



**Contabilidad y
Asesoría Tributaria**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y ASESORÍA TRIBUTARIA

Déficit de cultura y planificación financiera en jóvenes universitarios del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano: impacto en el sobreendeudamiento y la estabilidad económica

Trabajo de titulación previo a la obtención del
título de **Tecnólogo Superior en Contabilidad
y Asesoría Tributaria**

Proyecto Técnico de Titulación

Autores:

Reinoso Muñoz Luis Fernando

Zhañay Zenteno Mariuxi Dayanna

Tutor:

Daysi Yessenia Ortiz Jara

Cuenca, Ecuador

2026

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo analizar el vínculo entre la cultura financiera, la planificación financiera y el sobreendeudamiento en los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano, con el fin de identificar factores determinantes y sugerir estrategias que refuercen la cultura financiera y fomenten una adecuada gestión de los recursos económicos. El estudio se desarrolló bajo un enfoque mixto, que integró elementos cualitativos y cuantitativos que permiten comprender de manera íntegra el fenómeno estudiado. Esta indagación fue de tipo descriptiva, correlacional y de campo, con un diseño no experimental de corte transversal. La población estudiada fue de 493 estudiantes de distintas edades, carreras y niveles académicos. Los resultados revelaron que una gran parte de los estudiantes exhiben reducidos conocimientos sobre educación financiera, evidencian pocos hábitos de ahorro y no llevan una práctica de elaboración de presupuestos personales. En la misma línea, se identificó que una elevada muestra de encuestados mantenía deudas activas, enfrentaban dificultades para cumplir con las mismas y eso se veía reflejado en el retraso de los pagos. Asimismo las preocupaciones económicas impactan significativamente al rendimiento académico, la estabilidad emocional y a la continuidad de los niveles educativos. Se concluye que existe un vínculo directo entre la deficiente cultura y planificación financiera y los elevados niveles de endeudamiento entre los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano, lo cual afecta de manera considerable la estabilidad económica. A partir de los hallazgos obtenidos, se diseñó una plantilla de presupuesto personal que busca mejorar la organización financiera integral de los estudiantes.

Palabras clave: Ahorro, crédito, educación financiera, planificación financiera, presupuesto, sobreendeudamiento.



El contenido, las conclusiones y las opiniones expresadas en el presente Proyecto de Titulación son de exclusiva responsabilidad de los autores y no comprometen, representan ni reflejan la posición institucional del Instituto Tecnológico Superior Sudamericano.

La institución se exime de toda responsabilidad legal o perjuicio que pueda derivarse del contenido de esta obra frente a terceros. Los autores asumen la plena responsabilidad sobre la originalidad, la propiedad intelectual y los derechos de autor del trabajo desarrollado.

Repositorio institucional: <https://repositorio.sudamericano.edu.ec/home>

Abstract

This research aimed to analyze the relationship between financial literacy, financial planning, and over-indebtedness among students at the Instituto Superior Tecnológico Sudamericano, with the goal of identifying determining factors and suggesting strategies to strengthen financial literacy and foster proper management of economic resources. The study employed a mixed-methods approach, integrating qualitative and quantitative elements to gain a comprehensive understanding of the phenomenon. It was a descriptive, correlational field study using a non-experimental, cross-sectional design. The study population consisted of 493 students across various ages, majors, and academic levels. The results revealed that a large proportion of students possess limited financial knowledge, demonstrate poor saving habits, and do not practice personal budgeting. Similarly, a significant number of respondents held outstanding debts and faced difficulties meeting their obligations, resulting in delayed payments. Furthermore, financial concerns were found to significantly impact academic performance, emotional stability, and the continuity of their education. The study concludes that there is a direct link between inadequate financial literacy and planning and high levels of indebtedness among students at the Instituto Superior Tecnológico Sudamericano, which considerably affects their economic stability. Based on these findings, a personal budget template was designed to help improve the students' overall financial organization.

Key words: Savings, financial education, financial planning, budgeting, over-indebtedness



The content, conclusions, and opinions expressed in this Graduation Project are the exclusive responsibility of the authors and do not compromise, represent, or reflect the institutional position of the Instituto Tecnológico Superior Sudamericano.

The institution disclaims all legal responsibility or liability for any damages that may arise from the content of this work toward third parties. The authors assume full responsibility for the originality, intellectual property, and copyright of the developed work.

Repositorio institucional: <https://repositorio.sudamericano.edu.ec/home>

Índice de contenido

Resumen.....	2
Abstract	3
Introducción	16
Objetivo general.....	19
Objetivos específicos	19
Capítulo 1: Problemática.....	20
Capítulo 2: Marco Referencial.....	22
Educación Financiera: Definición y Alcance	23
Cultura financiera en jóvenes universitarios.....	24
Planificación Financiera Personal.....	25
Presupuesto personal como herramienta de gestión financiera	26
El ahorro como pilar de la estabilidad financiera	27
El crédito y el endeudamiento: uso responsable y riesgo	27
Sobreendeudamiento universitario: causas y consecuencias	28
El rol de la familia en la formación de la cultura financiera.....	29
Impacto de los factores socioeconómicos y el entorno digital	29
Programas de educación financiera en instituciones de educación superior	30
Marco Legal e institucional en Ecuador	31
Teorías psicológicas del comportamiento financiero	31
Capítulo 3: Metodología de investigación	33
Capítulo 4: Análisis e interpretación de los resultados.....	40
Análisis correlacional mediante el coeficiente de Spearman.....	40
Cultura financiera y nivel de endeudamiento	40
Planificación financiera e incidencia de mora	42
Comportamiento financiero y carga de endeudamiento	44
Sobreendeudamiento y rendimiento académico	46
Entorno financiero del hogar y cultura financiera personal.....	48
Síntesis del análisis correlacional	50

Capítulo 5: Propuesta de investigación.....	53
Cronograma de Proyecto Técnico de Titulación	56
Conclusiones	59
Recomendaciones	61
Referencias.....	62

Índice de tablas

Tabla 1: Ficha técnica y matriz de cálculo muestral.....	35
Tabla 2: Confiabilidad del instrumento: Alfa de Cronbach por ítem y por bloque	37
Tabla 3: Modelo de relación entre variables.....	38
Tabla 4: Nivel de conocimiento financiero y dificultad de pago frecuente	41
Tabla 5: Frecuencia de elaboración de presupuestos y mora en más de una ocasión.....	43
Tabla 6: Consumo impulsivo mensual y proporción de ingresos destinada al pago de deudas	45
Tabla 7: Dificultad de pago y afectación significativa al rendimiento académico	47
Tabla 8: Práctica de ahorro en el hogar y cultura financiera personal alta	49
Tabla 9: Resumen de correlaciones de Spearman.....	51
Tabla 10: Apéndice A: Matriz de operacionalización.....	66

Índice de figuras

Figura 1: Cultura financiera vs. Nivel de endeudamiento	41
Figura 2: Planificación financiera vs. incidencia de mora	43
Figura 3: Comportamiento financiero vs. Carga de endeudamiento	45
Figura 4: Sobreendeudamiento vs. Rendimiento académico	47
Figura 5: Entorno financiero (hogar) vs. cultura financiera personal	49
Figura 6: Apéndice B: Encuesta de comportamiento financiero	86
Figura 7: Datos Generales.....	87
Figura 8: Datos Generales.....	88
Figura 9: Planificación y Cultura financiera	89
Figura 10: Planificación y Cultura financiera	91
Figura 11: Endeudamiento y Estabilidad Económica.....	92
Figura 12: Endeudamiento y Estabilidad Económica	93
Figura 13: Endeudamiento y Estabilidad Económica.....	94
Figura 14: Contexto Socioeconómico.....	95
Figura 15: Contexto Socioeconómico.....	96

DERECHOS DE AUTOR

Los derechos de esta obra son irrenunciables y corresponden a su **AUTOR**, incluido sus derechos patrimoniales. El **Instituto Tecnológico Superior Particular Sudamericano** tiene licencia gratuita e intransferible sobre esta obra para uso no comercial, de necesitar uso comercial requiere autorización de su titular.



002-0001235



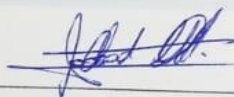
CARRERA DE CONTABILIDAD Y ASESORÍA TRIBUTARIA

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

Aprobación del Trabajo de Titulación

Doy fe que el trabajo desarrollado por los estudiantes: **Mariuxi Dayanna Zhañay Zenteno** y **Luis Fernando Reinoso Muñoz**, con el título “**Déficit de cultura y planificación financiera en jóvenes universitarios del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano; impacto en el sobreendeudamiento y la estabilidad económica**”, cumple con los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del jurado examinador que se designe.

Atentamente,



Daysi Yessenia Ortiz Jara, C.P.A., Mgs
Tutora
C.I 0105474258

002-0001231



DECLARACIÓN DE AUTORÍA DEL TRABAJO

Yo, **Zhañay Zenteno Mariuxi Dayanna**, estudiante del **Instituto Tecnológico Superior Particular Sudamericano** de la ciudad de Cuenca - Ecuador, que cursó la Tecnología en **Contabilidad y Asesoría Tributaria**, declaro en forma libre y voluntaria que la presente investigación que versa sobre **“Déficit de cultura y planificación financiera en jóvenes universitarios del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano; impacto en el sobreendeudamiento y la estabilidad económica”** así como las expresiones vertidas en la misma, son autoría de la compareciente, quien ha realizado en base a recopilación bibliográfica, consultas de internet y consultas de campo.

En consecuencia, asumo la responsabilidad de la originalidad de la misma y el cuidado al remitirme a las fuentes bibliográficas respectivas para fundamentar el contenido expuesto.

Atentamente,



Zhañay Zenteno Mariuxi Dayanna

CI: 0104752258



002-0001234



DECLARACIÓN DE AUTORÍA DEL TRABAJO

Yo, **Reinoso Muñoz Luis Fernando**, estudiante del **Instituto Tecnológico Superior Particular Sudamericano** de la ciudad de Cuenca - Ecuador, que cursó la Tecnología en **Contabilidad y Asesoría Tributaria**, declaro en forma libre y voluntaria que la presente investigación que versa sobre **“Déficit de cultura y planificación financiera en jóvenes universitarios del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano; impacto en el sobreendeudamiento y la estabilidad económica”** así como las expresiones vertidas en la misma, son autoría de la compareciente, quien ha realizado en base a recopilación bibliográfica, consultas de internet y consultas de campo.

En consecuencia, asumo la responsabilidad de la originalidad de la misma y el cuidado al remitirme a las fuentes bibliográficas respectivas para fundamentar el contenido expuesto.

Atentamente,



Reinoso Muñoz Luis Fernando

CI: 0105746531



002-0001233



Dedicatoria

Dedico el presente trabajo a Dios, por brindarme fortaleza, sabiduría y perseverancia para superar cada desafío presentado durante este proceso académico.

A mis padres, quienes con su amor incondicional, esfuerzo y sacrificio han sido el pilar fundamental de mi formación personal y profesional. Gracias por creer en mí incluso en los momentos más difíciles y por enseñarme que la constancia es el camino hacia los sueños.

A mi familia, por su apoyo, comprensión y palabras de aliento que me motivaron a continuar cuando el cansancio y las dificultades parecían detenerme.

A mis docentes, quienes compartieron sus conocimientos y experiencias, contribuyendo significativamente a mi crecimiento académico y profesional.

Finalmente, dedico este logro a mí misma, por la disciplina, el compromiso y la determinación demostrados para alcanzar esta meta que representa el resultado de años de esfuerzo y dedicación.

Mariuxi Dayanna Zhañay Zenteno

Dedicatoria

Primeramente dedico este esfuerzo a Dios y a la virgen del Cisne, por haberme dado una segunda oportunidad de vida y así desempeñar mi fortaleza, sabiduría y perseverancia para superar cada desafío que he venido teniendo en el transcurso de mi vida y también durante este periodo académico.

A mis padres, que con su amor incondicional, los valores que me han enseñado soy quien soy ahora en este momento.

A mi hermana Andrea, por su apoyo total e incondicional, quien me motivo a seguir adelante con el estudio, me dio palabras de aliento que me motivaron a continuar cuando el cansancio, las malas noches, el cansancio del trabajo y las dificultades parecían detenerme.

A mis docentes, quienes compartieron sus conocimientos y experiencias, contribuyendo significativamente a mi crecimiento académico y profesional.

Finalmente, dedico este logro a mí mismo, por la disciplina, el compromiso y la determinación demostrados para alcanzar meta que representa el resultado de años de esfuerzo y dedicación.

Luis Fernando Reinoso Muñoz

Agradecimiento

Quisiera iniciar agradeciendo a Dios, por haberme dado a los mejores padres del mundo, por darme la oportunidad de cumplir una meta más en mi vida y sobre todo por permitirme continuar disfrutando de ella.

La presente investigación fue realizada bajo la supervisión de la Mgs. Daysi Ortiz a quien me gustaría expresarle mi más sentido agradecimiento por guiarme en todo este proceso y sobre todo por la paciencia y tiempo dedicado para que este estudio se desarrolle de manera adecuada pese a las adversidades presentadas.

A mis padres, que hicieron todo esto fuese posible, gracias por desvelarse junto a mí, gracias por apoyarme y alentarme. Ustedes son parte de este sueño. Estoy muy orgullosa de que sean mis padres.

A mis hermanos Lisseth y Erick, que son el mejor regalo que Dios me pudo enviar y para los cuales espero ser un ejemplo de superación y perseverancia.

A mi familia, por su amor incondicional, apoyo constante, comprensión y confianza durante todo este proceso académico. Gracias por acompañarme en cada desafío, celebrar mis logros y brindarme la motivación necesaria para seguir adelante. De manera muy especial, dedico con sentimiento de gratitud y recuerdo a mi querido tío, quien hoy descansa en el cielo. Aunque ya no se encuentra físicamente entre nosotros, su ejemplo, enseñanzas, cariño y palabras de aliento permanecen en mi corazón. Su memoria ha sido una fuente de inspiración para perseverar y alcanzar esta meta. Este logro también lleva una parte de él y del amor que siempre me brindó.

Mariuxi Dayanna Zhañay Zenteno

Agradecimiento

Quisiera iniciar agradeciendo a Dios y a la Virgen del Cisne, por haberme colocado en mi familia y haberme dado a los mejores padres y hermanas del mundo.

A mi padre, que me daba consejos y motivaciones, a mi madre por desvelarse junto a mí, estando todo este tiempo a lado mío, con risas y lloros, gracias por apoyarme y alentarme en todo momento. A mi hermana menor que ella fue todo el pilar de este estudio, esfuerzo y también no me dejabas que soltara la toalla en momentos difíciles, a mi hermana mayor gracias por estar conmigo apoyándome con sus enseñanzas he aprendido muchas cosas. Ustedes son parte de este sueño, gracias por su cariño, por haberme enseñado todo lo que se y por permitirme el día de hoy celebrar juntos el cumplimiento de este peldaño de mi vida.

