



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

TRABAJO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE ECONOMISTA

TEMA:

El efecto de la educación financiera en los hábitos de ahorro de los
estudiantes de la Universidad Técnica del Norte.

AUTOR:

CESAR FERNANDO APUANGO DE LA CRUZ

KATHERINE SOLEDAD SANTACRUZ CARLOSAMA

DIRECTOR:

Msc. JOSÉ RICARDO ARIAS ESPINOSA

2024

CERTIFICACIÓN DEL DIRECTOR

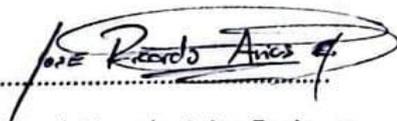
Ibarra, 01 de octubre del 2024

Msc. José Ricardo Arias Espinosa

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICA:

Haber revisado el presente informe final del trabajo de Integración Curricular presentado por los ciudadanos CESAR FERNANDO APUANGO DE LA CRUZ Y KATHERINE SOLEDAD SANTACRUZ CARLOSAMA, para optar por el título de ECONOMISTA, cuyo tema es "EL EFECTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HÁBITOS DE AHORRO DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE", mismo que se ajusta a las normas vigentes de la Universidad Técnica del Norte; en consecuencia, considero que reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y autorizo su presentación para los fines legales pertinentes.



Msc. José Ricardo Arias Espinosa

C.C.:.....100221037-3.....



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
DIRECCIÓN DE BIBLIOTECA

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

En cumplimiento del Art. 144 de la Ley de Educación Superior, hago la entrega del presente trabajo a la Universidad Técnica del Norte para que sea publicado en el Repositorio Digital Institucional, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD:	1003724562		
APELLIDOS Y NOMBRES:	Santacruz Carlosama Katherine Soledad		
DIRECCIÓN:	Av. Galo Plaza Laso y callejón S/N, La Esperanza		
EMAIL:	kssantacruz@utn.edu.ec		
TELÉFONO FIJO:		TELÉFONO MÓVIL:	0986952662

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD:	1003581467		
APELLIDOS Y NOMBRES:	Apuango de la Cruz Cesar Fernando		
DIRECCIÓN:	Calles San Francisco y García Moreno La Merced de San Roque		
EMAIL:	cfapuangod@utn.edu.ec		
TELÉFONO FIJO:		TELÉFONO MÓVIL:	0986985620

DATOS DE LA OBRA			
TÍTULO:	El efecto de la educación financiera en los hábitos de ahorro de los estudiantes de la Universidad Técnica del Norte		
AUTOR (ES):	Katherine Soledad Santacruz Carlosama Cesar Fernando Apuango de la Cruz		
FECHA: DD/MM/AAAA	01/10/2024		
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO			
PROGRAMA:	<input checked="" type="checkbox"/> GRADO <input type="checkbox"/> OSGRADO		
TÍTULO POR EL QUE OPTA:	Economista		
ASESOR /DIRECTOR:	Msc. José Ricardo Arias Espinosa		

2. CONSTANCIAS

El autor (es) manifiesta (n) que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto, la obra es original y que es (son) el (los) titular (es) de los derechos patrimoniales, por lo que asume (n) la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá (n) en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 01 días del mes de octubre del 2024

EL AUTOR:



Nombre: Katherine Soledad Santacruz Carlosama
C.C. 1003724562



Nombre: Cesar Fernando Apuango de la Cruz
C.C. 1003581467

Índice de Contenido

Dedicatoria.....	2
Agradecimiento	3
Resumen	4
Abstract.....	
1. Antecedentes.....	6
2. Formulación del problema.....	8
3. Objetivos.....	8
3.1. Objetivo general	8
3.2. Objetivos específicos.....	8
4. Justificación.....	9
Capítulo I.....	12
1. Marco teórico.....	12
1.1. Educación Financiera.....	12
1.2. Fundamentos teóricos de educación financiera	14
1.2.1. Finanzas personales y el consumo responsable.....	14
1.3. Principios de la educación financiera	15
1.3.1. Inclusión financiera	16
1.4. Conocimientos financieros.....	16
1.4.1. Instrumentos y Herramientas Financieras	16
1.5. Comportamientos y actitudes financieras	17
1.6. Hábitos de ahorro.....	19
1.6.1. Teorías sobre el comportamiento del ahorro	20
1.6.2. Factores que influyen en los hábitos de ahorro	24
1.7. Educación Financiera y hábitos de ahorro	24
Capítulo II.....	26
2. Metodología.....	26
2.1. Descripción del área de estudio	26

2.2.	Proceso metodológico de la investigación.....	27
2.3.	Enfoque.....	27
2.4.	Diseño.....	28
2.5.	Alcance.....	28
2.6.	Instrumento de investigación.....	28
2.7.	Estructura de instrumentos de recolección de información.....	29
2.7.1.	Población y muestra.....	29
2.7.2.	Tratamiento de los datos.....	30
2.7.3.	Estructura del Modelo.....	32
Capítulo III	34
3.	Análisis y discusión de resultados.....	34
3.1.	Nivel de conocimiento financiero de los estudiantes de la UTN.....	34
3.2.	Factores que influyen en los hábitos de ahorro de los estudiantes de la UTN y su relación con el nivel de conocimiento financiero.....	39
3.3.	Estrategias específicas para mejorar la gestión financiera.....	46
3.4.	Discusión de resultados.....	49
	Conclusiones.....	54
	Futuras líneas de investigación.....	55
Bibliografía.....		56
Anexos.....		60
Anexo 1.....		60
Anexo 2.....		0
Anexo 3.....		1
Anexo 4.....		2
Anexo 5.....		3

Índice de Tablas

Tabla 1 Datos de estudiantes presenciales matriculados en el segundo periodo académico	27
Tabla 2 Variables y sus indicadores ajustados para significancia.	30
Tabla 3 Datos estadísticos de encuestas (sumatoria y percentiles).....	31
Tabla 4 Nivel de Cultura de ahorro	31
Tabla 5 Datos de distribución por conglomerados a través de facultades.....	34
Tabla 6 Nivel de conocimiento financiero.....	35
Tabla 7 Estrategias financieras	47

Índice de Figuras

Figura 1 Ubicación geográfica de la UTN	26
Figura 2 Diagrama de proceso de la metodología	27
Figura 3 Conocimientos financieros en relación facultades.....	35
Figura 4 Los ingresos promedio de los estudiantes en relación con la planificación de los mismos	36
Figura 5 La actividad de los estudiantes en relación con la organización de sus ingresos	36
Figura 6 Procedencia de los ingresos de los estudiantes en relación con el destino de los mismos.....	37
Figura 7 Nivel de educación financiera obtenida en la UTN en relación con la comprensión clara de los beneficios del ahorro.....	38
Figura 8 Beneficios del ahorro en relación con el compromiso a cambiar los hábitos financieros	39
Figura 9 Modelo logit.....	42
Figura 10 Efectos marginales	43
Figura 11 Matriz de confusión	44
Figura 12 Curva ROC.....	45

Dedicatoria

A Dios, por ser la fuente inagotable de fortaleza, sabiduría y amor en cada paso de este camino. Gracias por tus bendiciones y por iluminar mi vida con tu presencia.

A mis padres, José Antonio Santacruz y Gloria Carlosama, por su amor incondicional, sacrificios y enseñanzas. Ustedes son mi inspiración y mi guía en todo momento. A mis hermanos menores, Belén y Anthony, por su apoyo y compañía constante. Su presencia en mi vida es un regalo invaluable. A mi sobrino, Nicolás Chalá, por su alegría y energía que me recuerdan la importancia de la familia. A mi esposo, Jordan Díaz, por su amor, paciencia y apoyo inquebrantable. Gracias por ser mi compañero en esta aventura y a mi hija, Jordana Díaz, por ser la luz de mis días y la razón de mi esfuerzo. Todo lo que hago es por ti y para ti.

Katherine Soledad Santacruz Carlosama

Agradecimiento

Al culminar esta etapa tan importante, deseo expresar mi más sincero agradecimiento a todas las personas que han contribuido de alguna manera a la realización de esta tesis. Primero, agradezco a Dios por ser mi guía y fortaleza, brindándome la sabiduría y energía necesarias para superar los desafíos y completar este trabajo. A mi esposo, Jordan Díaz, por su amor, paciencia y apoyo inquebrantable; gracias por ser mi compañero en esta aventura y por estar a mi lado en cada paso del camino. Tu aliento y comprensión han sido fundamentales para alcanzar este logro. A mi hija, Jordana Díaz, por ser mi mayor inspiración y motivo de esfuerzo; todo mi trabajo es para brindarte un futuro lleno de oportunidades y felicidad. A mis profesores, director Msc. Ricardo Arias y asesora Msc. Maribel Rosero, por su valiosa orientación, conocimientos compartidos y dedicación a lo largo de este proceso; su guía ha sido esencial para la realización de esta tesis y por hacer de este camino una experiencia enriquecedora y memorable; gracias por los momentos compartidos y por estar siempre dispuestos a ayudar. Finalmente, a todas aquellas personas que, de una u otra manera, contribuyeron al desarrollo de esta tesis. Su apoyo y contribuciones han sido esenciales para alcanzar este objetivo.

Katherine Soledad Santacruz Carlosama.

Resumen

Este estudio investiga el impacto de la educación financiera en los hábitos de ahorro de los estudiantes de la Universidad Técnica del Norte (UTN) durante el período académico 2023-2024. El principal objetivo es evaluar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes, identificar los factores que influyen en sus hábitos de ahorro y promover la educación financiera para mejorar sus habilidades de gestión económica. Para ello, se empleó una metodología que incluye una encuesta y un modelo Logit, utilizando efectos marginales para proporcionar una interpretación significativa de los resultados y validando el modelo con la curva ROC y una matriz de confusión. Además, se aplicó un modelo econométrico basado en la teoría de "Nudge" de Richard H. Thaler, que analiza la influencia de la educación financiera en el ahorro. El estudio empleó un diseño no experimental y un enfoque mixto, combinando variables cualitativas y cuantitativas para obtener una visión integral del conocimiento financiero de los estudiantes. Los resultados revelan que la educación financiera ofrecida por la UTN tiene un impacto no significativo en los hábitos de ahorro. En conclusión, se recomienda implementar programas educativos más efectivos y estrategias específicas para mejorar la gestión financiera de los estudiantes y apoyar sus metas a largo plazo.

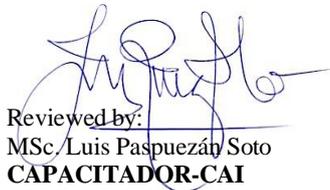
Palabras claves: Educación financiera, Hábitos de ahorro, Nivel de conocimiento, Teoría de "Nudge", estrategias financieras, gestión financiera.



ABSTRACT

This study investigates the impact of financial education on the savings habits of students at the Universidad Técnica del Norte (UTN) during the school year 2023-2024. The main objective is to assess the level of financial knowledge among students, identify factors influencing their savings habits, and promote financial education to enhance their economic management skills. A survey and a Logit model were employed, using marginal effects to interpret the results meaningfully. The model was validated with the ROC curve and a confusion matrix. Additionally, an econometric model based on Richard H. Thaler's "Nudge" theory, which analyzes the influence of financial education on savings, was applied. The study used a non-experimental design and a mixed-methods approach, combining qualitative and quantitative variables to obtain a comprehensive view of students' financial knowledge. The results reveal that the financial education provided by UTN has a non-significant impact on students' savings habits. In conclusion, it is recommended to implement more effective educational programs and specific strategies to improve students' financial management and support their long-term goals.

Keywords: Financial education, Savings habits, Nudge theory.



Reviewed by:
MSc. Luis Paspuezán Soto
CAPACITADOR-CAI

July 31th, 2024

Introducción

El presente trabajo de investigación tiene como tema “El efecto de la educación financiera en los hábitos de ahorro de los estudiantes de la Universidad Técnica del Norte” con el fin de conocer la importancia de la educación financiera en relación a los hábitos de ahorro en los estudiantes de la UTN.

1. Antecedentes

El manejo de las finanzas a nivel individual es un factor relevante que ha experimentado transformaciones significativas a lo largo del tiempo. El progreso de la ciencia, la era digital, la neurociencia, entre otras actividades económicas, incentivan la necesidad de aprendizaje sobre educación financiera, en la que los individuos adquieren la capacidad de administrar sus recursos responsablemente, para evitar situaciones de pobreza o vulnerabilidad y así, puedan enfrentar la realidad socioeconómica actual.

De acuerdo con Soto (2018) la educación financiera abarca principios como la administración del dinero, los planes de ahorro, la generación de ingresos y la inversión. A la vez, que permite interactuar de manera eficaz con entidades financieras, acceder a recursos monetarios, creando oportunidades de participación en el mercado y elevando el empoderamiento económico de los individuos. Los jóvenes aprenden a desarrollar ideas creativas para empresas o negocios, con el objetivo de implementarlas en el campo laboral, forjando sus habilidades emprendedoras.

La inestabilidad financiera es un punto crítico experimentado desde tiempo atrás. Pineda (2011), señala que la crisis de la Gran Depresión de 1929, provocó que diversas entidades financieras de Estados Unidos y de países europeos se ligen al subconsumo y sobreinversión, debido a la caída de la bolsa de valores la crisis que, se extendió a otras economías a nivel mundial. Por otro lado, el servicio de la banca ha cambiado de manera sustancial, con el avance tecnológico. Las entidades financieras tienen más acercamiento con sus clientes en servicios financieros y desarrollan estrategias para conocer los efectos que tiene la educación financiera en la capacidad de ahorro de los consumidores, ya que el ahorro, es considerado como una herramienta para el desarrollo.

En este contexto, aprender sobre educación financiera y el efecto que se produce en la economía individual y social, se ha convertido en una necesidad. Lusardi (2003) establece que el ser humano va cambiando sus necesidades a lo largo de su vida, por lo cual el ahorro se vuelve un hábito relevante que permite alcanzar los objetivos y metas planificadas.

Desde la perspectiva de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE, 2018), las instituciones de educación superior tienen el compromiso de impulsar la enseñanza en materia de educación financiera para que, los estudiantes despierten sus habilidades y actitudes de ahorro. En esta misma línea, Frisancho (2019) aboga que la educación financiera sea un tema primordial en la malla curricular de los estudiantes, de tal modo, que los jóvenes puedan desarrollar actitudes idóneas acerca del uso y manejo del dinero, ya que se enfrentan a mercados financieros más complejos, por ende, es un esfuerzo continuo que amerita dedicación y responsabilidad.

Alvarez et al. (2022) señalan que el futuro esperado en base a una educación financiera juega un rol crucial en el desempeño de hábitos de ahorro en los estudiantes de educación superior en Ecuador. La constante evolución de herramientas tecnológicas en el área financiera y su acceso de asistencia en línea, la forma en que las personas administran su dinero continuará transformándose. Sin embargo, para garantizar que estos avances beneficien a la sociedad, es necesario que la población esté informada y capacitada en cuestiones financieras.

En síntesis, la educación financiera se ha posicionado como un componente importante en la vida de los jóvenes y adultos, ya que, presenta una relación entre los conocimientos financieros y la adecuada toma de decisiones, es decir, a mayor conocimiento financiero, mayor probabilidad de tomar decisiones correctas con respecto a las finanzas personales, sinónimo de una economía asertiva y mejores niveles de vida, así manifiesta Medina et al. (2023), por ende, la ausencia de educación financiera impide la toma de decisiones fundamentales en ahorro e inversión, ya que existen vacíos en la comprensión de esenciales, como el valor del dinero.

2. Formulación del problema

Valenzuela et al. , (2022) señalan que, en la cultura actual, el consumismo gobierna la vida de las personas y el ahorro va perdiendo poder y significancia entre los jóvenes universitarios. Por otro lado, a pesar de que las entidades financieras otorgan oportunidades de acceso a recursos monetarios a edades más tempranas, esto no va en concordancia con las capacidades financieras de los jóvenes, incrementando su estado de vulnerabilidad y la alta probabilidad de equivocarse en sus decisiones económicas o estar expuestos al fraude. De igual manera, Barajas et al. (2022) afirman que “la falta de educación financiera y ahorro es un inconveniente” el manejo inadecuado de los recursos económicos tiene efectos negativos a largo plazo. En base a esto, se busca dar respuesta a la siguiente pregunta de investigación ¿Los hábitos de ahorro de los estudiantes de la Universidad Técnica del Norte están basados en conocimientos de educación financiera?

