

La educación financiera como herramienta estratégica para la gestión y formación integral en las universidades del Ecuador

Financial education as a strategic tool for management and comprehensive training in the universities of Ecuador

Edwin Alberto Grijalva Grijalva ¹ (eagrijalva1@uce.edu.ec) (<https://ORCID.org/0009-0009-4091-0264>)

Pablo Aníbal Zambrano Pontón ² (pazambrano@uce.edu.ec) (<https://ORCID.org/0009-0002-0965-6439>)

Resumen

El presente trabajo aborda la educación financiera como herramienta estratégica para la gestión y formación integral en las universidades del Ecuador. El problema radica en el alto índice de morosidad registrado en el país, que alcanza hasta un 29,24% en ciertas entidades, así como en la disminución del empleo adecuado (35,3%) y el incremento del subempleo (23,9%) según datos de la ENEMDU y de la Superintendencia de Bancos. Este panorama financiero adverso afecta directamente a los estudiantes y futuros profesionales. Se empleó un enfoque cuantitativo, utilizando análisis de datos secundarios provenientes de fuentes oficiales y estudios de revistas indexadas. Los resultados destacan la necesidad de integrar programas de educación financiera en los currículos universitarios, lo que podría mejorar la toma de decisiones económicas y la estabilidad financiera de los estudiantes. Este trabajo impacta en el diseño de políticas públicas y educativas que promuevan una cultura financiera sólida.

Palabras clave: educación financiera, morosidad, empleo adecuado, formación integral, universidades

¹ UTB, Ecuador.

² UTB, Ecuador.

Abstract

This paper addresses financial education as a strategic tool for management and comprehensive training in Ecuadorian universities. The problem lies in the high rate of default registered in the country, which reaches up to 29.24% in certain entities, as well as in the decrease in adequate employment (35.3%) and the increase in underemployment (23.9%) according to data from ENEMDU and the Superintendency of Banks. This adverse financial panorama directly affects students and future professionals. A quantitative approach was used, using analysis of secondary data from official sources and studies from indexed journals. The results highlight the need to integrate financial education programs into university curricula, which could improve economic decision-making and the financial stability of students. This work impacts the design of public and educational policies that promote a solid financial culture.

Keywords: financial education, bad debts, adequate employment, comprehensive training, universities

Introducción

En el contexto de los retos económicos y sociales que enfrenta el Ecuador, la educación financiera se posiciona como un factor clave para la formación integral de los estudiantes universitarios. Diversos estudios han demostrado que el manejo adecuado de las finanzas personales y profesionales incide directamente en la calidad de vida y el éxito laboral. Sin embargo, a pesar de su importancia, la educación financiera aún no ocupa un lugar preponderante en los currículos de muchas universidades ecuatorianas. Esto genera una brecha en las competencias necesarias para enfrentar el mundo laboral y los retos económicos actuales.

Según (SWI, 2024) menciona en su informe que la economía ecuatoriana enfrenta desafíos significativos, como el aumento de la morosidad y la contracción del crédito, lo que refleja las crecientes dificultades de la población para cumplir con sus obligaciones financieras (pág. 2). Adicionalmente, también indica que a través del estudio de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), el acceso limitado al financiamiento y las restricciones impuestas por el sistema financiero afectan tanto a empresas como a personas. Este panorama subraya la

importancia de implementar estrategias de educación financiera en las universidades para formar ciudadanos capaces de gestionar sus recursos de manera eficiente y. enfrentarlos retos económicos actuales. Una adecuada formación en educación financiera podría ser clave para promover la inclusión y el desarrollo sostenible.

En los últimos años, las cifras relacionadas con el endeudamiento y la morosidad entre los jóvenes y emprendedores en Ecuador han evidenciado la necesidad de una formación en temas financieros desde etapas tempranas. Informes como los publicados por el (INEC, 2023) y estudios sectoriales han resaltado la correlación entre la falta de educación financiera y el bajo acceso a oportunidades económicas sostenibles. En este sentido, el contexto académico universitario constituye un espacio privilegiado para abordar estas problemáticas y preparar a los estudiantes para manejar los retos financieros del futuro.

