



Influencia familiar vs. formación académica de los estudiantes de la Universidad Estatal de Milagro (UNEMI)

*Differences in investment decisions among students at the Milagro State
University (UNEMI) by academic profile and gender*

Autores:

Carlos Roberto Ochoa González
Universidad Estatal de Milagro
Milagro – Ecuador

cochoag@unemi.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-1389-4053>

Denisse Mercedes Arana Morán
Universidad Estatal de Milagro
Milagro – Ecuador

daranam2@unemi.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0002-1315-8651>

Madeline Yamiled Alegría Lascano
Universidad Estatal de Milagro
Milagro – Ecuador

malegrial@unemi.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0003-1834-7221>

Josselyn Romina Mendoza Alcivar
Universidad Estatal de Milagro
Milagro – Ecuador

jmendozaa8@unemi.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0008-7600-1460>

Shirley Viviana Valero Muñoz
Universidad Estatal de Milagro
Milagro – Ecuador

svalerom@unemi.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0005-6489-8483>

Rosa Angelica Orellana Moreno
Universidad Estatal de Milagro
Milagro – Ecuador

rorellanam4@unemi.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0002-8237-4307>

Corresponding Author: Carlos Roberto Ochoa González, cochoag@unemi.edu.ec

Reception date: 22-agosto-2025 **Acceptance:** 25-octubre-2025 **Publication:** 12-noviembre-2025





How to cite this article:

Ochoa González, C. R., Arana Morán, D. M., Alegría Lascano, M. Y., Mendoza Alcivar, J. R., Valero Muñoz, S. V., & Orellana Moreno, R. A. (2025). Influencia familiar vs. formación académica de los estudiantes de la Universidad Estatal de Milagro (UNEMI). *Sage Sphere Higher Education*, 3(1), 1-17. <https://doi.org/10.63688/vn125s27>

RESUMEN

El artículo analiza la influencia de la educación financiera familiar y la formación académica universitaria en la cultura de inversión de los estudiantes de la Universidad Estatal de Milagro (UNEMI), Ecuador. A partir de una encuesta a 210 estudiantes, se evidencia que la socialización financiera en el hogar es limitada: solo el 17% conversa frecuentemente sobre dinero en familia y el 62% indica que las decisiones financieras rara vez están influenciadas por el entorno familiar. Aunque la familia es el agente inicial de socialización financiera, su impacto práctico es bajo frente a los retos contemporáneos de inversión. En contraste, la universidad aporta conocimientos técnicos a través de asignaturas y experiencias prácticas, aunque solo el 17% de los encuestados ha recibido formación financiera formal. Las experiencias personales (41%) y los consejos familiares (32%) son las fuentes de aprendizaje financiero predominantes, superando al aprendizaje académico (14%). Los principales obstáculos para invertir señalados por los estudiantes son la falta de dinero (38%), el desconocimiento del mercado (20%) y el miedo a perder capital (19%). El estudio concluye que la educación universitaria influye más directamente en la preparación técnica y la intención de invertir, pero la familia sigue siendo vital para forjar hábitos y actitudes financieras. Se recomienda reforzar la educación financiera práctica en la universidad e impulsar la colaboración con las familias para fortalecer una cultura de inversión responsable y sostenible entre los jóvenes.

Palabras clave: Educación financiera; influencia familiar; formación académica; cultura de inversión; hábitos financieros.

ABSTRACT

This article analyzes the influence of family financial education and university academic training on the investment culture of students at the State University of Milagro (UNEMI), Ecuador. Based on a survey of 210 students, it is evident that financial socialization at home is limited: only 17% frequently discuss money with their families, and 62% indicate that financial decisions are rarely influenced by the family environment. Although the family is the initial agent of financial socialization, its practical impact is low in the face of contemporary investment challenges. In contrast, the university provides technical knowledge through courses and practical experiences, although only 17% of respondents have received formal financial training. Personal experiences (41%) and family advice (32%) are the predominant sources of financial learning, surpassing academic learning (14%). The main obstacles to investing identified by the students are lack of money (38%), lack of market knowledge (20%), and fear of losing capital (19%). The study concludes that university education has a more direct influence on technical preparedness and investment intentions, but family remains vital in shaping financial habits and attitudes. It recommends strengthening practical financial education at universities and fostering collaboration with families to cultivate a culture of responsible and sustainable investment among young people.

Keywords: Financial education; family influence; academic training; investment culture; financial habits.





1. INTRODUCCIÓN

Desde hace décadas, el hogar representa el primer espacio de socialización económica, donde los individuos adquieren sus primeras experiencias sobre el valor del dinero, el ahorro y la inversión. Como afirman Chuliá et al. (2022), “La familia es el principal agente de socialización financiera de niños, adolescentes y jóvenes. En su seno se aprenden e interiorizan criterios normativos y pautas de conducta sobre el uso y la gestión del dinero” (pág. 137), lo que evidencia su papel decisivo en la formación de hábitos financieros tempranos y duraderos, a través de esta interacción, los jóvenes internalizan nociones básicas de disciplina financiera, riesgo y recompensa.

