



Revista de Ciencias Sociales

Depósito legal ppi 201502ZU4662
Esta publicación científica en formato
digital es continuidad de la revista impresa
Depósito Legal: pp 197402ZU789
● ISSN: 1315-9518 ● ISSN-E: 2477-9431

Universidad del Zulia. Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Sociales
Vol. XXXII, No. ESPECIAL

Enero-Junio 2026

Revista de Ciencias Sociales

Esta publicación científica en formato
digital es continuidad de la revista impresa
Depósito Legal: pp 197402ZU789
ISSN: 1315-9518

Efectos de la cultura financiera sobre la autogestión financiera en función del nivel académico universitario

Quimiz-Sandoya, Joselyn Jazmín*
Ultreras-Rodríguez, Andrés**
Cervantes-Martínez, Liberato***
Beltrán-Zazueta, Omar Armando****

Resumen

La cultura financiera se ha consolidado como un componente esencial del comportamiento económico, al incidir en la capacidad de las personas para administrar sus recursos, planificar gastos y tomar decisiones racionales que aseguren su bienestar. El objetivo del estudio fue analizar los efectos de la cultura financiera sobre la autogestión financiera en función del nivel académico de estudiantes de posgrado en la Universidad Estatal de Milagro-Ecuador. Se buscó comprobar la relación entre el conocimiento financiero técnico, la educación orientada al emprendimiento y aplicación práctica de herramientas financieras con la capacidad de planificación y control económico individual. Se adoptó un enfoque cuantitativo, de tipo aplicado y diseño no experimental, transversal y correlacional-explicativo. La población estuvo compuesta por 1.001 estudiantes de posgrado de las áreas de Ciencias Administrativas y Educación. Los resultados evidenciaron una correlación positiva y significativa entre las dimensiones de la cultura financiera y la autogestión económica, confirmando las tres hipótesis del modelo estructural. Se determinó que el conocimiento financiero técnico, la educación orientada al emprendimiento y el uso de herramientas financieras, fortalecen la capacidad de planificación, ahorro e inversión responsable. Se concluye que la alfabetización financiera y la autorregulación emocional, son factores determinantes para la autogestión y sostenibilidad económica.

Palabras clave: Alfabetización financiera; autogestión económica; emprendimiento; educación superior; sostenibilidad financiera.

* Magister en Dirección y Gestión de Recursos Humanos. Ingeniera Comercial. Docente Investigadora de la Facultad de Posgrado en la Universidad Estatal de Milagro, Guayaquil, Guayas, Ecuador. E-mail: jquimizs@unemi.edu.ec ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6923-4417>

** Doctor en Ciencias de la Educación. Magister en Finanzas. Licenciado en Contaduría Pública. Licenciado en Informática. Docente Investigador en la Universidad Autónoma de Sinaloa, Culiacán, Sinaloa, México. E-mail: andresultreras@uas.edu.mx ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0621-9508>

*** Doctor en Ciencias de la Administración. Magister en Finanzas Corporativas. Licenciado en Administración de Empresas. Docente Investigador en la Universidad Autónoma de Sinaloa, Mazatlán, Sinaloa, México. E-mail: liberatocervantes@uas.edu.mx ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3501-7059>

**** Doctor en Psicopedagogía y Desarrollo del Potencial Humano. Magister en Finanzas. Licenciado en Contaduría Pública. Docente Investigador en la Universidad Autónoma de Sinaloa, Culiacán, Sinaloa, México. E-mail: obeltranz@uas.edu.mx ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-1344-129X>

Effects of financial culture on financial self-management according to university academic level

Abstract

Financial literacy has become an essential component of economic behavior, influencing individuals' ability to manage their resources, plan expenses, and make rational decisions that ensure their well-being. This study aimed to analyze the effects of financial literacy on financial self-management among postgraduate students at the State University of Milagro, Ecuador, based on their academic level. It sought to verify the relationship between technical financial knowledge, entrepreneurship-oriented education, and the practical application of financial tools with the capacity for individual economic planning and control. A quantitative, applied, non-experimental, cross-sectional, and correlational-explanatory design was adopted. The population consisted of 1,001 postgraduate students from the fields of Administrative Sciences and Education. The results showed a positive and significant correlation between the dimensions of financial literacy and economic self-management, confirming the three hypotheses of the structural model. It was determined that technical financial knowledge, entrepreneurship-oriented education, and the use of financial tools strengthen the capacity for planning, saving, and responsible investment. It is concluded that financial literacy and emotional self-regulation are key factors for self-management and economic sustainability.

Keywords: Financial literacy; economic self-management; entrepreneurship; higher education; financial sustainability.

Introducción

La cultura financiera constituye un componente esencial del comportamiento económico individual y colectivo, al influir directamente en la capacidad de las personas para administrar sus recursos, planificar sus gastos e invertir de manera responsable (Lusardi y Mitchell, 2014; Ferrada et al., 2020; Guevara y Rodríguez, 2021; Lučić et al., 2023; Padron et al., 2024). En el ámbito universitario, el desarrollo de esta competencia adquiere especial relevancia, dado que los estudiantes transitan por una etapa formativa en la que se configuran los hábitos financieros que repercutirán en su autonomía y bienestar futuro (Moreira-Choez et al., 2023).

Diversas investigaciones sostienen que la educación financiera incide positivamente en la autogestión económica, al promover conductas de ahorro, control del gasto y planificación a largo plazo (Ferrada et al., 2020; Guevara y Rodríguez, 2021; Gerth et al., 2021; Vaghela et al., 2023). No obstante, su

efectividad depende en gran medida del nivel académico y de las experiencias formativas que los individuos han adquirido a lo largo de su trayectoria educativa.

