

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR

SEDE ESMERALDAS



ÁREA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**TESIS DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

PERIODO 2022.

TEMA:

**FINANZAS PERSONALES Y SU COMPORTAMIENTO DURANTE DE LA
EMERGENCIA SANITARIA EN LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS EN EL
PERIODO 2022.**

Línea de investigación:

Finanzas

ESTUDIANTE:

Casierra Lugo Karen Del Rocío

ASESORA:

Mgt Tahimi Achilie Valencia

ESMERALDAS, 2022

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

Trabajo de Tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por el reglamento de Grado de la PUCESE, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

—

PRESIDENTE TRIBUNAL

—

XXXXXXXXXXXXXX

LECTORA 1

XXXXXXXXXXXXXX

LECTORA 2

Mgt. Tahimi Achilie Valencia

ASESORA DE TESIS

Mgt. Cristina Mendoza

COORDINADORA DE ESCUELA

Esmeraldas, 2022

AUTORÍA DE TESIS

Yo, Casierra Lugo Karen Del Rocío, con cédula de identidad 0803805209 estudiante de la Escuela de Contabilidad y Auditoría de la PUCESE, expreso que el desarrollo de la presente investigación enmarcada en el actual trabajo de tesis es absolutamente original, auténtica y personal.

En tal virtud, manifiesto que el contenido de este trabajo de investigación propuesto es de exclusiva responsabilidad legal académica de la autora y la PUCESE. De acuerdo con las normas apa 7ma edición.

Casierra Lugo Karen Del Rocío

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por ser mi guía y acompañarme en el transcurso de mi vida brindándome paciencia y sabiduría para culminar con éxito mis metas propuestas. A mi familia, en particular a mis padres Rodolfo Casierra y Beatriz Lugo, por haberme dado la oportunidad de formarme en esta prestigiosa universidad y haber sido mi apoyo durante todo este tiempo.

A mis profesores por brindarme sus conocimientos, en especial a la Mgt Paola Samaniego por siempre guiarme y escucharme además de brindarme su apoyo, a Mgt. Lilian Vera que en todo momento me acepto mis peticiones y por su comprensión, y por último a mis tutoras Mgt. Verónica Aguilar y Mgt. Tahimi Achilie Valencia por cada minuto de su tiempo y apoyo. Sin su ayuda, esta tesis no habría sido posible y así mismo quiero agradecer a mi comité de tesis por sus valiosos comentarios y recomendaciones.

¡Gracias a todos ustedes!

DEDICATORIA

Dedico esta tesis a mis padres Rodolfo Casierra y Beatriz Lugo, por convertirme en la persona que soy hoy, y apoyarme en cada momento, a mis hermanos por ser mi compañía en cada minuto de las madrugadas cuando estudiaba, a mis primas por cada palabra y apoyo, a mis tíos por ser parte de mi proceso y aspirarme ser cada día mejor, a mi abuela que a pesar de no contar con una profesión nos empujó al éxito tanto a sus hijos como a sus nietos.

¡Gracias a todos ustedes!

RESUMEN

El objetivo de esta investigación fue analizar el impacto de las finanzas personales y su comportamiento durante la emergencia sanitaria en los estudiantes del área de ciencias empresariales de la Pontificia Universidad Católica Sede Esmeraldas en el segundo periodo 2022. El estudio tuvo una metodología de enfoque cuantitativo y método deductivo. La muestra estuvo compuesta por 88 estudiante de las carreras de Contabilidad y Auditoría, Administración de Empresas y Negocios Internacionales del segundo periodo del 2022. Para recoger la información se utilizó como instrumento el cuestionario aplicado por Reus et al., (2022). Este incluye algunas preguntas que hacen relación al objeto de estudio. Los principales resultados destacan que existen un grupo de alumnos que dependen económicamente de sus padres, aunque otro grupo generan sus propios ingresos, sin embargo, la pandemia los afectó significativamente, por lo que experimentaron la disminución de sus ingresos. Por otro lado, a pesar del desafío financiero que se vivió los estudiantes tenían el hábito de ahorrar al menos una gran parte de sus ingresos, el cual les permitió tener un ahorro adicional. Por otra parte, la mayoría de los estudiantes mantuvieron su rendimiento académico. En conclusión, en mayor porcentaje los alumnos dependen financieramente de sus padres; no obstante, su desarrollo académico depender de su calidad de vida.