Estudios recientes indican que las conversaciones familiares sobre finanzas, aunque poco frecuentes, ejercen un impacto significativo en la formación de hábitos económicos. Por ejemplo, la socialización financiera temprana, aun en contextos con bajos ingresos, se asocia con mejores decisiones de ahorro y disposición a invertir (Avendaño et al., 2021). Esta dinámica familiar genera un capital psicológico que influye en la confianza para asumir riesgos moderados y en la valoración de oportunidades financieras futuras.

No obstante, la sola influencia del entorno familiar puede llegar a no ser suficiente para formar una cultura de inversión robusta. Las familias pueden transmitir valores prudentes, pero a menudo carecen de conocimiento técnico o de acceso directo a instrumentos financieros diversificados. En este sentido, la formación académica universitaria juega un papel complementario y, en muchos casos, correctivo. La educación financiera formal en las instituciones de enseñanza superior ofrece conocimientos específicos sobre productos de ahorro, inversión, mercados financieros y análisis de riesgo, lo cual fortalece la capacidad para tomar decisiones informadas (Merino, 2024). Las investigaciones también muestran que cuando los planes de estudio incorporan simuladores, casos reales y mentorías, se incrementa la autoeficacia financiera de los estudiantes y disminuye la brecha entre saber y hacer (Carangui et al., 2017).

En el ámbito latinoamericano, la combinación entre familia y academia adquiere relevancia particular, ya que, enfrenta retos estructurales de inclusión financiera, baja alfabetización y gran heterogeneidad en los programas educativos (Gaspar et al., 2024). En muchos países, los jóvenes universitarios valoran la inversión como un camino deseable, pero la mayor parte responde que «rara vez» o «nunca» participa activamente en los mercados bursátiles (Peñarreta et al., 2024). Por su parte, en Ecuador la educación financiera universitaria y la socialización familiar enfrentan desafíos similares. Investigaciones han señalado que, aunque se introducen contenidos de finanzas personales en algunas carreras, la cobertura es desigual y muchas facultades no integran la formación en inversión ni simuladores (Santamaría, 2019). Asimismo, menciona Vallejo (2023) que:





En el Ecuador la importancia de la educación financiera en las personas es un complemento fundamental en los procesos de inclusión y reducción de pobreza, debido a que están relacionados con la capacidad de generar ahorro, un adecuado manejo de su efectivo y una correcta administración de sus actividades en los negocios que desean emprender, mejorando de esta manera su calidad de vida. (pág. 4121)

Así, cuando las familias fomentan la conversación sobre dinero y las universidades refuerzan ese aprendizaje con formación técnica, se crea una sinergia que impulsa la estabilidad económica y el emprendimiento juvenil. Sin embargo, la ausencia de una cultura de inversión sólida en el país demuestra que aún existe una brecha entre el conocimiento teórico y la aplicación práctica.

La presente investigación se centra en la Universidad Estatal de Milagro – UNEMI y tiene como propósito analizar la influencia comparativa de la educación financiera familiar frente a la formación académica universitaria en la construcción de la cultura de inversión entre los estudiantes. Este estudio pretende aportar evidencia aplicable para fortalecer la articulación entre familia y universidad en la formación financiera de los jóvenes ecuatorianos.

Objetivos

Objetivo general:

Analizar la relación entre la influencia familiar y la formación académica universitaria en la construcción de la cultura de inversión de los estudiantes de la Universidad Estatal de Milagro (UNEMI).

Objetivos específicos:

- Identificar la frecuencia con la que los estudiantes reciben educación financiera en el hogar
- Evaluar el nivel de formación académica en temas financieros e inversión
- Comparar el impacto de la influencia familiar y de la formación académica en la percepción del riesgo y la intención de invertir de los estudiantes.

2. JUSTIFICACIÓN

La educación financiera se ha convertido en una herramienta esencial para el desarrollo económico y social de los jóvenes universitarios. En Ecuador, gran parte de la población carece de una cultura de inversión sólida, lo que limita su capacidad para aprovechar los beneficios del mercado financiero y genera dependencia del endeudamiento o del consumo a corto plazo. Comprender cómo se forma la cultura de inversión, especialmente a partir de la influencia familiar y la formación académica, permite identificar los factores que





fortalecen o debilitan la toma de decisiones financieras en los futuros profesionales.

Desde el punto de vista teórico, este estudio contribuye a ampliar el conocimiento sobre la educación financiera juvenil, al integrar dos ámbitos tradicionalmente separados: el hogar y la universidad. Según Gaspar et al. (2024), los jóvenes que reciben orientación en ambos espacios presentan mayor autoconfianza y disposición a invertir. Además, el análisis de estas influencias complementarias ofrece un aporte metodológico útil para futuras investigaciones que busquen replicar el estudio en otros contextos universitarios.

En lo práctico, los resultados servirán como base para proponer estrategias de educación financiera integral dentro de la Universidad Estatal de Milagro (UNEMI). La incorporación de herramientas didácticas, como simuladores bursátiles o ferias de inversión, puede transformar la percepción del riesgo y fomentar hábitos financieros saludables. Así, esta investigación busca generar un impacto tanto académico como social, impulsando una cultura de inversión consciente y sostenible entre los jóvenes ecuatorianos.