En el contexto latinoamericano, los niveles de alfabetización financiera se mantienen por debajo de los estándares internacionales. En Ecuador, Bastidas-Guerrón et al. (2025) evidenciaron que el nivel educativo guarda una relación directa y positiva con la cultura financiera, destacando que los estudiantes universitarios presentan un mayor dominio conceptual y práctico respecto a quienes poseen menor formación académica. Sin embargo, también se identifican debilidades en la aplicación práctica de dichos conocimientos, especialmente en la toma de decisiones cotidianas vinculadas con el ahorro, la inversión o la planificación de gastos personales.

Los problemas detectados en la literatura apuntan a la escasa integración de la educación financiera dentro de los planes de estudio, la limitada capacidad de autogestión económica

y la influencia de factores conductuales que obstaculizan la toma racional de decisiones (Hong y Fraser, 2022; Mpaata et al., 2023; Bernedo-Moreira et al., 2026). Según datos del Banco Central del Ecuador (BCE, 2024), el 68% de los jóvenes entre 18 y 25 años carece de hábitos de ahorro estables y el 54% no utiliza instrumentos financieros formales, lo cual revela la necesidad de fortalecer la formación en competencias financieras desde la educación superior.

A nivel internacional, García et al. (2013) advierten que la deficiente cultura financiera repercute en la capacidad de planificación, incrementa el riesgo de endeudamiento y limita la autonomía económica, especialmente en jóvenes universitarios que inician su independencia financiera.

A pesar del crecimiento de estudios sobre alfabetización financiera, se identifican vacíos teóricos y empíricos relacionados con la autogestión financiera y su vínculo con el nivel académico. La mayoría de las investigaciones abordan la cultura financiera desde un enfoque cognitivo, sin considerar su dimensión actitudinal y conductual, ni la manera en que la formación universitaria potencia o limita la aplicación práctica del conocimiento financiero (Ghimire et al., 2023; Yani y Sriyatun, 2025). Por tanto, resulta necesario profundizar en cómo los niveles de formación influyen en la capacidad de las personas para autogestionar sus finanzas y adoptar decisiones económicas sostenibles.

En este marco, se plantea la siguiente pregunta problema: ¿Cuál es el efecto de la cultura financiera sobre la autogestión financiera en función del nivel académico de los estudiantes de Posgrado de la Universidad Estatal de Milagro-Ecuador? Bajo un enfoque, el estudio busca comprobar la hipótesis:

H1: El conocimiento financiero técnico incide de forma positiva en la autogestión financiera.

H2: La educación financiera orientada a la innovación y el emprendimiento favorece la autogestión financiera.

H3: El uso y la aplicación práctica de herramientas financieras contribuyen al

fortalecimiento de la autogestión financiera.

Para dar respuesta a la interrogante planteada y en coherencia con las hipótesis formuladas, se analizan los efectos de la cultura financiera sobre la autogestión financiera en función del nivel académico de los estudiantes de posgrado de la Universidad Estatal de Milagro (UNEMI) en Ecuador. Este análisis permite determinar en qué medida el grado de conocimiento, las actitudes y las prácticas financieras adquiridas por los estudiantes, inciden en su capacidad de planificación, control y toma de decisiones económicas personales.

1. Metodología

El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, puesto que buscó medir de manera objetiva la relación existente entre la cultura financiera y la autogestión financiera en función del nivel académico universitario. Este enfoque permitió transformar los datos obtenidos en valores numéricos y someterlos a procedimientos estadísticos que posibilitaron establecer relaciones significativas entre las variables analizadas.

El tipo de investigación fue aplicada, dado que se orientó a generar evidencia empírica que contribuya al fortalecimiento de la educación financiera como herramienta de gestión económica personal. En correspondencia, el diseño de investigación fue no experimental y transversal, puesto que los datos se recolectaron en un único momento temporal sin manipular las variables, limitándose a observar las condiciones naturales de los sujetos de estudio.

El nivel de investigación se clasificó como explicativo-correlacional, en tanto se buscó identificar los efectos e interdependencias entre las dimensiones de la cultura financiera conocimiento financiero técnico, innovación y emprendimiento, y uso práctico de herramientas financieras y la autogestión financiera. Este nivel permitió comprender la magnitud y dirección de las relaciones observadas entre las variables

latentes, atendiendo a los fundamentos teóricos de la alfabetización financiera y su aplicación práctica.

La población de estudio estuvo conformada por 1.001 estudiantes de posgrado de la Universidad Estatal de Milagro (UNEMI) en Ecuador, pertenecientes a diversas maestrías del área de Ciencias Administrativas y Educación, seleccionados por su participación en procesos formativos

que integran contenidos financieros en el desarrollo de competencias profesionales. Se incluyeron participantes de ambos géneros, diversos niveles educativos previos (técnico, superior y de estudiante en formación), así como residentes en zonas urbanas y rurales, con el propósito de obtener una muestra heterogénea que refleje distintos contextos socioculturales y académicos (ver Tabla 1).

Tabla 1
Características de la muestra

	Frecuencia	Porcentaje
Nivel educativo		
Estudiante	473	47,3
Técnica	169	16,9
Superior	359	35,9
Género		
Masculino	498	49,8
Femenino	496	49,6
LGBTI	7	0,7
Situación laboral		
Dependiente	301	30,1
Independiente	287	28,7
Desempleado	81	8,1
Estudiante	296	29,6
Jubilado	36	3,6
Zona		
Urbana	440	44,0
Rural	561	56,0
Uso de plataformas		
Sí	535	53,4
No	466	46,6
Nivel de uso plataformas		
Nulo	227	22,7
Bajo	235	23,5
Medio	437	43,7
Alto	102	10,2
Total	1001	100,0

Fuente: Elaboración propia, 2025.

