezas y debilidades propias de los estudiantes a partir de los resultados de la encuesta. Esta evaluación es fundamental para identificar los recursos internos y las limitaciones que influyen en su comportamiento financiero.

Tabla 2

Factores de la Matriz MEFI

Factores Externos	Tipo	Peso	Calificación	Ponderación
Alto interés de los estudiantes por mejorar su bienestar financiero	Fortaleza	0.15	4	0.60
Reconocimiento de la importancia del ahorro	Fortaleza	0.10	3	0.30
Emocionalidad positiva al alcanzar metas financieras	Fortaleza	0.10	4	0.40

Tendencia moderada al riesgo, pero con control emocional	Fortaleza	0.10	3	0.30
Falta de conocimiento financieros básicos	Debilidad	0.10	2	0.20
Ansiedad y estrés al pensar en deudas o revisar cuentas	Debilidad	0.15	2	0.30
Escaso compromiso con la inversión	Debilidad	0.10	2	0.20
Baja satisfacción con decisiones de endeudamiento	Debilidad	0.10	2	0.20
Uso emocional del dinero (Compras impulsivas)	Debilidad	0.10	1	0.10
Total	-	1.00	-	2.60

Nota. La tabla permite identificar las fortalezas y debilidades internas que afectan las decisiones financieras de los estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia. Fuente: autoría propia.

Análisis e interpretación: La puntuación total de 2.60 muestra que los estudiantes universitarios cuentan con fortalezas relevantes, como el interés por mejorar su situación financiera y una visión positiva del ahorro. No obstante, se evidencian debilidades importantes en aspectos como el manejo del endeudamiento, la ansiedad relacionada con las finanzas y el bajo nivel de educación financiera, lo que indica la necesidad de reforzar estas competencias desde la formación académica.

4.1.2.3. Matriz DOFA: Análisis cruzado. Con base en las matrices MEFE y MEFI se construyó la Matriz DOFA, la cual permite establecer estrategias que fortalezcan la cultura financiera de los estudiantes universitarios, considerando el contexto externo y las capacidades internas.

Tabla 3*Factores de la Matriz DOFA*

Matriz DOFA	
Fortalezas (F)	Debilidades (D)
1. Alto nivel de interés de los estudiantes por mejorar su bienestar financiero. 2. Reconocimiento generalizado de la importancia del ahorro. 3. Presencia de emociones positivas al alcanzar metas financieras. 4. Tendencia moderada al riesgo, acompañada de cierto control emocional.	1. Falta de conocimiento financieros básicos. 2. Elevados niveles de ansiedad y estrés al enfrentar deudas o al revisar las finanzas personales. 3. Escaso compromiso con la inversión como herramienta para alcanzar objetivos financieros. 4. Baja satisfacción con decisiones tomadas respecto al endeudamiento. 5. Uso emocional del dinero (Compras impulsivas).
Oportunidades (O)	Amenazas (A)
1. Creciente necesidad de educación financiera en la población estudiantil de ambos países. 2. Iniciativas gubernamentales y académicas para promover la cultura financiera. 3. Estabilidad monetaria en Ecuador, lo que favorece la promoción del hábito del ahorro. 4. La volatilidad económica en Colombia genera una mayor conciencia sobre la necesidad de planificación financiera. 5. Creciente uso de medios digitales para gestionar finanzas.	1. Influencia cultural y familiar que limita la autonomía en la toma de decisiones financieras. 2. Presión social que fomenta el consumo impulsivo. 3. Dificultades de acceso que afecta a productos financieros comprensibles y adaptados al perfil estudiantil. 4. Brechas de género en la toma de decisiones económicas.

Nota. La tabla permite identificar los factores tanto internos como externos que afectan las decisiones financieras de los estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia. Fuente: autoría propia.

4.1.3. Nivel de conocimiento financiero

Este apartado evalúa el grado de comprensión que tienen los estudiantes universitarios sobre conceptos fundamentales de finanzas personales. Se abordaron temas como presupuesto, ahorro, inversión, interés compuesto, entre otros, con el fin de medir su conocimiento teórico y su capacidad para tomar decisiones financieras informadas.

Los resultados de la encuesta aplicada a estudiantes universitarios en Colombia y Ecuador muestran un nivel de conocimiento financiero que refleja comportamientos emocionales y decisiones influenciadas por la carencia de formación financiera adecuada. En ambos países, una

proporción significativa de estudiantes expresó sentirse estresado al pensar en sus deudas, siendo más pronunciado en Ecuador, donde el 15,40% estuvo de acuerdo y el 4,84% completamente de acuerdo. Esto indica una relación directa entre el nivel de conocimiento financiero y el estrés generado por el manejo de deudas, lo que puede estar asociado con una comprensión insuficiente de conceptos financieros básicos como el manejo del crédito (González et al., 2021).

En cuanto a la satisfacción con las decisiones de endeudamiento, los estudiantes mostraron un nivel bajo de satisfacción, con un 1,99% en Colombia y 0,85% en Ecuador expresando estar "muy satisfechos". Este bajo nivel de satisfacción puede interpretarse como una consecuencia de la ausencia de conocimiento profundo sobre las implicaciones de las decisiones financieras, especialmente en cuanto a los intereses y los plazos de los préstamos. Según Ramos et al. (2020), la educación financiera insuficiente en etapas tempranas limita la capacidad de los individuos para tomar decisiones de endeudamiento informadas y responsables.

Respecto al compromiso con el ahorro e inversión, los resultados indicaron que la mayoría de los estudiantes tenía un nivel moderado de compromiso, con un 15,94% en Colombia y 12,52% en Ecuador. Este dato refleja la ausencia de una cultura financiera que fomente el ahorro como una herramienta esencial para la estabilidad económica a largo plazo. En este sentido, un estudio de Pérez y González (2022) concluye que la implementación de programas de educación financiera en las universidades mejora significativamente la disposición de los estudiantes para comprometerse con el ahorro e inversión, aunque este proceso requiere tiempo y una estructura educativa adecuada.

Las emociones también juegan un papel crucial en las decisiones financieras de los estudiantes, como lo evidencian los altos niveles de ansiedad reportados al pensar en sus finanzas, especialmente en Colombia (13,95%) y Ecuador (15,08%). Esta ansiedad podría derivarse de la carencia de educación financiera emocional, lo que afecta la toma de decisiones racionales. Investigaciones recientes han demostrado que los sesgos emocionales y cognitivos son factores clave en las decisiones financieras de los jóvenes (Castillo & Rodríguez, 2021), sugiriendo que mejorar el manejo emocional podría ser tan importante como la educación técnica.

En cuanto a las inversiones, los estudiantes mostraron un nivel moderado de disposición a asumir riesgos financieros, con un 16,79% en Colombia y 19,64% en Ecuador dispuestos a invertir una cantidad moderada en activos de mayor riesgo. Este comportamiento refleja un conocimiento básico sobre los riesgos, pero también sugiere que los estudiantes no se sienten completamente

preparados para tomar decisiones de inversión arriesgadas. Según Rivas y Zamora (2020), el nivel de conocimiento sobre la gestión de riesgos es fundamental para tomar decisiones informadas y adecuadas en los mercados financieros.

Finalmente, los estudiantes reportaron gastar una porción significativa de sus ingresos en compras impulsivas, con un 11,05% de los colombianos y un 8,22% de los ecuatorianos destinando entre el 5% y el 10% de sus ingresos mensuales a este tipo de adquisiciones. Este comportamiento puede ser síntoma de una ausencia de conciencia sobre la importancia de gestionar adecuadamente el presupuesto personal. Según Díaz et al. (2021), las compras impulsivas se asocian frecuentemente con la baja alfabetización financiera, lo que resalta la necesidad de integrar este aspecto en los programas educativos.

Los resultados sugieren la urgente necesidad de fortalecer los programas de educación financiera en las universidades, no solo desde un enfoque técnico, sino también conductual, para ayudar a los estudiantes a tomar decisiones más informadas y menos influenciadas por las emociones.

4.1.4. *Prácticas financieras*

En esta sección se analizan los comportamientos y hábitos financieros que los estudiantes universitarios ponen en práctica en su vida cotidiana. Se consideran aspectos como el uso del crédito, el manejo del dinero, el ahorro regular y la planificación de gastos, lo cual permite relacionar el conocimiento financiero adquirido con su aplicación práctica.

Los resultados obtenidos permiten evidenciar patrones relevantes en relación con las prácticas financieras adoptadas por los estudiantes universitarios de Ecuador y Colombia. En cuanto al compromiso con el ahorro y la inversión, el 12,52% de los encuestados ecuatorianos manifestó un compromiso moderado, frente al 15,94% de los colombianos. En las categorías de compromiso alto y muy alto, Ecuador registró 8,27% y 3,70%, mientras que Colombia reportó 4,28% y 2,56%, respectivamente. Estos hallazgos evidencian diferencias en la adopción de prácticas orientadas a la planificación financiera, aspecto fundamental para la estabilidad económica de los jóvenes. Según Ríos y Fernández (2021), la planificación del ahorro y la inversión en estudiantes universitarios está directamente asociada con el nivel de conocimiento financiero adquirido dentro y fuera del ámbito académico.

En relación con las decisiones de inversión influenciadas por factores emocionales, el 11,69% de los estudiantes colombianos indicó que casi siempre experimenta entusiasmo al

momento de invertir, y un 8,26% señaló que siempre lo hace. En Ecuador, el 8,27% manifestó sentirse casi siempre motivado, y el 9,97% siempre. Este entusiasmo puede ser un motor positivo para el interés por los mercados financieros, pero también requiere de conocimientos adecuados para evitar decisiones impulsivas. De acuerdo con Cáceres y Montalvo (2022), las emociones positivas relacionadas con la inversión deben ser acompañadas por una formación que permita interpretar el riesgo, la rentabilidad y los tiempos de retorno, factores clave para una gestión racional del capital.