Se puede encontrar en un informe de (SEPS, 2024) denominado “Actualidad y Cifras EPS” en el cual se menciona que el sector financiero popular y solidario en Ecuador registró un aumento en la tasa de morosidad del 4.0% al 4.3% entre 2020 y 2021. Este incremento está vinculado a la falta de conocimientos financieros por parte de los actores económicos, quienes enfrentan dificultades para administrar recursos, establecer presupuestos y cumplir con obligaciones crediticias. Además, el 61.4% de la población económicamente activa enfrenta condiciones de empleo no adecuado, lo que acentúa la necesidad de herramientas que permitan una mejor gestión financiera personal y profesional.

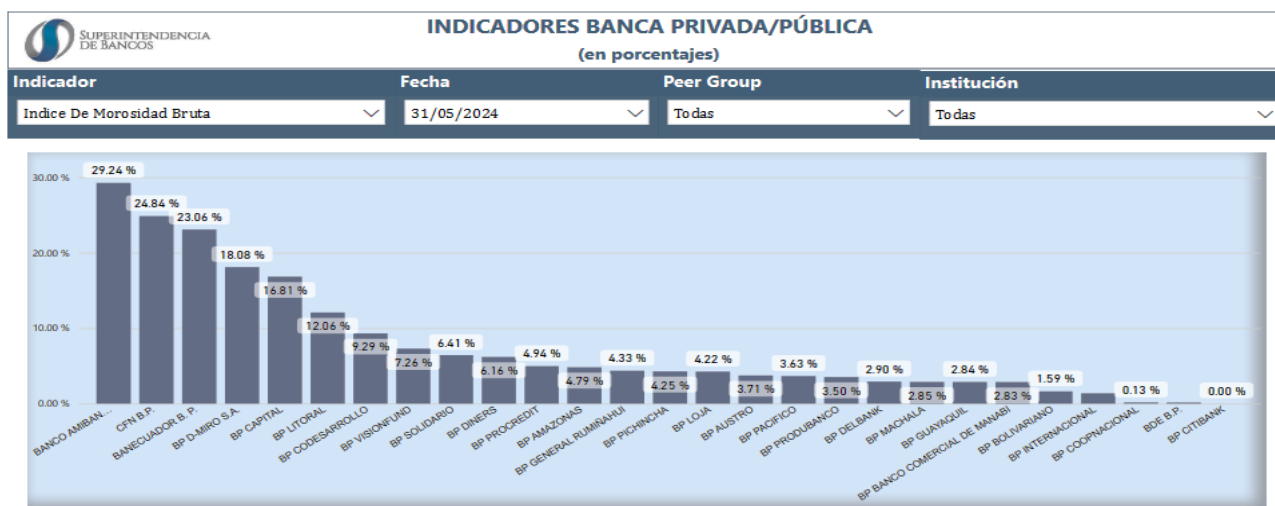
(Tapia, 2024) indica que el sistema universitario en Ecuador enfrenta el desafío de preparar a los estudiantes para un mundo laboral cada vez más competitivo y complejo. Sin embargo, la falta de programas de educación financiera en los currículos universitarios ha resultado en profesionales que carecen de las competencias necesarias para manejar sus recursos económicos de manera eficiente. Esta carencia repercute no solo en la estabilidad financiera individual, sino también en el desarrollo económico del país.

Según datos del INEC, el 33.9% de la población cuenta con empleo adecuado, mientras que el restante 66.1% enfrenta condiciones de empleo precarias o desempleo. En este contexto, la educación financiera podría convertirse en una herramienta transformadora para mejorar las

condiciones de vida y fomentar la autonomía económica. Además, el limitado acceso al crédito y las altas tasas de interés refuerzan la necesidad de capacitar a los estudiantes en temas como ahorro, inversión y gestión del riesgo.