3. Objetivos

3.1. Objetivo general

Determinar el efecto de la educación financiera en los hábitos de ahorro de los estudiantes de la Universidad Técnica del Norte.

3.2. Objetivos específicos

- Evaluar el nivel de conocimiento financiero, incluyendo hábitos actuales sobre el manejo de su dinero de los estudiantes de la Universidad Técnica del Norte de pregrado modalidad presencial.
- Identificar qué factores influyen en los hábitos de ahorro de los estudiantes de la UTN y su relación con el nivel de conocimiento financiero.
- Promover la educación financiera mediante estrategias específicas para mejorar la gestión financiera de la población objetivo.

4. Justificación

Esta investigación se enfoca en establecer los factores que inciden en la educación financiera y el efecto en los hábitos de ahorro de los estudiantes de la Universidad Técnica del Norte (UTN). Por lo tanto, se pretende indagar la importancia de educación financiera y su conexión con las decisiones de los jóvenes que cursan una carrera universitaria, estando próximos a enfrentar el entorno laboral.

En la actualidad, la gestión financiera personal se ha considerado una habilidad esencial para el futuro bienestar económico y financiero. En este ámbito, la educación financiera se presenta como un elemento fundamental para que los individuos tengan herramientas necesarias para la toma de decisiones y responsables en lo que respecta a sus recursos financieros. Comprender cómo la educación financiera impacta en sus hábitos de ahorro no solo beneficiará al conocimiento académico, sino que también permitirá desarrollar estrategias efectivas que garanticen las competencias financieras de los estudiantes durante y después de su educación universitaria. Fomentar una cultura financiera apropiada, es esencial para optimizar la gestión de recursos financieros y económicos de los jóvenes. Esto implica fortalecer estrategias de ahorro, enseñándoles que, para adquirir bienes, emprender proyectos o iniciativas, no es necesario recurrir a la deuda; en su lugar, el ahorro puede facilitar el logro de sus objetivos financieros.

La educación financiera y su conexión directa con los hábitos de ahorro son variables de vital importancia para comprender el éxito financiero y económico de la población en general. Debido a su impacto en la actualidad, este tema necesita ser estudiado a fondo y incorporarlo como parte integral de la cultura financiera para promover el bienestar económico de las personas. Sin embargo, la investigación sobre el efecto de la educación financiera y su incidencia en los hábitos de ahorro de los agentes económicos es aún limitada.

En este contexto, esta investigación pretende aportar con nuevos elementos a la literatura académica sobre el tema. En primer lugar, se centra en una población específica, los estudiantes de la UTN. Esta población es importante de estudiar porque representa a una parte importante de la población imbabureña. En segundo lugar, la investigación utiliza un enfoque mixto de investigación, que combina métodos

estadísticos cuantitativos y cualitativos. Este enfoque permite comprender el tema de forma más holístico. Además, la investigación puede tener un impacto positivo en la sociedad en general. Una sociedad con educación financiera genera mayor capacidad de resiliencia frente crisis económicas. En este medio, los beneficiarios directos son los que conforman la comunidad académica de la UTN, quienes pueden utilizar el conocimiento adquirido como una herramienta de ayuda en el ámbito económico. Los beneficiarios indirectos incluyen a sus familias y a aquellas personas que pueden aprovechar este trabajo en futuras investigaciones basadas en los datos recopilados.

La investigación presenta algunas posibles limitaciones como la posibilidad de que la información proporcionada por los participantes no sea completamente confiable, ya que las respuestas están sujetas a interpretaciones subjetivas. Otra limitación son las personas que no responden a la encuesta por desconocimiento o falta de interés. Finalmente, una tercera limitación es el tiempo para realizar la investigación ya que se debe cubrir un universo amplio y la recolección de datos podría tomar más tiempo del programado.

5. Estructura de la investigación

La actual investigación está estructurada con una introducción y seguida por tres capítulos detallados a continuación:

Introducción: Se comienza con una breve introducción al tema de la investigación, explicando la importancia y relevancia de la educación financiera y los hábitos de ahorro, se presentan los objetivos, general y específicos, así como la justificación del presente trabajo.

En el capítulo I, se presentan los fundamentos teóricos bajo los cuales se sustenta el tema de investigación: El efecto educación financiera y hábitos de ahorro de los estudiantes de la UTN.

En el capítulo II, se describe la metodología empleada en la investigación, la técnica de relación de datos y la teoría que establece la variable independiente: educación financiera y la variable dependiente: hábitos de ahorro.

En el capítulo III, se presentan el análisis y la discusión de los resultados generados a través de encuestas que permiten responder la pregunta de investigación ¿La educación financiera influye de manera positiva en los hábitos de ahorro de los estudiantes de la UTN? Por último, se detallan las conclusiones y recomendaciones finales del tema de investigación.

Capítulo I

1. Marco teórico

En este capítulo se muestran los aspectos teóricos que fundamentan el tema de investigación vinculados con las variables educación financiera y hábitos de ahorro que posteriormente van a ser demostrados con los resultados obtenidos a través de encuestas. La presente investigación toma en cuenta las contribuciones más significativas vinculadas con la educación financiera y hábitos de ahorro, las cuales se encuentran en tesis, artículos científicos, publicaciones y revistas científicas de fuentes primarias que estudian a jóvenes que conforman la UTN.

1.1. Educación Financiera

De acuerdo con Pellas y Castegnaro (2008), la educación financiera debe abordar varios aspectos claves, estos incluyen la comprensión conceptual de la educación, la búsqueda de libertad o independencia financiera, los fundamentos de la economía, los conceptos de recursos y productividad, así como el entendimiento del dinero y las finanzas. La educación financiera debe abordar de manera integral temas prácticos que incluyan las consecuencias del ahorro, la administración del presupuesto a nivel personal y familiar, el manejo del crédito, las modalidades de cancelación, los impuestos, los seguros, el régimen financiero, y las instituciones bancarias y no bancarias. Además, se deben incorporar medidas de protección para una comprensión completa de la gestión financiera.

Verón (2010) sostiene que la educación financiera se mide habitualmente a través de encuestas individuales que indagan sobre variables financieras como el ingreso, el ahorro, el crédito y la inversión. Las respuestas a estas encuestas se utilizan para elaborar normas objetivas y subjetivas del conocimiento respecto a educación financiera, permitiendo una evaluación detallada de la comprensión y competencia financiera de las personas, abordando así aspectos específicos relacionados con las decisiones económicas cotidianas, permitiendo conocer la amplitud y profundidad de los conocimientos financieros.

Arregui, et al. (2018) señala que medir la educación financiera es compleja porque no existen indicadores claramente definidos que den resultados sobre el nivel de habilidades y conocimientos de una persona respecto al tema, alterando la precisión de la competencia financiera de los agentes económicos. La diversidad de habilidades y conocimientos que conforman la competencia complica la creación de indicadores universales que capturen de manera completa y precisa el panorama financiero del individuo.

INEGI (2018) al analizar la educación financiera, menciona que es necesario tener en cuenta la comprensión de conceptos, la habilidad en el manejo de herramientas, y las actitudes y destrezas relacionadas con la gestión de recursos económicos. Asimismo, se destaca la importancia de evaluar la adecuada utilización de productos y servicios financieros. En conclusión, la educación financiera es un proceso multidimensional que aborda varios aspectos clave, tanto conceptuales como prácticos. La medición de la educación financiera es un tema relevante que permite evaluar el impacto en la cotidianidad de las personas sin importar su edad o nivel económico, es importante prestar atención a los diversos enfoques antes mencionados por los diferentes autores.

Pellas y Castegnaro (2008) resaltan la importancia de la educación financiera para la sociedad en general, no limitándose únicamente a aquellos con una fuerte participación en los mercados financieros. El continuo desarrollo de conocimientos financieros, fomenta destrezas, habilidades y actitudes, las cuales respaldan la toma de disposiciones en asuntos relacionados con la distribución del presupuesto y del gasto, la inversión en educación y otros temas financieros. La educación financiera juega un papel crucial en mejorar la calidad de vida, generar el desarrollo constante de conocimientos, fomentar el respeto a los valores y cultivar habilidades prácticas.

La cultura financiera incide significativamente sobre el bienestar financiero de las personas. (Álvarez Diego, 2020) señalan que las personas con una cultura financiera sólida tienden a tomar decisiones financieras informadas y a alcanzar sus objetivos. Por ende, la educación y cultura financiera promueven la comprensión y aceptación de servicios financieros puede mejorar la participación de la población en la economía, cuando las personas tienen acceso a productos y servicios financieros, están en una mejor posición para tomar decisiones financieras informadas y para alcanzar sus metas

financieras. Esto puede conducir a una mayor participación en la economía, ya que las personas tienen más recursos para invertir en su educación, su salud y sus negocios.

1.2. Fundamentos teóricos de educación financiera

La educación financiera constituye un proceso de aprendizaje que abarca conceptos y destrezas necesarias para garantizar la toma de decisiones financieras informadas. Según López (2016) el 70% de los millennials enfatiza que sus metas primordiales son disfrutar la vida, tener buena salud y estabilidad en sus finanzas y el 58% reconoce que un elemento esencial para alcanzar sus metas es el ahorro. La educación financiera puede asistir a las personas a administrar sus finanzas personales, ayuda a establecer metas financieras, desarrollar un presupuesto y a tomar decisiones financieras con responsabilidad. La falta de comprensión del sistema financiero es un obstáculo que impide a los jóvenes construir un historial crediticio adecuado al mismo tiempo que, mantiene un manejo irresponsable de los instrumentos financieros que dispone, convirtiéndose en un severo problema a futuro.

Según Martin (2007) la educación financiera es necesaria y se debe enfocar el tema desde varios ámbitos. Este autor señala que algunos hogares cometen errores en sus decisiones financieras, especialmente aquellos con pocos ingresos y con menor nivel educativo. Además, establece una conexión entre la ampliación del conocimiento y el comportamiento financiero, lo que sugiere que aumentar estos conocimientos conduce a resultados financieros mejores.

1.2.1. Finanzas personales y el consumo responsable

Enríquez et al. (2021) señalan que la incorporación de conceptos financieros en la sociedad abre la puerta a la utilización de recursos valiosos para la toma de decisiones, tales como evitar endeudamientos, gastos superfluos, inversiones de alto riesgo, fraudes, entre otros. Este enfoque contribuye a la formación de una sociedad bien informada, orientada hacia el desarrollo sostenible de sus economías, así como al bienestar tanto a nivel individual como familiar.

Aval (2013) señala que, en base a una investigación aplicada a 5000 ecuatorianos, evidenció la situación de acuerdo a las siguientes cifras: el 59% de los ecuatorianos padecen la falta de dinero para pagar sus deudas, el 56% afirma que debe recurrir a créditos para pagar deudas, el 78% realiza planes financieros subjetivos que

no son planificados u organizados de manera adecuada. Esto nos permite corroborar la gran necesidad de preparación de los ecuatorianos en el área de la educación financiera. En el caso de la etapa universitaria las barreras son mayores, dado que, es el momento en que se comienza con la vida laboral. Los primeros errores que puede cometer un joven es administrar de manera inadecuada su primer sueldo e incluso al no presentar la cultura de ahorro, puede malgastar su dinero y presentar serias deficiencias en la gestión personal de sus finanzas.

1.3. Principios de la educación financiera

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2018) establece como principios fundamentales de la educación financiera a los siguientes: presupuesto, deuda, inversión y planificación financiera. Promoviendo así el acceso y uso de asistencia financiera, garantizando seguridad al consumidor y mejorando las capacidades financieras de la población, facilitando la comprensión, aprendizaje y aplicación efectiva de los conceptos financieros, así como la promoción de la adopción de buenos hábitos financieros y la creación de una cultura de planificación financiera y prevención de riesgos. La educación financiera es el proceso de obtener conocimientos, habilidades y condiciones para tomar decisiones financieras responsables, la educación financiera es importante para todos, independientemente de su edad, nivel de ingresos o situación financiera.

Gabriel et al. (2021) señala que algunos países de Latinoamérica, incluyendo Ecuador, han implementado iniciativas de educación financiera. Estas iniciativas son desarrolladas por entidades públicas, privadas y la sociedad civil, con el objetivo de mejorar la toma de decisiones financieras y el bienestar de las personas. A pesar de los esfuerzos realizados, los resultados en Ecuador aún no son los esperados. La sociedad necesita una Estrategia Nacional de educación financiera que sea integral, articulada, focalizada, evaluable e innovadora. Esta estrategia debe ser un compromiso del estado ecuatoriano, en conjunto con la participación de la sociedad civil, la academia y el sector privado.

1.3.1. **Inclusión financiera**

Arregui et al. (2018) explican que la inclusión financiera se basa en la idea de que todas las personas, sin importar su situación económica, deben tener acceso a productos y servicios financieros que les ayuden a mejorar su bienestar. Esto abarca el acceso a cuentas bancarias, créditos, seguros y otros servicios financieros que faciliten el ahorro, la inversión y la protección de sus recursos. La inclusión financiera es crucial porque contribuye a reducir la pobreza y mejora la gestión de las finanzas personales, ayudando a disminuir la exclusión financiera.

1.4. **Conocimientos financieros**

En un mundo cada vez más globalizado, la OCDE (2012) destaca la importancia de los conocimientos financieros como una herramienta esencial para tomar decisiones acertadas. Estos conocimientos son cruciales para comprender el funcionamiento del sistema financiero, gestionar recursos de manera eficiente y alcanzar objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo. Thaler (2005) en sus investigaciones se centran en las anomalías del mercado desde una perspectiva conductual, ha contribuido significativamente a este campo. Sus estudios le otorgaron el premio Nobel de Economía en 2017.

1.4.1. **Instrumentos y Herramientas Financieras**

Bonilla et al. (2022) definen los conocimientos financieros como el conjunto de habilidades, conceptos y actitudes que permiten a las personas comprender y gestionar sus finanzas de manera eficaz. Estos conocimientos son cruciales para todos sin importar su edad, nivel de ingresos o situación financiera. Los conocimientos financieros capacitan a las personas para tomar decisiones informadas y elegir productos y servicios financieros que se concuerden a sus necesidades y objetivos, tales como metas financieras, ahorro para la jubilación, educación de sus hijos y otras necesidades futuras. Además, ayudan a evitar fraudes financieros y el endeudamiento excesivo.

Dominguez (2013) menciona que el principio del conocimiento financiero para jóvenes se refiere a la importancia de adquirir un entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros, así como desarrollar habilidades para tomar decisiones informadas a lo largo de la vida, desde una edad temprana. La educación financiera abarca tres aspectos fundamentales: i) adquirir conocimientos y comprensión en

finanzas, ii) el desarrollo de competencias en este ámbito, y iii) la práctica de la responsabilidad financiera. Por consiguiente, se recomienda que la educación financiera sea un proceso continuo a lo largo de la vida, iniciándose de manera gradual desde edades tempranas. Este principio fundamenta la importancia de dotar a los jóvenes de las habilidades y conocimientos necesarios para gestionar efectivamente sus asuntos financieros a lo largo de su vida.

El conocimiento financiero es un componente fundamental de la alfabetización financiera, que abarca los conocimientos y habilidades necesarios para gestionar los recursos financieros de manera eficiente y responsable. García (2021) señala que el conocimiento financiero puede evaluarse mediante preguntas que examinan la comprensión de conceptos básicos de finanzas personales, como el interés compuesto, la inflación, el riesgo y la diversificación. El autor destaca que, en México, el nivel de conocimiento financiero es especialmente bajo entre mujeres, jóvenes y grupos con menor nivel educativo y socioeconómico.

Compen et al. (2019) manifiesta que el conocimiento financiero de los jóvenes es insuficiente, como lo demuestran los bajos resultados obtenidos en las pruebas de alfabetización financiera realizadas por el Programa para la Evaluación Internacional de los Alumnos (PISA) de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). Esto es preocupante, ya que el conocimiento financiero mejora el comportamiento financiero deseable tanto a corto como a largo plazo, y se correlaciona con una mayor acumulación de riqueza, una mejor gestión de la deuda y una mayor planificación de la jubilación.

