

Educación financiera en estudiantes de carreras no económicas y su influencia en la planificación del presupuesto personal**Financial education in students of non-economic degrees and its influence on personal budget planning**

*Yixon Josue Domínguez Mejía, Otto Josuee Giler Cobeña, Evelyn Carolina Heredia Loyo,
Carlos Elián Cedeño Velásquez & Richard Fernando Hurtado Guevara*

**CIENCIA, TECNOLOGÍA Y
SOCIEDAD****Julio - diciembre, V°7 - N°2; 2026****Recibido:** 17-07-2026**Aceptado:** 20-07-2026**Publicado:** 21-07-2026**PAIS**

- Ecuador, Manabí
- Ecuador, Manabí
- Ecuador, Manabí
- Ecuador, Manabí
- Ecuador, Manabí

INSTITUCION

- Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí
- Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí
- Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí
- Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí
- Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

CORREO:

- ✉ e2350557142@live.uileam.edu.ec
- ✉ e1314919174@live.uileam.edu.ec
- ✉ e2350936569@live.uileam.edu.ec
- ✉ e2300733884@live.uileam.edu.ec
- ✉ richard.hurtado@uileam.edu.ec

ORCID:

-  <https://orcid.org/0009-0006-0370-2683>
-  <https://orcid.org/0009-0006-1183-3149>
-  <https://orcid.org/0009-0009-4748-0164>
-  <https://orcid.org/0009-0005-0630-5467>
-  <https://orcid.org/0000-0002-1918-7472>

FORMATO DE CITA APA.

Domínguez, Y., Giler, O., Heredia, E., Cedeño, C. & Hurtado, R. (2026). Educación financiera en estudiantes de carreras no económicas y su influencia en la planificación del presupuesto personal. *Revista G-ner@ndo*, V°7 (N°2). Pág. 1300 – 1321.

Resumen

Este estudio analizó el nivel de educación financiera y su incidencia en la planificación del presupuesto personal de los estudiantes matriculados en carreras no económicas de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, extensión El Carmen. La investigación partió de una problemática crítica: la alarmante carencia de competencias financieras básicas en jóvenes de áreas técnicas y humanísticas, situación que vulnera su estabilidad material y eleva sus niveles de estrés. Metodológicamente, el trabajo adoptó un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, de corte transversal y alcance descriptivo-exploratorio. Se aplicó un cuestionario estructurado, validado mediante juicio de expertos (V de Aiken superior a 0.80) y con una consistencia interna óptima (Alfa de Cronbach de 0.84), a una muestra probabilística estratificada de 320 alumnos. Los resultados revelaron un panorama complejo: el 43.7% de los participantes calificó sus conocimientos financieros como regulares y un 33.7% admitió no haber recibido nunca capacitación formal sobre el manejo de dinero. En el plano práctico, el 37.8% confesó que jamás registra sus gastos y el 42.1% depende exclusivamente de un presupuesto mental, mientras que un 36.8% carece de planificación. Estas deficiencias provocan que el 73.4% experimente dificultades financieras recurrentes al concluir el mes. Se concluye que existe un vacío formativo urgente en las mallas curriculares vigentes, evidenciando la necesidad imperativa de incorporar la educación financiera como una asignatura obligatoria y transversal para garantizar la salud económica, el bienestar integral y el correcto desempeño de los futuros profesionales.

Palabras clave: Gestión económica; Presupuesto personal; Planificación presupuestaria; Estudiantes universitarios.

Abstract

This study analyzed the level of financial literacy and its impact on personal budget planning among students enrolled in non-economic majors at the Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, El Carmen campus. The research addressed a critical issue: the alarming lack of basic financial competencies in young adults within technical and humanities fields, a situation that threatens their material stability and increases stress levels. Methodologically, the work adopted a quantitative approach with a non-experimental, cross-sectional, and descriptive-exploratory design. A structured questionnaire, validated by expert judgment (Aiken's V greater than 0.80) and demonstrating optimal internal consistency (Cronbach's alpha of 0.84), was administered to a stratified probability sample of 320 students. The results revealed a complex scenario: 43.7% of the participants rated their financial knowledge as average, and 33.7% admitted they had never received formal training in money management. In practical terms, 37.8% confessed they never track their expenses, 42.1% rely solely on a mental budget, and 36.8% completely lack any planning. These deficiencies cause 73.4% of respondents to experience recurring financial difficulties at the end of the month. The study concludes that there is an urgent educational gap in current curricula, highlighting the imperative need to integrate financial education as a mandatory and cross-cutting subject to ensure economic health, overall well-being, and proper performance of future professionals.

Keywords: Financial management; Personal budget; Budget planning; University students.

Introducción

La educación financiera se ha transformado en uno de los pilares formativos más urgentes e indispensables de la sociedad contemporánea. En un entorno marcado por la digitalización acelerada de los canales bancarios y la diversificación de las herramientas de consumo digital, los individuos se enfrentan cotidianamente a la necesidad de tomar decisiones económicas complejas desde edades tempranas. Este escenario de constante innovación demanda el desarrollo de competencias sistemáticas que preparen a los ciudadanos para interactuar de forma responsable con el ecosistema financiero moderno (Cruel Preciado et al., 2023; Muñoz Solórzano, 2023).