La técnica de recolección de información fue la encuesta estructurada diseñada por Bastidas-Guerrón et al. (2025), aplicada de manera virtual mediante *Google Forms*, lo que facilitó la accesibilidad y cobertura de los participantes. En la primera sección del instrumento se incorporó el consentimiento informado, con el fin de garantizar la participación voluntaria y el cumplimiento de los principios éticos de confidencialidad y anonimato. El instrumento utilizado estuvo conformado por *ítems* organizados en escalas tipo *Likert* de cinco puntos, diseñados para evaluar las dimensiones de la cultura y la autogestión financiera. Su estructura fue validada mediante juicio de expertos y análisis factorial confirmatorio, evidenciando una alta consistencia interna, con valores de Alfa de Cronbach superiores a 0,90.

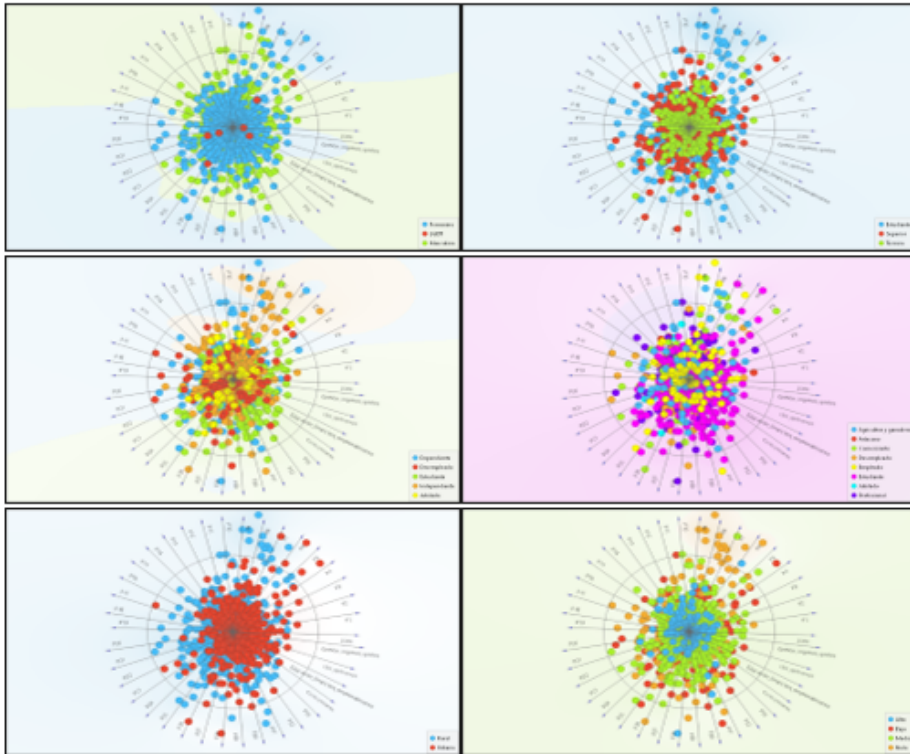
El procesamiento de la información se efectuó utilizando los programas SPSS y *Orange Data Mining*. En SPSS se realizaron los análisis descriptivos, correlacionales y pruebas de fiabilidad; mientras que *Orange* permitió representar las relaciones multivariadas entre las dimensiones a través de modelos estructurales y visualizaciones de redes. Estos procedimientos posibilitaron comprobar las hipótesis formuladas y determinar los

efectos de las variables predictoras sobre la autogestión financiera.

2. Resultados y discusión

A continuación, se presentan los resultados obtenidos del análisis estadístico aplicado a la información recolectada en el estudio sobre los efectos de la cultura financiera en la autogestión financiera según el nivel académico universitario. Esta sección expone los hallazgos derivados del procesamiento de los datos, los cuales fueron examinados mediante técnicas descriptivas, de fiabilidad y modelamiento estructural.

Al respecto, la Figura I presenta una visualización multivariada de las relaciones existentes entre las dimensiones de la cultura financiera y la autogestión financiera, considerando variables sociodemográficas y académicas de los participantes. En esta representación se observa la distribución de los datos según el género, nivel educativo, situación laboral, zona de residencia y nivel de uso de plataformas digitales, lo que permite identificar patrones de comportamiento financiero diferenciados entre los grupos analizados.



Nota: P: Pregunta del instrumento aplicado; Zona: lugar de residencia (rural o urbana); Gestión ingresos gastos: dimensión referida a la administración de recursos personales; Uso aplicación: prácticas financieras cotidianas; Educación financiera emprendimiento: formación y competencias financieras orientadas al emprendimiento; Conocimiento: nivel de comprensión conceptual sobre finanzas personales.

Fuente: Elaboración propia, 2025.

Figura 1: Representación multivariada de las dimensiones de cultura y autogestión financiera según variables sociodemográficas y académicas

Los resultados del modelo estructural confirmaron una interrelación significativa entre las dimensiones de la cultura financiera y la autogestión económica, sustentando la hipótesis de que el conocimiento técnico y la formación académica, fortalecen la toma de decisiones racionales. Este hallazgo coincide con lo planteado por Lusardi y Mitchell (2014), quienes demostraron que la alfabetización financiera incrementa la capacidad de planificación y reduce los riesgos de endeudamiento, promoviendo una gestión

más eficiente del ahorro y de los recursos personales. Del mismo modo, Gerth et al. (2021) destacaron que el dominio conceptual y la comprensión de los instrumentos financieros fortalecen el comportamiento responsable en la administración de ingresos y gastos, generando mayor seguridad en la autogestión económica.

Por otra parte, la educación financiera orientada al emprendimiento se mostró como un factor clave en la consolidación de actitudes proactivas y en la planificación

económica autónoma. En concordancia con ello, Ghimire et al. (2023) concluyeron que los programas de educación financiera vinculados al emprendimiento fomentan el control del gasto, la disposición a invertir y la independencia económica, aspectos esenciales para la sostenibilidad financiera individual. Además, Vaghela et al. (2023), evidenciaron que la conducta financiera está mediada por la actitud hacia el dinero y por el uso consciente de herramientas financieras, lo cual contribuye a fortalecer la estabilidad económica y el bienestar financiero sostenible.

