

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE POSGRADO

MAESTRÍA EN FINANZAS MENCIÓN DIRECCIÓN FINANCIERA.



TEMA:

"LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA INFANCIA PARA EL DESARROLLO DE HÁBITOS SÓLIDOS EN LA VIDA ADULTA, " CASO UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE".

Trabajo de Grado Previo a la Obtención del Título de Magister en Finanzas Mención
Dirección Financiera

Línea de investigación: Gestión, producción, productividad, innovación y desarrollo socioeconómico.

AUTOR:

Ing. José Ricardo Arias Espinoza

DIRECTOR:

Msc. Henry Marcelo Vallejos Orbe

Ibarra – Ecuador 2026

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación está dedicado con profundo amor a la memoria de mi hijo Matías Sebastián, quien es mi guía, mi inspiración y sinónimo de motivación y lucha constante, a mi padre motor de inspiración, coraje y amor, a mi esposa ejemplo de superación, a mi hijo mi madre que siempre me apoyado en mis sueños y mi hermana que son motivo de vida e inspiración para seguir adelante y demás miembros de la familia que han apoyado este sueño.

José Ricardo Arias Espinoza.

AGRADECIMIENTO

Agradezco infinitamente a Dios por bendecirme, por guiarme a lo largo de mi existencia, ser apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y debilidad.

Agradezco también de manera especial a mi director magister Henry Marcelo Vallejos Orbe quien me ha guiado con su paciencia, rectitud, profesionalismo y sobre todo dedicación que es un valioso aporte para esta investigación.

José Ricardo Arias Espinoza.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

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:	100221037-3		
APELLIDOS Y NOMBRES:	José Ricardo Arias Espinoza		
DIRECCIÓN:	General Pintag 11-42 y emperador Cacha		
EMAIL:	jrariasetn.edu.ec		
TELÉFONO FIJO:	062 615167	TELÉFONO MÓVIL:	098 7743581

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	La importancia de la educación financiera en la infancia para el desarrollo de hábitos sólidos en la vida adulta, "Caso Universidad Técnica del Norte".
AUTOR (ES):	José Ricardo Arias Espinoza
FECHA DE APROBACIÓN: DD/MM/AAAA	05 de septiembre del 2025
PROGRAMA:	<input type="checkbox"/> PREGRADO <input checked="" type="checkbox"/> POSGRADO
TITULO POR EL QUE OPTA:	Magister en Finanzas Mención Dirección Financiera
ASESOR /DIRECTOR:	MSc. Henry Marcelo Vallejos Orbe

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 esta y saldrá (n) en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, 03 de marzo del 2026

EL AUTOR

Ing. José Ricardo Arias Msc.
CI: 100221037-3

CONSTANCIA DE APROBACIÓN DEL DIRECTOR DE TESIS

En mi calidad de directora de tesis de grado, certifico que el estudiante José Ricardo Arias Espinoza, con Cédula de Identidad Nro.100221037-3 ha elaborado bajo mi tutoría la sustentación del trabajo de grado titulado: **La importancia de la educación financiera en la infancia para el desarrollo de hábitos sólidos en la vida adulta, "Caso Universidad Técnica del Norte"**, para optar por el grado de Magister en Finanzas – Mención Dirección Financiera. Este trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometidos a presentación pública y evaluación por parte del tribunal examinador que se designe.

En la ciudad de Ibarra, 03 de marzo del 2026

Atentamente,

HENRY
MARCELO
VALLEJOS ORBE

Firmado digitalmente
por HENRY MARCELO
VALLEJOS ORBE

Fecha: 2026.03.03
08:01:33 -05'00'

Ing. Marcelo Vallejos Orbe MSc.
CI: 100181382-2
DIRECTOR DE TESIS

RESUMEN

La educación financiera constituye una herramienta esencial para el desarrollo integral de las personas, ya que provee habilidades necesarias para la toma de decisiones responsables respecto al uso de los recursos económicos. En Ecuador, persiste una brecha significativa en la inclusión de programas de formación financiera desde la infancia, lo que repercute en la vida adulta con bajos niveles de ahorro, sobreendeudamiento y dificultades para la planificación económica. La presente investigación se centra en la Universidad Técnica del Norte (UTN), con el objetivo de estudiar la importancia de la educación financiera en la primera infancia y la importancia en la consolidación de hábitos sólidos en la adultez.

El estudio tiene un enfoque híbrido, en el que se combina métodos cuantitativos y cualitativos, mediante encuestas estructuradas se busca medir la relación entre los aprendizajes financieros tempranos y los hábitos actuales de ahorro, el endeudamiento e inversión del personal universitario; también mediante entrevistas se ahondará en el tema subjetivo como son las percepciones y experiencias que permitan contextualizar los hallazgos. El tipo de estudio es correlacional descriptivo, con el que se busca caracterizar los hábitos financieros de la comunidad universitaria, así como establecer la relación entre la formación financiera infantil y las prácticas económicas actuales adultas. El ejemplar estará conformado por 291 participantes, representativos de los distintos estamentos de la UTN. Con los resultados se permitirá identificar el impacto de la educación financiera temprana en la vida adulta, generando evidencia sobre la necesidad de fortalecer este componente en el sistema educativo ecuatoriano. Se espera indicar que los adultos con mayor exposición a la educación financiera en la infancia desarrollan hábitos más sólidos de ahorro, inversión y planificación, reduciendo su debilidad frente a crisis económicas.

En este trabajo no solo se busca aportar en el ámbito académico, sino también forjar un impacto social, ocasionando una implementación de programas de formación financiera temprana. De esta manera, se favorecerá a la construcción de sociedades más responsables, resilientes y equitativas en la administración de recursos, alineándose con las recomendaciones internacionales de la OECD y con la visión de promover un desarrollo económico sostenible en el país.

Palabras clave: Educación financiera, finanzas, hábitos financieros.

ABSTRACT

Financial education is an essential tool for the comprehensive development of individuals, as it provides the necessary skills for making responsible decisions regarding the use of financial resources. In Ecuador, a significant gap persists in the inclusion of financial education programs from childhood, which impacts adulthood with low savings levels, over-indebtedness, and difficulties in financial planning. This study focuses on the Universidad Técnica del Norte (UTN) and aims to analyze the importance of financial education in childhood and its influence on the consolidation of solid habits in adulthood.

The research adopts a mixed approach, combining quantitative and qualitative methods. Structured surveys seek to measure the relationship between early financial learning and the current savings, borrowing, and investment habits of university staff. Interviews will explore perceptions and experiences to contextualize the findings. The study is descriptive-correlational, as it not only aims to characterize the financial habits of the university community but also to establish the relationship between children's financial literacy and current economic practices. The sample will consist of 291 participants, representing the various levels of the UTN. The results will identify the impact of early financial education on adulthood, generating evidence on the need to strengthen this component in the Ecuadorian education system. It is expected to demonstrate that adults with greater exposure to financial education in childhood develop stronger savings, investment, and planning habits, reducing their vulnerability to economic crises.

This work not only seeks to contribute to the academic field but also to generate a social impact by encouraging the implementation of early financial literacy programs. This will contribute to building more responsible, resilient, and equitable societies in resource management, aligning with the international recommendations of the OECD and the vision of promoting sustainable economic development in the country.

Keywords: Financia educativo, finances, financial habits.

INDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
CONSTANCIA DE APROBACIÓN DEL DIRECTOR DE TESIS	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT.....	viii
INDICE DE TABLAS	3
INDICE DE FIGURAS.....	4
CAPÍTULO I.....	5
EL PROBLEMA.....	5
1.1 Planteamiento del problema.....	5
1.2 Antecedentes	7
1.3 Objetivos de la investigación.....	8
1.3.1 General.....	8
1.3.2 Específicos	8
1.4 Justificación.....	9
CAPÍTULO II	11
MARCO REFERENCIAL	11
2.1 Marco teórico	11
2.1.1 Educación financiera.....	11
2.1.2 Importancia de la formación financiera en etapas tempranas.....	12
2.1.3 Teorías de aprendizaje aplicadas a la educación financiera.....	14
2.1.4 Experiencias internacionales en programas de educación financiera infantil.....	15
2.1.5 Situación de la educación financiera en América Latina y Ecuador	17
2.1.6 Factores que influyen en la formación de hábitos financieros.....	20
2.1.7 Conocimientos financieros básicos en la adultez	22
2.1.8 Consecuencias de la falta de educación financiera en la vida adulta.....	24
2.1.9 Principios pedagógicos para la enseñanza de la educación financiera infantil.....	25
2.1.10 Estrategias educativas desde la escuela.....	27
2.1.11 Estrategias desde la universidad y la sociedad	28
CAPÍTULO III.....	30
METODOLOGÍA	30
3.1 Descripción del área de estudio.....	30
3.2 Enfoque y tipo de investigación	30

3.3 Alcance de la investigación.....	31
3.4 Población y muestra	32
3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de la información	34
3.6 Análisis de la información.....	34
3.7 Procedimiento de la información	35
3.8 Consideraciones bioéticas	36
CAPÍTULO IV.....	37
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	37
4.1 Resultados descriptivos	37
4.2 Análisis de la encuesta a la comunidad universitaria	40
4.3 Resultados no significativos	45
4.4 Ingreso familiar: asociaciones relevantes	46
4.5 Discusión e interpretación	47
4.5 Pruebas de robustez y especificaciones alternativas.....	47
4.6 Implicaciones prácticas	47
4.7 Limitaciones y futuras líneas de investigación.....	48
CAPÍTULO V	49
PROPUESTA.....	49
5.1 Introducción	49
5.2 Fundamentación de la propuesta	49
5.3 Objetivo de la propuesta.....	50
5.4 Estructura del programa propuesto.....	50
5.5 Estrategias de implementación	51
5.6 Impacto esperado	52
5.7 Consideraciones finales.....	53
CONCLUSIONES	54
ANEXOS	61

INDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1. Características generales del universo</i> -----	32
<i>Tabla 2. Características generales de la comunidad universitaria</i> -----	32
<i>Tabla 3. Características generales de la comunidad universitaria, estudiantes</i> -----	33
<i>Tabla 4. Características generales docentes, administrativos y código de trabajo</i> -----	33
<i>Tabla 5. Correlación de kendall sobre la educación financiera en la infancia</i> -----	38
<i>Tabla C. Manejo de finanzas personales</i> -----	40
<i>Tabla 7. Hábitos de ahorro</i> -----	41
<i>Tabla 8. Nivel de endeudamiento</i> -----	42
<i>Tabla 3. Nivel de ahorro anual</i> -----	43
<i>Tabla 10. Problemas de deuda</i> -----	44
<i>Tabla 11. Correlaciones no significativas sobre la educación financiera en la infancia</i> -----	45
<i>Tabla 12. Correlación de Kendal sobre el ingreso familiar</i> -----	4c

INDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1</i> Modelo teórico de la educación financiera	1c
<i>Figura 2</i> Proceso de desarrollo de hábitos financieros	20
<i>Figura 3.</i> Proceso de desarrollo de hábitos financieros	23
<i>Figura 4.</i> Proceso de desarrollo de hábitos financieros	31
<i>Figura 5.</i> Proceso de desarrollo de hábitos financieros	35
<i>Figura C:</i> Manejo de finanzas personales	40
<i>Figura 7:</i> Hábitos de ahorro.....	41
<i>Figura 8:</i> Nivel de endeudamiento.....	42
<i>Figura 3:</i> Nivel de endeudamiento.....	43
<i>Figura 10:</i> Problemas de deuda.....	44
<i>Figura 11.</i> Estructura del programa integral de educación financiera.....	51
<i>Figura 12.</i> Flujo de implementación del program	52
<i>Figura 13.</i> Impactos esperados de la propuesta.....	52
<i>Figura 14.</i> Modelo conceptual del desarrollo financiero sostenible.....	53

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

El primer capítulo presenta el planteamiento del problema de investigación, contextualizando la importancia de la educación financiera en la infancia como un factor determinante para el desarrollo de hábitos económicos en la adultez. Se expone la situación actual, los vacíos detectados y la necesidad de abordar esta temática en el entorno universitario. De esta manera, se sientan las bases teóricas y prácticas que justifican la relevancia del estudio.

1.1 Planteamiento del problema

En los últimos años la educación financiera ha sido reconocida como una herramienta necesaria para el desarrollo integral de las personas, contribuyendo en una construcción de habilidades y conocimientos impredecibles para la toma de decisiones responsables sobre el uso de los recursos económicos, es importante analizar que en el contexto ecuatoriano aún se observa una brecha significativa entre la importancia que se da a la educación financiera y la inclusión de programas académicos efectivos desde edades tempranas. El impacto de esta carencia educativa se ve reflejado directamente en la vida adulta, pues en la práctica limita la capacidad de gestionar adecuadamente los ingresos, el ahorro y la inversión. Como lo indica la OECD (2020), la educación financiera desde la infancia es clave para fomentar sociedades más resilientes y con mayor bienestar económico.

Tomando en consideración que las instituciones universitarias son lugares de formación académica y desarrollo de pensamiento crítico, es oportuno y necesario analizar cómo las habilidades y destrezas financieras adquiridas en la infancia influyen en la vida adulta del personal docente, administrativo y estudiantil. La Universidad Técnica del Norte es considerada un escenario apropiado para realizar una investigación referente a esta problemática, ya que agrupa a una población diversa en la que se refleja distintos estratos socioeconómicos. Según Lusardi y Mitchell (2014), los adultos que carecen de bases sólidas en educación financiera suelen afrontar mayores dificultades en el acceso al crédito, el ahorro para la jubilación y la planificación de metas económicas.

La carencia de hábitos financieros responsables en la adultez, ocasionada por la escasa formación en la niñez, da como resultado un sobreendeudamiento, además de la baja capacidad de ahorro y consecuentemente problemas para enfrentar emergencias económicas. Siendo así el aspecto económico un factor que afecta el bienestar individual, también la estabilidad de los hogares y, en consecuencia, una sociedad con la misma problemática. Tal como señalan Moreno-Herrera y Cruz (2021), la educación financiera temprana fortalece la disciplina y la autonomía en las decisiones económicas, aspectos que son fundamentales para afrontar los retos del mundo actual. Se puede concluir también que esta realidad también se hace visible en el personal de la Universidad Técnica del Norte, donde muchos empleados manifiestan inseguridad al manejar sus finanzas personales.

Así, como sostiene Fernández (2020), la falta de educación financiera se convierte en un déficit de capacidades para administrar recursos, afectando la estabilidad económica personal y social. El estudio en la Universidad Técnica del Norte tiene como objetivo indicar esta relación, destacando así, la necesidad de cultivar dichos hábitos desde la niñez.

Por lo tanto, el problema está planteado con la finalidad de comprender hasta qué punto la carencia de educación financiera en la infancia influye en los hábitos financieros de los adultos que conforman la comunidad universitaria.

Según Villarroel (2022), el fortalecimiento de la educación financiera es un pilar para promover sociedades más objetivas y capacitadas para los desafíos económicos. El resultado del presente estudio en la UTN desea sentar bases académicas y sociales que originen la ejecución de estrategias de formación temprana en este ámbito.

1.2 Antecedentes

La formación financiera ha sido el centro de estudio en otras partes del mundo debido a su huella directa en la calidad de vida de los individuos. Aproximadamente desde hace dos décadas, organismos internacionales han expuesto sus posiciones sobre la necesidad de introducir este tipo de formación desde edades tempranas con el fin de evitar problemas de tipo financiero como el sobreendeudamiento y la falta de ahorro. Según la OECD (2018), los países que han desarrollado programas de educación financiera en la infancia han conseguido sociedades más responsables en el manejo de los recursos económicos, evidenciándose así una mayor estabilidad social y crecimiento sostenible.

El contexto en América Latina es alarmante, ya que en la región se evidencia bajos índices de alfabetización financiera paralelo con otras partes del mundo, repercutiendo notoriamente en el correcto desempeño económico. Estudios de Lusardi y Mitchell (2014) demuestran que la colectividad de los adultos latinoamericanos carece de conocimientos básicos en temas como interés compuesto, inflación o planificación del retiro. Evidenciándose de dicha forma una realidad en la que falta una formación adecuada en etapas tempranas, repercutiendo directamente en la adultez y limitando las oportunidades de desarrollo económico.

En el Ecuador, muchos informes indican que la población conserva una fuerte dependencia del crédito de consumo y enfrenta dificultades para establecer hábitos de ahorro sostenibles. De acuerdo con el Banco Central del Ecuador (2021), más del 60% de los hogares ecuatorianos no cuentan con un método de ahorro, lo que los hace vulnerables frente a emergencias o crisis económicas.