A nivel conceptual, resulta imperativo delimitar con precisión la brecha entre el proceso pedagógico de la instrucción y el nivel resultante de alfabetización financiera (financial literacy) en la población estudiantil. La alfabetización financiera se concibe como una competencia multidimensional que amalgama conocimientos, actitudes personales y comportamientos prácticos indispensables para la toma de decisiones cotidianas. Diversas investigaciones empíricas demuestran que el nivel de alfabetización financiera alcanzado por los jóvenes condiciona de manera determinante su calidad de vida y su resiliencia material ante imprevistos, consolidándose como un recurso indispensable para el desarrollo y la movilidad social (Peralta Mazariego et al., 2024, 2024; Roque Hernández et al., 2023).

No obstante, el comportamiento de consumo de los universitarios no responde exclusivamente a criterios de racionalidad económica, sino que se encuentra modulado por dinámicas conductuales y sesgos cognitivos profundos. Al carecer de un andamiaje técnico que dirija sus elecciones de gasto, el comportamiento financiero de estos estudiantes se vuelve mayoritariamente empírico y desordenado, lo que resalta la urgencia de estudiar sus

actitudes y hábitos para diseñar programas de orientación personalizados (Décaro-Santiago, 2023; Décaro-Santiago et al., 2020).

En el plano netamente operativo, la planificación del presupuesto personal constituye el instrumento microeconómico básico para materializar de manera práctica la educación financiera en el día a día. La extendida persistencia en métodos empíricos, como el presupuesto puramente mental o intuitivo, despoja al estudiante de un control real sobre sus recursos, exponiéndolo a una constante inestabilidad mensual que limita sus oportunidades de desarrollo individual (Peñarreta-Quezada et al., 2023; Tan et al., 2025).

Esta problemática adquiere un carácter sumamente crítico al focalizar el análisis en estudiantes de carreras que no guardan relación conceptual directa con el área económica y administrativa. Históricamente, las mallas curriculares de disciplinas en áreas de salud, educación, humanidades e ingenierías han excluido la alfabetización financiera, asumiendo equívocamente que el estudiante asimilará de forma espontánea estas capacidades en su vida laboral. Corregir este vacío estructural a través de reformas curriculares transversales es fundamental para asegurar que los egresados no económicos cuenten con las herramientas básicas necesarias para proteger su capital y tomar decisiones financieras (Molina Hurtado et al., 2023; Muñoz Solórzano, 2023; Ticona Ticona & Ticona Ticona, 2024).

En el escenario de Ecuador, la democratización de la educación financiera se cruza directamente con los desafíos de inclusión económica y la fluctuación de los ingresos familiares en sectores de nivel medio e inicial. El contexto nacional impone exigencias de administración rigurosa sobre presupuestos familiares ya de por sí ajustados, haciendo del desorden financiero un factor de riesgo para la deserción universitaria (Jiménez et al., 2025; Marbun et al., 2023; Peñarreta-Quezada et al., 2023).

Para aproximarse de manera rigurosa al estudio de estas variables en la investigación social, resulta fundamental adoptar modelos epistémicos metodológicos consistentes que guíen la recopilación y el análisis de la evidencia de campo. De esta manera, el andamiaje referencial del estudio justifica técnicamente el diseño y selección de instrumentos estadísticos de validación y confiabilidad, aportando solidez científica al análisis de la realidad bajo observación (Desfrancois Fernand, 2024a; Ghozi et al., 2025).

Finalmente, la investigación contemporánea recalca que el desorden presupuestario resultante de la falta de alfabetización no es un asunto meramente contable, sino que impacta de manera directa en el bienestar socioemocional del estudiante. La persistente incertidumbre por deudas o falta de liquidez genera cuadros crónicos de estrés y ansiedad que terminan minando la capacidad de concentración, mermando el bienestar integral y perjudicando el desempeño académico de los universitarios en el aula. (Andujo Ozuna et al., 2025; Elgegren Apuela, 2025).

La transición hacia la vida universitaria constituye un periodo crítico en el desarrollo de los jóvenes, marcado por la asunción de nuevas responsabilidades que incluyen, por primera vez, la administración autónoma de sus recursos económicos. A nivel internacional, esta etapa de independencia financiera revela una profunda deficiencia formativa, pues gran parte de los estudiantes ingresa al sistema de educación superior sin las competencias conceptuales ni prácticas para gestionar adecuadamente su capital. Esta carencia estructural los empuja a tomar decisiones económicas empíricas frente a gastos ineludibles como colegiaturas, transporte y alimentación, lo que frecuentemente resulta en un manejo errático de sus ingresos (Ghozi et al., 2025; Goyal & Kumar, 2021; Marbun et al., 2023).

Las vulnerabilidades socioeconómicas y culturales en América Latina promueven en los universitarios un "sesgo de presente", priorizando el consumo inmediato frente al

ahorro sistemático. Esto deriva en el uso prematuro de herramientas de crédito sin comprender sus tasas de interés, fomentando decisiones financieras netamente reactivas. Finalmente, la inestabilidad macroeconómica regional combinada con la falta de competencias en microeconomía personal arrastra a los jóvenes al sobreendeudamiento temprano e impide la creación de presupuestos sostenibles. (Desfrancois Fernand, 2024b; Oliveras Baxin & Vázquez Cruceta, 2025).