El problema radica en que las universidades ecuatorianas no han priorizado la educación financiera como un eje transversal en sus programas académicos. Esto genera una brecha en la formación integral de los estudiantes, quienes ingresan al mercado laboral sin las herramientas necesarias para enfrentar retos económicos y sociales. Por tanto, surge la pregunta: ¿Cómo pueden las universidades del Ecuador implementar programas efectivos de educación financiera que contribuyan al desarrollo personal y profesional de sus estudiantes?

Figura 1. Indicadores Banca Privada/Pública



Fuente: Superintendencia de Bancos (2024)

Como se evidencia en la figura 1 la mayoría de bancos existentes en Ecuador tienen una tendencia de dificultad en la recuperación de cartera por créditos otorgados a los ciudadanos, por ende, la inclusión de la educación financiera en las universidades del Ecuador se justifica por varios motivos fundamentales. En primer lugar, abordar la falta de alfabetización financiera es esencial para reducir las desigualdades económicas y mejorar la calidad de vida de los ciudadanos. La falta de conocimiento en temas financieros no solo limita el desarrollo individual, sino que también afecta negativamente el crecimiento económico del país.

En segundo lugar, la educación financiera tiene el potencial de empoderar a los estudiantes, proporcionándoles herramientas prácticas para gestionar sus recursos, evitar el endeudamiento excesivo y planificar para el futuro. Esto es particularmente relevante en un contexto donde las tasas de morosidad y el acceso limitado al crédito afectan significativamente a los jóvenes y emprendedores. Además, la globalización y los cambios en el mercado laboral exigen profesionales con habilidades transversales que trasciendan el conocimiento técnico. La educación financiera permite a los estudiantes desarrollar competencias como la resolución de problemas, la toma de decisiones y la planificación estratégica, habilidades que son valoradas en cualquier ámbito laboral.

Finalmente, desde una perspectiva institucional, integrar la educación financiera en los programas universitarios puede mejorar la percepción de la calidad educativa y la competitividad de las universidades ecuatorianas a nivel nacional e internacional. Este paso podría posicionar al sistema educativo del país como un referente en la formación integral de profesionales preparados para enfrentar los desafíos económicos del siglo XXI.

El objetivo principal de esta investigación es analizar cómo la implementación de programas de educación financiera en las universidades del Ecuador puede contribuir al desarrollo integral de los estudiantes. Este objetivo busca abordar las carencias actuales en formación financiera, identificando estrategias prácticas que permitan su incorporación en los currículos académicos. Además, se pretende evaluar el impacto potencial de esta implementación en la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones económicas informadas y mejorar su inserción laboral.

Materiales y métodos

La metodología empleada en este estudio combinó un enfoque cualitativo y descriptivo, centrado en la comprensión profunda de las barreras y oportunidades para la implementación de la educación financiera en las universidades del Ecuador.

Enfoque de la investigación

El estudio adoptó un enfoque cualitativo, basado en la recopilación y análisis de información proveniente de fuentes primarias y secundarias. Se utilizó también una perspectiva descriptiva para analizar las tendencias y desafíos observados en el ámbito académico.

Métodos y técnicas

- Revisión documental: se recopilaron datos de informes institucionales, estudios académicos y artículos científicos publicados en plataformas como SciELO y bases de datos nacionales. Esta revisión permitió identificar las mejores prácticas internacionales y su aplicabilidad en el contexto ecuatoriano.
- Entrevistas semiestructuradas: se realizaron entrevistas con expertos en educación superior, administradores universitarios y especialistas en educación financiera. Las preguntas se diseñaron para explorar las percepciones sobre la relevancia, desafíos y beneficios de integrar la educación financiera en los currículos.
- Grupos focales: conformados por estudiantes universitarios de distintas carreras, se buscó entender sus necesidades, expectativas y conocimientos previos sobre temas financieros.

Instrumentos

- Guías de entrevista y cuestionarios diseñados para la recolección de datos cualitativos. (presentados en los anexos)

Población y muestra

La investigación abarcó universidades públicas y privadas en distintas regiones del Ecuador, asegurando representatividad tanto en áreas urbanas como rurales. La muestra se enfocó en analizar la malla que ofrecen y a través de un cuadro comparativo se pudo identificar la escasez de este tipo de educación en la malla universitaria vigente.