Finalmente, se comprobó que la autogestión y la mentalidad emprendedora actúan como moderadoras entre la educación financiera y el bienestar económico. Según Kamaliah et al. (2024), el autocontrol y la disciplina financiera potencian la capacidad de adaptación ante contextos de incertidumbre, generando resiliencia económica. En esta

línea, Bakoh y Assalihee (2025) resaltaron que la autogestión es un pilar de la seguridad financiera familiar, al depender del aprendizaje continuo y la adaptación del individuo a los cambios económicos. A nivel teórico, estos resultados se integran con el modelo del “sujeto financiero en red” de Kim (2020), quien planteó que la interacción entre alfabetización digital y autogestión económica, fomenta la creación de comunidades de aprendizaje financiero basadas en la cooperación y la responsabilidad individual.

La Tabla 2, presenta los resultados del análisis correlacional entre las dimensiones de la alfabetización financiera, las actitudes económicas y la autogestión financiera de los participantes. En ella se observa la fuerza y dirección de las relaciones entre las variables, lo que permite identificar los factores con mayor incidencia en la gestión económica personal.

Tabla 2
Análisis descriptivo y de fiabilidad de las dimensiones de cultura y autogestión financieras

Nº	Conocimiento financiero técnico	M	D.S	R ²	Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach	CR	AVE
P6	Conozco las consecuencias legales y crediticias del impago de deudas	3,28	1,46	0,834	0,938			
P4	Conozco la importancia de mantener un buen historial crediticio	3,34	1,46	0,834	0,927			
P12	Es prioritario el cumplimiento de mis obligaciones (deudas)	3,49	1,44	0,744	0,932			
P3	Conozco el impacto de las tasas de interés en mis préstamos y ahorros	3,08	1,40	0,774	0,931			
P7	Conozco los derechos y responsabilidades del usuario financiero.	3,12	1,42	0,789	0,930			
P10	Sé lo importante de tener un fondo de emergencia para cubrir gastos inesperados	3,38	1,41	0,781	0,930	0,947	0,947	0,644
P13	Comprendo cómo los gastos no planificados pueden afectar mi presupuesto	3,36	1,43	0,787	0,930			
P8	Comprendo los conceptos financieros básicos	3,07	1,39	0,781	0,930			
P1	Conozco los conceptos financieros básicos (ahorro e inversiones, tasas de interés, planificación financiera)	3,13	1,31	0,659	0,937			
P5	Conozco la diferencia entre activos y pasivos	3,09	1,48	0,737	0,933			

Cont... Tabla 2

Innovación y emprendimiento									
P27	La educación financiera me ayuda a identificar y aprovechar oportunidades de mercado	3,17	1,41	0,859	0,941				
P28	La educación financiera influye en mi capacidad para innovar	3,09	1,37	0,844	0,941				
P29	La educación financiera mejora mis relaciones financieras (familia, amigos, inversores)	3,03	1,38	0,829	0,942				
P31	La educación financiera es importante para el desarrollo de una cultura emprendedora e innovadora	3,21	1,42	0,830	0,942				
P26	La educación financiera puede aumentar la eficiencia de mis recursos	3,17	1,38	0,852	0,941				
P30	La educación financiera contribuye a la reducción de la pobreza y desigualdad en el país	3,12	1,37	0,788	0,944	0,950	0,951	0,682	
P24	Creo que la educación financiera sobre el uso de las tecnologías financieras es suficiente para el buen manejo de mis recursos	2,96	1,35	0,761	0,946				
P25	Considero que las regulaciones actuales son adecuadas para proteger a los usuarios del uso de tecnologías financieras.	2,84	1,30	0,752	0,946				
P14	Me siento cómodo al tomar decisiones financieras importantes (como inversiones y gastos en bienes muebles e inmuebles)	2,91	1,36	0,682	0,950				
Uso y la aplicación práctica de herramientas financieras									
P33	He participado en al menos un programa de educación financiera	2,48	1,45	0,608	0,908				
P9	Utilizo mi tarjeta de crédito para el pago de servicios básicos y/o alimentación	2,21	1,43	0,574	0,911				
P17	Utilizo regularmente herramientas financieras (presupuesto, productos y servicios financieros) para gestionar sus finanzas	2,62	1,35	0,778	0,893				
P15	Creo que mis conocimientos actuales sobre finanzas son suficientes para tomar decisiones informadas.	2,66	1,31	0,808	0,891	0,911	0,913	0,571	
P16	Aplico los conceptos financieros básicos	2,78	1,34	0,797	0,892				
P2	Conozco los servicios de educación financiera que brindan varias instituciones.	2,89	1,33	0,703	0,900				
P11	Estoy capacitado para crear un presupuesto para mis finanzas personales	2,85	1,39	0,717	0,899				
P32	Sé las diferencias existentes entre bancos y cooperativas	2,91	1,45	0,721	0,898				

Cont... Tabla 2

La gestión de ingresos y gastos								
P19	Llevo un control de mis gastos personales	3,07	1,41	0,795	0,884			
P18	Llevo un control de mis ingresos personales	3,03	1,42	0,807	0,883			
P21	Destino un porcentaje de mis ingresos mensuales para el ahorro	3,02	1,41	0,758	0,890			
P20	Tengo un plan de inversión para alcanzar mis metas financieras a largo plazo	2,77	1,36	0,745	0,892	0,908	0,911	0,631
P23	Mi nivel de endeudamiento es manejable	3,20	1,46	0,646	0,906			
P22	Comparo las tarifas y condiciones de diferentes productos financieros antes de contratarlos	2,89	1,44	0,726	0,894			

Nota: M = media; D.S. = desviación estándar; R^2 = coeficiente de determinación; CR = confiabilidad compuesta; AVE = varianza media extraída. Los valores de Alfa de Cronbach superiores a 0,90 indican una alta consistencia interna de los ítems que conforman cada dimensión.