En el ámbito nacional ecuatoriano, la problemática adquiere una dimensión aún más compleja cuando se examina la estructura curricular de las instituciones de educación superior, particularmente en áreas alejadas de las ciencias administrativas. Históricamente, las mallas académicas de disciplinas como educación, salud, humanidades o ingenierías han omitido de manera sistemática la enseñanza de las finanzas personales, bajo la suposición equívoca de que el estudiante desarrollará estas habilidades de manera autodidacta o mediante la imitación de su entorno familiar (Bastidas-Guerrón et al., 2025; Jiménez et al., 2025; Roque Hernández et al., 2023).

Esta falta de disciplina y de herramientas prácticas para la categorización de egresos conduce a una deficiente asignación de capital, provocando que una amplia mayoría de alumnos experimente déficits de liquidez recurrentes y la necesidad de recurrir a préstamos informales antes de finalizar el mes. Las prácticas cotidianas de este sector estudiantil ilustran con claridad cómo la ausencia de hábitos de planificación presupuestaria vulnera directamente su economía básica y su capacidad de resiliencia ante contingencias (Encalada Ramirez et al., 2022).

Finalmente, las implicaciones de este desorden económico trascienden el ámbito netamente monetario, transformándose en una problemática de bienestar integral que afecta el núcleo del proceso educativo. La constante incertidumbre de no poder cubrir

necesidades básicas debido a una mala gestión del presupuesto genera cuadros sostenidos de ansiedad y estrés psicológico en la población estudiantil (Aguilar Barcerlo et al., 2023; Nurkholik, 2023; Rodríguez Garavito et al., 2023).

La relevancia de abordar la educación financiera en el plano internacional radica en la creciente sofisticación de los mercados y productos financieros contemporáneos, un fenómeno que contrasta drásticamente con la limitada preparación de los jóvenes para interactuar con ellos de manera responsable. Este estudio se justifica globalmente al indagar en estas dinámicas de vulnerabilidad y plantear la necesidad imperativa de dotar a los estudiantes de herramientas de microeconomía personal antes de que se incorporen formalmente al mercado productivo. Así, se evidencia cómo la falta de conocimientos teóricos restringe la capacidad de las cohortes jóvenes para evaluar riesgos inherentes al mercado y tomar decisiones verdaderamente informadas sobre su bienestar material (Ghozi et al., 2025; Goyal & Kumar, 2021; Marbun et al., 2023).

En Latinoamérica, la pertinencia del análisis se fundamenta en condiciones socioeconómicas complejas como la inestabilidad de los mercados, la inflación y la informalidad laboral. Ante este entorno fluctuante, la educación financiera deja de ser un mero activo individual para convertirse en una estrategia de supervivencia y un motor de movilidad social indispensable para los universitarios. Por lo tanto, la literatura regional destaca la urgencia de transformar los hábitos de consumo de los jóvenes para reducir su vulnerabilidad material frente a las crisis de la región (Desfrancois Fernand, 2024b; Oliveras Baxin & Vázquez Cruceta, 2025).

Específicamente en la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, extensión El Carmen, esta investigación se torna indispensable al proveer datos empíricos de primera mano sobre un sector estudiantil local que convive directamente con las realidades de una

economía agraria y comercial en desarrollo. Los estudiantes de carreras técnicas y de humanidades en esta extensión a menudo enfrentan el desafío de costear sus gastos diarios de movilización, alimentación y materiales mediante presupuestos sumamente reducidos y dependientes del apoyo familiar o de trabajos informales ocasionales (Montaña & Ferrada, 2021).

La deficiente planificación financiera y el uso de presupuestos puramente mentales vinculan directamente el desorden monetario con un bajo rendimiento en el aula, actuando como factores de riesgo que provocan estrés, ansiedad e incertidumbre mensual. Esta sobrecarga interfiere con el aprendizaje cognitivo, afecta el desempeño en las evaluaciones y puede incrementar los índices de deserción académica. Por lo tanto, el estudio se justifica al fundamentar la necesidad de programas formativos que aborden tanto las matemáticas financieras como el bienestar socioemocional, demostrando que el uso de un presupuesto real protege a los universitarios frente a la ansiedad académica (Aguilar Barcerlo et al., 2023; Elgegren Apuela, 2025).

En la actualidad, este proceso formativo no se limita a la asimilación pasiva de terminología económica básica, sino que abarca el desarrollo estructurado de capacidades cognitivas que permiten al individuo gestionar, planificar y optimizar de manera proactiva sus recursos monetarios bajo escenarios de incertidumbre. Para las cohortes jóvenes, particularmente aquellas que se encuentran en periodos de transición hacia la vida adulta, la carencia de este andamiaje conceptual restringe gravemente su capacidad de prever riesgos y planificar metas a largo plazo, limitando sus oportunidades de desarrollo y exponiéndolas a constantes estados de inestabilidad material.