1.5. Comportamientos y actitudes financieras

El Instituto Universitario de Análisis Económico y Social (2013), señala que las personas tomen decisiones financieras adecuadas y responsables, con el fin alcanzar sus metas económicas a largo plazo y evitar situaciones de riesgo. Por lo tanto, es fundamental desarrollar competencias para la toma de decisiones financieras informadas y responsables en el transcurso de la vida, lo que implica desarrollar aptitudes necesarias para ejercer una responsabilidad financiera. Asimismo, se destaca la importancia de fomentar una mentalidad financiera sana en el ámbito económico. Estos aspectos son

fundamentales para que los jóvenes puedan enfrentar los retos financieros del futuro de manera efectiva y responsable.

Según Muñoz (2023) expone que las decisiones financieras de los individuos están fuertemente influenciadas por sus emociones, intuiciones y sesgos cognitivos, lo que a menudo resulta en comportamientos que se desvían de la racionalidad económica. También destaca varias anomalías conductuales que afectan a las decisiones financieras, como la aversión a las pérdidas, el efecto dotación, el efecto marco, la heurística de la representatividad, la contabilidad mental y el autocontrol. También discute cómo la educación financiera puede mitigar los efectos negativos de estos sesgos conductuales y mejorar la capacidad de las personas para tomar decisiones financieras óptimas, aumentando su confianza y conocimiento financiero. Por lo tanto, una comprensión de estos comportamientos y actitudes financieras es esencial para mejorar la toma de decisiones financieras y promover el bienestar económico.

Shanava y Vanishvili (2021) destacan la importancia del comportamiento y las actitudes financieras en la educación financiera. El comportamiento financiero se refiere a cómo las personas gestionan sus finanzas personales y familiares, establecen metas financieras, ahorran, presupuestan, planifican para imprevistos y la jubilación, se endeudan y utilizan productos financieros. Por otro lado, las actitudes financieras se relacionan con las creencias y valores de los individuos sobre el dinero y las finanzas. Los autores emplearon técnicas de análisis factorial y de índice de afinidad para clasificar y caracterizar a la población georgiana según estos criterios. Concluyeron que la educación financiera en Georgia está en un nivel intermedio, lo que subraya la necesidad de fortalecer las iniciativas para mejorar la alfabetización financiera en el país.

Sesini y Lozza (2023) señalan que las actitudes y comportamientos financieros son un campo de estudio complejo y multifacético. Los autores argumentan que la relación entre las actitudes hacia el dinero y los comportamientos financieros es intrincada y está influenciada por una variedad de factores psicológicos y socioeconómicos. En su revisión sistemática, identificaron varias dimensiones clave de la actitud hacia el dinero, incluyendo las creencias y valores asociados con el dinero, las emociones y sentimientos hacia el dinero, y las conductas y prácticas relacionadas con el manejo del dinero. Estas dimensiones, a su vez, pueden influir en una variedad de

comportamientos financieros, desde el ahorro y la inversión hasta el gasto y la deuda. Los autores también destacan la importancia de considerar el contexto cultural y socioeconómico en el que se desarrollan estas actitudes y comportamientos, proporcionando una visión integral y matizada de las actitudes y comportamientos financieros, subrayando la necesidad de un enfoque multidimensional y contextual para entender estas cuestiones.

1.6. Hábitos de ahorro

El ahorro es una práctica financiera fundamental que puede ayudar a las personas a alcanzar sus metas financieras, como comprar una casa, ahorrar para una jubilación o pagar la educación de los hijos. Lusardi y Mitchell (2023) señala que los hábitos de ahorro son las conductas que las personas adoptan para ahorrar dinero, los hábitos de ahorro pueden variar de persona a persona, pero algunos hábitos comunes incluyen establecer un presupuesto, destinar una parte de los ingresos al ahorro, y evitar gastar dinero innecesariamente. Sin embargo, el ahorro puede ser un desafío para muchas personas, ya que requiere disciplina y constancia.

Según Friedman (2006) la toman decisiones financieras racionales de las personas, basándose en su conocimiento y comprensión de las opciones disponibles, la educación financiera puede mejorar el conocimiento y la comprensión de las personas, lo que puede conducir a mejores decisiones financieras, como el ahorro. Por ende, para mejorar los hábitos de ahorro, es importante comprender los factores que influyen en ellos, las personas que comprenden los factores que influyen en sus hábitos de ahorro pueden tomar medidas para mejorarlos, partiendo de un enfoque conductual sostiene que los hábitos de ahorro están influenciados por factores psicológicos, como las emociones, los sesgos cognitivos y los hábitos. Las personas ahorran más dinero cuando tienen emociones positivas hacia el ahorro, como la sensación de seguridad o la sensación de logro. Además, las personas que tienen hábitos de ahorro establecidos son más significativos al momento de ahorrar dinero que las personas que no tienen hábitos de ahorro establecidos.

Según Álvarez et al. (2022) señalan que las personas tienen un enfoque a corto plazo ya que ahorran más dinero cuando tienen más ingresos, las personas que tienen un salario alto son más propensas a ahorrar dinero que las personas que tienen un salario

bajo. Además, las personas que esperan jubilarse pronto son más propensas a ahorrar dinero que las personas que esperan jubilarse más tarde, si las personas ahorran dinero durante su vida laboral para tener suficientes fondos para la jubilación, si las personas ahorran dinero para mantener su nivel de consumo en el futuro, incluso si sus ingresos disminuyen y si las personas ahorran dinero, tienen más ingresos que gastos. Los hábitos son comportamientos que se aprenden y se realizan de forma automática. Por lo tanto, las personas son más propensas a ahorrar dinero si tienen hábitos de ahorro establecidos.

Según Sánchez et al. (2019) señala que es importante mejorar los hábitos de ahorro de las personas. Los hábitos de ahorro están influenciados por una variedad de factores, tanto económicos como conductuales. Los factores económicos, como los ingresos y los gastos, juegan un papel importante en los hábitos de ahorro. Para optimizar los hábitos de ahorro, es importante comprender los factores que influyen en ellos. Las personas que comprenden los factores que influyen en sus hábitos de ahorro pueden tomar medidas para mejorarlos.

Los hábitos de ahorro son un factor importante para la salud financiera de las personas. Según el Banco Mundial (2022), las personas con hábitos de ahorro saludables tienen un mayor nivel de bienestar financiero que las personas con hábitos de ahorro poco saludables. Los hábitos de ahorro están influenciados por una variedad de factores, tanto económicos como conductuales. Sin embargo, los factores conductuales, como las emociones, los sesgos cognitivos y los hábitos, también juegan un papel importante.

1.6.1. Teorías sobre el comportamiento del ahorro

Teorías	Percepciones
Teoría de Keynesiana	Teoría de la subinversión de Keynes una baja de la tasa de interés no era razón suficiente para un incremento de la inversión, Keynes argumenta que el ahorro excesivo puede debilitar la economía, mientras que un consumo e inversión saludables la impulsan.
Teoría del nudging (empujón), economía conductual	El miedo a la pérdida genera un efecto “manada” y el comportamiento del presente ayudan a explicar por qué las personas no siempre ahorran lo suficiente, incluso cuando saben que es importante. Thaler (2018)
Teoría del ciclo vital: Un Enfoque en la Riqueza, el	La teoría del ciclo vital se centra en la relación entre la riqueza y los recursos perpetuos, como los ingresos permanentes y la

Ahorro y la Desigualdad	herencia. Rechazan la idea del consumo como una función del ingreso actual, reconocen la importancia del ahorro para la planificación financiera.
--------------------------------	---

Teoría Keynesiana

Según Brady (2018) señala que la teoría de Keynes en base a la educación financiera puede ayudar a las personas a encontrar un equilibrio entre el consumo presente y el ahorro para el futuro. Esta fórmula implica que los ahorros están influenciados por la educación financiera, los ingresos y la edad, siguiendo la perspectiva keynesiana. Las investigaciones indican que la educación financiera tiene un impacto positivo en los conocimientos y comportamientos financieros, especialmente cuando se introduce a una edad temprana. Sin embargo, existen desafíos, ya que muchos estudiantes carecen de conocimientos financieros avanzados, lo que puede generar problemas como el endeudamiento.

$$\begin{aligned}
 \text{Ahorro} = & \alpha + \beta_1(\text{Educación Financiera}) + \beta_2(\text{Ingresos}) + \beta_3(\text{Demografía}) \\
 & + \beta_4(\text{hábitos de ahorro}) + \beta_5(\text{Inversión}) \\
 & + \beta_6(\text{objetivos financieros}) + \omega
 \end{aligned}$$

Teoría de Nudges, economía conductual

Según Thaler (2017), un pionero en la economía conductual, esta disciplina integra la psicología con la economía para comprender mejor las decisiones financieras. En el ámbito del ahorro, Thaler introdujo la Teoría del Empujón en 2008, la cual sugiere pequeñas intervenciones que incentivan a las personas a tomar decisiones beneficiosas a largo plazo, aunque puedan requerir esfuerzo. Estas intervenciones, conocidas como 'nudges' o empujones, promueven el ahorro sin restringir la libertad de elección.

La economía conductual, abre nuevas perspectivas para comprender y fomentar el ahorro, mejorando el bienestar económico de las personas, esta teoría utiliza el efecto “manada” para guiar sutilmente a las personas hacia la toma de decisiones beneficiosas

sin restringirlas, el efecto “manada” influye en la toma de decisiones al crear pruebas sociales y conformidad, que la teoría del empujón puede aprovechar para promover conductas positivas. Para respaldar la teoría del nudging, se puede calcular a través del modelo económico de decisión basándose en la economía conductual, que relaciona elementos de la psicología en el análisis económico tradicional, El modelo demuestra cómo un se puede influir en las decisiones de los individuos al alterar su percepción de las opciones disponibles. Este enfoque puede aplicarse a diversas situaciones, como decisiones de salud, ahorro, educación, y consumo energético.

Características

1. **Preferencias y Utilidad:** Los individuos tienen una función de utilidad que depende de un conjunto de elecciones.
2. **Limitaciones Cognitivas:** Los individuos no siempre toman decisiones óptimas debido a sesgos cognitivos y limitaciones en la información.
3. **Nudge (Empujoncito):** Una intervención que altera el contexto de decisión sin cambiar las opciones disponibles.

La función de preferencia de una persona puede ser influenciada por el 'Nudge', que se estructura en una regresión logística para analizar la propensión al ahorro. Esta regresión considera diversos factores que determinan la probabilidad de que una persona desarrolle una cultura de ahorro. El modelo econométrico correspondiente se define matemáticamente de la siguiente manera:

$$P_i = \frac{1}{1 + e^{-\beta_j X_j + \varepsilon_i}}$$

Donde:

- e = Número de Euler
- $\beta_j X_j$ = Vector suma producto de los betas y las observaciones de cada X
- ε_i = Error.
- P_i = Propensión a ahorrar
- e = Factores determinantes

La Teoría del Ciclo Vital

La teoría del ciclo vital emerge como un marco conceptual fundamental para comprender la dinámica de la riqueza, desafiando la noción tradicional del consumo como una mera función del ingreso actual. La OCDE (2012) manifiesta que gracias al Economista Franco Modigliani en su trabajo de 1958 titulado "Motivo del Ahorro y la Composición de la Riqueza" se establece la relación crucial entre la riqueza y los recursos perpetuos, como los ingresos permanentes y la herencia. El concepto del consumo únicamente del ingreso genera controversia, en relación a la teoría del ciclo vital reconoce la importancia del ahorro como una estrategia fundamental para la planificación financiera. En este contexto los individuos tienden a exhibir una mayor propensión al ahorro cuando reciben ingresos de capital, como la herencia, en comparación con ingresos permanentes provenientes del trabajo. Este comportamiento se explica por la percepción de los ingresos de capital como un recurso adicional que no está directamente relacionado con el estilo de vida actual.

En conclusión, la teoría del ciclo vital ofrece una perspectiva valiosa para comprender la dinámica de la riqueza, el ahorro y la desigualdad. Su enfoque en los recursos perpetuos, la planificación financiera y la influencia de la edad y la herencia proporciona una base sólida para analizar las políticas públicas relacionadas con la seguridad social, la jubilación y la distribución de la riqueza.

$$Cit = \beta_0 + \beta_1 Yit + \beta_2 Wi + \beta_3 Ageit + \beta_4 Ageit^2 + \varepsilon it$$

Donde:

- Cit : Consumo del individuo i en el período t .
- Yit : Ingreso del individuo i en el período t .
- Wit Riqueza del individuo i en el período t .
- $Ageit$: Edad del individuo i en el período t .
- $Ageit^2$: Cuadrado de la edad para capturar posibles efectos no lineales de la edad en el consumo.
- εit : Término de error.

1.6.2. Factores que influyen en los hábitos de ahorro

Los hábitos de ahorro son un comportamiento complejo que se ve influenciado por diversos factores, tanto individuales como sociales. Factores que influyen en los hábitos de ahorro. El artículo de Morales (2023) señala que las decisiones de ahorro no son únicamente racionales y se ven influenciadas por factores individuales y factores sociales. Promover una cultura del ahorro requiere una intervención integral que aborde tanto los factores individuales como sociales.

Factores individuales

El ingreso	El ingreso disponible es un factor determinante del ahorro. A mayor ingreso, mayor capacidad de ahorro.
Educación	Las personas con mayor nivel educativo tienden a tener un mayor conocimiento financiero y mejores hábitos de ahorro.
Actitud hacia el riesgo	Las personas con menor aversión al riesgo tienden a ahorrar menos, ya que están más dispuestas a invertir en activos más riesgosos.
Planificación financiera	Tener un plan financiero definido y seguirlo puede motivar a las personas a ahorrar regularmente.
Metas financieras	Tener metas financieras específicas y realistas puede motivar a las personas a ahorrar para alcanzarlas.

Factores sociales

Normas sociales	Las normas sociales sobre el ahorro pueden influir en las decisiones individuales. Si la mayoría de las personas en un grupo social ahorran, es más probable que los individuos de ese grupo también ahorren.
Acceso a productos financieros	La disponibilidad de productos financieros accesibles y fáciles de usar puede facilitar el ahorro.
Políticas públicas	Las políticas públicas, como los programas de educación financiera y los incentivos fiscales al ahorro, pueden promover el ahorro entre la población.

1.7. Educación Financiera y hábitos de ahorro

La educación financiera es esencial para fomentar hábitos de ahorro saludables. Las personas con una sólida educación financiera tienden a comprender mejor la

importancia del ahorro, a establecer objetivos de ahorro y a tomar decisiones financieras informadas. El Banco de Desarrollo del Ecuador (2022) destaca que su Programa de Educación Financiera (PEF) enfatiza la necesidad de mejorar los hábitos de ahorro, subrayando que la educación financiera es una herramienta crucial para motivar a la sociedad a desarrollar estos hábitos. Gobiernos, instituciones educativas y organizaciones sin fines de lucro pueden contribuir significativamente a la promoción de la educación financiera. Medidas como el establecimiento de metas de ahorro que sean específicas, medibles, alcanzables, relevantes y con un plazo determinado pueden ayudar a las personas a mantenerse motivadas en su esfuerzo por ahorrar.

Según Guerrero et al. (2020) el bajo nivel de ahorro formal en las instituciones financieras refleja una cultura de ahorro deficiente, la cual se debe a la falta de educación financiera y a la escasa prevención y concienciación sobre posibles escenarios futuros. En situaciones como la planificación educativa para los hijos o la previsión funeraria, el uso del dinero ahorrado puede resultar crucial.

Los hábitos de ahorro son fundamentales para la estabilidad financiera y el crecimiento económico personal, según destaca Garcia, et al. (2020) el ahorro facilita una gestión más efectiva de las finanzas y una preparación adecuada para el futuro, abogando por prácticas como establecer metas de ahorro, elaborar un presupuesto y ceñirse a él, así como evitar gastos innecesarios. Además, resalta el valor del ahorro como una reserva financiera invaluable en tiempos de crisis económica, proporcionando seguridad financiera. También subraya la capacidad del ahorro para habilitar inversiones generadoras de ingresos adicionales. Por lo tanto, los hábitos de ahorro son esenciales para la gestión financiera personal, y su desarrollo, induciendo a una mayor estabilidad financiera y abrir oportunidades económicas significativas.