En este contexto se refleja el abandono de una política nacional que promueva la educación financiera desde la niñez lo que afecta de manera transversal a estudiantes, trabajadores y docentes universitarios.

En el ámbito académico se han resaltado el rol importante de las instituciones de educación superior como agentes de cambio en la formación de habitantes más responsables en el manejo de sus recursos económicos. Un estudio de Villarroel (2022) mantiene que las universidades no solo deben orientar en la transmisión de conocimientos técnicos, lo más importante es en fomentar competencias de tipo prácticas como la gestión financiera personal, estudiar cómo los hábitos financieros de los adultos de la Universidad Técnica del Norte pertenecen con su formación en la infancia, evidenciándose así la importancia de trabajar en la educación financiera temprana como estrategia para el desarrollo integra del niño.

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 General

Analizar la importancia de la educación financiera en la infancia para el desarrollo de hábitos sólidos en la vida adulta, " Caso Universidad Técnica del Norte".

1.3.2 Específicos

- Evaluar el nivel de conocimientos financieros adquiridos en la infancia por el personal universitario.
- Analizar la importancia de la educación financiera en la infancia y en la formación de competencias que interfieren en la correcta toma de decisiones económicas en la vida adulta.
- Plantear habilidades de educación financiera encaminadas al desarrollo de habilidades personales, sociales y culturales que fortalezcan los hábitos económicos responsables desde la niñez.

1.4 Justificación

La investigación que se lleva a cabo es de importancia y vanguardista porque aborda un tema que es de mucha importancia para una adecuada estabilidad integral de las personas, la educación financiera vista desde la infancia y la influencia en los hábitos en la vida adulta, con una población específica: el personal de la Universidad Técnica del Norte. Mientras que gran parte de los estudios previos se han centrado en estudiantes o en poblaciones generales, este trabajo visibiliza a quienes forman parte del entorno educativo y laboral de una universidad, contribuyendo un enfoque necesario en el que se muestra las realidades locales.

La viabilidad del estudio se respalda en el acceso continuo a la población universitaria, favoreciendo de dicha forma para recopilar información relevante y confiable a través de métodos cuantitativos y cualitativos. Conjuntamente, al efectuarse en una institución pública como la UTN, se cuenta con apertura y compromiso hacia proyectos que buscan mejorar la calidad de vida de su personal y de la comunidad académica. Según Hernández, Fernández y Baptista (2018), un proyecto viable es aquel que dispone de los recursos humanos, técnicos y metodológicos suficientes para ejecutarse.

En este modelo de trabajo se ha buscado abordar una dimensión profundamente humana: analizando la forma en que los aprendizajes adquiridos en la niñez pueden marcar el futuro económico y emocional de las personas, al mencionar de educación financiera no se trata solo de números, sino de los recursos emocionales, así como económicos de las familias para vivir con tranquilidad, planificar sueños y afrontar imprevistos sin angustia. Como afirman Lusardi y Mitchell (2014), mejorar las competencias financieras de la población contribuye al bienestar general, al reducir el estrés económico y desarrollar la seguridad en la toma de decisiones.

El estudio investigativo tiene como objetivo crear un impacto social que sea beneficioso en los procesos formativos económicos desde la infancia. Esto no solo ayudará a que futuros adultos sean más responsables en la gestión de sus recursos, sino también a la

construcción de una sociedad más equitativa y con mayor estabilidad económica. Tal como expresa Villarroel (2022), desarrollar hábitos financieros responsables en la niñez es asegurar esperanza en el futuro de un país, este trabajo no solo busca dar un aporte académico, sino también un compromiso con el bienestar de los individuos y así a la colectividad.

CAPÍTULO II

MARCO REFERENCIAL

En este capítulo se presenta el marco teórico que sustenta la presente investigación, el cual se construye en torno a dos ejes fundamentales. Por un lado, se abordan los conceptos relacionados con la educación financiera en la infancia, entendida como el conjunto de conocimientos, actitudes y prácticas adquiridas en etapas tempranas que permiten a los individuos comprender el valor del dinero, el ahorro, la inversión y la planificación responsable de los recursos.

2.1 Marco teórico

2.1.1 Educación financiera

Adquirir conocimientos financieros desde la infancia es considerada una vía que facilita la internalización de hábitos responsables que una vez aprendidos son más fáciles de proyectarse hacia la adultez, fortaleciendo habilidades de planificación y reduciendo la propensión a la inestabilidad financiera (Fornero & Lo Prete, 2023).

El estudio de contenido financiero se define como el proceso educativo mediante el cual los individuos adquieren conocimientos, habilidades, destrezas y confianza para percibir conceptos financieros básicos como el ahorro, el crédito, las inversiones entre otros, y con ello el tomar decisiones económicas informadas (Mishra, 2019). En el estudio de Mishra (2019), se mantiene que la formación financiera no solo aumenta los conceptos teóricos de productos y servicios financieros, sino que fortalece la capacidad de emplear este conocimiento en contextos reales, creando mejoras sustantivas en la conducta financiero.

Por ello, desde el punto teórico de nuestro estudio, es meritorio que los conocimientos intelectuales financiero generado en la infancia funcione como base estructural para la práctica y la toma de decisiones más acertadas en la vida adulta, al permitir internalizar hábitos como el ahorro, el control del endeudamiento y la planificación financiera. Sustentando la hipótesis de que una educación financiera a tempranas edades es de utilidad constante en el desempeño financiero posterior en la vida adulta del individuo.

2.1.2 Importancia de la formación financiera en etapas tempranas

Salinas, Burboa Ruelas y Murillo Félix (2024), investigan la importancia de la educación financiera en niños a temprana edad entre la mitad de la primera infancia y la segunda infancia, argumentando de dicha forma que la educación temprana en capacidades como el ahorro, la administración del dinero y la creatividad del emprendedor establecer las bases para una alfabetización financiera solida en etapas posteriores de la vida.

Dichos autores destacan que las brechas entre estudiantes de escuelas públicas y privadas, así como entre géneros, revelan desigualdades que pueden perpetuarse si no se implementan intervenciones educativas desde la infancia (Salinas et al., 2024). La educación financiera no puede verse solo como un conjunto académico que solo lleve conceptos de un curriculum, se debe ver como esa integridad conjunta de habilidades y destrezas académicas como personales.

En este sentido, Salinas et al. (2024) menciona sobre el manejo de programas estructurados, tanto en el ámbito escolar como familiar, es fundamental para brindar oportunidades y sujetar la grieta financiera entre distintos sectores de la población, recordando que el mejor manejo y desarrollo beneficia a todos, manteniendo la convicción de que el trabajo refuerza la idea de que los aprendizajes financieros tempranos tienen efectos duraderos a largo plazo, al permitir que los niños desarrollen destrezas en esquemas mentales que influyen en su toma de decisiones económicas futuras.

Subirán, Benius, Neneng, Nurwati y Hendrayati (2023) sostienen que las habilidades de gestión financiera temprana constituyen una palanca esencial para el desarrollo económico sostenible, dado que cuando los niños y adolescentes adquieren competencias como el ahorro, la planificación y el control del gasto, se sientan las bases de una ciudadanía financiera más sólida (Sabirin et al., 2023). En su estudio sobre alfabetización financiera temprana, los autores identifican tanto retos estructurales como la falta de recursos, docentes capacitados y contenidos adecuados como oportunidades para integrar estos conocimientos en el currículo escolar y vincular a los padres y entidades financieras en el proceso educativo (Sabirin et al., 2023).

Al existir mayor conocimiento en educación financiera existe como resultado el empoderamiento económico de poblaciones vulnerables. La información brinda seguridad por lo que la toma de decisiones es menos errada, evidenciado que la falta de conocimientos financieros contribuye a la inseguridad económica y a decisiones financieras perjudiciales. Abu (2024) recalca que las personas sin educación financiera son más propensas a prácticas de crédito depredadoras y fraudes financieros, lo que puede llevar a la inestabilidad financiera, con estos conocimientos que son básicos e importantes concluimos que la alfabetización financiera se muestra como un instrumento clave para mejorar la autonomía económica de grupos en situación de vulnerabilidad. Un estudio de Abu (2024) se centró en poblaciones vulnerables en Mississippi, incluyendo familias de bajos ingresos, minorías y personas desempleadas o subempleadas, en el que se encontró que la educación financiera empoderó significativamente a estos grupos, evidenciado por un coeficiente tau-b de Kendall de 0.331 ($p < 0.001$), la investigación mostro que la alfabetización financiera provocó el emprendimiento en estas poblaciones, con un coeficiente tau-b de 0.656 ($p < 0.001$), indicando una relación fuerte y positiva. Estos hallazgos subrayan la importancia de implementar programas de educación financiera dirigidos a sectores vulnerables para promover la estabilidad económica y el emprendimiento.

2.1.3 Teorías de aprendizaje aplicadas a la educación financiera (conductismo, constructivismo, aprendizaje social).

Masnan y Curugan (2016) desarrollan en su artículo *Financial Education Program for Early Childhood Education* un enfoque innovador al plantear la educación financiera desde los primeros años de la vida, argumentando que exponer a los niños a conceptos financieros tempranos como el reconocimiento del valor del dinero, la distinción entre necesidades y deseos, y la práctica del ahorro favorece el desarrollo de competencias esenciales para la toma de decisiones económicas futuras. En su estudio, los autores presentan un programa educativo que incorpora actividades lúdicas, juegos de simulación y ejercicios prácticos adaptados al nivel cognitivo infantil, evidenciando cómo los niños pueden internalizar nociones financieras básicas a través de experiencias cotidianas (Masnan & Curugan, 2016).

Giannoukos (2024) en su artículo *Main Learning Theories in Education* plantea una revisión comprensiva de seis teorías que forman parte de la clave del aprendizaje como son el área cognitiva, conductual, el constructivismo, el humanismo, el conexionismo y la teoría sociocultural y por ello la influencia en la construcción del conocimiento educativo. El autor afirma que cada modelo responde a una visión particular sobre cómo las personas pueden internalizar los conocimientos, siendo así los estímulos externos juntamente con los procesos cognitivos internos, las relaciones sociales o experiencias vivenciales personales (Giannoukos, 2024).

Este acercamiento resulta muy oportuno ya que propone que los enfoques pedagógicos adquiridos seleccionan la forma de enseñar conceptos como ahorro, riesgo y planificación desde edades tempranas en el estudio de la educación financiera en la infancia.

Precisamente, la perspectiva constructivista y sociocultural indica que los niños edifican su intelecto financiero a través de la experiencia, es decir la interacción con el entorno familiar y escolar, lo que podría desarrollar el efecto persistente de esos aprendizajes en la adultez.

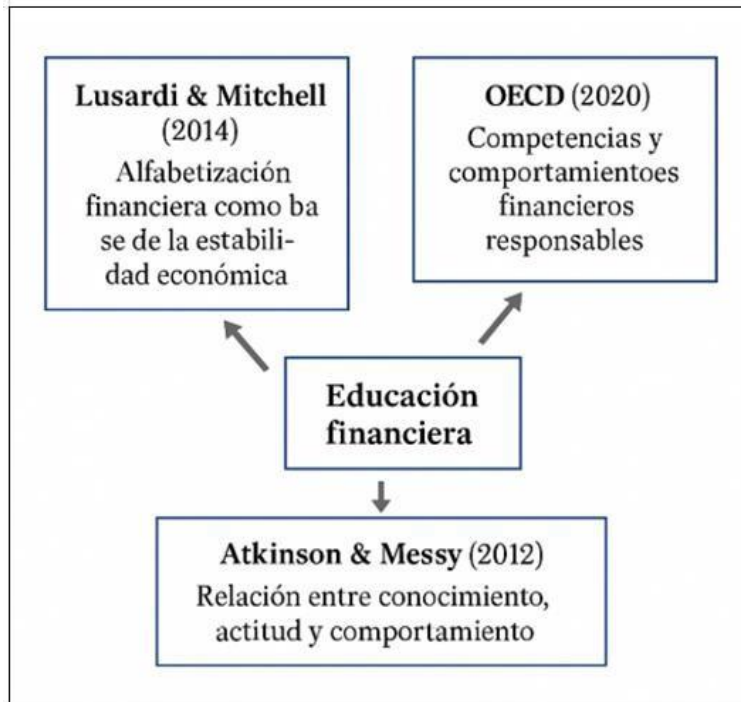
Asimismo, Giannoukos (2024) destaca que la relevancia de estas teorías estriba en orientar el diseño de programas educativos más efectivos, adaptados al desarrollo cognitivo de los estudiantes. Bajo este marco teórico, resulta plausible que los niveles de educación financiera temprana que presenten los individuos influyan en su capacidad para procesar y aplicar conceptos financieros en la vida adulta, y por ello es fundamental fundamentar tu estudio en estas teorías del aprendizaje para justificar la intervención educativa.

2.1.4 Experiencias internacionales en programas de educación financiera infantil (OECD, Banco Mundial, casos de países desarrollados).

Andriichuk (2021), en su estudio *Teaching financial literacy in primary school students: international experience*, examina las prácticas y retos de brindar en el campo académico la educación financiera desde los grados iniciales, planteando que no solo la información teórica es importante, sino también la metodología pedagógica que comprende activamente a la población infantil en simulaciones, juegos y ejemplos de la vida cotidiana (Andriichuk, 2021). Menciona que existen experiencias internacionales en las que se indican cómo las intervenciones tempranas en escuelas primarias consiguen producir mejoras en comprender cual es el valor del dinero, el ahorro y las decisiones básicas con recursos limitados (Andriichuk, 2021). Un descubrimiento relevante en esta investigación es que la garantía de estos programas depende en gran medida de la preparación de maestros, del apoyo institucional y de la integración de la familia como agente formador (Andriichuk, 2021).

Andriichuk recalca que los currículos relacionados con la educación financiera no debe ser aislada, sino articulada con otras materias diarias para así poder reforzar su carácter interdisciplinario., resulta interesante validar la propuesta teórica ya que sustenta la idea de que los conocimientos adquiridos en la infancia tienen el potencial de persistir y moldear actitudes financieras en la adultez, siempre y cuando el aprendizaje vaya conjuntamente con la práctica y el análisis contextualizada

Figura 1 Modelo teórico de la educación financiera



Fuente: *Elaboración propia*

Molina, Marcenaro y Martín (2015) analizan la relación entre los sistemas educativos y la competencia en educación financiera en trece países de la OCDE utilizando datos de PISA 2012, diferenciando las variables individuales, escolares e institucionales para revelar los niveles de alfabetización financiera. Para ejecutar este estudio se aplicó una metodología multinivel, revelando que los factores como el nivel socioeconómico, el género femenino, la repetición de grado y la condición migratoria también afectan de forma negativa el desarrollo de competencias financieras (Molina et al., 2015).

Asimismo, mencionados autores encontraron que los sistemas educativos que implementan programas de educación financiera a través de asignaturas específicas integradas al currículo obtienen mejores resultados en comparación con aquellos que solamente emplean estrategias extracurriculares considerando el recurso que implica esta actividad fuera del horario académico, sugiriendo de dicha forma que no es suficiente con promover talleres puntuales, sino que es esencial y primordial incorporar la formación financiera como parte estructural del sistema educativo. Molina et al. (2015) también destaca que, aunque los datos aún son

limitados, es posible comparar distintas iniciativas nacionales y extraer lecciones sobre políticas educativas efectivas. Como parte de la investigación y sus conclusiones se evidencia que la hipótesis de que la educación financiera temprana bien articulada en el currículo escolar podría tener efectos perdurables en los hábitos financieros de los adultos universitarios.

2.1.5 Situación de la educación financiera en América Latina y Ecuador.

En su informe *Financial Education in latin America and the Caribbean*, García, Grifoni, López y Mejía (2013) exploran el panorama regional de la educación financiera en el que proponen estrategias para articularla con otras áreas importantes como inclusión, desarrollo social y estabilidad económica. Los autores formulan que la educación financiera no debe verse limitada a conceptos técnicos aislados, sino que debe ser integrativa que abarque políticas públicas e institucionales con el fin de impactar positivamente en poblaciones vulnerables y emergentes (García et al., 2013). Se considera un desafío ya que abarca un acceso desigual, baja penetración de programas estructurados y falta de coherencia entre entidades gubernamentales, financieras y educativas. Lo que busca esta investigación es que los datos obtenidos sirvan como referente estratégico para el estudio de la educación financiera en etapas tempranas, sugiere que las acciones tempranas pueden tener efectos multiplicadores cuando están apoyadas institucionalmente.