Fuente: Elaboración propia, 2025.

Los resultados obtenidos revelan una asociación significativa entre la alfabetización financiera, las actitudes hacia el dinero y la autogestión económica, demostrando que un mayor nivel de conocimiento y disciplina financiera se traduce en comportamientos más racionales y sostenibles. Estos hallazgos coinciden con los planteamientos de Zahari et al. (2025), quienes sostienen que la educación financiera, las actitudes positivas y el autocontrol, fortalecen la gestión económica individual y empresarial, al mejorar la planificación, el registro y la toma de decisiones financieras responsables.

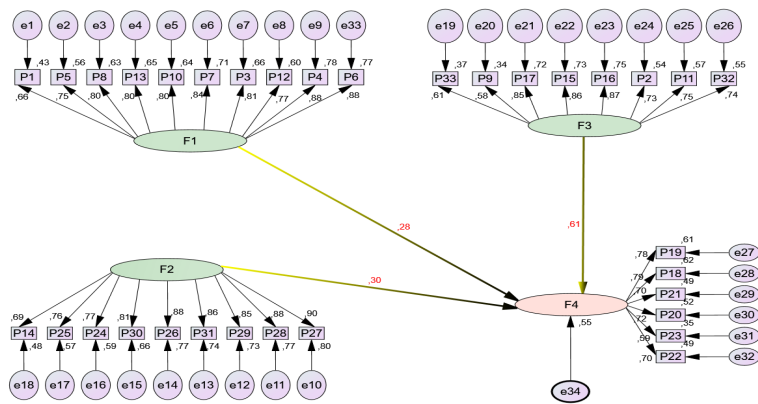
De igual modo, Viacenza (2025) confirmó que la alfabetización y la autoeficacia influyen directamente en la conducta financiera, incluso cuando las variables mediadoras no resultan determinantes, lo que evidencia el papel formativo del conocimiento financiero en la autogestión económica.

Asimismo, se identificó que los factores cognitivos y emocionales interactúan en la configuración de un comportamiento financiero saludable. En este sentido, Dewi et al. (2023) demostraron que la alfabetización financiera, la inteligencia emocional y el

control de sesgos psicológicos, explican más del 50% del comportamiento financiero en jóvenes de la generación Z, lo que confirma que la educación financiera debe complementarse con estrategias de autorregulación emocional para evitar decisiones impulsivas y fomentar el ahorro sostenido.

De forma complementaria, Škreblin et al. (2017) señalaron que la alfabetización y las actitudes hacia el dinero son predictores significativos de la satisfacción financiera, destacando diferencias de género que sugieren la necesidad de políticas educativas diferenciadas para fortalecer la equidad en el acceso al conocimiento financiero.

La Figura II, presenta el modelo estructural que integra las dimensiones de la cultura financiera con la autogestión financiera, a través del análisis de ecuaciones estructurales. En el esquema se evidencian los efectos directos e indirectos entre los factores latentes de conocimiento financiero técnico, innovación y emprendimiento, y uso práctico de herramientas financieras, los cuales actúan como predictores de la gestión de ingresos y gastos.



Nota. El modelo muestra las cargas factoriales estandarizadas y las rutas significativas entre los factores latentes: F1 (Conocimiento financiero técnico), F2 (Innovación y emprendimiento), F3 (Uso y aplicación práctica de herramientas financieras) y F4 (Gestión de ingresos y gastos). Los coeficientes en rojo representan los efectos directos estandarizados entre los factores, donde F1, F2 y F3 actúan como variables predictoras de la autogestión financiera (F4).

Fuente: Elaboración propia, 2025.

Figura II: Modelo estructural de relaciones entre las dimensiones de la cultura y la autogestión financieras

Los resultados del modelo estructural evidencian relaciones significativas entre la alfabetización financiera, la actitud económica y la autogestión financiera, confirmando que el conocimiento técnico y la autoeficacia inciden de manera directa en la capacidad de administrar recursos personales de forma eficiente. En este sentido, se reafirma lo planteado por Nurjaman y Hafni (2025), quienes demostraron que la combinación de conocimiento financiero, actitud positiva y autoeficacia, fortalece el manejo financiero entre estudiantes universitarios, al promover decisiones más racionales y sostenibles. De manera complementaria, la evidencia de Choowan et al. (2024) respalda que la alfabetización y el comportamiento financiero, constituyen factores predictivos del bienestar económico, en tanto favorecen la estabilidad financiera subjetiva y objetiva.

Asimismo, los hallazgos confirman que la actitud hacia las finanzas actúa como

un mediador esencial en la relación entre el conocimiento y la autogestión. Según Dewi et al. (2023), las intervenciones educativas que mejoran la percepción, la conciencia y la actitud financiera generan cambios positivos en la conducta económica individual, elevando los niveles de satisfacción y bienestar financiero. Estos resultados concuerdan con el enfoque de la Teoría del Comportamiento Planificado, al sostener que las actitudes y percepciones influyen directamente en las intenciones y acciones financieras.

Finalmente, la integración de competencias financieras en la educación superior emerge como una estrategia esencial para el desarrollo del talento humano y la reducción de la vulnerabilidad económica. Como sostiene Ren (2021), la educación financiera universitaria debe concebirse no solo como formación técnica, sino también como un proceso de desarrollo ético y social orientado a fortalecer la responsabilidad

económica y la toma de decisiones informadas. La Tabla 3, presenta los resultados obtenidos del modelo estructural que analiza los efectos de la alfabetización financiera y la inteligencia emocional sobre la autogestión

económica de los participantes. En ella se detallan los coeficientes estandarizados y los niveles de significancia estadística que permiten identificar la magnitud e intensidad de las relaciones entre las variables.