Capítulo II

2. Metodología

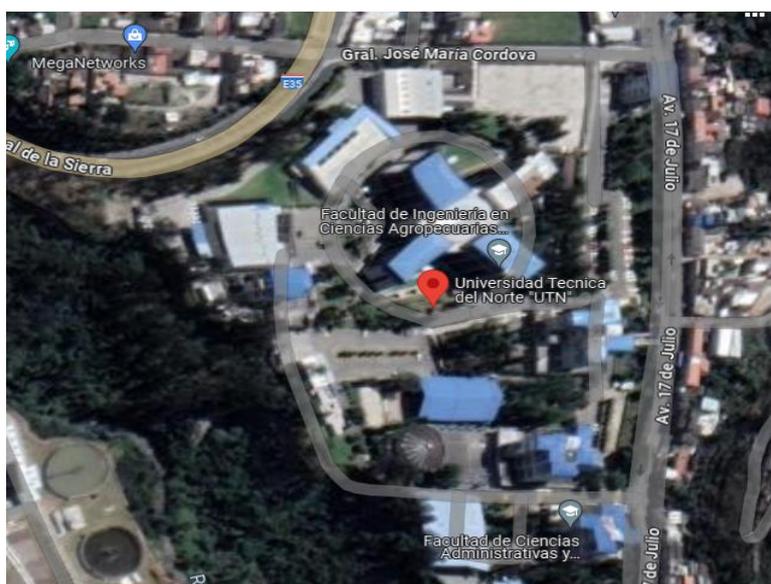
La investigación analiza el nivel de la educación financiera en los hábitos de ahorro de los estudiantes de la UTN de pregrado, modalidad presencial. El propósito central de la investigación fue evaluar cómo estas dos variables se relacionan. Se optó por recopilar datos de la población académica, para realizar una recolección de datos aplicando una encuesta a los estudiantes.

2.1. Descripción del área de estudio

El presente estudio se realizará en el campus de la Universidad Técnica del Norte, ubicada en la Av. 17 de Julio y General José María Córdova, barrio El Olivo, Ibarra, Imbabura, Ecuador.

Figura 1

Ubicación geográfica de la Universidad Técnica del Norte



Nota. Figura de ubicación GPS. URL: <https://maps.app.goo.gl/ESoK9mzRDZgq1sbQ8>

La UTN ofrece una amplia gama de programas de estudio en las áreas, las áreas de estudio de la UTN se dividen en las facultades mostradas en la Tabla 1.

Tabla 1

Datos de estudiantes presenciales matriculados en el segundo periodo académico

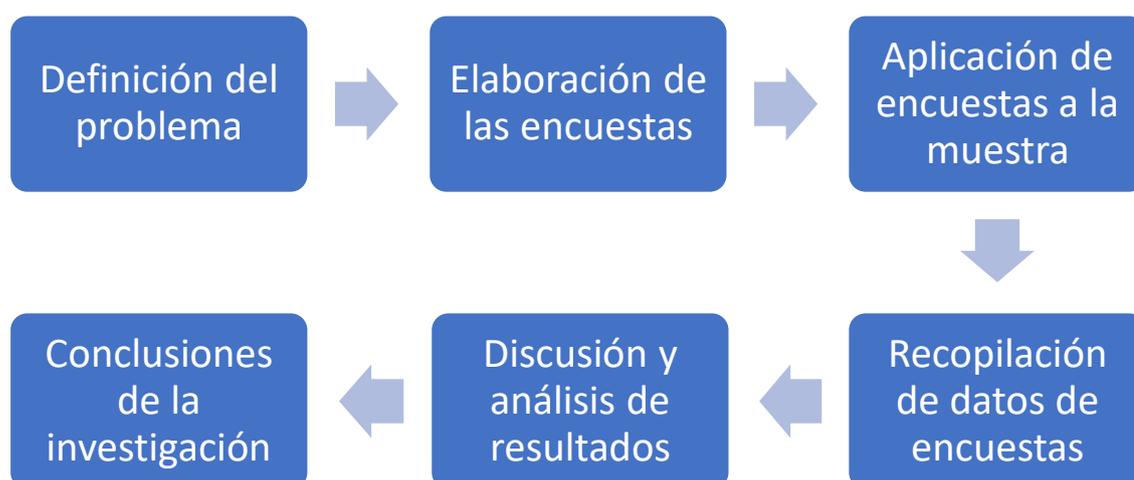
FACULTAD	# Estudiantes
Facultad de Ingeniería en Ciencias Aplicadas (FICA)	1715
Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas (FACAE)	1651
Facultad de Ingeniería en Ciencias Agropecuarias y Ambientales (FICAYA)	1237
Facultad de Educación Ciencia y Tecnología (FECYT)	2707
Facultad de Ciencias de la Salud	1325
Total	8635

Nota. UTN (2024) Página oficial Cifras

2.2. Proceso metodológico de la investigación

Figura 2

Diagrama de proceso de la metodología



Nota. Elaboración propia

2.3. Enfoque

Esta investigación tiene un enfoque mixto ya que las variables que se usaron son de carácter cualitativo y cuantitativo para adquirir información sobre el nivel de

conocimiento financiero, desglosando indicadores como hábitos de ahorro y los factores que influyen. Las variables educación financiera y hábitos de ahorro se pueden relacionar debido a que se mide fenómenos reales en la sociedad estableciendo una causa-efecto.

2.4. Diseño

La investigación aplicada a la población objetivo, emplea un diseño no experimental ya que permite observar los hábitos de ahorro reales de los estudiantes en su contexto natural y de corte transversal porque implica la recolección de datos en un solo punto en el tiempo, durante el segundo semestre del año académico 2023-2024.

2.5. Alcance

Esta investigación tiene un alcance descriptivo porque analiza la situación socioeconómica de los estudiantes, exploratorio ya que se utilizaron encuestas presenciales en la UTN. Además, tiene un enfoque explicativo al estudiar la relación entre los hábitos de ahorro (variable dependiente) y la educación financiera (variable independiente). El estudio aborda un tema que no ha sido profundamente investigado y analizado, con un alcance limitado en cuanto al sesgo de las respuestas obtenidas mediante la herramienta de recolección de datos, considerando la medición de las variables dependiente e independiente.

2.6. Instrumento de investigación

El instrumento de investigación es la encuesta, aplicada a una muestra representativa de estudiantes de la UTN modalidad presencial. Se diseñó un cuestionario estructurado incluyendo preguntas sobre las variables educación financiera y hábitos de ahorro, tomando en cuenta la situación socioeconómica de la población objetivo.

Para medir el nivel de educación financiera de los estudiantes se utilizó una escala de Likert. Para medir los hábitos de ahorro de los estudiantes se utilizó preguntas dicotómicas y de escala sobre conocimiento financiero, hábitos de ahorro, los objetivos

de ahorro, etc. Para analizar los datos de la encuesta se utilizó variables como hábitos de ahorro (variable dependiente) y la educación financiera (variable independiente).

2.7. Estructura de instrumentos de recolección de información

Se aplicó un cuestionario que está dividido en las siguientes secciones:

Sección 1: Datos demográficos

Sección 2: Conocimiento financiero

Sección 3: Hábitos de ahorro

2.7.1. Población y muestra

La investigación se centró en los estudiantes de pregrado de la Universidad Técnica del Norte, en la modalidad presencial. Se utilizó una muestra aleatoria estratificada por conglomerados para asegurar la representatividad de los distintos niveles académicos y carreras. El estudio incluyó a todos los estudiantes universitarios de pregrado de todas las Facultades de la UTN durante el período comprendido entre septiembre de 2023 - agosto de 2024, según cifras proporcionadas por la UTN (2023), que suman un total de 8635 estudiantes en diferentes facultades. A continuación, se describe el método de cálculo de la muestra.

$$n = \frac{8635(0,5)^2(1,96)^2}{(8635 - 1)(0,05)^2 + (0,5)^2(1,96)^2}$$

Dónde:

n = Tamaño de la muestra

Z = Nivel de confiabilidad = 95% = 1,96

σ = Desviación estándar de la población, valor constante = 0,5

N = Población (**8635**)

e = Error de muestreo = 0,05

Sustituyendo los valores en la fórmula da como resultado una muestra de aproximadamente **368** individuos para estimar la proporción de la población a estudiar.

2.7.2. Tratamiento de los datos

Se usó un modelo probabilístico paramétrico Probit, y la representación gráfica en la curva Roc para validar si discrimina correctamente la relación entre las variables más significativas. Se aplicó un modelo econométrico en base a la teoría del "empujón" (nudging) del Premio Nobel de Economía Richard H. Thaler (2018) relacionado con la economía conductual incorporando variables socio-económicas, de educación financiera conductual y los hábitos de ahorro con el objetivo de medir el efecto de la educación financiera en los hábitos de ahorro de los estudiantes de la UTN. Este modelo ayudó a identificar los factores que influyen en la toma de decisiones al ahorrar y desarrollar estrategias más efectivas para promover la educación financiera y el ahorro en la población objetivo dando a conocer la probabilidad de que los estudiantes de la UTN ahorren en base a indicadores significativos para el modelo mostrados en la (Tabla 2).

Tabla 2

Variables y sus indicadores ajustados para significancia.

(dahorr) Indicador de la cultura de ahorro
(EDU_FIN) ¿Ha recibido formación sobre educación financiera en la universidad?
(INPORT_FIN) ¿Considera que tener objetivos financieros es importante?
(ESTRATEGIA_IN) ¿Tiene una estrategia de inversión bien definida?
(METAS_F) ¿Qué tan interesado está en tener metas financieras?
(REGISTRO_GI) ¿Usted lleva un registro de gastos e ingresos?

Nota. Modelo Probit

Por la necesidad de establecer solo una variable dependiente se procedió a utilizar el método de percentiles, tal como se presenta en investigaciones como la de Gebre (2018). Este autor analiza estadísticamente los hábitos de ahorro de los empleados con este método y segmenta los datos en grupos significativos según los niveles de ingresos, la educación, la satisfacción laboral y otros factores que influyen en los hábitos de ahorro. Esto permite una evaluación integral de los patrones de ahorro de diferentes grupos demográficos, como los empleados del gobierno frente a los empleados privados, y la influencia de variables como el salario mensual, el número de familiares dependientes y el costo de los gastos en las conductas de ahorro

Tabla 3

Datos estadísticos de 368 encuestas realizadas a estudiantes de pre grado UTN (sumatoria y percentiles)

Estadísticos		
SUMATORIA		
N	Válidos	368
	Perdidos	0
Mínimo		9
Máximo		33
Percentiles	25	19
	50	22
	75	24

Nota. Sumatoria y percentiles

El método de percentiles divide los valores en partes iguales. En este estudio, se han dividido en tres percentiles, como se muestra en la Tabla 4, lo que permite observar valores estadísticos como el mínimo y el máximo. A partir de las respuestas de la encuesta, se calculan los percentiles y se establecen intervalos con su respectiva clasificación, siguiendo investigaciones previas sobre la clasificación y condiciones para crear la variable Dummy (dahorr). Para la transformación en variables binarias se ha tomado en cuenta el percentil 25 representada por 0 (no tiene cultura de ahorro) y desde el percentil 50 para adelante se representa por 1 (si tiene cultura de ahorro).

Tabla 4

Nivel de Cultura de ahorro

Percentil 25	Valores ≤ 21 No tiene cultura de ahorro
Percentil 50	Valores ≥ 22 tiene cultura de ahorro

Nota. División de percentiles

La inclusión de la variable dummy se justifica porque al utilizar modelos estadísticos para analizar el efecto de la educación financiera en los hábitos de ahorro de los estudiantes de la UTN, la variable dummy "dahorr" se puede incluir como variable de control para tener en cuenta las diferencias preexistentes en el comportamiento de ahorro entre los estudiantes.

La validación del modelo Probit se estableció a través de matriz de confusión y la representación gráfica de la curva Roc generando la probabilidad de que un estudiante de la UTN decida ahorrar o tenga cultura de ahorro. El empleo de percentiles se aplicó para generar una variable dummy "dahorr" para mejorar el análisis y

proporcionar información valiosa sobre la relación entre la educación financiera y el comportamiento de ahorro.

2.7.3. Estructura del Modelo

La función de utilidad de una persona puede ser afectada por el concepto de 'Nudge', siendo modelada mediante una regresión logística que analiza la predisposición al ahorro en relación con diversos factores que influyen en la probabilidad de que una persona desarrolle hábitos de ahorro. El modelo econométrico descrito anteriormente se expresaría matemáticamente de la siguiente manera:

$$P_i = \frac{1}{1 + e^{-\beta_j X_j + \varepsilon_i}}$$

Donde:

e = Número de Euler

$\beta_j X_j$ = Vector suma producto de los betas y las observaciones de cada X

ε_i = Error.

P_i = Propension a ahorrar

e = Factores determinantes

Modelo estimado en el trabajo de investigación:

$$dahorr = \frac{1}{1 + \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \beta_5 X_5 + \beta_6 X_6 + \beta_7 X_7 + \beta_8 X_8 + e_i}$$

dahorr

$$= \frac{1}{1 + \beta_0 + \beta_1(\text{CAMBIO.HFIN}) + \beta_2(\text{CONOCIMIENTO.FIN}) + \beta_3(\text{EDU.FIN}) + \beta_4(\text{IMPORT.FIN}) + \beta_5(\text{INFO.EDUCF}) + \beta_6(\text{ESTRATEGIA.IN}) + \beta_7(\text{METAS.F}) + \beta_8(\text{BENEF.AHO}) + e_i}$$

dahorr = Nivel de Ahorro

β =intercepto

X_1 = Cambio de hábitos financieros

X_2 = Conocimiento financiero

$X_3 =$ Educación financiera

$X_4 =$ Importancia de objetivos financiera

$X_5 =$ Información de educación financiera

$X_6 =$ Plan de ahorro

$X_7 =$ Metas financieras

$X_8 =$ Beneficios del ahorro

$e =$ error de estimación

Capítulo III

3. Análisis y discusión de resultados

El estudio sobre la educación financiera en los hábitos de ahorro de los estudiantes de la Universidad Técnica del Norte nos proporciona una percepción sobre el nivel de conocimiento financiero y los hábitos de manejo del dinero de los estudiantes de pregrado presencial de esta institución. A continuación, se realiza un análisis minucioso de los resultados de la investigación, destacando los hallazgos clave y sus implicaciones. En este capítulo están los resultados obtenidos después de aplicar la encuesta a los estudiantes de la Universidad Técnica del Norte de pregrado modalidad presencial, así, se obtiene los siguientes resultados.

3.1. Nivel de conocimiento financiero de los estudiantes de la UTN

Una comprensión de las finanzas personales puede ayudar a los estudiantes a tomar decisiones sobre sus gastos, ahorros, inversiones y deudas, contribuyendo a su estabilidad financiera. Para evaluar el nivel de conocimiento financiero y los hábitos de manejo del dinero de los estudiantes de la UTN de pregrado presencial, se realizó una encuesta a una muestra representativa de la población estudiantil presentada a continuación (Tabla 5)

Tabla 5

Datos de distribución por conglomerados a través de facultades y número de estudiantes de la UTN de pregrado del segundo periodo académico 2023-2024

Facultad de Ingeniería en Ciencias Aplicadas (FICA)	1715	20%	73
Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas (FACAE)	1651	19%	70
Facultad de Ingeniería en Ciencias Agropecuarias y Ambientales (FICAYA)	1237	14%	53
Facultad de Educación Ciencia y Tecnología (FECYT)	2707	31%	115
Facultad de Ciencias de la Salud	1325	16%	56
Total	8635	100%	368

Nota. UTN (2023) Página oficial Cifras

La encuesta incluye preguntas sobre diversos temas relacionados con las finanzas personales, datos demográficos, conocimientos financieros, ingresos, inversión

y hábitos de ahorro. Los resultados de esta investigación proporcionan información sobre el nivel de conocimiento financiero y los hábitos de manejo del dinero de esta población estudiantil.

Los resultados de las encuestas revelaron que los estudiantes de pregrado presencial de la Universidad Técnica del Norte tienen un nivel de conocimiento financiero medio bajo (Tabla 6).