Esta perspectiva permite fortalecer y validar el argumento de que los conocimientos financieros adquiridos en la infancia resultan más simples de consolidarse cuando van consecuentemente ejecutados con un contexto sistémico que está respaldado como políticas educativas consistentes y colaboración interinstitucional, incrementando las posibilidades de que los aprendizajes adquiridos perduren y se vean reflejen en hábitos financieros adultos.

La educación financiera es un componente esencial en el desarrollo económico y social de los países por ese modo su consolidación es de gran importancia, especialmente en contextos donde la inclusión financiera es limitada. La implementación de las políticas orientadas a mejorar la educación financiera ha sido una estrategia clave para promover la autonomía económica en el Ecuador, de esta manera los ciudadanos fortalecen la estabilidad del sistema financiero nacional. Según García et al. (2025), estas políticas buscan integrar la educación financiera en diversos niveles del sistema educativo y en programas de formación para adultos, con el objetivo de mejorar la toma de decisiones económicas en el ámbito personal y familiar.

La relación existente entre la educación financiera y las políticas públicas, actualmente son objeto de análisis en varias investigaciones, las mismas que han demostrado un progreso importante dando como resultado la creación de sistemas y contenidos en los programas ya implementados. Consecuentemente como todo proceso, se han identificado varios nudos críticos en los que hay que trabajar y están direccionados en la estructuración del programa con la información que se acople a las necesidades y realidades de tipo culturales y socioeconómicas de las distintas regiones del país, y también la importancia de contar con una infraestructura tecnológica adecuada para la difusión de estos programas (García et al., 2025).

La educación financiera ha surgido como un pilar esencial para la sostenibilidad de los emprendimientos en Ecuador. Diversos estudios han evidenciado que la falta de conocimientos financieros contribuye significativamente al alto índice de fracaso empresarial en el país (Alvarado Romero et al., 2024). Considerando esta información es importante la implementación de programas educativos que estén enfocados en mejorar la alfabetización financiera se presenta como una estrategia clave para fortalecer las capacidades de los emprendedores y, por ende, la viabilidad de sus negocios.

La investigación de Alvarado Romero et al. (2024) recalca la importancia de integrar la educación financiera en la formación de los emprendedores, mencionado que al existir una ausencia de conocimientos al respecto limita la toma de decisiones en áreas relevantes como la gestión de flujo de efectivo, la planificación fiscal y la evaluación de riesgos. Asimismo, se identifican barreras que afectan a los emprendedores como son la falta de acceso a programas de educación financiera, incluyendo escasos recursos, la poca oferta educativa referente a esta temática y la limitada conciencia sobre la relevancia de estos conocimientos.

Con este panorama, los autores mencionan la necesidad de crear políticas públicas integrales en las cuales se promuevan programas de educación financiera desde etapas tempranas y a lo largo de la vida adulta, que estén adaptadas a las realidades socio culturales y económicas de las diversas regiones del país. Es importante destacar que el trabajo conjunto tanto de empresa privada como instituciones públicas gubernamentales favorecerá en la creación de un ecosistema propicio para que el emprendimiento sea sostenible y las experiencias puedan mejorar la toma de decisiones y el correcto aprendizaje económico de futuras generaciones.

La educación financiera y su integración en el currículo escolar es de suma importancia y esencial ya que permite preparar a los estudiantes frente a los retos de tipo financieros contemporáneos. Rubio et al. (2025) realizaron un estudio cuantitativo con diseño no experimental, correlacional y de corte transversal, que incluyó una muestra de 234 estudiantes de 8.º, 9.º y 10.º de Educación General Básica Superior en Ecuador, en la que se utilizó un cuestionario validado por juicio de expertos y con una confiabilidad de 0.87, dando como resultado una correlación positiva alta entre el nivel de educación financiera y la toma de decisiones económicas responsables ($\rho = 0.878$; $p < 0.001$), también se identificaron correlaciones moderadas con las actitudes hacia el consumo ($\rho = 0.269$) y bajas con la gestión del dinero ($\rho = 0.172$). Estos resultados apuntan que la educación financiera causa un impacto significativo en las decisiones económicas de los estudiantes, especialmente en el área conductual, más que en el cognitivo. Por ello, es decisivo modificar las habilidades pedagógicas para fortalecer la ciudadanía económica desde la escuela.

2.1.6 Factores que influyen en la formación de hábitos financieros (familia, escuela, entorno social).

Un componente esencial en el desarrollo económico y social de los países es la educación financiera, principalmente en contextos donde la inclusión financiera es limitada. En nuestro país la creación e implementación de políticas públicas orientadas que están establecidas para mejorar la educación financiera ha sido una estrategia clave para promover la autonomía económica de los ciudadanos y con ello fortalecer la estabilidad del sistema financiero nacional. Según García et al. (2025), estas políticas se han ejecutado con la finalidad de integrar la educación financiera en diversos niveles del sistema educativo y en programas de formación para adultos, con el objetivo de mejorar la toma de decisiones económicas en el ámbito personal y familiar.

Figura 2 Proceso de desarrollo de hábitos financieros



Fuente: Elaboración propia

La relación existente entre educación financiera y políticas públicas en Ecuador ha sido objeto de análisis en diversos estudios, evidenciándose avances significativos en la cobertura y el contenido de los programas implementados.

De la misma forma, también se ha logrado identificar los desafíos existentes, como son la necesidad de adaptar los contenidos a las realidades culturales y socioeconómicas de las distintas regiones del país considerando la diversidad existente, y la importancia de contar con una infraestructura tecnológica adecuada para la difusión de estos programas (García et al., 2025).

En este contexto, García et al. (2025) aporta con una visión integral sobre los cambios de las políticas públicas en educación financiera en Ecuador entre 2012 y 2024, destacando también los logros alcanzados como las áreas que requieren atención prioritaria para lograr una inclusión financiera adecuada, efectiva y sostenible en el tiempo.

En la investigación realizada por Lučić, Erceg y Barbić (2024) se destaca que, aunque el conocimiento y las habilidades financieras son componentes importantes, no son suficientes por sí solos para garantizar comportamientos financieros saludables. Su estudio, realizado con una muestra de 2.299 jóvenes adultos en Croacia, identifica que existen factores de tipo psicológicos y ambientales siendo determinantes clave en la formación de estos comportamientos. Para mencionado estudio se utilizó un modelado de ecuaciones estructurales, encontraron que la motivación, las oportunidades y las capacidades mentales racionales e intuitivas influyen significativamente en la formación de comportamientos financieros, mientras que el conocimiento financiero tiene un papel secundario. Especialmente se evidenció que el pensamiento racional tiene una relación más fuerte con comportamientos financieros saludables, mientras que el pensamiento intuitivo se asoció con un mayor consumo impulsivo.

Al obtener esta información, el proceso e intervención adecuada para promover la salud financiera deben ir más allá de la educación financiera tradicional de conceptos, es incorporar estrategias que promuevan la motivación personal y faciliten oportunidades adecuadas para la toma de decisiones financieras. También se destaca la necesidad de crear programas educativos que abarquen el desarrollo tanto de las capacidades racionales, como las intuitivas de los jóvenes adultos, adaptándolos a sus contextos psicológicos y ambientales específicos.

Es de suma importancia enfatizar que diversos estudios concluyen que la educación financiera influye de forma positiva en la toma de decisiones económicas, logrando así un mejor manejo de deudas y, obteniendo así una adecuada capacidad de planificación financiera y adoptando de hábitos de ahorro (Pérez et al., 2021). La investigación de Pérez et al. (2021) se concentro en analizar la relación entre la educación y la gestión financieras de usuarios de entidades bancarias en la provincia de San Martín, Perú.

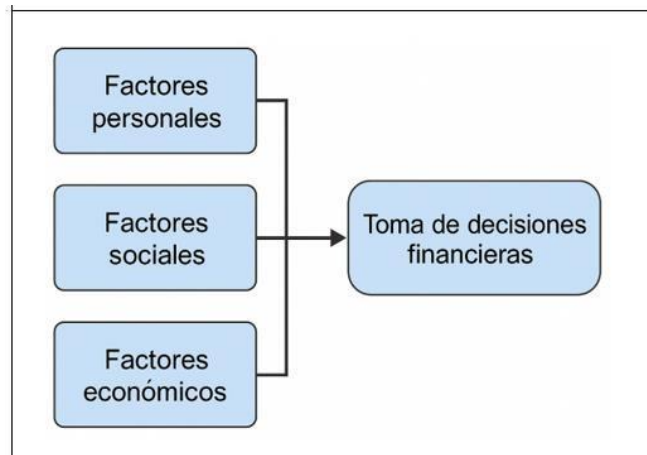
En la presente investigación se utilizó un muestreo no probabilístico por conveniencia con 1473 participantes y un diseño cuantitativo no experimental de corte transversal, los resultados obtenidos indicaron una correlación significativa entre la educación y la gestión financieras ($r = 0.779$; $p < 0.001$). Igualmente, se identificaron relaciones positivas altamente significativas entre la educación financiera y dimensiones específicas de la gestión financiera, como la planificación de ingresos ($\rho = 0.606$; $p < 0.001$), situación crediticia ($\rho = 0.484$; $p < 0.001$), presupuestos ($\rho = 0.732$; $p < 0.001$) y hábitos de ahorro ($\rho = 0.506$; $p < 0.001$). Estos descubrimientos subrayan una alta importancia de incorporar la educación financiera en la formación de los individuos para mejorar su capacidad de gestión financiera y, su bienestar económico.

2.1.7 Conocimientos financieros elementales en la vida adulta como: ahorro, endeudamiento, inversión, planificación.

Es importante recalcar que el comportamiento financiero responsable también es un área de creciente interés investigativo en la población joven adulta. Lučić, Erceg y Barbić (2024) enfatizan que, el conocimiento y habilidades financieras si son áreas importantes, pero no son suficientes para garantizar una conducta responsable financieramente. Su estudio, realizado con una muestra de 2.299 jóvenes adultos en Croacia, dio como resultado que tanto los factores de tipo psicológicos y ambientales son determinantes clave en la formación de estos comportamientos. Mediante las valoraciones utilizando el modelado de ecuaciones estructurales, se determinó que aspectos como son la motivación, las oportunidades y las capacidades mentales racionales e intuitivas influyen significativamente en la toma de decisiones financieros, mientras que el conocimiento financiero tiene un papel marginal.

Existen 2 posiciones diferenciadas relevantes en la correcta toma de decisiones financieras; cuando prevalece el aspecto racional se evidencia que la toma de decisiones es más estable, mientras que, cuando las decisiones o el consumo son tomadas de forma impulsiva se ve predominante el comportamiento intuitivo.

Figura 3. *Proceso de desarrollo de hábitos financieros*



Fuente: *Elaboración propia*

Estos datos obtenidos sugieren que la ruta adecuada para promover la salud financiera debe ir más allá de solo recibir educación financiera tradicional, es incorporar estrategias que fomenten la motivación intrínseca y faciliten oportunidades adecuadas para la toma de decisiones financieras. Se enfatiza la necesidad de crear programas educativos que fortalezcan habilidades y destrezas como también las capacidades racionales como las intuitivas de los jóvenes adultos, adaptándolos a sus contextos psicológicos y ambientales específicos.

El comprender cuales son los factores que influyen en el comportamiento financiero de los estudiantes universitarios permiten establecer claros objetivos y una adecuada creación de programas educativos efectivos, esto no quiere decir que al ejecutarse se obtendrá resultados exitosos; al contrario, esto favorecerá en la implementación y adaptación a las necesidades de la población educativa.

En su revisión sistemática, Sahid, Nuris y Hussin (2023) obtiene datos importantes que son factores determinantes y afectan en la toma de decisiones financieras de los estudiantes; esto incluye el conocimiento financiero que haya obtenido, la actitud que el individuo tiene hacia el dinero, las influencias sociales y el estrato al que pertenece y uno de los más importantes el entorno familiar. Para que el área económica tenga estabilidad es relevante comprender que nuestra área socioafectiva juega un papel importante, las creencias personales y las presiones sociales también son un papel crucial en la formación de hábitos financieros. Además, la investigación muestra la importancia de la educación financiera como una herramienta para mejorar la toma de decisiones económicas entre los jóvenes. Con estos antecedentes e información obtenida del grupo poblacional, los autores advierten que no solo los conocimientos son suficientes, al contrario, es necesario abordar también las actitudes y comportamientos profundos que afectan las decisiones financieras.

2.1.8 Consecuencias de una incipiente educación financiera en la vida adulta como: sobre endeudamiento, baja capacidad de ahorro y estrés financiero.

Un componente esencial en la formación de las personas es la educación financiera siendo nosotros capaces de gestionar los recursos económicos de manera efectiva. En la actualidad diversos estudios han mostrado que la ausencia o falta de conocimientos financieros interfiere en la toma de decisiones económicas inadecuadas, afectando de dicha manera el bienestar financiero de las personas (de Bassa Scheresberg, 2013). En este contexto, la investigación de de Bassa Scheresberg (2013) se enfocó en analizar la relación que existe entre la educación y el comportamiento financieros de jóvenes adultos en Estados Unidos. Utilizando datos de la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras de 2009, el estudio reveló que la mayoría de población de jóvenes adultos necesitan de conocimientos financieros básicos, pues su toma de decisiones es más empírica. Además, se observó que la educación financiera es especialmente baja entre ciertos grupos demográficos, como mujeres, minorías y personas con menores ingresos o niveles educativos. Sin embargo, se destacó que un alto nivel educativo no garantiza una mayor alfabetización financiera, ya que solo el 49% de los jóvenes con educación universitaria y el 60% con estudios de posgrado pudieron responder correctamente tres preguntas simples diseñadas para evaluar la

educación financiera. Los resultados también mostraron que los individuos con mayor educación financiera o mayor confianza en su conocimiento de matemáticas o finanzas personales tienen mejores resultados financieros: son menos propensos a utilizar métodos de endeudamiento de alto costo y más propensos a planificar para la jubilación o haber ahorrado para emergencias.

La educación financiera en la actualidad es un gran punto de estudio, se visualiza como un componente esencial en la formación de personas que cuenten con las capacidades para gestionar sus recursos económicos de manera responsable y efectiva, es así, que varios estudios académicos han demostrado que la ausencia o poca información previa de finanzas contribuye a la toma de decisiones económicas inadecuadas, interfiriendo en el bienestar financiero de las personas (Pranav et al., 2024). En este contexto, la investigación de Pranav et al. (2024) se centralizó en el análisis, relacionado así, factores de tipo educativo, y el manejo de las finanzas personales. Mediante un enfoque cuantitativo, se utilizaron encuestas estructuradas para recoger datos de una muestra representativa de individuos. Concluyendo que es de gran importancia la implementación de programas de educación financiera que no solo proporcionen conocimientos, sino que también consideren las características demográficas y socioeconómicas de los individuos para ser más efectivos en la mejora de la gestión financiera personal.

2.1.9 Principios pedagógicos para la enseñanza de la educación financiera infantil

El estudio estadístico es relevante y constituye un pilar fundamental en las investigaciones en ciencias económicas y financieras, siendo este quien permite identificar patrones, contrastar hipótesis y sustentar conclusiones empíricas. Es así que, la estadística aplicada en temas de estudio social se convierte en un gran recurso esencial para comprender los fenómenos que se presentan y son complejos así también establecer relaciones entre variables. Según Cando Toalombo y Morales Cando (2023), la aplicación de reactivos estadísticos que permitan medir cuantitativamente favorece la rigurosidad de la investigación de tipo científica.

También, el correcto uso de técnicas estadísticas adecuadas no solo da validez interna de las investigaciones, sino que también incrementa su preeminencia práctica al permitir generalizar hallazgos hacia contextos similares. Por ello, toda investigación que se desarrolle en el ámbito financiero requiere apoyarse en un marco estadístico sólido que garantice la confiabilidad de los datos analizados y la pertinencia de las conclusiones obtenidas.

La relación existente entre la educación financiera y el futuro económico tiene un factor relevante y es el haber recibido educación financiera desde edades tempranas. En el ámbito educativo infantil, toda la información relacionada con el aspecto económico ha sido reconocida como un instrumento pedagógico primordial para un buen desarrollo de habilidades financieras. Según Silva (2016), existen 2 aspectos que son relevantes, el primero es que la correcta metodología de estudio sumado a el uso de una buena pedagogía de educación financiera adaptada a la niñez permite que los niños puedan comprender y relacionarse con conceptos financieros básicos, los mismos que deberán ser adaptados a su nivel de desarrollo cognitivo.