A mis hermanas Andrea y Fernanda, que son el mejor regalo que Dios me pudo enviar con mis sobrinos Mateo, David, James y Amaya, para los cuales espero ser un ejemplo de superación y perseverancia.

A mis mejores Amigos Sebastián Quichimbo, Diego Coronel y Sebastián Andrade. Gracias por alentarme, que estaban conmigo en todo, en las buenas y en las malas, gracias Amigos.

Luis Fernando Reinoso Muñoz

Introducción

A la presente fecha, la correcta administración de los recursos económicos constituye una destreza esencial para el progreso personal, familiar y profesional, especialmente en un período formativo como el universitario, en donde se consolidan hábitos y se establecen costumbres, que de una u otra manera pueden influir de manera significativa en la vida futura de cada persona.

La cultura financiera hace referencia a un conjunto de saberes, destrezas, actitudes y comportamientos que facilitan la toma de decisiones responsables en relación a la gestión de las finanzas. No obstante, en múltiples entornos educativos, esta formación no es abordada de manera adecuada y sistemática, lo que concibe considerables brechas en la capacidad de los estudiantes para administrar sus ingresos, gestionar el control de sus gastos y planificar a mediano y largo plazo; esta problemática se complica cuando los jóvenes acceden a productos financieros tales como: préstamos, tarjetas, u otros métodos de financiamiento, sin contar con la formación adecuada para utilizarlos de manera consciente y estratégica.

La falta de planificación financiera se manifestó de manera clara en la carencia de presupuestos personales, en la ausencia de hábitos de ahorro y en las decisiones impulsivas vinculadas al consumismo precipitado, sin contemplar consecuencias a largo plazo. Estas conductas tienden a desencadenar un consumo excesivo de crédito, lo que ocasiona una elevada tasa de endeudamiento que supera la capacidad de pago de los estudiantes y afecta directamente a la estabilidad y seguridad financiera.

El sobreendeudamiento en estudiantes universitarios forma parte de una problemática compleja que tiende a aumentar considerablemente con el transcurso del tiempo, dado que no solo afecta a su situación financiera actual, sino también a la salud psicológica y física. En este sentido, el exceso de deudas están relacionadas a la aparición de estrés, ansiedad, preocupación excesiva, depresión, entre otros. En la misma línea, la inestabilidad económica derivada del sobreendeudamiento limita la capacidad de los estudiantes para continuar con su formación académica, así como para crear, desarrollar e invertir en nuevos proyectos personales, emprender negocios o acceder a procesos de formación continua, reduciendo significativamente sus oportunidades de desarrollo y crecimiento integral.

Por otra parte, es relevante tener en consideración que esta problemática no se basa únicamente en factores individuales, sino también en circunstancias sociales, económicas y

educativas. La carencia de proyectos de educación financiera en establecimientos educativos, el impacto de la publicidad orientada al consumismo y el fácil acceso a servicios crediticios constituyen a la formación de hábitos financieros nocivos para las personas. En el caso del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano, resulta importante analizar como las variables mencionadas con anterioridad participan en el comportamiento económico de su alumnado

Asimismo, el núcleo familiar desempeña un papel decisivo al momento de consolidar una base acerca de la cultura financiera. Múltiples jóvenes replican patrones, comportamientos o modelos conductuales aprendidos dentro de sus hogares, los cuales pueden no ser los más óptimos para una administración eficiente y eficaz del dinero. La carencia comunicativa acerca de temas financieros que existe entre sus miembros y el insuficiente asesoramiento profesional contribuyen al desconocimiento y a la improvisación en la gestión de recursos económicos.

Este estudio pretende destacar la importancia de promover una educación financiera integra que de cierta manera proporcione a los estudiantes habilidades y destrezas fundamentales para elaborar y manejar presupuestos, generar un ahorro consciente, una inversión segura y el uso responsable de los servicios crediticios. La adquisición de estas capacidades no solo contribuye a prevenir el sobreendeudamiento, sino que también a fortalecer la independencia económica y la competencia de los jóvenes para enfrentar con mayor resiliencia las emergencias o imprevistos.

La presente investigación permite colocar en evidencia una problemática significativa que incide tanto al presente como al futuro de los estudiantes. Comprender las causas, consecuencias y efectos de este fenómeno resulta fundamental para diseñar estrategias que fomenten prevengan y ayuden a una mejor administración económica, y que disminuya el sobreendeudamiento y fortalezcan la estabilidad financiera de cada estudiante. De esta manera se promueve al bienestar personal, así como el desarrollo social y económico en un marco más extenso.

Por lo tanto, resulta esencial promover una cultura de educación y planificación financiera que estimule e incentive a la toma de decisiones responsables e informadas, entendiendo que no solo basta con conocer conceptos teóricos básicos, sino que también es importante aplicarlos de forma práctica en la vida diaria. La planificación financiera, de cierta manera facilita la definición de objetivos, prioriza necesidades y optimiza recursos disponibles, lo que da como resultado una mayor revisión que genere una estabilidad y seguridad económica

La investigación actual tiene como objetivo analizar el vínculo entre planificación financiera y los elevados índices de endeudamiento entre los estudiantes del Instituto Superior

Tecnológico Sudamericano, considerando que la gestión óptima de los recursos económicos es una habilidad primordial y fundamental para la formación integral de los jóvenes en la educación superior.

El presente estudio se valida en una conexión directa con una problemática de alcance internacional, nacional y local: el déficit de educación financiera en estudiantes de tercer nivel de educación. En el contexto ecuatoriano, este accionar se ve reflejado en la reducida capacidad de los jóvenes para administrar sus ingresos, presupuestar sus gastos y hacer uso idóneo de los servicios financieros, a lo que se le atribuye el sobreendeudamiento y a la inseguridad económica.

En este sentido, la presente investigación se enlaza a los objetivos señalados dentro del Plan Nacional de Desarrollo de Ecuador, los cuales apuntan al fortalecimiento y mejora educativa de la inclusión financiera y el avance de la economía sostenible. Promover una cultura financiera entre los estudiantes no solo beneficia al bienestar personal, sino que también genera efectos positivos dentro del desarrollo social y económico, ya que permite formar a ciudadanos capaces de tomar decisiones financieras consientes.

A través de esta investigación se pretende obtener datos relevantes sobre cuánto saben los estudiantes acerca de finanzas, sus hábitos de consumo, manejo de presupuestos de gastos y los factores sociales y familiares que intervienen en la toma de decisiones financieras. De igual manera, facilitará el reconocimiento de las causas y consecuencias del endeudamiento excesivo en este grupo poblacional en particular.

El propósito del conocimiento adquirido se basa en sugerir maneras de promover el aprendizaje financiero haciendo énfasis en la administración económica, en promover el ahorro, el uso responsable del servicio crediticio y la toma de decisiones informadas. Con ellos, se pretende evitar o reducir el endeudamiento y potenciar la solidez financiera de los estudiantes en cuestión.

El conocimiento formado servirá de base para futuras investigaciones y a su vez permitirá sugerir estrategias orientadas a promover el aprendizaje financiero. Por lo antes expuesto este estudio denota razones sólidas para poder ser desarrollado, ya que el conocimiento que se genera será valioso y útil para la sociedad sobre todo para los estudiantes que participen dentro del mismo. Es relevante y aplicable en contextos cotidianos, aportando no solo a entender este fenómeno de manera teórica, sino también permitiendo crear soluciones prácticas de fácil adaptabilidad.

Objetivo general

Analizar el vínculo entre cultura financiera, planificación financiera y el sobreendeudamiento en los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano, con el fin de identificar factores determinantes y sugerir estrategias que refuercen la cultura financiera y se fomente una adecuada gestión de los recursos económicos.

Objetivos específicos

1. Evaluar el nivel de conocimiento que poseen los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano acerca de temas vinculados a educación financiera.
2. Identificar hábitos, comportamientos y conductas financieras relacionadas a la administración de ingresos, control de gastos, ahorro y uso de servicios crediticios.
3. Examinar de qué manera el entorno familiar y social influye en la toma de las decisiones financieras adoptada por los estudiantes.
4. Establecer la relación entre la falta de planificación financiera y el nivel de endeudamiento del alumnado.
5. Diseñar una plantilla de presupuesto personal que fortalezca la planificación financiera y promueva hábitos de ahorro en los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano.

Capítulo 1: Problemática

En la actualidad, la educación financiera que reciben los estudiantes de las universidades constituye una preocupación de índole mundial, debido a que influye de manera directa en la toma decisiones económicas y en la estabilidad financiera tanto a corto como a largo plazo. Si bien existe múltiple información disponible a través de libros, videos, podcasts, audios, seminarios web, conferencias, talleres, capacitaciones redes sociales y experiencias compartidas por empresarios, el principal problema radica en la limitada incorporación de la educación financiera como parte del proceso formativo en escuelas, colegios y universidades que impide que las personas se eduquen.

A nivel internacional, diversas investigaciones denotan que los jóvenes carecen de conocimientos, habilidades y destrezas suficientes para administrar sus bienes económicos de manera adecuada, lo que incrementa la probabilidad de endeudarse y entrar en una vulnerabilidad financiera (Moreno et al., 2017).

En relación al contexto latinoamericano, esta problemática se intensifica con factores estructurales tales como: la desigualdad económica, el escaso acceso a proyectos de educación financiera y el aumento en la oferta de servicios crediticios. De acuerdo con la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2018), un elevado número de jóvenes en la región enfrentan obstáculos para organizar sus finanzas personales, lo que asocia escasos niveles de ahorro y una gestión deficiente del crédito.

A escala nacional, en Ecuador, esta situación denota características particulares. Estudios realizados por entidades como la Superintendencia de Bancos del Ecuador asegura que existe un deficiente nivel de educación y cultura financiera entre los jóvenes, específicamente en estudiantes de niveles superiores de educación, quienes suelen contraer deudas sin una debida planificación o conocimiento de sus connotaciones (Solano et al., 2020a). Esta realidad se asocia a un excesivo endeudamiento, impactando de manera directa a la economía personal, al desempeño académico y a la salud psicológica.

En el ámbito institucional, taxativamente en el Instituto Superior Tecnológico Sudamericano, se puede evidenciar mediante la observación de manera empírica y la escucha empática que un elevado número de estudiantes enfrentan problemas en el manejo de sus ingresos, carecen de presupuestos personales, evidencian hábitos de consumo impulsivo y realizan un

manejo inadecuado de servicios financieros. No obstante, existe un vacío formativo que impide determinar con mayor certeza como estos elementos afectan el nivel de endeudamiento, perjudica su calificación crediticia y vincula a un malestar a nivel general.

El presente análisis se delimita geográficamente al Instituto Superior Tecnológico Sudamericano con su sede en la ciudad de Cuenca- Ecuador. En relación al grupo poblacional estudiado se centra en los estudiantes de la casa educativa en cuestión, indistintamente a la carrera y al nivel que crucen. Temporalmente, la investigación se desarrolló durante el período académico 2025-2026, lapso durante el cual se recopilaban datos y se aplicaron las encuestas.

Por lo antes expuesto, se evidencia la necesidad clara de llevar a cabo una investigación que permita conocer la relación entre la planificación financiera y el endeudamiento excesivo en los estudiantes de dicha institución. Los resultados obtenidos permitirán identificar las principales deficiencias de la educación y cultura financiera y como las mismas influyen en las decisiones económicas.

A partir del diagnóstico se pretende generar información que sirva como base para que los miembros de la comunidad educativa diseñen o implementen programas formales de educación financiera direccionados a fortalecer el conocimiento, habilidades y destrezas relacionadas a la administración de recurso, elaboración de presupuestos, el ahorro y el uso responsable de créditos. De manera complementaria, esta investigación podrá ser constituida como un punto referente para futuras investigaciones.

A partir de lo mencionado, se plantean las siguientes preguntas de investigación:

¿De qué manera influye la falta de planificación financiera en el endeudamiento excesivo de estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano?

¿Cuál es el nivel de conocimiento y comprensión de conceptos financieros que poseen los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano?

¿Qué hábitos o prácticas financieras repercuten en la situación económica de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano?

¿Qué papel desempeña la familia y el entorno social en las decisiones financieras que toman estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano?

¿Cuáles son las repercusiones del sobreendeudamiento que tienen en su vida académica y personal los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano?

Capítulo 2: Marco Referencial

A nivel mundial, múltiples estudios coinciden en que la educación financiera juega un papel primordial en la toma de decisiones económicas responsables. Estudios realizados por Zorrila (2025) señalan que los jóvenes carecen de conocimientos suficientes acerca de las finanzas, lo que directamente incrementa el riesgo de endeudamiento. En la actualidad, la complejidad de los mercados digitales y el fácil acceso a la obtención de préstamos han logrado aumentar la fragilidad financiera de las personas, afectando tanto su estabilidad personal como la de sus futuras generaciones.

En Latinoamérica, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) señala que existen limitaciones estructurales tales como la desigualdad de ingresos y la limitada penetración de las personas a los servicios bancarios, que dificultan el acceso a programas de educación financiera integral. Estas desigualdades se traducen en niveles nulos de ahorro y en el uso ineficaz del crédito, lo que compromete la estabilidad económica de los hogares (CEPAL, 2018).

En el contexto ecuatoriano, la Superintendencia de Bancos generó un informe técnico en el que advierte sobre una débil gestión y administración financiera que poseen los estudiantes universitarios, evidenciando así una desconexión entre los conocimientos teóricos y la toma de decisiones económicas responsables. Por ello, se resalta la necesidad de fortalecer la educación financiera, dotar a la comunidad educativa de competencias, habilidades y destrezas prácticas para administrar el dinero, ahorrar e invertir de manera consciente para mejorar su score crediticio (Grijalva & Zambrano, 2024).

Los antecedentes antes expuestos evidencian la relevancia de llevar a cabo investigaciones empíricas que permitan analizar la complejidad de esta problemática en entornos particulares. En este sentido el Instituto Superior Tecnológico Sudamericano se presenta como un espacio de estudio fundamental, donde el análisis de las capacidades financieras de su comunidad educativa no solo permitirá identificar las variables que generan dificultades, sino también permitirá crear estrategias alineadas a cada realidad personal, familiar y social.

El presente proyecto tiene como finalidad analizar la relación entre la planificación financiera y el endeudamiento excesivo en los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano. A través de la recopilación y análisis de datos, se pretende identificar los niveles

de conocimiento financiero, los hábitos de consumo y las prácticas económicas que influyen de manera directa en la situación financiera. En la misma línea, se pretende dar a conocer posibles alternativas de intervención que permitan solucionar las dificultades encontradas dentro de este estudio.