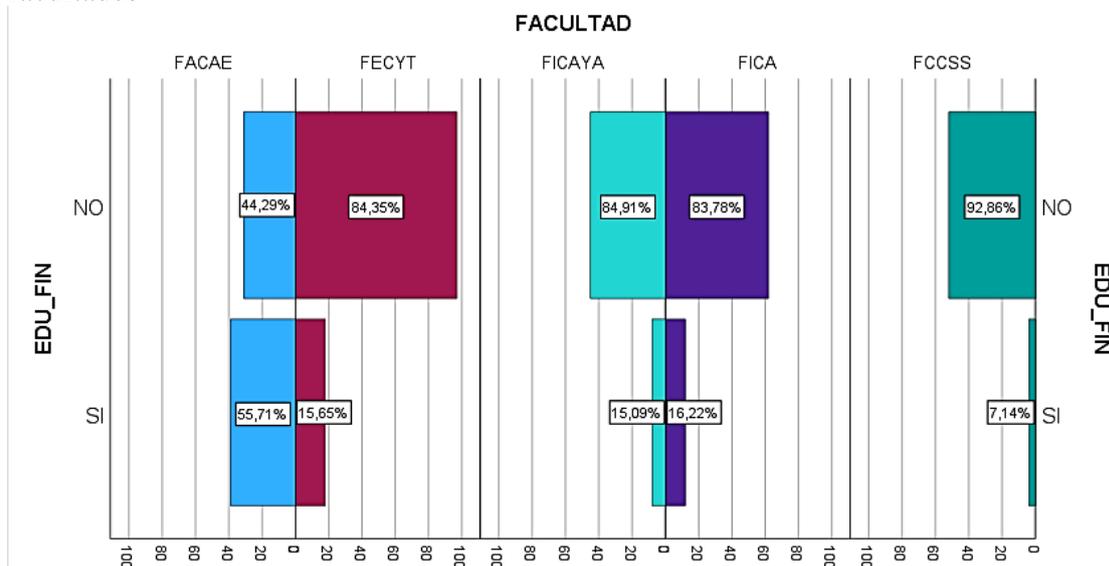
Tabla 6
Nivel de conocimiento financiero

¿Considera que tiene conocimientos Financieros?	
Muy alto	1%
Alto	6%
Medio	60%
Bajo	29%
Ninguno	4%
	100%

Nota. Encuesta aplicada a los estudiantes de la UTN

Como se puede evidenciar en la Figura 3, los estudiantes de la FACAE que representan una quinta parte de la población estudiantil UTN, tienen mayor conocimiento financiero en comparación con el resto de facultades, justificado por la presencia de materias financieras que constan en la malla curricular, no como las demás facultades que tienen carácter técnico, educacional, salud.

Figura 3
Conocimientos financieros de los estudiantes obtenidos en la UTN clasificado por facultades

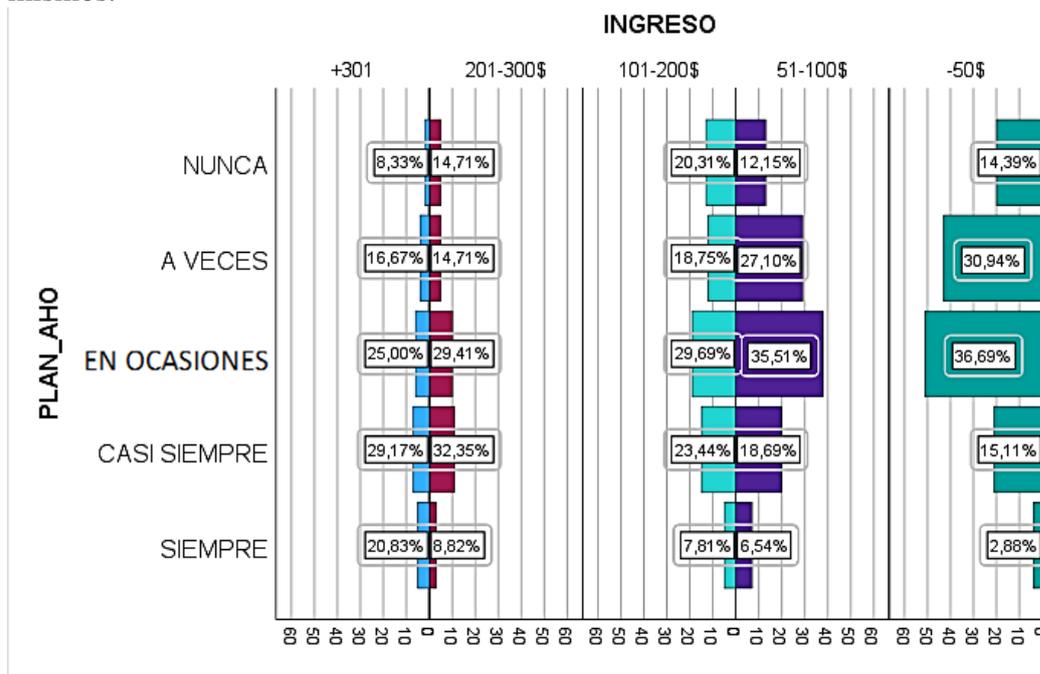


Nota. Encuesta aplicada a los estudiantes de la UTN

En cuanto a la planificación financiera, los resultados de las encuestas indican que los estudiantes con ingresos mensuales inferiores a 100 dólares no ahorran consistentemente debido a sus ingresos limitados. Por otro lado, las encuestas revelan que los estudiantes con ingresos superiores a 101 dólares tienden a mantener un plan de ahorro de manera regular (Figura 4), lo que demuestra que el nivel de ingresos influye en la planificación financiera.

Figura 4

Los ingresos promedio de los estudiantes en relación con la planificación de los mismos.

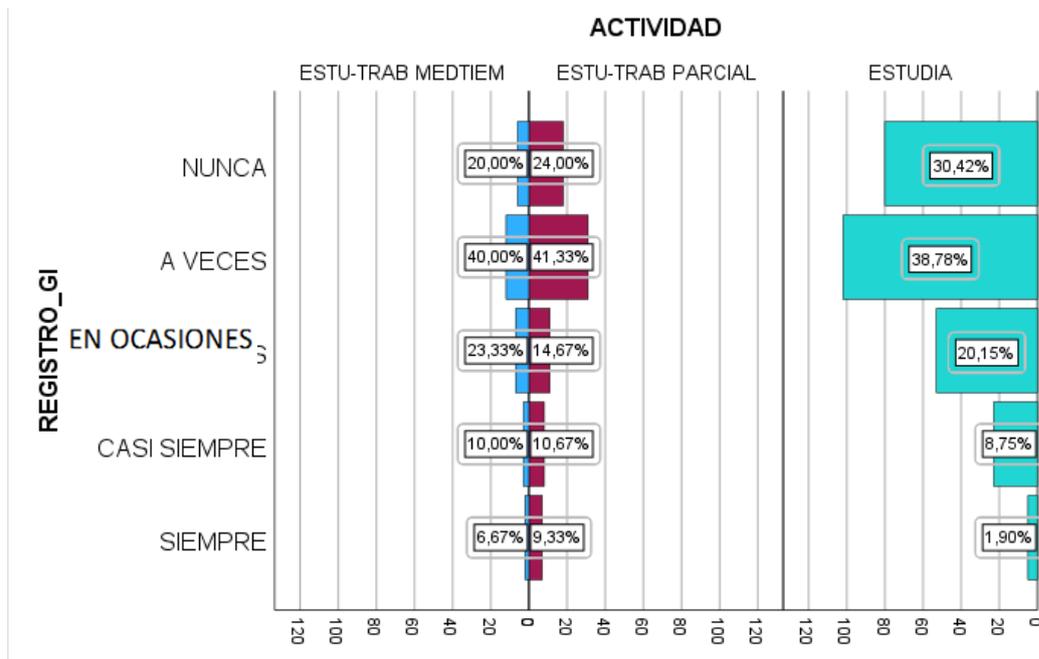


Nota. Encuesta aplicada a los estudiantes de la UTN

Según los resultados de las encuestas, una quinta parte de los estudiantes estudia y trabaja a tiempo parcial (Figura 5). En cuanto a la gestión de los ingresos obtenidos del trabajo, el 9.33% de estos estudiantes llevan un registro de sus gastos e ingresos. En contraste, solo el 1.9% de los estudiantes que únicamente estudian registra sus gastos e ingresos. Esto sugiere que los estudiantes con ingresos tienden a administrar mejor su dinero.

Figura 5

La actividad de los estudiantes en relación con la organización de sus ingresos

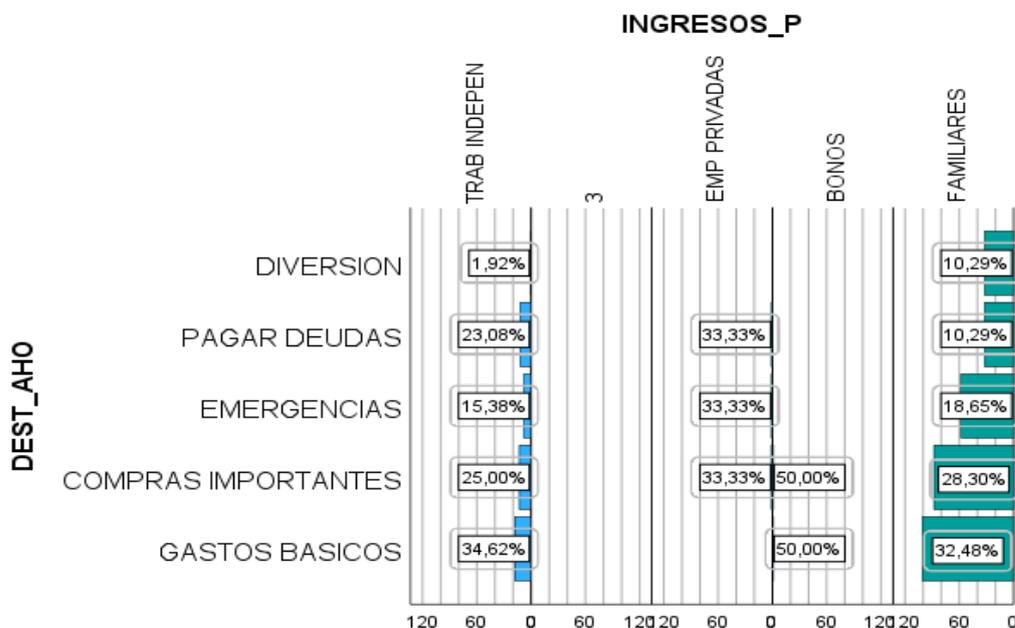


Nota. Encuesta aplicada a los estudiantes de la UTN

La investigación muestra que la mayoría de los estudiantes obtienen sus ingresos a través de familiares (Figura 6), los estudiantes tienden a destinar la mayor parte de sus ahorros en necesidades básicas como vivienda, alimentación y transporte, si bien algunos estudiantes ahorran una parte de sus ingresos, la tasa de ahorro general es relativamente baja.

Figura 6

Procedencia de los ingresos de los estudiantes en relación con el destino de los mismos

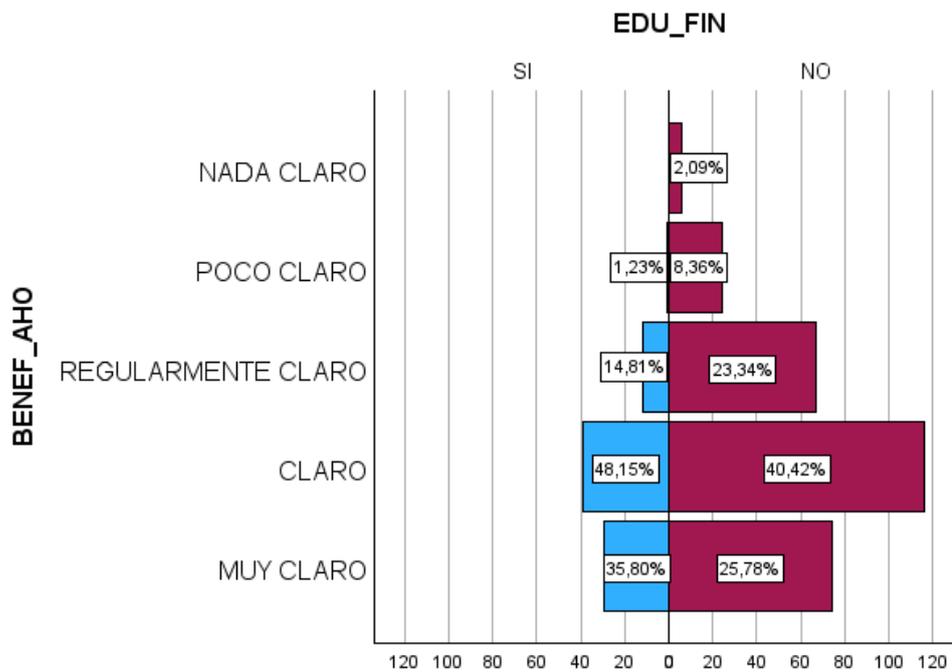


Nota. Encuesta aplicada a los estudiantes de la UTN

Según los resultados de las encuestas, la educación financiera en la Universidad Técnica del Norte es bastante limitada. Este punto destaca la conexión entre el conocimiento financiero adquirido en la UTN y la comprensión de los beneficios del ahorro (Figura 7). Los datos revelan que los estudiantes con mayor conocimiento empírico entienden en mayor medida las ventajas del ahorro y cómo este puede mejorar su estilo de vida.

Figura 7

Nivel de educación financiera obtenida en la UTN en relación con la comprensión clara de los beneficios del ahorro

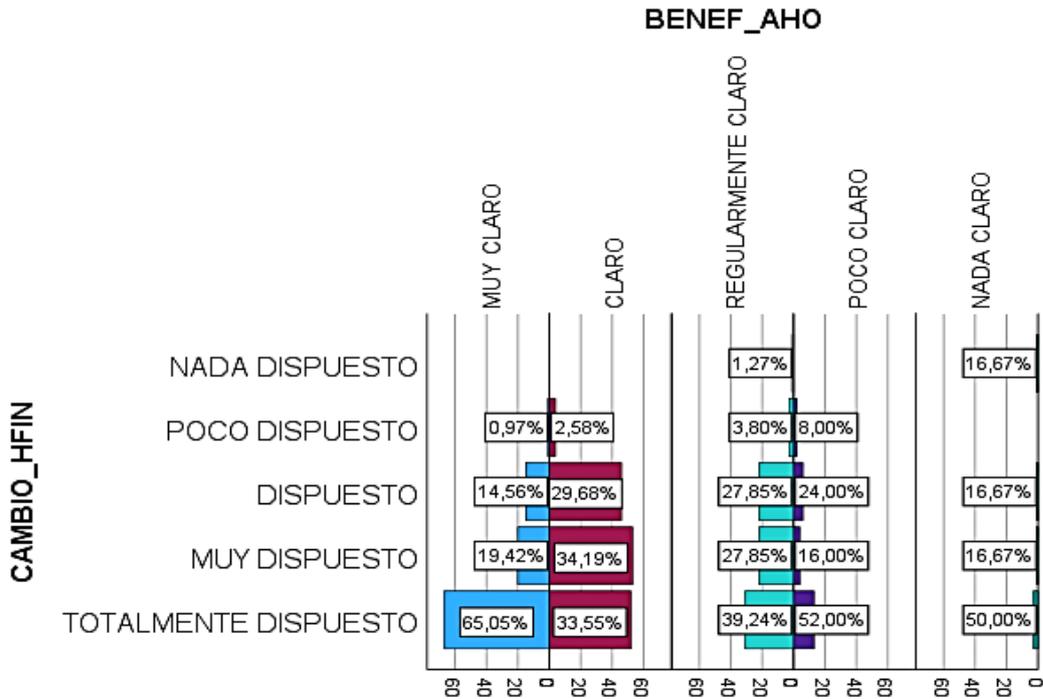


Nota. Encuesta aplicada a los estudiantes de la UTN

Los datos obtenidos a través de las encuestas realizadas, revelan que la mayoría de estudiantes están dispuestos a cambiar sus hábitos financieros para alcanzar metas mejorando así su estilo de vida, pero un promedio bajo de la población objetivo señala que está nada dispuesto a cambiar sus hábitos mostrando así que al comprender reducidamente los beneficios del ahorro no hay interés en cambiar su estilo de vida (Figura 8).

