Research Club Scientia Vol. 4, No 4
Frecuencia: Octubre – Diciembre, pp. 750-761
ISSN: 3103 - 1315
DOI: https://doi.org/10.65415/6ekgs281

Educación financiera y hábitos de ahorro en estudiantes de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Estatal de Milagro

Financial Education and Saving Habits among Accounting and Auditing Students at the State University of Milagro

Educazione finanziaria e abitudini di risparmio negli studenti di Contabilità e Revisione dell'Università Statale di Milagro

Ginger Lisbeth Tapia Villamar [I]
gtapiav@unemi.edu.ec
https://orcid.org/0009-0003-7372-9177

Justinne Eunice Pillasagua Salazar [II]
jpillasaguas@unemi.edu.ec
https://orcid.org/0009-0004-0207-7156

Ely Israel Borja Salinas [III]
eborjas@unemi.edu.ec
https://orcid.org/0000-0003-1465-9538

Villegas Yagual Félix Enrique [IV]
fvillegasy@unemi.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-7403-1366

Correspondencia: gtapiav@unemi.edu.ec

Artículo de Investigación

Recibido: 04-09-2026 * Aceptado: 07-10-2026 * Publicado: 03-11-2026

I. Universidad Estatal de Milagro (UNEMI), Milagro, Ecuador.
II. Universidad Estatal de Milagro (UNEMI), Milagro, Ecuador.
III. Universidad Estatal de Milagro (UNEMI), Milagro, Ecuador.
IV. Universidad Estatal de Milagro (UNEMI), Milagro, Ecuador.

Resumen

La educación financiera sirve para comprender y organizar decisiones relacionadas con el uso de los recursos económicos, una capacidad que se requiere especialmente durante la etapa universitaria. La presente investigación se realizó con el fin de determinar la relación que existe entre la educación financiera y los hábitos de ahorro en estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Estatal de Milagro. Se utilizó un enfoque cuantitativo, con un diseño experimental, transversal y de alcance descriptivo- correlacional. Los datos se recogieron a través de una encuesta digital contestada por 157 alumnos; el análisis de correlación se basó en 156 casos con respuestas comparables en los indicadores elegidos.

Los resultados mostraron que la planificación financiera y el análisis de la capacidad de pago fueron valores positivamente, mientras que los hábitos de ahorro alcanzaron niveles moderados. El coeficiente rho de Spearman mostró una asociación positiva moderada- alta entre indicadores comparables de educación financiera y hábitos de ahorro (ρ=0,640; $p < 0,001$). En la muestra estudiada, los niveles más altos de puntuación en educación financiera tendieron a corresponder con mejores prácticas de ahorro, aunque sin que esto permita afirmar una relación casual. Los resultados muestran que conviene reforzar estrategias universitarias que faciliten la aplicación práctica de los conocimientos financieros.

Palabras clave: educación financiera; hábitos de ahorro; estudiantes universitarios; planificación financiera; gestión de recursos.

Abstract

Financial education helps students understand and organize decisions related to the use of economic resources, a skill particularly important during university studies. This research was conducted to determine the relationship between financial education and savings habits among Accounting and Auditing students at the State University of Milagro. A quantitative approach was used, with an experimental, cross-sectional, and descriptive-correlational design. Data were collected through a digital survey completed by 157 students; the correlation analysis was based on 156 cases with comparable responses for the selected indicators.

The results showed that financial planning and debt repayment capacity analysis were positively correlated, while savings habits reached moderate levels. Spearman's rho coefficient showed a moderate-to-high positive association between comparable indicators of financial education and savings habits ($\rho = 0.640$; $p < 0.001$). In the sample studied, higher scores in financial literacy tended to correspond with better saving practices, although this does not establish a causal relationship. The

results suggest that university strategies that facilitate the practical application of financial knowledge should be strengthened.

Keywords: financial literacy; saving habits; university students; financial planning; resource management.

Riassunto

L'educazione finanziaria consente agli individui di comprendere e organizzare le decisioni relative all'uso delle risorse economiche, una competenza particolarmente necessaria durante gli anni universitari. Il presente studio ha avuto l'obiettivo di determinare la relazione tra educazione finanziaria e abitudini di risparmio negli studenti dei corsi di Contabilità e Revisione Aziendale presso la State University of Milagro. È stato adottato un approccio quantitativo, avvalendosi di un disegno di ricerca trasversale di tipo descrittivo-correlazionale. I dati sono stati raccolti tramite un sondaggio digitale compilato da 157 studenti; l'analisi della correlazione si è basata su 156 casi con risposte confrontabili in relazione agli indicatori selezionati.

