



scienceevolution

ISSN: 2810-8728 (En línea)

4.12

OCTUBRE - DICIEMBRE 2024

Artículo Científico

190 - 200

DINÁMICA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA, ECUADOR

Galo Rodrigo Moreno Sotomayor
ORCID: 0000-0001-9390-0275

Thalya Steffania Márquez Cedillo
ORCID: 0009-0003-5560-7977

Valentina Madeline Paladines Blacio
ORCID: 0000-0002-7191-3312

<https://revista.scienceevolution.com/>



ARTÍCULO
Científico

DINÁMICA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA, ECUADOR

DYNAMICS OF FINANCIAL EDUCATION IN THE PERSONAL FINANCES OF STUDENTS OF THE UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA, ECUADOR

Valentina Madeline Paladines Blacio

vpaladine1@utmachala.edu.ec

ORCID: 0009-0007-0701-7461

Universidad Técnica de Machala, Machala - Ecuador

Thalya Steffania Márquez Cedillo

tmarquez1@utmachala.edu.ec

ORCID: 0009-0003-5560-7977

Universidad Técnica de Machala, Machala - Ecuador

Galo Rodrigo Moreno Sotomayor

gmoreno@utmachala.edu.ec

ORCID: 0000-0001-9390-0275

Universidad Técnica de Machala, Machala - Ecuador

Aceptación: 5 de Diciembre del 2024

Publicación: 18 de Diciembre del 2024

RESUMEN

Esta investigación tiene como objetivo examinar el funcionamiento de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales de los estudiantes de la Universidad Técnica de Machala, Ecuador, considerando no solo sus decisiones financieras, sino también sus hábitos de gasto. Asimismo, busca identificar los factores socioeconómicos que repercuten en el nivel de educación financiera. La metodología empleada es descriptiva, documental, deductiva y cuantitativa, utilizando encuestas aplicadas a una muestra de 373 estudiantes de diversas facultades. Los resultados indican que, aunque la mayoría de los estudiantes ha recibido educación financiera, solo un pequeño porcentaje aplica regularmente estos conocimientos en su vida diaria. El 40% de los estudiantes reconocen que su nivel de educación financiera influye en la gestión de sus finanzas personales, pero existe una falta de hábitos de ahorro y de registro de gastos. Además, factores como la influencia familiar, el entorno social y el nivel de ingresos impactan en el desarrollo de habilidades financieras. En conclusión, es esencial fortalecer los programas de educación financiera, impulsando no solo el conocimiento teórico, sino también su aplicación práctica, con el fin de mejorar la estabilidad económica y el bienestar financiero de los estudiantes.

ABSTRACT

This research aims to examine the functioning of financial education in the management of personal finances among students at the Technical University of Machala, Ecuador, considering not only their financial decisions but also their spending habits. Likewise, it seeks to identify the socioeconomic factors that impact the level of financial education. The methodology employed is descriptive, documentary, deductive, and quantitative, using surveys applied to a sample of 373 students from various faculties. The results indicate that although the majority of students have received financial education, only a small percentage regularly apply this knowledge in their daily lives. Forty percent of the students acknowledge that their level of financial education influences their management of personal finances; however, there is a lack of saving habits and expense tracking. Furthermore, factors such as family influence, social environment, and income levels affect the development of financial skills. In conclusion, it is essential to strengthen financial education programs, promoting not only theoretical knowledge but also its practical application, in order to improve the economic stability and financial well-being of students.

Palabras clave: Educación financiera; finanzas personales; comportamientos financieros; conocimientos financieros.

Keywords: Financial education; personal finance; financial behaviors; financial knowledge.



scienceevolution

ISSN: 2810-8728 (En línea)

4.12

OCTUBRE - DICIEMBRE 2024

Artículo Científico

190 - 200

DINÁMICA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA, ECUADOR

Galo Rodrigo Moreno Sotomayor
ORCID: 0000-0001-9390-0275

Thalya Steffania Márquez Cedillo
ORCID: 0009-0003-5560-7977

Valentina Madeline Paladines Blacio
ORCID: 0000-0002-7191-3312

<https://revista.scienceevolution.com/>



INTRODUCCIÓN

La educación financiera ha cambiado notablemente en las últimas décadas, mostrando un mayor reconocimiento de su importancia en la estabilidad económica tanto individual como comunitaria. En sus inicios, su enfoque estuvo puesto en los conocimientos básicos de contabilidad y aritmética, los cuales eran necesarios para gestionar presupuestos domésticos y de pequeñas empresas. Sin embargo, la globalización y la sofisticación del sistema financiero evidencia la urgencia de formar a los individuos en competencias más avanzadas.

A nivel global, organizaciones como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y el Banco Mundial se destacan por promover programas y publicaciones orientadas a reducir la alfabetización financiera para todas las etapas de la vida de las personas, así como en los diferentes segmentos de la sociedad. Existe un conjunto de esfuerzos encaminados a capacitar a los individuos con las competencias y conocimientos fundamentales para una toma de decisiones financieras inteligentes. Aunque, la falta de cultura financiera sigue como una realidad vigente, ocasionando malos hábitos financieros en la población mundial (Lamadrid et al., 2021).

Mientras que, en Ecuador, el Banco Central del Ecuador (BCE) creó el Programa de Educación Económica y Financiera (PEEF) para reflejar su fuerte compromiso con la educación financiera de los ciudadanos ecuatorianos. Este programa fue diseñado con el propósito de facilitar la comprensión de conceptos financieros básicos y fortalecer las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas, por medio de diversas iniciativas dirigidas a grupos sociales distintos, que incluyen tanto a estudiantes como a adultos, en las cuales el PEEF busca fomentar una cultura financiera más sólida y participativa en el país (Aguilar et al., 2019).