Análisis de datos

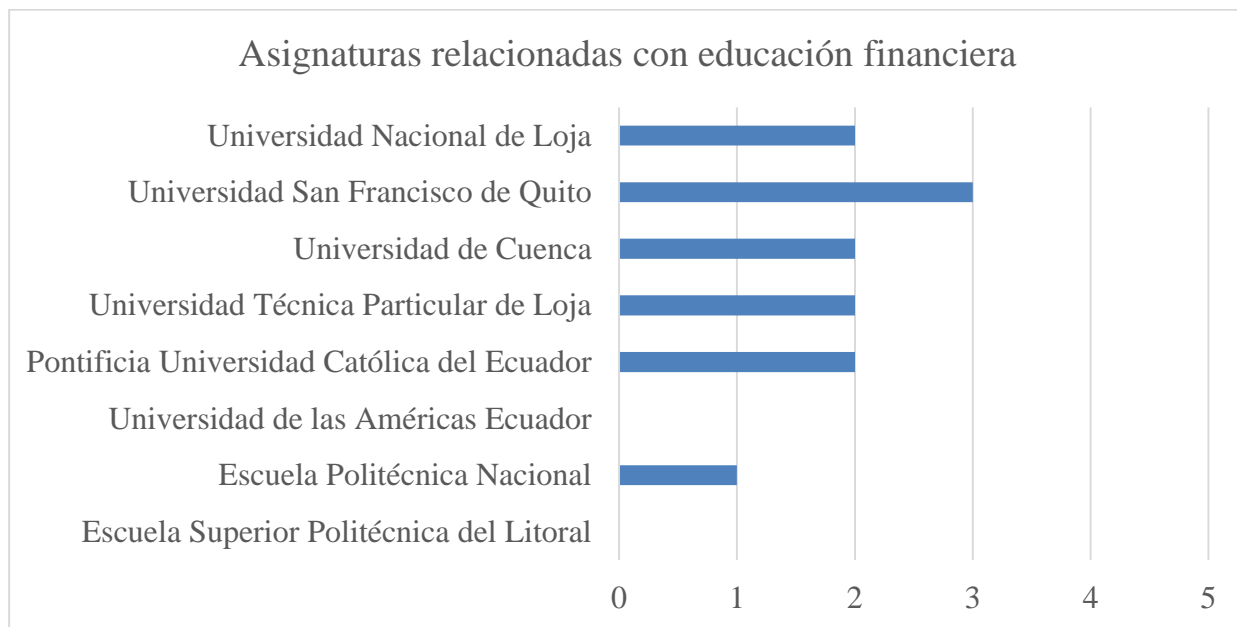
- Se empleó un análisis temático para identificar patrones recurrentes en las respuestas, así como categorías clave relacionadas con los objetivos del estudio.

Resultados

Revisión documental

Según el Consejo Superior de Investigaciones Científicas (2024) menciona un listado del ranking de las instituciones educativas de carácter universitario superior y tecnológico en donde se encontró 111 unidades y a partir de esta se realizó una revisión de mallas curriculares que estas ofertan (ver figura 2)

Figura 1. Ilustración grafica de la oferta universitaria en Ecuador



Como se puede evidenciar en la figura 2 tenemos que de un total de 111 unidades universitarios nos enfocamos en las primeras 10 que son catalogados de prestigio dentro del sector educativos superior, sin embargo, a pesar de esto al enfoque o discernimiento de la administración financiera fue leve y esto lo podemos contrastar ya que se evidencia que lo mas practico o exhaustivo que se enseña dentro de una carrera sin importar su enfoque son 3 veces dentro de todo lo que dura la mañana. Adicionalmente, se realizó la tabla 1 en donde se refleja la ausencia generalizada de

cursos obligatorios de educación financiera en las universidades ecuatorianas, especialmente en las públicas.