I risultati hanno evidenziato una valutazione positiva della pianificazione finanziaria e dell'analisi della capacità di rimborso, mentre le abitudini di risparmio si sono attestate su livelli moderati. Il coefficiente rho di Spearman ha rivelato un'associazione positiva di intensità medio-alta tra gli indicatori confrontabili di educazione finanziaria e le abitudini di risparmio ($\rho = 0{,}640$; $p < 0{,}001$). Nel campione esaminato, punteggi più elevati in materia di educazione finanziaria tendevano a corrispondere a migliori pratiche di risparmio, sebbene ciò non implichi una relazione di causalità. I risultati suggeriscono l'opportunità di potenziare le strategie universitarie volte a favorire l'applicazione pratica delle conoscenze finanziarie.

Parole chiave: educazione finanziaria; abitudini di risparmio; studenti universitari; pianificazione finanziaria; gestione delle risorse.

Introducción

La Educación Financiera se ha convertido en una necesidad de primera magnitud motivada en principio por las mismas condiciones actuales que llevan a que los ciudadanos tengan que manejar tanto a lo largo de su vida privada (Cooper & Zhu, 2016) como en el ejercicio democrático (Brown, 2002) conceptos financieros. Estas decisiones cobran un sentido particular en el entorno universitario, ya que muchos estudiantes comienzan a gestionar progresivamente sus propios recursos. Dentro de este proceso de administración, el ahorro permite destinar una parte de los recursos a satisfacer necesidades futuras, imprevistas o metas concretas. Sin embargo, esto no implica que la valoración del ahorro se traduzca en una práctica constante. La disponibilidad de

ingresos, el orden de los gastos y las decisiones de consumo pueden afectar el comportamiento de cada persona.

Bernal Yamuca y su equipo (2026) realizaron un estudio con 400 estudiantes de universidades ecuatorianas y hallaron que la capacidad de ahorrar se relacionaba con factores como tener empleo, poseer una cuenta de ahorros, haber cursado estudios sobre finanzas y utilizar tarjeta de crédito. No se observa una relación directa entre la conducta diaria y el conocimiento financiero.

Un análisis efectuado en la Universidad Técnica del Norte mostró que la educación financiera proporcionada por esta institución no resultó en un impacto significativo en los patrones de ahorro de sus estudiantes, de acuerdo con Apuango de la Cruz y Santacruz Carlosama (2024). Este hallazgo sugiere que conocer principios financieros no garantiza por sí mismo un comportamiento de ahorro y es necesario investigar cómo se transfieren esos conocimientos a decisiones individuales. Izaguirre y Rangel Luzuriaga (2025), alumnos de la Universidad de Guayaquil, distinguen diversos perfiles en términos de hábitos y conocimientos financieros. Para entender cómo los estudiantes administran sus recursos, es recomendable analizar el ahorro constante, la planificación de los gastos, la dependencia financiera con la familia y las deudas. Según Velásquez-Chiguano et al. (2024), es esencial fomentar la educación financiera y las costumbres de ahorro mediante tácticas pedagógicas vinculadas con las decisiones económicas cotidianas.

La auditoría y la contabilidad están directamente relacionadas con el estudio, la interpretación y la anotación de información económica y financiera. Sin embargo, el estudio de temas vinculados con estas áreas no garantiza que el conocimiento obtenido se implemente de manera automática en las finanzas personales. Dada la distancia entre el comportamiento económico y la educación académica, es esencial analizar cómo los estudiantes usan sus recursos y hasta qué grado sus hábitos de ahorro están relacionados con las señales de su educación financiera.

El objetivo principal fue analizar la evaluación entre los hábitos de ahorro y la educación financiera en estudiantes de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Estatal de Milagro, a causa de este propósito. Para ello, se realizó una investigación no experimental de carácter cuantitativo, transversal y correlacional-descriptiva, además de una encuesta en línea enfocada a 157 personas.

A continuación, se exponen los resultados alcanzados, sus comparaciones con investigaciones anteriores y las conclusiones del análisis.