Estadísticamente esta investigación es importante y esencial, permite valorar si las practicas utilizadas son correctas, permite analizar los nudos críticos en caso de que los haya, también da solución a mencionados nudos críticos, también sirve para identificar patrones y correlaciones entre la implementación de programas educativos y el desarrollo de competencias financieras en los niños. Los resultados cuantitativos obtenidos mediante los métodos estadísticos proporcionan evidencia de tipo empírica que respalda la integración de la educación financiera en los currículos escolares, contribuyendo a la formación de individuos más preparados para enfrentar los desafíos económicos del futuro.

La educación financiera actualmente es un pilar fundamental en la vida de las personas, son más sus beneficios al saberla aplicar, esta nos brinda un conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes para gestionar dinero y sus riesgos, por ahora es la clave para decisiones económicas responsables en la vida de las personas, en este caso el adolescente será quien aplicara que ha aprendido desde la infancia. En el ámbito escolar ecuatoriano, su incorporación curricular busca trasladar el aprendizaje desde lo conceptual hacia

comportamientos observables que favorezcan el bienestar financiero y la ciudadanía económica. En este sentido, el estudio de Rubio Rubio et al. aporta un andamiaje empírico que relaciona la alfabetización financiera con resultados conductuales en estudiantes de Educación General Básica Superior. Teóricamente, la alfabetización financiera se concibe como un constructo multidimensional que integra conocimiento, gestión del dinero, actitudes frente al consumo/endeudamiento y toma de decisiones responsables. El instrumento empleado por los autores operacionaliza estas dimensiones (24 ítems) y muestra consistencia interna alta (α de Cronbach = 0,87), lo que otorga fiabilidad a las inferencias posteriores.

Los resultados obtenidos son elocuentes: concluyendo así, que, la educación financiera se ve reflejada en la toma de decisiones económicas responsables ($\rho = 0,878$; $p < 0,001$), mientras a nivel actitudinal el resultado es moderado ($\rho = 0,269$; $p < 0,001$) obteniendo así una gestión del dinero baja, pero significativa ($\rho = 0,172$; $p < 0,01$). Se puede evidenciar que el conocimiento financiero es débil e insignificante ($\rho = 0,036$; $p = 0,5792$). Con estos resultados y antecedentes se propone un abordaje a nivel financiero ya que el aprendizaje financiero impacta más en el área comportamental y/o actitudinal y decisional que en los conceptos adquiridos.

2.1.10 Estrategias educativas (talleres, proyectos de aula, mallas curriculares y gamificaciones).

Permitir que los niños, niñas reciban educación financiera en los años escolares básicos, es valorada como una herramienta valiosa y estratégica para preparar a los estudiantes ante los retos de la vida cotidiana, donde las decisiones económicas se vuelven cada vez más complejas y determinantes. Valencia Estupiñán et al. (2024) sostiene que la formación a nivel financiero debe direccionar el enfoque y abordar contenidos más importantes como el desarrollo de competencias que integren conocimientos, actitudes y prácticas aplicadas, visto esto desde una perspectiva conceptual, la educación financiera está concebida como un constructo que abraza varios aspectos multidimensionales, incluyendo así, la comprensión de conceptos, la gestión efectiva de recursos y la formación de actitudes responsables hacia

el consumo, desde esta percepción se busca generar comportamientos conscientes y sostenibles en los estudiantes, lo cual concuerda con la propuesta de incorporar la enseñanza como eje transversal dentro del currículo (Valencia Estupiñán et al., 2024).

El estudio revisado enfatiza que el reto principal no es únicamente introducir contenidos, sino evaluar cómo estos generan cambios conductuales medibles. Aquí la estadística se convierte en un soporte indispensable, pues facilita transformar las competencias en indicadores observables, lo que a futuro permitiría medir de manera objetiva si las estrategias implementadas producen efectos significativos en el alumnado (Valencia Estupiñán et al., 2024). El artículo se centra en un análisis bibliográfico y propositivo, se reconoce la necesidad de futuras investigaciones con diseño empírico. Para ello, sería recomendable utilizar pruebas de fiabilidad como el coeficiente alfa de Cronbach, que mide la estabilidad interna de los instrumentos, así como análisis factoriales que permitan validar la estructura de las competencias identificadas (Valencia Estupiñán et al., 2024).

Analizado estos términos, el uso de correlaciones, regresiones y eventualmente modelos de ecuaciones estructurales (SEM), permitirán analizar con mayor precisión las relaciones existentes entre conocimiento, gestión y actitudes, así también, identificar cuáles son los mediadores o moderadores como el contexto familiar o el nivel socioeconómico, para así, poder consolidar una base de evidencia empírica sólida que complemente la propuesta pedagógica planteada (Valencia Estupiñán et al., 2024).

2.1.11 Estrategias desde la sociedad y la academia (proyectos financieros, planes de vinculación, clubes de finanzas, campañas educativas).

Visto desde la utilidad, la educación financiera es considerada como un instrumento estratégico con el cual se puede promover la inclusión social, donde las desigualdades económicas y educativas limitan el acceso al sistema financiero formal. En la investigación de, Ávila Almeida y Rodríguez Rodríguez (2025) enfatizan que la población de individuos está excluida no solamente por falta de recursos, sino por falta en conocimientos, destrezas y actitudes financieras (Ávila Almeida & Rodríguez Rodríguez, 2025).

Desde el marco investigativo conceptual, sostiene que la alfabetización financiera debe establecerse como un constructo multidimensional, en el cual se debe integrar los conceptos financieros esenciales, la gestión de recursos, planificación y las actitudes valorativas como la disciplina, riesgo, ética. Esta coyuntura aprueba que la formación no quede reducida a contenidos técnicos, sino que apunte a al cambio y constructo real en el comportamiento económico (Ávila Almeida & Rodríguez Rodríguez, 2025).

Desde este estudio se puede enfatizar que la universidad, a través de su responsabilidad social, puede asumir un rol intermediario para institucionalizar la educación financiera como política pública, integrando acciones internas de docencia, investigación y extensión que conecten con la comunidad. Esta postura permite colocar a la institución universitaria como puente entre el discurso académico y las necesidades concretas de inclusión (Ávila Almeida & Rodríguez Rodríguez, 2025).

Si bien el trabajo investigativo realizado esta aplicado desde el área cualitativa los datos hallados plantean atender como punto relevante la necesidad de que investigaciones futuras se junten con instrumentos de tipo cuantitativos con valor estadístico: escalas validadas, análisis factorial y pruebas de consistencia interna para robustecer la evidencia (Ávila Almeida & Rodríguez Rodríguez, 2025).

Desde el ámbito educativo, el área financiera es importante, es conceptualizada como un componente esencial de la formación integral de los individuos, ya que no solo se trata de transmitir datos, sino de abordar en el desarrollo de capacidades, habilidades, destrezas que permitan y favorezcan a los estudiantes actuar con criterio frente a decisiones de tipo económico y que se da en el día a día. Valencia Estupiñán et al. (2024) señalan que, cuando se incorpora adecuadamente, esta formación fortalece la capacidad de los jóvenes para tomar decisiones financieras informadas.

CAPÍTULO III METODOLOGÍA

Dentro del tercer capítulo se presenta la metodología empleada en la investigación, en la que se describe el área de estudio, el enfoque utilizado, el tipo y alcance de la investigación, así como la población, las muestra e instrumentos utilizados; Asimismo, se detalla el procedimiento utilizado de recolección y análisis de datos, a la vez observamos las consideraciones bioéticas que garantizaron la validez y confiabilidad del proceso.

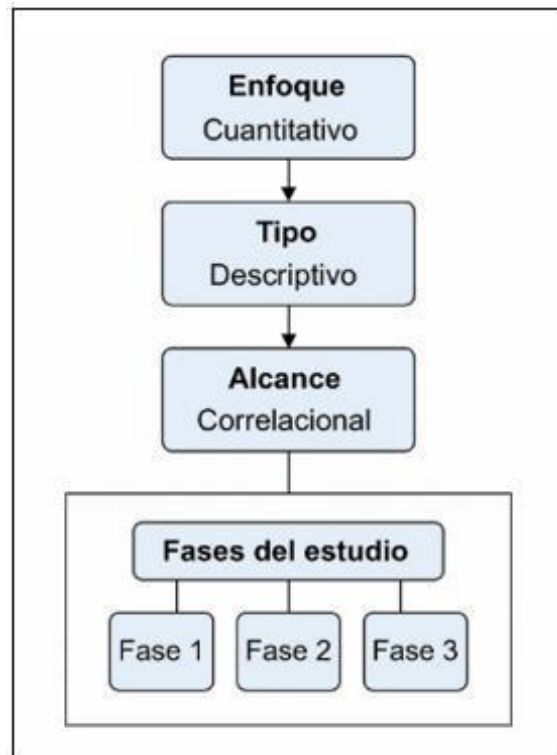
3.1 Descripción del área de estudio

El área de estudio a la que se dirige la investigación corresponde a la Universidad Técnica del Norte (UTN), ubicada en la provincia de Imbabura, ciudad de Ibarra, país Ecuador. La institución de Educación Superior se ha consolidado como un espacio de formación académica y de integración social, al cual acuden estudiantes de distintos contextos socioeconómicos y culturales. Este entorno resulta apto para analizar cómo la educación financiera que se ha recibido en la infancia influye en la consolidación de hábitos económicos en la vida adulta. Según la OECD (2020), las universidades constituyen un escenario clave para fomentar competencias financieras y cerrar brechas de conocimiento en la población joven.

3.2 Enfoque y tipo de investigación

La investigación se ejecuta desde un enfoque mixto, utilizando técnicas cuantitativas y cualitativas. Desde lo cuantitativo, se obtuvieron datos estadísticos mediante encuestas estructuradas, el enfoque cualitativo permitió explorar percepciones y experiencias individuales a través de entrevistas estructuradas que permitió obtener la información referente a la situación financiera de cada evaluado. Esta triangulación metodológica fortalece la validez de los hallazgos (Hernández-Sampieri et al., 2018).

Figura 4. Proceso de desarrollo de hábitos financieros



Fuente: Elaboración propia

3.3 Alcance de la investigación

El estudio se llevo a cabo mediante la aplicación de la investigación bibliográfica, construyendo el marco teórico, con la aplicación de revisiones exhaustivas bibliográficas e investigaciones similares como papers, a través de biografía actualizada en autores expertos en el tema.

Según el alcance de los resultados se utilizó un análisis descriptivo-correlacional. Descriptivo, ya que pretende detallar las características de los hábitos financieros de la; y correlacional, porque busca establecer vínculos entre la educación financiera en la infancia y el desarrollo de prácticas responsables en la vida adulta. Este alcance permite comprender la magnitud de la influencia de la formación temprana en la consolidación de conductas financieras actuales (Lusardi & Mitchell, 2014).

3.4 Población y muestra

La población de estudio estuvo conformada por estudiantes de diferentes facultades de la Universidad Técnica del Norte, Aquí se analizó algunas variables en los perfiles. Para obtener el resultado del análisis, se utilizó un grupo de 2.733 participantes, determinada mediante muestreo probabilístico estratificado. La muestra fue suficiente para la obtención de datos estadísticos que reflejen la pertinencia de los análisis y la confiabilidad de los resultados (Cochran, 1977).

Tabla 1. Características generales del universo.

Variable	Valor
Edad promedio	32 años
Género (F/M)	55% / 45%
Participantes totales	2.733

Fuente: Elaboración propia (2025).

La Tabla 1 muestra las características generales de la población investigada, compuesto por 2.733 participantes pertenecientes a la Universidad Técnica del Norte. En cuanto a la distribución por género, predomina la participación femenina (55%) frente a la masculina (45%), evidenciando una muestra equilibrada que valida en un análisis representativo de las diferentes percepciones financieras en el contexto universitario. La edad promedio es de 32 años, con experiencia académica y laboral significativa

Tabla 2. Características generales de la comunidad universitaria.

Variable	Valor
Universitarios	13516
Funcionarios	968
Total	14484

Fuente: Elaboración propia (2025).

La Tabla 2 nos indica como esta compuesta la Universidad técnica del Norte. Estos datos suministran información sobre la relevancia y extensión de la comunidad educativa, la cual forma parte del entorno principal del presente estudio investigativo. Se evidencia que la mayor parte de la población está conformada por 13.516 universitarios, mientras que el personal operativo asciende a 968, alcanzando un total de 14.484 miembros.

Tabla 3. *Características generales de la comunidad universitaria, estudiantes.*

Variable	Valor
Estudiantes grado	11877
Estudiantes pregrado	894
Colegio	534
Escuela de conducción	181
Centro infantil	30
Total	13516

Fuente: *Elaboración propia (2025).*

En la Tabla 3 con la obtención de estos datos se refleja la diversidad educativa de la institución y la amplitud de su oferta académica. Se detalla la distribución de los 13.516 estudiantes que conforman la comunidad universitaria de la Universidad Técnica del Norte, aquí se puede evidenciar que la mayoría de la población pertenece al nivel de grado con 11.877 estudiantes, seguido por 894 de posgrado, 534 del colegio universitario, 181 de la escuela de conducción y 30 del centro infantil.

Tabla 4. *Características generales docentes, administrativos y código de trabajo.*

Variable	Valor
Docentes	544
Docentes LOEI	25
Administrativos LOSEP	290
Código de trabajo	109
Total	G68

Fuente: *Elaboración propia (2025).*

La Tabla 4 muestra la composición del personal docente y administrativo de la Universidad Técnica del Norte, aquí se evidencia que el grupo mayoritario corresponde a los docentes con 544 integrantes, seguido por 290 administrativos bajo régimen LOSEP, 109 empleados bajo el Código de Trabajo y 25 docentes amparados por la LOEI, alcanzando así, un total de 968 funcionarios, con estos datos se refleja la estructura organizativa de la Universidad y el equilibrio que existe entre las distintas modalidades laborales de la institución.

3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de la información

La recolección de datos se obtuvo, a través de encuestas mixtas estructuradas, cualitativas y cuantitativas, aplicadas a la muestra seleccionada, también entrevistas semiestructuradas dirigidas a un grupo pequeño de estudiantes y docentes. Las encuestas favorecieron en la obtención de información cuantitativa sobre hábitos diarios de ahorro, endeudamiento y planificación financiera; mientras que las entrevistas semiestructuradas permitieron conocer a profundidad las experiencias y percepciones relacionadas con la educación financiera recibida en la infancia. El uso de ambos instrumentos favorece a la riqueza interpretativa del estudio investigativo (Creswell, 2014).

3.6 Análisis de la información

Los datos cuantitativos se obtuvieron mediante estadística descriptiva e inferencial, utilizando frecuencias, porcentajes y medidas de tendencia central. La exploración de relaciones entre variables se obtuvo con la aplicación de correlaciones de Spearman y análisis de regresión lineal, para la obtención de la información cualitativa, se realizó un estudio de contenido temático, categorizando los patrones narrativos que favorecen al entendimiento del fenómeno. Esta triangulación metodológica contribuye a la confiabilidad de los resultados (Miles, Huberman & Saldaña, 2014).

En el estudio académico previo utilizado “Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín” (Pérez et al., 2021), se evidencio el empleo de un enfoque cuantitativo correlacional para explorar la relación entre conocimiento financiero y capacidades de gestión.

En específico, se aplicaron pruebas estadísticas como correlación de Spearman y regresiones lineales, lo cual también permitió cuantificar la fuerza y dirección de las asociaciones entre variables clave.

3.7 Procedimiento de la información

El procedimiento de la información se desarrolló de manera sistémica en tres fases complementarias, las cuales están orientadas a garantizar la validez, confiabilidad y coherencia en la metodología del estudio, en cada etapa se procuró esta realizada de forma secuencial, manteniendo así, la integridad ética y científica de la investigación.

Fase 1. Planificación: En esta etapa se realizó la formulación de los objetivos específicos, la definición de las variables y la selección de los instrumentos de recolección de datos. Se diseñaron encuestas estructuradas basadas en estudios previos sobre educación financiera y comportamiento económico, las cuales fueron sometidas a un proceso de validación por juicio de expertos, con el fin de asegurar su pertinencia y claridad. Además, se elaboró un cronograma de actividades y se establecieron los criterios de inclusión de los participantes, garantizando la representatividad de la muestra (Hernández-Sampieri et al., 2014).