Tabla 1. Inclusión de educación financiera en mallas curriculares universitarias

Universidad	Tipo (Pública/Privada)	Carreras revisadas	¿Incluye educación financiera?	Detalles adicionales
Universidad A	Pública	10	No	Solo se incluyen módulos genéricos sobre economía básica.
Universidad B	Privada	8	Sí	Cuenta con un curso obligatorio en carreras relacionadas con administración.
Universidad C	Pública	12	Parcialmente	Ofrecen electivos sobre finanzas personales, pero no como parte del currículo base.

Fuente: Elaboración propia.

De las instituciones revisadas

- Universidades públicas: aunque algunas incluyen módulos relacionados, como economía básica, no hay un enfoque específico ni obligatorio sobre educación financiera. Esto limita la formación integral de los estudiantes.

- Universidades privadas: presentan una ligera ventaja, ya que algunas incluyen estos cursos como parte del currículo, principalmente en carreras administrativas. Sin embargo, aún existe una falta de transversalidad que abarque otras disciplinas.
- Mallas parciales: en ciertos casos, la educación financiera se aborda solo como materia electiva, dejando a la elección del estudiante el acceso a estas competencias.

El análisis sugiere que las universidades ecuatorianas no han priorizado esta área, lo que genera una brecha en las competencias necesarias para la gestión financiera en el ámbito profesional y personal. Por ende, se realizó un cuadro identificando los indicadores económicos de mayor relevancia (tabla 2).

Tabla 2 Indicadores económicos relevantes al contexto ecuatoriano

Indicador	Año	Valor (%)	Fuente	Notas adicionales
Tasa de morosidad	2024	29.24	Superintendencia de Bancos	Afecta principalmente a jóvenes y emprendedores.
Empleo adecuado	2023	35.3	INEC	Baja representatividad, con mayor impacto en zonas rurales.
Subempleo	2023	23.9	INEC	Creciente tendencia en sectores urbanos y estudiantiles.

Fuente: INEC (2023) & SEPS (2024)

Los datos presentados en esta tabla 2 ilustran un panorama financiero adverso que afecta especialmente a los jóvenes universitarios y recién graduados:

- Alta tasa de morosidad (29.24%): este indicador pone de manifiesto la dificultad de la población para cumplir con sus obligaciones crediticias, lo que podría estar relacionado con la falta de conocimiento financiero.

- Bajo empleo adecuado (35.3%): una proporción significativa de la población no cuenta con ingresos estables, lo que incrementa la vulnerabilidad económica.
- Subempleo creciente (23.9%): este problema afecta principalmente a jóvenes y emprendedores, quienes enfrentan dificultades para generar ingresos suficientes para cubrir sus necesidades.

Estos datos refuerzan la necesidad de implementar programas de educación financiera en las universidades, ya que estas herramientas podrían mejorar la capacidad de los estudiantes para planificar y manejar sus recursos económicos. Continuamente se practicó una encuesta para medir la percepción estudiantil sobre la educación financiera (tabla 3).

Tabla 3 Percepción estudiantil sobre educación financiera

Pregunta	Respuesta mayoritaria	Porcentaje (%)	Comentarios
¿Consideras importante la educación financiera en tu carrera?	Sí	87	Los estudiantes mencionan falta de conocimiento sobre manejo de deudas.
¿Te sientes preparado para tomar decisiones financieras?	No	65	Expresan inseguridad respecto a temas como ahorro e inversión.
¿Crees que las universidades deberían incluir estos temas?	Sí	92	Sugerencias incluyen cursos prácticos y charlas extracurriculares.

Fuente: Elaboración propia.

Discusión

Los resultados de este estudio confirman que la inclusión de la educación financiera en las universidades ecuatorianas es fundamental para abordar las carencias en competencias

económicas que enfrentan los estudiantes. Este hallazgo se alinea con las observaciones de Mena (2022), quien resalta que la alfabetización financiera no solo mejora la calidad de vida individual, sino que también fomenta la inclusión económica y reduce las desigualdades sociales. La educación financiera permite a los jóvenes no solo gestionar sus recursos, sino también planificar su futuro y responder de manera efectiva a los retos económicos contemporáneos.