3. METODOLOGÍA

Este estudio adopta un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo y de corte transversal, con el objetivo de analizar la relación entre la influencia familiar, la formación académica y la cultura de inversión. La población estuvo conformada por estudiantes de diferentes facultades de la Universidad Estatal de Milagro (UNEMI), y la muestra seleccionada fue de 210 participantes, considerando un muestreo no probabilístico por conveniencia.

Se aplicó una encuesta estructurada en Google Forms, compuesta por preguntas cerradas de opción múltiple y escala Likert. Las preguntas se agruparon en tres dimensiones principales: influencia familiar, formación académica y cultura de inversión. Los datos fueron exportados a Microsoft Excel para su tabulación y análisis. Se calcularon porcentajes, promedios y frecuencias. Además, se elaboraron gráficos de barras y circulares para representar visualmente los resultados. Este proceso permitió obtener una visión clara y objetiva de las tendencias financieras presentes en los estudiantes, garantizando la validez interna de la investigación.

Asimismo, se procuró garantizar la validez y confiabilidad del instrumento mediante la revisión de su coherencia interna y la adecuada redacción de los ítems. El análisis descriptivo se complementó con una interpretación reflexiva de los resultados, lo que permitió identificar las diferencias y similitudes entre las dos fuentes de aprendizaje financiero y su influencia en la disposición a invertir. De esta forma, la metodología aplicada proporciona una base sólida para comprender cómo los contextos personales y educativos modelan la cultura de inversión de los jóvenes universitarios.





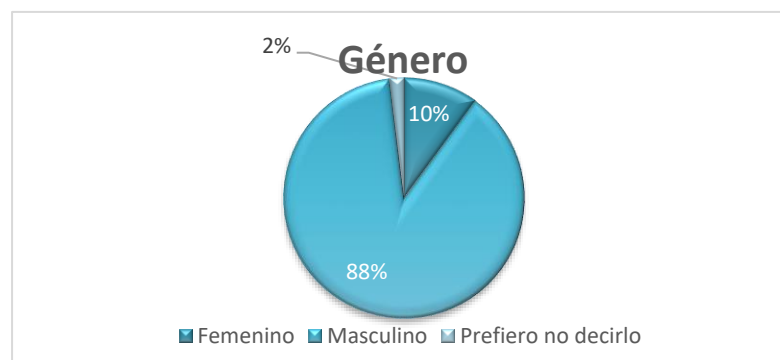
4. RESULTADOS

1. Perfil de los participantes

La investigación contó con la participación de 210 estudiantes de la Universidad Estatal de Milagro (UNEMI), pertenecientes a diversas facultades y niveles de formación. Este grupo representó de manera equilibrada a la población universitaria, permitiendo analizar cómo la educación recibida en el hogar y la instrucción académica influyen en el desarrollo de la cultura de inversión entre los jóvenes.

Figura 1

Género de estudiantes encuestados en UNEMI.

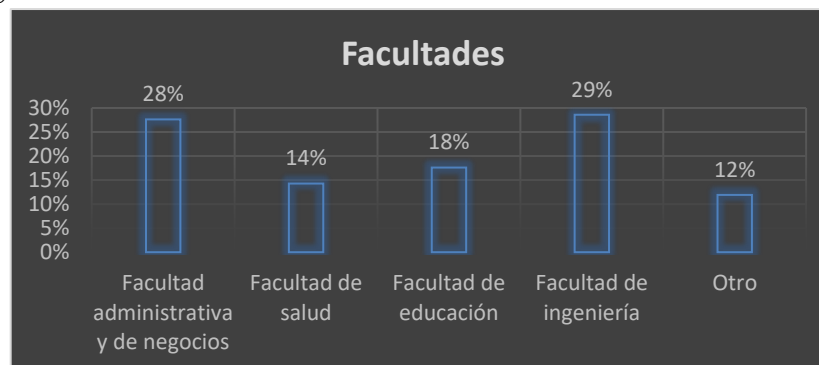


Fuente: Elaboración propia, 2025.

La distribución por género evidencia una mayor participación masculina (88 %), seguida de mujeres (10 %) y un 2 % que prefirió no responder. Este predominio de hombres puede relacionarse con la composición de las facultades más representadas, como Administración e Ingeniería, que tradicionalmente concentran mayor presencia masculina

Figura 2

Distribución por facultades



Fuente: Elaboración propia, 2025.