Metodología

El estudio se realizó desde un enfoque cuantitativo, ya que se obtuvo información que podía analizarse y medirse con métodos estadísticos. Se utilizó un diseño no experimental, ya que las variables se observaron sin manipulación ni intervención intencionada, y transversal al recogerse los datos en un período de tiempo concreto. El diseño de los alcances fue correlacional-descriptivo. El método correlacional fue el que se empleó para examinar la relación entre las variables

mencionadas, mientras que el descriptivo se aplicó para describir los indicadores de educación financiera y los hábitos de ahorro.

Los estudiantes que se encontraban matriculados en la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Estatal de Milagro fueron el grupo objeto del análisis. Participaron 157 estudiantes, los cuales provenían de distintos niveles del programa educativo. Se realizó la selección teniendo en cuenta que los encuestados podían participar de forma voluntaria y que el acceso era posible, empleando muestreos no probabilísticos por conveniencia.

La técnica de recolección fue la encuesta, aplicada mediante un formulario digital. El instrumento reunía ítems referidos a las principales variables, así como preguntas de caracterización respecto al semestre, actividad remunerada y principal fuente de ingreso. La educación financiera es aprender a hacer presupuestos, manejar ingresos y gastos, analizar la capacidad de pago, planificar financieramente y entender cómo afecta la deuda. Los hábitos para ahorrar son: guardar una parte de tus ingresos, ahorrar de manera regular, establecer metas, controlar las compras impulsivas y dedicar los ingresos extras a ahorrar.

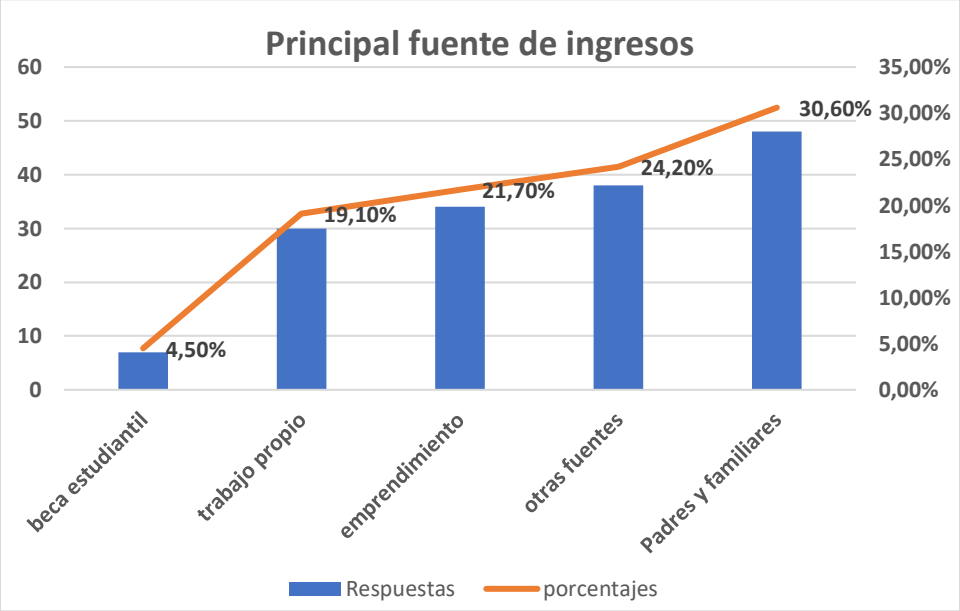
Una vez finalizada la recolección, se revisaron las 157 respuestas y se realizó un proceso de depuración y homologación. Algunos elementos habían sido registrados con formatos de respuesta distintos, por ejemplo, categorías textuales y valores numéricos. Las categorías equivalentes de las escalas de cinco niveles fueron codificadas respetando su significado original. Los elementos cuya estructura no permitía una equivalencia ordinal inequívoca se conservaron para descripción, pero no se incorporaron al índice utilizado en la clasificación.

El análisis descriptivo se efectuó mediante frecuencias, porcentajes y medios. Para el componente correlacional se utilizaron los indicadores que conservaron una escala ordinal comparable: conocimiento para administrar ingresos y gastos, análisis de la capacidad de pago y planificación financiera para educación financiera; y los cinco indicadores de hábitos de ahorro. Un registro con una categoría ambigua fue excluido únicamente de este análisis, por lo que la clasificación se calculó con 156 casos válidos. Se empleó el coeficiente rho de Spearman y se adoptó un nivel de significancia de 0,05. La participación fue voluntaria y la información se trató de manera agregada con fines exclusivamente académicos.