Como consecuencia, este análisis pretende generar información que facilite elaborar estrategias orientadas a reforzar la educación financiera, incentivar el uso responsable y consiente del crédito y promover hábitos de ahorro y planificación económica, contribuyendo de esta manera a mejorar la estabilidad económica y el bienestar integral de las personas.

El marco teórico de esta investigación se basa en recopilar conceptos, teorías e ideas previas, de manera que se facilite la comprensión integra del déficit de cultura financiera, la falta de planificación económica y el sobreendeudamiento en estudiantes de educación superior. A continuación, se desarrollan los temas primordiales sobre los cuales se sustenta este estudio.

Educación Financiera: Definición y Alcance

La educación financiera está considerada como el pilar fundamental sobre el cual las personas administran y gestionan su economía de manera eficaz, consciente y responsable. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) describe a la educación financiera como:

El proceso mediante el cual los consumidores e inversores financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de información, instrucción y asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza necesaria para tomar conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para obtener ayuda y adoptar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero (OCDE, 2005, p.26).

Este concepto denota que la educación financiera va más allá de conocer únicamente la teoría económica; requiere del desarrollo de destrezas prácticas que puedan ser aplicables día a día. Lusardi y Mitchell (2014) afianzan este señalamiento al mencionar que a la alfabetización financiera, se la entiende como la habilidad de procesar conocimiento financiero y tomar decisiones acertadas vinculadas a la planeación financiera, el ahorro, los gastos, las deudas y otras situaciones que surgen, es un factor determinante que interviene en el bienestar económico individual, familiar y social.

En el marco ecuatoriano, la Superintendencia de Bancos (2022) contextualiza a la educación financiera como un procedimiento organizado, destinado a los ciudadanos, especialmente hacia los jóvenes, para que adquieran las destreza necesarias que les permita administrar adecuadamente sus recursos, entender como funcionan los productos del sistema financiero y tomar decisiones que los beneficien de manera duradera. Este concepto subraya la relevancia de relacionar directamente la educación financiera con las circunstancias locales y las características particulares del sistema financiero nacional.

Cultura financiera en jóvenes universitarios

La cultura financiera hace hincapié a un conjunto de creencias, saberes, valores, perspectivas, actitudes, conocimientos y conductas que influyen de manera directa en como las personas se desenvuelven en el campo económico, es decir la interacción que se tiene con el dinero y las decisiones entorno a este (Atkinson & Messy, 2012). En el caso de los jóvenes universitarios, esta cultura se desarrolla permanente y paulatinamente, lo que lo convierte en un tema de particular relevancia.

Es importante distinguir los dos conceptos, ya que dentro de la literatura suelen emplearse de manera contigua. La educación financiera hace alusión al proceso formal, educativo e instruccional mediante el cual la persona adquiere conocimientos y habilidades acerca de productos, servicios y conceptos financieros (OCDE, 2005). Mientras que la cultura financiera se refiere a un constructo más amplio que integra ese conocimiento teórico con posturas, creencias, premisas, actitudes, valores, hábitos que intervienen en la práctica cotidiana del manejo económico (Atkinson & Messy, 2012). En otras palabras se puede decir que una persona puede poseer educación financiera formal sin necesidad de contar con cultura financiera sólida que dirija las decisiones cotidianas: por ello este estudio prioriza el análisis de la cultura financiera sobre el comportamiento del sobreendeudamiento de los estudiantes.

Autores como Mandell y Klein (2014) mencionan que formación en finanza de los jóvenes está profundamente influenciada por cada una de las experiencias vividas dentro de núcleo familiar, el sistema educativo, los predomios del entorno social y los medios de comunicación. Los jóvenes que crecieron en hogares en donde hablar de dinero era tema prohibido denotan

patrones de consumismo impulsivo y los mismos con el tiempo tienden a ser replicados, sobre todo en la etapa universitaria, lo que incrementa considerablemente su vulnerabilidad económica.

Una investigación realizada por Villada et al. (2017) en universidades colombianas evidenció que la mayoría de los estudiantes que asisten a estas casas educativas carecen de información acerca de conceptos financieros fundamentales y básicos, tales como: el interés compuesto, la tasa de retorno, la administración del crédito y el uso de tarjetas de crédito, lo que los coloca en una situación desfavorable frente al sistema financiero. Efectos similares han sido documentados en estudios realizados en el país ecuatoriano, en donde se denota claramente que la educación financiera dentro de los establecimientos de educación superior es deficiente y dispersa (Grijalva & Zambrano, 2024).

Dentro de este marco, la Red Internacional de Educación Financiera (INFE) de la OCDE señala que los estudiantes de educación superior representan uno de los grupos poblacionales que requieren de mayor atención en relación a la materia de educación financiera, debido a que se encuentran en una etapa en la que se está formando su criterio y deben aprender a tomar decisiones acertadas que potencien su futuro y eviten tener repercusiones tanto a corto como largo plazo, evidenciándose en situaciones como: la selección de la carrera, créditos estudiantiles, obtención de tarjetas de crédito y la planificación presupuestaria de su vida profesional venidera (OCDE/INFE, 2020).

Planificación Financiera Personal

La planificación de finanzas personales implica un proceso mediante el cual la persona establece de manera clara sus objetivos económicos y diseña estrategias precisas para lograrlos, teniendo en consideración la situación actual de sus ingresos, gastos, deudas, ahorro e inversión de activos (Gitman & Joehnk, 2005). Este proceso va desde la elaboración de presupuestos, fijación de metas de ahorro, capacidad de endeudamiento y el contingente de imprevistos.

Brigham y Houston (2019) destacan que aprender desde edades tempranas temas acerca de planificación financiera es de suma importancia, ya que conforme pasen las etapas de crecimiento, los pensamientos y hábitos financieros se van consolidando y determinan la habilidad de la persona para ahorrar dinero y enfrentar situaciones económicas difíciles. Según estos autores, una adecuada planificación financiera requiere de cuatro elementos fundamentales: la elaboración

de un presupuesto mensual minucioso y detallado, destinar un porcentaje de sus ingresos netos a fondos de emergencia, controlar el uso de las tarjetas de crédito y realizar inversiones en actividades o situaciones que generen ingresos.

En el marco universitario, la planificación financiera enfrenta retos particulares, debido a la inestabilidad de los ingresos, la dependencia económica de los estudiantes respecto a sus familias y la presión social por cumplir ciertos estándares de vida. Noriega y Fonseca (2019) subrayan que la mayoría de los estudiantes de universidades Latinoamericanas no crean ningún tipo de presupuesto mensual, lo que los coloca en una posición de mayor riesgo frente al endeudamiento excesivo, al usar servicios crediticios sin recibir previamente algún tipo de asesoría.

Presupuesto personal como herramienta de gestión financiera

El presupuesto personal es considerado como una herramienta eficaz para la administración y gestión de recursos financieros particulares, puesto a que brinda a las personas la posibilidad de organizarse, tener un registro, seguimiento y un control detallado de sus ingresos y egresos; detecta áreas o lugares en donde se realizan gastos excesivos y permite establecer prioridades que se alineen a las metas de vida o logros planteados con anticipación (Ramsey, 2013). Su elaboración sistemática favorece de manera directa a la disminución del endeudamiento y mejora la capacidad de ahorro.

Según Kiyosaki (2012) la falta de conocimiento acerca de activos y pasivos, junto al desconocimiento del manejo financiero y la ausencia de una gestión presupuestal organizada, constituye una de las principales causas para que se adquieran deudas. En la misma línea, Moreno et al. (2017) encontraron que los estudiantes universitarios que utilizan alguna forma de presupuesto personal presentan niveles significativamente menores de endeudamiento en comparación con aquellos que no tienen ningún tipo de registro económico o control financiero.

En relación al Instituto Superior Tecnológico Sudamericano, la falta de recurso para elaborar presupuesto constituye una falta común y generalizada. Entre los estudiantes se destaca la importancia de generar herramientas prácticas, útiles, de fácil acceso y asequibles que ayuden al manejo de las finanzas dentro del hogar, las mismas que deben estar alineadas a la realidad económica de cada individuo.

El ahorro como pilar de la estabilidad financiera

El ahorro es uno de los elementos fundamentales para concebir estabilidad financiera y se describe como parte del ingreso que se destina para ser guardado y no para el consumo inmediato, reservándose así para cubrir necesidades futuras, cumplir propósitos, construir un patrimonio o enfrentar situaciones o contingentes de emergencia (Keynes, 1936). Desde esta perspectiva se debe cultivar el hábito del ahorro y reconocerlo como uno de los mejores indicadores más efectivos de la salud financiera a largo plazo.

El ciclo de vida es una teoría desarrollada por Modigliani y Brumberg (1954) la cual plantea que las personas distribuyen su ahorro y consumo a lo largo de toda su vida, esto de acuerdo a las proyecciones de ingresos futuros. No obstante, en la vida cotidiana, los jóvenes universitarios priorizan el consumo inmediato sobre el ahorro, principalmente cuando no tienen una educación financiera óptima que les permita visualizar las consecuencias o repercusiones negativas de este comportamiento a largo plazo.

En Ecuador, la Superintendencia de Bancos (2022) ha generado un informe en donde se evidencia que la tasa de ahorro entre los jóvenes de 18 a 25 años es significativamente la más baja en relación a otros grupos etarios, lo que denota la necesidad urgente de implementar programas de educación financiera que promuevan la cultura de ahorro desde las primeras etapas de conciencia.

El crédito y el endeudamiento: uso responsable y riesgo

El crédito financiero es un recurso monetario que, cuando se emplea de manera organizada, planificada, responsable y consciente, puede mejorar en gran medida la situación económica de cada persona, pues les proporciona bienestar económico, debido a que les facilita el acceso a bienes y servicios que de uno u otro modo sería inalcanzables de manera inmediata (Mishkin, 2019). Sin embargo, su mal uso, su descontrol o el nulo entendimiento de los términos del crédito, puede generar niveles elevados de interés, multas o penalidades que pueden derivarse en situaciones de sobreendeudamiento.

En el entorno universitario, Solano et al. (2020b) identificaron que el endeudamiento en los estudiantes en Ecuador se debe principalmente a tres factores: cubrir los gastos de consumo

diario (transporte, alimentación, entretenimiento), la compra de dispositivos tecnológicos y el pago de aranceles académicos o materiales necesarios para el estudio. Este patrón muestra que el endeudamiento no está siempre relacionado al consumo irresponsable o gastos suntuosos, sino también a cubrir necesidades básicas, lo que complejiza el estudio de este fenómeno y requiere de una respuesta integral que relacione la educación financiera con las políticas de inclusión social.

Sobreendeudamiento universitario: causas y consecuencias

El sobreendeudamiento en jóvenes universitarios es un fenómeno multidimensional cuyas causas pueden agruparse en tres categorías principales: factores individuales, factores familiares y factores sociocontextuales (Moreno et al., 2017).

Entre los factores individuales, se destaca la falta de conocimiento financiero, la tendencia al consumo impulsivo, la baja tolerancia a la frustración y la incapacidad de diferir la gratificación. Los factores familiares incluyen la ausencia de modelos de comportamiento financiero positivos en el hogar, la dependencia económica de los progenitores y la replicación de hábitos de consumo disfuncionales aprendidos en la infancia. Finalmente, los factores sociocontextuales, comprenden la presión del grupo de pares, el impacto de la publicidad en las redes sociales, la cultura del consumidor y la facilidad de acceso a productos crediticios sin ningún tipo de regulación.

Las consecuencias del sobreendeudamiento universitarios trascienden el ámbito económico. Autores como Drentea y Reynolds (2012) han documentado una relación estadísticamente significativa entre el endeudamiento excesivo y la presencia de síntomas de ansiedad, depresión e insomnio en estudiantes universitarios. A nivel académico, el estrés financiero se asocia con una disminución del rendimiento académico, un aumento de las tasas de abandono escolar y una reducción de la motivación para continuar con la formación profesional (Archuleta et al., 2013).

A largo plazo, el sobreendeudamiento en etapas universitarias puede comprometer la capacidad del individuo para acceder a créditos hipotecarios, iniciar emprendimientos o construir un patrimonio sólido, lo que restringe sus posibilidades de movilidad social ascendente (Lusardi & Mitchell, 2014). Por estas razones, la intervención temprana mediante programas de educación financiera dirigidos específicamente a estudiantes universitarios se presenta como una estrategia de alto impacto para la reducción del sobreendeudamiento y el fortalecimiento del bienestar económico.

El rol de la familia en la formación de la cultura financiera

La familia es el primer espacio en donde una persona aprende a tomar decisiones acerca del manejo del dinero, visto desde ese punto los jóvenes en este medio obtienen habilidades, valores y conocimientos financieros que perdurarán durante toda la vida (Danes, 1994). Dentro de esta línea, los patrones conductuales de financiamiento identificados dentro del hogar, están relacionados al ahorro, compras compulsivas, deudas o inversiones, poseen una influencia determinante en las costumbres económicas que construyen los jóvenes dentro de su etapa universitaria.

Autores como Shim et al. (2010) mencionan que los estudiantes de niveles de educación superior cuyos progenitores hablan frecuentemente sobre cuestiones monetarias, les enseñan a elaborar presupuestos y les incluyen en las decisiones económicas propias del hogar, denotan niveles elevados de mayor alfabetización financiera y menores niveles de endeudamiento en comparación con quienes se criaron en ambientes donde el dinero era un tema complejo o genera múltiples conflictos.

En el país Ecuatoriano, la limitada comunicación intrafamiliar acerca de temas económicos y la ausencia de referentes positivos en administración del dinero ayudan a mantener el ciclo de analfabetismo financiero que se transmite de generación tras generación. Esta circunstancia refuerza la urgencia de crear programas de educación financiera tanto para alumnos como para sus familias, con el propósito de establecer un ambiente propicio para el desarrollo de destrezas financieras sólidas (Grijalva & Zambrano, 2024).

Impacto de los factores socioeconómicos y el entorno digital

En el medio socioeconómico en el que se encuentran los estudiantes universitarios influye significativamente en sus comportamientos económicos. La desigualdad de ingresos, la inestabilidad laboral juvenil y la escasa protección de los sistemas de bienestar social en el país ecuatoriano generan condiciones que complican el ahorro y promueven el nivel de endeudamiento como manera de sobrevivir ante la dura situación económica (CEPAL, 2018).

A estos elementos estructurales se añade el impacto de la digitalización sobre los patrones de consumo de los jóvenes. El crecimiento del comercio, el consumismo mediante medios electrónicos, las plataformas de compras a crédito y la constante exposición a la publicidad en redes sociales han generado lo que algunos autores conceptualizan como la economía de la

gratificación inmediata, en donde el acceso a productos, bienes y servicios se convierte en algo de fácil obtención, pero a menudo no se cuenta con la educación financiera suficiente para gestionar responsablemente las deudas adquiridas (Zorrila, 2025).