Palabras clave: educación financiera, finanzas personales, pandemia, salud financiera, finanzas

ABSTRACT

The aim of this research was to analyze the impact of personal finance and its behavior during the health emergency on students in the business sciences area of the Pontifical Catholic University of Esmeraldas in the second semester of 2022. The study had a quantitative and deductive approach methodology. The sample consisted of 88 students from the Accounting and Auditing, Business Administration, and International Business programs of the second semester of 2022. To collect the information, a questionnaire was used as an instrument, applied by Reus et al. (2022), which includes some questions related to the object of study. The main results show that there is a group of students who depend financially on their parents, although there is another group that generates their own income. However, the pandemic significantly affected them, resulting in a decrease in their income. On the other hand, despite the financial challenge they faced, the students had the habit of saving at least a large part of their income, which allowed them to have additional savings. Moreover, most students maintained their academic performance. In conclusion, a greater percentage of students depend financially on their parents; not however, their academic development could depend on their quality of life.

Keywords: financial education, personal finances, pandemic, financial health, savings, debt, income, expenses, investment, education.

Índice de contenido

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR.....	1
TRIBUNAL DE GRADUACIÓN	2
AUTORÍA DE TESIS.....	3
AGRADECIMIENTO	4
DEDICATORIA	5
RESUMEN	6
ABSTRACT.....	7
CAPITULO I	14
1. MARCO TEÓRICO.....	14
1.1 BASE TEÓRICA CIENTÍFICA	14
1.1.1 El rol de las finanzas en las empresas	14
1.1.3 Las Finanzas Personales en estudiante universitario en la pandemia	19
1.1.4 Incidencia de las finanzas personales en el rendimiento académico de los estudiantes, durante la pandemia	22
1.2 ANTECEDENTES	25
1.3 BASE LEGAL	29
CAPITULO II.....	31
2. METODOLOGÍA.....	31
2.1 Contextualización de la investigación.	31
2.2 Metodología de la investigación.....	33
2.2.1 Enfoque de la investigación.....	33
2.2.2 Alcance de la Investigación	33
2.2.3 Tipo de investigación.....	34
2.2.4 Método de investigación	34

2.3	Población y muestra.....	34
2.3.1	Población.....	34
2.3.2	Muestra.....	35
2.4	Técnicas e instrumentos.....	36
2.4.1	Técnicas.....	36
2.4.2	Instrumentos.....	36
2.5	Definición conceptual y operacionalización de las variables.....	37
2.6	Fuente de información.....	38
2.6.1	Fuente primaria.....	38
2.6.2	Fuente secundaria.....	38
2.6.3	Fuente terciaria.....	38
2.7	Procedimiento para recolección de datos y análisis de datos.....	38
2.7.1	Procedimiento.....	38
2.7.2	Recolección y análisis de datos.....	39
CAPITULO III.....		40
3	RESULTADOS.....	40
3.1	Aspectos demográficos.....	40
4	DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS.....	53
5	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	55
5.1	Conclusiones.....	57
5.2	Recomendaciones.....	58

REFERENCIAS.....	59
6 ANEXOS.....	66

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Estudiantes del Área de Ciencias Empresariales en la PUCESE	34
Tabla 2. Estudiantes del Área de Ciencias Empresariales en la PUCESE	35
Tabla 3. Matriz Categoría	37
Tabla 4. Información Demográfica Estudiantil.....	41
Tabla 5. Información Demográfica Estudiantil.....	43

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Organigrama Estructural de la PUCESE.....	32
Figura 2. Origen de los ingresos	44
Figura 3. Valor que Percibe Mensualmente	45
Figura 4. Porcentaje Afectación de los Ingresos.....	46
Figura 5. Gasto en Internet o Datos Móviles para Asistir a Clases Virtuales.....	47
Figura 6. Impacto en el gasto a través de plataformas digitales	48
Figura 7. Hábitos de ahorro y porcentaje destinado al ahorro	49
Figura 8. Ahorro adicional a consecuencia de la pandemia	50
Figura 9. Endeudamiento por consecuencia de la pandemia.....	51
Figura 10. Rendimiento escolar durante la pandemia por carrera	52

INTRODUCCIÓN

Actualmente, la palabra finanzas causa una gran cantidad de reacciones precavidas entre la gente, especialmente entre los jóvenes, acerca del uso adecuado del dinero. Reus et al., (2022) Se podría decir que algunas personas incluso tienen sus propias definiciones e interpretaciones de esto cuando se les pregunta. Algunos la consideran como la buena administración del dinero, otros opinan que es simplemente tomar buenas decisiones económicas con respecto a los ingresos que se generan.