Figura 8

Beneficios del ahorro en relación con el compromiso a cambiar los hábitos financieros



Nota. Encuesta aplicada a los estudiantes de la UTN

En conclusión, los resultados de la investigación resaltan la necesidad de fortalecer la educación financiera entre los estudiantes de pregrado presencial de la Universidad Técnica del Norte.

3.2. Factores que influyen en los hábitos de ahorro de los estudiantes de la UTN y su relación con el nivel de conocimiento financiero.

Para determinar los factores que influyen en los hábitos de ahorro de los estudiantes de la UTN, se utilizaron cuartiles y percentiles. Esto permitió comprender la distribución que influye en el comportamiento de este, la identificación de estos factores se realizó mediante un modelo econométrico Probit, el cual proporciona los siguientes coeficientes:

dahorr

$$= \frac{1}{1 + \beta_0 + \beta_1(0.61) + \beta_2(1.28) + \beta_3(1.07) + \beta_4(1.56) + \beta_5(1.23) + \beta_6(1.64) + \beta_7(1.13) + \beta_8(1.23) + e_i}$$

El modelo es estadísticamente significativo en un modelo de regresión lineal conteniendo las siguientes etiquetas de las variables más significativas:

(dahorr) Indicador de la cultura de ahorro

0=no tiene cultura de ahorro

1=si tiene cultura de ahorro

0=Nada dispuesto

(CAMBIO_HFIN) Disponibilidad a cambiar sus hábitos financieros para alcanzar metas

0= Nada dispuesto

1=Poco dispuesto

2=Dispuesto

3=Muy Dispuesto

4=Totalmente dispuesto

(EDU_FIN) Formación de educación financiera en la universidad

0= No

1= Si

(IMPORT_FIN) Tener objetivos financieros es importante

0=Indiferente

1=Nada importante

2=Poco importante

3=Importante

4=Muy importante

(INFO_EDUCF) Procedencia de información sobre educación financiera

0=Ninguno

1=Amigos o familiares

2=Medios de comunicación

3=Instituciones financieras

4=Instrucción académica

(ESTRATEGIA_IN) Tiene una estrategia de inversión

0=Nada definida

1=Poco definida

2=Definida

3=Muy definida

4=Totalmente definida

(METAS_F) Interés en tener metas financieras?

0=Nada interesado

1=Poco interesado

2= Interesado

3=Muy interesado

4=Totalmente interesado

(BENEFI_AHO) Comprensión de los beneficios del ahorro

0=Nada claro

1=Poco claro

2=Regularmente claro

3=Claro

4=Muy claro

(REGISTRO_GI) Registro de gastos e ingresos

0=Nunca

1=A veces

2=En ocasiones

3=Casi siempre

4=Siempre

Para realizar una regresión logística con todas las variables e identificar cuáles son significativas, se seleccionaron ocho variables relevantes que formaron el modelo Logit más adecuado. En la Figura 9, se observa que el pseudo R² es de 0.59, lo que indica que el modelo explica el 59.84% de la variabilidad de la variable dependiente. Además, se puede ver que el modelo global es estadísticamente significativo

Dentro de la significancia individual de las variables del modelo, se obtuvo como resultado que las variables: CONOCIMIENTO_FIN, IMPORT_FIN, INFO_EDUCF, ESTRATEGIA_IN, METAS_F y BENEF_AHO; resultaron estadísticamente significativas al 1%, porque su valor $P > |z|$ es menor al valor crítico. La variable CAMBIO_HFIN resultó ser estadísticamente significativa al 1%, ya que su valor $P > |z|$ es menor al valor crítico; mientras que las variables EDU_FIN no es estadísticamente significativas al 10%, debido a que los resultados de las encuestas demostraron que la mayoría de los estudiantes no reciben materias de ciencias administrativas y económicas en la malla curricular académica ofrecida por la UTN en las diferentes facultades.

Figura 9

El modelo logit que mejor se ajusta

Logistic regression	Number of obs	=	368
	Wald chi2(8)	=	106.73
	Prob > chi2	=	0.0000
Log pseudolikelihood = -102.33571	Pseudo R2	=	0.5984

dahorr	Coef.	Robust Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]	
CAMBIO_HFIN	.61512	.2286525	2.69	0.007	.1669694	1.063271
CONOCIMIENTO_FIN	1.286426	.3325096	3.87	0.000	.6347194	1.938133
EDU_FIN	1.071992	.517626	2.07	0.038	.0574638	2.086521
IMPORT_FIN	1.563743	.4146191	3.77	0.000	.7511044	2.376381
INFO_EDUCF	1.23914	.2007218	6.17	0.000	.8457329	1.632548
ESTRATEGIA_IN	1.649503	.283039	5.83	0.000	1.094757	2.204249
METAS_F	1.138376	.2653414	4.29	0.000	.6183169	1.658436
BENEF_AHO	1.237894	.2680351	4.62	0.000	.7125545	1.763233
_cons	-21.45227	2.410254	-8.90	0.000	-26.17628	-16.72826

Nota. Modelo corrido en STATA

Se utilizo efectos marginales para validar el modelo Logit proporcionando una interpretación más significativa de los resultados del modelo, lo que significa que puede predecir eficazmente el resultado de la variable (dahorr) en función de los valores observados de las variables independientes más significativas.

Los efectos marginales son los siguientes que se observan en la Figura 10 para establecer la interpretación individual. Los estudiantes de la UTN en promedio tienen una probabilidad de no tener cultura de ahorro de un 54.05%. Si los estudiantes de las facultades de la UTN que no tienen materias relacionadas con ciencias administrativas y económicas tuvieran en su malla curricular materias para dar bases de educación financiera la probabilidad de que tenga cultura de ahorro será del 24.91%.

Figura 10
Efectos marginales

. mfx

Marginal effects after logit
y = Pr(dahorr) (predict)
= .5405131

variable	dy/dx	Std. Err.	z	P> z	[95% C.I.]	X
CAMBIO~N	.1527704	.0567	2.69	0.007	.041645	.263896		3.13587
CONOCI~N	.3194951	.08292	3.85	0.000	.156968	.482023		1.72283
EDU_FIN*	.2491312	.10738	2.32	0.020	.038672	.459591		.220109
INPORT~N	.3883691	.10217	3.80	0.000	.18812	.588618		3.52717
INFO_E~F	.3077513	.04932	6.24	0.000	.211089	.404414		1.96467
ESTRAT~N	.4096684	.06966	5.88	0.000	.273135	.546202		1.33967
METAS_F	.2827257	.06611	4.28	0.000	.153145	.412307		3.08152
BENEF_~O	.3074416	.06751	4.55	0.000	.175117	.439766		2.88043

Nota. Modelo corrido en STATA

(CAMBIO_HFIN): Si los estudiantes están dispuestos a realizar un cambio en sus hábitos financieros la probabilidad de tener ahorro o alcanzar una cultura de ahorro se incrementa en un 15.27%.

(CONOCIMIENTO_FIN): Si los estudiantes consideraran que tienen conocimientos Financieros de tener ahorro o alcanzar una cultura de ahorro se incrementa en un 31.94%.

(EDU_FIN): Si los estudiantes recibieran mayor formación sobre educación financiera en la universidad la probabilidad de tener ahorro o alcanzar una cultura de ahorro se incrementa en un 24.91%.

(INPORT_FIN): Si los estudiantes reconocen que la educación financiera es importante la probabilidad de tener ahorro o alcanzar una cultura de ahorro se incrementa en un 38.83%.

(INFO_FIN): La procedencia de información sobre educación financiera aumenta e influye en la probabilidad de tener ahorro o alcanzar una cultura de ahorro se incrementa en un 30.77%.

(ESTRATEGIA_IN): Si los estudiantes se tuvieran una estrategia de inversión bien definida la probabilidad de tener ahorro o alcanzar una cultura de ahorro se incrementa en un 40.96%.

(METAS_F): Si los estudiantes se interesan más en tener metas la probabilidad de tener ahorro o alcanzar una cultura de ahorro se incrementa en un 43.26%.

(BENEF_AHO): Si los estudiantes comprendieran claramente los beneficios del ahorro la probabilidad de tener ahorro o alcanzar una cultura de ahorro se incrementa en un 28.27%

3.2.1. Validación del modelo

La figura 11 muestra los resultados de la validación del modelo Logit con una matriz de confusión con un total de 368 observaciones. El modelo identificó correctamente a 171 estudiantes de la UTN que efectivamente tienen una cultura de ahorro. Sin embargo, el modelo también estimó incorrectamente que 18 estudiantes tenían una cultura de ahorro cuando, en realidad, no la tenían. En general, el modelo logró una precisión del 89.67%, lo que indica que este porcentaje de estudiantes fue clasificado correctamente, mientras que el resto fue estimado de manera incorrecta.

Figura 11

Matriz de confusión

. estat classification

Logistic model for dahorr

Classified	True		Total
	D	~D	
+	171	18	189
-	20	159	179
Total	191	177	368

Classified + if predicted Pr(D) >= .5
True D defined as dahorr != 0

Sensitivity	Pr(+ D)	89.53%
Specificity	Pr(- ~D)	89.83%
Positive predictive value	Pr(D +)	90.48%
Negative predictive value	Pr(~D -)	88.83%

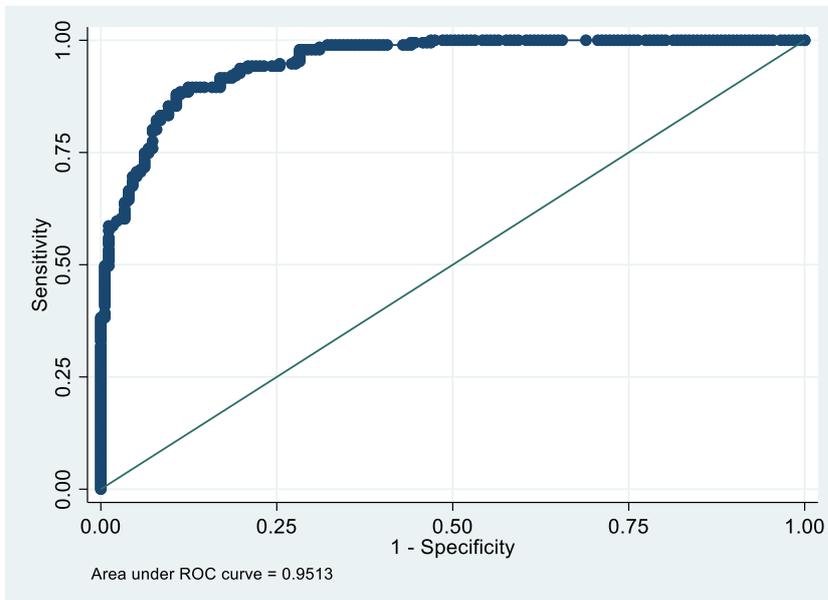
False + rate for true ~D	Pr(+ ~D)	10.17%
False - rate for true D	Pr(- D)	10.47%
False + rate for classified +	Pr(~D +)	9.52%
False - rate for classified -	Pr(D -)	11.17%

Correctly classified	89.67%
----------------------	--------

Nota. Modelo corrido en STATA

En la figura 12 se observa la curva Roc se encuentra muy próxima a la línea de tendencia, el modelo discrimina en un nivel bajo, mientras que, si se acerca a 1 %, discrimina de manera correcta, En este caso el valor del área de la curva ROC es de 95.13%, por lo que se puede concluir que el modelo si discrimina correctamente, el modelo predice de forma adecuada.

Figura 12
Curva ROC



Nota. Modelo corrido en STATA

3.3. Estrategias específicas para mejorar la gestión financiera

Enríquez et al. (2021) examinaron el impacto de la educación financiera en el bienestar financiero de los estudiantes universitarios en México. Sus hallazgos revelaron que los estudiantes que participaron en cursos de educación financiera demostraron mejores habilidades de gestión financiera, redujeron los niveles de deuda y aumentaron los hábitos de ahorro. La investigación aporta información valiosa para comprender el cambio que genera el invertir en iniciativas de alfabetización financiera y empoderar a los jóvenes con los conocimientos, las habilidades para tomar decisiones financieras.

Ser estudiante implica asumir responsabilidades financieras que representan un desafío dentro del proceso académico. De acuerdo a los resultados obtenidos en las encuestas realizadas a la población objetivo, se propone plantear estrategias prácticas para mejorar la gestión financiera, permitiendo alcanzar metas como parte de la experiencia universitaria ya que existe una necesidad significativa de fortalecer el conocimiento y las habilidades financieras de los estudiantes. Entre los principales hallazgos se encuentran:

- **Falta de conocimiento sobre conceptos financieros básicos:** La UTN cuenta con cinco facultades con diferentes especialidades las cuales solo se centran en materias curriculares idóneas a la carrera seguida, la educación financiera es fundamental y esta no se presente a profundidad en esta etapa académica universitaria, siendo importante en el área personal y profesional, muchos estudiantes desconocen conceptos como presupuesto, ahorro, inversión, etc.
- **Cambiar hábitos financieros con el fin de alcanzar metas financieras:** casi la mitad de la población estudiantil considera que es importante cambiar sus hábitos financieros para establecer metas financieras y así poderlas alcanzar considerando que están próximos a enfrentarse a la vida profesional.
- **Dificultades para gestionar sus finanzas personales:** Los estudiantes enfrentan dificultades para elaborar y seguir un presupuesto, controlar sus gastos, ahorrar e invertir de manera efectiva.
- **Ingresos limitados:** Un porcentaje significativo de estudiantes tienden a no tener muchos ingresos lo que puede generar estrés financiero y afectar su rendimiento académico.

Para satisfacer esta necesidad, la UTN sugiere la creación de un programa integral destinado a fortalecer la gestión financiera de los estudiantes, basado en las líneas de investigación actuales aprobadas por el Honorable Consejo Universitario: Desarrollo Social y del Comportamiento Humano, Gestión, Producción, Productividad, Innovación y Desarrollo Socioeconómico. Este programa adopta un enfoque holístico que integra estrategias educativas, formativas y experienciales, con el objetivo de:

Desarrollar el conocimiento financiero de los estudiantes en todas las facultades que conforman la UTN: Brindar información clara y comprensible sobre conceptos financieros básicos, herramientas de gestión financiera y estrategias para tomar decisiones financieras. Después de analizar los resultados, se ha identificado la necesidad de fortalecer la educación financiera (EDU_FIN) en los estudiantes de la UTN. Debido a esta observación significativa, es necesario considerar la implementación de un programa integral de fortalecimiento de la gestión financiera para los estudiantes, con estrategias enfocadas en mejorar su gestión financiera (Tabla 7). Al implementar estas estrategias de manera integral y sostenida, la UTN podrá fortalecer significativamente la educación financiera de sus estudiantes, empoderándolos para tomar decisiones financieras informadas y construir un futuro más seguro.

Tabla 7

Estrategias para Fortalecer la Educación Financiera en la UTN

<p>1. Integración Curricular:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Asignaturas incluidas en la malla curricular: Incluir módulos de educación financiera en diversas asignaturas, no solo en las relacionadas con economía o administración, sino también en carreras como ingeniería, diseño, etc. Esto permitirá que los estudiantes adquieran conocimientos financieros relevantes para su futuro profesional. • Proyectos prácticos: Implementar proyectos que involucren la gestión de presupuestos, inversión simulada y análisis de casos reales para que los estudiantes apliquen los conocimientos adquiridos.
<p>2. Talleres y Seminarios:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Temáticas diversas: Organizar talleres sobre temas específicos como: elaboración de presupuestos, gestión de deudas, inversión, planificación financiera para el retiro, etc. • Expertos invitados: Invitar a profesionales del sector financiero a compartir sus conocimientos y experiencias.