La educación financiera se ha convertido en una herramienta clave para mejorar la gestión de ingresos, impulsar el ahorro, tomar decisiones informadas y potenciar el emprendimiento, contribuyendo, así, al desarrollo económico y reducción de la pobreza (CONDUSEF, 2009). Asimismo, la Universidad Técnica de Machala se destaca por ofrecer formación continua en áreas como contabilidad, tributación y finanzas, fortaleciendo las competencias prácticas de sus estudiantes y egresados, con el respaldo de certificaciones oficiales (Universidad Técnica de Machala, 2024).

El manejo adecuado de las finanzas personales está profundamente ligado con la educación y el desarrollo de la competencia financiera en las personas, esto implica factores asociados, tales como: el ahorro, la planificación y la capacidad de gestionar las deudas. Todas éstas son indispensables para asegurar una estabilidad a futuro. Por lo tanto, factores como: el capital socio-cultural, procedente de la familia y de la escuela sobre el conocimiento financiero y sus efectos en la vida de los estudiantes, se encuentran directamente vinculados (García Silva et al., 2020). También, una formación sólida en este campo beneficia al estudiantado, ya que lo prepara para la jubilación (Lusardi & Mitchell, 2007). Por otra parte, estudios como el de Lee et al. (2020) revelan que los programas dirigidos a jóvenes promueven prácticas de ahorro y ayudan a mejorar el bienestar general.

Además, la educación financiera es importante para una efectiva gestión en las deudas, ya que la desinformación puede conducir al individuo a sobreendeudamiento y a generar desconfianza por parte del sistema financiero (Rodríguez et al., 2024). De la misma manera, otro beneficio que encontramos al implementar esta educación es que estos conocimientos avivan el interés en inversiones, como consecuencia del entendimiento de conceptos como el riesgo y la diversificación, mejorando la toma de decisiones en este ámbito (Litterscheidt & Streich, 2020). Por otro lado, la falta de conocimientos financieros básicos puede ocasionar problemas como una planificación deficiente para la jubilación, costos financieros elevados y mayor vulnerabilidad ante fraudes (Lusardi & Mitchell, 2013).

Ahora bien, factores socioeconómicos como el nivel de ingresos, la educación formal y la estabilidad laboral, influyen directamente en el acceso y aprovechamiento de la educación financiera. Las personas con mayores ingresos y una sólida formación académica, suelen mostrar comportamientos financieros más responsables; por ejemplo, una mejor planificación y un mejor manejo de deudas e inversiones (OECD/INFE, 2023; Jappelli, 2010). Además, el entorno familiar juega un papel importante, especialmente los padres, ya que influyen en las primeras nociones sobre finanzas, moldeando actitudes hacia el dinero que pueden ser positivas o negativas según su enfoque (Callejón & Lorente, 2021).



scienceevolution

ISSN: 2810-8728 (En línea)

4.12

OCTUBRE - DICIEMBRE 2024

Artículo Científico

190 - 200

DINÁMICA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA, ECUADOR

Galo Rodrigo Moreno Sotomayor
ORCID: 0000-0001-9390-0275

Thalya Steffania Márquez Cedillo
ORCID: 0009-0003-5560-7977

Valentina Madeline Paladines Blacio
ORCID: 0000-0002-7191-3312

<https://revista.scienceevolution.com/>



Asimismo, la experiencia laboral temprana y las iniciativas empresariales amplían el conocimiento financiero y la capacidad de emprendimiento (Martín et al., 2005). Por otro lado, las escuelas, comunidades y redes sociales complementan este aprendizaje, proporcionando programas educativos y promoviendo valores financieros entre los jóvenes (García Aracil et al., 2016; Flores et al., 2017).

En el contexto actual, adquirir conocimientos y habilidades para tener una buena gestión de finanzas personales es considerada esencial; sin embargo, entre los estudiantes universitarios prevalece una marcada desigualdad en su nivel de conocimiento. En este sentido, el objetivo principal de esta investigación es examinar la dinámica de la educación financiera para entender cómo los conocimientos financieros influyen en las finanzas personales del estudiantado de la Universidad Técnica de Machala. En cuanto a los objetivos específicos, estos son: identificar la influencia de la educación financiera en el comportamiento financiero mediante el estudio de las decisiones financieras y hábitos de gasto e identificar los determinantes que inciden en la educación financiera, mediante el análisis de factores socioeconómicos.

La base de esta investigación radica en la creciente necesidad de mejorar la educación financiera de los estudiantes, quienes se enfrentan a un escenario económico cada vez más difícil y desafiante. Aunque muchos jóvenes no tienen las herramientas adecuadas y los conocimientos necesarios para el buen manejo de sus finanzas personales, el estudio de estos aspectos permitirá detectar patrones y particularidades locales que aporten a la elaboración de estrategias educativas personalizadas, orientadas a la mejora del manejo de las finanzas personales. De este modo, se podrán ofrecer soluciones prácticas que fortalezcan la autonomía financiera y promuevan, en última instancia, el desarrollo de una sociedad con una buena base económica.

MÉTODO

Tipo de investigación

El tipo de investigación aplicado es descriptivo, orientado a puntualizar y precisar las relaciones entre la educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes universitarios. De esta manera, el presente estudio hace posible la identificación y el análisis de aquellos comportamientos y hábitos de los alumnos de pregrado a nivel financiero. Por otro lado, ahondar en la comprensión de los factores socioeconómicos que motivan la educación en sus finanzas. Cabe resaltar, que la investigación se desarrolló aplicando un criterio de índole documental, porque se basa en la revisión bibliográfica que existe acerca de la educación financiera, proporcionando un respaldo teórico consistente, lo que facilita la contextualización y las dinámicas de juego de los sujetos de estudio.

Método de investigación

El método empleado para esta investigación es deductivo, por lo cual se parte de los principios generales sobre educación financiera y su relación con las finanzas personales para luego aplicarlos a casos específicos, para este caso, los estudiantes de la Universidad Técnica de Machala, Ecuador. Con este método, aparte de lograr confirmar teorías previas, también podemos contribuir al discernimiento sobre cómo dichos postulados se ponen de manifiesto ante situaciones concretas.