Respecto a la predisposición al riesgo, el 19,64% de los estudiantes ecuatorianos indicó estar dispuesto a invertir una cantidad moderada tras experimentar emoción por una posible ganancia, frente al 16,79% de los colombianos. Esta tendencia señala que las decisiones financieras en los jóvenes están influenciadas por estados emocionales, pero también por la percepción individual del riesgo. Esto concuerda con lo expuesto por Jiménez y Herrera (2020), quienes señalan que la toma de decisiones financieras en estudiantes universitarios está mediada tanto por el nivel de educación financiera como por variables emocionales y de contexto.

En cuanto al comportamiento relacionado con el gasto impulsivo, el 20,22% de los estudiantes colombianos declaró gastar menos del 10% de sus ingresos en compras impulsivas, seguido de un 11,05% que destina entre el 5% y el 10%. En Ecuador, el 17,97% gasta menos del 10%, y el 8,22% entre el 5% y el 10%. En niveles más altos, el 6,55% de los estudiantes ecuatorianos indicó que destina entre el 11% y el 20%, y el 2,56% más del 30%, frente al 4,27% y 1,42% en Colombia. Estas cifras reflejan prácticas financieras que no siempre están basadas en la racionalidad, sino en el impulso emocional, lo que según Vargas y Solís (2021), puede tener consecuencias directas en el endeudamiento innecesario, la carencia de liquidez y la incapacidad de ahorrar.

Finalmente, la evasión de seguimiento de los estados financieros personales como forma de afrontar el estrés se manifiesta en un segmento significativo de la población estudiantil. En Ecuador, el 4,85% de los encuestados manifestaron evitar revisar sus cuentas casi siempre, y el 0,57% afirmó hacerlo siempre. En Colombia, el 2,57% indicó evitarlo casi siempre, y el 1,14% siempre. Esta conducta representa una práctica riesgosa que limita la capacidad de autogestión y refleja carencias en habilidades financieras básicas. Tal como lo argumentan López y Salazar (2020), evitar el control financiero personal impide una evaluación consciente del uso del dinero,

lo que repercute negativamente en la toma de decisiones y en la estabilidad financiera a mediano plazo.

En conjunto, estos resultados muestran que las prácticas financieras entre los estudiantes universitarios encuestados están influenciadas tanto por su nivel de conocimiento financiero como por su capacidad para regular sus emociones en el proceso de toma de decisiones. Si bien se evidencian avances en el interés por el ahorro, la inversión y la planificación, también persisten conductas impulsivas y evasivas que deben ser abordadas mediante programas de educación financiera que integren el componente técnico, emocional y conductual.

4.2. Identificación de los patrones comunes y diferencias culturales que modulan la relación en la toma de decisiones financieras.

La toma de decisiones financieras no se limita únicamente al conocimiento técnico o racional de las personas, sino que está profundamente influenciada por factores culturales que condicionan el comportamiento frente al dinero, el riesgo, el ahorro, el gasto y la inversión. En el contexto de América Latina, países como Ecuador y Colombia comparten ciertas similitudes en cuanto a tradiciones, valores y formas de organización social, pero también presentan diferencias significativas que influyen en cómo se gestionan los recursos económicos tanto a nivel individual como colectivo.

- **Patrones culturales comunes entre Ecuador y Colombia**

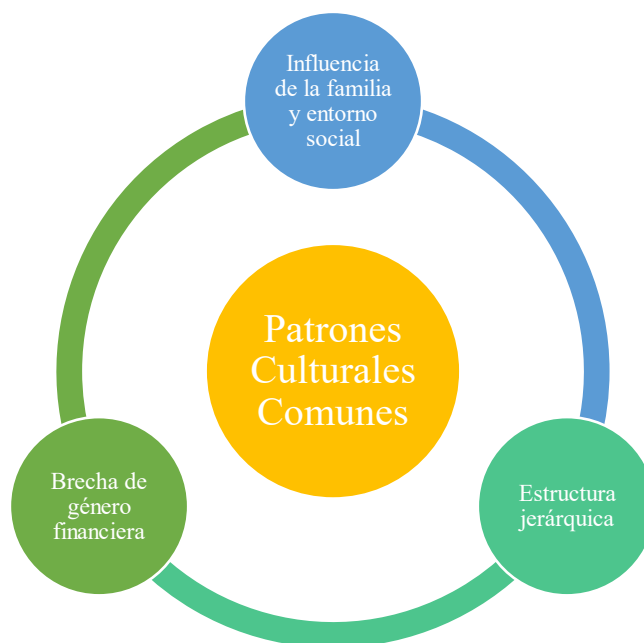
Una de las características culturales más significativas en ambos países es la fuerte influencia de la familia y del entorno social en las decisiones económicas. En estos contextos, la familia representa no solo un núcleo afectivo, sino también una guía moral y práctica en cuanto al uso del dinero. Esta influencia puede reflejarse en la forma en que los jóvenes toman decisiones relacionadas con el ahorro, endeudamiento o consumo, muchas veces guiados por la opinión de los padres o figuras de autoridad, lo cual responde a un sistema de valores orientado hacia el colectivismo (Tandazo & Ochoa, 2023).

Del mismo modo, tanto en Ecuador como en Colombia prevalece una estructura jerárquica en la organización social y laboral. Esta se manifiesta en la toma de decisiones centralizadas, en donde generalmente se delega la responsabilidad a una figura de autoridad, ya sea en el ámbito familiar o en el organizacional. Esta práctica, aunque puede generar orden, también limita la autonomía y participación de los individuos, especialmente de los jóvenes, en la gestión de sus propios recursos (Salamea-Cordero & Álvarez-Pinos, 2020).

Otro patrón cultural compartido es la persistencia de brechas de género en la toma de decisiones financieras. En ambos países, las mujeres suelen tener menos participación en la administración de los ingresos del hogar y en decisiones relacionadas con la inversión o el acceso al crédito. Según Chaparro Marín (2020), esta desigualdad se ha mantenido en gran parte debido a construcciones culturales que asocian el rol financiero con los hombres, lo que repercute en una menor independencia económica para las mujeres.

Figura 12

Patrones culturales comunes entre Ecuador y Colombia



Nota. La figura representa los principales patrones comunes entre ambos países. Fuente: autoría propia.

- **Diferencias culturales que modulan la relación financiera en Colombia**

Colombia se caracteriza por una cultura que presenta una alta distancia de poder, es decir, una aceptación generalizada de jerarquías marcadas dentro de las organizaciones y los grupos sociales. Esta dimensión cultural, según estudios recientes, influye directamente en la forma en que las personas toman decisiones, ya que tienden a esperar orientación o aprobación de quienes se perciben como figuras de autoridad (Pino Rodríguez, 2024). En el ámbito financiero, esta característica puede limitar la autonomía de los individuos, en especial de los más jóvenes, en la planificación de sus recursos o el emprendimiento de decisiones financieras por iniciativa propia.

Asimismo, el estilo de liderazgo que predomina en Colombia es directivo y paternalista, lo que implica que las decisiones se comunican desde arriba hacia abajo, con poca participación de los subordinados. Aunque este estilo puede generar confianza en la autoridad, también refuerza la dependencia en la toma de decisiones importantes, como aquellas relacionadas con inversiones, endeudamiento o ahorro. A esto se suma que la comunicación en Colombia es de alto contexto, es decir, que mucha de la información se transmite de forma implícita, a través del entorno, el tono o las relaciones personales. En materia financiera, esta forma de comunicación puede representar una barrera para la comprensión clara y directa de productos financieros, normas o estrategias económicas (Banco Mundial, 2024).

Figura 13

Diferencias culturales que modulan la relación financiera en Colombia



Nota. La figura representa las diferencias culturales en Colombia. Fuente: autoría propia.

- **Diferencias culturales que modulan la relación financiera en Ecuador**

En el caso de Ecuador, si bien también se evidencia una estructura jerárquica, la cultura muestra una orientación más marcada hacia el colectivismo, es decir, la búsqueda del bienestar común por encima de los intereses individuales. Este rasgo cultural se manifiesta, por ejemplo, en

decisiones de ahorro orientadas a fines colectivos, como apoyar a la familia, participar en actividades comunitarias o responder a emergencias dentro del núcleo familiar o social (Tandazo & Ochoa, 2023). En este sentido, la toma de decisiones financieras suele estar más ligada a mantener la armonía grupal que a maximizar beneficios individuales.

El estilo de liderazgo en Ecuador también se caracteriza por ser paternalista, pero con un enfoque más cercano, orientado a la confianza y el acompañamiento. Este estilo promueve relaciones laborales y familiares basadas en la cooperación, lo cual puede favorecer una toma de decisiones consensuada, aunque a veces poco crítica o limitada por el deseo de no generar conflictos (Salamea-Cordero & Álvarez-Pinos, 2020).

Otro elemento cultural relevante en Ecuador es la influencia de la comunidad en las decisiones económicas. Muchas veces, el comportamiento financiero está condicionado por la necesidad de mantener una buena imagen social o responder a expectativas del entorno. Esta presión puede motivar decisiones como la adquisición de bienes para aparentar estatus, participar en celebraciones costosas o asumir compromisos económicos que superan la capacidad real de pago. A pesar de ello, también impulsa prácticas de ahorro colaborativo, redes de apoyo mutuo y una fuerte solidaridad en tiempos de dificultad.

Figura 14

Diferencias culturales que modulan la relación financiera en Ecuador



Nota. La figura representa las diferencias culturales en Ecuador. Fuente: autoría propia.