	<ul style="list-style-type: none"> • Formato flexible: Ofrecer talleres presenciales, en línea o híbridos para adaptarse a las necesidades de los estudiantes.
3. Campañas de Sensibilización:	<ul style="list-style-type: none"> • Redes sociales: Utilizar las redes sociales de la universidad para difundir información relevante sobre educación financiera, consejos prácticos y recursos útiles. • Eventos especiales: Organizar semanas de la educación financiera con actividades lúdicas, concursos y charlas motivacionales. • Materiales didácticos: Elaborar infografías, videos y guías prácticas fáciles de entender y compartir.
4. Asesoría Personalizada:	<ul style="list-style-type: none"> • Consultas individuales: Ofrecer consultas personalizadas con expertos en finanzas para que los estudiantes puedan resolver sus dudas específicas. • Programas de mentoría: Crear programas de mentoría donde estudiantes más avanzados puedan guiar a los novatos en temas financieros.
5. Plataforma Virtual:	<ul style="list-style-type: none"> • Cursos en línea: Desarrollar una plataforma en línea con cursos autodidácticos sobre educación financiera, con materiales interactivos y evaluaciones. • Foros de discusión: Crear espacios virtuales donde los estudiantes puedan interactuar, compartir experiencias y resolver dudas.
6. Colaboraciones con Instituciones Financieras:	<ul style="list-style-type: none"> • Convenios: Establecer convenios con bancos y otras instituciones financieras para ofrecer productos y servicios exclusivos a los estudiantes, como cuentas de ahorro con beneficios especiales. • Programas de educación conjunta: Desarrollar programas educativos en conjunto con estas instituciones, aprovechando su experiencia y recursos.

Nota. Estrategias propuestas.

Promover prácticas financieras responsables como la elaboración de presupuestos, el ahorro, la inversión y el control de gastos a través de:

Charlas y Seminarios:

- Organizar charlas y seminarios periódicos sobre temas específicos de gestión financiera, impartidos por expertos en finanzas personales, emprendimiento y educación financiera.
- Realizar actividades en horarios convenientes para los estudiantes y se difundirán a través de canales de comunicación como la página web de la UTN, redes sociales y correos electrónicos vinculados con la institución.

Capacitación y Talleres:

- Implementar talleres y cursos de capacitación más profundos sobre temas de gestión financiera, como elaboración de presupuestos detallados, análisis de gastos, estrategias de ahorro e inversión a largo plazo, negociación de créditos y refinanciamiento de deudas, y planificación financiera para la graduación y el primer empleo.
- Motivar la asistencia a capacitaciones por medio de la entrega de certificados avalados por la UTN de participación a los estudiantes que completen la capacitación.

Dinámicas Interactivas:

- Participación activa de los estudiantes mediante dinámicas interactivas, como juegos de roles, simulaciones de toma de decisiones financieras, concursos y paneles de discusión con expertos financieros.
- Actividades como charlas, semilleros, talleres y eventos especiales organizados por la universidad.

La educación financiera es un proceso continuo que requiere disciplina y esfuerzo constante. Al implementar estas estrategias y seguir los consejos adicionales, podrás mejorar tu situación financiera y alcanzar tus metas a largo plazo.

3.4. Discusión de resultados

El análisis revela que la formación en educación financiera de la universidad está asociada con un incremento del 24.91% en la probabilidad de desarrollar una cultura de ahorro, esto se debe a que solo la Facultad de Ciencias Administrativas y

Económicas (FACAE) ofrece materias relacionadas con la gestión financiera. Los autores Domínguez (2013), Fridman(2006), Garcia et al. (2019) y López (2016) concuerdan en la importancia de la educación financiera, señalando que es crucial para que los jóvenes mejoren sus habilidades de gestión económica. Para facilitar cambios en los hábitos financieros, se aboga por intervenciones prácticas, como programas de coaching financiero personalizado, además, proponen la participación en talleres de manejo del dinero y simulaciones financieras como métodos prácticos de educación financiera. Estos enfoques destacan la importancia de la educación financiera en jóvenes universitarios, ya que mejoran sus metas y hábitos financieros

Los resultados de la investigación señalan que, si los estudiantes estuvieran dispuestos a cambiar sus hábitos financieros, la probabilidad de que la cultura de ahorro aumente en un 15.27% señalando así que disposición y flexibilidad para modificar los hábitos financieros es muy importante así como lo señalan Álvarez (2020) y Verón (2010) coincidiendo en criterios de la importancia de la disposición para cambiar los hábitos financieros es un componente esencial en la educación financiera, argumentando que la flexibilidad y la apertura al cambio son necesarias para superar las barreras del ahorro.

Lusardi y Mitchell (2023) demuestran que un sólido conocimiento financiero está correlacionado con mejores prácticas de ahorro. El aumento significativo en la probabilidad de ahorro observado en la investigación respalda esta conclusión, indicando que la percepción de tener conocimientos financieros puede ser un fuerte predictor de comportamiento de ahorro, considerar tener conocimientos financieros incrementa la probabilidad de ahorro en un 31.94%. Adicionalmente, García et al. (2019) subrayan que el conocimiento financiero es fundamental para la toma de decisiones económicas efectivas y la planificación a largo plazo. Este hallazgo refuerza la importancia del conocimiento financiero en la promoción de hábitos de ahorro saludables. Además, es importante fomentar la participación en talleres de manejo del dinero y simulaciones financieras podría ser beneficioso, como lo proponen Gabriel et al. (2021).

La investigación revela que la importancia de la educación financiera incrementa la probabilidad de ahorro en un 38.83%. Arregui (2018) señalan que la percepción de la importancia de la educación financiera puede mejorar el comportamiento, incluyendo el

ahorro. La alta probabilidad de ahorro observada en nuestra investigación respalda esta visión, sugiriendo que entender y valorar la educación financiera tiene un impacto notable en la formación de hábitos de ahorro. Gabriel et al. (2021) también coinciden en que la conciencia sobre la relevancia de la educación financiera es crucial para fomentar prácticas financieras responsables. Esto confirma que la valoración de la educación financiera es un factor determinante en el comportamiento de ahorro.

La investigación refleja que la procedencia de información sobre educación financiera aumenta la probabilidad de ahorro en un 30.77%. Identificando la importancia de las fuentes de información según como demuestra Pineda (2011) y el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2018), están de acuerdo con la importancia de las fuentes de información financiera en la toma de decisiones y en la formación de hábitos de ahorro, señalando que la educación, inclusión y hábitos financieros están basados en datos e información verídica.

Tener una estrategia de inversión bien definida incrementa la probabilidad de ahorro en un 40.96% demostrando que desde la perspectiva de la habilidad estratégica para inversión y planificación financiera es relevante así como lo señala Gebre (2018) y Muñoz (2023), los autores concuerdan en el criterio de que una estrategia de inversión clara es esencial para el éxito financiero y la acumulación de ahorro, subrayando que una planificación financiera efectiva, incluyendo una estrategia de inversión, es fundamental para mejorar los hábitos de ahorro.

En el ámbito de la proyección para metas financieras, la investigación revela que el interés de los estudiantes en tener metas financieras incrementa la probabilidad de ahorro en un 43.26%, según López (2016) y Dominguez (2013) relacionan sus criterios destacando que el establecimiento de metas financieras claras es un fuerte motivador para mejorar los hábitos de ahorro, sosteniendo que las metas financieras actúan como un incentivo clave para la implementación de prácticas financieras efectivas.

Según los resultados obtenidos en la investigación comprender claramente los beneficios del ahorro incrementa la probabilidad de ahorro en un 28.27%, según Sánchez (2019), Shanava y Vanishvili (2021), concuerdan con la importancia de la percepción de los beneficios del ahorro es crucial para motivar el comportamiento de ahorro, argumentando que una comprensión clara de los beneficios del ahorro puede

incentivar significativamente la adopción de hábitos de ahorro, mostrando la comprensión Analítica y Psicología Financiera.

Álvarez (2020) señalan que la cultura financiera facilita el desarrollo de habilidades necesarias para una mejor gestión financiera personal. En línea con esta afirmación, los hallazgos sugieren que los estudiantes con una formación financiera adecuada poseen mayores habilidades para gestionar su dinero y mantener hábitos de ahorro constantes, haciendo énfasis en el resultado de la relación negativa existente entre los estudiantes que mantienen un registro de ingresos y gastos frente a los estudiantes que mantienen una cultura de ahorro en gran medida se da porque la mayoría de los estudiantes encuestados tienden a formarse de forma empírica, ya sea de enseñanzas de los familiares o de experiencias, mientras que en un mínimo porcentaje reciben una educación formal en alguna institución educativa.

La Figura 3 muestra los resultados que indican que los estudiantes que participan con la malla curricular de educación financiera están más incluidos y relacionados con hábitos financieros, por ende, tienen mejores hábitos de ahorro, contribuyendo al desarrollo económico a nivel personal y comunitario. Esto es similar a lo mencionado por Arregui, et al. (2018) quien señala que la inclusión financiera es crucial para el desarrollo económico y social, Los hallazgos de su tesis, que indican que los estudiantes que participan en cursos de educación financiera exhiben mejores hábitos de ahorro, contribuyen significativamente al debate sobre el impacto de la educación financiera en el bienestar financiero y el desarrollo económico. La correlación positiva entre la educación financiera y las conductas de ahorro se alinea con las investigaciones existentes y resalta la importancia de incorporar la educación financiera en el plan de estudios académico y en iniciativas comunitarias más amplias.

La investigación de López (2016) señala que la educación financiera en jóvenes universitarios da importancia a sus metas primordiales, La falta de comprensión del sistema financiero es un obstáculo que impide a los jóvenes construir un historial crediticio adecuado al mismo tiempo que, mantiene un manejo irresponsable de los instrumentos financieros que dispone, convirtiéndose en un severo problema a futuro. El estudio confirma que una adecuada educación financiera en la UTN ha llevado a que los estudiantes adquieran mejores hábitos de ahorro, lo cual es fundamental para su

estabilidad financiera futura con el fin de tener buena salud y estabilidad en sus finanzas.

En conclusión, la educación financiera juega un papel crucial en el desarrollo de hábitos de ahorro entre los estudiantes de la UTN. La mayoría de los estudios revisados coinciden en que una formación adecuada en esta área no solo mejora la capacidad de ahorro de los individuos, sino que también los prepara mejor para enfrentar los desafíos financieros en su vida adulta. Por lo tanto, es esencial continuar promoviendo programas de educación financiera en instituciones educativas para fomentar una cultura de ahorro y manejo responsable de los recursos financieros

Conclusiones

De acuerdo a lo establecido en el objetivo específico número uno sobre el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes de la UTN revela una necesidad urgente de fortalecer la educación financiera en la institución. Los resultados indican que los estudiantes tienen un nivel de conocimiento medio bajo en temas financieros, carecen de planes financieros formales y presentan hábitos de ahorro deficientes. La UTN puede fortalecer la educación financiera de sus estudiantes, brindándoles las herramientas principales para la toma de decisiones financieras correctas que contribuyan a su bienestar presente y futuro. La implementación de un programa integral de educación financiera, como el propuesto en este análisis, es un paso fundamental para alcanzar este objetivo. Se invita a la comunidad universitaria, incluyendo autoridades, docentes, estudiantes y personal administrativo, a trabajar en conjunto para fortalecer la educación financiera en la UTN. Al unir esfuerzos, podemos crear un entorno que promueva hábitos financieros saludables y empodere a los estudiantes para tomar control de su futuro financiero.

Dado lo establecido en el objetivo específico número dos, el conocimiento financiero se revela como un factor crítico que influye en los hábitos de ahorro. Los estudiantes con mayores niveles de conocimiento financiero demuestran una mayor propensión a ahorrar regularmente representada por una quinta parte de la población estudiantil, lo que subraya la importancia de la educación financiera para promover conductas financieras positivas. Mediante el uso de un modelo Logit, una poderosa herramienta estadística, esta investigación pudo determinar el efecto de la educación financiera relacionando los hábitos de ahorro y el conocimiento financiero de los estudiantes de la UTN. Los hallazgos revelaron un promedio alto de factores que faltan aplicar para influir significativamente en tener hábitos de ahorro. Los hallazgos destacan la importancia de un enfoque holístico de la educación financiera, que abarque intervenciones específicas como la integración de materias a fines en la malla curricular de las carreras que ofrece la UTN. Al capacitar a los estudiantes de la UTN con conocimientos financieros y fomentar conductas de ahorro positivas, se puede allanar el camino hacia un futuro financiero más brillante para todos.

Según lo establecido en el objetivo específico número tres, se puede observar que los estudiantes de pregrado presencial de la Universidad Técnica del Norte tienen un nivel de conocimiento financiero medio bajo viendo la necesidad de la

implementación estrategias financieras ya que pueden ayudar a los estudiantes a desarrollar las habilidades y conocimientos necesarios para tomar correctas decisiones financieras, lo que puede contribuir a su bienestar financiero a largo plazo. La Universidad Técnica del Norte debe considerar la implementación de materias en la malla curricular relacionadas con educación financiera para que los estudiantes de pregrado presencial tengan conocimiento de temas financieros como presupuestos, ahorros, inversiones, deudas y planificación financiera. La Universidad podría considerar la posibilidad de integrar conceptos de educación financiera en las facultades con deficiencia de conocimientos financieros FECYT, FICA, FICAYA y CCSS o incluso crear un curso enfocado a este tema. Esto permitiría a todos los estudiantes adquirir conocimientos básicos sobre finanzas personales así puede fomentar una cultura del ahorro entre los estudiantes.

Futuras líneas de investigación

Continuar investigando permitirá comprender mejor la relación entre la educación financiera, los hábitos de ahorro y el bienestar financiero, empoderando a los estudiantes de la UTN para tomar decisiones financieras y asegurar un futuro financiero sólido. Esto incluye estudios longitudinales sobre los efectos a largo plazo de la educación financiera en los ex alumnos, incorporar la economía del comportamiento en los programas educativos para mejorar la eficacia en promover el ahorro, y evaluar herramientas tecnológicas como aplicaciones y plataformas interactivas para fomentar comportamientos positivos. También adaptar los programas educativos a las necesidades específicas de cada disciplina, realizar estudios comparativos de eficacia en diferentes contextos culturales de aprendizaje interactivo para mejorar la participación financiera en los estudiantes. Finalmente, proporcionar recomendaciones basadas en evidencia para informar decisiones políticas y curriculares en la UTN, enfocadas en promover la alfabetización financiera y hábitos de ahorro responsable entre los estudiantes.