Enfoque de investigación

Con relación al tipo de enfoque de la investigación, es cuantitativo porque se centra en la recolección y análisis de datos sobre educación financiera, comportamientos financieros y factores socioeconómicos.

Técnica de recolección de datos

La técnica de recolección de datos elegida para esta investigación es la encuesta, debido a que permitió la obtención directa de la información de 373 estudiantes, lo que enriqueció el análisis y permitió realizar inferencias sobre la población estudiantil. Luego, para realizar la encuesta, el estudio consideró una población total de 13.380 universitarios, donde se aplicó una fórmula empleando el muestreo probabilístico, específicamente un muestreo aleatorio simple, en el cual cada individuo de la población tiene la misma probabilidad de ser seleccionado, con un nivel de confianza del 95 % y un margen de error del 5 %.



scienceevolution

ISSN: 2810-8728 (En línea)

4.12

OCTUBRE - DICIEMBRE 2024

Artículo Científico

190 - 200

DINÁMICA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA, ECUADOR

Galo Rodrigo Moreno Sotomayor
ORCID: 0000-0001-9390-0275

Thalya Steffania Márquez Cedillo
ORCID: 0009-0003-5560-7977

Valentina Madeline Paladines Blacio
ORCID: 0000-0002-7191-3312

<https://revista.scienceevolution.com/>



Principios teóricos utilizados para la elaboración de la encuesta

La encuesta utilizada en esta investigación basó sus preguntas en torno a tres principios fundamentales. El primer principio es sobre la exposición, percepción y aplicación que han tenido los encuestados con la educación financiera. Se toma como bases teóricas las posturas de Lusardi y Mitchell (2013), donde destacan que existe una correlación directa entre la educación financiera y la capacidad de gestionar las finanzas personales de manera eficiente. Desde una perspectiva conceptual, Huston (2010) afirma que existen dos componentes esenciales en la educación financiera: el conocimiento financiero y la capacidad de aplicarlo. Esto implica no solo comprender conceptos, sino también utilizarlos para alcanzar metas financieras.

Además, el efecto de los conocimientos financieros en la gestión de recursos personales ha sido estudiado por Mandell y Klein (2009), donde señalan que las personas con mayor educación financiera tienden a tomar decisiones más acertadas respecto a indicadores financieros.

El segundo principio que se aborda es la actitud que tienen los encuestados frente a los comportamientos financieros, en este caso se toma en cuenta indicadores como el ahorro, gastos, metas financieras, deudas e inversión. De la misma manera, los enfoques presentados por Atkinson y Messy (2012), señalan que los comportamientos y el uso eficiente de los recursos son aspectos esenciales de la educación financiera. Las decisiones informadas basadas en este conocimiento pueden contribuir al incremento del rendimiento económico de las personas.

También se tiene la teoría de la competencia financiera, planteada por Schuchardt et al. (2009), la cual subraya la importancia de desarrollar habilidades y comportamientos financieros, como la elaboración de presupuestos, el control de gastos, la evaluación de decisiones de ahorro e inversión, y la capacidad de prevenir endeudamiento innecesario. Ahora, respecto a la planificación financiera, Alcívar et al. (2023) proponen enfoques teóricos donde enfatizan que la promoción de la educación financiera es esencial para que las personas comprendan los fundamentos de la planificación y manejen eficientemente sus recursos.

El tercer principio examina la influencia de los factores socioeconómicos en la adquisición de la educación financiera y cómo moldean los hábitos financieros. El primer factor considerado es el entorno familiar, que, de acuerdo con la Teoría del Aprendizaje Social presentada por Bandura y Walters (1974), las personas aprenden observando a quienes las rodean, como padres y familiares. En este contexto, el aprendizaje en el entorno familiar es crucial para desarrollar habilidades durante la infancia y adolescencia.

El entorno social es otro factor importante cuando se trata de la adquisición de conocimientos y comportamientos en las finanzas de los jóvenes. En este caso, las investigaciones de Duflo y Saez (2002) indican que las interacciones con amigos y compañeros también tienen un impacto significativo en las decisiones financieras. Esto explica cómo las personas suelen adoptar prácticas y actitudes de su entorno cercano, lo que puede causar que se refuercen o desvíen sus comportamientos.

El rango salarial también tiene un papel muy importante. Según Llanos y Abello (2014), los ingresos afectan directamente la calidad de la educación financiera. Cabe destacar que las familias con menos recursos suelen ofrecer menos oportunidades para aprender a manejar el dinero; en contraste, aquellas con mayores ingresos, suelen facilitar experiencias prácticas sobre la gestión financiera desde la infancia.

Asimismo, la experiencia laboral es otro factor relevante. Se tiene estudios teóricos de Lusardi y Mitchell (2013) donde argumentan que el acceso al mercado laboral expone a las personas a situaciones económicas reales, lo que contribuye a que tengan un buen desarrollo de habilidades financieras prácticas.

Finalmente, el último factor que se consideró fueron las redes sociales, las cuales desempeñan un papel importante en la alfabetización financiera. Hoy en día, la tecnología tiene una influencia creciente en este ámbito, y la investigación busca evaluar cómo los encuestados perciben este impacto. Según Sindhuja et al. (2023), las redes sociales no sólo proporcionan información, sino que también moldean los comportamientos de consumo a través de la publicidad.



scienceevolution

ISSN: 2810-8728 (En línea)

4.12

OCTUBRE - DICIEMBRE 2024

Artículo Científico

190 - 200

DINÁMICA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA, ECUADOR

Galo Rodrigo Moreno Sotomayor
ORCID: 0000-0001-9390-0275

Thalya Steffania Márquez Cedillo
ORCID: 0009-0003-5560-7977

Valentina Madeline Paladines Blacio
ORCID: 0000-0002-7191-3312

<https://revista.scienceevolution.com/>



RESULTADOS

Se encuestaron a 373 estudiantes de distintas facultades, los resultados se enfocan en temas como educación financiera, comportamientos financieros y factores socioeconómicos. La distribución de los estudiantes por facultad muestra una mayor representación de la Facultad de Ciencias Empresariales con un 28 %, seguida por Ciencias Agropecuarias (23 %) e Ingeniería Civil (19 %); mientras que, las facultades con menor participación fueron Ciencias Sociales (17 %) y Ciencias Químicas y de la Salud (13 %).