Tabla 3
Cargas factoriales de los efectos principales y aceptación de las hipótesis del modelo de cultura financiera

Hipótesis general	B (No estandarizado)	Beta (estandarizado)	t	P	ICI-β (95%)	ICS-β (95%)	Nivel de hipótesis
H1: El conocimiento financiero técnico incide de forma positiva en la autogestión financiera.	0,187	0,278	8,907	0,000	0,146	0,229	Aceptada
H2: La educación financiera orientada a la innovación y el emprendimiento favorece la autogestión financiera.	0,195	0,290	8,597	0,000	0,151	0,240	Aceptada
H3: El uso y la aplicación práctica de herramientas financieras contribuyen al fortalecimiento de la autogestión financiera	0,253	0,313	9,038	0,000	0,198	0,308	Aceptada

Nota: Beta (β); p-values (p); T statistics (t).
Fuente: Elaboración propia, 2025.

Los resultados estructurales muestran una relación positiva entre la educación financiera, la inteligencia emocional y el desempeño económico, lo que permite afirmar que la autogestión financiera depende tanto del conocimiento técnico como de la autorregulación emocional. Este hallazgo es coherente con la evidencia presentada por Worokinasih et al. (2023), quienes demostraron que la alfabetización financiera y la inteligencia emocional influyen significativamente en el rendimiento de las pequeñas y medianas empresas, al mejorar la toma de decisiones y fortalecer la resiliencia empresarial en contextos de incertidumbre. Del mismo modo, se evidencia que la educación financiera es un factor determinante en la eficiencia administrativa y la capacidad de gestión del capital personal y organizacional. En la investigación de Ladron et al. (2021), se señaló que la formación financiera incrementa la liquidez, reduce los errores administrativos

y fomenta la responsabilidad económica de los socios en las cooperativas de ahorro y crédito, confirmando que el conocimiento financiero es la base de una gestión eficaz y de la toma de decisiones prudentes. En correspondencia con estos hallazgos, Loor y Zambrano (2024) destacaron que la inclusión y bancarización financiera en Ecuador ha mejorado significativamente la calidad de vida de los ciudadanos, ampliando las oportunidades de crédito y promoviendo un desarrollo económico sostenible. Por otra parte, la figura del emprendedor contemporáneo se sustenta en la autogestión y la educación continua, dimensiones que fortalecen la competencia emprendedora. De acuerdo con Alieksieieva et al. (2021), la integración de la autoeducación y la autogestión en los procesos formativos promueve el desarrollo de competencias emprendedoras que permiten responder a las transformaciones del mercado y a las exigencias del entorno

económico global. de los participantes, clasificando los valores obtenidos en tres grupos: Estudiantes, nivel técnico y nivel superior.

La Tabla 4, presenta los resultados del análisis estructural de las hipótesis planteadas en función del nivel académico

Tabla 4
Cargas factoriales estandarizadas y no estandarizadas y validación de las hipótesis según nivel de estudio

Hipótesis	B (No estandarizado)	Beta (estandarizado)	t	P	ICI (95%)	ICS (95%)	Nivel de hipótesis
Estudiante							
H1	0,138	0,203	4,517	0,000	0,078	0,198	Aceptada
H2	0,213	0,317	6,414	0,000	0,148	0,279	Aceptada
H3	0,294	0,323	6,561	0,000	0,206	0,382	Aceptada
Técnica							
H1	0,322	0,482	6,969	0,000	0,231	0,413	Aceptada
H2	0,145	0,213	2,599	0,010	0,035	0,256	Aceptada
H3	0,148	0,184	2,226	0,027	0,017	0,280	Aceptada
Superior							
H1	0,220	0,323	5,955	0,000	0,147	0,292	Aceptada
H2	0,185	0,263	4,941	0,000	0,112	0,259	Aceptada
H3	0,233	0,289	5,061	0,000	0,142	0,323	Aceptada

Fuente: Elaboración propia, 2025.

La Tabla 4, muestra una estrecha correspondencia entre la estabilidad financiera, el uso de instrumentos innovadores y la sostenibilidad económica en entornos globales dinámicos. El modelo evidencia que las estrategias financieras sólidas y la aplicación de herramientas tecnológicas, permiten aumentar la resiliencia institucional y mejorar la gestión de los recursos, aspecto que coincide con lo propuesto por Helmold (2021), quien sostiene que la combinación óptima de metodologías y estrategias financieras, favorece la competitividad y la sostenibilidad de las organizaciones en contextos de alta complejidad. Este planteamiento se ve reforzado por la idea de que la estabilidad económica depende de la capacidad de adaptación y del uso eficiente de instrumentos financieros frente a las fluctuaciones del mercado global.

Asimismo, los resultados corroboran la importancia de los mecanismos financieros innovadores como agentes dinamizadores del crecimiento y de la estabilidad empresarial.

Según Natocheeva et al. (2019), la estabilidad financiera de las organizaciones está determinada por la interacción entre sus capacidades internas, la gestión de riesgos y la utilización de herramientas cuantitativas para medir su potencial financiero, lo que permite diseñar estrategias preventivas frente a condiciones macroeconómicas adversas.

Finalmente, los hallazgos evidencian que la evolución del sistema financiero global impulsa la creación de instrumentos de inversión con características digitales e innovadoras que optimizan la asignación de recursos y estimulan la sostenibilidad ambiental y económica. Este resultado coincide con Danylkiv et al. (2022), quienes destacan que la digitalización y la globalización de los mercados financieros han originado herramientas como las criptomonedas y los derivados verdes, capaces de movilizar capital de forma eficiente y sostenible. A su vez, Tuna et al. (2023) afirman que los fondos ESG constituyen instrumentos estratégicos para reducir la degradación ambiental, al vincular

el rendimiento financiero con la gestión responsable del entorno.

Conclusiones

El estudio confirmó que la cultura financiera ejerce una influencia positiva y significativa sobre la autogestión financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Estatal de Milagro en Ecuador. Los resultados del modelo estructural demostraron que las tres hipótesis planteadas fueron aceptadas: el conocimiento financiero técnico, la educación orientada a la innovación y el emprendimiento, y el uso práctico de herramientas financieras inciden de manera directa en la capacidad de planificación, control y toma de decisiones económicas personales.