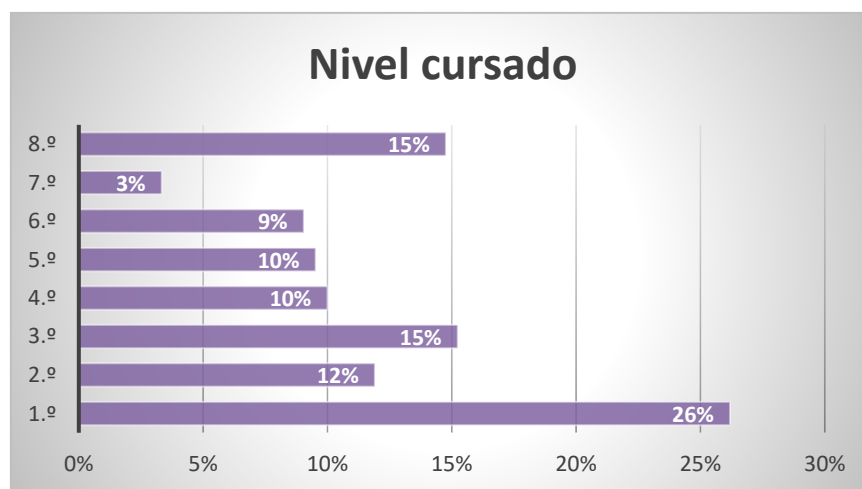




Respecto a las facultades, se evidencia una representación equilibrada entre perfiles financieros y no financieros donde la gran mayoría pertenece a la Facultad de Administración y Negocios con el 28%, seguida del 29% en la facultad de Ingeniería, el 18% en Educación; el resto proviene de Salud y otras áreas. Esto refleja la diversidad formativa de la muestra, lo que favorece el análisis comparativo entre la influencia familiar y la formación académica en distintos contextos profesionales

Figura 3

Nivel Académico



Fuente: Elaboración propia, 2025.

En cuanto al nivel académico, los resultados muestran que la mayoría de los encuestados se encuentra en etapas iniciales de formación universitaria. Los niveles primero (26,1 %) y segundo (14,7 %) son los más representativos, seguidos de porcentajes menores en niveles superiores (entre 9 % y 15 %). Esto sugiere que la muestra está compuesta principalmente por estudiantes jóvenes en proceso de adquirir conocimientos formales sobre finanzas e inversión

Asimismo, la siguiente tabla resume los porcentajes obtenidos en el estudio respecto a la situación laboral e ingresos de los participantes universitarios:

Tabla1: Condición laboral y fuentes de ingreso de los estudiantes encuestados

Condición económica	Si (%)	No (%)
Estudiantes que trabajan	71%	29%
Estudiantes con ingresos propios	68%	32%

Fuente: Elaboración propia, 2025.





El análisis de la encuesta muestra que la mayoría de los estudiantes combina sus estudios con una actividad laboral (71 %) y que una proporción similar (68 %) cuenta con ingresos propios. Este panorama evidencia un alto nivel de independencia económica entre los jóvenes universitarios, lo cual puede incidir positivamente en su percepción sobre el valor del dinero, la planificación financiera y la disposición a invertir. Por otro lado, el 45 % no dispone de ingresos propios, reflejando una dependencia económica familiar significativa, elemento que puede reforzar la influencia del hogar en las decisiones financieras iniciales.

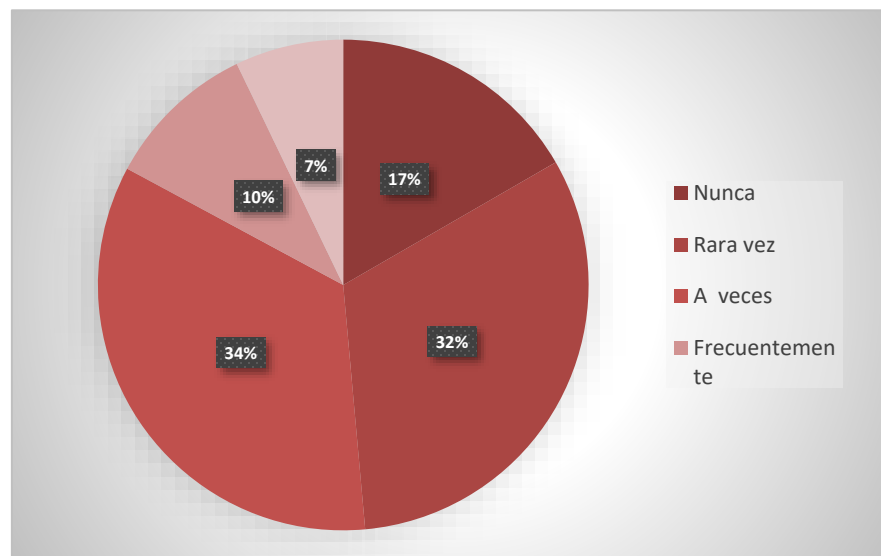
(Paladines et al., 2024), destacan que la experiencia laboral y la exposición práctica al manejo de dinero fortalecen las competencias financieras, favoreciendo una cultura de inversión más activa. En este sentido, la realidad observada en los estudiantes de la UNEMI refleja una oportunidad para fortalecer la educación financiera desde las aulas, conectando los conocimientos teóricos con las experiencias reales de manejo de ingresos y gastos.

2. Influencia familiar en la formación académica

Los resultados muestran que el 49 % de los estudiantes rara vez o nunca conversa sobre temas financieros con su familia, mientras que solo un 17 % lo hace frecuentemente o siempre.

Figura 4

Frecuencia con que se habla sobre dinero y finanzas en el hogar



Fuente: Elaboración propia, 2025.