Resultados

La investigación incluyó a 157 participantes. La asistencia de familiares o padres fue la referencia más común como principal fuente de ingresos, con 48 estudiantes que lo señalaron (30.6%). Después de eso, se ubicaron las becas estudiantiles con 7 (4.5%), el trabajo propio con 30 representando el (19.1%), los emprendimientos con 34 (21.7%) y otras fuentes con 38 respuestas (24.2%). Estos datos indican que la muestra está compuesta por alumnos con dependencia económica de su familia y otros que obtienen ingresos a través de su trabajo o actividades personales.

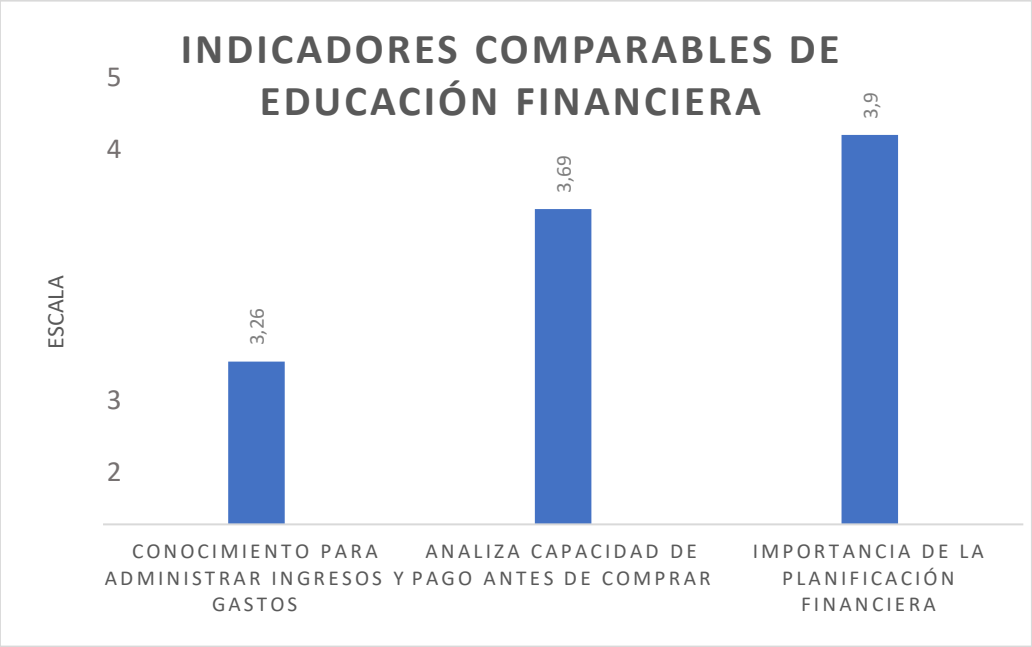
Figura 1. *Principal fuente de ingresos de los participantes*



Nota. *Elaboración propia a partir de los resultados de la encuesta (n = 157).*

En los indicadores comparables de educación financiera se apreció una tendencia favorable a la planificación y evaluación previa de las decisiones económicas. La media del conocimiento percibido para gestionar ingresos y gastos fue de 3.26 sobre 5. El análisis de capacidades de pago antes de realizar una compra obtenida una media de 3.69, mientras que la importancia que se le da a la planificación financiera obtuvo la media más alta, con una puntuación media de 3.90.