Fase 2. Ejecución: Durante esta fase se realizó la aplicación de las encuestas y entrevistas semiestructuradas de carácter controlado, respetando así, los principios éticos de la investigación, los participantes fueron informados sobre de los objetivos del estudio y se aseguró el consentimiento informado y anonimato, conforme a las normas institucionales de la Universidad Técnica del Norte. La recolección de la información se realizó tanto de forma presencial como virtual, permitiendo mayor cobertura y fiabilidad de los datos obtenidos (Bisquerra, 2016).

Fase 3. Procesamiento y análisis: Procesamiento y análisis: concluyendo con la última etapa se efectuó la digitalización y depuración de los datos mediante herramientas informáticas, asegurando la exactitud y consistencia.

Posterior, se aplicó técnicas estadísticas descriptivas y correlacionales con apoyo de software, complementadas con el análisis categórico de respuestas cualitativas, favoreciendo en la obtención de una visión integral del fenómeno investigado.

Finalmente, la interpretación se dio con los resultados obtenidos en función de los objetivos propuestos y contrastados con la literatura científica utilizada y revisada (Field, 2018).

Figura 5. Proceso de desarrollo de hábitos financieros



Fuente: Elaboración propia

3.8 Consideraciones bioéticas

El estudio respetó los principios de autonomía, consentimiento informado, confidencialidad y beneficencia. Los participantes fueron informados de los objetivos de la investigación y su participación fue totalmente voluntaria. Se garantizó la protección de datos personales y se emplearon los resultados únicamente con fines académicos, en concordancia con la Declaración de Helsinki (Asociación Médica Mundial, 2013).

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En el presente capítulo se expone finalmente los resultados obtenidos a partir del estudio realizado en la encuesta sobre educación financiera y hábitos económicos en la comunidad universitaria de la Universidad Técnica del Norte. En principio, se muestra un análisis de tipo descriptivo favoreciendo en la identificación de la distribución de las respuestas de las variables más relevantes, evidenciando las tendencias y comportamientos predominantes. Posteriormente, se desarrollan los análisis inferenciales, en el cual se exploran asociaciones estadísticas mediante la correlación de Kendall, cuya finalidad es de determinar la relación entre la educación financiera recibida en la infancia y las prácticas económicas aplicadas en la vida adulta.

4.1 Resultados descriptivos

El análisis de Kendall evidencia una asociación positiva y débil entre educación financiera en la infancia y manejo de finanzas personales ($\tau = 0.18$; $p < 0.05$), mientras que el vínculo con el uso de presupuesto ($\tau = -0.16$; $p < 0.05$) y los hábitos de ahorro ($\tau = -0.17$; $p < 0.05$) aparece negativo y débil. En cambio, la relación con la “actualidad de los ahorros” ($\tau = 0.08$) y con el ingreso familiar ($\tau = 0.07$) es prácticamente nula. Estos resultados proponen que la exposición temprana a la educación económica puede favorecer la autorregulación emocional y la organización en la toma de decisiones financieras, pero por sí sola no garantiza hábitos sistemáticos de ahorro o presupuestación en la adultez, es importante mencionar que los factores contextuales y conductuales adicionales son relevantes para el mejor manejo financiero.

Según Lusardi y Mitchell (2014), menciona la importancia de obtener conocimientos en educación financiera a temprana edad, comparando también con los conceptos de Kendall para examinar la relación entre la educación financiera y otras variables relevantes. Es básico destacar que, si bien la correlación de Kendall es una medida robusta de la asociación ordinal entre variables, no establece una relación de causalidad.

El objetivo de la analogía es evidenciar si existe una covariación, es decir, si las variables se mueven juntas, pero no permite inferir que una variable sea la causa directa de la otra.

Tabla 5. Correlación de Kendal sobre la educación financiera en la infancia.

	Educa_fi nan_infa ncia	Ingreso_fa miliar_me nsual	manejo_finanz as_personales	Utiliza_pr esupuesto	habitos _ahorr o	actualida d_ahorro s
Educa_finan_i nfancia	1.00	0.07	0.18	-0.16	-0.17	0.08
Ingreso_famili ar_mensual	0.07	1.00	0.09	-0.15	-0.09	0.38
manejo_finanz as_personales	0.18	0.09	1.00	-0.35	-0.40	0.20
Utiliza_presup uesto	-0.16	-0.15	-0.35	1.00	0.34	-0.20
habitos_ahorr o	-0.17	-0.09	-0.40	0.34	1.00	-0.23
actualidad_ah orros	0.08	0.38	0.20	-0.20	-0.23	1.00

Fuente: Elaboración propia en R-studio.

En la Tabla 5 se evidencian los resultados de la correlación de Kendall. Entre los hallazgos más relevantes de menciona que la variable "manejo-finanzas-personales" muestra una correlación directa y débil con la variable "educación-financiera en infancia" ($\tau = 0.18$), la cual es estadísticamente significativa ($p < 0.05$). La obtención de este resultado indica que existe una relación de forma positiva y significativa, aunque de baja magnitud, entre haber recibido educación financiera durante la infancia y tener un mejor manejo de las finanzas personales en la vida adulta en el personal de la Universidad Técnica del Norte (UTN).

Este hallazgo tiene coherencia con la investigación de Valencia Estupiñán et al. (2024), quien también encontró una correlación positiva entre ambas variables.

En la tabla se puede evidenciar resultados importantes sobre la relación existente entre la educación financiera y los hábitos en la adultez. A diferencia de lo antes expuesto, no se encontró una correlación positiva, de hecho, se observó una correlación negativa y débil entre la variable "Utiliza, presupuesto" y la educación financiera en la infancia ($\tau = 0.16$) y, de forma similar, con la variable "hábitos-ahorro" ($\tau = 0.17$). Ambas correlaciones son estadísticamente significativas ($p < 0.05$). con estos resultados se sugiere que, en el contexto de la población de la UTN, la educación financiera recibida en la infancia no es simplemente el uso de un presupuesto que vaya direccionado al ahorro, sino más bien existen otros factores como el área de conocimiento, estrato social o los eventos de la vida, siendo estos quienes tengan una influencia más determinante en estos comportamientos.

En contraste entre la teoría y el análisis de correlación de Kendall, se evidencia diferencia a los hallazgos clave sobre la relación que existe entre la educación financiera recibida en la infancia y algunos comportamientos financieros tomados en la adultez.

Como se detalla en la Tabla 1, la variable "actualidad ahorros" muestra una correlación positiva, pero muy débil ($\tau = 0.08$). Este coeficiente, cercano a cero, indica que la educación financiera temprana no tiene una asociación relevante con la cantidad de ahorros que una persona posee en la actualidad. Por otra parte, la variable "ingreso familiar mensual" presenta una correlación positiva marginal ($\tau = 0.07$).

4.2 Análisis de la encuesta a la comunidad universitaria

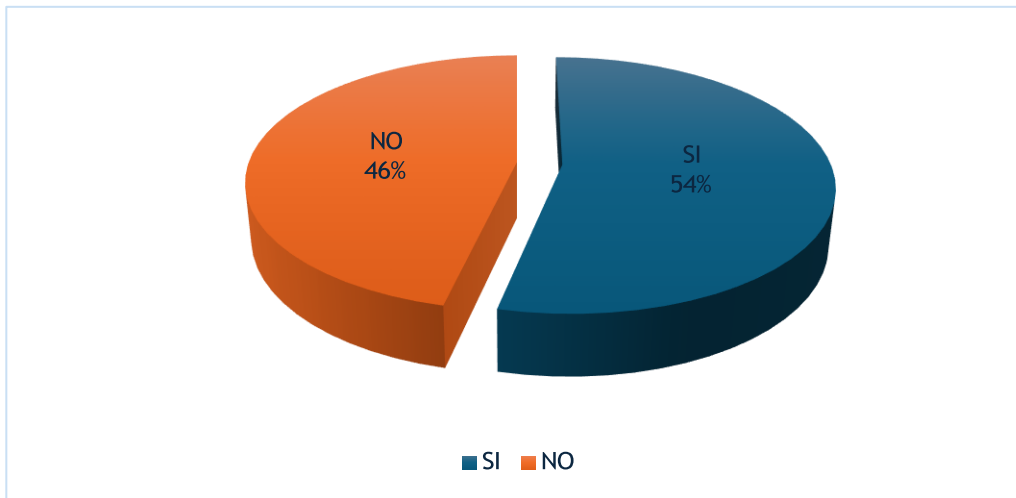
¿Considera que tiene un buen manejo de sus finanzas personales en la actualidad?

Tabla 6. Manejo de finanzas personales

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	1468	54%
No	1265	46%
Total	2733	100%

Fuente: Encuesta a la comunidad universitaria

Figura 6: Manejo de finanzas personales



Fuente: Encuesta a la comunidad universitaria

Los resultados muestran que en la variable 'Manejo de finanzas personales' se observa una distribución en la que si predomina con un 53.71%. Esto refleja que la población encuestada presenta tendencias significativas en esta dimensión, aunque también persisten brechas importantes que evidencian la necesidad de reforzar la educación financiera con programas prácticos y sostenidos, tal como lo sugieren estudios previos (Lusardi & Mitchell, 2014; OECD, 2020).

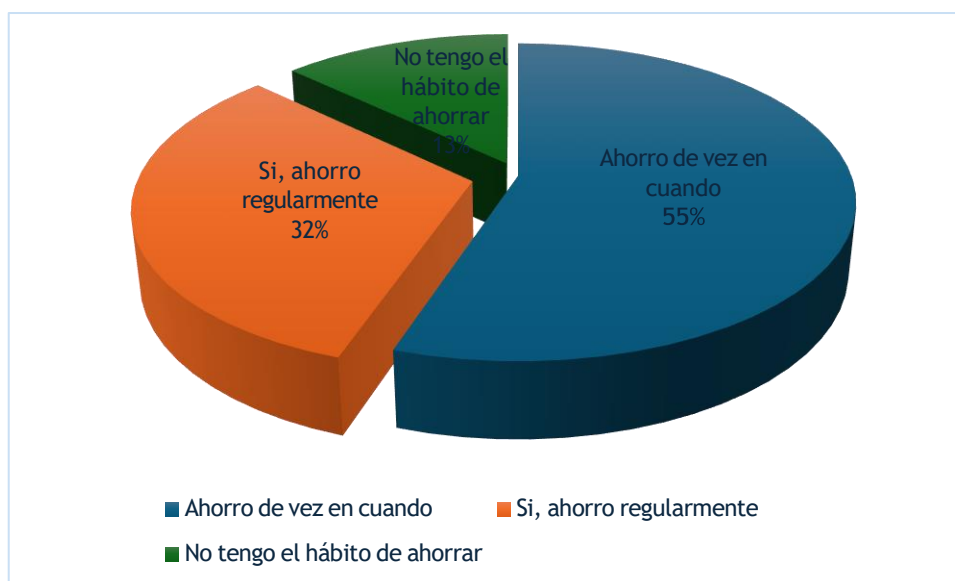
¿Tiene hábitos de ahorro?

Tabla 7. Hábitos de ahorro

Variable	Frecuencia	Porcentajes
Ahorro de vez en cuando	1506	55%
Si, ahorro regularmente	872	32%
No tengo el hábito de ahorrar	355	13%
Total	2733	100%

Fuente: Encuesta a la comunidad universitaria

Figura 7: Hábitos de ahorro



Fuente: Encuesta a la comunidad universitaria

Los resultados muestran que en la variable 'Hábitos de ahorro' se observa una distribución en la que Ahorro de vez en cuando predomina con un 55.1%. Esto refleja que la población encuestada presenta tendencias significativas en esta dimensión, aunque también persisten brechas importantes que evidencian la necesidad de reforzar la educación financiera con programas prácticos y sostenidos, tal como lo sugieren estudios previos (Lusardi & Mitchell, 2014; OECD, 2020).

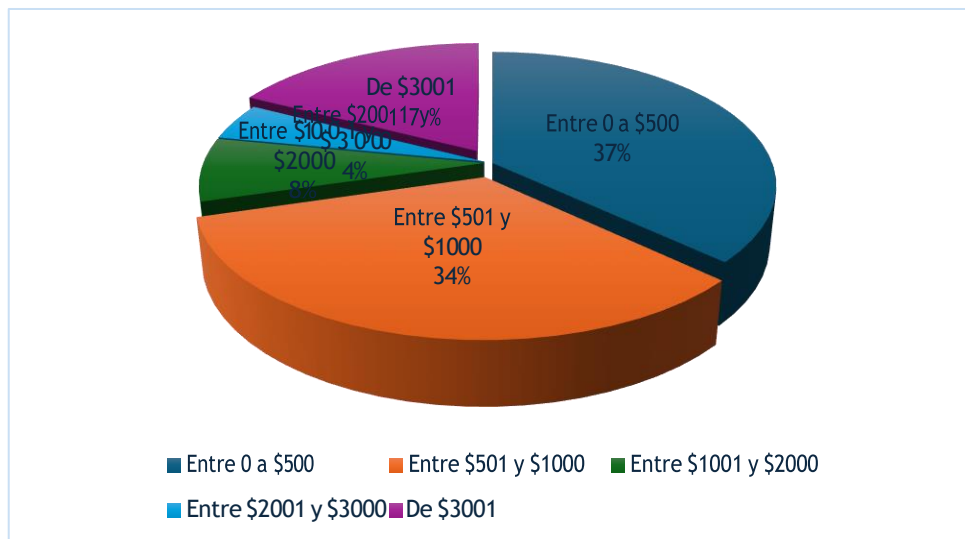
Indique su nivel de endeudamiento

Tabla 8. Nivel de endeudamiento

Variable	Frecuencia	Porcentajes
Entre 0 a \$500	1007	37%
Entre \$501 y \$1000	918	34%
Entre \$1001 y \$2000	209	8%
Entre \$2001 y \$3000	122	4%
De \$3001	477	17%
Total	2733	100%

Fuente: Encuesta a la comunidad universitaria

Figura 8: Nivel de endeudamiento



Fuente: Encuesta a la comunidad universitaria

Los resultados muestran que en la variable 'Nivel de endeudamiento' se observa una distribución en la que Entre 0 a \$500 predomina con un 36.85%. Esto refleja que la población encuestada presenta tendencias significativas en esta dimensión, aunque también persisten brechas importantes que evidencian la necesidad de reforzar la educación financiera con programas prácticos y sostenidos, tal como lo sugieren estudios previos (Lusardi & Mitchell, 2014; OECD, 2020).

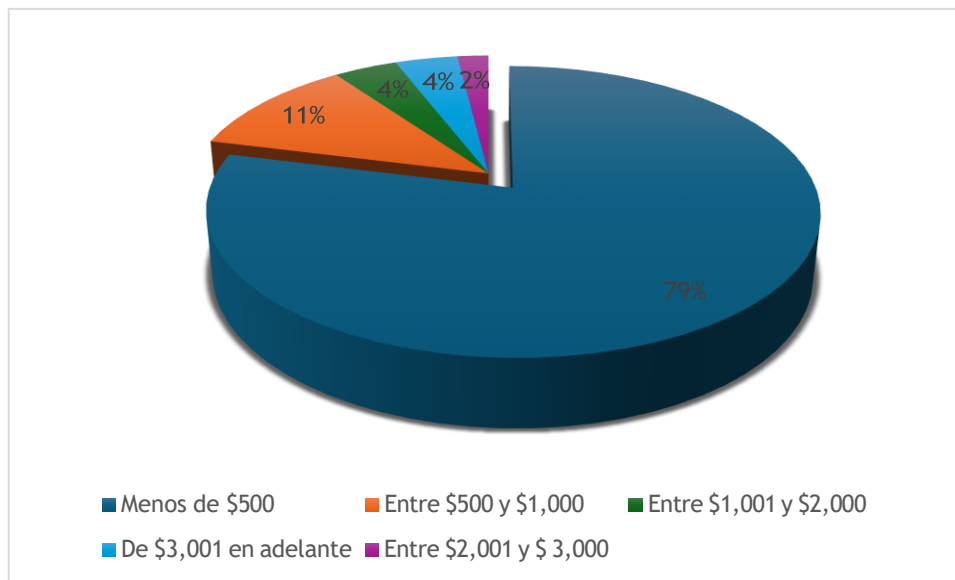
¿En la actualidad posee ahorros, y de ser así cuanto acumula anualmente?