Esto evidencia que la educación financiera familiar sigue siendo débil y poco sistemática, ya que la mayoría de los hogares no fomenta el diálogo sobre ahorro, inversión o planificación económica. La ausencia de estos espacios de conversación limita el desarrollo de hábitos financieros saludables desde etapas tempranas, lo que repercute posteriormente en la toma

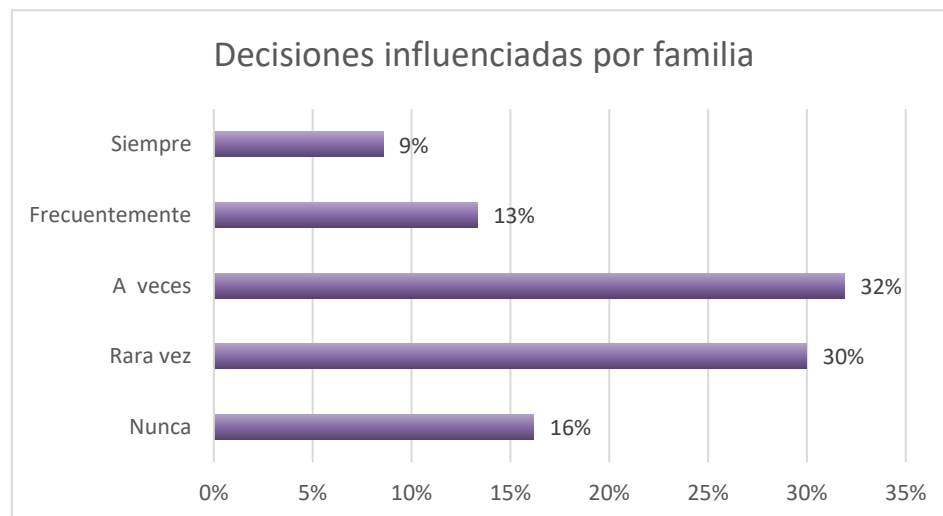




de decisiones económicas de los jóvenes.

Figura 5

Influencia familiar en las decisiones financieras



Fuente: Elaboración propia, 2025.

El 62 % de los encuestados reconoció que sus decisiones financieras solo a veces o rara vez se ven influenciadas por su familia, lo cual indica una independencia parcial en la toma de decisiones. Esto sugiere que, aunque los padres puedan inculcar hábitos de ahorro o responsabilidad, su participación activa en decisiones de inversión o consumo sigue siendo limitada.

Tabla 2: Percepción de aprendizaje financiero familiar frente al académico

Considero que aprendí más sobre finanzas en mi familia que en la universidad.	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	27	13%
Rara vez	70	33%
A veces	60	29%
Frecuentemente	24	11%
Siempre	29	14%
Total	210	100%

Fuente: Elaboración propia, 2025

En cuanto al aprendizaje financiero, el 33 % de los estudiantes manifestó que rara vez ha aprendido sobre finanzas en su familia, mientras que el 29 % indicó que lo ha hecho a veces, lo que refleja una tendencia hacia una baja frecuencia de aprendizaje financiero dentro del entorno familiar. En contraste, el porcentaje más bajo corresponde a quienes afirmaron



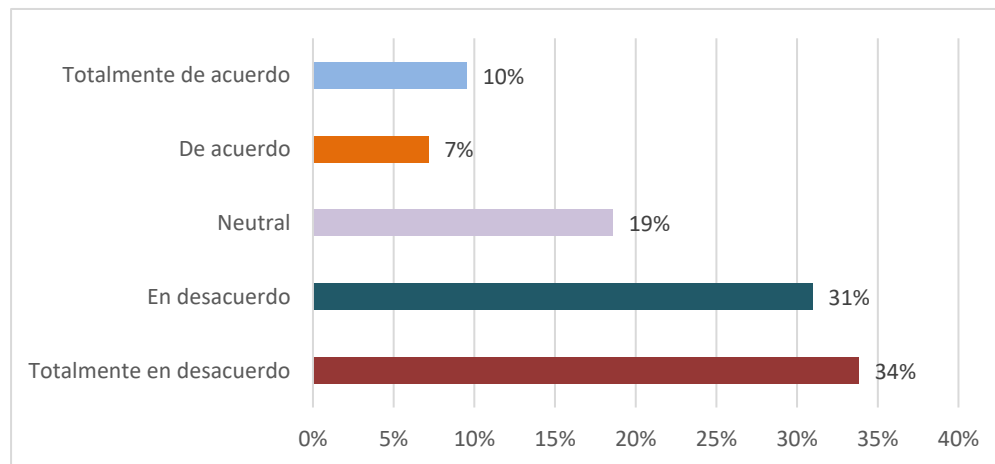


aprender frecuentemente (11 %), lo que confirma que la formación económica en el hogar es esporádica y poco estructurada.