En este sentido, la digitalización moderna de los servicios financieros representa un riesgo para los jóvenes universitarios. Por un lado, las aplicaciones de gestión financiera personal y las plataformas de educación financiera digital pueden constituirse como herramientas de gran utilidad para mejorar la alfabetización financiera en los estudiantes. Por otro lado, el acceso desregulado a plataformas de crédito digital puede incrementar la exposición al endeudamiento de quienes carecen de las competencias necesarias para utilizarlas de forma segura y responsable (Lusardi & Mitchell, 2014).

Programas de educación financiera en instituciones de educación superior

La implementación de programas de educación financiera en instituciones de educación superior ha sido reconocida internacionalmente como una de las estrategias más efectivas para mejorar la salud financiera de los estudiantes universitarios y reducir los índices de sobreendeudamiento (OCDE/INFE, 2020). Estas iniciativas pueden adoptar diversas modalidades: capacitaciones, asignaturas curriculares, talleres extracurriculares, plataformas de enseñanza digital, asesorías financieras individuales o materiales personalizados direccionados para cada necesidad.

Mandell y Klein (2023) dentro de su estudio evaluaron la efectividad de distintos formatos de educación financiera en universidades americanas y concluyeron que los programas de mayor impacto son aquellos que combinan el aprendizaje conceptual con la práctica directa de habilidades financieras como la elaboración de presupuestos o la simulación de escenarios de endeudamiento, y que se implementan de manera continua a lo largo de la trayectoria académica del estudiante, en lugar de ofrecer intervenciones puntuales que debilitan el conocimiento.

En el contexto latinoamericano, la CEPAL (2018) ha documentado experiencias exitosas de programas de educación financiera en universidades latinoamericanas tales como: Colombia, México, Chile y Brasil, cuyos resultados muestran mejoras significativas en los indicadores de ahorro, reducción del endeudamiento y mayor confianza de los estudiantes para tomar decisiones financieras autónomas. Este programa debería contemplar, como mínimo: módulos sobre

elaboración de presupuestos personales, ahorro e inversión básica, uso responsable del crédito y planificación financiera a mediano y largo plazo.

Marco Legal e institucional en Ecuador

Es imposible separar el estudio de los problemas asociados al sobreendeudamiento y la educación financiera en el Ecuador de las condiciones legales e institucionales que regulan el sistema financiero y protegen los derechos de los usuarios. En Constitución de la República del Ecuador (2008) según el artículo 335, el Estado tiene la responsabilidad de regular, supervisar, controlar e intervenir en el sistema económico y financiero, con el objetivo de garantizar el cumplimiento de los derechos de los ciudadanos y evitar prácticas de usura, acaparamiento o especulación.

El Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF), vigente desde 2014, establece la base legal y normativa y contiene cláusulas particulares orientadas a la protección del usuario financiero, lo que incluye el derecho a recibir información exacta, oportuna y veraz sobre los productos y servicios financieros (Asamblea Nacional del Ecuador, 2014). En este contexto, la Superintendencia de Bancos del Ecuador y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria juegan un papel importante en la vigilancia y control del sistema financiero, promoviendo la educación en toda la población.

Asimismo, la Agenda Nacional de Inclusión Financiera (ANIF) de Ecuador tiene como sus objetivos prioritarios elevar los niveles de educación financiera en la población, con especial énfasis en los grupos más vulnerables, entre los que incluyen los jóvenes y los estudiantes de educación superior. Este marco normativo e institucional proporciona el contexto legal necesario para el diseño e implementación de programas de educación financiera en instituciones como en este caso dentro del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano.

Teorías psicológicas del comportamiento financiero

El estudio del comportamiento financiero de las personas no se puede realizar solo desde el enfoque de la economía tradicional y racional. Las teorías psicológicas y conductuales han realizado múltiples y valiosas contribuciones para entender el por qué las personas incluso cuando cuentan con información financiera suficiente, continúan tomando decisiones económicas ineficaces.

La teoría de las perspectivas, propuesta por Kahneman y Tversky (1979) sostiene que los individuos no evalúan las decisiones económicas en términos de utilidad absoluta, sino que las valoran según la ganancia o pérdida en comparación a un punto de referencia. Este sesgo cognitivo explica qué los jóvenes universitarios tienden a subestimar los costos del endeudamiento y a sobrevalorar la capacidad futura de pago.

Por otro lado, la economía conductual, representada por autores como Thaler y Sunstein (2008) ha demostrado mediante la economía del comportamiento que la organización de la toma de decisiones por parte de las personas puede tener un impacto significativo en relación al comportamiento financiero. Cuando se aplica al contexto universitario este enfoque, se sugiere que medidas relativamente simples, como el establecimiento de sistemas automáticos de ahorro o la presentación de información financiera de manera más accesible y fácil de entender, pueden generar un impacto significativo en la mejora las competencias financieras de cada alumno.

Para finalizar, la teoría del autocontrol, propuesta por Baumeister et al. (1994) indica que la habilidad de las personas para resistir impulsos y postergar la gratificación es un recurso limitado que puede agotarse en situaciones de estrés o sobrecarga cognitiva. En el contexto universitario, el estrés académico, las presiones sociales y la constante exposición permanente a estímulos de consumo pueden debilitar el autocontrol financiero de los estudiantes, lo que facilita el gasto impulsivo y el uso del recurso crediticio como manera de lograr satisfacción inmediata y momentánea.

Capítulo 3: Metodología de investigación

La presente investigación se basa en analizar la posible relación entre la planificación financiera y el sobreendeudamiento de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano, teniendo en consideración el nivel de conocimiento acerca de temas financieros, patrones de consumo y el impacto socio-familiar en las decisiones económicas. Esta investigación se fundamenta en los objetivos previamente establecidos, los mismos que están direccionados a reconocer los factores que inciden de manera directa en la salud económica de los miembros de esta casa educativa.

Para este estudio se aplicó un enfoque mixto, ya que se unieron aspectos tanto cualitativos como cuantitativos en una misma proporción, para lograr una perspectiva global del fenómeno en consideración. Desde el panorama cualitativo se analizaron realidades, percepciones, experiencias que influye en las decisiones financieras. Por otra parte, el enfoque cuantitativo integra puntos de vista vinculados a recoger cifras relacionadas a las variables propias de esta investigación tales como: educación financiera, hábitos de ahorro, uso de crédito, la influencia de la familia y la sociedad en la toma de decisiones sobre el nivel de endeudamiento de cada estudiante.

La combinación de estos dos paradigmas permitió crear una conexión directa entre planificación financiera y el endeudamiento excesivo, lo cual no solo ayudó a cuantificar la magnitud de la problemática, sino también a entender su origen y las consecuencias dentro del contexto estudiantil del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano. En términos operativos, el componente cualitativo se fundamentó en la observación directa del comportamiento financiero de los encuestados en su cotidianidad y en el diálogo informal sostenido con cada uno de ellos durante la fase de recolección de datos, lo que permitió contrastar los hallazgos del componente cuantitativo y cerrar de manera íntegra el capítulo de análisis de resultados.

La investigación es descriptiva, correlacional y de campo. La primera debido a que se enfocó en describir las variables desde un punto de vista teórico-descriptivo. La segunda porque se orientó a relacionar la planificación financiera con el sobreendeudamiento, determinando a la vez el grado de presencia de cada constante. La última se integró por la información directa recogida de cada estudiante mediante el uso de herramientas digitales como Google Forms. Posee un diseño no experimental con corte transversal debido a que las variables estudiadas no fueron

manipuladas o alteradas y los datos recolectados fueron tomados durante un período determinado de tiempo.

La investigación se centró en una población de 969 estudiantes matriculado en el período lectivo 2025-2026, de los cuales se seleccionó una muestra representativa de 493 miembros incluyendo hombres, mujeres u otra identificación de género del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano. Con base a esta muestra, y asumiendo el criterio de variación estándar, el estudio alcanza una confianza del 99% y un margen de error del 4,07%, garantizando una alta precisión y representatividad de datos que reflejan la realidad del universo encuestado con un margen de desviación tolerable y metodología aceptable.

Tabla 1*Ficha técnica y matriz de cálculo muestral*

Componente Metodológico	Símbolo	Valor/ Datos	Fórmula aplicada/ Proceso de Cálculo	Resultado Parcial
Población total	N	969	Universo total de estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano.	969
Muestra Real	n	493	Estudiantes encuestados (campo ejecutado)	493
Nivel de Confianza	-	99%	Margen de seguridad elegido para el estudio.	99%
Valor Crítico Z	Z	2.576	Distribución normal estándar para un 99% de confianza.	2.576
Varianza de Proporciones	p. q	0.5 * 0.5	Máxima variabilidad: p = 0.5 (éxito) q=0.5 (fracaso).	0.25
Factor de corrección	$\frac{N-n}{N-1}$	$\frac{969-493}{969-1}$	Ajuste obligatorio para poblaciones finitas $\frac{476}{968}$	00.49173
Error estándar de la muestra	σ_p	$\sqrt{\frac{p \cdot q}{n} \cdot \text{Factor}}$	$\sqrt{\frac{0.25}{493} \cdot 0.49173}$ $= \sqrt{0.000507 \cdot 0.49173}$	0.1579
Cálculo Final del Error	e	$Z \cdot \sigma_p$	$2.576 * 0.01579 = 0.04067$	4.07%

Fuente: Elaboración propia

El cuestionario aplicado fue sometido a un riguroso proceso de revisión interna y externa para garantizar rigor metodológico. En primera instancia, la docente tutora y el docente de investigación del proyecto de titulación evaluaron la pertinencia, claridad y coherencia de cada

pregunta en relación a las variables planteadas dentro del estudio. Posteriormente, la validez del contenido del cuestionario se verificó mediante la técnica del juicio de expertos externos, tres profesionales independientes a la institución (dos economistas y contador autorizado). Este grupo de especialistas examinó con detalle, relevancia, claridad, juicio y consistencia cada pregunta formulada. Sus comentarios, observaciones y evaluaciones enriquecieron de manera precisa los objetivos de esta investigación antes de la aplicación.

Posteriormente, se realizó una prueba piloto con los estudiantes de Contabilidad y Asesoría Tributaria de la sección nocturna para verificar la comprensión de las preguntas y realizar los ajustes pertinentes previos a la aplicación definitiva. Una vez reunida la información a través de Google Forms, los datos se exportaron a una plantilla de Excel, donde se organizaron las tablas de frecuencia con sus respectivos porcentajes.

A la validez del contenido y al juicio de los expertos se adicionó la confiabilidad del cuestionario medido por el coeficiente Alfa de Cronbach, el cual se calculó sobre cada pregunta que empleaba la escala de Likert de cinco puntos en este caso los ítems: P1, P3, P7, P16, P18, P21 y P22, esto a partir de las respuestas válidas de 491 de los 493 encuestados. La siguiente tabla resume los cálculos, las correlaciones y la interpretación de los resultados obtenidos.

Tabla 2:

Confiabilidad del instrumento: Alfa de Cronbach por ítem y por bloque

Bloque / Ítem	Descripción	Media	D. E	N	Corr. ítem-total	α si se elimina	α del bloque	Interpretación
Sección B	Cultura y planificación financiera			493			0.677	Cuestionable
P1	Conocimiento sobre finanzas personales	2.40	0.98	493	0.534	—		
P3	Elaboración de presupuesto mensual	2.20	1.11	493	0.527	—		
P7	Frecuencia de uso de crédito	2.09	1.03	493	0.418	—		
Sección C + intervinientes	Estrés, estabilidad y entorno social			491			0.621	Cuestionable
P16	Nivel de estrés financiero actual	2.35	0.96	493	0.500	0.475		
P18	Afectación a salud física/emocional	2.19	0.94	493	0.454	0.513		
P21	Ahorro y planificación en el hogar	2.26	1.02	491	0.398	0.556		
P22	Presión del entorno social en el gasto	2.07	0.88	493	0.263	0.642		
Escala GLOBAL (7 ítems: P1, P3, P7, P16, P18, P21, P22)					0.26 – 0.54	0.48 – 0.75	0.742	Aceptable

Fuente: Elaboración propia. Interpretación según escala de George y Mallery (2003): <0.50 inaceptable · 0.50-0.59 pobre · 0.60-0.69 cuestionable · 0.70-0.79 aceptable · 0.80-0.89 buena · ≥ 0.90 excelente.

El análisis general reveló un coeficiente de $\alpha = 0.742$, demostrando que se encuentra dentro de un rango de confiabilidad adecuado y que los elementos del instrumento están vinculados de manera constante. Al dividir por dimensiones por secciones, se constató que la Sección B (cultura y planificación financiera) alcanzó $\alpha = 0.677$, mientras que el conjunto de estrés financiero, estabilidad económica e influencia social obtuvo $\alpha = 0.21$; los dos fragmentos se encuentran en un nivel de confiabilidad aceptable para cumplir con objetivos de investigación.

A partir de los datos recolectados para cada interrogante de la encuesta se realizó una tabla con su gráfica e interpretación. Posteriormente se expuso las correlaciones que permitirán comprobar de manera empírica la hipótesis principal de esta investigación: a menor nivel de cultura y planificación financiera, mayor es el riesgo de sobreendeudamiento.

El siguiente esquema resume la estructura causal del estudio, mostrando cómo las preguntas de la encuesta operacionalizan cada variable:

Tabla 3

Modelo de relación entre variables

VARIABLE INDEPENDIENTE		VARIABLE DEPENDIENTE		VARIABLES INTERVINIENTES
Planificación y Cultura Financiera Sección B (P1–P8) B1: Conocimiento financiero B2: Elaboración de presupuesto B3: Hábitos de ahorro B4: Uso de servicios financieros	→	Endeudamiento y Estabilidad Económica Sección C (P9–P18) C1: Nivel de deuda C2: Capacidad de pago C3: Impacto en vida académica C4/C6: Estrés financiero y salud C5: Estabilidad económica	↑	Sección A + D Perfil sociodemográfico Ingresos mensuales Influencia familiar/social Consumo impulsivo

Fuente: Elaboración propia

El cuadro presentado con anterioridad no constituye parte del modelo estadístico de causalidad, sino es una síntesis visual de la matriz de operacionalización de variables construidas durante la fase de diseño metodológico: Dicha matriz definió conceptos, dimensiones, indicadores y preguntas para cada escenario, y de esta manera se logró garantizar que existe una conexión directa con los objetivos, marco teórico e instrumentos aplicados dentro de este estudio. Las relaciones que se detallarán en el próximo capítulo mediante la correlación de Spearman parten de esta matriz.