En este contexto, el análisis documental evidenció una ausencia significativa de cursos obligatorios de educación financiera en las universidades públicas del Ecuador, mientras que las privadas presentan avances modestos en la incorporación de este tipo de programas. Esto sugiere que las universidades públicas enfrentan mayores desafíos estructurales y presupuestarios que dificultan la implementación de estrategias educativas transversales. Según datos del Consejo Superior de Investigaciones Científicas (2024), de las 111 unidades revisadas, solo un número limitado ofrece programas específicos relacionados con la educación financiera, lo cual perpetúa la falta de preparación de los estudiantes para enfrentarse a un mercado laboral competitivo y a un entorno económico incierto.

Además, los indicadores económicos relevantes, como la tasa de morosidad del 29,24% y el empleo adecuado del 35,3% (INEC, 2023; Superintendencia de Bancos, 2024), refuerzan la urgencia de implementar programas educativos que fortalezcan las capacidades financieras de los estudiantes. Estos datos reflejan que la falta de conocimientos financieros impacta negativamente en la estabilidad económica de las familias y en las oportunidades de desarrollo profesional. Vásconez (2024) señala que la falta de planificación financiera a menudo conduce al endeudamiento excesivo y al deterioro del bienestar económico, especialmente entre los jóvenes, quienes son más vulnerables a los riesgos asociados con el crédito.

Los grupos focales realizados durante la investigación proporcionaron una perspectiva valiosa sobre las necesidades y expectativas de los estudiantes. El 92% de los encuestados indicó que las universidades deberían incluir temas financieros en sus currículos, lo que demuestra una clara demanda de formación en esta área. Esto coincide con las recomendaciones de Castro (2022), quien sostiene que la educación financiera debe ser un eje transversal en la formación

universitaria, ya que permite a los estudiantes adquirir competencias clave como la resolución de problemas, la toma de decisiones y la gestión del riesgo.

Por otro lado, la percepción estudiantil respecto a su preparación financiera revela preocupantes deficiencias. Más del 65% de los participantes manifestó sentirse incapaz de tomar decisiones económicas informadas (ver Tabla 3). Esta inseguridad subraya la necesidad de adoptar enfoques pedagógicos que combinen teoría y práctica para garantizar una formación efectiva. Como señala Tapia (2024), los programas de educación financiera deben ser dinámicos, accesibles y contextualizados a la realidad económica del país, lo que implica el desarrollo de contenidos adaptados a las necesidades específicas de cada región.

Un aspecto clave identificado en esta investigación es el impacto potencial de la educación financiera en la empleabilidad y el desarrollo profesional de los estudiantes. Según datos del SEPS (2024), el subempleo afecta al 23,9% de la población económicamente activa, lo que limita las oportunidades de crecimiento económico. Este panorama resalta la importancia de capacitar a los estudiantes en temas como ahorro, inversión, elaboración de presupuestos y planificación estratégica, competencias que son esenciales para mejorar su inserción laboral y promover la estabilidad financiera a largo plazo.

En términos institucionales, la implementación de programas de educación financiera también puede mejorar la competitividad y percepción de calidad de las universidades ecuatorianas, tanto a nivel nacional como internacional. Mena (2022) argumenta que la inclusión de estos programas podría posicionar a las universidades como líderes en innovación educativa y formación integral, fortaleciendo su reputación académica y atrayendo a más estudiantes interesados en adquirir habilidades prácticas y relevantes para el mundo laboral.

Finalmente, la educación financiera no solo beneficia a los estudiantes, sino que también tiene implicaciones a nivel macroeconómico. Según datos del Banco Central del Ecuador (2024), una población más educada financieramente está mejor preparada para enfrentar crisis económicas, lo que contribuye a la estabilidad del sistema financiero nacional. En este sentido, la colaboración entre las universidades, el gobierno y el sector privado es esencial para diseñar e implementar

políticas educativas efectivas que promuevan una cultura financiera sólida en todos los niveles de la sociedad.