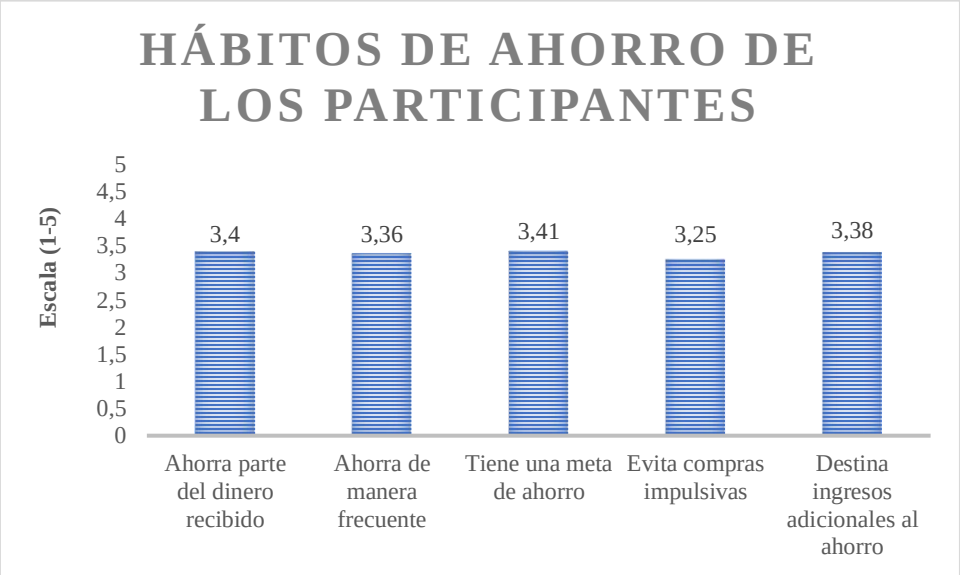
Figura 2. *Indicadores comparables de educación financiera*



Nota. *Las medias se expresan en una escala de 1 a 5. Elaboración propia a partir de la encuesta.*

Los hábitos de ahorro tuvieron resultados más moderados y relativamente cercanos entre sí. Las medias fueron las siguientes: ahorrar parte del dinero recibido, 3.40; mantener el ahorro con frecuencia, 3.36; establecer una meta específica, 3.41; evitar compras impulsivas, 3.25; y dedicar parte de los ingresos adicionales al ahorro, 3.38. El indicador con menor promedio fue el control de compras impulsivas, mientras que el de fijación de metas fue el que obtuvo mayor puntaje dentro de esta variable.

Figura 3. *Hábitos de ahorro de los participantes*



Nota. *Las medias se expresan en una escala de 1 a 5. Elaboración propia a partir de los resultados de la encuesta (n = 157).*

Tabla 1. *Síntesis de los principales indicadores*

Nota. *Medias calculadas sobre una escala de cinco niveles.*

Educación financiera	Conocimiento para administrar ingresos y gastos	3,26
Educación financiera	Análisis de capacidad de pago	3,69
Educación financiera	Importancia de la planificación financiera	3,9
Hábitos de ahorro	Ahorra parte del dinero recibido	3,4
Hábitos de ahorro	Ahorra de manera frecuente	3,36
Hábitos de ahorro	Tiene una meta de ahorro	3,41
Hábitos de ahorro	Evita compras impulsivas	3,25
Hábitos de ahorro	Destina ingresos adicionales al ahorro	3,38

Con el fin de examinar la relación entre las variables, se calcularon calificaciones promedio a partir de los indicadores ordinales comparables. El coeficiente de Spearman rho fue de 0.640, nivel de significancia < 0.001, casos válidos 156. El resultado muestra que existe una asociación positiva moderada-alta, es decir, en la muestra analizada, a mayor puntuación financiera, mejor es el hábito de ahorro. Este hallazgo refleja asociación estadística y no relación causas-efecto.

Tabla 2. *Correlación entre educación financiera y hábitos de ahorro*

Prueba	P	p	n
Spearman	0,640	< 0,001	156

Nota. *Se utilizaron únicamente los casos con respuestas comparables en los indicadores seleccionados.*

Discusión

Los resultados muestran una relación positiva entre los indicadores de educación financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes estudiados. El coeficiente de Spearman ($\rho = 0.640$; $p<0.001$) muestra una asociación moderada-alta, lo que significa que mejores evaluaciones en conocimiento y prácticas de gestión financiera tienden a asociarse con comportamiento de ahorro más favorables. Este hallazgo debe entenderse como una relación estadística, no como evidencia d que una variable causa a la otra.

El resultado coincide, en términos generales, con los hallazgos de Bernal Yamuca et al. (2026), quienes encontraron que la educación financiera forma parte de los factores relacionados con la cultura de ahorro de los universitarios ecuatorianos. También en esa investigación intervinieron condiciones como el empleo, la tendencia de una cuenta de ahorro, el uso de productos financieros. Este punto resulta relevante para la presente investigación, ya que los participantes presentaron distintas fuentes de ingreso y situaciones económicas, las cuales pueden influir en la posibilidad de ahorrar con regularidad.