Tabla 9. Nivel de ahorro anual

Variable	Frecuencia	Porcentajes
Menos de \$500	2157	79%
Entre \$500 y \$1,000	307	11%
Entre \$1,001 y \$2,000	109	4%
De \$3,001 en adelante	107	4%
Entre \$2,001 y \$ 3,000	53	2%
Total	2733	100%

Fuente: Encuesta a la comunidad universitaria

Figura 9: Nivel de endeudamiento



Fuente: Encuesta a la comunidad universitaria

Los resultados muestran que en la variable 'Actualidad de los ahorros' se observa una distribución en la que Menos de \$500 predomina con un 78.92%. Esto refleja que la población encuestada presenta tendencias significativas en esta dimensión, aunque también persisten brechas importantes que evidencian la necesidad de reforzar la educación financiera con programas prácticos y sostenidos, tal como lo sugieren estudios previos (Lusardi & Mitchell, 2014; OECD, 2020).

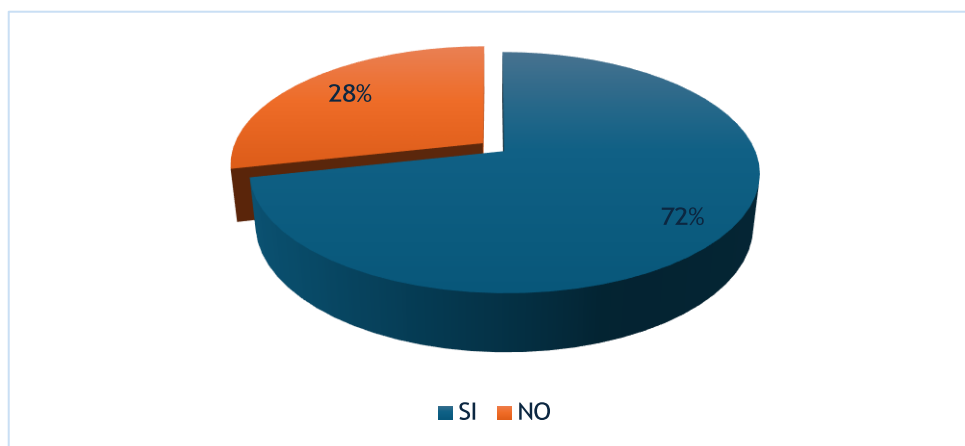
¿En la actualidad posee deudas que no se puedan cubrir con su ingreso?

Tabla 10. Problemas de deuda

Variable	Frecuencia	Porcentajes
Si	1955	72%
No	778	28%
Total	2733	100%

Fuente: Encuesta a la comunidad universitaria

Figura 10: Problemas de deuda



Fuente: Encuesta a la comunidad universitaria

Los resultados muestran que en la variable 'Problemas de deudas' se observa una distribución en la que no predomina con un 71.53%. Esto refleja que la población encuestada presenta tendencias significativas en esta dimensión, aunque también persisten brechas importantes que evidencian la necesidad de reforzar la educación financiera con programas prácticos y sostenidos, tal como lo sugieren estudios previos (Lusardi & Mitchell, 2014; OECD, 2020).

4.3 Resultados no significativos

No se hallaron asociaciones significativas entre la educación financiera infantil y sexo ($\tau = 0.013$; $p = 0.512$), nivel de estudios ($\tau = 0.004$; $p = 0.829$), ocupación ($\tau = 0.011$; $p = 0.572$) ni responsabilidad de gestionar finanzas del hogar ($\tau = -0.013$; $p = 0.479$). La ausencia de significancia ($p > 0.05$) sugiere relaciones prácticamente nulas, posiblemente atribuibles al azar— y refuerza la idea de que la alfabetización financiera opera como aprendizaje transversal, no determinado por rasgos sociodemográficos.

Tabla 11. Correlaciones no significativas sobre la educación financiera en la infancia

Correlación	Tau	p-value
Sexo:	0,013	0,512
Nivel_estudios:	0,004	0,829
Ocupaci :	0,011	0,572
Responsable gestionar finanzas:	-0,013	0,479

Fuente: Elaboración propia en R-studio.

Como se muestra en la Tabla 11, diversas variables no presentan una asociación estadísticamente significativa con la educación financiera recibida en la infancia. La ausencia de significancia ($p > 0.05$) indica que la relación observada es prácticamente nula y podría ser atribuida al azar, lo que impide establecer una relación confiable entre estas variables y la educación financiera temprana.

Este hallazgo sugiere que variables como el sexo, el nivel de estudios, la ocupación laboral y la responsabilidad de gestionar las finanzas en el hogar no están estadísticamente asociadas con la educación financiera recibida en la infancia. En términos teóricos, se explica que el sexo no es relevante para tener educación financiera a temprana edad, al igual que no es importante para el nivel de estudios, ocupación laboral, o ser responsable de gestionar las finanzas del hogar. Es decir que el hecho de tener educación financiera en la infancia no es relevante para aumentar el nivel de estudios o mejorar la ocupación laboral.

4.4 Ingreso familiar: asociaciones relevantes

El ingreso familiar mensual muestra correlaciones positivas con edad ($\tau = 0.28$) y “actualidad de los ahorros” ($\tau = 0.37$), y negativas con ocupación ($\tau = -0.42$) y con la responsabilidad de gestionar finanzas ($\tau = -0.13$). Estos patrones son coherentes con hipótesis de ciclo de vida y acumulación: más edad y ahorro vigente se asocian a mayores ingresos; ciertas condiciones ocupacionales y la delegación de la gestión financiera se relacionan con menores ingresos.

Tabla 12. Correlación de Kendal sobre el ingreso familiar.

	Ingreso_familiar_mensual	Edad	Responsable_gestionar_finanzas	Ocupación	manejo_finanzas_personales	habitos_ahorro	actualidad_ahorros
Ingreso_familiar_mensual	1.00	0.28	-0.13	-0.42	0.09	-0.09	0.37
Edad	0.28	1.00	-0.43	-0.51	0.05	0.02	0.23
Responsable_gestionar_finanzas	-0.13	-0.43	1.00	0.29	-0.11	0.03	-0.19
Ocupación	-0.42	-0.51	0.29	1.00	-0.09	0.04	-0.31
manejo_finanzas_personales	0.09	0.05	-0.11	-0.09	1.00	-0.40	0.20
habitos_ahorro	-0.09	0.02	0.03	0.04	-0.40	1.00	-0.23
actualidad_ahorros	0.37	0.23	-0.19	-0.31	0.20	-0.23	1.00
nivel_endeudamiento	0.14	0.36	-0.23	-0.24	-0.04	0.07	0.09

Fuente: Elaboración propia en R-studio.

La Tabla 12 nos presenta la relación y su significancia, entre las variables y su relación con el ingreso familiar mensual y la actualidad de los ahorros esto hace referencia a que, a mayor nivel de ingreso, mayor estabilidad en la capacidad de ahorro, esta información nos describe el coeficiente de correlación de Kendall. De todos modos, las variables como la ocupación (-0.42) y la edad (-0.28) evidencian relaciones negativas. Estos resultados demuestran que existe una influencia entre factores socioeconómicos y la gestión financiera familiar.

4.5 Discusión e interpretación

Los hallazgos investigativos ratifican que la educación financiera temprana es importante y puede incidir en la capacidad de gestión (manejo de finanzas), pero su traducción en hábitos sostenidos (ahorro y presupuesto) exige refuerzos continuos (familiares e institucionales) y diseño instruccional orientado al comportamiento y a la práctica no solo a la información obtenida. La información obtenida a través de la literatura concluye que el conocimiento financiero por sí mismo no asegura conductas sólidas que contribuyan al buen manejo del dinero, especialmente cuando median restricciones presupuestarias, sesgos conductuales o shocks macroeconómicos (Lusardi & Mitchell, 2014). En términos inferenciales, recordemos que Kendall τ capta asociación ordinal y no implica causalidad, por lo que futuras evaluaciones deberían incorporar diseños longitudinales o cuasiexperimentales.

4.6 Pruebas de robustez y especificaciones alternativas

Para fortalecer la validez interna y externa, se recomienda: (i) estimar correlaciones policóricas cuando los ítems sean ordinales con múltiples categorías; (ii) regresiones ordinales controlando por edad, sexo y nivel educativo; (iii) SEM para modelar mediaciones de actitudes y autoeficacia; y (iv) reportar tamaños de efecto e intervalos de confianza, además del valor p, en línea con buenas prácticas de evaluación educativa (OECD, 2020; Lusardi & Mitchell, 2011).

4.7 Implicaciones prácticas

A nivel curricular, se sugiere aplicar metodología mixta en la que la teoría vaya de la mano con prácticas guiadas (presupuestos reales, metas de ahorro con retroalimentación, simulaciones), y un acompañamiento de tipo conductual sostenido desde la UTN (talleres secuenciales por ciclo académico). A nivel institucional y de política, la realidad afirma la necesidad de integrar la educación financiera desde edades tempranas y mantenerla en la educación superior con el fin de aumentar la probabilidad de internalización de hábitos en el tiempo (OECD, 2020).

4.8 Limitaciones y futuras líneas de investigación

Dentro de la investigación y el análisis de este, se llega a la conclusión que el diseño transversal y los parámetros de fiabilidad en el informe limitan inferencias causales. Se recomienda para futuros trabajos: muestreo ampliado, validación psicométrica de instrumentos y experimentos permitan valorar efectos.

CAPÍTULO V

PROPUESTA

En el presente capítulo se plantea una propuesta de intervención orientada a fortalecer la educación financiera de los estudiantes de la Universidad Técnica del Norte, posterior a la obtención de los resultados en los capítulos anteriores, en los que se evidencia la necesidad de diseñar un programa de tipo integral que vincule tanto la teoría como la práctica, con el fin de consolidar hábitos económicos responsables desde la etapa universitaria. Esta propuesta busca responder de manera crítica y aplicada a las carencias detectadas en la infancia, contribuyendo así, al desarrollo de competencias financieras sostenibles en la vida adulta.

5.1 Introducción

La evidencia empírica obtenida en este estudio demuestra que la educación financiera en la infancia influye en la formación de competencias básicas para el manejo de recursos en la adultez, aunque dicha influencia resulta insuficiente si no se acompaña de procesos continuos de refuerzo (Lusardi & Mitchell, 2014). Frente a este hallazgo, la presente propuesta plantea el diseño de un programa integral de educación financiera para estudiantes de la Universidad Técnica del Norte (UTN), orientado a consolidar hábitos financieros responsables, fortalecer la toma de decisiones económicas y promover la estabilidad personal y familiar.

5.2 Fundamentación de la propuesta

Los resultados mostraron que una parte importante de los encuestados carece de prácticas consistentes en el uso de presupuestos y hábitos de ahorro, lo que revela la existencia de vacíos en la aplicación práctica de los conocimientos adquiridos.

Por ello, la investigación propone y se fundamenta en la necesidad de convertir el aprendizaje financiero en experiencias significativas y sostenibles, que permitan a los estudiantes introducir conductas positivas desde su entorno académico. Por tal motivo este escenario coincide con estudios internacionales que subrayan que el conocimiento financiero debe estar acompañado de estrategias pedagógicas aplicadas y contextuales (OECD, 2020).

5.3 Objetivo de la propuesta

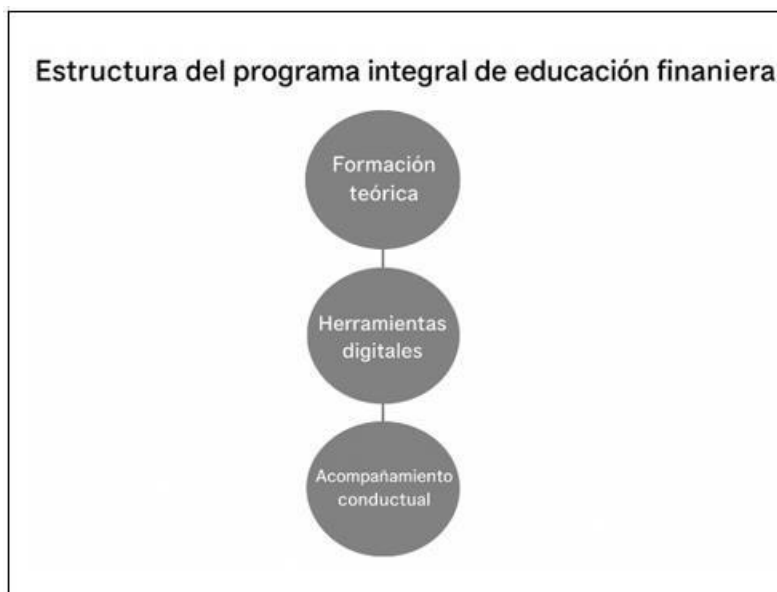
Elaborar e incorporar un programa integral de Educación financiera en la Universidad Técnica del Norte enfocado en estudiantes universitarios, que integre temas actuales y casos reales de la región relacionados con el tema financiero, prácticas aplicadas y acompañamiento conductual para el fortalecimiento de hábitos económicos responsables y sostenibles en el tiempo.

5.4 Estructura del programa propuesto

El programa estará organizado en tres ejes estratégicos:

- **Formación teórica y práctica:** ejecución de talleres sobre presupuestos personales, ahorro, inversión básica, uso responsable del crédito y planificación financiera.
- **Incorporación de la tecnología:** implementación de aplicaciones tecnológicas relacionadas con la educación financiera.
- **Acompañamiento conductual:** aplicación de asesorías personalizadas y talleres con métodos innovadores de educación financiera, con expertos en el tema tanto psicológico y financiero.

Figura 11. Estructura del programa integral de educación financiera



Fuente: creado por IA

Este modelo responde a la visión de la UTN de promover una formación integral y a la necesidad de que la educación financiera trascienda no solo lo informativo, convirtiéndose en un proceso de cambio de actitudes y conductas (García-Santillán et al., 2019).

5.5 Estrategias de implementación

- **Capacitación docente anualmente:** formar instructores especializados en educación financiera como en el área de salud mental.
- **Incorporación de la asignatura en las mallas curriculares:** analizar la incorporación de la asignatura de educación financiera en las mallas curriculares de las facultades como parte de asignaturas optativas o de formación integral.

- **Actividades interactivas y de practica:** ferias, presentaciones, concursos y simulaciones esto como actividades de desarrollo, relacionados con los planes de ahorro, inversión y gasto.
- **Educación continua:** crear un programa de capacitación permanente, mediante una plataforma de capacitación información y certificación relacionado a la educación financiera.

Figura 12. Flujo de implementación del programa.

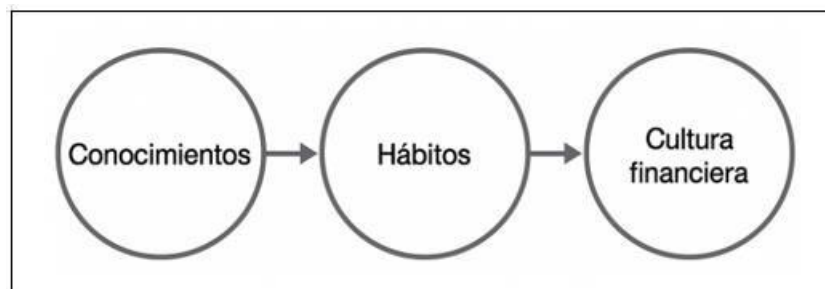


Fuente: Elaboración propia

5.6 Impacto esperado

Se espera que la propuesta contribuya a reducir la brecha entre conocimiento y práctica financiera, fortaleciendo la capacidad de los estudiantes para administrar sus recursos, evitar el sobreendeudamiento y proyectar decisiones económicas más informadas. En el largo plazo, este impacto puede traducirse en mejoras en la estabilidad económica personal y familiar, así como en el fortalecimiento de la cultura financiera en la sociedad ibarreña y ecuatoriana en general.

Figura 13. Impactos esperados de la propuesta

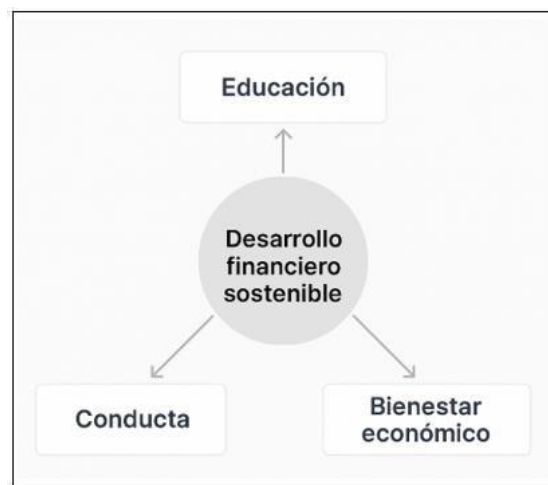


Fuente: Elaboración propia

5.7 Consideraciones finales

La propuesta es viable en términos académicos y operativos, ya que es aplicada aprovechando los recursos institucionales disponibles en la UTN, articulando de dicha manera con los programas de vinculación social y la comunidad. Además, se reconoce que existe un compromiso ético con la formación integral del estudiante universitario, dando validez a que la educación financiera es un derecho y una herramienta para la inclusión social y económica (OECD, 2020).