4.3. Estrategias de mejoramiento en los programas de educación financiera en Ecuador y Colombia

4.3.1. Estrategias de mejoramiento en los programas de educación financiera en Colombia

La educación financiera es un pilar fundamental en la formación de ciudadanos responsables y preparados para enfrentar los desafíos económicos actuales. En Colombia, la Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera, establecida en el documento CONPES 4005 del 2021, tiene como objetivo mejorar la alfabetización financiera y fomentar la inclusión financiera en la población (Departamento Nacional de Planeación - DNP, 2021).

Las universidades desempeñan un rol crucial en la formación de competencias financieras, ya que en este nivel educativo los jóvenes comienzan a enfrentarse a escenarios económicos más complejos, como el acceso a créditos, la apertura de cuentas bancarias y la planificación financiera a largo plazo. Por lo tanto, es imperativo evaluar cómo las políticas públicas están impactando este sector y qué mejoras pueden implementarse para fortalecer la educación financiera en la población universitaria.

El fortalecimiento de los programas de educación financiera en las universidades de Colombia y Ecuador no solo aporta a la formación integral de los estudiantes, sino que también se vincula con los objetivos del polo de competitividad, al promover ciudadanos más capacitados para enfrentar los desafíos del mercado global y dinamizar la economía de la región fronteriza (Farinango Vivanco, Casanova Guerrero, Solarte Solarte et al., 2020).

4.3.1.1. Marco Normativo de la Educación Económica y Financiera en Colombia.

a) Ley 1328 de 2009

La Ley 1328 de 2009 establece el marco normativo para la protección del consumidor financiero en Colombia. Su propósito es garantizar que las entidades financieras operen de manera transparente, ética y responsable, protegiendo los derechos de los ciudadanos que utilizan productos y servicios financieros (Congreso de Colombia, 2009)

En el ámbito universitario, esta ley es relevante debido a que las entidades financieras suelen ofrecer productos dirigidos a estudiantes, como cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y préstamos educativos. Sin una adecuada formación financiera, los estudiantes pueden caer en endeudamiento excesivo o tomar decisiones financieras poco informadas. Por ello, la ley establece la obligación de las instituciones financieras de proporcionar educación financiera a sus clientes y de divulgar información clara sobre los productos que ofrecen.

Si bien la ley proporciona mecanismos de protección al consumidor financiero, aún existen desafíos en su implementación dentro del sector universitario. La falta de programas obligatorios de educación financiera en universidades deja a muchos estudiantes en una posición vulnerable frente a decisiones económicas que pueden impactar su futuro financiero.

Entre sus principales enfoques destacan:

- Garantizar que las entidades financieras actúen con transparencia, ética y responsabilidad en sus operaciones.
- Requerir a las entidades ofrecer información clara y programas de formación a los usuarios sobre el uso adecuado de productos financieros.
- Brindar mecanismos que orienten a los clientes, especialmente a los estudiantes universitarios, en la toma de decisiones responsables al contratar productos financieros.

b) Decreto 457 de 2014

El Decreto 457 de 2014 regula la implementación del Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera (SAEEF), un mecanismo destinado a fortalecer la alfabetización financiera en Colombia. Este sistema está conformado por diversas entidades gubernamentales, lideradas por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público y el Ministerio de Educación Nacional, con el propósito de establecer lineamientos claros para la inclusión de la educación financiera en los currículos académicos a nivel escolar y universitario (Presidencia de la República de Colombia, 2014).

En el contexto universitario, este decreto busca promover el desarrollo de habilidades financieras desde la academia, facilitando el acceso a información financiera confiable y herramientas digitales que permitan a los estudiantes tomar decisiones económicas con mayor claridad. Además, fomenta la creación de programas de educación financiera obligatorios en universidades públicas y privadas.

A pesar de los avances que este decreto ha impulsado, aún persiste la falta de estrategias de seguimiento y evaluación de la efectividad de los programas de educación financiera en la población estudiantil. Es fundamental que las universidades establezcan mecanismos de medición del impacto de estas políticas para garantizar su efectividad.

Entre sus principales enfoques destacan:

- La conformación del Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, que articula a las entidades estatales en torno a esta temática.
- La incorporación de la educación financiera en los currículos escolares y universitarios para fortalecer las competencias económicas desde la academia.
- La implementación de programas y recursos digitales que permitan a los estudiantes acceder a información confiable y tomar decisiones financieras responsables.

c) Documento CONPES 4005 (2021)

El documento CONPES 4005 establece estrategias clave para mejorar la educación financiera en Colombia. Este documento señala que la baja alfabetización financiera en el país es un factor que contribuye a la exclusión económica y el endeudamiento irresponsable. Por esta razón, el CONPES 4005 propone la implementación de programas educativos en colegios y universidades, con un enfoque práctico que ayude a los ciudadanos a tomar mejores decisiones financieras (DNP, 2021).

Entre sus estrategias más destacadas se encuentran:

- Incorporación de la educación financiera en la formación universitaria, con el fin de preparar a los estudiantes para la administración de sus recursos y la toma de decisiones económicas informadas.
- Alianzas estratégicas entre el sector académico y el financiero, promoviendo programas de educación económica con el apoyo de bancos y entidades gubernamentales.
- Uso de plataformas digitales para el aprendizaje financiero, brindando herramientas accesibles a la comunidad estudiantil.
- Evaluación continua de la efectividad de la educación financiera en universidades, para mejorar los programas y ajustarlos a las necesidades de los estudiantes.

Si bien el CONPES 4005 plantea estrategias bien fundamentadas, su implementación enfrenta desafíos como la falta de integración efectiva en las mallas curriculares universitarias y la ausencia de incentivos para que los estudiantes participen activamente en programas de educación financiera.

d) Plan Nacional de Desarrollo 2022-2026

El Plan Nacional de Desarrollo 2022-2026, Colombia, Potencia Mundial de la Vida, establece estrategias orientadas al fortalecimiento de la inclusión financiera y la educación económica en la juventud colombiana. Su implementación en el sector universitario es clave para

garantizar que los jóvenes desarrollen competencias financieras adecuadas para su futuro profesional y personal.

Entre sus principales enfoques destacan:

- Acceso equitativo a créditos educativos, garantizando condiciones favorables para estudiantes de bajos recursos.
- Implementación de módulos de educación financiera en la formación superior, fomentando hábitos financieros responsables entre los jóvenes.
- Promoción de la digitalización en el ámbito financiero con respecto a la educación en las universidades, facilitando el acceso a productos y servicios financieros adaptados a las necesidades de los estudiantes.

e) Plan de Desarrollo del Departamento de Nariño 2024-2027

El Plan de Desarrollo del Departamento de Nariño 2024-2027 ha identificado la educación financiera como un factor clave en la mejora de la calidad de vida de los jóvenes universitarios. En este sentido, ha diseñado estrategias dirigidas a la población estudiantil para fomentar el uso responsable de los recursos económicos y la generación de emprendimientos sostenibles.

Entre sus principales acciones incluyen:

- Ampliación del acceso a programas de educación financiera en universidades locales, integrando cursos y capacitaciones en los planes de estudio.
- Facilitación del acceso a programas de financiamiento y microcréditos para estudiantes y emprendedores, promoviendo la cultura del emprendimiento responsable.
- Creación de redes de apoyo financiero y asesoría personalizada para estudiantes, garantizando que los jóvenes puedan tomar decisiones económicas informadas.
- Fortalecimiento de la educación digital en finanzas personales, a través de plataformas de aprendizaje interactivas y simulaciones de escenarios económicos.

f) Rol del Banco de la República de Colombia en la educación financiera

El Banco de la República cumple un rol esencial en la educación financiera, al promover conocimientos sobre inflación, ahorro, política monetaria y sistema financiero para fortalecer la inclusión y la toma de decisiones responsables. Este objetivo se apoya en iniciativas como el programa Banrep Educa (Banco de la República, 2017). Entre sus principales acciones se destacan:

- Concursos escolares como “De la banca escolar a la banca central”.
- Talleres y recursos digitales interactivos.

- Participación en la Comisión Intersectorial de Educación Económica y Financiera.

4.3.2. Políticas Públicas de Educación Financiera en Ecuador y su Impacto en la Formación Universitaria

La educación financiera es un pilar fundamental para el desarrollo económico y social de un país, ya que permite a los ciudadanos tomar decisiones informadas sobre el uso, ahorro e inversión de sus recursos. En Ecuador, los bajos niveles de alfabetización financiera han sido identificados como una de las principales barreras para el acceso y uso responsable de productos financieros, lo que ha llevado al estado a implementar políticas públicas orientadas a mejorar el conocimiento financiero y promover la inclusión en el sistema financiero formal.

A través de diversas normativas y estrategias, Ecuador ha buscado generar condiciones favorables para la formación financiera de la población, con especial énfasis en la educación formal e iniciativas dirigidas a grupos vulnerables. A continuación, se presentan las principales políticas y estrategias implementadas en el país, analizando su impacto en la formación académica y en el acceso a oportunidades financieras.

4.3.2.1. Marco Normativo y Políticas Públicas de Educación Financiera en Ecuador.

a. Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2020–2024

La Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) busca ampliar la participación en el sistema financiero a través de diversas acciones clave (Consejo Nacional de Inclusión Financiera, 2020):

- Desarrollo de herramientas digitales para fomentar el uso de medios de pago electrónicos y reducir la dependencia del efectivo.
- Facilitación del acceso al crédito para microempresas, especialmente en sectores rurales y comunidades vulnerables.
- Impulso a programas de educación financiera orientados a emprendedores y pequeños comerciantes.

b. Inclusión de la Educación Financiera en el Currículo Escolar

El Ministerio de Educación de Ecuador estableció en 2021 un plan para integrar la educación financiera en el currículo escolar, desde la educación inicial hasta el bachillerato (Ministerio de Educación del Ecuador, 2021).