Tabla 1

Formación en Educación Financiera y su aplicación diaria de conceptos

Ha recibido alguna educación formal		Frecuencia con la que aplica conceptos de educación financiera en su vida diaria	
Sí, en la escuela/colegio	51 %	Nunca	14 %
Sí, en la universidad	23 %	Rara vez	53 %
Sí, en cursos o talleres externos	6 %	A veces	26 %
No, nunca he recibido educación financiera formal	19 %	Siempre	7 %
TOTAL	100 %		100 %

Respecto a si los estudiantes han recibido alguna educación financiera formal, el 51 % mencionó haberla recibido durante su educación en escuela o colegio; mientras que, el 23 % adquirió dichos conocimientos en la universidad y el 19 % indicó no haber recibido ninguna formación financiera formal.

También se les preguntó sobre la frecuencia con la que aplican conceptos de educación financiera en su vida diaria, como el ahorro, el presupuesto o la inversión, sólo el 7 % lo hace siempre; sin embargo, el 53 % lo hace raramente, lo que refleja una aplicación limitada de estos conocimientos.

Tabla 2

Conocimiento en Educación Financiera e Influencia en Gestión de Finanzas Personales

Nivel de conocimiento sobre educación financiera		Influencia de sus conocimientos de educación financiera en la gestión de sus finanzas personales	
Alto	4 %	Nada	7 %
Medio	46 %	Poco	15 %
Bajo	34 %	Moderadamente	38 %
Muy bajo	17 %	Bastante	40 %
TOTAL	100 %		100 %

El nivel de conocimiento sobre educación financiera también fue evaluado. El 46 % de los estudiantes considera tener un nivel medio; en contraste, el 34 % reporta un nivel bajo y solo el 4 % cree tener un nivel alto.

La influencia de los conocimientos de educación financiera en la gestión de las finanzas personales muestra que el 40 % de los estudiantes considera que estos conocimientos influyen bastante; por otro lado, el 38 % percibe una influencia moderada y sólo 7 % afirmó que no tienen influencia alguna en sus decisiones financieras.

Tabla 3

Frecuencia con la que ahorra y lleva un registro de sus gastos personales

Respuestas	%
Siempre	4 %
A menudo	14 %
Rara vez	61 %
Nunca	21 %
TOTAL	100 %

En cuanto a la frecuencia con la que los estudiantes ahorran y llevan un registro de sus gastos personales, el 61 % indicó que raramente lo hace, mientras que el 21 % respondió que nunca lleva un control de sus finanzas y sólo el 4 % afirmó que siempre realiza un seguimiento de sus gastos.



scienceevolution

ISSN: 2810-8728 (En línea)

4.12

OCTUBRE - DICIEMBRE 2024

Artículo Científico

190 - 200

DINÁMICA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA, ECUADOR

Galo Rodrigo Moreno Sotomayor
ORCID: 0000-0001-9390-0275

Thalya Steffania Márquez Cedillo
ORCID: 0009-0003-5560-7977

Valentina Madeline Paladines Blacio
ORCID: 0000-0002-7191-3312

<https://revista.scienceevolution.com/>



Tabla 4

Importancia en el establecimiento de metas financieras para el futuro

Respuestas	%
Totalmente de acuerdo	68 %
De acuerdo	29 %
En desacuerdo	3 %
Totalmente en desacuerdo	1 %
TOTAL	100 %

Respecto a la importancia de fijarse metas financieras para el futuro, el 68 % de los encuestados estuvo totalmente de acuerdo y el 29 % simplemente de acuerdo, reflejando una actitud predominantemente positiva hacia la planificación financiera.

Tabla 5

Manejo de deudas

Respuestas	%
Pago a tiempo y en su totalidad	21 %
Pago a tiempo, pero solo una parte	9 %
A veces me atraso en pagar	9 %
No he tenido deudas	61 %
TOTAL	100 %

En relación al manejo de deudas, la mayoría de los estudiantes (61 %) afirmó que no ha tenido deudas. De los que sí han manejado deudas, el 21 % mencionó que paga a tiempo y en su totalidad, mientras que el 9 % reportó que a veces se atrasa en sus pagos.

Tabla 6

Actitud hacia la inversión de su dinero

Respuestas	%
Estoy dispuesto/a a asumir riesgos para obtener mayores beneficios	10 %
Prefiero inversiones seguras con menores rendimientos	12 %
No me siento cómodo/a invirtiendo dinero	34 %
No tengo conocimientos sobre inversión	45 %
TOTAL	100 %

Sobre la actitud hacia la inversión, el 45 % de los estudiantes afirmó que no tiene conocimientos sobre inversión, sin embargo el 34 % mencionó que no se siente cómodo invirtiendo dinero y solo el 10 % está dispuesto a asumir riesgos para obtener mayores beneficios.