Capítulo 4: Análisis e interpretación de los resultados

Análisis correlacional mediante el coeficiente de Spearman

Para complementar la descripción de frecuencias presentada en los apartados anteriores, se procedió a analizar la relación estadística entre las variables centrales de la investigación mediante el coeficiente de correlación de Spearman. Se optó por este medio estadístico debido a la naturaleza de los datos recolectados: la mayoría de las preguntas del cuestionario se responden en escalas de tipo Likert es decir, categorías que mantienen un orden pero no una distancia numérica constante entre sí. El coeficiente de Spearman, trabaja sobre los rangos de las variables y permite determinar la fuerza y la dirección de una relación monótona sin requerir supuestos, por lo que resulta una técnica estadística apropiada para los datos de encuesta de este tipo.

Se descartó el uso del coeficiente de Pearson porque exige variables continuas, medidas en escala de intervalo, una relación lineal entre cada una de ellas y una distribución normal de los datos; es decir el presente trabajo no logra cumplir con estos supuestos por lo que su uso produciría estimaciones sesgadas y afectaría el producto final esperado.

Para la interpretación de la magnitud de cada coeficiente se utilizó la escala propuesta por Cohen (1988), ampliamente empleada en investigación social: valores absolutos menores a 0.10 se consideran triviales, entre 0.10 y 0.29 débiles, entre 0.30 y 0.49 moderados, entre 0.50 y 0.69 fuertes, e iguales o mayores a 0.70 muy fuertes. Todas las correlaciones que se describen a continuación se calcularon a partir de las 493 respuestas registradas en la encuesta y se consideran estadísticamente significativas dado que el valor p obtenido en cada caso fue inferior a 0.001.

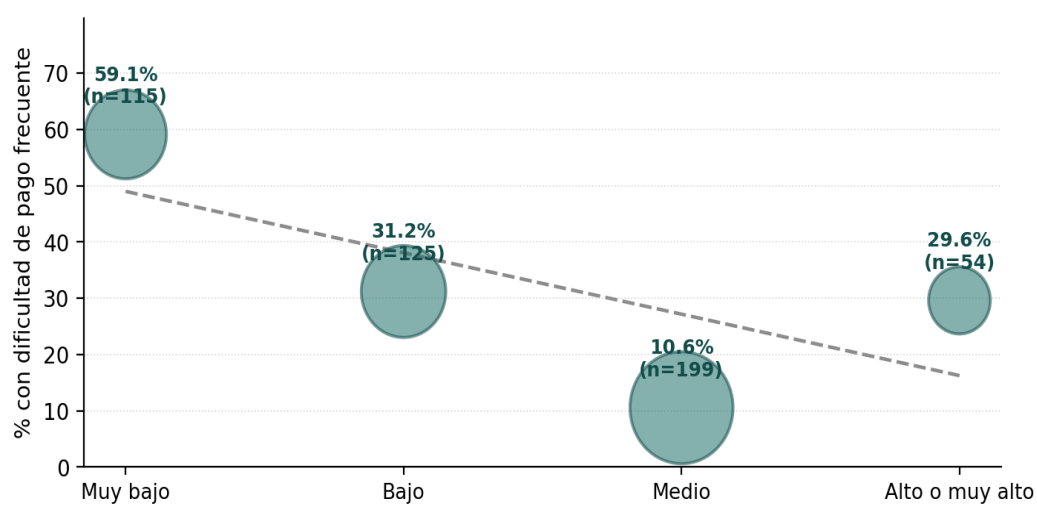
Cultura financiera y nivel de endeudamiento

La primera relación analizada corresponde a la variable cultura financiera, operacionalizada a través del nivel de conocimiento que el propio estudiante declaró tener sobre finanzas personales (pregunta 1), frente al nivel de endeudamiento, entendido como la frecuencia con la que el estudiante enfrenta dificultades para cumplir con el pago de sus deudas (pregunta 12). Esta relación responde directamente al objetivo específico de evaluar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes y a la hipótesis general de la investigación.

Tabla 4*Nivel de conocimiento financiero y dificultad de pago frecuente*

Categoría	N	% con dificultades de pago frecuente
Muy bajo	115	59.1%
Bajo	125	31.2%
Medio	199	10.6%
Alto o muy alto	54	29.6%

Fuente: Elaboración propia

Figura 1: Cultura financiera vs. Nivel de endeudamiento ρ de Spearman = -0.333 $p < 0.001$ $n = 493$

Fuente: Elaboración propia

El coeficiente obtenido fue de $\rho = -0.333$ ($p < 0.001$, $n = 493$), lo que representa una correlación inversa de magnitud moderada. Los estudiantes que calificaron su conocimiento financiero como muy bajo presentaron dificultades de pago frecuentes en el 59.1% de los casos, cifra que descendió a 31.2% entre quienes se ubicaron en el nivel bajo y a 10.6% entre quienes se situaron en el nivel medio, confirmando la tendencia decreciente esperada. Sin embargo, el grupo con conocimiento alto o muy alto no continuó la caída y volvió a subir a 29.6%. Al revisar este grupo con mayor detalle se observó que corresponde en su mayoría a estudiantes que se autocalificaron con conocimiento "alto" (51 de 54 casos), por lo que este repunte podría explicarse por un exceso de confianza en el manejo del dinero: percibirse como financieramente competente no necesariamente se traduce en una conducta de pago más disciplinada, un fenómeno que la literatura sobre educación financiera describe como la brecha entre el conocimiento percibido y el conocimiento real (Lusardi & Mitchell, 2014).

Más allá de esta particularidad en el extremo superior de la escala, el coeficiente de Spearman confirma que, en conjunto, un mayor dominio de conceptos financieros básicos se asocia con menores dificultades para cumplir con las obligaciones de pago.

Planificación financiera e incidencia de mora

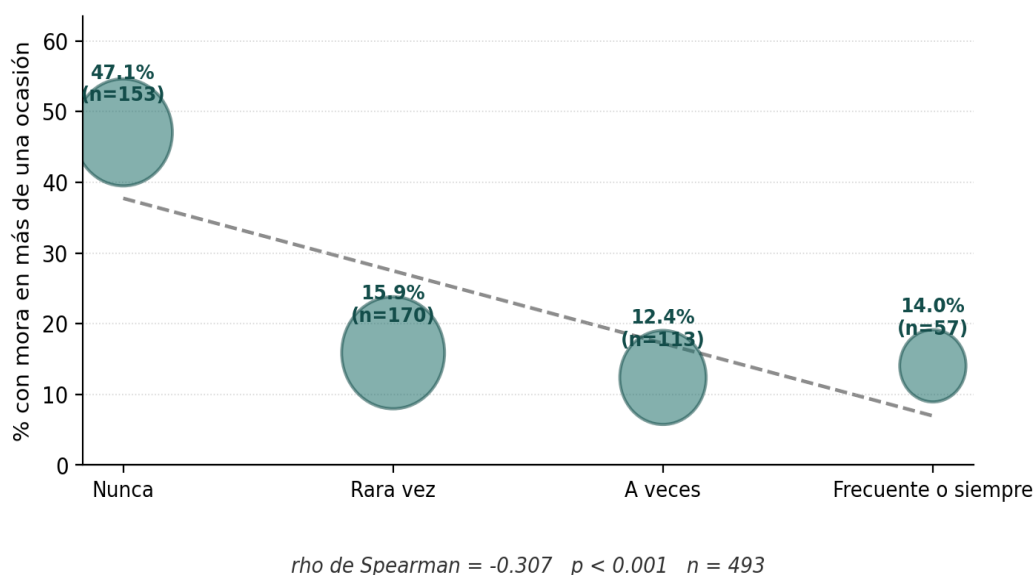
La segunda relación vincula la planificación financiera, medida a través de la frecuencia con la que el estudiante elabora un presupuesto mensual (pregunta 3), con la incidencia de mora, es decir, la frecuencia con la que ha incurrido en retrasos de pago durante el último año (pregunta 13). Esta relación se vincula con el objetivo específico de establecer el vínculo entre la falta de planificación financiera y el nivel de endeudamiento del alumnado.

Tabla 5

Frecuencia de elaboración de presupuesto y mora en más de una ocasión

Categoría	N	% con mora en más de una ocasión
Nunca	153	47.1%
Rara vez	170	15.9%
A veces	113	12.4%
Frecuente o siempre	57	14.0%

Fuente: Elaboración propia

Figura 2: Planificación financiera vs. incidencia de mora

Fuente: Elaboración propia

Se obtuvo un coeficiente $\rho = -0.307$ ($p < 0.001$, $n = 493$), también de magnitud moderada e inversa. El 47.1% de los estudiantes que nunca elaboran un presupuesto reportó haber incurrido en mora en más de una ocasión durante el último año, proporción que se reduce de forma sostenida

a 15.9% entre quienes lo hacen rara vez, 12.4% entre quienes lo hacen a veces y 14.0% entre quienes presupuestan con frecuencia o siempre. La caída más pronunciada se observa precisamente entre quienes nunca presupuestan y quienes comienzan a hacerlo, lo que sugiere que el simple hábito de planificar incluso de manera ocasional ya representa una diferencia considerable frente a no hacerlo en absoluto.

Este hallazgo es consistente con lo señalado por Noriega y Fonseca (2019) respecto a que la ausencia de hábitos de planificación financiera eleva el riesgo de endeudamiento entre la población estudiantil, y respalda de manera empírica uno de los supuestos centrales sobre los que se diseñó la propuesta de plantilla de presupuesto personal.

Comportamiento financiero y carga de endeudamiento

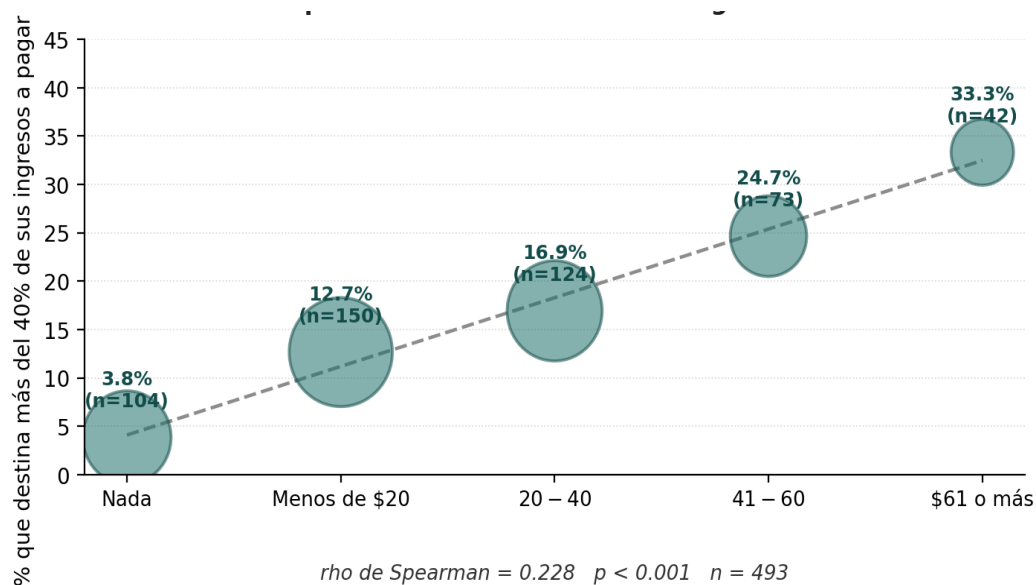
La tercera relación explora el comportamiento financiero de los estudiantes a través del gasto mensual estimado en consumo impulsivo (pregunta 23), frente a la carga de endeudamiento, medida como el porcentaje de los ingresos disponibles que el estudiante destina mensualmente al pago de sus deudas (pregunta 10). Esta variable se vincula con el objetivo específico de identificar hábitos, comportamientos y conductas financieras relacionadas con el control del gasto.

Tabla 6

Consumo impulsivo mensual y proporción de ingresos destinada al pago de deudas

Categoría	n	% con alta proporción de ingresos en pago de deudas
Nada	104	3.8%
Menos de \$20	150	12.7%
\$20 - \$40	124	16.9%
\$41 - \$60	73	24.7%
\$61 o más	42	33.3%

Fuente: Elaboración propia

Figura 3: Comportamiento financiero vs. Carga de endeudamiento

Fuente: Elaboración propia

El coeficiente calculado fue $\rho = 0.228$ ($p < 0.001$, $n = 493$), una correlación positiva pero de magnitud débil según la escala de referencia. Se trata, de las cinco relaciones analizadas, de una de las de menor intensidad, aunque su significancia estadística indica que la tendencia no se debe al azar. Los estudiantes que declararon no incurrir en compras impulsivas destinan una proporción alta de ingresos al pago de deudas en apenas el 3.8% de los casos, mientras que esa proporción se eleva de forma progresiva hasta alcanzar 33.3% entre quienes gastan 61 dólares o más al mes en consumo no planificado.

Que la correlación sea débil no significa que el comportamiento impulsivo sea irrelevante; más bien sugiere que el consumo impulsivo actúa como un factor entre varios que inciden en el nivel de endeudamiento, y no como su causa principal, lo cual es coherente con lo planteado por Moreno et al. (2017), quienes señalan que el sobreendeudamiento estudiantil obedece a un conjunto de factores conductuales y no a una sola variable aislada.

Sobreendeudamiento y rendimiento académico

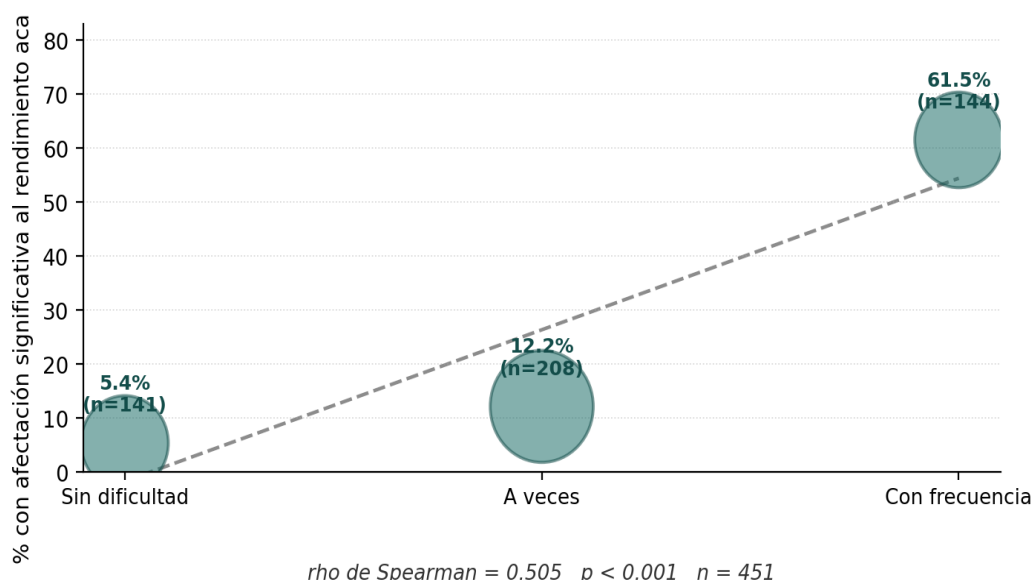
La cuarta relación constituye, de acuerdo con los resultados obtenidos, la correlación más fuerte de todo el estudio. Se contrastó la dificultad para cumplir con el pago de deudas (pregunta 12) con la afectación al rendimiento académico derivada de las preocupaciones económicas (pregunta 14). Aunque esta relación no corresponde a uno de los cinco objetivos específicos originales, se incluye en este análisis porque constituye una de las consecuencias más relevantes del sobreendeudamiento identificadas en el estudio y guarda relación directa con el bienestar integral de los estudiantes que motiva la investigación.