Las finanzas personales, hacen referencia al manejo y administración monetaria y bienes propios de un individuo o familia, siendo así la clave de una economía sostenible y exitosa. Por lo tanto, la administración adecuada del dinero tanto de ingresos, gastos, bienes materiales y de inversiones, permite el éxito del progreso financiero de una persona o familia (Gáelas et al., 2018).

Ante el impacto sobre la emergencia sanitaria por el COVID 19, fue un acontecimiento a nivel mundial, en el cual, la economía se vio afectada, trayendo como resultado, eficiencias económicas en las personas o núcleos familiares, Ecuador no ha sido la excepción de esta problemática, datos económicos como el Banco Central del Ecuador, la Súper intendencia de Bancos, Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), entre otros, han revelados que la pandemia ha golpeado la economía del país y los hogares de las personas. Por dicha razón surgen algunos cuestionamientos ante estas dos variables en conocer la realidad financiera de los jóvenes y el impacto económico que generó la pandemia y limitan a preguntar, ¿Cuál es el comportamiento de las finanzas personales de los jóvenes universitarios durante la emergencia sanitaria ocasionada por la pandemia COVID-19?

Esta investigación proporcionará información importante sobre cómo los jóvenes universitarios pudieron gestionar sus finanzas personales durante la pandemia, ya que podrá identificar estrategias de afrontamiento y deficiencias en su conocimiento financiera. Además, esta investigación puede ser beneficiosa tanto para los universitarios como para las instituciones educativas y el gobierno. Por un lado, los universitarios podrían beneficiarse de la información proporcionada por la investigación para mejorar sus habilidades financieras y estrategias durante el tiempo de pandemia. Por otro lado, las instituciones educativas y el gobierno podrían utilizar esta información para diseñar políticas públicas y programas de educación financiera que ayuden a los estudiantes universitarios a gestionar mejor sus finanzas personales en tiempos de crisis. Además, esta investigación podría contribuir a la comprensión de la relación entre la situación económica y la salud mental de los jóvenes universitarios, lo que podría tener implicaciones en la toma de decisiones en materia de salud pública.

Por lo tanto, el objetivo principal que orienta este estudio fue analizar el impacto de las finanzas personales y su comportamiento durante la emergencia sanitaria en los estudiantes del área de ciencias empresariales de la Pontificia Universidad Católica Sede Esmeraldas en el segundo periodo 2022. Para alcanzar este objetivo, se plantearon los objetivos específicos, que consistió en detallar la información demográfica del alumnado de las carreras de Contabilidad y Auditoría, Administración de Empresas y Negocios Internacionales, por otra parte, identificar la capacidad de consumo, ahorro, inversión y financiamiento del alumnado durante la pandemia y, por último, determinar la incidencia de las finanzas personales en el rendimiento académico de los jóvenes universitarios.

Esta introducción se cierra, estructurando la tesis en los siguientes capítulos. En primer lugar, el marco teórico, que explica la fundamentación teórica, legal y estudios relacionados; el segundo apartado muestra la parte metodológica que va desde el tipo de estudio, población y muestra, método hasta el análisis de datos empleado; el tercer capítulo explica los resultados de la investigación en función a los objetivos planteados, la cuarta sección llamada discusión, expone el criterio del investigador frente a la ley y estudios relacionados; finalmente se presenta las conclusiones en relación a los objetivos y recomendaciones respecto a las conclusiones.

CAPITULO I

1. MARCO TEÓRICO.

1.1 BASE TEÓRICA CIENTÍFICA

1.1.1 El rol de las finanzas en las empresas

Las finanzas no son un tema nuevo, comenzaron a ser estudiadas a partir del año 1920 por Hazel Kyrk, producto de su tesis doctoral sobre la economía del consumo y la familia. El mencionado profesional tuvo la idea de encontrar un equilibrio entre ingresos y gastos, con el único objetivo de ahorrar dinero (Velecela et al., 2017).