Tabla 7

Influencias familiares, sociales y de ingresos en la educación financiera

Tus familiares te han enseñado sobre finanzas		Influencia de sus conocimientos de educación financiera en la gestión de sus finanzas personales		Tu nivel de ingresos ha afectado tus conocimientos en educación financiera	
Sí, mucho	60 %	Sí, mucho	24 %	Sí, definitivamente	23 %
Sí, a veces	24 %	Sí, un poco	41 %	Sí, probablemente	44 %
Rara vez	10 %	No, para nada	34 %	No, no creo	32 %
No, nunca	6 %	No lo sé	1 %	No lo sé	1 %
TOTAL	100 %		100 %		100 %

En cuanto a los factores, se observa que el 60 % de los estudiantes, es decir, una mayoría significativa, ha recibido educación financiera directa de sus padres o familiares. El 24 % afirma haber recibido este tipo de enseñanza ocasionalmente, a diferencia del 10 %, quienes mencionan que rara vez ha recibido orientación financiera de sus familiares y el 6 % nunca la ha recibido.



scienceevolution

ISSN: 2810-8728 (En línea)

4.12

OCTUBRE - DICIEMBRE 2024

Artículo Científico

190 - 200

DINÁMICA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA, ECUADOR

Galo Rodrigo Moreno Sotomayor
ORCID: 0000-0001-9390-0275

Thalya Steffania Márquez Cedillo
ORCID: 0009-0003-5560-7977

Valentina Madeline Paladines Blacio
ORCID: 0000-0002-7191-3312

<https://revista.scienceevolution.com/>



En referencia a la influencia social en decisiones financieras, los amigos o compañeros tienen una influencia moderada en el 41 % de los encuestados, aunque el 34 % opina que sus compañeros no tienen ninguna influencia. En contraste, el 24 % considera que sus amigos sí influyen significativamente en sus decisiones financieras.

Respecto a la influencia de los ingresos en el conocimiento de educación financiera, el 44 % de los estudiantes piensa que sus ingresos probablemente han afectado su educación financiera; mientras que, 32 % considera que su nivel de ingresos no tiene un impacto significativo en sus conocimientos financieros. Por último, 23 % de los encuestados creen que definitivamente su nivel de ingresos ha influido en su educación financiera.

Tabla 8

Impacto de la experiencia laboral y redes sociales

Tu experiencia laboral ha influido en tus conocimientos financieros		Crees que las redes sociales influyen en tus decisiones de compra	
Ha mejorado considerablemente mis conocimientos financieros.	6 %	Sí, mucho	25 %
Ha mejorado de manera moderada mis conocimientos financieros.	22 %	Sí, un poco	35 %
No ha tenido un impacto significativo en mis conocimientos financieros.	13 %	No, casi nada	30 %
No tengo experiencia laboral.	59 %	No, para	10 %
TOTAL			100 %

La Tabla 8 ofrece una visión reveladora sobre cómo los estudiantes perciben la influencia de la experiencia laboral, 59 % de los encuestados no tiene experiencia laboral; mientras que, 22 % percibe que esta experiencia ha mejorado sus conocimientos de manera moderada. El 13 %, considera que no ha tenido un impacto significativo en sus conocimientos financieros y, por último, el 6 % considera que su experiencia laboral ha mejorado considerablemente sus conocimientos financieros.

Finalmente, respecto a la influencia de las redes sociales en las decisiones de compra, el 35 % indica que influyen un poco; por otro lado, el 30 % opina que estas plataformas apenas afectan sus decisiones de compra. Luego, 25 % de los encuestados, afirma que las redes sociales afectan en sus decisiones de compra; mientras que, 10 % sostiene que no.

DISCUSIÓN

Los hallazgos de esta investigación demuestran la compleja relación entre la educación financiera, el comportamiento financiero y los factores socioeconómicos que influyen en el estudiantado. La Tabla 1 revela que la mayoría de los estudiantes ha tenido formación en educación financiera en su periodo escolar, lo que representa una ventaja para ellos, debido al contacto temprano con conceptos financieros. Estos conocimientos son importantes, ya que preparan a la juventud para asimilarlos y aplicarlos. Asimismo, este hallazgo coincide con el estudio de Denegri et al. (2018), los cuales señalan que la educación financiera en el periodo escolar promueve competencias para la gestión del dinero. Esto permite que los estudiantes tomen decisiones financieras con responsabilidad, así como en la planificación de su futuro, lo que evitará que tengan deudas innecesarias. Lo mencionado anteriormente, demuestra que sin las competencias mencionadas, la juventud puede enfrentar problemas financieros.

Por su parte, el estudio de Bruhn et al. (2013) indagan sobre los efectos de un programa de educación financiera dirigido a alumnos del nivel secundario en escuelas públicas de Brasil, llegando a la conclusión de que implementar este programa, mejora significativamente las habilidades financieras de los jóvenes.

De igual manera, nos señala que la mayoría de los educandos rara vez aplica conceptos de educación financiera en su vida diaria. En consecuencia, la Tabla 2 muestra que la mayoría considera tener un nivel medio de conocimiento en educación financiera, sugiriendo que, aunque estén familiarizados con los principios básicos, esto no se traduce en prácticas financieras efectivas. De la misma manera, el estudio de Peñarreta et al. (2024), señala que el 68 % de los jóvenes universitarios en Ecuador tiene un elevado nivel de conocimiento financiero, pero solo el



scienceevolution

ISSN: 2810-8728 (En línea)

4.12

OCTUBRE - DICIEMBRE 2024

Artículo Científico

190 - 200

DINÁMICA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA, ECUADOR

Galo Rodrigo Moreno Sotomayor
ORCID: 0000-0001-9390-0275

Thalya Steffania Márquez Cedillo
ORCID: 0009-0003-5560-7977

Valentina Madeline Paladines Blacio
ORCID: 0000-0002-7191-3312

<https://revista.scienceevolution.com/>



28 % muestra un comportamiento financiero estable y únicamente el 22 % presenta una actitud positiva hacia las finanzas.

A su vez, la Tabla 2 también indica que el 40 % de los estudiantes siente que la educación financiera influye considerablemente en la gestión de sus finanzas personales, lo que sugiere un impacto significativo en sus decisiones y manejo de recursos. Este descubrimiento se ve avalado por la investigación de Calisaya et al. (2023) en la Universidad Peruana Unión, la cual halló un coeficiente de correlación de Spearman de 0.859 y un valor p de 0.001, lo que denota una robusta correlación positiva entre educación financiera y finanzas personales e implica que un mayor nivel de educación financiera está vinculado a una gestión más eficiente de las finanzas personales de los estudiantes.