Esta estrategia busca:

- Enseñar la importancia del ahorro y la planificación económica.

- Instruir sobre los riesgos del endeudamiento irresponsable.
- Fomentar una cultura financiera que permita a los jóvenes comprender la funcionalidad del sistema financiero formal.

A pesar de su implementación, aún persisten desafíos como la capacitación docente en estos temas y la necesidad de incluir la educación financiera de manera transversal en todas las materias.

c. Política y Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (2022)

En 2022, la Junta de Política y Regulación Financiera de Ecuador aprobó la Política y Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, un documento que establece directrices para garantizar que más ciudadanos puedan acceder a productos financieros formales de manera equitativa y segura (Junta de Política y Regulación Financiera, 2022).

Entre los ejes estratégicos de esta política se encuentran:

- Acceso equitativo a servicios financieros: Se busca mejorar la infraestructura financiera en zonas rurales y urbanas, promoviendo alternativas como la banca digital y el acceso a créditos productivos.
- Uso responsable de productos financieros: Se han diseñado estrategias de capacitación para que la población comprenda y administre mejor sus recursos.
- Protección al consumidor financiero: Se han implementado regulaciones que promueven la transparencia y la seguridad en las transacciones financieras.
- Educación financiera inclusiva: Se han desarrollado programas adaptados a diversos sectores de la población, desde niños y jóvenes hasta adultos mayores y emprendedores.

d. Otras Políticas Relevantes en Educación Financiera

Ecuador también ha desarrollado otras iniciativas clave (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2020):

- **Ley de Inclusión Financiera y Educación Económica:** Esta normativa obliga a las entidades financieras a proporcionar programas de capacitación para sus clientes, asegurando que tengan acceso a información clara sobre los productos que contratan.
- **Programa Nacional de Emprendimiento Joven:** Enfocado en dotar a los jóvenes de herramientas financieras para la creación de negocios sostenibles.
- **Convenios entre universidades y entidades bancarias:** Diversas instituciones de educación superior han establecido alianzas con bancos para desarrollar contenidos especializados

en administración financiera. También se han firmado convenios entre universidades y entidades bancarias con el fin de desarrollar contenidos especializados en administración financiera.

e. Rol del Banco Central del Ecuador en la Educación Financiera

El Banco Central del Ecuador ha implementado programas de educación financiera para fomentar la inclusión y el uso responsable de productos financieros (Banco Central del Ecuador, 2022). Estas iniciativas incluyen:

- Cursos y capacitaciones en finanzas personales, ahorro e inversión.
- Creación de plataformas digitales con material educativo interactivo.
- Colaboraciones con universidades para diseñar programas académicos en educación financiera.

4.3.3. Comparativo de las políticas en Colombia y Ecuador

Tabla 4

Comparación de políticas públicas orientadas a la inclusión financiera en Colombia y Ecuador

Aspectos	Colombia	Ecuador
Política principal	Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera – CONPES 4005 de 2021.	Política y Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (2022).
Enfoque general	Mejorar la alfabetización financiera y fomentar la inclusión financiera, especialmente entre jóvenes y estudiantes.	Ampliar el acceso equitativo al sistema financiero formal y fortalecer la educación financiera en diversos sectores poblacionales.
Integración en el sistema educativo	Promueve la inclusión de la educación financiera en la formación universitaria mediante alianzas, contenidos digitales y evaluación de impacto.	Se incorpora progresivamente desde la educación inicial hasta la superior, con programas adaptados y énfasis en sectores vulnerables.

Aspectos	Colombia	Ecuador
Instrumentos normativos complementarios	• Ley 1328 de 2009: Protección al consumidor financiero. • Decreto 457 de 2014: Sistema Nacional de Educación Económica y Financiera. • Plan Nacional de Desarrollo 2022–2026 y Plan Departamental de Nariño 2024–2027.	• Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2020–2024. • Ley de Inclusión Financiera y Educación Económica. • Programa Nacional de Emprendimiento Joven.
Rol institucional	Coordinación interinstitucional liderada por el Ministerio de Hacienda y el Ministerio de Educación. Apoyo del sector financiero y la academia.	Participación del Banco Central del Ecuador, Ministerio de Educación, Junta de Política Financiera y universidades.
Acciones dirigidas a universitarios	• Módulos educativos en universidades. • Evaluación de programas de alfabetización financiera. • Acceso a productos financieros adaptados. • Promoción del emprendimiento responsable.	• Programas conjuntos entre universidades y bancos. • Formación en ahorro, inversión y finanzas personales. • Acceso a créditos productivos y herramientas digitales. • Fomento del emprendimiento juvenil.
Desafíos identificados	• Baja integración en los currículos universitarios. • Poca participación estudiantil voluntaria. • Necesidad de evaluación del impacto.	• Falta de capacitación docente. • Limitada transversalidad curricular. • Desigual acceso a herramientas en zonas rurales.

Aspectos	Colombia	Ecuador
Objetivo en estudiantes universitarios	Mayor concientización sobre el uso responsable del dinero, fortalecimiento de competencias financieras y prevención del sobreendeudamiento.	Formación integral en finanzas personales, mejor acceso al sistema financiero y desarrollo de capacidades para emprendimientos sostenibles.

Nota. La tabla permite identificar las políticas públicas orientadas a la inclusión financiera en Ecuador y Colombia. Fuente: autoría propia.

4.3.4. Estrategias

El diseño de las estrategias para mejorar el conocimiento financiero y las prácticas de ahorro e inversión de los estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia se fundamenta en el análisis conjunto de las matrices MEFE, MEFI y DOFA expuestas en las tablas 1, 2 y 3 respectivamente, y el cuadro comparativo de las políticas públicas de educación financiera en ambos países. Este enfoque integrado permite identificar de manera estructurada las oportunidades y amenazas del entorno, así como las fortalezas y debilidades internas de los programas de educación financiera en Ecuador y Colombia, y al mismo tiempo considerar el marco normativo y las estrategias nacionales orientadas a su mejora.

Estrategias FO (Fortalezas + Oportunidades):

Las fortalezas identificadas en los estudiantes, como el alto interés por mejorar el bienestar financiero (F1) y el reconocimiento del valor del ahorro (F2), combinadas con las oportunidades que ofrecen las plataformas digitales (O2) y las políticas públicas en ambos países que promueven la educación financiera digital, permiten diseñar estrategias enfocadas en el aprovechamiento de estos recursos. En particular, tanto Colombia como Ecuador han impulsado programas de formación financiera accesibles digitalmente, lo que abre la posibilidad de fomentar el uso de plataformas digitales que promuevan el ahorro, la inversión y la planificación financiera, conectando las emociones positivas de los estudiantes con el logro de metas financieras. Esta estrategia se alinea directamente con las políticas educativas de ambos países, que están orientadas a mejorar la inclusión financiera mediante el acceso a tecnologías y recursos digitales en el ámbito académico.

Estrategias DO (Debilidades + Oportunidades):

Por otro lado, la presencia de debilidades internas en los estudiantes, como la escasa formación en conocimientos financieros (D4) y la ansiedad financiera (D2), se combina con las oportunidades que brindan las políticas públicas y la disponibilidad de herramientas digitales. En este contexto, se plantea la implementación de procesos formativos digitales y presenciales que refuercen aspectos clave como el endeudamiento responsable, el ahorro y la inversión planificada. Además, tanto Colombia como Ecuador han establecido líneas estratégicas para fortalecer la educación financiera desde el nivel básico hasta el universitario, lo que abre un espacio para diseñar estrategias de educación emocional aplicada a las finanzas que enseñen a:

- Manejar la ansiedad frente a deudas y compromisos económicos.
- Controlar el consumo impulsivo.
- Tomar decisiones financieras basadas en información y no en presión social.

En consonancia con las políticas de apoyo psicológico y educativo promovidas por ambos gobiernos.

Estrategias FA (Fortalezas + Amenazas):

A pesar de las amenazas externas, como la presión social para el consumo impulsivo (A1) y las brechas de género en el acceso a productos financieros y toma de decisiones económicas (A3), las fortalezas de los estudiantes, como el interés por mejorar su bienestar financiero (F1) y su capacidad para reconocer el valor del ahorro (F2), pueden servir como palanca para contrarrestar estos desafíos. Las políticas públicas en Colombia y Ecuador abogan por la equidad de género en el acceso a la educación financiera y la autonomía económica de los jóvenes, por lo cual se plantea como estrategia el desarrollo de campañas de sensibilización y educación financiera enfocada en:

- Cultura del ahorro y consumo consiente.
- Prevención del sobreendeudamiento.
- Fomento de metas financieras personales y colectivas.

En este aspecto otras estrategias que se plantean son:

- Promoción de la equidad de género en las finanzas universitarias, mediante:
 - ✓ Programas de mentoría y empoderamiento económico para mujeres.
 - ✓ Talleres sobre igualdad en el acceso al crédito y la inversión.
 - ✓ Incentivos para proyectos de emprendimiento liderados por mujeres.
- Creación de redes de apoyo estudiantil, que actúen como comunidades de práctica y generen presión social positiva hacia hábitos de ahorro, en lugar de consumo impulsivo.

- Alianzas con entidades gubernamentales y financieras para el desarrollo de programas de educación continua y campañas de comunicación que utilicen lenguaje incluyente y enfoques de equidad de género, en coherencia con las políticas públicas de ambos países (CONPES 4005 en Colombia y ENIF en Ecuador).