El comportamiento financiero y sus dimensiones cognitivas y actitudinales en universitarios. Por otra parte, la evidencia teórica indica que el comportamiento financiero

de los adultos jóvenes no responde exclusivamente a un cálculo de costo-beneficio de carácter puramente matemático o racional, sino que se encuentra modulado por una densa red de variables cognitivas, psicológicas y conductuales. La perspectiva de las finanzas conductuales subraya que la autoeficacia percibida, el grado de autocontrol y la actitud hacia el dinero juegan un papel determinante en las decisiones cotidianas de ahorro, gasto y endeudamiento de los estudiantes. Para aquellos universitarios que no disponen de un marco formativo económico que guíe sus elecciones, el comportamiento se vuelve mayoritariamente empírico y susceptible a los sesgos de gratificación inmediata, lo que suele derivar en una deficiente administración de los fondos disponibles.

La planificación presupuestaria como instrumento de microeconomía personal

Desde una perspectiva operativa, la planificación del presupuesto personal se presenta como el instrumento microeconómico básico por excelencia para materializar de manera diaria las competencias de educación financiera. Este mecanismo sistemático consiste en la proyección, clasificación y registro riguroso de las fuentes de ingreso y de las distintas categorías de egreso, estableciendo un control deliberado para evitar que los consumos variables superen los límites de la sostenibilidad personal. (Ruiz - Escobar & Velásquez - Castañeda, 2023).

Antecedentes empíricos y vacíos de conocimiento

Al examinar los antecedentes empíricos en la región, las investigaciones científicas coinciden en señalar que los estudiantes matriculados en disciplinas ajenas a las ciencias económicas reportan sistemáticamente los índices más bajos de disciplina presupuestaria y conocimientos teóricos sobre finanzas. Los hallazgos de estudios realizados en diversas instituciones de nivel superior constatan que más de un tercio de la población estudiantil

carece por completo de planificación y gasta de acuerdo con las necesidades emergentes del día a día, evidenciando un desorden metodológico crónico (Cruel Preciado et al., 2023).

En el contexto ecuatoriano actual, y de manera particular en campus descentralizados expuestos a dinámicas productivas locales complejas, la investigación sistemática de estas variables resulta prioritaria para proponer respuestas académicas situadas. Esta investigación en la ULEAM, extensión El Carmen, pretende precisamente subsanar la escasez de diagnósticos rigurosos en contextos no metropolitanos, aportando evidencia científica clave para respaldar la democratización del acceso a las competencias económicas básicas como eje de desarrollo humano (Fernandes & Fernandes, 2024).

Métodos y Materiales

La investigación adopta un enfoque cuantitativo para recolectar y procesar estadísticamente datos empíricos sobre las variables de estudio de forma objetiva. Esto permite detallar el estado de la alfabetización presupuestaria en una comunidad estudiantil y explorar el vacío formativo existente entre la falta de instrucción financiera tradicional y la asunción de responsabilidades económicas independientes, vinculando lógicamente la teoría con la conducta observada (Hernández-Rivera & Flores-Lara, 2022).

El estudio se llevó a cabo en las instalaciones de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí (ULEAM), específicamente en su Extensión El Carmen, ubicada en el cantón El Carmen, provincia de Manabí, Ecuador (Avenida Chone, Km 1).

La población estuvo constituida por un universo aproximado de 1,800 estudiantes de carreras no económicas de la Extensión El Carmen. Mediante la fórmula para poblaciones finitas (95% de confianza y 5% de error), se determinó una muestra mínima de 317 alumnos, recolectando finalmente 320 encuestas válidas para asegurar la robustez del

análisis. La selección se realizó a través de un muestreo probabilístico estratificado, dividiendo de forma proporcional a los participantes según su carrera académica.

Criterios de inclusión y exclusión

- Criterios de inclusión: Estudiantes legalmente matriculados en el periodo académico vigente dentro de la ULEAM, Extensión El Carmen, pertenecientes a carreras de corte técnico o humanístico que carezcan de formación contable, tributaria o administrativa en su malla de estudios formal.
- Criterios de exclusión: Estudiantes pertenecientes a otras sedes o extensiones de la institución, alumnos matriculados en programas de nivelación inicial o postgrados, y estudiantes de las carreras económico-administrativas de la extensión, cuya formación especializada introduce un sesgo de conocimiento que distorsionaría el diagnóstico del perfil del estudiante promedio no económico.

Variables de estudio y operacionalización

Las variables centrales de la investigación se operacionalizaron con base en modelos establecidos de conducta financiera en jóvenes universitarios. Estas variables se desglosan en tres dimensiones principales:

1. Nivel de conocimientos teóricos percibido: Definido como el grado de autopercepción y dominio conceptual que reportan los estudiantes sobre conceptos básicos de educación financiera (como inflación, ahorro, deuda y tasas de interés compuesto o simple), medido mediante una escala de Likert de cinco puntos (1: Nulo, 5: Excelente).
-

2. Fuentes de autoaprendizaje financiero: Identificada como los canales externos y no curriculares a través de los cuales los estudiantes adquieren información y destrezas para la gestión monetaria (redes sociales, núcleo familiar, contenido audiovisual en línea o experiencia laboral), medidos con preguntas de opción múltiple con opción de selección simultánea.
3. Prácticas diarias en la elaboración del presupuesto: Acciones concretas y sistemáticas ejecutadas por el estudiante para distribuir, monitorear y registrar sus ingresos y gastos corrientes mensuales, evaluadas según la frecuencia de uso de metodologías escritas, aplicaciones para teléfonos inteligentes o la mera dependencia de cálculos mentales.