La Tabla 3 muestra que un porcentaje considerable de los estudiantes no lleva un control regular de sus finanzas, y sólo una minoría registra sus gastos y ahorra de manera regular, sugiriendo que existe una falta de hábito en las prácticas que favorecen a una buena gestión de las finanzas. Esta información coincide con el estudio de Ramírez y Vázquez (2021) realizado en la Universidad Nacional de Pilar en Paraguay, aquí, se observó que los jóvenes universitarios que ahorran de manera ocasional representaron el 42.3 %; mientras que, quienes no ahorran en absoluto son el 12.7 %. Aquellos que no ahorran mencionan la falta de recursos financieros, la ausencia de un hábito de ahorro y su dependencia económica de los padres.

La Tabla 4 manifiesta que la mayoría de los estudiantes valora la fijación de metas financieras, lo que demuestra un frente proactivo hacia la planificación financiera. Esto sugiere un reconocimiento de la relación entre la planificación a largo plazo y su bienestar económico, lo que presenta una oportunidad para promover programas de educación financiera. Por su parte, Proaño (2023) sostiene que las metas financieras guían acciones hacia lo que se valora, pero su logro depende de una adecuada planificación financiera para gestionar recursos y convertirlas en objetivos alcanzables.

La Tabla 5 revela que el 61 % de los estudiantes no tiene deudas; sin embargo, entre los que sí las tienen, solo una minoría paga a tiempo. Esto enfatiza la necesidad de fortalecer la formación en gestión de deudas para fomentar un uso responsable del crédito. En ese sentido, Valenzuela et al. (2022) y López et al. (2024) señalan que los bajos niveles de educación financiera se deben a la falta de formación en este ámbito, lo que conduce a hábitos financieros inadecuados y escaso conocimiento sobre planificación diaria. Aunque muchos estudiantes aún no tienen ingresos estables, su rol en la economía futura será fundamental, por lo que es esencial brindarles educación financiera para que, al graduarse, puedan alcanzar estabilidad y una mejor calidad de vida.

La Tabla 6 expresa que, el 45 % de los estudiantes carece de conocimientos sobre inversión y el 34 % no se siente cómodo con la idea de invertir, lo que limita su consideración de la inversión como herramienta para acumular riqueza a largo plazo. Por otro lado, Duque et al. (2016) encontraron que solo el 40 % de jóvenes universitarios de la Institución Universitaria Esumer reconoce la importancia de una sólida educación financiera en decisiones de inversión. Mientras que, Valenzuela et al. (2022) destacan que la educación financiera ayuda a diversificar opciones de inversión, reduce la aversión al riesgo y mejora la toma de decisiones. Por ello, una mejor educación financiera podría facilitar una actitud más positiva hacia la inversión entre los estudiantes.

En la Tabla 7 se observaron factores de gran influencia en la educación financiera de los encuestados. El entorno familiar es crucial en la educación financiera de los jóvenes, con un 84 % de los estudiantes indicando que reciben orientación financiera de sus familiares. De este grupo, el 60 % recibe asesoría de forma frecuente, mientras que el 24 % lo hace ocasionalmente, lo que coloca a la familia como la primera fuente de conocimiento y formación en actitudes hacia el manejo del dinero. Los estudios de Callejón y Lorente (2021) indican que tratar el aprendizaje financiero de forma práctica y vivencial en el hogar, es de suma importancia, ya que permite a los jóvenes a través de vivencias cotidianas, obtener conceptos similares, ampliando su alfabetización financiera, además de prepararlos para aplicar estos conocimientos cuando sea necesario.

En el entorno universitario, la interacción con sus compañeros, permite el intercambio de información y el ajuste de decisiones financieras, según las experiencias observadas entre ellos, siendo esencial en su formación financiera. Los datos estadísticos arrojan que el 65 % de los estudiantes, en cierto modo, se ven influenciados por sus compañeros, este tipo de socialización complementa la educación formal y familiar, expandiendo la visión en la deliberación de decisiones económicas. En esta misma línea de ideas, Valdés et al. (2023), afirman que el comportamiento financiero de los amigos también afecta el aprendizaje, demostrando que la



scienceevolution

ISSN: 2810-8728 (En línea)

4.12

OCTUBRE - DICIEMBRE 2024

Artículo Científico

190 - 200

DINÁMICA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA, ECUADOR

Galo Rodrigo Moreno Sotomayor
ORCID: 0000-0001-9390-0275

Thalya Steffania Márquez Cedillo
ORCID: 0009-0003-5560-7977

Valentina Madeline Paladines Blacio
ORCID: 0000-0002-7191-3312

<https://revista.scienceevolution.com/>



educación financiera es un proceso colectivo, donde tanto el entorno social como el familiar participan en el fortalecimiento de los conocimientos y habilidades financieras de los jóvenes. Asimismo, el 67 % de los estudiantes considera que su nivel de ingresos repercute en su educación financiera; 23 %, de forma definitiva y 44 %, de forma probable. Estos datos muestran que existe una conexión entre la disponibilidad de recursos y la posibilidad de acceder a herramientas y materiales educativos que favorezcan el aprendizaje financiero. Es notable que los estudiantes con mayores ingresos tengan más oportunidades para obtener experiencias prácticas que fortalezcan su alfabetización financiera. Bajo el mismo concepto, Salas (2022), señala que la disponibilidad de recursos facilita la gestión y comprensión de las finanzas, lo que sugiere que la falta de acceso a la educación financiera podría generar desigualdades en las competencias financieras a lo largo de la vida.

Este estudio también evidencia que el 59 % de los estudiantes no cuentan con experiencia laboral, lo cual limita las oportunidades de ejecutar los conocimientos financieros adquiridos, en la cotidianidad real. Al contrario, el 22 % sí cuenta con experiencia laboral y reportan mejoras en sus conocimientos financieros, resaltando la importancia de la práctica laboral como complemento de la educación formal en finanzas. Lo anterior, respalda la teoría de que la experiencia laboral brinda un aprendizaje práctico y profundiza la comprensión del valor del dinero, facilitando el desarrollo de las competencias financieras. La investigación de Muat et al. (2024) concuerda con lo planteado, indicando que la experiencia laboral temprana fomenta habilidades financieras valiables.