Tabla 7

Dificultad de pago y afectación significativa al rendimiento académico

Categoría	n	% que reportó afectación
Sin dificultad	141	5.4%
A veces	208	12.2%
Con frecuencia	144	61.5%

Fuente: Elaboración propia

Figura 4: Sobreendeudamiento vs. Rendimiento académico

Fuente: Elaboración propia

El coeficiente obtenido fue $\rho = 0.505$ ($p < 0.001$, $n = 451$), lo que de acuerdo con la escala de Cohen representa una correlación fuerte, la de mayor magnitud entre todas las estudiadas. Únicamente el 5.4% de los estudiantes que no presentan dificultades de pago manifestó una afectación significativa en su rendimiento académico, cifra que asciende a 12.2% entre quienes tienen dificultades ocasionales y se dispara a 61.5% entre quienes enfrentan dificultades de pago con frecuencia. Este salto de 12.2% a 61.5% es el más pronunciado registrado en todo el capítulo

y evidencia que el sobreendeudamiento sostenido, más que la deuda en sí misma, es lo que compromete de manera crítica el desempeño escolar.

El hallazgo es coherente con lo expuesto por Archuleta et al. (2013), quienes documentaron que el estrés financiero constante reduce la concentración y la motivación académica de los estudiantes universitarios. Dado que se trata de la asociación más fuerte identificada en el estudio, se considera un hallazgo que debe reflejarse de manera explícita en las conclusiones de la investigación.

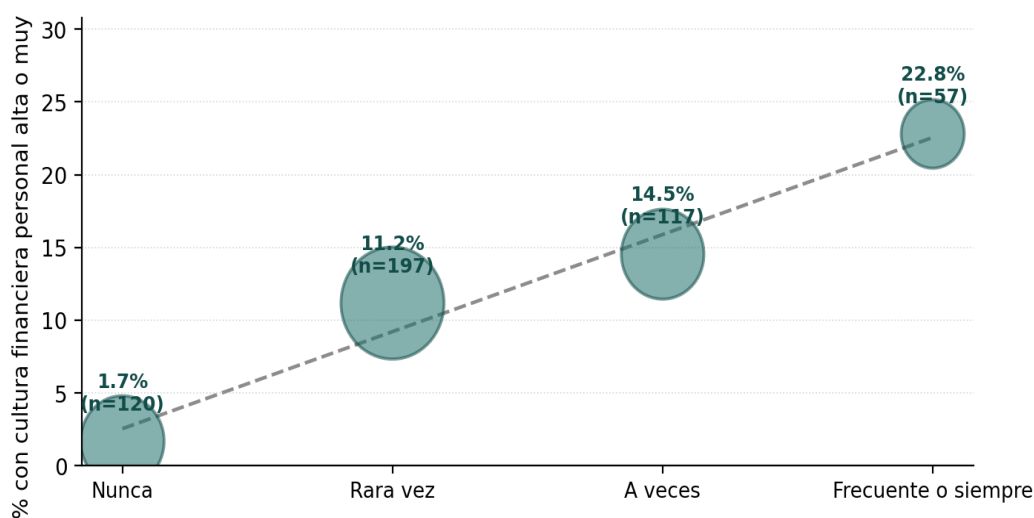
Entorno financiero del hogar y cultura financiera personal

La quinta relación analizada corresponde al entorno financiero, medido a través de la práctica de ahorro y planificación económica en el hogar del estudiante (pregunta 21), frente a la cultura financiera personal, es decir, el nivel de conocimiento financiero declarado por el propio estudiante (pregunta 1). Esta relación responde al objetivo específico de examinar de qué manera el entorno familiar y social influye en la toma de decisiones financieras de los estudiantes.

Tabla 8*Práctica de ahorro en el hogar y cultura financiera personal alta*

Categoría	n	% que reportó afectación
Nunca	120	1.7%
Rara vez	197	11.2%
A veces	117	14.5%
Frecuente o siempre	57	22.8%

Fuente: Elaboración propia

Figura 5: Entorno financiero (hogar) vs. cultura financiera personal ρ de Spearman = 0.195 $p < 0.001$ $n = 491$

Fuente: Elaboración propia

Se obtuvo un coeficiente $\rho = 0.195$ ($p < 0.001$, $n = 491$), correlación positiva de magnitud débil, aunque estadísticamente significativa dado el tamaño de la muestra. Apenas 1.7% de los estudiantes provenientes de hogares donde nunca se practica el ahorro reportó tener un nivel de

cultura financiera alto o muy alto, proporción que aumenta de manera constante hasta 22.8% entre quienes provienen de hogares donde estas prácticas son frecuentes o habituales. Si bien la magnitud del coeficiente es menor que en las relaciones anteriores, la tendencia es clara y consistente en las cuatro categorías analizadas, lo que respalda la idea de que el entorno familiar actúa como un espacio de transmisión de hábitos financieros, incluso cuando no es el único factor que determina el nivel de conocimiento que un estudiante adquiere sobre el manejo de sus recursos.

Síntesis del análisis correlacional

La tabla 7 resume los cinco coeficientes obtenidos. En conjunto, los resultados respaldan de manera estadísticamente significativa la hipótesis planteada al inicio de la investigación: a menor nivel de cultura y planificación financiera, mayor es el riesgo de sobreendeudamiento entre los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano. Las dos correlaciones de mayor magnitud entre las variables de riesgo cultura financiera con dificultad de pago ($\rho = -0.333$) y planificación financiera con mora ($\rho = -0.307$) confirman que el conocimiento y la práctica del presupuesto son los factores con mayor peso relativo dentro de las variables estudiadas. La correlación más fuerte de todas, sin embargo, no corresponde a un factor de riesgo sino a una consecuencia: la asociación entre el sobreendeudamiento y la afectación al rendimiento académico ($\rho = 0.505$), la cual confirma que las dificultades financieras no permanecen contenidas en el ámbito económico, sino que se trasladan a la vida académica de los estudiantes. Las relaciones vinculadas al comportamiento impulsivo ($\rho = 0.228$) y al entorno familiar ($\rho = 0.195$), aunque de menor magnitud, resultaron igualmente significativas y aportan evidencia de que el sobreendeudamiento estudiantil responde a un fenómeno multicausal, en el que intervienen tanto factores individuales como factores del entorno inmediato del estudiante.

Tabla 9*Resumen de correlaciones de Spearman*

Relación analizada	rho de Spearman	Valor p	n	Magnitud
Cultura financiera/Dificultad de pago	-0.333	< 0.001	493	Moderada (inversa)
Planificación financiera/Mora	-0.307	< 0.001	493	Moderada (inversa)
Comportamiento financiero/Carga de deuda	0.228	< 0.001	493	Débil (directa)
Sobreendeudamiento/Rendimiento académico	0.505	< 0.001	451	Fuerte (directa)
Entorno financiero (hogar)/Cultura financiera	0.195	< 0.001	491	Débil (directa)

Fuente: Elaboración propia

En relación al enfoque metodológico mixto utilizado dentro de este estudio, el análisis de datos y la interpretación de resultados no solo se limitaron al tratamiento numérico y estadístico de la información recopilada, sino también se incluyó un análisis cualitativo direccionado a entender y comprender la realidad económica de cada uno de los estudiantes que participaron en la encuesta. Este estudio se fundamentó bajo la interpretación de las respuestas obtenidas a través cuestionario y se lo complementó con las técnicas de observación directa y diálogo con los estudiantes fortaleciendo así los resultados. De esta manera se identificaron percepciones, comportamientos y experiencias que proporcionan una visión más amplia del problema objeto de estudio.

Desde una perspectiva cualitativa, se observó que una considerable parte de los estudiantes enfrentan desafíos para administrar, organizar y manejar su economía personal, lo que evidencia una escasa planificación presupuestaria, una débil cultura de ahorro y una tendencia de recurrir a créditos para resolver emergencias o gastos imprevistos. En la misma línea, los datos recabados recolectados revelaron que la familia y su entorno desempeñan un papel esencial en el desarrollo de hábitos financieros, ya que se percibió que los estudiantes que provienen de hogares que poseen una cultura de ahorro y orden económico suelen ser más responsables en sus decisiones financieras.

En conjunto, estas evidencias permiten concluir que el problema del sobreendeudamiento entre los estudiantes es un fenómeno complejo, en el que intervienen aspectos tales como el nivel de educación financiera, la habilidad de planificación, los hábitos de consumo, y la influencia socio-familiar. Estos resultados cualitativos complementan los hallazgos cuantitativos y enriquece la comprensión, brindando bases sólidas para la formulación de propuestas que promuevan una correcta planificación financiera entre los estudiantes del Instituto Superior Sudamericano.

Capítulo 5: Propuesta de investigación

Los resultados obtenidos a lo largo de esta investigación denotan que una notable parte de los estudiantes presentan dificultades para administrar su dinero, esto en relación a sus ingresos, gastos, hábitos de ahorro y el uso responsable del sistema crediticio. Estas limitaciones subvencionan al aumento del sobreendeudamiento y por ende afecta la estabilidad económica de cada estudiante.

Frente a esta dificultad, se propone diseñar una plantilla de presupuesto personal adaptable a las necesidades individuales que permita que cada estudiante registre, controle y analice sus movimientos de manera sencilla, práctica y real. La herramienta forma parte de una alternativa accesible para la sociedad y facilita la toma de decisiones oportunas y responsables; fomentando de esta manera una cultura de planificación financiera.

La plantilla consiste en una herramienta digital elaborada de primera mano en Microsoft Excel (software ampliamente disponible en medios tecnológicos y de fácil acceso). Una vez identificadas las necesidades de cada estudiante a través de la plantilla, se aprovechan los beneficios de la inteligencia artificial (IA) para subir los datos ya registrados y generar un artefacto digital e interactivo que reúna toda la información de manera íntegra. La plataforma de IA utilizada para este diseño fue Claude, de Anthropic. El artefacto generado integra de manera visual y llamativa, los resultados, la cédula analítica y los gráficos, facilitando la comprensión del diagnóstico financiero de cada estudiante.

Mediante este recurso se permite registrar ingresos mensuales, clasificar gastos, determinar cantidades de ahorro y establecer metas económicas. Posteriormente, a partir de los datos generados por cada usuario, la IA evaluará los riesgos y generará una cédula de auditoría personal que consolida toda la información obtenida, resaltando los riesgos mediante señales de colores. Todos los datos se presentan en tablas y gráficos, facilitando su comprensión visual. Finalmente, la plantilla permite descargar los resultados en distintos formatos, brindando flexibilidad a quienes lo utilicen.

La herramienta fue diseñada para que estudiantes con diferentes niveles de conocimiento puedan acceder de manera fácil, ya que incorpora terminología básica y sencilla, además, de fórmulas automatizadas de fácil comprensión. No requiere de inversión económica debido a que utiliza recursos existentes, de fácil manipulación y de uso frecuente.

El instrumento está elaborado por secciones secuenciales. La primera corresponde a los datos generales del usuario, la segunda, a los presupuestos (ingresos, gastos, ahorro); la tercera, a los resultados obtenidos; la cuarta, a la cédula analítica; la quinta, a los gráficos correspondientes a lo encontrado; la sexta, a la interpretación de los gráficos; y finalmente, la séptima sección permite la exportación e impresión de los datos.

Los beneficiarios de esta propuesta directamente son los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano y de manera indirecta forja beneficios para las familias de los estudiantes y a la comunidad educativa en general. De manera independiente las personas puedan utilizarlo, ya que no necesita de conocimientos avanzados para su manejo. En resumen esta propuesta promueve hábitos financieros responsables y favorece al bienestar económico personal, familiar y social.

El uso de esta plantilla permitirá mejorar el control de ingresos y gastos, incrementar hábitos de ahorro, reducir gastos innecesarios, prevenir situaciones de endeudamiento, fortalecer la cultura financiera y mejorar la toma de decisiones económicas.

La propuesta ataca de manera directa a los dos factores de riesgo principales encontrados dentro de este trabajo; el bajo conocimiento financiero y la ausencia de hábitos de presupuesto. Al invitar al estudiante a ingresar sus ingresos y gasto, la plantilla le genera un informe de salud financiera que se asociado al ahorro. De igual manera traduce los datos numéricos a tablas visuales y dinámicas que indican como sus decisiones influyen en su estabilidad económica. De esta manera, la propuesta no solo sirve para ofrecer información general, sino interviene directamente sobre las variables de mayor dificultad

La efectividad de la herramienta podrá verse evidenciada a través de múltiples indicadores. En primer lugar, el nivel de uso y la frecuencia con la que los estudiantes reflejan el grado de apropiación de la herramienta. En segundo lugar, el cumplimiento de las metas de ahorro, establecidas y la reducción de gastos innecesario. Asimismo, la disminución de sobreendeudamiento será un indicador positivo y clave de impacto frente a la toma de decisiones económicas responsables. Finalmente, y sobre todo el nivel de satisfacción de las personas que lo utilicen, medido a través de su percepción sobre la utilidad, claridad y facilidad de uso del recurso diseñado.

La propuesta presentada es de índole viable, ya que no representa ninguna inversión adicional por parte del usuario: la plantilla de desarrolló en Excel (software de uso común) y se

complementó con Claude (IA de acceso gratuito). En relación al tiempo, la herramienta ya se encuentra disponible para el uso de los estudiantes, por lo que el diseño no genera un período extra de creación; además su fácil manejo y su terminología empleada no requiere de capacitación anticipada para su utilización. A nivel tecnológico se requiere de un dispositivo electrónico con acceso a internet.

Finalmente, el Instituto Superior Tecnológico Sudamericano cuenta con la capacidad de transmitir o difundir esta herramienta por los canales oficiales del mismo, sin la necesidad de generar gastos adicionales o incurrir a la creación a algún tipo de infraestructura que comprometa la validación de este trabajo.