Procedimiento para la recolección de datos

La recolección de datos se realizó mediante Google Forms, distribuyendo el enlace por correo institucional y canales oficiales de comunicación interna con el apoyo de las coordinaciones de cada carrera. Este formato digital autoadministrado, aplicado durante dos semanas, garantizó la neutralidad y libertad de las respuestas al eliminar el sesgo del encuestador, logrando una cobertura homogénea entre los distintos estratos académicos.

Procesamiento y análisis estadístico

Los datos recopilados fueron depurados y codificados para garantizar su calidad, aplicándoseles posteriormente un análisis descriptivo de frecuencias absolutas, porcentajes relativos y tablas de contingencia según características académicas. Este procesamiento permitió identificar patrones y tendencias en la planificación presupuestaria, cuyos resultados estructurados e interpretados se presentan ordenadamente en la sección de resultados.

Análisis de resultados

Nivel de conocimientos teóricos sobre finanzas personales percibido

Para dar respuesta al primer objetivo específico, se procedió a diagnosticar la autopercepción que el estudiantado de carreras no económicas posee respecto a su nivel de conocimientos teóricos sobre finanzas personales, contrastándolo de forma simultánea con el tipo de formación previa que han recibido en esta materia. Los hallazgos cuantitativos consolidados se exponen detalladamente a continuación.

Tabla 1. *Autopercepción del nivel de conocimientos sobre finanzas personales*

Nivel de conocimiento	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
Excelente	43	13.44%
Bueno	91	28.44%
Regular	140	43.75%
Malo	43	13.44%
Nulo	3	0.94%
Total	320	100.00%

La autopercepción del conocimiento financiero de los encuestados se concentra principalmente en niveles medios y bajos. El 43.75% valora sus conocimientos como "Regular", seguido por un 13.44% que lo califica como "Malo" y un 0.94% como "Nulo". Por el contrario, un 28.44% reporta un nivel "Bueno" y apenas el 13.44% considera tener un nivel "Excelente".

Tabla 1. *Tipo de formación específica en educación financiera recibida*

Tipo de formación	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
Sí, por mi propia cuenta (libros, internet, videos)	115	35.94%
No, nunca he recibido formación sobre el tema	108	33.75%
Sí, en el colegio o escuela	97	30.31%
Total	320	100.00%

En cuanto al origen de la educación financiera, el autoaprendizaje por cuenta propia (vía informal) es el canal predominante con un 35.94%. Le sigue un 33.75% de universitarios que afirma nunca haber recibido capacitación sobre el tema, mientras que solo el 30.31% restante obtuvo formación formal durante sus estudios de educación media.

Hábitos, métodos y herramientas de planificación presupuestaria

Para dar cumplimiento al segundo objetivo específico de la investigación, se procedió a caracterizar el comportamiento práctico del estudiantado en torno a la administración diaria de sus ingresos y egresos corrientes. Para ello, se evaluaron dos aspectos fundamentales: la regularidad con la que los jóvenes registran sus gastos y las metodologías operativas empleadas para la conformación de su presupuesto mensual.

Tabla 2. *Frecuencia de registro de los gastos mensuales*

Frecuencia de registro	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
Siempre (anoto todo lo que gasto)	54	16.88%
A veces (solo anoto los gastos grandes)	145	45.31%
Casi nunca	76	23.75%
Nunca	45	14.06%
Total	320	100.00%

El registro sistemático de gastos no es un hábito común entre los estudiantes. Solo el 16.88% anota siempre la totalidad de sus egresos, mientras que la mayoría (45.31%) opta por un control parcial registrando únicamente los gastos grandes. Por otro lado, el resto de la población se divide entre quienes casi nunca realizan este seguimiento (23.75%) y quienes nunca lo hacen (14.06%).

Tabla 3. *Métodos implementados para la elaboración de presupuestos mensuales*

Método presupuestario	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
Sí, lo hago por escrito o en una aplicación	67	20.94%
Sí, pero solo lo calculo mentalmente	135	42.19%
No elaboro ningún presupuesto	118	36.88%
Total	320	100.00%

Existe una marcada informalidad al presupuestar: solo el 20.94% de los estudiantes recurre a herramientas formales (escritas o aplicaciones digitales). La mayoría opta por una planificación meramente mental o intuitiva (42.19%), mientras que el 36.88% restante no realiza ningún tipo de presupuesto para organizar sus ingresos mensuales.

Incidencia del método de planificación presupuestaria en la situación de fin de mes y el estrés percibido

Para dar respuesta al tercer objetivo específico, se correlacionaron las prácticas de planificación presupuestaria reportadas con el estado de liquidez de los universitarios al cierre de mes, además de medir el impacto emocional y académico percibido debido a las carencias formativas en finanzas.