Estos hallazgos sustentan la idea de que la alfabetización financiera, en conjunto con la formación académica y la autorregulación emocional, constituye un factor esencial para el desarrollo de conductas financieras responsables y sostenibles. Asimismo, la evidencia empírica refuerza el vínculo entre el nivel educativo y la capacidad de autogestión, indicando que la formación superior amplía las competencias financieras aplicadas al contexto real.

Los resultados también revelaron que la educación financiera orientada al emprendimiento potencia actitudes proactivas y la toma de decisiones racionales; mientras que la aplicación práctica de herramientas financieras refuerza la gestión del presupuesto, el ahorro y la inversión responsable. Estas relaciones se encuentran en concordancia con estudios internacionales recientes que destacan la relevancia de la alfabetización financiera en la promoción del bienestar económico y la resiliencia personal. En este sentido, el estudio aporta evidencia que respalda la necesidad de integrar la educación financiera en los programas universitarios, no solo como componente técnico, sino también como formación ética y social que fomente la autonomía económica y la sostenibilidad a largo plazo.

Entre las limitaciones del estudio se identifican el enfoque transversal y el uso de autoinformes, lo que impide establecer relaciones causales a largo plazo y podría incorporar sesgos de percepción en las respuestas. Además, la investigación se circunscribió a un único contexto institucional, por lo que futuras investigaciones deberían incorporar comparaciones interuniversitarias o regionales, así como métodos mixtos que integren técnicas cualitativas para explorar los factores actitudinales y emocionales vinculados a la autogestión financiera.

Como línea futura, se recomienda profundizar en el estudio del impacto de la alfabetización financiera digital y de las tecnologías emergentes en la gestión económica personal, así como en el diseño de programas educativos basados en modelos predictivos que integren variables psicológicas, cognitivas y sociales para fortalecer la educación financiera universitaria en América Latina.

Referencias bibliográficas

- Alieksieieva, S., Yershova, L., Kravets, S., Lapshyna, O., y Odnoroh, H. (2021). Self-education and self-management to develop entrepreneurship competence in future professionals. *SHS Web of Conferences*, 104, 03002. <https://doi.org/10.1051/shsconf/202110403002>
- Bakoh, N., y Assalihee, M. (2025). The Role of Learning in Self-Management, Family Coping, and Financial Security among Muslim Families in Southern Thailand: A Structural Equation Modeling Analysis. *The Journal of Behavioral Science*, 20(1), 89-101. <https://doi.org/10.69523/tjbs.2025.279989>
- Banco Central del Ecuador - BCE (2024). *Encuesta nacional de educación e inclusión financiera 2024: Resultados y perspectivas*. BCE. <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/informacioneconomica/>

[MonetarioFinanciero/indiceRIF.html](#)

- Bastidas-Guerrón, J. L., Cárdenas-Fierro, G. M., Mora-Lucero, A. C., Quinde-Sari, F. R., Sabando-García, A. R., y 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>
- Bernedo-Moreira, D. H., Papanicolaou-Denegri, J. N. A., Hervacio-Lermo, D. M., y Romero-Carazas, R. (2026). Modelado multivariante aplicado a la educación financiera: Impacto de la capacitación docente y los recursos pedagógicos. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XXXII(1), 387-402. <https://doi.org/10.31876/rcs.v32i1.45212>
- Choowan, P., Daovisan, H., y Suwanwong, C. (2024). Effects of Financial Literacy and Financial Behavior on Financial Well-Being: Meta-Analytical Review of Experimental Studies. *International Journal of Financial Studies*, 13(1), 1. <https://doi.org/10.3390/ijfs13010001>
- Danylkiv, K., Dropa, Y., Petyk, M., Hembarska, N., y Siryk, Z. (2022). Development of Innovative Tools in Global Financial Markets. *Journal of Vasyl Stefanyk Precarpathian National University*, 9(3), 65-77. <https://doi.org/10.15330/jpnu.9.3.65-77>
- Dewi, M. S., Nopiyani, P. E., Ferayani, M. D., Suryajati, I. G. A. E., y Khrisna, G. B. A. M. (2023). The influence of finance knowledge, financial Literacy, individual emotional intelligence, and Psychological Bias Factors on personal financial management. *International Journal of Application on Economics and Business*, 1(4), 2428-2437. <https://doi.org/10.24912/ijaeb.v1i4.2428-2437>
- Ferrada, C., Díaz-Levicoy, D., Puraivan, E., y Silva-Díaz, F. (2020). Análisis bibliométrico sobre Educación Financiera en Educación Primaria. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XXVI(E-2), 225-242. <https://doi.org/10.31876/rcs.v26i0.34124>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., y Mejía, D. (2013). *Financial Education in Latin America and the Caribbean: Rationale, Overview and Way Forward*. OECD. <https://doi.org/10.1787/5k41zq7hp6d0-en>
- Gerth, F., Lopez, K., Reddy, K., Ramiah, V., Wallace, D., Muschert, G., Frino, A., y Jooste, L. (2021). The Behavioural Aspects of Financial Literacy. *Journal of Risk and Financial Management*, 14(9), 395. <https://doi.org/10.3390/jrfm14090395>
- Ghimire, B., Dahal, R. K., y Joshi, S. P. (2023). The Effect of Financial Literacy and Entrepreneurship Education on Students' Intentions to Pursue Entrepreneurial Careers. *Pravaha*, 29(1), 79-88. <https://doi.org/10.3126/pravaha.v29i1.71408>
- Guevara, C. N., y Rodríguez, L. M. (2021). Doctrina económica-financiera y contable: Un reto en la educación infantil. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XXVII(1), 206-215. <https://doi.org/10.31876/rcs.v27i1.35307>
- Helmold, M. (2021). *Successful Management Strategies and Tools*. Springer International Publishing. <https://doi.org/10.1007/978-3-030-77661-9>
- Hong, H. J., y Fraser, I. (2022). Organisational Support for High-Performance Athletes to Develop Financial Literacy and Self-Management Skills. *Journal of Risk and Financial Management*, 15(1), 17. <https://doi.org/10.3390/jrfm15010017>
- Kamaliah, Aunurrafiq, Badriyah, N., y Seti, S. (2024). Self management and