3. Formación académica y cultura de inversión

Figura 6

Presencia de materias financieras en la carrera universitaria

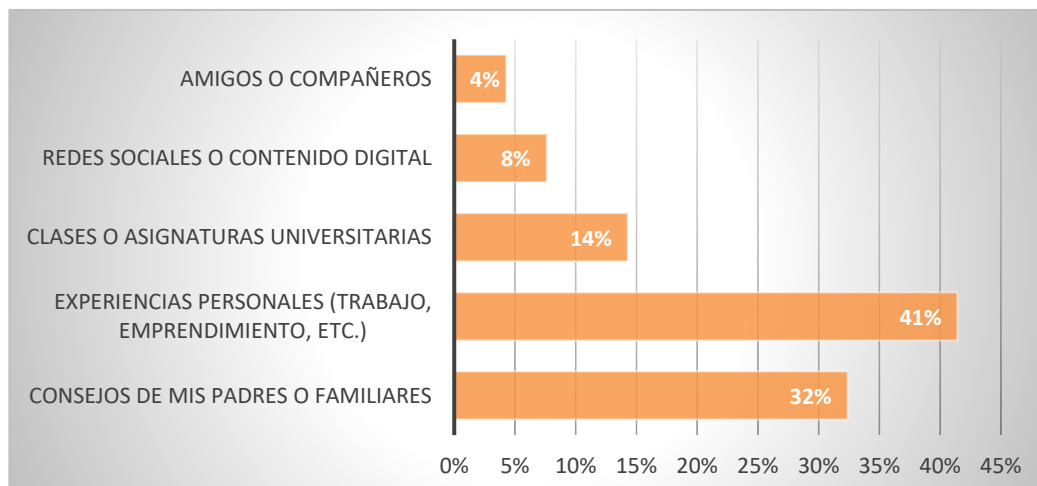


Fuente: Elaboración propia, 2025.

El análisis muestra que el 65 % de los estudiantes considera que en su carrera no se imparten asignaturas directamente relacionadas con las finanzas o la inversión, mientras que solo un 17 % expresó estar de acuerdo y el 19% mantiene una postura neutral. Este resultado demuestra que la educación financiera universitaria aún no está plenamente integrada en los currículos, pese a su relevancia en la formación de competencias socioeconómicas.

Figura 7

Factores que han influido en el aprendizaje financiero



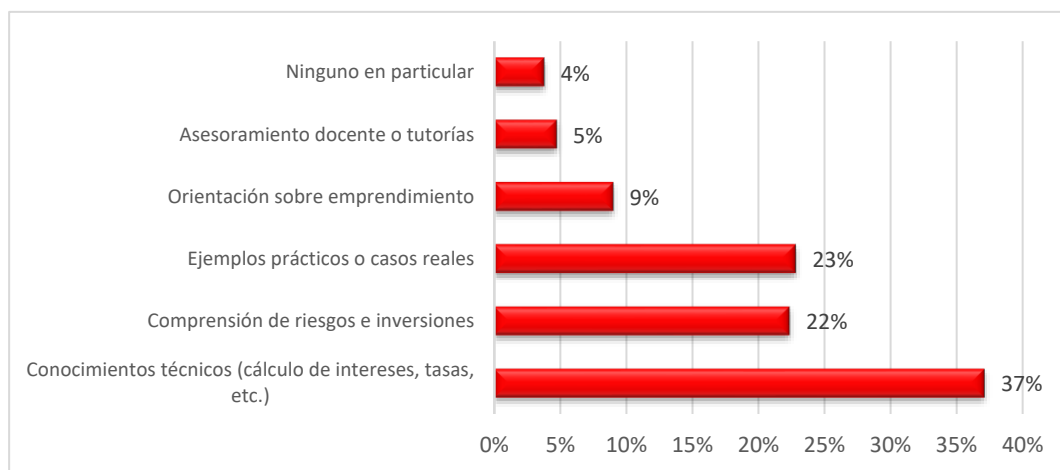


Fuente: Elaboración propia, 2025.

Los resultados reflejan que las experiencias personales (41%) y los consejos familiares (32%) son los factores que más han influido en el aprendizaje financiero de los estudiantes. En menor medida, destacan las clases universitarias (14%), las redes sociales o contenido digital (8%) y los amigos o compañeros (4%). Estos datos sugieren que la formación económica de los jóvenes universitarios ecuatorianos está profundamente marcada por la práctica cotidiana y el entorno familiar, antes que por la educación formal.

Figura 8

Aspectos de la formación universitaria útiles para las decisiones financieras



Fuente: Elaboración propia, 2025.

En cuanto a los aspectos académicos considerados más útiles para las decisiones financieras, el 37% de los encuestados resaltó los conocimientos técnicos, el 23% los ejemplos prácticos o casos reales, y el 22% la comprensión de riesgos e inversiones. Por otro lado, el 9% valoró la orientación sobre emprendimiento, mientras que un pequeño grupo (5%) destacó la tutoría docente, y solo el 4% señaló no haber recibido ningún aporte relevante. Estos resultados evidencian que los estudiantes valoran especialmente la aplicación práctica del conocimiento financiero, lo cual refuerza la importancia de la educación financiera.





Tabla 3: Obstáculos para invertir en el mercado financiero

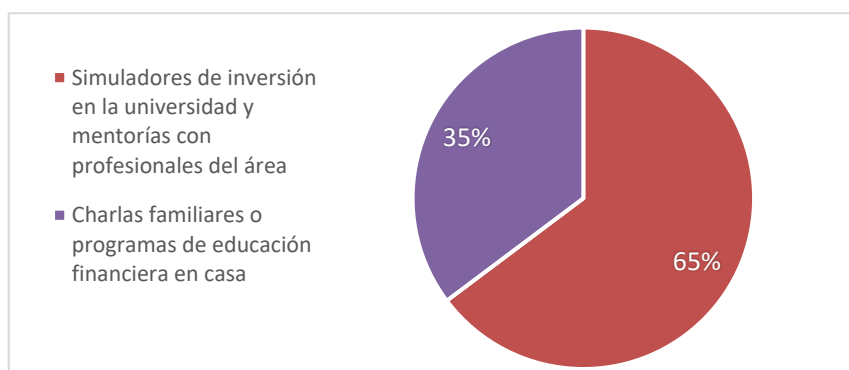
Obstáculos	Frecuencia	Porcentaje
Falta de dinero disponible	79	38%
Miedo a perder el capital	40	19%
Desconocimiento del funcionamiento del mercado	42	20%
Complejidad de los trámites o plataformas	21	10%
Falta de tiempo o interés	19	9%
Influencia negativa del entorno familiar o social	9	4%
	210	100%

Fuente: Elaboración propia, 2025.