Bibliografía

- Álvares, L., Ochoa, J., & Vallejo, J. (31 de 10 de 2022). Financial education and its incidence in the credit behavior of the partners: Case of Community Development Foundation without Borders. *INNOVA RESEARCH JOURNAL*. <https://doi.org/https://doi.org/10.33890/innova.v7.n3.1.2022.2111>
- Álvarez Diego, S. P. (30 de junio de 2020). *Polo del Conocimiento*. Obtenido de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/1480/html#:~:text=La%20cultura%20financiera%20facilita%20el,habilidades%20necesarias%20para%20ponerlas%20en>
- Arregui, R., Guerrero, M., & Ponce, K. (2018). Inclusión financiera y desarrollo: análisis de la realidad ecuatoriana. En *Revista Científica de Administración, Finanzas e Informática* (págs. 19-32).
- BDE. (2022). *Banco de Desarrollo del Ecuador*. Obtenido de <https://bde.fin.ec/wp-content/uploads/2022/06/Preguntas-Frecuentes-2022.pdf>
- Bonilla, R., Monteros, A., & Cerezo, V. (Abril de 2022). *Red de Instituciones Financieras de Desarrollo*. Obtenido de <https://rfd.org.ec/docs/2022/estudios/2022%20Estudio%20educaci%C3%B3n%20financiera%20final.pdf>
- Brady, M. E. (09 de 11 de 2018). *Search eLibrary*. Obtenido de <https://deliverypdf.ssrn.com/delivery.php?ID=581084069120107103023093107017021076054014001051010007006068075074004104117020110088024033002115006099007023107086117114025101048006086079029006092126092118083003110086041022087068085065068071100064108073067001>
- Compen, B., Shelfthout, W., & De Witte, K. (2019). The role of teacher professional development in financial literacy education: A systematic literature review. *ELSEVIER*. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.edurev.2018.12.001>
- De la Torre, A. (2016). La educación financiera como herramienta de inclusión social. *Revista de Economía Crítica*, 23, 23 - 42.
- Dominguez Martínez, J. M. (2013). *Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria*. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10017/18421>

- Enríquez et al. (2021). *Análisis de la educación financiera y su incidencia en las finanzas personales de los estudiantes de bachillerato del distrito 7 de la Zona 9 del Cantón Quito en el año 2021*. Obtenido de <https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/29883/2/T-ESPEL-CAI-0776.pdf>
- Friedman, M. (noviembre de 2006). *IESE Business School- Universidad de Navarra*. Obtenido de <https://www.iese.edu/media/research/pdfs/OP-07-09.pdf>
- Gabriel Pérez, T., Vargas Pérez, E., Cruz Tuanama, J., & Villafuerte de la Cruz, A. (2 de junio de 2021). *Revista de Investigación y Cultura -Universidad César Vallejo*. Obtenido de <https://revistas.ucv.edu.pe/index.php/ucv-hacer/article/view/568/558>
- García , O., Zorrilla, A., Briseño, A., & Arango, E. (29 de octubre de 2019). *SCIELO*. Obtenido de CUADERNOS DE ECONOMÍA: <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.83247>
- García, C., Morales, K., & Arcudía, C. (junio de 2020). *V Congreso Virtual Internacional Desarrollo Económico, Social y Empresarial en Iberoamérica*. Obtenido de <https://www.eumed.net/actas/20/desarrollo-empresarial/14-factores-que-influyen-en-la-falta-de-aportaciones-de-los-trabajadores-independientes.pdf>
- Gebre, B. A. (31 de Diciembre de 2018). *Research Journal of Finance and Accounting*. Obtenido de [file:///C:/Users/User/Downloads/Saving%20and%20Investment%20Practice%20of%20Bank%20Workers_%20Case%20of%20Commercial%20Bank%20of%20Ethiopia%20Wolaita%20Sodo%20Branch%20Workers%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/User/Downloads/Saving%20and%20Investment%20Practice%20of%20Bank%20Workers_%20Case%20of%20Commercial%20Bank%20of%20Ethiopia%20Wolaita%20Sodo%20Branch%20Workers%20(1).pdf)
- Guerrero Murgueytio Rosa Matilde, A. S. (julio de 2020). *SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR*. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2020/07/LIBRO-INCLUSION-FINANCIERA-Y-DESARROLLO.pdf>
- INEGI. (2018). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018*. Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2018/>

- Instituto Universitario de Análisis Económico y Social. (2013). *Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria*. [https://doi.org/ISSN: 1139-6148](https://doi.org/ISSN:1139-6148)
- López, J. (2 de febrero de 2016). *La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica*. Obtenido de <https://editorial.ucsg.edu.ec/ojs-empresarial/index.php/empresarial-ucsg/article/view/37/33>
- Lusardi Annamaria, M. O. (abril de 2023). *NATIONAL BUREAU OF ECONOMIC RESEARCH*. Obtenido de <http://www.nber.org/papers/w31145>
- Martin, M. (2007). A literature Review on the Effectiveness of Financial Education. *Banco de la Reserva Federal de Richmond*. Obtenido de https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2186650
- Medina et al. . (junio de 2023). *Nivel de educación financiera en estudiantes de bachillerato de instituciones públicas y privadas en Ecuador: diferencias entre los sistemas*. Obtenido de <https://tesla.puertomaderoeditorial.com.ar/index.php/tesla/article/view/186>
- Morales, F. C. (07 de 08 de 2023). *Rankia*. Obtenido de <https://www.rankia.com/diccionario/bolsa/producto-financiero>
- Mundial, B. (2022). *BANCO MUNCIAL*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/publication/wdr2022>
- Muñoz, R. (21 de 07 de 2023). *ECONOMÍA CONDUCTUAL Y SU APLICACIÓN EN LAS FINANZAS Y LA PROTECCIÓN AL INVERSOR*. Obtenido de Universidad de Princeton: <https://hdl.handle.net/10115/23515>
- OCDE. (Agosto de 2012). *Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico OCDE*. Obtenido de <https://web-archiv.eocd.org/2019-07-16/198708-OECD-INFE-Principles-National-Strategies-Financial-Education.pdf>
- Omarini, A. (2017). *La transformación digital en la banca y el papel de las FinTech en el nuevo escenario de la intermediación financiera*. Obtenido de <https://mpa.ub.uni-muenchen.de/85228/>
- Pellas, C., & Castegnaro, E. (2008). *Maestro de la educación Financiera un sistema para vivir mejor-Red financiero-BAC-CREDOMATIC*. Costa Rica: San Jose.

- Pineda, L. (8 de enero de 2011). *El origen de la toxicidad y de la contaminación del sector financiero*. Obtenido de <https://www.euribor.com.es/foro/index.php?threads/el-origen-de-la-toxicidad-y-de-la-contaminaci%C3%B3n-del-sector-financiero.12467/>
- Sánchez July, C. C. (2019). *UNIVERSIDAD COOPERATIVA DE COLOMBIA*. Obtenido de <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/4c56bdd7-948f-4662-964c-7c9dd790d605/content>
- Seseni, G., & Lozza, E. (2023). *Understanding Individual Attitude to Money: A Systematic Scoping*. Obtenido de UNIVERSITY of CALIFORNIA PRESS: <https://doi.org/10.1525/collabra.77305>
- Shanava, Z., & Vanishvili, M. (31 de 10 de 2021). *International Journal of Social Science and Economic Research*. Obtenido de FINANCIAL EDUCATION OF THE NATION: CHALLENGES AND : https://ijsser.org/2021files/ijsser_06__322.pdf
- Thaler, R. H. (8 de diciembre de 2018). *THE NOVEL PRIZE*. Obtenido de [file:///C:/Users/User/Downloads/thaler-lecture-slides%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/User/Downloads/thaler-lecture-slides%20(1).pdf)
- Universitario, H. C. (2024). *UTN INVESTIGACION produccion cientifica y revistas*. Obtenido de <https://investigacion.utn.edu.ec/lineas-de-investigacion/>
- UTN. (19 de 11 de 2023). *UTN EN CIFRAS*. Obtenido de UTN EN CIFRAS: <https://cloud2.utn.edu.ec/ords/f?p=224:3:::>
- Verón Celayeta, R. (2010). *Educación Financiera, Endeudamiento y Salud: Una Revisión de Literatura*.
- Víctor Stango, J. Z. (03 de agosto de 2022). *The Review of Economic Studies*. Obtenido de <https://academic.oup.com/restud/article-abstract/90/3/1470/6654602?login=false>

Anexos

Anexo 1

(Formato de encuesta)



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA DE ECONOMÍA

FORMATO DE ENCUESTA

Objetivo general: Determinar el efecto de la educación financiera en los hábitos de ahorro de los estudiantes de la Universidad Técnica del Norte.

Población objetivo: Estudiantes de la Universidad Técnica del Norte.

Nota: Esta encuesta tiene como objetivo comprender los factores que influyen en el nivel de conocimientos sobre educación financiera de los estudiantes de la Universidad Técnica del Norte. La información recopilada será utilizada para analizar las tendencias actuales y desarrollar estrategias para mejorar la educación financiera y como influyen en los hábitos de ahorro de la población objetivo.

Instrucciones:

Por favor, responda las siguientes preguntas de manera honesta y precisa. Sus respuestas son confidenciales y solo se utilizarán con fines de investigativos.

Sección 1: Datos demográficos

¿Cuál es su edad?

18-22 años

23-27 años

28-más años

¿A qué facultad perteneces?

FACAE

FECYT

FICA

FICAYA

FCCSS

¿Qué actividad realiza usted?

Estudia

Estudia-trabaja parcialmente

Estudia-trabaja medio tiempo

¿De dónde provienen sus ingresos?

Familiares

Bonos

Empresas privadas

Alguna institución social

Trabajo independiente

Sección 2: Conocimientos financieros

1) ¿Considera que tiene conocimientos Financieros?

Muy alto

Alto

Medio

Bajo

Ninguno

2) ¿Ha recibido formación sobre educación financiera en la universidad?

Si

No

**3) ¿Considera que tener objetivos financieros es importante? METAS
FINANCIERAS**

Muy importante

- Importante
- Poco importante
- Nada importante
- Indiferente

4) ¿Dónde obtiene información sobre educación financiera?

- Instituciones financieras
- Medios de comunicación
- Instrucción académica
- Amigos o familiares
- Ninguna

5) ¿Tengo una estrategia de inversión bien definida? INVERSION

- Totalmente definida
- Muy definida
- Definida
- Poco definida
- Nada definida

6) ¿Qué tan interesado está en tener metas financieras? INVERSION

- Totalmente interesado
- Muy interesado
- Interesado
- Poco interesado
- Nada interesado

Sección 3: Hábitos de Ahorro

7) ¿Cuál es su ingreso mensual promedio? INGRESO

Menos de \$50

\$51 - \$100

\$101 - \$200

\$201 - \$300

Mas de \$300

8) ¿Usted lleva un registro de gastos e ingresos?

Nunca

A veces

En ocasiones

Casi siempre

Siempre

9) ¿Usted comprende claramente los beneficios del ahorro?

Muy claro

Claro

Regularmente claro

Poco claro

Nada claro

10) ¿Usted maneja un plan de ahorro?

Nunca

A veces

En ocasiones

Casi siempre

Siempre

11) ¿A qué destina su ahorro?

Pagar deudas

Emergencias

Diversión

Compras importantes

12) ¿Estaría dispuesto a cambiar sus hábitos financieros para alcanzar metas?

Totalmente dispuesto

Muy dispuesto

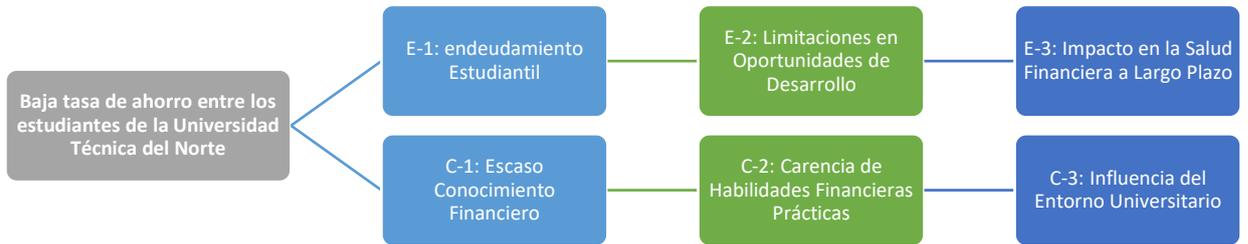
Dispuesto

Poco dispuesto

Nada dispuesto

Anexo 2

Árbol de problemas



Anexo 3

Distribución de la población a través del método conglomerado

# FAC.	FACULTAD	# CARRERAS	CARRERAS	# DE ESTUDIANTES	% de la muestra total		muestra total	368	
1	Facultad de Ingeniería en Ciencias Aplicadas (FICA)			1715	20%		341	73	100%
		1	Electricidad	215	2%		43	11	13%
		2	Ingeniería Automotriz	263	3%		52	11	15%
		3	Ingeniería Industrial (Rediseño)	202	2%		40	9	12%
		4	Mecatrónica (Rediseño)	223	3%		44	9	13%
		5	Software	274	3%		54	5	16%
		6	Tecnologías de la Información	113	1%		22	5	7%
		7	Telecomunicación	271	3%		54	12	16%
	8	Textiles	154	2%		31	7	9%	
2	Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas (FACAE)			1651	19%		316	70	100%
		9	Administración de Empresas (Re)	276	3%		53	12	17%
		10	Economía (Rediseño)	398	5%		76	17	24%
		11	Contabilidad Auditoria	314	4%		60	13	19%
		12	Gastronomía (Rediseño)	262	3%		50	11	16%
		13	Mercadotecnia (Rediseño)	296	3%		57	13	18%
	14	Turismo (Rediseño)	105	1%		20	4	6%	
3	Facultad de Ingeniería en Ciencias Agropecuarias y Ambientales (FICAYA)			1237	14%		177	53	100%
		15	Agroindustria	240	3%		34	10	19%
		16	Agropecuaria	256	3%		37	11	21%
		17	Biotecnología (Rediseño)	238	3%		34	10	19%
		18	Ingeniería en Energías Renovables	122	1%		17	5	10%
		19	Ingeniería Forestal	184	2%		26	8	15%
	20	Recursos Naturales Renovables (197	2%		28	8	16%	
4	Facultad de Educación Ciencia y Tecnología (FECYT)			2707	31%		849	115	100%
		21	Artes Plásticas (Rediseño)	154	2%		48	7	6%
		22	Comunicación	237	3%		74	10	9%
		23	Diseño Gráfico (Rediseño)	225	3%		71	10	8%
		24	Educación Inicial	239	3%		75	10	9%
		25	Entrenamiento Deportivo	212	2%		66	9	8%
		26	Psicología (Rediseño)	278	3%		87	12	10%
		27	Psicopedagogía	234	3%		73	10	9%
		28	Publicidad	209	2%		66	9	8%
		29	Pedagogía de la Actividad Física Y	222	3%		70	9	8%
		30	Pedagogía de las Artes y las Hum	211	2%		66	9	8%
		31	Pedagogía de las Ciencias Experi	228	3%		71	10	8%
		32	Pedagogía de los Idiomas Nacion	258	3%		81	11	10%
5	Facultad de Ciencias de la Salud			1325	15%		203	56	100%
		33	Enfermería	467	5%		72	20	35%
		34	Nutrición Dietética	214	2%		33	9	16%
		35	Medicina	361	4%		55	15	27%
	36	Fisioterapia	283	3%		43	12	21%	
Total 100%				8635	100%		368		
			muestra total de poblacion	368					

Anexo 4

Sumatoria de datos a través de percentiles

```
. centile suma, centile(25 50 75)
```

Variable	Obs	Percentile	Centile	— Binom. Interp. — [95% Conf. Interval]	
suma	368	25	19	18	20
		50	22	21	22
		75	24	24	25

```
. sum suma, detail
```

suma				
Percentiles	Smallest			
1%	11	9		
5%	15	10		
10%	17	10	Obs	368
25%	19	11	Sum of Wgt.	368
50%	22		Mean	21.71196
		Largest	Std. Dev.	4.094746
75%	24	32		
90%	27	32	Variance	16.76694
95%	28	32	Skewness	-.0672349
99%	32	33	Kurtosis	3.07345

Anexo 5

Matriz de correlación

```
. pwcorr dahorr CONOCIMIENTO_FIN EDU_FIN INPORT_FIN INFO_EDUCF ESTRATEGIA_IN METAS_F REGISTRO_GI BENEF_AHO DEST_AH
> O CAMBIO_HFIN, sig
```

	dahorr	CONOCI~N	EDU_FIN	INPORT~N	INFO_E~F	ESTRAT~N	METAS_F
dahorr	1.0000						
CONOCIMIEN~N	0.3537 0.0000	1.0000					
EDU_FIN	0.3539 0.0000	0.1941 0.0002	1.0000				
INPORT_FIN	0.3095 0.0000	0.0768 0.1415	0.0685 0.1896	1.0000			
INFO_EDUCF	0.4257 0.0000	0.1942 0.0002	0.4014 0.0000	-0.0521 0.3185	1.0000		
ESTRATEGIA~N	0.4192 0.0000	0.3443 0.0000	0.2054 0.0001	-0.0243 0.6427	0.2208 0.0000	1.0000	
METAS_F	0.3728 0.0000	0.0497 0.3422	0.0102 0.8451	0.4788 0.0000	0.0373 0.4752	0.0760 0.1455	1.0000
REGISTRO_GI	0.3511 0.0000	0.1520 0.0035	0.1843 0.0004	0.0017 0.9738	0.1802 0.0005	0.3375 0.0000	0.0389 0.4568
BENEF_AHO	0.4064 0.0000	0.1195 0.0219	0.1708 0.0010	0.1721 0.0009	0.1276 0.0143	0.2235 0.0000	0.1330 0.0106
DEST_AHO	0.3225 0.0000	-0.0326 0.5334	-0.0105 0.8411	0.0338 0.5175	0.0451 0.3887	0.0097 0.8528	0.0472 0.3670
CAMBIO_HFIN	0.3277 0.0000	0.0640 0.2210	0.0071 0.8914	0.3781 0.0000	0.0067 0.8977	0.0720 0.1682	0.5042 0.0000

	REGIST~I	BENEF_~O	DEST_AHO	CAMBIO~N
REGISTRO_GI	1.0000			
BENEF_AHO	0.1024 0.0497	1.0000		
DEST_AHO	0.0993 0.0571	0.0593 0.2561	1.0000	
CAMBIO_HFIN	-0.0430 0.4108	0.1662 0.0014	-0.0910 0.0812	1.0000

Anexo 6

Gráfico de correlación