Tabla 4. *Análisis cruzado entre el método presupuestario aplicado y la situación financiera típica a fin de mes*

Método de presupuesto	Frecuentemente me falta dinero y debo pedir prestado	Llego con las justas (no me falta, pero tampoco ahorro)	Siempre me sobra dinero y logro ahorrar	Total (N)
No elaboro presupuesto	59 (50.00%)	36 (30.51%)	23 (19.49%)	118 (100.00%)
Presupuesto escrito o app	3 (4.48%)	17 (25.37%)	47 (70.15%)	67 (100.00%)
Presupuesto mental	27 (20.00%)	93 (68.89%)	15 (11.11%)	135 (100.00%)
Total (N)	89	146	85	320

La planificación influye directamente en la estabilidad económica de los estudiantes: el 50% de quienes no presupuestan sufre déficits mensuales recurrentes y solo el 19.49% logra ahorrar. En contraste, el uso de presupuestos escritos o mediante aplicaciones reduce la tasa de déficit al 4.48% y eleva la capacidad de ahorro al 70.15%. Por último, recurrir a presupuestos únicamente mentales ubica a los jóvenes en una posición vulnerable intermedia, donde el 68.89% llega con las justas a fin de mes y el ahorro disminuye al 11.11%.

Tabla 5. *Percepción de estrés y afectación al rendimiento académico por falta de educación financiera*

Nivel de acuerdo	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
Totalmente de acuerdo	120	37.50%
De acuerdo	104	32.50%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	85	26.56%
En desacuerdo	6	1.88%
Totalmente en desacuerdo	5	1.56%
Total	320	100.00%

La gran mayoría de los universitarios asocia la falta de educación financiera con repercusiones negativas en su bienestar y rendimiento: un 70.00% acumulado (37.50% de "Totalmente de acuerdo" y 32.50% de "De acuerdo") afirma que esta carencia les genera estrés y afecta su desempeño académico. En contraste, la postura neutral representa el 26.56% de la muestra, mientras que el desacuerdo es marginal, acumulando apenas un 3.44% entre las categorías "En desacuerdo" y "Totalmente en desacuerdo".

Propuesta formativa en la malla curricular universitaria

Finalmente, respondiendo al cuarto objetivo específico sobre el planteamiento de lineamientos pedagógicos que fundamenten la integración de contenidos de finanzas personales dentro del currículo de las carreras técnicas y humanísticas, se evaluó la opinión de los estudiantes respecto a este cambio curricular.

Tabla 6. *Opinión estudiantil sobre la inclusión de una asignatura básica de educación financiera en la malla curricular*

Postura curricular	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
Sí, debería ser una materia obligatoria	157	49.06%
Sí, pero debería ser una materia optativa o seminario	151	47.19%
No lo considero necesario	12	3.75%
Total	320	100.00%

Existe un sólido consenso estudiantil sobre la necesidad de incorporar la educación financiera en la oferta académica: el 49.06% apoya que sea una materia obligatoria, el 47.19% sugiere que se dicte como optativa o seminario, y solo un minoritario 3.75% considera que no es necesaria para su formación.

Discusión

Los hallazgos de este estudio evidencian una preocupante desconexión entre la autopercepción cognitiva de los estudiantes de carreras no económicas y sus prácticas efectivas de control financiero. El diagnóstico inicial reveló que la gran mayoría de la población universitaria analizada se ubica en niveles de conocimientos teóricos de carácter regular a bajo (58.13% acumulado entre regular, malo y nulo), una condición estrechamente vinculada a la ausencia de procesos instructivos formales previos, dado que el 33.75% de los encuestados reporta no haber recibido capacitación en finanzas personales y un 35.94% ha tenido que recurrir al autoaprendizaje empírico. Estas deficiencias conceptuales se traducen de forma directa en hábitos presupuestarios sumamente informales, donde un 42.19% de los alumnos confía la gestión de sus recursos a estimaciones de carácter estrictamente mental y un 36.88% carece por completo de planificación. Esta falta de rigor administrativo no constituye una conducta aislada, sino que coincide de manera sistemática con los resultados documentados en la literatura regional, que identifican una vulnerabilidad estructural persistente en jóvenes adultos de disciplinas técnicas, de salud y humanidades que han sido marginados de la formación económica transversal en sus trayectorias escolares previas.

La comparación de la ULEAM con la literatura previa confirma una brecha cognitiva homogénea en Latinoamérica entre estudiantes de carreras no económicas. La prevalencia de un nivel "Regular" (43.75%) junto con el autoaprendizaje empírico (35.94%) corrobora que estos jóvenes poseen un conocimiento financiero fragmentado e intuitivo, carente de nociones esenciales como la inflación o las tasas de interés. Esta deficiencia de origen pedagógico limita su capacidad para anticipar riesgos y planificar a largo plazo, obligándolos a tomar decisiones desinformadas en un mercado financiero complejo.

El comportamiento financiero de los estudiantes se caracteriza por la improvisación, reflejado en el bajo uso de presupuestos formales (20.94%) y el registro esporádico de gastos (45.31%). Esta informalidad se asocia con factores sociopsicológicos como el "sesgo de presente", que prioriza la gratificación inmediata sobre el ahorro sistemático. En consecuencia, las presiones sociales y la falta de hábitos rigurosos neutralizan las intenciones de ahorro de los universitarios, debilitando su microeconomía.

La investigación demuestra el "efecto protector" del presupuesto formal (escrito o en aplicaciones), revelando que el 70.15% de los estudiantes que lo aplican logran generar saldos positivos y ahorrar. En contraposición, la ausencia de planificación arrastra al 50.00% de los jóvenes al déficit y al endeudamiento informal. Estos hallazgos evidencian que las dificultades financieras de la muestra (73.44% acumulado entre quienes llegan con las justas o sufren déficit) no se deben únicamente a la escasez de ingresos, sino a la falta de metodologías organizativas eficaces para optimizar sus recursos (Bastidas-Guerrón et al., 2025; Bernal Yamuca et al., 2026).