Figura 14. Modelo conceptual del desarrollo financiero sostenible



Fuente: Elaboración propia

CONCLUSIONES

El estudio evidenció que, aunque una parte del personal universitario adquirió conocimientos financieros básicos en la infancia, estos no fueron suficientes para consolidar prácticas sostenidas de ahorro y planificación en la adultez. Esto confirma que la formación temprana requiere continuidad y actualización en etapas posteriores.

Los resultados obtenidos permiten concluir que los conocimientos adquiridos en la niñez no siempre son en base a educación intelectual, tampoco programas, fueron en muchos casos intuitivos y transmitidos por el entorno familiar empíricamente, con este antecedente se evidencia la necesidad de integrar la educación financiera en los sistemas formales de enseñanza desde edades tempranas.

Se estableció que la educación financiera temprana tiene un impacto positivo en la toma de decisiones financieras en la vida adulta, especialmente referente al manejo y control de gastos responsable, de ingresos y deudas. De este modo, se vio la necesidad de buscar los mecanismos para el desarrollo de este tema.

La investigación confirma que la formación en la infancia no solo son los conocimientos teóricos y técnicos, sino que también al ser llevado con la práctica se obtendrá como resultado una mejor actitud frente al dinero, la planificación y la inversión. De no existir este aprendizaje temprano, los adultos presentan mayor vulnerabilidad frente al sobreendeudamiento y la inestabilidad financiera.

La propuesta de desarrollar habilidades financieras no solo se basa en la información transmitida, sino dirigirse hacia la construcción de hábitos saludables como el ahorro, el consumo responsable, la elaboración de presupuestos y la evaluación de las decisiones de económicas.

La propuesta de generar habilidades financieras nos indica que la educación no solo debe limitarse por los contenidos que se transmiten, sino orientarse hacia la creación de hábitos, sólidos y saludables en la cultura financiera como: el ahorro, el destino o propósito del ahorro, la elaboración de un presupuesto y una evaluación de la forma de consumo.

RECOMENDACIONES

Fortalecer la educación financiera desde la infancia mediante programas estructurados e inclusivos, integrando contenidos en la malla curricular escolar y universitaria, con metodologías prácticas que fomenten el ahorro, la planificación y el consumo responsable.

Diseñar estrategias pedagógicas que sean innovadoras y combinen tanto la teoría como la práctica, mediante simuladores financieros, talleres vivenciales, ferias educativas y casos de estudio, de dicha manera, los estudiantes podrán aplicar lo aprendido en contextos reales, reduciendo así la brecha entre el conocimiento y comportamiento financiero. Impulsar proyectos institucionales y comunitarios que fortalezcan la cultura financiera en diferentes entornos sociales, involucrando a familias, docentes y organizaciones locales, con el fin de consolidar un acompañamiento constante y generar un impacto sostenible en los hábitos económicos de las futuras generaciones.

Promover proyectos de educación financiera de manera que estos se establezcan como una cultura financiera involucrando a la comunidad a las familias, docentes y organizaciones locales, con el fin de consolidar un acompañamiento que genere un impacto sostenible en los hábitos económicos de las futuras generaciones.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Abu, J. K. (2024). Empowering vulnerable populations and fostering entrepreneurship through financial literacy: A case study of economic benefits in the U.S. *Asian Journal of Economics, Business and Accounting*, 24(12), 218–231. <https://doi.org/10.9734/ajeba/2024/v24i121604>

Andriichuk, V. (2021). *Teaching financial literacy in primary school students: international experience. 1*, 81–87. <https://doi.org/10.28925/1609-8595.2021.1.10>

Alvarado Romero, P. R., Plua Plua, C. R., Hernández Morales, E. N., Albán Alcívar, J. A., & Vizhñay Guapisaca, M. F. (2024). El Rol Crítico de la Educación Financiera en la Sostenibilidad de los Emprendimientos en Ecuador. *Emergentes*, 4(3), 138–156. <https://doi.org/10.60112/erc.v4i3.253>

Asociación Médica Mundial. (2013). *Declaración de Helsinki: Principios éticos para las investigaciones médicas en seres humanos*.

Banco Central del Ecuador. (2021). Informe de inclusión financiera en Ecuador. Quito: BCE.

Cando Toalombo, J. P., & Morales Cando, J. L. (2023). La investigación estadística como eje fundamental en los procesos académicos universitarios. *Recusm*, 7(5), 1–13. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i5.8149

Cochran, W. G. (1977). *Sampling techniques* (3rd ed.). John Wiley & Sons.

Creswell, J. W. (2014). *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches*. Thousand Oaks, CA: SAGE.

Faria, L. H. L., Medeiros, R. L., & Lyrio, F. M. (2025). The consequences of lack of financial education in people's lives: A literature review. *Revista de Gestão Social e Ambiental*, 19(5), e012391. <https://doi.org/10.24857/rgsa.v19n5-111>

Fernández, J. (2020). Educación financiera y bienestar social: retos en América Latina. *Revista de Economía y Sociedad*, 12(3), 45-59.

Fornero, E., & Lo Prete, A. (2023). *Financial education: From better personal finance to improved citizenship*. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*. <https://doi.org/10.1017/flw.2023.7>

Hastings, J. S., Madrian, B. C., & Skimmyhorn, W. L. (2013). Financial literacy, financial education, and economic outcomes. *Annual Review of Economics*, 5(1), 347–373. <https://doi.org/10.1146/annurev-economics-082312-125807>

Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2018). *Metodología de la investigación* (6.^a ed.). McGraw-Hill.

García, L. (2019). La educación financiera infantil como inversión a largo plazo. Editorial Académica Española.

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). Financial Education in Latin America and the Caribbean: Rationale, Overview and Way Forward. *Research Papers in Economics*. <https://doi.org/10.1787/5K41ZQ7HP6D0-EN>

García, V. M., Silva, N. T., & Tamara, W. (2025). Análisis de la educación financiera y su relación con las políticas públicas implementadas en el Ecuador 2012–2024. *Arandu UTIC*, 12(2), 4269–4283. <https://doi.org/10.69639/arandu.v12i2.1227>

García-Santillán, A., Moreno-García, E., & Zamudio-Abdalá, J. (2019). Educación financiera: Una propuesta de formación integral en el ámbito universitario. *Revista de Estudios Económicos*, 36(1), 89–106.

Giannoukos, G. (2024). Main Learning Theories in Education. *European Journal of Contemporary Education and E-Learning*, 2(5), 93–100. [https://doi.org/10.59324/ejceel.2024.2\(5\).06](https://doi.org/10.59324/ejceel.2024.2(5).06)

Lučić, A., Erceg, N., & Barbić, D. (2024). Knowledge and skills are not enough Exploring the determinants of financial behavior formation. *International Journal of Consumer Studies*, 48(6), e13100. <https://doi.org/10.1111/ijcs.13100>

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44.

Masnan, A. H., & Curugan, A. A. M. (2016). Financial Education Program for Early Childhood Education. *The International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 6(12), 113–120. <https://doi.org/10.6007/IJARBS/V6-I12/2477>

Miles, M. B., Huberman, A. M., & Saldaña, J. (2014). *Qualitative data analysis: A methods sourcebook* (3rd ed.). SAGE.

Mishra, M. K. (2019). *Financial Literacy and Education for Improving Financial Skills*. SSRN. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3488670>

Molina Marfil, J. A., Marcenaro Gutiérrez, O. D., & Martín Marcos, A. (2015). Educación financiera y sistemas educativos en la OCDE: un análisis comparativo con datos PISA 2012. *Revista De Educacion*, 369, 85–108. <https://doi.org/10.4438/1988-592X-RE-2015-369-291>

Moreno-Herrera, D., & Cruz, P. (2021). La educación financiera temprana como herramienta de inclusión social. Universidad Autónoma de México.

OECD. (2020). OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy. OECD Publishing.

Pranav, S. R., Shah, R., Shah, V., & Kavitha, R. (2024). Assessing the role of financial literacy in personal financial management. *Journal of Business Management and Information Systems*, 11(1), 9–20. <https://doi.org/10.48001/jbmis.1101002>

Pérez, T. G., Vargas, E., Cruz, J., & Villafuerte, A. S. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *UCV Hacer*, 10(2), 11–21. <https://doi.org/10.18050/RevUCVHACER.v10n2a1>

Salinas, M. A., Burboa Ruelas, K. B., & Murillo Félix, C. A. (2024). Importancia de la educación financiera en niños a temprana edad. *Know and Share Psychology*, 5(4), 278-291. <https://doi.org/10.25115/kasp.v5i4.10346>

Sabirin, S., Benius, B., Neneng, S., Nurwati, S., & Hendrayati, S. L. (2023). The importance of early financial literacy management skills: Challenges and opportunities for economic development. *International Journal of Business, Economics & Management*, 6(2), 105–111. <https://doi.org/10.21744/ijbem.v6n2.2120>

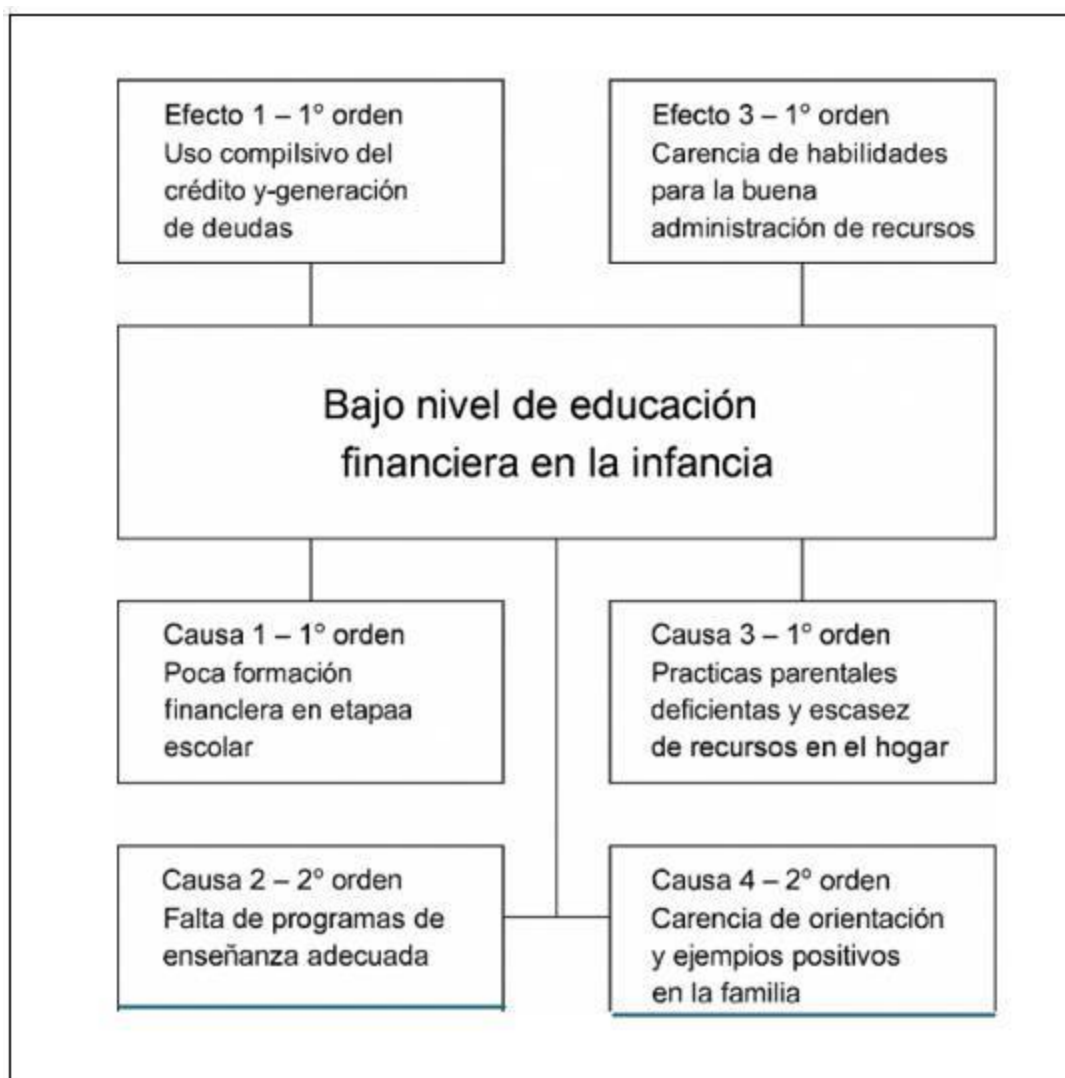
Silva, D. F. (2016). Educação financeiro como prática pedagógica na educação infantil. *Eventos Pedagógicos*, 7(3), 1056–1067. <https://doi.org/10.30681/rep.v7i3.9897>

Universidad Técnica del Norte. (2023). Informe de rendición de cuentas institucional. Ibarra: UTN.

Villarroel, C. (2022). Finanzas personales y equidad social: un enfoque desde la educación. Quito: Editorial Abya-Yala.

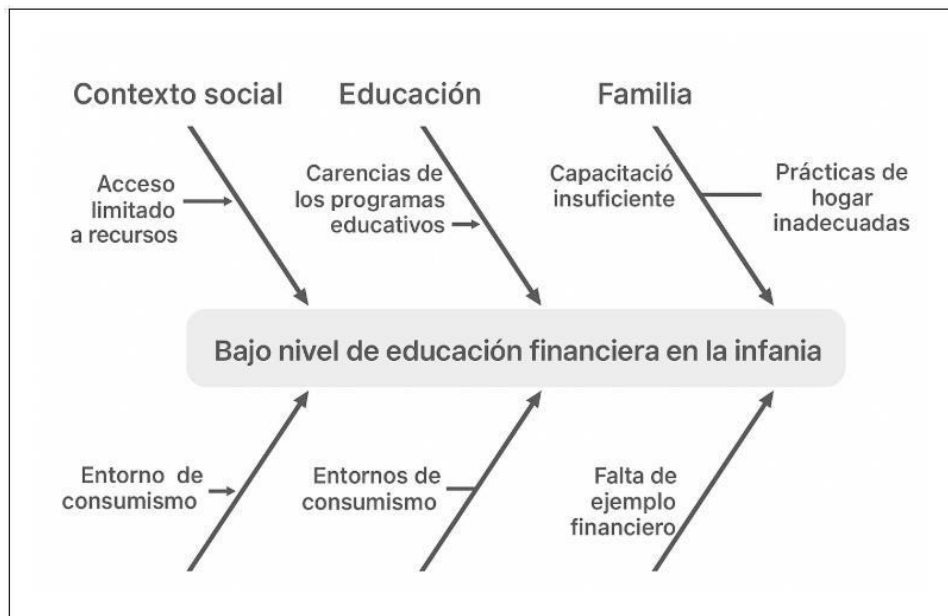
ANEXOS

Anexo 1. Árbol de problemas



Fuente: Elaboración propia

Anexo 2. Diagrama de Ishikawa



Fuente: Elaboración propia

Anexo 3. Matriz de operacionalidad de variables

Objetivo específico	Variable	Dimensiones	Indicadores	Técnica e instrumento
1. Evaluar el nivel de conocimientos financieros adquiridos en la infancia por el personal universitario.	Educación financiera temprana	Conocimiento financiero básico Comprensión del valor del dinero	– Identificación de conceptos financieros básicos (ahorro, gasto, inversión). – Capacidad para aplicar conocimientos financieros en la vida diaria.	Encuesta estructurada a docentes, administrativos y estudiantes.
2. Analizar importancia de la educación financiera en la infancia y en la formación de competencias que interfieren en la toma de decisiones económicas en la vida adulta.	Toma de decisiones económicas	Planeación financiera Gestión de recursos personales	– Frecuencia de elaboración de presupuestos personales, – Uso racional del crédito y ahorro planificado.	Encuesta con escala Likert y análisis correlacional (coeficiente de Kendall). Entrevistas semiestructuradas y observación de prácticas financieras cotidianas.
	Hábitos financieros responsables	Conducta financiera Cultura financiera	– Nivel de ahorro mensual. – Participación en actividades de educación financiera – Actitudes hacia el consumo responsable.	