Entre los factores que limitan la participación de los estudiantes en la inversión, el obstáculo más elevado con un 38%, fue la falta de dinero disponible, le sigue un 20% por desconocimiento del mercado financiero, y el 19% el miedo a perder capital. Estos resultados reflejan que la inseguridad económica y la falta de educación práctica en inversión siguen siendo barreras predominantes entre los jóvenes universitarios. Además, la escasa información sobre los mecanismos del mercado y la percepción de riesgo contribuyen a que muchos prefieran mantener sus ahorros inactivos antes que destinarlos a instrumentos financieros.

Figura 9

Motivación a invertir



Fuente: Elaboración propia, 2025.

Respecto a los apoyos que más motivarían a los estudiantes a interesarse en el mercado bursátil, el 65% prefirió los simuladores universitarios y las mentorías con profesionales del área, frente al 35% que optó por charlas familiares o programas de educación financiera en casa. Esto indica que los estudiantes perciben la universidad como un entorno más confiable y estructurado para aprender sobre inversión.





5. DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos en este estudio coinciden con investigaciones previas que muestran que la educación financiera en jóvenes universitarios está influenciada tanto por la familia como por la formación académica, pero con matices en cuanto a su peso y función. La familia actúa como primer agente socializador, transmitiendo hábitos, valores y normas relacionadas con el manejo del dinero desde edades tempranas. Sin embargo, como lo sugiere la literatura, esta socialización familiar suele centrarse en prácticas básicas de ahorro y consumo responsable, lo que coincide con la baja frecuencia de conversaciones financieras profundas observada en los estudiantes de la UNEMI (Rodriguez et al., 2025). Así, la familia contribuye principalmente a la formación de actitudes y predisposiciones generales frente al dinero, pero la falta de conocimientos técnicos limita su capacidad para fomentar decisiones financieras complejas, como la inversión en mercados bursátiles.

Por otro lado, la universidad, a través de la educación formal, representa el escenario donde los jóvenes pueden adquirir competencias técnicas y un mayor entendimiento de riesgos y oportunidades financieras. Esta capacitación es especialmente vinculada con una mejor capacidad para evaluar alternativas de inversión, comprender instrumentos financieros y desarrollar conductas de ahorro e inversión conscientes. Sin embargo, la encuesta también evidencia deficiencias en la oferta académica, con baja cobertura de cursos específicos y escasa aplicación práctica, lo que ha sido señalado también en estudios comparativos de otras regiones. El predominio de experiencias personales y laborales como fuentes de aprendizaje sugiere la necesidad de complementar la teoría con herramientas interactivas como simuladores, mentorías y casos reales, que refuercen el aprendizaje experiencial y motiven el involucramiento financiero.

Los obstáculos para la participación en la inversión detectados como falta de recursos económicos, desconocimiento y miedo a las pérdidas, son retos comunes reportados en la literatura y apuntan a la necesidad de una educación financiera inclusiva y progresiva, que aborde además aspectos emocionales y psicológicos del individuo ante el riesgo (Hrulekha y Tandan, 2025).

En síntesis, la interacción entre familia y universidad debe ser entendida como complementaria. La formación familiar genera el cimiento de actitudes y hábitos, mientras que la universidad aporta el conocimiento técnico y crítico necesario para la toma de decisiones financieras informadas. Una política educativa que fortalezca esta sinergia y mejore el acceso a programas prácticos de educación financiera es fundamental para promover una cultura de inversión sólida en las nuevas generaciones (Roque et al., 2023).





6. CONCLUSIÓN

La formación académica universitaria tiene mayor incidencia que la influencia familiar en la intención de invertir y en la adquisición de habilidades técnicas financieras en los estudiantes de la UNEMI, aunque la familia sigue siendo clave para los hábitos y actitudes generales frente al dinero. Estos resultados refuerzan la necesidad de integrar la educación financiera práctica y transversal en los currículos universitarios y de fomentar la sinergia familia-academia para fortalecer la cultura de inversión juvenil. Se recomienda implementar simuladores, mentorías y casos reales como herramientas prioritarias para cerrar la brecha entre conocimiento y acción

Los resultados reflejan que, aunque la familia constituye el primer agente de socialización financiera influyendo en los hábitos y actitudes hacia el ahorro y manejo general del dinero, es la formación académica universitaria la que tiene mayor impacto en el desarrollo de competencias técnicas y en la intención de invertir en instrumentos financieros. Sin embargo, la insuficiente oferta y aplicación práctica de la educación financiera en la universidad limita el aprovechamiento de su potencial formador.