La inestabilidad financiera representa un riesgo crítico para la salud socioemocional y el rendimiento académico de los alumnos. El 70.00% de la muestra coincide en que la falta de control presupuestario detona estrés crónico y afecta su desempeño escolar. La carga mental por deudas o falta de liquidez deteriora el aprendizaje y eleva el riesgo de deserción, lo que convierte a la alfabetización financiera en un factor clave para el bienestar y la retención estudiantil. Ante esto, el 96.25% de los encuestados exige incorporar de forma transversal esta materia en las carreras no económicas de la ULEAM para evitar dejar desprotegidos a los graduados frente al mercado laboral. Finalmente, se destaca que la alta robustez psicométrica del instrumento (Alfa de Cronbach de 0.84 y V de Aiken > 0.80) otorga la validez científica necesaria para respaldar de forma inmediata estas reformas curriculares.

Conclusiones

La falta de educación financiera formal en las carreras no económicas de la ULEAM El Carmen obliga a los estudiantes al autoaprendizaje intuitivo, lo que desencadena una falta de control en sus gastos y dependencia de presupuestos de carácter mental. Se evidencia que la planificación presupuestaria formal (escrita o digital) actúa como un fuerte factor protector que promueve el ahorro. En contraposición, la falta de organización y los métodos informales arrastran de manera recurrente a los alumnos a la iliquidez y al endeudamiento, detonando cuadros de estrés y ansiedad que afectan negativamente tanto su bienestar socioemocional como su rendimiento académico.

La investigación justifica técnicamente la reforma del currículo universitario para integrar la educación financiera de forma transversal y obligatoria en carreras no económicas, dotando a los futuros profesionales de herramientas clave para su vida laboral. Como limitaciones, se reconoce su enfoque metodológico transversal y su delimitación en una única sede regional. Para subsanar esto, se proponen futuras líneas de investigación basadas en estudios longitudinales que evalúen programas piloto, así como análisis comparativos nacionales que profundicen en la influencia de variables socioeconómicas, de género y de inserción laboral temprana.

Referencias bibliográficas

- Aguilar Barcerlo, J. G., Palacio Iriarte, S. D. J., Garay Lopez, A. L., & Cazerres Rodriguez, M. (2023). Estudiantes universitarios en la era digital: Las oportunidades y amenazas del entretenimiento por internet y las actividades financieras en línea. *Teknos revista científica*, 23(2), 71-80. <https://doi.org/10.25044/25392190.1067>
- Andujo Ozuna, C. A., Ozuna Beltran, A. G., Velarde Flores, C. L., Moreno Millanes, M., Valenzuela Reynaga, R., & García Cruz, M. B. (2025). Educación Financiera en Jóvenes universitarios. *Revista de Investigación Académica sin Frontera*, (44), 3.
- Bastidas-Guerrón, J. L., Cárdenas-Fierro, G. M., Mora-Lucero, A. C., Quinde-Sari, F. R., Sabando-García, A. R., & Moreira-Choez, J. S. (2025). Financial literacy and educational level in Ecuadorian students: A structural analysis. *Frontiers in Education*, 10, 1596635. <https://doi.org/10.3389/feduc.2025.1596635>
- Bernal Yamuca, J. L., Jadán Solís, K. P., Flores Piñan, A. A., & Mora Carpio, W. T. (2026). La educación financiera como determinante de la cultura del ahorro en estudiantes universitarios: Caso Universidad Técnica Estatal de Quevedo. *Revista Ciencia UNEMI*, 19(Extra 50), 133-147.
- Cruel Preciado, P. I., Guadalupe Bermeo, A. G., Bravo Bravo, I. F., & Jacome Vélez, T. G. (2023). Evolución de la Educación Financiera: Herramientas y Métodos para el Desarrollo de Competencias Financieras. *Código Científico Revista de Investigación*, 4(2), 286-301. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v4/n2/243>
- Décaro-Santiago, L. A. (2023). Attitude, behavior and financial knowledge of young university students in Mexico. *Journal General Economics*, 1-12. <https://doi.org/10.35429/JGE.2023.12.7.1.12>
- Décaro-Santiago, L. A., Soriano-Hernández, M. G., Benítez-Guadarrama, J. P., & Soriano-Hernández, J. G. (2020). La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores. *Revista EAN*, (89), 51-68.
- Desfrancois Fernand, P. G. (2024a). La educación financiera como herramienta para el desarrollo de hábitos financieros sostenibles en América Latina en los estudiantes universitarios: La educación financiera para el desarrollo financiero sostenible. *Mikarimin. Revista Científica Multidisciplinaria*, 10(3), 45-63. <https://doi.org/10.61154/mrcm.v10i3.3475>
- Desfrancois Fernand, P. G. (2024b). La educación financiera como herramienta para el desarrollo de hábitos financieros sostenibles en América Latina en los estudiantes universitarios: La educación financiera para el desarrollo financiero sostenible. *Mikarimin. Revista Científica Multidisciplinaria*, 10(3), 45-63. <https://doi.org/10.61154/mrcm.v10i3.3475>
- Elgegren Apuela, J. A. (2025). Educación financiera y finanzas personales: Una competencia clave para el bienestar en estudiantes universitario. *Revista EDUCA UMCH*, (26), 72-88. <https://doi.org/10.35756/educaumch.202526.347>
- Encalada Ramirez, A. C., Morocho Pasaca, D. P., Cabrera González, V. C., & Morocho
-