En resumen, los resultados obtenidos no solo reafirman la relevancia de la educación financiera como herramienta estratégica para la formación integral, sino que también destacan la necesidad de una intervención estructural en el sistema educativo ecuatoriano. Abordar estas carencias mediante la implementación de programas específicos podría transformar no solo la vida de los estudiantes, sino también contribuir al desarrollo económico y social del país en su conjunto.

Conclusiones

Necesidad urgente de educación financiera: los resultados evidencian una evaluación directa entre la falta de conocimientos financieros y los altos índices de morosidad, subempleo y empleo inadecuado en la población universitaria. La incorporación de programas de educación financiera en los currículos podría mitigar estas problemáticas, promoviendo una mayor estabilidad económica y social.

Impacto en la formación integral: la educación financiera tiene el potencial de empoderar a los estudiantes, proporcionándoles herramientas prácticas para gestionar sus recursos, evitar el endeudamiento excesivo y planificar a largo plazo. Esto mejora su preparación para los retos del mercado laboral y contribuye al desarrollo personal y profesional.

Brechas en las universidades públicas: aunque algunas instituciones privadas han incorporado cursos relacionados con la educación financiera, las universidades públicas presentan una carencia significativa en este ámbito. Esto limita la formación integral de sus estudiantes y perpetúa las desigualdades económicas.

Demanda estudiantil insatisfecha: la percepción estudiantil destaca la necesidad de programas educativos que aborden temas financieros de manera práctica y accesible. La implementación de talleres, charlas y cursos obligatorios podría satisfacer esta demanda y mejorar significativamente las competencias de los estudiantes.

Relevancia para las políticas públicas: este estudio resalta la importancia de una colaboración entre las universidades, el gobierno y el sector financiero para diseñar e implementar políticas educativas que incluyan la alfabetización financiera como eje transversal. Esto posicionaría a las instituciones ecuatorianas como referentes en la formación integral de profesionales.

Referencias

- Banco Central del Ecuador. (2024). *Indicadores monetarios*. BCE. https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Presentacion_Feb24.pdf
- Castro, D. (2022). La gestión universitaria. Aportes desde la perspectiva de Ecuador. *Revista Scielo*, 14(2), 547-553. https://doi.org/tp://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202022000200547&lng=es&tlng=es.
- INEC. (2023). *Principales resultados de la Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo - Anual*. INEC. https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2023/anual/Principales_resultados_de_Mercado_Laboral_y_Pobreza_Anual_2023.pdf
- Mena, C. (2022). Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes. *Revista Scielo*, 33(1), 81-90. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642022000100081>
- Morocho García, A. V. (2023). La educación financiera en estudiantes universitarios y su relación con el uso del crédito educativo. *Revista Scielo*, 19(91), 179-186. https://doi.org/http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-86442023000200179&lng=es&tlng=pt.
- SEPS. (2024). *La información de la economía popular y solidaria más completa del país a tu disposición*. SEPS. <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Actualidad-y-Cifras-EPS-reducido-dic2021.pdf>

Superintendencia de Bancos. (2024). *Indicadores Financieros Principales*. Superintendencia de Bancos. <https://www.superbancos.gob.ec/estadisticas/portalestudios/>

SWI. (05 de sept de 2024). Ecuador enfrenta reducción de créditos y aumento de morosidad, según un estudio financiero. *SWI*. <https://www.swissinfo.ch/spa/ecuador-enfrenta-reducci%C3%B3n-de-cr%C3%A9ditos-y-aumento-de-morosidad%2C-seg%C3%BAun-estudio-financiero/87500509>

Tapia, E. (28 de agosto de 2024). Morosidad, estancamiento del crédito y desaceleración de depósitos: tres aspectos a revertir por las cooperativas. *Diario Primicias*, págs. 2-5. <https://www.primicias.ec/economia/morosidad-estancamiento-credito-y-desaceleracion-depositos-tres-aspectos-revertir-cooperativas-77445/>

Vásquez, L. (29 de julio de 2024). La morosidad en el crédito de consumo crece en Ecuador. *Diario El Comercio*. <https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/morosidad-credito-consumo-crece-ecuador.html>