Estrategias DA (Debilidades + Amenazas):

Finalmente, la combinación de debilidades internas en el manejo financiero y las amenazas relacionadas con la falta de acceso a productos financieros claros (A4) y la influencia cultural jerárquica (A2) requiere la creación de estrategias de educación financiera inclusiva, accesible y sostenibles que mitiguen estos riesgos. En este sentido, se recomienda fortalecer la formación desde los primeros niveles educativos, abordando las brechas de género y proporcionando herramientas claras para la toma de decisiones financieras. Ambas políticas públicas, tanto en Colombia como en Ecuador, subrayan la importancia de educar a las nuevas generaciones para que desarrollen habilidades financieras y tengan un mayor acceso a productos financieros transparentes y adaptados a sus necesidades.

Estas estrategias no solo responden a las fortalezas y debilidades de los universitarios, sino que también aprovechan las oportunidades del entorno y contrarrestan las amenazas, siempre en el marco de las políticas nacionales orientadas a fortalecer la educación financiera y promover una mayor inclusión financiera. La implementación de estas estrategias tiene el potencial de mejorar significativamente el conocimiento y las prácticas financieras de los estudiantes, contribuyendo así a su autonomía económica y bienestar financiero en el futuro.

A pesar de los esfuerzos gubernamentales, el acceso a educación financiera en las universidades ecuatorianas sigue siendo limitado. Se recomienda:

- Incorporación obligatoria de educación financiera en los primeros niveles de formación universitaria, para garantizar que todos los estudiantes adquieran competencias mínimas de manejo de presupuesto, ahorro, crédito e inversión antes de su inserción laboral.
- Diseño de programas de formación continua y talleres prácticos con énfasis en:
 - ✓ Simulaciones de productos financieros real.
 - ✓ Elaboración de planes financieros personales.
 - ✓ Uso de herramientas digitales de comparación de productos (tazas, plazos, costos).

- Promover alianzas estratégicas con el sector privado en el desarrollo de programas formativos en universidades.

4.3.4.1. Estrategias de mejoramiento en los programas de educación financiera en Ecuador y Colombia.

La siguiente tabla expone una estrategia que aprovecha fortalezas y oportunidades, enfocada en el fomento del uso de plataformas digitales para impulsar la educación y la inclusión financiera. Se destacan como responsables las instituciones educativas y los ministerios de educación, quienes, mediante cursos virtuales, talleres y aplicaciones educativas, buscan ampliar el acceso al conocimiento financiero. La tabla también define recursos, tiempos de ejecución y mecanismos de evaluación, lo que facilita medir el impacto real en los estudiantes.

Tabla 5

Despliegue de estrategia FO

Estrategia FO	Responsable	Actividades	Recursos Necesarios	Tiempo de Ejecución	Indicadores	Método de Evaluación del Cumplimiento
Fomentar el uso de plataformas digitales para fortalecer la educación y la inclusión financiera de los estudiantes.	Instituciones educativas, Ministerios de educación, coordinadores TIC.	• Implementar cursos en plataformas digitales. • Realizar talleres virtuales interactivos. • Crear Apps o micrositios de educación financiera.	Plataformas digitales, capacitadores, materiales interactivos, soporte tecnológico.	6 a 12 meses (con continuidad anual).	• Número de estudiantes que accedan a cursos y talleres. • Número de Apps creadas.	Encuestas de adopción de plataformas.

Nota. La tabla permite identificar la estrategia FO en relación a las políticas públicas en Ecuador y Colombia. Fuente: autoría propia.

A continuación, en la tabla se presenta una estrategia diseñada para disminuir debilidades internas y, al mismo tiempo, aprovechar oportunidades externas. Su objetivo principal es implementar procesos formativos digitales orientados a reducir la ansiedad financiera en los estudiantes. Se señala la importancia de charlas y programas de acompañamiento psicológico-financiero, respaldados por herramientas digitales y módulos especializados. La evaluación contempla tanto indicadores cuantitativos como pruebas diagnósticas y encuestas de percepción.

Tabla 6*Despliegue de estrategia DO*

Estrategia DO	Responsable	Actividades	Recursos Necesarios	Tiempo de Ejecución	Indicadores	Método de Evaluación del Cumplimiento
Implementar procesos formativos digitales para fortalecer la educación financiera y reducir la ansiedad financiera en los estudiantes.	Docentes, psicólogos educativos, programas de bienestar universitario.	• Dictar charlas sobre endeudamiento responsable. • Crear programas de acompañamiento psicológico financiero.	Herramientas digitales, módulos de formación emocional-financiera, talleres y asesorías.	8 a 10 meses, con seguimiento semestral.	• Número de charlas. • Número de programas creados.	• Aplicación de pruebas diagnósticas y finales de la formación. • Encuestas de percepción de ansiedad financiera.

Nota. La tabla permite identificar la estrategia DO en relación a las políticas públicas en Ecuador y Colombia. Fuente: autoría propia.

A continuación, la tabla presenta una estrategia orientada a fortalecer la educación financiera universitaria mediante el uso de fortalezas para enfrentar amenazas como las presiones sociales y las brechas de género. Para ello, se plantean campañas de sensibilización, ferias educativas, concursos estudiantiles y contenidos audiovisuales que promuevan el ahorro y el manejo responsable de las finanzas. De igual manera, se incluyen programas de mentoría y apoyo económico para mujeres, redes estudiantiles que fomenten prácticas responsables y alianzas con entidades gubernamentales y financieras para ampliar la cobertura. Con actividades y responsables definidos, plazos periódicos y mecanismos de seguimiento, la estrategia busca impulsar la equidad, la inclusión y el emprendimiento, al tiempo que consolida una cultura financiera sostenible en el ámbito académico.

Tabla 7

Despliegue de estrategia FA

Estrategia FA	Responsable	Actividades	Recursos Necesarios	Tiempo de Ejecución	Indicadores	Método de Evaluación del Cumplimiento
Desarrollar campañas de sensibilización para promover el ahorro y el manejo responsable de las finanzas frente a presiones sociales y brechas de género.	Ministerios de educación, ONG financieras, líderes estudiantiles.	• Organizar ferias de educación financiera. • Crear contenidos audiovisuales inclusivos. • Promover concursos estudiantiles de ahorro.	Material publicitario digital, redes sociales, talleres presenciales, convenios con entidades financieras.	4 a 6 meses (campañas periódicas durante el año).	• Número de ferias organizadas. • Número de videos visualizados. • Número de estudiantes que participan en los concursos.	• Reportes de participación en campañas. • Medición del cambio en hábitos de ahorro mediante encuestas.
Promover la equidad de género en las finanzas universitarias.	Ministerios de educación, instituciones de educación superior, ONG de equidad de género, entidades financieras	• Implementar programas de mentoría y empoderamiento económico para mujeres • Organizar talleres sobre igualdad en acceso al crédito y la inversión • Ofrecer incentivos y becas para proyectos de emprendimiento liderados por mujeres	Facilitadores expertos, fondos de apoyo a mujeres, convenios con bancos, plataformas de mentoría	1 año (continuidad anual)	• Número de programas implementados • Número de talleres organizados • Número de incentivos otorgados	• Reportes de participación femenina en programas • Estadísticas de inclusión financiera por género (Banco Mundial, DANE) • Evaluación de emprendimientos liderados por mujeres
Crear redes de apoyo estudiantil que generen presión social positiva hacia	Líderes estudiantiles, bienestar universitario, asociaciones juveniles	• Crear grupos de práctica estudiantiles sobre finanzas • Organizar encuentros	Plataformas colaborativas, capacitadores, material digital,	6 a 8 meses	• Número de grupos organizados • Número de encuentros • Número de	• Encuestas de hábitos de ahorro antes y después de la red • Reportes de

hábitos de ahorro.		para compartir experiencias financieras	espacios físicos de encuentro	reconocimientos	participación en comunidades de práctica
		• Reconocer a los grupos con mejores prácticas de ahorro			• Análisis comparativo de niveles de endeudamiento o estudiantil
Establecer alianzas con entidades gubernamentales y financieras para programas de educación continua.	Gobiernos locales y nacionales, ministerios de educación y economía, bancos, cooperativas financieras	• Firmar convenios con bancos y ministerios para programas de educación financiera • Desarrollar campañas de comunicación con lenguaje incluyente • Organizar ferias interinstitucionales de educación financiera	Convenios interinstitucionales, recursos financieros, material de difusión inclusivo	• Crecimiento del PIB por mejora en capital humano • Mayor inclusión financiera • Disminución del desempleo juvenil	• Número de convenios estipulados • Número de campañas de comunicación incluyente • Número de ferias interinstitucionales

Nota. La tabla permite identificar las estrategias FA en relación a las políticas públicas en Ecuador y Colombia. Fuente: autoría propia.

Por último, la siguiente tabla se centra en superar debilidades internas y mitigar amenazas externas a través de una educación financiera inclusiva desde etapas tempranas. Se resalta la capacitación de docentes, las alianzas con entidades financieras y el desarrollo de material pedagógico como ejes fundamentales. Al tratarse de un plan de mediano plazo, se plantea una duración de uno a dos años, con evaluaciones curriculares y estadísticas de cobertura como métodos de medición.

Tabla 8*Despliegue de estrategia DA*

Estrategia DA	Responsable	Actividades	Recursos Necesarios	Tiempo de Ejecución	Indicadores	Método de Evaluación del Cumplimiento
Fortalecer la educación financiera inclusiva desde los primeros niveles educativos para superar debilidades internas y contrarrestar las amenazas externas.	Gobiernos nacionales (Colombia y Ecuador), ministerios de educación, instituciones educativas.	• Capacitar docentes en competencias financieras. • Generar alianzas con bancos y cooperativas para formación. • Desarrollar guías y manuales para estudiantes y padres.	Programas de educación financiera escolar, capacitadores, guías oficiales, apoyo de entidades financieras.	1 a 2 años (plan a mediano plazo).	• Número de capacitaciones dictadas a docentes. • Número de alianzas estratégicas. • Número de material educativo brindado.	• Evaluaciones curriculares de programas educativos. • Estadísticas de cobertura nacional de educación financiera.