- entrepreneurial mindset to support the MSMEs owner's financial well-being. *Cogent Business & Management*, 11(1), 2290724. <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2290724>
- Kim, B. (2020). The ecosystem of a 'wealth-tech' culture: the birth of networked financial subjects in South Korea. *Media, Culture & Society*, 42(2), 207-224. <https://doi.org/10.1177/0163443719853497>
- Ladron, J. P., Huaman, A. A., Linares, D. A., y Herrera, F. M. (2021). Incidencia de la Educación financiera de socios en la gestión financiera de una Cooperativa de Ahorro y Crédito. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(1), 556-583. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i1.251
- Loor, J. B., y Zambrano, J. L. (2024). La bancarización y su aporte al desarrollo económico en el cantón Manta. *Sinergia Académica*, 7(E-4), 163-175. <http://sinergiaacademica.com/index.php/sa/article/view/219>
- Lučić, A., Barbić, D., y Uzelac, M. (2023). Theoretical underpinnings of consumers' financial capability research. *International Journal of Consumer Studies*, 47(1), 373-399. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12778>
- Lusardi, A., y Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Moreira-Choez, J. S., Cruz, K. C., Benavides-Lara, R. M., Velasquez, M. T., Giler, M. K., y Lamus, T. M. (2023). The Synergy Between Financial Education, Economic Well-Being, and Financial Stress: An Analysis of Interconnections and Reciprocal Effects. *Journal of Educational and Social Research*, 13(6), 283-293. <https://doi.org/10.36941/jesr-2023-0164>
- Mpaata, E., Koske, N., y Saina, E. (2023). Does self-control moderate financial literacy and savings behavior relationship? A case of micro and small enterprise owners. *Current Psychology*, 42, 10063-10076. <https://doi.org/10.1007/s12144-021-02176-7>
- Natocheeva, N., Borodin, A., Rud, N., Kutsuri, G., Zholamanova, M., y Namitulina, A. (2019). Development of tools for realizing the potential of financial stability of enterprises. *Entrepreneurship and Sustainability Issues*, 7(2), 1654-1665. [https://doi.org/10.9770/jesi.2019.7.2\(60\)](https://doi.org/10.9770/jesi.2019.7.2(60))
- Nurjaman, M. J., y Hafni, D. A. (2025). The influence of financial knowledge, financial attitude, and financial self-efficacy on financial management among university students in Yogyakarta. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, 18(2), 291-307. <https://doi.org/10.30813/jab.v18i2.8181>
- Padrón, A. M., De La Hoz, B. A., y Panchi, N. G. (2024). Crédito como catalizador de inversión para el desarrollo económico sostenible de pequeñas y medianas empresas. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XXX(E-10), 408-425. <https://doi.org/10.31876/rcs.v30i.42851>
- Ren, S. (2021). Research on the Innovation of University Models for Talents Cultivation Based on the Improvement of Financial Literacy. *Proceedings of the 2021 2nd International Conference on Modern Education Management, Innovation and Entrepreneurship and Social Science (MEMIESS 2021)*, 76-80. <https://doi.org/10.2991/assehr.k.210728.015>
- Škrebliin, I., Vehovec, M., y Galić, Z. (2017). Relationship between Financial Satisfaction and Financial Literacy: Exploring Gender Differences.

- Drustvena Istrazivanja*, 26(2), 165-185. <https://doi.org/10.5559/di.26.2.02>
- Tuna, G., Türkay, K., Çiftiyildiz, S. S., y Çelik, H. (2023). The impact of financial tools in environmental degradation management: the relationship between Co2 emission and ESG funds. *Environment, Development and Sustainability*, 26(6), 14941-14956. <https://doi.org/10.1007/s10668-023-03229-6>
- Vaghela, P. S., Kapadia, J. M., Patel, H. R., y Patil, A. G. (2023). Effect of Financial Literacy and Attitude on Financial Behavior among University Students. *Indian Journal of Finance*, 17(8), 43. <https://doi.org/10.17010/ijf/2023/v17i8/173010>
- Viacenza, V. (2025). The Influence of Financial Literacy, Self-Efficacy and Lifestyle on The Financial Management Behavior. *Manajemen Dan Bisnis*, 24(1), 115-127. <https://doi.org/10.24123/mabis.v24i1.889>
- Worokinasih, S., Nuzula, N. F., Damayanti, C. R., y Sirivanh, T. (2023). The resilience of youth entrepreneur: the role of social capital, financial literacy, and emotional intelligence on SMEs' performance in Indonesia. *BISMA (Bisnis Dan Manajemen)*, 16(1), 1-27. <https://doi.org/10.26740/bisma.v16n1.p1-27>
- Yani, S. T., y Sriyatun (2025). The Effect of Financial Literacy, Hedonism, and Self-Control on the Consumptive Behavior of Students in the Faculty of Economics and Business. *Al-Muwazanah: Indonesian Journal of Islamic Economics*, 1(2), 94-106. <https://journal.zmsadra.or.id/index.php/ijie/article/view/110>
- Zahari, Y. K., Sakti, R. A., Basit, A., y Knight, O. W. (2025). Financial Literacy, Financial Attitudes, and Self-Control Towards Financial Management Practice in MSME In West Nusa Tenggara. *Jurnal Magister Ekonomi Syariah*, 4(1), 721-737. <https://doi.org/10.14421/jmes.2025.041-01>