Fuente: Elaboración propia

Anexo 4. Encuesta realizada a la comunidad universitaria.

**Instrumento de levantamiento de información del proyecto de investigación:
Educación financiera en la infancia y su impacto en la vida adulta**

El objetivo de este cuestionario es evaluar los conocimientos adquiridos sobre educación financiera durante la infancia (rango de 3 a 11 años) y determinar su impacto en la gestión financiera en la vida adulta.

Agradecemos su tiempo y colaboración en esta investigación.

1. Consentimiento Informado

¿Acepta participar en la investigación descrita de forma libre y voluntaria?

Su participación puede ser suspendida en cualquier momento, sin que esto traiga ningún tipo de consecuencias negativas para usted o a la institución. Este estudio no presenta riesgos identificables para su integridad física o psicológica.

Los datos solicitados para la aplicación de este cuestionario son anónimos y serán manejados bajo absoluta confidencialidad. Estos datos estarán guardados en archivo electrónico, codificados con clave de acceso y custodiados por el investigador responsable.

DATOS INFORMATIVOS

Edad: *

- Menos de 18 años
- 18 – 25 años
- 26 – 33 años
- 34 – 41 años
- 42 en adelante

Sexo: *

- Hombre
- Mujer

Nivel de estudios alcanzado *

- Primaria
- Secundaria
- Universitaria
- Posgrado
- PhD

Situación actual *

- Estudiante
- Docente
- Administrativo
- Empleado/

Educación Financiera

1.- ¿Recibió educación financiera durante la infancia? *

Sí

No

Conocimientos de la educación financiera durante la infancia

2.- ¿De quién provienen sus primeros conocimientos sobre educación financiera? *

Padres

Familiares

Escuela

Amigos

3.- ¿Qué tipo de educación financiera recibió? *

Conceptos básicos de ahorro

Administración del dinero (gastos e ingresos)

Planificación financiera (meta a futuro ahorro para universidad)

Uso de productos financieros (cuentas bancarias, tarjetas de crédito).

4.- ¿A qué edad empezó a gestionar su propio dinero? *

Antes de los 10 años

Entre 11 y 15 años

Entre 16 y 20 años

Más de 21 años

5.- ¿Con qué frecuencia percibía un ingreso (dinero)? *

Diario

Semanal

Quincenal

Mensual

No percibía

6.- ¿Usaba el dinero que recibía para realizar actividades que le permitieran, hacer crecer el dinero? *

- Sí
- No

7.- ¿A qué dedicaba la mayor parte de su ingreso? *

- Gasto (alimentación, pasajes, diversión, otros)
- Ahorro (con la finalidad de obtener algo a mediano y largo plazo)

8.- ¿Recuerda si en su infancia le enseñaron a ahorrar o a establecer metas financieras? *

- Sí
- No

9.- ¿Cuál considera que fue la razón por la que no recibió educación financiera en su infancia? *

- No era una prioridad en la familia
- No se ofrecía en la escuela
- Falta de información o recursos sobre el tema No
- era común hablar de finanzas con niños

Prácticas actuales en educación financiera

10.- ¿Considera que tiene un buen manejo de sus finanzas personales en la actualidad? *

- Sí
- No

11.- ¿Utilizas un presupuesto mensual para administrar sus ingresos y gastos? *

- Sí, siempre
- A veces

No

¿Tiene hábitos de ahorro?

- Sí, ahorro regularmente
- Ahorro de vez en cuando
- No tengo el hábito de ahorrar

13.- ¿Está familiarizado(a) con conceptos financieros como tasas de interés, inversiones o planificación financiera? *

- No estoy familiarizado(a)
- Poco familiarizado(a)
- Moderadamente familiarizado (a)
- Familiarizado(a)
- Muy familiarizado(a)

14.- ¿Ha tenido problemas con deudas o la gestión de créditos en los últimos 5 años? *

- Si
- No

Impacto de la educación financiera

15.- ¿Considera que la educación financiera en la infancia influye, en el manejo actual de las finanzas? *

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Moderadamente
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

16.- ¿Le gustaría haber recibido más educación financiera en su infancia? *

- Sí
- No

17.- ¿Piensa que la educación financiera debería ser obligatoria en las escuelas? *

- Sí
- No

18.- De acuerdo con su experiencia, ¿qué es lo más importante que deberían aprender los niños sobre finanzas? *

- La importancia del ahorro (cómo ahorrar dinero)
- Cómo administrar un presupuesto
- Cómo evitar deudas innecesarias
- Diferencia entre necesidad y deseo
- Uso responsable de herramientas financieras (como tarjetas y cuentas bancarias).

19.- ¿Su familia tiene un presupuesto? *

- Sí
- No

20.- ¿Cuáles son las razones por que su familia no utiliza un presupuesto? *

- No consideran necesario hacer un presupuesto
- No saben cómo hacer un presupuesto
- No tienen tiempo para elaborarlo
- Los ingresos son variables y dificulta planificar

21.- ¿Ha intentado su familia elaborar un presupuesto en el pasado? *

- Sí, pero no lograron mantenerlo
- Sí, pero solo por un corto tiempo
- No, nunca lo han intentado
- No están interesados en hacerlo

22.- ¿Qué factor considera que ayudaría a su familia a empezar a utilizar un presupuesto? *

- Capacitación en finanzas personales
- Herramientas o aplicaciones de presupuesto
- Estabilidad en los ingresos
- Mayor conciencia sobre la importancia de un presupuesto Apoyo de
- un asesor financiero

23.- ¿Cómo organiza su familia los gastos sin un presupuesto formal?

- Controlan los gastos día a día sin planificación
- Llevan un registro mental de los gastos
- Dependen de un miembro de la familia para la administración del dinero Ajustan los
- gastos de acuerdo con las necesidades del momento

24.- Considera que tener un presupuesto podría beneficiar la situación financiera de su familia?

- Sí, podría ayudarles a administrar mejor el dinero
- Sí, pero no están seguros de cómo empezar
- No, creen que no cambiaría la situación No
- lo han considerado

25.- ¿Qué factor considera que ayudaría a su familia a empezar a utilizar un presupuesto?

- Cursos en línea de finanzas digitales
- Libro de educación financiera
- Videojuegos o simuladores financieros
- Aplicaciones de gestión de presupuesto
- Charlas o talleres presenciales

26.- ¿Quién es responsable de gestionar las finanzas en su núcleo familiar (todas las personas que aportan económicamente al hogar)? *

- Yo gestiono las finanzas
- Mi pareja gestiona las finanzas
- Ambos gestionamos las finanzas por igual
- Otro miembro de la familia gestiona las finanzas

27.- En la actualidad posee ahorros *

- Menos de \$500
- Entre \$500 y \$1,000
- Entre \$1,001 y \$2,000
- Entre \$2,001 y \$ 3,000
- De \$3,001 en adelante

28.- ¿En la actualidad posee deudas que no se puedan cubrir con su ingreso? *

- Si
- No

Anexo 5. Lenguaje de programación R-studio

```
Correlacion_kendal (1).R x +
File Edit View

#### tesis Ricardo Arias ####

# Instalar paquetes si no los tienes (solo una vez)
install.packages("readxl")
install.packages("dplyr")
install.packages("corr")

# Cargar librerías
library(readxl)
library(dplyr)
library(corr)
library(corrplot)

# 1. Leer el archivo Excel
datos <- read_excel("Data/BDD_Educafinanciera.xlsx",
  col_types = c("numeric", "text", "text",
    "text", "text", "text", "text", "text",
    "text", "text", "text", "text", "text",
    "text", "text", "text")

View(datos)
# 2. Verificar la estructura de los datos
head(datos)
str(datos)

# 3. Seleccionar variables numéricas o convertir categóricas a numéricas
# Para Kendall necesitas variables ordinales o numéricas

# Ejemplo de conversión de variables categóricas a numéricas:
datos_processed <- datos %>%
  mutate(
    # Convertir variables categóricas a numéricas (ejemplo)
    Edad = case_when("Edad" == "Menos de 18 años" ~ 1, "Edad" == "18 - 25 años" ~ 2, "Edad" == "26 - 33 años" ~ 3, "Edad" == "34 - 41 años" ~ 4, "Edad" == "42 en adelante" ~ 5),
    Sexo = ifelse("Sexo" == "Hombre", 1, 0),
    Nivel_estudios = case_when("Nivel_estudios" == "PhD" ~ 1, "Nivel_estudios" == "Posgrado" ~ 2, "Nivel_estudios" == "Universitaria" ~ 3, "Nivel_estudios" == "Secundaria" ~ 4,
    "Nivel_estudios" == "Primaria" ~ 5),
    Ocupaci = case_when("Ocupaci" == "Administrativo" ~ 1, "Ocupaci" == "Docente" ~ 2, "Ocupaci" == "Empleado/a" ~ 3, "Ocupaci" == "Estudiante" ~ 4),
    Ingreso_familiar_mensual = case_when("Ingreso_familiar_mensual" == "Menos de $500" ~ 1, "Ingreso_familiar_mensual" == "Entre $500 y $1,000" ~ 2, "Ingreso_familiar_mensual" == "Entre $1,001 y $2,000" ~ 3, "Ingreso_familiar_mensual" == "Entre $2,001 y $3,000" ~ 4, "Ingreso_familiar_mensual" == "De $3,001 en adelante" ~ 5),
    Educa_finan_infancia = ifelse("Educa_finan_infancia" == "Si", 1, 0),
    manejo_finanzas_personales = ifelse("manejo_finanzas_personales" == "Si", 1, 0),
    Utiliza_presupuesto = case_when("Utiliza_presupuesto" == "Si, siempre" ~ 1, "Utiliza_presupuesto" == "A veces" ~ 2, "Utiliza_presupuesto" == "No" ~ 3),
    habitos_ahorro = case_when("habitos_ahorro" == "Si, ahorro regularmente" ~ 1, "habitos_ahorro" == "Ahorro de vez en cuando" ~ 2, "habitos_ahorro" == "No tengo el hábito de ahorrar" ~
3),
  problemas_deudas = ifelse("problemas_deudas" == "Si", 1, 0),
  Responsable_gestionar_finanzas = case_when("Responsable_gestionar_finanzas" == "Yo gestiono las finanzas" ~ 1, "Responsable_gestionar_finanzas" == "Mi pareja gestiona las finanzas" ~
2, "Responsable_gestionar_finanzas" == "Ambos gestionamos las finanzas por igual" ~ 3, "Responsable_gestionar_finanzas" == "Otro miembro de la familia gestiona las finanzas" ~ 4),
  actualidad_ahorros = case_when("actualidad_ahorros" == "Menos de $500" ~ 1, "actualidad_ahorros" == "Entre $500 y $1,000" ~ 2, "actualidad_ahorros" == "Entre $1,001 y $2,000" ~ 3,
  "actualidad_ahorros" == "Entre $2,001 y $3,000" ~ 4, "actualidad_ahorros" == "De $3,001 en adelante" ~ 5),
  deudas_no_cubrir_ingreso = ifelse("deudas_no_cubrir_ingreso" == "Si", 1, 0),
  nivel_endeudamiento = case_when("nivel_endeudamiento" == "Entre 0 a $500" ~ 1, "nivel_endeudamiento" == "Entre $500 y $1,000" ~ 2, "nivel_endeudamiento" == "Entre $1,001 y $2,000" ~ 3,
  "nivel_endeudamiento" == "Entre $1,001 y $2,000" ~ 4, "nivel_endeudamiento" == "De $3,001 en adelante" ~ 5))

View(datos_processed)

# 4. Seleccionar solo las variables numéricas para la correlación
variables_correlacion <- datos_processed %>%
  select(Edad, Sexo, Nivel_estudios, Ocupaci, Ingreso_familiar_mensual, Educa_finan_infancia, manejo_finanzas_personales, Utiliza_presupuesto, habitos_ahorro, problemas_deudas,
  Responsable_gestionar_finanzas, actualidad_ahorros, deudas_no_cubrir_ingreso, nivel_endeudamiento)

variables_correlacion1 <- datos_processed %>%
  select(Educa_finan_infancia, Edad, Ingreso_familiar_mensual, manejo_finanzas_personales, Utiliza_presupuesto, habitos_ahorro, actualidad_ahorros)

variables_correlacion2 <- datos_processed %>%
  select(Ingreso_familiar_mensual, Edad, Responsable_gestionar_finanzas, Ocupaci, manejo_finanzas_personales, habitos_ahorro, actualidad_ahorros, nivel_endeudamiento)

# 5. Calcular matriz de correlación de Kendall
correlacion_kendall <- cor(variables_correlacion,
  method = "kendall",
  use = "complete.obs")

correlacion_kendall1 <- round(cor(variables_correlacion1,
  method = "kendall",
  use = "complete.obs"), 2)

correlacion_kendall2 <- round(cor(variables_correlacion2,
  method = "kendall",
  use = "complete.obs"), 2)

# 6. Mostrar resultados
print("Matriz de correlación de Kendall:")
print(correlacion_kendall)

print("Matriz de correlación de Kendall:")
print(correlacion_kendall1)
print(correlacion_kendall2)
```

```
Correlacion_kendal (1).R x +
File Edit View

3),
  problemas_deudas = ifelse("problemas_deudas" == "Si", 1, 0),
  Responsable_gestionar_finanzas = case_when("Responsable_gestionar_finanzas" == "Yo gestiono las finanzas" ~ 1, "Responsable_gestionar_finanzas" == "Mi pareja gestiona las finanzas" ~
2, "Responsable_gestionar_finanzas" == "Ambos gestionamos las finanzas por igual" ~ 3, "Responsable_gestionar_finanzas" == "Otro miembro de la familia gestiona las finanzas" ~ 4),
  actualidad_ahorros = case_when("actualidad_ahorros" == "Menos de $500" ~ 1, "actualidad_ahorros" == "Entre $500 y $1,000" ~ 2, "actualidad_ahorros" == "Entre $1,001 y $2,000" ~ 3,
  "actualidad_ahorros" == "Entre $2,001 y $3,000" ~ 4, "actualidad_ahorros" == "De $3,001 en adelante" ~ 5),
  deudas_no_cubrir_ingreso = ifelse("deudas_no_cubrir_ingreso" == "Si", 1, 0),
  nivel_endeudamiento = case_when("nivel_endeudamiento" == "Entre 0 a $500" ~ 1, "nivel_endeudamiento" == "Entre $500 y $1,000" ~ 2, "nivel_endeudamiento" == "Entre $1,001 y $2,000" ~ 3,
  "nivel_endeudamiento" == "Entre $1,001 y $2,000" ~ 4, "nivel_endeudamiento" == "De $3,001 en adelante" ~ 5))

View(datos_processed)

# 4. Seleccionar solo las variables numéricas para la correlación
variables_correlacion <- datos_processed %>%
  select(Edad, Sexo, Nivel_estudios, Ocupaci, Ingreso_familiar_mensual, Educa_finan_infancia, manejo_finanzas_personales, Utiliza_presupuesto, habitos_ahorro, problemas_deudas,
  Responsable_gestionar_finanzas, actualidad_ahorros, deudas_no_cubrir_ingreso, nivel_endeudamiento)

variables_correlacion1 <- datos_processed %>%
  select(Educa_finan_infancia, Edad, Ingreso_familiar_mensual, manejo_finanzas_personales, Utiliza_presupuesto, habitos_ahorro, actualidad_ahorros)

variables_correlacion2 <- datos_processed %>%
  select(Ingreso_familiar_mensual, Edad, Responsable_gestionar_finanzas, Ocupaci, manejo_finanzas_personales, habitos_ahorro, actualidad_ahorros, nivel_endeudamiento)

# 5. Calcular matriz de correlación de Kendall
correlacion_kendall <- cor(variables_correlacion,
  method = "kendall",
  use = "complete.obs")

correlacion_kendall1 <- round(cor(variables_correlacion1,
  method = "kendall",
  use = "complete.obs"), 2)

correlacion_kendall2 <- round(cor(variables_correlacion2,
  method = "kendall",
  use = "complete.obs"), 2)

# 6. Mostrar resultados
print("Matriz de correlación de Kendall:")
print(correlacion_kendall)

print("Matriz de correlación de Kendall:")
print(correlacion_kendall1)
print(correlacion_kendall2)
```

Fuente: Elaboración propia en R-studio