Por último, las redes sociales son grandes influyentes cuando se trata de las decisiones de compra de los estudiantes, ya que el 60% de ellos admite que estas plataformas afectan su comportamiento financiero. Resaltando, así, la necesidad de promover el pensamiento crítico digital entre los jóvenes universitarios, quienes deben aprender a evaluar la credibilidad y relevancia de la información financiera que consumen. Por ello, contar con un enfoque crítico al gestionar la información financiera expuesta en redes sociales es importante, ya que, como indican los autores Dadwal y Malik (2019), estas plataformas presentan tantas oportunidades como riesgos para la formación de hábitos financieros responsables.

CONCLUSIONES

Para concluir, la presente investigación proyecta el impacto de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales de los estudiantes de la Universidad Técnica de Machala, Ecuador. Sin embargo, los avanzados conocimientos no se reflejan en la práctica cotidiana, lo que significa que los esfuerzos siguen siendo insuficientes, ya que no se aplican en los comportamientos financieros como el ahorro o el control de gastos. A pesar de ello, la sociedad admite que tanto la planificación financiera como el establecimiento de objetivos financieros, son importantes en la mejora de la formación práctica.

Asimismo, los datos obtenidos se alinean con anteriores investigaciones del tema, las cuales destacan la ardua necesidad de fortalecer el conocimiento teórico financiero, así como su práctica. Además, muestra que, aquellos con mayor educación financiera son quienes gestionan con mejor eficiencia sus recursos, sin embargo existe debilidad en la gestión de deudas e inversión. Por ello, se recomienda una integración más activa de estos temas a lo largo de la educación universitaria, con el propósito de tener una juventud preparada para el afrontamiento de retos económicos futuros.

También, los factores socioeconómicos como la familia y amigos, ejercen una importante influencia. Los primeros, son quienes ejercen un rol importante en la orientación financiera debido a que sus conocimientos y actitudes proporcionados con relación al dinero, son los más duraderos.

Luego, los amigos y compañeros representan la influencia durante la socialización universitaria, complementando estos hábitos en sus finanzas. Asimismo, la percepción sobre cómo influye el nivel de ingresos en el acceso a los recursos educativos crea una disparidad en el desarrollo de competencias. Por ello, la experiencia laboral temprana permite ejercer los conocimientos a la realidad cotidiana, favoreciendo el aprendizaje práctico.

De igual manera, es importante promover el pensamiento crítico, debido a que las redes sociales fomentan hábitos de consumo originados por el impacto que tienen en las decisiones de compra, ya que existe contenido poco confiable en sus plataformas.



scienceevolution

ISSN: 2810-8728 (En línea)

4.12

OCTUBRE - DICIEMBRE 2024

Artículo Científico

190 - 200

DINÁMICA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA, ECUADOR

Galo Rodrigo Moreno Sotomayor
ORCID: 0000-0001-9390-0275

Thalya Steffania Márquez Cedillo
ORCID: 0009-0003-5560-7977

Valentina Madeline Paladines Blacio
ORCID: 0000-0002-7191-3312

<https://revista.scienceevolution.com/>



En suma, el estudio muestra hallazgos que destacan la necesidad de redefinir los modelos educativos en el área financiera a uno que se enfoque en fomentar e incrementar tanto el conocimiento como la aplicación práctica.

Asimismo, se sugiere que los encargados de elaborar y supervisar las políticas educativas desarrollen programas que integren las experiencias reales y las participativas, con la finalidad de fortalecer la confianza del manejo financiero en el estudiantado y considerando las influencias familiares y sociales. Como resultado, se obtendrían avances importantes en el comportamiento financiero de los estudiantes, lo que, a su vez, les permitirá tomar decisiones más informadas, contribuyendo a su bienestar económico.

REFERENCIAS

Aguilar Sinche, M. B., Carvajal Brito, R. V., & Serrano Delgado, M. M. (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 72-88. <https://ojs.formacion.edu.ec/index.php/rif/article/view/v7.n2.a9/q9>

Bruhn, M., de Souza Leao, L., Legovini, A., Marchetti, R., & Zia, B. (2013). *The impact of high school financial education: Experimental evidence from Brazil*. Policy Research Working Paper; No. 6723. World Bank. <http://hdl.handle.net/10986/16940>

Calisaya Quenta, W., Condori Mamani, H., & Incaluque-Sortija, R. W. (2023). El Impacto Cuantificable de la Educación Financiera en la Gestión de Finanzas Personales: Un Estudio Correlacional. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(5). https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i5.8149

Callejon, A., & Lorente, E. (2021). *La educación familiar como base de la educación financiera*. Edufinet, Working Paper No. 4. <https://edufinet.com/wp-content/uploads/2019/07/WP-4-2021-ce9.pdf>

CONDUSEF. (2009). *ABC de educación financiera*. Araceli Arnal Fuertes. https://www.academia.edu/26513791/ABC_EDUCACION_FINANCIERA

Dadwal, S., & Malik, R. (2019). Role of Social Media in Consumer Decision making Process. *Journal of Business and Management*, 7(21), 22-28. https://www.researchgate.net/profile/Sapna-Dadwal/publication/363091095_Role_of_Social_Media_in_Consumer_Decision_making_Process/links/630dccc88acd814437feac36f/Role-of-Social-Media-in-Consumer-Decision-making-Process.pdf

Denegri Coria, M., Sepúlveda Aravena, J., & Silva Laya, F. (2018). Comprender la economía: Educación económica y financiera en la infancia desde una perspectiva constructivista. *Enseñanza en Revista*, 25(1), 57-81. <https://seer.ufu.br/index.php/emrevista/article/download/41360/21867/173073>