Cronograma de Proyecto Técnico de Titulación

Actividad/tarea	Fechas	Abril	Mayo				Mayo-junio	Junio	
		S1 24-30 Abril	S2 1-7 Mayo	S3 8-14 Mayo	S4 15-21 Mayo	S5 22-28 Mayo	S6 29 Mayo-4 Junio	S7 5-11 Junio	S8 12-16 Junio
Fase 1: Aprobación y motivación del tema									
Aprobación oficial del tema de tesis	24/04								
Revisión del acta de aprobación y lineamientos del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano	24-27/04								
Lectura y análisis de las plantilla de titulación enviadas por correo electrónico	25/04-2/05								
Fase 2: Introducción y planteamiento del problema									
Redacción de introducción general del trabajo	28/04-/05								
Planteamiento y formulación del problema	01-10/05								
Justificación e importancia del estudio	03-10/05								
Delimitación temporal, espacial y conceptual	08-15/05								
Fase 3: Objetivos e hipótesis									

Análisis estadístico descriptivo de resultados	09-11/06								
Correlación de variables y tablas cruzadas	10-13/06								
Elaboración de reportes visuales	09-13/06								
Interpretación y discusión de resultados	12-14/06								
Fase 7: Propuesta/diseño (objetivo específico 5)									
Definición de la metodología de diseño/impulso	01-09/06								
Desarrollo y estructuración de la propuesta	09-14/06								
Validación de propuesta con evidencia y datos	12-15/06								
Fase 8: Conclusiones, recomendaciones y entrega final									
Redacción de conclusiones por casa objetivo	12-15/06								
Elaboración de recomendaciones finales	13-15/06								
Revisión final, formato y portada del documento	14-15/06								
Entrega oficial del proyecto técnico de titulación	16/06/2026								✓

Fuente: Elaboración propia

Conclusiones

En conclusión, el presente estudio estableció la existencia directa entre la deficiente planificación financiera y el riesgo de endeudamiento excesivo en los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano. Asimismo, se evidenció que la falta de herramientas técnicas para organizar hábitos de ahorro constituyó un factor determinante y clave en la pérdida de control de los recursos financieros de los estudiantes.

Se llegó a la conclusión que los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano carecían de un sólido entendimiento acerca de finanzas, pues una gran parte manifestó tener habilidades de nivel medio, bajo o muy bajo sobre finanzas personales. Esta situación real evidencia la necesidad urgente de fortalecer y mejorar la educación financiera dentro de la comunidad estudiantil.

Se identificó que los estudiantes presentan debilidades importantes en sus hábitos financieros, reflejadas en la escasa elaboración de presupuestos, bajos niveles de ahorro y dificultades para llevar a cabo un control constante y permanente de sus ingresos y gastos. Estas prácticas impactan de manera negativa en la administración de sus propios recursos.

Se constató que el entorno familiar y social posee una influencia importante en la toma de las decisiones económicas de los estudiantes. Las costumbres adquiridas dentro del hogar y las condiciones económicas del medio contribuyen en la manera en la cual los estudiantes gestionan sus recursos y acceden a productos financieros.

Se estableció una relación directa entre la falta de planificación financiera y el endeudamiento excesivo estudiantil. Los resultados revelan que una gran cantidad de encuestados mantenían deudas activas, habían enfrentado dificultades para cumplir con sus responsabilidades financieras e incluso habían incurrido en mora durante el último año.

El análisis correlacional desarrollado en el capítulo IV respaldó estos hallazgos: la relación entre el sobreendeudamiento y la afectación al rendimiento académico resultó ser la más fuerte de todo el estudio ($\rho = 0.505$), mientras que la cultura financiera y la planificación financiera mostraron las correlaciones de mayor peso entre los factores de riesgo ($\rho = -0.333$ y $\rho = -$

0.307, respectivamente), lo que confirma de manera estadísticamente significativa que, a menor cultura y planificación financiera, mayor es el riesgo de sobreendeudamiento entre los estudiantes.

Se diseñó una plantilla de presupuesto personal como una herramienta práctica y valiosa para optimizar y fortalecer la planificación financiera de los estudiantes. Esta propuesta permite organizar ingresos y gastos, incentiva el ahorro y favorece a una gestión más eficiente y eficaz de los recursos económicos personales.

Recomendaciones

1. Establecer programas continuos de educación financiera en el Instituto Superior Tecnológico Sudamericano, mediante talleres, capacitaciones, formaciones y actividades prácticas que potencien los conocimientos financieros de cada alumno.
2. Promover el uso constante de la plantilla de presupuestos personal sugerida dentro de este documento, incentivando a los estudiantes a registrar, controlar y supervisar sus ingresos, gastos y objetivos de ahorro.
3. Desarrollar campañas de concientización sobre el uso responsable del crédito, destacando los riesgos del sobreendeudamiento y la necesidad de evaluar su capacidad de pago antes de contraer obligaciones financieras.
4. Incorporar a las familias en actividades de educación financiera con el propósito de promover hábitos económicos saludables y optimizar la comunicación sobre el correcto manejo del dinero.
5. Realizar estudios futuros que profundicen el impacto de la educación financiera sobre el rendimiento académico, el bienestar emocional y la estabilidad económica de quienes cursan la educación superior.
6. Estimular el uso de herramientas digitales para la gestión y el control financiero de manera que ayuden a los estudiantes a monitorear sus gastos y tomar decisiones económicas fundamentadas.

Referencias

- Archuleta, K., Dale, A., & Spann, S. (2013). College students and financial distress: Exploring debt, financial satisfaction, and financial anxiety. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 24(2), 50-62.
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero. Registro Oficial Suplemento 332*.
- Atkinson, A., & Messy, F. (2012). *Measuring financial literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE) pilot study*. OECD Working.
- Baumeister, R., Heatherton, T., & Tice, D. (1994). *Losing control: How and why people fail at self-regulation*. Academic Press.
- Brigham, E., & Houston, J. (2019). *Fundamentos de administración financiera (15.^a ed.)*. Cengage Learning.
- CEPAL. (2018). *La desigualdad es ineficiente ya que constituye un obstáculo al crecimiento, el desarrollo y la sostenibilidad*. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/comunicados/la-desigualdad-es-ineficiente-ya-que-constituye-un-obstaculo-al-crecimiento-desarrollo>
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). Asamblea Constituyente.
- Danes, S. (1994). Parental perceptions of children financial socialization. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 5, 127-149.

- Drentea, P., & Reynolds, J. (2012). Neither a borrower nor a lender be: The relative importance of debt and SES for mental health among older adults. *Journal of Aging and Health*, 24(4), 673-695. Obtenido de <https://doi.org/10.1177/0898264311431304>
- George, D., & Mallery, P. (2003). SPSS for Windows step by step: A simple guide and reference. 11.0 update (4th ed.). Boston: Allyn & Bacon
- Gitman, L., & Joehnk, M. (2005). *Fundamentos de inversiones (10.ª ed.)*. Pearson Educación.
- Grijalva, E. A., & Zambrano, P. (2024). La educación financiera como herramienta estratégica para la gestión y formación integral en las universidades del Ecuador. *Sinergia Académica*. Obtenido de <https://sinergiaacademica.com/index.php/sa/article/download/439/899>
- Kahneman, D., & Tversky, A. (1979). Prospect theory: An analysis of decision under risk. *Econometrica*. 47, 263-291. Obtenido de <https://doi.org/10.2307/1914185>
- Keynes, J. (1936). *The general theory of employment, interest and money*. Macmillan.
- Kiyosaki, R. (2012). *Padre rico, padre pobre (actualización 25 aniversario)*. Aguilar.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44. Obtenido de <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Mandell, L., & Klein, L. (2014). The impact of financial literacy education on subsequent financial behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20(1), 15-24.

- Mandell, L., & Klein, L. (2023). Educación Financiera en la población joven; una revisión y análisis bibliométrico. *Revista Colombiana de Educación*, 89(1), 148-180. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/4136/413677449007/html/>
- Mishkin, F. (2019). *Moneda, banca y mercados financieros (11.ª ed.)*. Pearson.
- Modigliani, F., & Brumberg, R. (1954). *Utility analysis and the consumption function: An interpretation of cross-section data*. Rutgers University Press.
- Moreno, E., García, A., & Gutierrez, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, VII, 163-183. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/2991/299151245009/html/>
- Noriega, A., & Fonseca, M. (2019). Hábitos financieros de los jóvenes universitarios en América Latina. *Economía y Sociedad*, 24(56), 37-52.
- OCDE. (2005). Recommendation in principles and good practices for financial education and awareness. OECD. Obtenido de <https://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf>
- OCDE/INFE. (2020). *Recommendation in principles and good practices for financial education and awareness*. Obtenido de OECD: <https://www.oecd.org/financial/education/launchoftheoecdinfeglobalfinancialliteracysurveyreport.htm>
- Ramsey, D. (2013). *La transformación total de su dinero (ed. revisada)*. Grupo Nelson.

- Shim, S., Barber, B., Card, N., Xiao, L., & Serido, J. (2010). Financial socialization of first-year college students: The roles of parents, work, and education. *Journal of Youth and Adolescence*, 39(12), 1457-1470. Obtenido de <https://doi.org/10.1007/s10964-009-9432-x>
- Solano, R. A., Guerrero, R., & Ponce, K. (2020a). *Inclusión Financiera y Desarrollo. Situación actual, retos y desafíos de la Banca*. Universidad Espiritu Santo. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2020/09/LIBRO-INCLUSION-FINANCIERA-Y-DESARROLLO-3.pdf>
- Solano, R., Vásquez, K., & Arias, P. A. (2020b). Sobreendeudamiento y cultura financiera en estudiantes universitarios ecuatorianos. *Revista de Economía del Ecuador*, 8(2), 112-130.
- Superintendencia de Bancos. (2022). *Informe de educación financiera y protección al usuario*. Obtenido de Superintendencia de Bancos.
- Thaler, R., & Sunstein, C. (2008). *Nudge: Improving decisions about health, wealth, and happiness*. Yale University Press.
- Villada, N., Muñoz, J., & López, L. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22. Obtenido de <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>
- Zorrilla, C. (2025). Factores determinantes que influyen en la alfabetización financiera. Una aproximación teórica. *ACADEMO*, 12(1), 1-10. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/6882/688281625001/html/>

Tabla 10

Apéndice A: Matriz de operacionalización

A continuación el apéndice A detalla la matriz de operacionalización de variables empleada para el diseño del instrumento de recolección de datos de la presente investigación.

Variable	Definición Conceptual	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores	Técnica	Instrumento	Fuente de Datos	Posible Pregunta para la Encuesta
Planificación y Cultura Financiera	Conjunto de conocimientos, actitudes, habilidades y comportamientos que permiten a los individuos tomar decisiones informadas sobre el	Se evalúa mediante el grado de conocimiento financiero, la frecuencia de elaboración de presupuesto	Conocimiento Financiero	% de estudiantes que conocen conceptos básicos (interés, ahorro, presupuesto) - Nivel de comprensión	Encuesta / Revisión documental	Cuestionario mixto (Likert + opción múltiple)	Estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano	P1: ¿Cómo califica su nivel de conocimiento sobre finanzas personales? (1=Muy bajo ... 5=Muy alto)

Variable	Definición Conceptual	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores	Técnica	Instrumento	Fuente de Datos	Posible Pregunta para la Encuesta
	manejo, ahorro, inversión y uso responsable de los recursos económicos.	s, los hábitos de ahorro y el uso de servicios financieros formales, medidos a través de una encuesta estructurada aplicada a estudiantes del ISTS.		ón de términos financieros - Fuentes de educación financiera recibida. - Acceso a captación formal o informal			Bibliografía académica	P2: ¿Ha recibido algún tipo de educación financiera? Indique la fuente. (Institución / Banco / Curso / Plataforma / Ninguna)

Variable	Definición Conceptual	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores	Técnica	Instrumento	Fuente de Datos	Posible Pregunta para la Encuesta
			Elaboración de Presupuesto	- Frecuencia de elaboración de presupuesto mensual. - Registro periódico de ingresos y gastos. - Cumplimiento del presupuesto planificado.	Encuesta	Cuestionario cuantitativo	Estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano	P3: ¿Elabora un presupuesto mensual para organizar sus ingresos y gastos? (1=Nunca ... 5=Siempre) P4: ¿Registra periódicamente sus ingresos y gastos?

Variable	Definición Conceptual	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores	Técnica	Instrumento	Fuente de Datos	Posible Pregunta para la Encuesta
				Herramienta usada (app, manual, ninguna).				(App / Manual / No registro)
			Hábitos de Ahorro	% de ingresos destinados al ahorro mensual - Frecuencia del ahorro - Existencia de metas de ahorro definidas.	Encuesta	Cuestionario cuantitativo	Estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano	P5: ¿Qué porcentaje de sus ingresos mensuales netos destina al ahorro? (0% / 1–10% / 11–20% / >20%)

Variable	Definición Conceptual	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores	Técnica	Instrumento	Fuente de Datos	Posible Pregunta para la Encuesta
				Montos y plazos definidos				P6: ¿Ha separado dinero para una meta financiera en los últimos tres meses? (Sí, con monto/fecha / Sí, sin monto exacto / No)
			Uso de Servicios Financieros	Frecuencia de uso de tarjeta de crédito	Encuesta / Entrevista	Cuestionario mixto	Estudiantes del Instituto Superior Tecnológico	P7: ¿Con qué frecuencia utiliza crédito (tarjetas, préstamos)?

Variable	Definición Conceptual	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores	Técnica	Instrumento	Fuente de Datos	Posible Pregunta para la Encuesta
				• Conocimiento y uso de crédito formal vs. Informal • Tipo de entidad financiera utilizada • Uso de financiamiento informal			co Sudamericano	(1=Nunca ... 5=Semanal/casi diario) P8: ¿Qué tipo de entidad utiliza cuando necesita financiamiento? (Banco / Cooperativa / Chulquero /

Variable	Definición Conceptual	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores	Técnica	Instrumento	Fuente de Datos	Posible Pregunta para la Encuesta
								Familiar / No utilizo)
Nivel de Endeudamiento y Estabilidad Económica	Situación en la que los compromisos financieros de una persona superan su capacidad de pago, generando desequilibrio económico persistente que afecta el	Se mide a través del porcentaje de ingresos destinados al pago de deudas, el nivel de estrés financiero autopercebido, el impacto en	Nivel de Deuda	- Existencia de deuda activa - Porcentaje de ingresos destinados al pago de deudas - Tipo de deuda	Encuesta	Cuestionario cuantitativo	Estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano	P9: ¿Tiene actualmente alguna deuda? (Sí / No) P10: ¿Qué % de ingresos destina al pago?