Nota. La tabla permite identificar la estrategia DA en relación a las políticas públicas en Ecuador y Colombia. Fuente: autoría propia.

Conclusiones

El diagnóstico permitió evidenciar que los estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia presentan un nivel de conocimiento financiero limitado y prácticas poco estructuradas en temas como endeudamiento, ahorro, inversión y control de gastos. Esta carencia se refleja en emociones negativas frente a la gestión del dinero, baja satisfacción con las decisiones crediticias y una tendencia al consumo impulsivo. Sin embargo, se identificó un interés significativo por mejorar el bienestar financiero y un reconocimiento de la importancia del ahorro, lo que constituye una base favorable para diseñar estrategias educativas más efectivas.

El análisis de los patrones culturales evidenció que las decisiones financieras de los estudiantes están influenciadas no solo por el conocimiento técnico, sino también por factores como la familia, la jerarquía social y las brechas de género. En Colombia predomina la dependencia de la autoridad y la comunicación implícita, mientras que en Ecuador el colectivismo y la presión comunitaria guían las decisiones hacia la cooperación, aunque con riesgos de consumo por estatus. En conjunto, la cultura se confirma como un factor clave en las prácticas financieras y debe ser considerada en la formación económica.

El análisis de las políticas públicas y estrategias de educación financiera en Ecuador y Colombia evidencia avances significativos mediante marcos normativos y programas institucionales. Sin embargo, en el ámbito universitario persisten limitaciones como la baja integración de contenidos financieros en los planes de estudio, la escasa capacitación docente y la débil relación entre teoría y práctica. Estas debilidades reducen el impacto de las iniciativas, lo que demuestra la necesidad de fortalecer la aplicación efectiva de estas políticas en la educación superior para garantizar una formación más sólida en competencias financieras.

El estudio evidenció que los estudiantes universitarios de Ecuador y Colombia presentan un nivel limitado de conocimiento financiero, lo que se refleja en prácticas poco sólidas como la baja planificación, el endeudamiento poco responsable y la influencia de factores emocionales y culturales en la gestión del dinero. Si bien existen políticas públicas orientadas a promover la inclusión y educación financiera, su alcance en el ámbito universitario aún es insuficiente, lo que mantiene a los jóvenes en condición de vulnerabilidad frente a los desafíos económicos actuales. No obstante, el interés de los estudiantes por mejorar su bienestar financiero constituye una oportunidad para impulsar procesos formativos más integrales y efectivos.

Recomendaciones

Se recomienda que las universidades y entidades formativas fortalezcan sus programas de educación financiera mediante metodologías que integren tanto contenidos técnicos como presupuesto, endeudamiento responsable e inversión como componentes emocionales y conductuales que ayuden a reducir la ansiedad financiera y a controlar decisiones impulsivas. También es conveniente implementar talleres prácticos, simuladores y plataformas digitales que fomenten el aprendizaje activo y hábitos responsables en los estudiantes.

Se sugiere que los programas de educación financiera en Ecuador y Colombia incluyan el componente cultural en su diseño. En Colombia, deben orientarse a fomentar la autonomía y la comprensión clara de los productos financieros, reduciendo la dependencia de figuras de autoridad; mientras que, en Ecuador, resulta clave fortalecer la reflexión individual dentro del colectivismo, evitando decisiones condicionadas por la presión comunitaria. En ambos países es fundamental promover la equidad de género y prácticas de ahorro e inversión adaptadas al contexto cultural.

Se recomienda que las universidades de Ecuador y Colombia refuercen la educación financiera a través de una mayor integración curricular, con módulos prácticos aplicables a la vida personal y profesional. Es importante aprovechar plataformas digitales, establecer alianzas con el sector privado y desarrollar estrategias de acompañamiento emocional para manejar la ansiedad financiera. Asimismo, deben impulsarse campañas que promuevan la equidad de género y mecanismos de seguimiento que evalúen el impacto real de los programas, garantizando su efectividad.

Frente a este panorama, se recomienda que las universidades, en articulación con entidades financieras y gubernamentales, fortalezcan la educación financiera a través de programas obligatorios con un enfoque práctico, digital e inclusivo, que no solo transmitan conocimientos técnicos, sino que también incorporen el componente emocional y cultural en la toma de decisiones económicas. Asimismo, se sugiere establecer mecanismos de seguimiento y evaluación del impacto de estas iniciativas, de manera que contribuyan a la formación de jóvenes con mayor autonomía, responsabilidad y capacidad para construir un bienestar financiero sostenible.

Referencias

- Agudo Segarra, M. A., & Maxi León, L. L. (2024). Análisis de la educación financiera personal y de familia de los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana, sede Cuenca. Tesis de pregrado, Universidad Politécnica Salesiana.
- Alcaldía de Pasto. (2023). Plan de Desarrollo Municipal 2024-2027.
<http://www.pasto.gov.co>
- Asana. (2024). Análisis FODA: Definición, ejemplos y plantillas. Asana.
<https://asana.com/es/resources/swot-analysis>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2021). Ley de Inclusión Financiera y Educación Económica.
<https://www.asambleanacional.gob.ec/es/leyes-aprobadas/ley-para-la-inclusion-financiera-y-educacion-economica>
- Becerra, A., & Morales, G. (2018). La influencia de las emociones en la toma de decisiones financieras. *Revista de Psicología Financiera*, 12(3), 45-60.
- Banco Central del Ecuador. (2021). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. Quito, Ecuador.
- Banco Central del Ecuador. (2022). Educación financiera.
<https://www.bce.fin.ec/index.php/educacion-financiera>
- Bunge, M. (2004). La investigación científica: Su estrategia y su filosofía. Siglo XXI Editores.
- Cáceres, J., & Montalvo, D. (2022). Emociones financieras y toma de decisiones de inversión en jóvenes universitarios. *Revista Ecuatoriana de Ciencias Económicas*, 9(2), 77–93.
- Castillo, M., & Rodríguez, F. (2021). Los sesgos emocionales y su impacto en las decisiones financieras de los jóvenes universitarios. *Revista Latinoamericana de Psicología y Finanzas*, 12(3), 45–58. <https://scholar.google.com>
- Chaparro Marín, S. P. (2020). Cultura financiera de los jóvenes colombianos [Trabajo de grado, Fundación Universitaria del Área Andina].
<https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/3752>
- Creswell, J. W., & Plano Clark, V. L. (2017). *Designing and Conducting Mixed Methods Research* (3rd ed.). SAGE Publications.
- Consejo Nacional de Inclusión Financiera. (2020). Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2020–2024 (ENIF). https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2020/11/Estrategia_Nacional_Inclusion_Financiera.pdf
- Comte, A. (1975). *El curso de filosofía positiva*. Fondo de Cultura Económica.

- Díaz, P., Martínez, J., & López, A. (2021). La relación entre la alfabetización financiera y las compras impulsivas en estudiantes universitarios. *Revista Iberoamericana de Economía y Finanzas*, 15(1), 92–104. <https://scholar.google.com>
- Farinango Vivanco, M. C., Casanova Guerrero, A. L., Solarte Solarte, C. M., Rivera Vallejo, G. A., & Rodríguez Hernández, G. P. (2020). *Polo de competitividad en la cuenca hidrográfica Carchi-Guáitara*. Pasto: UNICESMAG. <http://repositorio.unicesmag.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/181>
- Fernández, M., & Rodríguez, L. (2021). Educación financiera y sus implicaciones en el ámbito juvenil. *Revista de Economía y Finanzas*, 12(2), 145-160.
- García, A., & Torres, B. (2020). Análisis estratégico con la matriz DOFA. Editorial Estrategias.
- Gobernación de Nariño. (2023). Plan de Desarrollo Departamental 2024-2027. <http://www.narino.gov.co>
- Gómez Botero, D. (2019). Alfabetización financiera en la población universitaria de Colombia: La Universidad Colegio de Estudios Superiores de Administración como caso de estudio. Tesis de pregrado, Universidad CESA.
- Gómez, J., & Cardona, P. (2021). Patrones financieros globales: Un enfoque cultural. *Revista Internacional de Comportamiento Económico*, 15(1), 87-99.
- González, J., Hernández, L., & Ramírez, T. (2021). Impacto de la educación financiera en las decisiones de endeudamiento de jóvenes universitarios en América Latina. *Journal of Financial Education*, 22(4), 18–31. <https://scholar.google.com>
- Gómez, P., & Cardona, J. (2021). Fundamentos de la educación financiera: Conceptos básicos para la gestión personal. Editorial Financiera.
- Gómez, P., Rodríguez, A., & Pérez, L. (2020). Desafíos en la educación financiera: Una mirada a la formación de jóvenes en Colombia. *Revista de Educación Financiera*, 15(3), 45-60.
- Gómez, R., Pérez, J., & Hernández, M. (2020). Programas de educación financiera en Colombia: Un análisis crítico. *Revista Latinoamericana de Educación Financiera*, 8(2), 123-135.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Metodología de la investigación (6a ed.). McGraw-Hill.
- Hofstede, G. (2020). Culturas y organizaciones: El software de la mente. McGraw-Hill.
- HubSpot. (2023). ¿Qué es la matriz EFI y cómo se hace? HubSpot. <https://blog.hubspot.es/marketing/matriz-efi>