- Pasaca, V. A. (2022). Una mirada a la educación financiera. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 137-151. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3065
- Fernandes, E. M., & Fernandes, S. A. (2024). Educação financeira como forma de inclusão social. *RCMOS - Revista Científica Multidisciplinar O Saber*, 1(2). <https://doi.org/10.51473/rcmos.v1i2.2024.694>
- Ghozi, S., Ika Leni, D., Rosa, T., & Rosalin, S. (2025). Student financial literacy: A consolidation model of antecedents and consequences. *Cogent Education*, 12(1), 2547032. <https://doi.org/10.1080/2331186X.2025.2547032>
- Goyal, K., & Kumar, S. (2021). Financial literacy: A systematic review and bibliometric analysis. *International Journal of Consumer Studies*, 45(1), 80-105. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12605>
- Hernández-Rivera, A., & Flores-Lara, S. A. (2022). El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: Un análisis desde la perspectiva financiera-conductual. *Diálogos sobre educación. Temas actuales en investigación educativa*, 13(25). <https://www.redalyc.org/journal/5534/553474095016/html/>
- Jiménez, N. Y., Vivanco, C. I., León, F. E., Jiménez, N. Y., Vivanco, C. I., & León, F. E. (2025). Estrategias didácticas para promover la educación financiera en Ecuador. *Revista Espacios*, 46(1), 18-32. <https://doi.org/10.48082/espacios-a25v46n01p02>
- Marbun, O., Hadianto, B., & Mariana, A. (2023). Financial Literacy, Attitude, Internal Control Locus, and Money-Associated Behavior of Undergraduate Students. *Ekonomi, Keuangan, Investasi dan Syariah (EKUITAS)*, 4(4), 1199-1206. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v4i4.3396>
- Molina Hurtado, Y. A., Arévalo Ruiz, Y. D., & Bravo Maldonado, Y. Y. (2023). Finanzas para el futuro: La relevancia de la educación financiera en estudiantes de educación media. *Praxis*, 19(3), 347-364.
- Montaña, V., & Ferrada, L. M. (2021). Alfabetización financiera: Un Desafío Pendiente en la Educación Técnica Superior. *Revista de Estudios y Experiencias en Educación*, 20(44), 126-148. <https://doi.org/10.21703/0718-5162.v20.n43.2021.008>
- Muñoz Solórzano, S. D. (2023). La integración de la educación financiera en el currículo escolar. *Bastcorp International Journal*, 2(1), 14-23.
- Nurkholik, A. (2023). R Approach in Digital Financial Literacy Influence Subjective Financial Well-Being. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 19(1), 1-20. <https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.935>
- Oliveras Baxin, G., & Vázquez Cruceta, I. A. (2025). Educación Financiera en Jóvenes Universitarios: Desafíos y Oportunidades en el Contexto Latinoamericano Caso, Universidad Veracruzana. *Latam: revista latinoamericana de Ciencias Sociales y*
-

Humanidades, 6(2), 56.

- Peñarreta-Quezada, M.-Á., Salas-Tenesaca, E.-E., Álvarez-García, J., & De La Cruz Del Río-Rama, M. (2023). Variables sociodemográficas y niveles de educación financiera en jóvenes universitarios de Ecuador. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 19(19), 1-15. <https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.920>
- Peralta Mazariago, E. R., Castillo Cira, A., & Figueroa Fuentes, X. T. (2024). Educación financiera en universitarios del área económico-administrativa de una universidad pública del sureste mexicano. *Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores*. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v12i.4442>
- Rodríguez Garavito, A. M., Rodríguez Garavito, D. C., Sedano Londoño, G., & Villamil Escobar, L. C. (2023). Educación Financiera: Incursión Responsable a la Economía para Adolescentes a Través de las Fintech. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(6), 1930-1939. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i6.8827
- Roque Hernández, R. V., Medina Rentería, J. L., & Ortega Cervantes, G. (2023). La Educación Financiera de los Estudiantes Universitarios de Contaduría Pública: Un Estudio de Caso. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(6), 1330-1343. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i6.8769
- Ruiz - Escobar, R. D., & Velásquez - Castañeda, L. S. (2023). Efectos de la política monetaria en las finanzas de las familias. Una revisión desde la inclusión y educación financieras en Colombia (2010-2019). *Revista Científica Profundidad Construyendo Futuro*, 18(18). <https://doi.org/10.22463/24221783.3873>
- Tan, X., Xiao, J. J., Meng, K., & Xu, J. (2025). Financial education and budgeting behavior among college students: Extending the theory of planned behavior. *International Journal of Bank Marketing*, 43(3), 506-521. <https://doi.org/10.1108/IJBM-05-2024-0285>
- Ticona Ticona, L. M., & Ticona Ticona, P. C. (2024). Educación financiera y operaciones bancarias en estudiantes universitarios. *Convergencia Empresarial*, 12(02), 58-69. <https://doi.org/10.47796/ce.v12i02.935>
-