Un aspecto de suma importancia es la diferencia entre la valoración de la planificación financiera y el ahorro efectivo en la práctica. La planificación obtener el puntaje más alto dentro d ellos indicadores comparables de educación financiera (3.90), mientras que los hábitos de ahorro alcanzaron entre 3.25 y 3.41 puntos. Esa distancia sugiere que reconocer la importancia de administrar los recursos no garantiza que el conocimiento se traduzca permanentemente en acciones como reservar ingresos, controlar compras compulsivas o mantener metas de ahorro.

Los hallazgos difieren parcialmente de Apuango De la Cruz y Santacruz Carlosama, (2024) quienes reportaron un efecto no significativo de la educación financiera sobre los hábitos de ahorro en estudiantes de la universidad Técnica del Norte. Puede haber diferencias entre ambos estudios debido a las características de las muestras, los instrumentos empleados y las formas en que se miden las variables. Sin embargo, coinciden ambos trabajos en la que la educación financiera no

debe analizarse únicamente desde el conocimiento conceptual, sino que también debe tenerse en cuenta su aplicación en las decisiones personales.

Estos diferentes hábitos de ahorro también están relacionados con el estudio de Izaguirre y Rangel Luzuriaga (2025), quienes identifican perfiles financieros diferentes entre los universitarios de Guayaquil, entre ellos los estudiantes disciplinados, los endeudados, los que no planifican sus finanzas y los dependientes de los familiares. De manera complementaria, Velásquez – Chiguano et al. (2024) señalan la necesidad de reforzar estrategias de educación financiera que contribuyen a los hábitos de ahorro sostenible. En este sentido, los resultados obtenidos en UNEMI respaldan la convivencia de promover actividades prácticas relacionadas con presupuesto personal, seguimiento de gastos, metas financieras y decisiones de consumo.

El estudio tiene entre sus limitaciones el muestreo no probabilístico, la transversalidad del diseño de la investigación y la heterogeneidad de formato detectada en algunos ítems del formulario. Para evitar que hubiera distorsiones, la compensación sólo se calculó con indicadores cuya equivalencia ordinal podía establecerse con claridad. Así pues, los resultados aportan evidencia sobre la muestra estudiada, pero han de generalizarse con cautela a otros grupos universitarios.

Conclusiones

Este hallazgo es consistente con el objetivo central del estudio, ya que las mejores evaluaciones en los indicadores comparables de educación financiera tienden a corresponder con prácticas de ahorro más favorables. El coeficiente de Spearman obtenido ($\rho = 0.640$; $p < 0.001$) muestra esta asociación, pero no permite concluir que existe una relación causal entre las variables.

La planificación financiera fue uno de los aspectos más favorables, pero no se vio reflejada con la misma intensidad en todas las conductas de ahorro. La frecuencia en la que guardan dinero, el hecho de fijarse metas y, sobre todo, el control que ejercen sobre las compras impulsivas tuvo resultados más moderados.

La planificación financiera es uno de los elementos más útiles, pero su valor no aparece igual en todas las acciones de ahorro. La frecuencia con la que los estudiantes ahorran dinero, el hecho de fijarse metas y, sobre todo, el control sobre las compras impulsivas mostró resultados más moderados. Esto muestra que comprender la importancia de administrar bien los recursos no asegura, por sí solo, que los estudiantes mantengan hábitos financieros saludables. Los resultados fueron más moderados en cuanto a la frecuencia de ahorrar dinero, al establecimiento de objetivos y, especialmente, el control sobre las compras impulsivas. Entender y comprender la importancia de manejar bien los recursos no garantiza, por sí solo, que se mantengan hábitos financieros saludables.