Duque Grisol, E. A., González Ruiz, J. D., & Ramírez, J. D. (2016). Conocimientos Financieros en jóvenes universitarios: Caracterización en la institución universitaria Esumer. *Revista de Pedagogía*, 37(101), 41-55. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=65950543003>

Flores Lagla, G., Chancusig Chisag, J., Cadena Moreano, J., o Guaypatín Pico, O., & Montaluisa Pulloquina, R. (2017). La influencia de las redes sociales en los estudiantes universitarios. *Revista Boletín Redipe*, 6(4), 56-65. <https://revista.redipe.org/index.php/1/article/view/224>

García Aracil, A., Neira, I., & Albert Verdú, C. (2016). Influencia del capital social y cultural en el conocimiento financiero de los adolescentes: entorno familiar y escolar. *Revista de educación*, (374), 94-117. <https://doi.org/10.4438/1988-592X-RE-2016-374-327>

García Silva, C., Morales Alvarez, K. C., & Arcudia Hernández, C. E. (2020). *Factores que influyen en la falta de aportaciones, de los trabajadores independientes a sus fondos de ahorro para el retiro* [Presentación de paper]. V Congreso Virtual Internacional Desarrollo Económico, Social y Empresarial en Iberoamérica, San Luis Potosí, México. <https://www.eumed.net/actas/20/desarrollo-empresarial/14-factores-que-influyen-en-la-falta-de-aportaciones-de-los-trabajadores-independientes.pdf>

Jappelli, T. (2010). Economic literacy: An international comparison. *The Economic Journal*, 120(548), F429-F451. <https://doi.org/10.1111/j.1468-0297.2010.02397.x>



scienceevolution

ISSN: 2810-8728 (En línea)

4.12

OCTUBRE - DICIEMBRE 2024

Artículo Científico

190 - 200

DINÁMICA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA, ECUADOR

Galo Rodrigo Moreno Sotomayor

ORCID: 0000-0001-9390-0275

Thalya Steffania Márquez Cedillo

ORCID: 0009-0003-5560-7977

Valentina Madeline Paladines Blacio

ORCID: 0000-0002-7191-3312

<https://revista.scienceevolution.com/>



Lamadrid Bazán, J., De la Torre Torres, O., & Alfaro-Calderón, G. (2021). Educación financiera: Origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la Web of Science. *Inquietud Empresarial*, 21(2), 35-49.

<https://doi.org/10.19053/01211048.11475>

Lee, N., Beeler Stücklin, S., Lopez Rodriguez, P., Alaoui Faris, M., & Mukaka, I. (2020). Financial education for HIV-vulnerable youth, orphans, and vulnerable children: A systematic review of outcome evidence. *Campbell Syst Rev*, 16(1).

<https://doi.org/10.1002/cl2.1071>

Litterscheidt, R., & Streich, D. (2020). Financial education and digital asset management: What's in the black box? *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 87.

<https://doi.org/10.1016/j.socec.2020.101573>

López Torres, V., Valenzuela Montoya, M., & Lizarraga Benítez, R. (2024). Educación financiera, materialismo y valor del dinero: su efecto en el endeudamiento de estudiantes universitarios. *Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 15(29).

<https://doi.org/10.23913/ride.v15i29.2015>

Lusardi, A., & Mitchell, O. (2007). Financial Literacy and Retirement Planning: New Evidence from the Rand American Life Panel. *Michigan Retirement Research Center Research Paper No. WP 2007-157*.

<https://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1095869>

Lusardi, A., & Mitchell, O. (2013). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, *American Economic Association*, 52(1), 5-44.

<https://doi.org/10.3386/w18952>

Martín Cruz, N., Hernangómez Barahona, J. J., & Rodríguez Escudero, A. I. (2005). Análisis de la formación y la experiencia laboral como determinantes del espíritu emprendedor de los estudiantes universitarios. *Revista Asturiana de Economía*, (34), 131-145.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2235356>

Muat, S., Mahdzan, N. S., & Abd Sukor, M. E. (2024). What shapes the financial capabilities of young adults in the US and Asia-Pacific region? A systematic literature review. *Humanities and Social Sciences Communications*, 11(83).

<https://doi.org/10.1057/s41599-023-02588-9>

OECD. (2023). OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy. *OECD Business and Finance Policy Papers*, No. 39, OECD Publishing, Paris,

<https://doi.org/10.1787/56003a32-en>

Peñarreta Quezada, M. Á., Salas Tenesaca, E. E., Álvarez García, J., & Río Rama, M. (2024). Variables sociodemográficas y niveles de educación financiera en jóvenes universitarios de Ecuador. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 19(1).

<https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.920>

Proaño, G. (2023). *Fundamentos de finanzas personales: Herramientas para el éxito financiero* (1st ed.). Doha.

https://itq.edu.ec/wp-content/uploads/2023/12/2023-12-06_fundamentos_de_finanzas_personales.pdf

Ramírez Rodríguez, A. M., & Vázquez Velazco, C. (2021). Análisis de la cultura de ahorro de los estudiantes universitarios. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 13797-13806.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1358

Rodríguez Escudero, P., Bencomo Beltrán, K., Varela Delgado, A., & Torralba Chávez, E. (2024). Incidencia de la educación financiera en las decisiones de endeudamiento en jóvenes. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(2), 643-657.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i2.10514

Salas Velasco, M. (2022). Educación financiera, alfabetización financiera y resultados financieros. *Panorama social*, (35), 41-53.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8683127&orden=0&info=link>

Universidad Técnica de Machala [UTMACH]. (2024). <https://www.utmachala.edu.ec/>

Valdés Medina, F., Martínez Ávila, M., & Jaramillo Benhumea, E. (2023). Análisis de la estructura conceptual del grado de educación financiera en alumnos Universitarios de áreas económico-Administrativas. *Revista de Desarrollo sustentable, Negocios, Emprendimiento y Educación*, 5(48), 1-12.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9208891>

Valenzuela Montoya, M. M., López Torres, V. G., & Aguilar Sandoval, K. G. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198-211.

<https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>