- Jiménez, C., & Herrera, L. (2020). Educación financiera y emociones: factores influyentes en las decisiones económicas de los estudiantes universitarios en Colombia. *Revista Latinoamericana de Economía y Sociedad*, 12(1), 45–59.
- Junta de Política y Regulación Financiera. (2022). Política y Estrategia Nacional de Inclusión Financiera. <https://www.jprf.gob.ec/wp-content/uploads/2022/08/Politica-y-Estrategia-Nacional-de-Inclusion-Financiera.pdf>
- Jurado, M., Pérez, J., & Gómez, R. (2019). La educación financiera en América Latina: Desafíos y oportunidades. *Revista de Educación Financiera*, 7(1), 75-89.
- López, M., & Gómez, P. (2020). Educación financiera avanzada: Gestión de inversiones y planificación financiera. Editorial Mercado Global.
- López, M., & Morales, R. (2020). Educación financiera y su impacto en las decisiones económicas personales. *Revista Iberoamericana de Economía*, 84(2), 97-113.
- López, M., & Salazar, V. (2020). Autocontrol financiero y revisión de estados de cuenta en estudiantes universitarios. *Revista Colombiana de Finanzas Conductuales*, 5(1), 33–48.
- Lusardi, A. (2020). La importancia de la educación financiera en la juventud. *Journal of Financial Education*, 36(2), 78-92.
- Ministerio de Educación del Ecuador. (2021). Lineamientos de Educación Financiera. <https://educacion.gob.ec/educacion-financiera-para-ninos-y-jovenes/>
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2020). Programa Nacional de Emprendimiento Joven. <https://www.inclusion.gob.ec/emprendimiento-joven/>
- OECD. (2020). Financial literacy and inclusion in global economies. OECD Publishing.
- Organización de las Naciones Unidas. (2015). Objetivos de desarrollo sostenible. <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible>
- Pérez, J., & Rodríguez, A. (2020). Herramientas de diagnóstico financiero: Un análisis práctico. *Revista Latinoamericana de Gestión Financiera*, 10(3), 115-127.
- Pérez, L., & González, M. (2022). La importancia de la educación financiera universitaria para el ahorro e inversión de los estudiantes. *Revista de Investigación en Finanzas*, 19(2), 113–126. <https://scholar.google.com>
- Pino Rodríguez, E. (2024). La cultura financiera y los beneficios para toma de decisiones, desarrollo y sostenimiento de emprendimientos. Un estudio aplicado a la ciudad de

- Medellín [Trabajo de grado, Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria].
<https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/5319>
- Ramírez, C., & Hernández, M. (2022). La educación financiera como estrategia para el desarrollo económico. *Revista de Estudios Económicos*, 18(1), 65-82.
- Ramírez, C., & Hernández, M. (2022). Impacto de la educación financiera en el desarrollo económico de los jóvenes en América Latina. *Revista Latinoamericana de Economía*, 36(1), 80-102.
- Ramos, J., Ortega, S., & Sánchez, R. (2020). Efectos de la educación financiera en el endeudamiento y la satisfacción económica de los estudiantes universitarios. *Finanzas y Sociedad*, 10(2), 79–95. <https://scholar.google.com>
- Rivas, G., & Zamora, P. (2020). Educación financiera y gestión de riesgos en la inversión de estudiantes universitarios en América Latina. *Revista Latinoamericana de Finanzas*, 11(1), 33–49. Recuperado de <https://scholar.google.com>
- Ríos, A., & Fernández, K. (2021). Prácticas financieras y nivel de conocimiento en estudiantes de educación superior. *Revista Latinoamericana de Educación Económica*, 14(2), 112–126.
- Salamea-Cordero, P. A., & Álvarez-Pinos, D. S. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del Conocimiento*, 5(6).
<https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/1480/html>
- Tandazo, L. G., & Ochoa Herrera, J. M. (2023). Cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará, Ecuador. *ECA Sinergia*, 14(3), 28–39.
<https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v14i3.5508>
- Torres, F., & Martínez, L. (2019). Alfabetización financiera y su influencia en la toma de decisiones económicas: Un estudio en estudiantes universitarios. *Revista Internacional de Economía y Finanzas*, 11(3), 97-113.
- Vargas, L., & Solís, R. (2021). Comportamiento de consumo impulsivo en universitarios: implicaciones para la educación financiera. *Revista Andina de Ciencias Sociales*, 18(3), 101–117.

Anexos**Anexos 1***Carta de solicitud de asignación de asesor de trabajo de grado*

San Juan de Pasto (N), 20 de agosto 2024

Señores:

Comité Curricular del Programa de Contaduría Pública

Universidad CESMAG (Pasto, Nariño)

U. CESMAG CONTADURIA PUBLICA	DIA 20	MES 08	AÑO 24
HORA 12:00	RECIBO Alejandra		

Asunto: Solicitud de Asignación de Asesor de Trabajo de Grado

Estimados miembros del Comité Curricular,

Nos dirigimos a ustedes en calidad de estudiantes del programa de Contaduría Pública, para solicitar de manera formal y oficial la asignación de la docente Marleny Cecilia Farinango Vivanco como asesora de nuestro trabajo de grado titulado *"Análisis del nivel de conocimiento financiero y prácticas financieras de estudiantes universitarios en Colombia y Ecuador"*

Los integrantes de este trabajo de grado somos Alejandra Carolina Imbajoa Pinta y Karla Vanesa Romero Bastidas de octavo semestre de Contaduría Pública. Consideramos que la docente Marleny Cecilia Farinango Vivanco cuenta con la experiencia y el conocimiento necesario en el área de estudio de nuestro proyecto, lo cual nos permitirá desarrollar una investigación rigurosa y de calidad.

Agradecemos de antemano la atención a nuestra solicitud y quedamos atentos a cualquier requerimiento adicional que sea necesario para la formalización de esta asignación.

Cordialmente,



Alejandra Carolina Imbajoa Pinta

Código estudiantil: 1211213039



Karla Vanesa Romero Bastidas

Código estudiantil: 1211213070



Marleny Cecilia Farinango Vivanco
ASESORA

Anexos 2*Formulario de encuesta*

Universidad CESMAG

Programa de Contaduría Pública

Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

Objetivo: Analizar el nivel de conocimiento financiero y prácticas financieras de estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia.

Dirigida a estudiantes universitarios de Ecuador y Colombia

Identificación de las relaciones entre emociones y decisiones financieras**1.1. ¿Se sienten estresados al pensar en sus deudas?**

- ☐ Totalmente en desacuerdo
- ☐ En desacuerdo
- ☐ Neutral
- ☐ De acuerdo
- ☐ Totalmente de acuerdo

1.2. ¿Cómo calificarían su nivel de satisfacción con sus decisiones de endeudamiento?

- ☐ Muy insatisfecho
- ☐ Insatisfecho
- ☐ Neutral
- ☐ Satisfecho
- ☐ Muy satisfecho

1.3. ¿Experimentan felicidad al alcanzar sus metas financieras?

- ☐ Nunca
- ☐ Raramente
- ☐ A veces
- ☐ Frecuentemente
- ☐ Siempre

1.4. ¿Cómo calificarían su nivel de compromiso con el ahorro y la inversión para alcanzar sus metas financieras?

- ☐ Muy bajo
- ☐ Bajo
- ☐ Moderado
- ☐ Alto
- ☐ Muy alto

Brechas en el conocimiento financiero y patrones de prácticas entre los universitarios

2.1. ¿Experimentan ansiedad al pensar en sus finanzas?

- ☐ Nunca
- ☐ Raramente
- ☐ A veces
- ☐ Frecuentemente
- ☐ Siempre

2.2. ¿Con qué frecuencia evitan revisar sus estados de cuenta bancaria debido a la ansiedad?

- ☐ Nunca
- ☐ Raramente
- ☐ A veces
- ☐ Casi siempre
- ☐ Siempre

2.3. ¿Se sienten emocionados al realizar una inversión?

- ☐ Nunca
- ☐ Raramente
- ☐ A veces
- ☐ Casi siempre
- ☐ Siempre

2.4. ¿Cuánto dinero están dispuestos a invertir en activos de mayor riesgo después de sentirte emocionado por una posible ganancia?

CONOCIMIENTO Y PRÁCTICAS FINANCIERAS DE UNIVERSITARIOS

- ☐ Muy poco
- ☐ Poco
- ☐ Moderado
- ☐ Mucho
- ☐ Muchísimo

2.5. ¿Cuál es el porcentaje de sus ingresos mensuales que destinan a compras impulsivas en el último mes?

- ☐ Menos del 5%
- ☐ Entre el 5% y el 10%
- ☐ Entre el 11% y el 20%
- ☐ Entre el 21% y el 30%
- ☐ Más del 30%

*** Gracias por su colaboración***

Anexos 3*Carta de solicitud de encuesta a estudiantes universitarios*

 **CESMAG**
CENTRO DE ESTUDIOS SOCIALES Y MARKETING
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
UNIVERSIDAD DE LOS ANDES



San Juan de Pasto, 26 de febrero de 2025

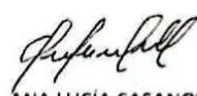
Señores
ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS
Ciudad

Cordial saludo

Con el fin obtener la información de fuentes primarias, para desarrollar la investigación interinstitucional titulada "Influencia emocional en la toma de decisiones financieras, patrones comunes y diferencias culturales en universitarios de Ecuador, Colombia, México y Perú", solicitamos su colaboración respondiendo la encuesta que aplicaran los estudiantes que portan la presente carta.