Los descubrimientos muestran que el progreso de la educación financiera desde un enfoque práctico es ventajoso. Algunas que pueden ser efectivas para vincular lo aprendido en clase con las decisiones económicas diarias son pueden ser efectivas fijar metas, elaborar presupuestos

individuales, examinar los gastos y calcular el ahorro. Para vincular lo aprendido en clase con las decisiones económicas diarias son fijar metas, elaborar presupuestos individuales, examinar los gastos y calcular el ahorro.
La investigación en marcha muestra claramente cómo los estudiantes de la Universidad Estatal de Milagro manejan su dinero. No, sin embargo, no se pueden obtener conclusiones generales debido a la variación en el diseño transversal, los componentes y el muestreo. Esto permitiría tener una visión más amplia de la relación entre los hábitos de ahorro y la educación financiera. Además, sería provechoso contar con alumnos de diversas carreras o niveles. Sería beneficio para trabajos futuros utilizar instrumentos que ya hayan sido validados, muestras aleatorias y una escala de respuesta uniforme. visión más amplia de la relación entre los hábitos de ahorro y la educación financiera. Además, sería provechoso contar con alumnos de diversas carreras o niveles. Visión más extensa de la manera en que los hábitos de ahorro se relacionan con la educación financiera.

Agradecimientos

Las autoras expresan su agradecimiento a los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Estatal de Milagro que participaron voluntariamente en la encuesta y aportaron la información necesaria para el desarrollo de esta investigación.

Referencias

Castillo, J. O. (2017). LA REALIDAD VIRTUAL Y LA REALIDAD AUMENTADA EN EL PROCESO DE MARKETING. *Revista de Dirección y Administración de Empresas*.

Future, V. (02 de Septiembre de 2024). *Realidad Aumentada en la Educación: Transformando el Aprendizaje*. Obtenido de Celestial Dynamics - Technology Lab: https://celestialdynamics.io/realidad-aumentada-en-la-educacion-transformando-el-aprendizaje/

INEC. (24 de Octubre de 2024). *Instituto Nacional de Estadística y Censos*. Obtenido de ENEMDU Anual : https://www.ecuadorencifras.gob.ec/enemdu-anual/

nsanchez. (17 de Febrero de 2024). *La realidad virtual y la realidad aumentada alteran las reglas del marketing digital*. Obtenido de CREATIVIA: https://creativiamarketing.com/la-realidad-virtual-y-la-realidad-aumentada-alteran-las-reglas-del-marketing-digital/

Ong, S. Q. (27 de Marzo de 2023). *Marketing de afiliados para principiantes: qué es y cómo tener éxito*. Obtenido de Blog de SEO de Ahrefs: https://ahrefs.com/blog/es/marketing-de-afiliados/#section6

Organización Internacional del Trabajo(OIT). (10 de enero de 2024). *La tasa de desempleo mundial aumentará en 2024, mientras que las crecientes desigualdades sociales son motivo de preocupación, según un informe de la OIT*. Obtenido de WESO Tendencias 2024: https://www.ilo.org/es/resource/news/la-tasa-de-desempleo-mundial-aumentara-en-2024-mientras-que-las-crecientes

Regivaldo Sousa Ferreira, R. A. (01 de Enero de 2021). *La realidad virtual como herramienta para la educación básica y profesional.* Obtenido de Revista Científica General José María Córdova: http://dx.doi.org/10.21830/19006586.728

Requejo, G. (15 de Diciembre de 2022). *¿Qué es la Realidad Aumentada (RA)? Origen y evolución*. Obtenido de Marketing: https://garciarequejo.com/es/que-es-la-realidad-aumentada-ra-origen-y-evolucion/

Reyes Suárez, G. F., & Rosado Vélez, R. J. (Septiembre de 2021). *Uso de la realidad aumentada como eje de Mobile marketing en la decisión de compra en el mercado inmobiliario de la ciudad de Guayaquil*. Obtenido de UG / Repositorio Institucional: https://repositorio.ug.edu.ec/items/c5322e16-c94e-4f9d-b0d8-f6b2cc037034

Rojas López, E. N. (2023). *Universidad de Guayaquil*. Obtenido de UG / Repositorio Institucional: https://repositorio.ug.edu.ec/items/44fb3e61-e1e8-4ddb-a1f5-8ce7f326725d

Santillan, G., Ortega, R., & Bravo, W. (2022). Plataformas digitales como herramientas para el Marketing de Afiliados. *Revista Conectividad*, 49-63.

Turshop, E. b. (2023). *Marketing de afiliados - Ebook | El blog de Turshop*. Obtenido de El blog de Turshop: https://blog.turshop.cl/marketing-de-afiliados-y-turshop/