Variable	Definición Conceptual	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores	Técnica	Instrumento	Fuente de Datos	Posible Pregunta para la Encuesta
	bienestar psicológico, el rendimiento académico y la calidad de vida.	la vida académica y la capacidad de cubrir gastos básicos, registrados mediante encuesta aplicada a la muestra del ISTS.						(0–20% / 21–40% / 41–60% / >60%) P11: ¿Qué tipo de deuda tiene? (Tarjeta / Banco / Cooperativa / Familiar / Informal)
			Capacidad de Pago	Relación deuda/ingr	Encuesta	Cuestionario	Estudiantes del	P12: ¿Ha tenido

Variable	Definición Conceptual	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores	Técnica	Instrumento	Fuente de Datos	Posible Pregunta para la Encuesta
				eso mensual • Cumplimiento puntual de pagos • Existencia de atrasos o moras • Percepción de dificultad para cubrir obligaciones		cuantitativo y Likert	Instituto Superior Tecnológico Sudamericano	dificultades para cumplir el pago de sus deudas en los últimos 3 meses? (Sí, frecuentemente / A veces / No / No tengo deudas) P13: ¿Ha incurrido en mora o retraso?

Variable	Definición Conceptual	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores	Técnica	Instrumento	Fuente de Datos	Posible Pregunta para la Encuesta
								(Sí, +1 vez / Sí, 1 vez / No / No tengo deudas)
			Impacto en Vida Académica	• Rendimiento académico autopercebido • Abandono de estudios por razones	Encuesta / Entrevista	Cuestionario mixto	Estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano	P14: ¿Sus preocupaciones económicas han afectado su rendimiento académico? (Sí, significativamente / Sí,

Variable	Definición Conceptual	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores	Técnica	Instrumento	Fuente de Datos	Posible Pregunta para la Encuesta
				económicas				levemente / No / No sé) P15: ¿Ha considerado abandonar sus estudios por razones económicas? (Sí y lo hice / Lo pensé, pero no / No lo he considerado)
			Estrés Financiero y	Nivel de estrés	Encuesta	Escala Likert	Estudiantes del	P16: Califique su

Variable	Definición Conceptual	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores	Técnica	Instrumento	Fuente de Datos	Posible Pregunta para la Encuesta
			Salud Psicológica	financiero autopercebido Afectación emocional/física por deudas			Instituto Superior Tecnológico Sudamericano	nivel de estrés financiero actual. (1=Muy bajo ... 5=Muy alto) P18: ¿Sus preocupaciones económicas afectan su salud física o emocional?

Variable	Definición Conceptual	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores	Técnica	Instrumento	Fuente de Datos	Posible Pregunta para la Encuesta
Influencia Familiar y Social	Patrones culturales y comportamientos financieros transmitidos en el entorno familiar y el círculo social del estudiante, que moldean actitudes y decisiones económicas.	Se mide mediante preguntas sobre los hábitos financieros aprendidos en el hogar, la influencia de amistades en decisiones de consumo y el modelo	Educación Financiera en el Hogar	- Hábitos de ahorro y planificación en el hogar - Modelos conductuales financieros aprendidos	Encuesta / Entrevista	Cuestionario abierto y cerrado	Estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano	P21: En su hogar, ¿se practicaba el ahorro y la planificación económica? (1=Nunca ... 5=Siempre)

Variable	Definición Conceptual	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores	Técnica	Instrumento	Fuente de Datos	Posible Pregunta para la Encuesta
		de gestión económica familiar.						
			Presión social de consumo	- Influencia de pares en decisiones de gasto • Consumo impulsivo por presión social	Encuesta / Entrevista	Cuestionario abierto y cerrado	Estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano	P22: ¿La presión de su entorno social influye en sus decisiones de gasto? (1=Nunca ... 5=Siempre) P23: ¿Cuánto estima que

Variable	Definición Conceptual	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores	Técnica	Instrumento	Fuente de Datos	Posible Pregunta para la Encuesta
								gasta mensualmente en consumo impulsivo? (Nada / <\$20 / \$20–40 / \$41–60 / \$61–100 / >\$100)
Ingresos Mensuales	Total de recursos económicos percibidos mensualmente por el estudiante, ya	Rango de ingresos mensuales autorreportado por el estudiante, clasificado	Nivel de Ingresos	- Rango de ingresos mensuales - Fuente principal de ingresos	Encuesta	Cuestionario cuantitativo	Estudiantes del Instituto Superior Tecnológico	P19: ¿Cuál es su rango de ingresos mensuales disponibles o netos?

Variable	Definición Conceptual	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores	Técnica	Instrumento	Fuente de Datos	Posible Pregunta para la Encuesta
	sea por trabajo propio, apoyo familiar o becas, que determina su capacidad de consumo y ahorro.	en intervalos para medir la relación con el nivel de endeudamiento.		• Dependencia económica familiar			Sudamericano	(<\$200 / \$200–\$400 / \$401–\$600 / \$601–\$800 / >\$800) P20: ¿Cuál es su principal fuente de ingresos? (Trabajo completo / Parcial / Padres / Beca / Otro)

Variable	Definición Conceptual	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores	Técnica	Instrumento	Fuente de Datos	Posible Pregunta para la Encuesta
Edad y Nivel Académico	Variables sociodemográficas que condicionan la madurez en la toma de decisiones financieras y el nivel de exposición a responsabilidades económicas.	Se registra la edad y el nivel académico del estudiante (semestre o año) para analizar diferencias en cultura financiera y endeudamiento según etapa formativa.	Perfil Sociodemográfico	• Edad del estudiante • Semestre o nivel académico • Situación laboral actual	Encuesta	Cuestionario general (sección A)	Estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano	Sección A — Datos Generales: Edad: ____ años Sexo: M / F / Otro ¿Trabaja actualmente? Sí / No Carrera: ____ Nivel académico: Primero / Segundo /

Variable	Definición Conceptual	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores	Técnica	Instrumento	Fuente de Datos	Posible Pregunta para la Encuesta
								Tercero / Cuarto / Otro

Fuente: Elaboración propia

Apéndice B: Encuesta

A continuación el apéndice B detalla la encuesta aplicada a los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano.

Figura 6: Encuesta de comportamiento financiero



ENCUESTA DE COMPORTAMIENTO FINANCIERO

Estimado/a estudiante:
La presente investigación tiene como objetivo analizar el comportamiento financiero, hábitos de ahorro, endeudamiento y estabilidad económica de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano, con el propósito de comprender cómo estos factores influyen en su bienestar académico y personal.

La información recopilada será utilizada únicamente con fines académicos y de investigación, y será tratada de forma confidencial y anónima, conforme a la normativa de protección de datos vigente en Ecuador.

* Indica que la pregunta es obligatoria

Consentimiento informado *

Al completar esta encuesta, usted declara haber leído la información anterior y acepta participar de forma voluntaria en este estudio.

☐ Acepto participar voluntariamente en esta encuesta.

[Siguiente](#) [Borrar formulario](#)

Fuente: Elaboración propia

Figura 7: Datos Generales

SECCIÓN A: DATOS GENERALES

Instrucciones generales:

- Lea cuidadosamente cada pregunta y marque únicamente la opción que mejor describa su situación actual.
- No existen respuestas correctas o incorrectas.

Edad *

Tu respuesta

Sexo *

☐ Femenino

☐ Masculino

☐ Otro

¿Trabaja actualmente? *

☐ Si

☐ No

Fuente: Elaboración propia

Figura 8: Datos Generales

The figure shows a form with two sections. The first section, titled 'Carrera *', contains a list of career options with radio buttons next to each. The second section, titled 'Nivel académico *', contains a list of academic levels with radio buttons next to each. The form has a light blue border and a white background.

Carrera *

- ☐ Contabilidad y Asesoría Tributaria
- ☐ Marketing Digital y Negocios
- ☐ Enfermería
- ☐ Electricidad
- ☐ Desarrollo de Software
- ☐ Diseño Gráfico
- ☐ Gastronomía
- ☐ Turismo
- ☐ Talento Humano
- ☐ Redes y Telecomunicaciones
- ☐ Otros

Nivel académico *

- ☐ Primero
- ☐ Segundo
- ☐ Tercero
- ☐ Cuarto
- ☐ Otro

Fuente: Elaboración propia

Figura 9: Planificación y Cultura financiera

SECCIÓN B: PLANIFICACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

1. ¿Cómo califica su nivel de conocimiento sobre finanzas personales? *

☐ Muy bajo

☐ Bajo

☐ Medio

☐ Alto

☐ Muy alto

2. ¿Ha recibido algún tipo de educación financiera? Indique la fuente. *
(Puede seleccionar más de una opción)

☐ No he recibido

☐ En mi institución educativa

☐ En una entidad financiera (banco, cooperativa)

☐ En un curso o taller presencial

☐ En plataforma o curso en línea

☐ Otro

Fuente: Elaboración propia

3. ¿Elabora un presupuesto mensual para organizar sus ingresos y gastos? *

- ☐ Nunca
- ☐ Rara vez
- ☐ A veces
- ☐ Freceuntemente
- ☐ Siempre

4. ¿Registra periódicamente sus ingresos y gastos? *

- ☐ Sí, con una aplicación móvil
- ☐ Sí, de forma manual (cuaderno, hoja)
- ☐ No registro mis gastos

5. ¿Qué porcentaje de sus ingresos mensuales disponibles o netos destina al ahorro? *

Ingresos disponibles o netos = el dinero que le queda después de pagar sus gastos fijos (arriendo, alimentación, transporte, etc.).

- ☐ 0%
- ☐ 1 % - 10 %
- ☐ 11 % - 20 %
- ☐ Más del 20 %

Fuente: Elaboración propia

Figura 10: Planificación y Cultura financiera

6. Durante los últimos tres meses, ¿Ha separado dinero específicamente para cumplir una meta financiera? *

☐ Sí, con monto y fecha

☐ Sí, pero sin monto exacto

☐ No, he separado dinero para ninguna meta

7. ¿Con qué frecuencia utiliza crédito (tarjetas, préstamos u otros financiamientos)? *

☐ Nunca

☐ Rara vez

☐ Algunas veces al año

☐ Mensualmente

☐ Semanal o casi a diario

8. ¿Qué tipo de entidad utiliza cuando necesita financiamiento? *
(Puede seleccionar más de una opción)

☐ Banco

☐ Cooperativa de ahorro y crédito

☐ Prestamista informal (chulquero)

☐ Familiar o amigo

☐ No utilizo financiamiento

[Atrás](#)

[Siguiente](#)

[Borrar formulario](#)

Fuente: Elaboración propia

Figura 11: Endeudamiento y Estabilidad Económica

SECCIÓN C: ENDEUDAMIENTO Y ESTABILIDAD ECONÓMICA

9. ¿Tiene actualmente alguna deuda? *

Deuda: obligación de devolver dinero recibido en préstamo de una persona, banco o entidad, en un plazo acordado y, generalmente, con intereses.

☐ SI

☐ NO

10. Si tiene deudas, ¿Qué porcentaje de sus ingresos disponibles o netos destina mensualmente a su pago? *

☐ 0 % - 20 %

☐ 21 % - 40 %

☐ 41 % - 60 %

☐ Más del 60 %

11. ¿Qué tipo de deuda tiene actualmente? *

(Puede seleccionar más de una opción)

☐ Tarjeta de crédito

☐ Préstamo bancario

☐ Préstamo en cooperativa

☐ Deuda con familiar o amigo

☐ Prestamista informal

Fuente: Elaboración propia

Figura 12: Endeudamiento y Estabilidad Económica

12. ¿Ha tenido dificultades para cumplir con el pago de sus deudas en los últimos tres meses? *

☐ Sí, con frecuencia

☐ A veces

☐ No he tenido dificultades

☐ No tengo deudas

13. ¿Ha incurrido en mora o retraso en algún pago durante el último año? *

☐ Sí, más de una vez

☐ Sí, una vez

☐ No he tenido moras

☐ No tengo deudas

14. ¿Sus preocupaciones económicas han afectado su rendimiento académico? *

☐ Sí, significativamente

☐ Sí, de forma leve

☐ No han afectado mi rendimiento

☐ No lo sé

Fuente: Elaboración propia

Figura 13: Endeudamiento y Estabilidad Económica

15. ¿Ha considerado abandonar sus estudios por razones económicas? *

☐ Sí, y lo he hecho temporalmente

☐ Lo he pensado, pero no lo haré

☐ No lo he considerado

16. Califique su nivel de estrés financiero actual. *

☐ Muy bajo

☐ Bajo

☐ Moderado

☐ Alto

☐ Muy alto

17. ¿Qué tan estable considera su situación económica actual?

☐ Muy estable

☐ Estable

☐ Inestable

☐ Muy inestable

18. ¿Sus preocupaciones económicas afectan su salud física o emocional? *

☐ Nunca

☐ Rara vez

☐ A veces

☐ Frecuentemente

☐ Siempre

Fuente: Elaboración propia

Figura 14: Contexto Socioeconómico

SECCIÓN D: CONTEXTO SOCIOECONÓMICO

19. ¿Cuál es su rango de ingresos mensuales disponibles o netos? *

Ingresos disponibles o netos = el dinero que le queda cada mes para gastar libremente, después de cubrir sus obligaciones fijas (ej.: si recibe \$500 y gasta \$200 en arriendo y transporte, sus ingresos disponibles son \$300).

☐ Menos de \$200

☐ \$200 – \$400

☐ \$401 – \$600

☐ \$601 – \$800

☐ Más de \$800

20. ¿Cuál es su principal fuente de ingresos? *

☐ Trabajo propio a tiempo completo

☐ Trabajo propio a tiempo parcial

☐ Trabajo en relación de dependencia

☐ Apoyo de padres o familiares

☐ Otros

Fuente: Elaboración propia

Figura 15: Contexto Socioeconómico

21. En su hogar, ¿Se practica el ahorro y la planificación económica?

☐ Nunca

☐ Rara vez

☐ A veces

☐ Frecuentemente

☐ Siempre

22. ¿La presión de su entorno social (amigos, compañeros) influye en sus decisiones de gasto?

☐ Nunca

☐ Rara vez

☐ A veces

☐ Frecuentemente

☐ Siempre

23. ¿Cuánto estima que gasta mensualmente en consumo impulsivo? *

Consumo impulsivo: compras no planificadas realizadas por impulso emocional, presión social o publicidad, que no forman parte de su presupuesto habitual (ej.: comida extra, ropa, accesorios, entretenimiento no presupuestado).

☐ Nada (no realizo compras impulsivas)

☐ Menos de \$20

☐ \$20 – \$40

☐ \$41 – \$60

☐ \$61 – \$100

☐ Más de \$100

Fuente: Elaboración propia