Cordialmente,


MARLENY FARINANGO VIVANCO
Investigadora


ANA LUCÍA CASANOVA GUERRERO
Co investigadora

 **UNIVERSIDAD DE LOS ANDES**
Asociación de Facultades
Maria Goretti
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

Anexos 4*Certificado de ponencia en el 4to. Encuentro Internacional de Semilleros de Investigación*

Anexos 5*Certificado de ponencia en el 4to. Encuentro Internacional de Semilleros de Investigación*

The certificate is a blue rectangular document with a decorative vertical strip on the left side. The strip is divided into four colored sections: blue with yellow diagonal stripes, orange with a white eye-like shape, yellow with a white line-art brain, and orange with yellow diagonal stripes. The main text is centered on the blue background. At the top center is the circular logo of Universidad CESMAG, featuring a book and a torch, with the text 'UNIVERSIDAD CESMAG' and 'DIOS CIENCIA Y SERVICIO'. Below the logo, the text reads 'La Vicerrectoría de Investigación y Extensión y la Jefatura de Semilleros de Investigación'. This is followed by 'Certifican que :'. The name 'ROMERO BASTIDAS KARLA VANESA' is printed in bold. Below the name is the identification number '1004216992'. The text 'PARTICIPÓ COMO PONENTE EN EL' is followed by a large '4to.' and 'Encuentro Internacional de Semilleros de Investigación'. Below this, it says 'Realizado el 13 y 14 de mayo de 2025' and 'Se firma en San Juan de Pasto'. On the left side, there is a QR code and a verification code 'Código de Verificación 653ac3-13f9-63c836c' with the ESIC logo. At the bottom, there are two signatures: 'Fray Luis Eduardo Rubiano Guáqueta, OFMCap. Rector' and 'PhD Javier Jiménez Toledo Vicerrector de Investigación y Extensión'. At the bottom right, the text 'HOMBRES NUEVOS PARA TIEMPOS NUEVOS' is followed by 'Fray Guillermo de Castellana, OFMCap'.



La Vicerrectoría de Investigación y Extensión y la
Jefatura de Semilleros de Investigación

Certifican que :

ROMERO BASTIDAS KARLA VANESA

1004216992

PARTICIPÓ COMO PONENTE EN EL

4^{to.}
Encuentro
Internacional de
**Semilleros
de Investigación**

Realizado el 13 y 14 de mayo de 2025
Se firma en San Juan de Pasto



Código de Verificación
653ac3-13f9-63c836c
ESIC


Fray Luis Eduardo Rubiano Guáqueta, OFMCap.
Rector


PhD Javier Jiménez Toledo
Vicerrector de Investigación y Extensión

HOMBRES NUEVOS PARA TIEMPOS NUEVOS
Fray Guillermo de Castellana, OFMCap

 UNIVERSIDAD CESMAG NIT: 800.109.387-7 VIGILADA MINEDUCACIÓN	CARTA DE ENTREGA TRABAJO DE GRADO O TRABAJO DE APLICACIÓN – ASESOR(A)	CÓDIGO: AAC-BL-FR-032
		VERSIÓN: 1
		FECHA: 09/JUN/2022

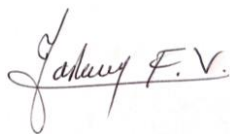
San Juan de Pasto, 9 de marzo de 2026

Biblioteca
REMIGIO FIORE FORTEZZA OFM. CAP.
 Universidad CESMAG
 Pasto

Saludo de paz y bien.

Por medio de la presente se hace entrega del Trabajo de Grado denominado **Análisis del nivel de conocimiento financiero y prácticas financieras de estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia**, presentado por las autoras Alejandra Carolina Imbajoa Pinta y Karla Vanesa Romero Bastidas, del Programa de Contaduría Pública, al correo electrónico trabajosdegrado@unicesmag.edu.co. Manifiesto como asesora, que su contenido, resumen, anexos y formato PDF cumple con las especificaciones de calidad, guía de presentación de Trabajos de Grado o de Aplicación, establecidos por la Universidad CESMAG, por lo tanto, se solicita el paz y salvo respectivo.

Atentamente,



MARLENY FARINANGO VIVANCO
 C.C. 59.816.446
 Programa: Contaduría Pública
 Teléfono de contacto: 3008162774
 Correo electrónico: mcfarinango@unicesmag.edu.co

 UNIVERSIDAD CESMAG NIT: 800.109.387-7 VIGILADA MINEDUCACIÓN	AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE GRADO O TRABAJOS DE APLICACIÓN EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL	CÓDIGO: AAC-BL-FR-031
		VERSIÓN: 1
		FECHA: 09/JUN/2022

INFORMACIÓN DEL (LOS) AUTOR(ES)	
Nombres y apellidos del autor: Alejandra Carolina Imbajoa Pinta	Documento de identidad: 1.004.546.999
Correo electrónico: alejandra23imbajoa@gmail.com	Número de contacto: 3218934904
Nombres y apellidos del autor: Karla Vanesa Romero Bastidas	Documento de identidad: 1.004.216.992
Correo electrónico: romerokarlaa03@gmail.com	Número de contacto: 3135475537
Nombres y apellidos del asesor: Marleny Cecilia Farinango Vivanco	Documento de identidad: 59.816.446
Correo electrónico: mcfarinango@unicesmag.edu.co	Número de contacto: 3008162774
Título del trabajo de grado: Análisis del nivel de conocimiento financiero y prácticas financieras de estudiantes universitarios en Ecuador y Colombia	
Facultad y Programa Académico: Facultad de ciencias administrativas y contables, programa de contaduría pública	

En mi (nuestra) calidad de autor(es) y/o titular (es) del derecho de autor del Trabajo de Grado o de Aplicación señalado en el encabezado, confiero (conferimos) a la Universidad CESMAG una licencia no exclusiva, limitada y gratuita, para la inclusión del trabajo de grado en el repositorio institucional. Por consiguiente, el alcance de la licencia que se otorga a través del presente documento, abarca las siguientes características:

- La autorización se otorga desde la fecha de suscripción del presente documento y durante todo el término en el que el (los) firmante(s) del presente documento conserve(mos) la titularidad de los derechos patrimoniales de autor. En el evento en el que deje(mos) de tener la titularidad de los derechos patrimoniales sobre el Trabajo de Grado o de Aplicación, me (nos) comprometo (comprometemos) a informar de manera inmediata sobre dicha situación a la Universidad CESMAG. Por consiguiente, hasta que no exista comunicación escrita de mi(nuestra) parte informando sobre dicha situación, la Universidad CESMAG se encontrará debidamente habilitada para continuar con la publicación del Trabajo de Grado o de Aplicación dentro del repositorio institucional. Conozco(conocemos) que esta autorización podrá revocarse en cualquier momento, siempre y cuando se eleve la solicitud por escrito para dicho fin ante la Universidad CESMAG. En estos eventos, la Universidad CESMAG cuenta con el plazo de un mes después de recibida la petición, para desmarcar la visualización del Trabajo de Grado o de Aplicación del repositorio institucional.
- Se autoriza a la Universidad CESMAG para publicar el Trabajo de Grado o de Aplicación en formato digital y teniendo en cuenta que uno de los medios de publicación del repositorio institucional es el internet, acepto(amos) que el Trabajo de Grado o de Aplicación circulará con un alcance mundial.
- Acepto (aceptamos) que la autorización que se otorga a través del presente documento se realiza a título gratuito, por lo tanto, renuncio(amos) a recibir emolumento alguno por la publicación, distribución, comunicación pública y/o cualquier otro uso que se haga en los términos de la presente autorización y de la licencia o programa a través del cual sea publicado el Trabajo de grado o de Aplicación.
- Manifiesto (manifestamos) que el Trabajo de Grado o de Aplicación es original realizado sin violar o usurpar derechos de autor de terceros y que ostento(amos) los derechos patrimoniales de autor

 UNIVERSIDAD CESMAG NIT: 800.109.387-7 VIGILADA Mineducación	AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE GRADO O TRABAJOS DE APLICACIÓN EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL	CÓDIGO: AAC-BL-FR-031
		VERSIÓN: 1
		FECHA: 09/JUN/2022

sobre la misma. Por consiguiente, asumo(asumimos) toda la responsabilidad sobre su contenido ante la Universidad CESMAG y frente a terceros, manteniéndola indemne de cualquier reclamación que surja en virtud de la misma. En todo caso, la Universidad CESMAG se compromete a indicar siempre la autoría del escrito incluyendo nombre de(los) autor(es) y la fecha de publicación.

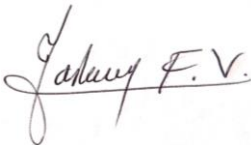
- e) Autorizo(autorizamos) a la Universidad CESMAG para incluir el Trabajo de Grado o de Aplicación en los índices y buscadores que se estimen necesarios para promover su difusión. Así mismo autorizo (autorizamos) a la Universidad CESMAG para que pueda convertir el documento a cualquier medio o formato para propósitos de preservación digital.

NOTA: En los eventos en los que el trabajo de grado o de aplicación haya sido trabajado con el apoyo o patrocinio de una agencia, organización o cualquier otra entidad diferente a la Universidad CESMAG. Como autor(es) garantizo(amos) que he(hemos) cumplido con los derechos y obligaciones asumidos con dicha entidad y como consecuencia de ello dejo(dejamos) constancia que la autorización que se concede a través del presente escrito no interfiere ni transgrede derechos de terceros.

Como consecuencia de lo anterior, autorizo(autorizamos) la publicación, difusión, consulta y uso del Trabajo de Grado o de Aplicación por parte de la Universidad CESMAG y sus usuarios así:

- Permiso(permitimos) que mi(nuestro) Trabajo de Grado o de Aplicación haga parte del catálogo de colección del repositorio digital de la Universidad CESMAG, por lo tanto, su contenido será de acceso abierto donde podrá ser consultado, descargado y compartido con otras personas, siempre que se reconozca su autoría o reconocimiento con fines no comerciales.

En señal de conformidad, se suscribe este documento en San Juan de Pasto a los 9 días del mes de marzo del año 2026

	
Nombre del autor: Alejandra Carolina Imbajoa Pinta	Nombre del autor: Karla Vanesa Romero Bastidas
 Marleny Farinango Vivanco Asesora	