Es prioritario fortalecer la educación financiera en el currículo universitario, incorporando metodologías activas y orientadas al contexto real de los estudiantes, como simuladores de inversión, mentorías personalizadas y análisis de casos. Paralelamente, se deben promover programas de acompañamiento y sensibilización familiar que permitan ampliar y profundizar la socialización financiera en el hogar, creando así un entorno favorable para la adopción de hábitos financieros responsables y la cultura de la inversión desde temprana edad.

Además, es fundamental abordar los factores emocionales y psicológicos que condicionan las decisiones financieras de los jóvenes, en particular el miedo al riesgo y la baja autoconfianza, especialmente en mujeres. Por ello, la educación financiera debe ser integral, inclusiva y adaptada a la diversidad de perfiles y características sociales.

En suma, la sinergia coordinada entre familia, universidad y experiencias personales puede producir un efecto multiplicador que consolide en los jóvenes no solo conocimientos técnicos, sino también actitudes y comportamientos sólidos hacia la gestión financiera y la inversión, contribuyendo así al bienestar económico individual y al desarrollo sostenible de la sociedad.





7. BIBLIOGRAFÍA

Avendaño, W., Rueda, J., & Velasco, B. (2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Formación Universitaria*, 14(3), 95-104. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>

Carangui, L., Cajamarca, O., & Mantilla, J. (2017). Impacto del uso de simuladores en la enseñanza de la administración financiera. *Innovación Educativa*, 17(75), 103-122. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=179454112006>

Chuliá, E., Garrido, L., & Miyar, M. (2022). Familia y socialización financiera: una aproximación empírica al caso español. *Panorama social*(35), 137-154. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8683133>

Gaspar, D., Condor, A., Moore, C., & Orosco, J. (2024). Educación financiera en jóvenes de educación superior. *Revista Internacional De Investigación En Ciencias Sociales*, 20(1), 37-50. <https://revistacientifica.uaa.edu.py/index.php/riics/article/view/1732>

Hrulekha, B., & Tandan, P. (2025). El impacto de la educación financiera en las decisiones de inversión entre los jóvenes adultos. *Revista electrónica internacional revisada por pares de estudios de lengua y literatura inglesas*, 4(4), 148-153. https://www.researchgate.net/publication/391391926_The_Impact_of_Financial_Literacy_on_Investment_Decisions_among_Young_Adults

Merino, E. (2024). Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México. *Rev. mex. econ. finanz*, 18(3), 1-21. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-53462023000300007

Paladines, V., Marquéz, S., & Moreno, G. (2024). Dinámica de la educación financiera en las finanzas personales de los estudiantes de la Universidad Técnica de Machala, Ecuador. *Revista Sciencevolution*, 4(12), 190-200. <https://doi.org/10.61325/ser.v4i12.144>

Peñarreta, M., Salas, E., Álvarez, J., & De la cruz del río, M. (2024). Variables





sociodemográficas y niveles de educación financiera en jóvenes universitarios de Ecuador. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas, Nueva Época*, 19(1), 1-15.
<https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.920>

Rodriguez, P., Arias, S., Bermeo, M., Alejandro, V., Martinez, E., Aurora, e., & Gallegos, A. (2025). Alfabetización financiera entre jóvenes universitarios: avances y perspectivas futuras. *Financial literacy among young college students: Advancements and future directions*, 14(113).
<https://pmc.ncbi.nlm.nih.gov/articles/PMC12411838/>

Roque, R., Medina, J., & Ortega, G. (2023). La Educación Financiera de los Estudiantes Universitarios de Contaduría Pública: un Estudio de Caso. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(3), 1330-1343.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i6.8769

Santamaría, E. (2019). La educación financiera en Ecuador: su inserción en el sistema de educación regular. Quito. *Tesis (Maestría en Innovación en Educación). Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador. Área de Educación.*, 1-119.
<http://hdl.handle.net/10644/6980>

Vallejo, J. (2023). La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas : The importance of financial education in ecuadorian families. *LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades*, 4(1), 4121–4135.
<https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.553>





Conflicto de Intereses: Los autores afirman que no existen conflictos de intereses en este estudio y que se han seguido éticamente los procesos establecidos por esta revista. Además, aseguran que este trabajo no ha sido publicado parcial ni totalmente en ninguna otra revista.

CONTRIBUCIÓN DE AUTORÍA:

Nombres de autores e iniciales: Carlos Roberto Ochoa González (CROG), Denisse Mercedes Arana Morán (DMAM), Madeline Yamiled Alegría Lascano (MYAL), Josselyn Romina Mendoza Alcívar (JRMA), Shirley Viviana Valero Muñoz (SVVM) y Rosa Angélica Orellana Moreno (RAOM).

1. Conceptualización: (CROG)
2. Curación de datos: (DMAM)
3. Análisis formal: (MYAL)
4. Adquisición de fondos: (CROG)
5. Investigación: (CROG y DMAM)
6. Metodología: (MYAL y JRMA)
7. Administración del proyecto: (CROG)
8. Recursos: (SVVM)
9. Software: (RAOM)
10. Supervisión: (CROG)
11. Validación: (MYAL y JRMA)
12. Visualización: (SVVM)
13. Redacción – Borrador original: (DMAM y JRMA)
14. Redacción – Revisión y edición: (CROG y RAOM)