Las Finanzas son un área de conocimiento clave para comprender el mundo empresarial y el entorno económico-financiero, las actividades consisten en la toma de decisiones para controlar, mover, utilizar y administrar dinero y otros recursos de valor (García, 2020). Es a través de esta ciencia que las empresas pueden determinar cuánto dinero gastarán en nómina, salarios, beneficios y otras prestaciones para sus empleados (Ceballos et al., 2016). Es así como, esta disciplina se centra en la toma de decisiones financieras, la evaluación y análisis de los riesgos de una empresa (Valle, 2020).

Las finanzas juegan un papel fundamental en las empresas, debido al análisis de los costos, la toma de decisiones, la planificación y la estructuración de los recursos disponibles, ayudando a lograr objetivos a través del control de los ingresos y gastos, la gestión de la liquidez, la evaluación de la rentabilidad de los proyectos, la identificación de oportunidades de inversión y la optimización de la estructura de capital (Páez, 2018).

Las finanzas en las empresas tienen una relación muy importante con los recursos humanos, por cuanto, son una parte fundamental de toda organización, también ayudan a determinar cuándo es

el momento adecuado para contratar, despedir o reubicar a los empleados (Ceballos et al., 2016). Estos autores indican que también ayuda a determinar el momento que las empresas consideran en brindar incentivos a sus empleados para mantenerlos motivados con su trabajo.

La finanza cumple una multiplicidad de actividades, sirven para buscar alternativas de financiamiento como una opción para desarrollar estrategias de operación a través de la inversión, con el fin de aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos y realizar otras inversiones (Torres et al., 2017). Estas decisiones financieras pueden contribuir al crecimiento de las empresas aprovechando sus recursos. Por tanto, sin las finanzas no se podrían tomar decisiones necesarias para alcanzar los objetivos, puesto que esta ciencia se ha convertido en una herramienta clave para las empresas al permitir la toma de decisiones relacionadas con el uso del dinero (Ortiz y Garay, 2015).

La planeación financiera cuenta con algunos objetivos, uno es mejorar el uso de los recursos financieros de un individuo, y las finanzas personales forman parte de esta planificación y ayudan a analizar las herramientas y principios necesarios para lograr este objetivo (Núñez, 2020). Por otro lado, se consideran otros objetivos, la generación de ingresos, dinero de una persona o familia, y cómo estos se relacionan con el presupuesto anual (Aibar, 2021).

Otro de los objetivos, es la reducción de gastos, ahorro para la jubilación o la adquisición de una propiedad, establecer presupuesto reales que involucre un plan de gastos y ahorros que se ajusten a los ingresos y también a los objetivos financieros, evaluar las alternativas de inversión, como la compra de acciones, bonos o inmuebles y tomar decisiones financieras basadas en los objetivos financieros, el presupuesto, el nivel de ahorro, los riesgos y las opciones de inversión (Enríquez, 2021). Esta última considerada, básicamente es un proceso de acumulación de capital con la

esperanza de obtener beneficios futuros, esta supone la adquisición de activos financieros, o dicho de otro modo la colocación de recursos en el mercado en forma de acciones, obligaciones, cuentas financieras (Mascareñas, 2018).

De esta manera, obtener conocimiento financiero es la base principal al correcto manejo del dinero en cada individuo u hogar, permitiendo así: ahorra, invertir y expandir el capital, además de permitir implementar estrategias financieras nuevas para conseguir los objetivos planteados a futuros (López, 2016).

1.1.2 Finanzas Personales

Las finanzas personales son definidas como el manejo y la administración que se le realiza al dinero personal o patrimonio familiar, que implica la concepción de los ingresos, cual es el tipo de distribución y los gastos que se pagan con los ingresos (Durand et al., 2020). Además, es el proceso de administrar los ingresos, gastos, ahorros y deuda del entorno familia.

Las finanzas personales son importantes porque el dinero es un recurso limitado y todos no tenemos una cantidad limitada de dinero disponible y, por lo tanto, debemos administrarlo de la mejor manera posible de tal manera que esto significa tomar decisiones inteligentes sobre cómo gastar, ahorrar e invertir nuestro dinero, si no somos cuidadosos con nuestras finanzas personales, podemos encontrarnos en una situación difícil económicamente (Pérez y Silva, 2020).

Organizar las finanzas personales, es muy importante, por cuanto, las personas deben tener en cuenta cómo se ajustan a sus necesidades una gama de productos bancarios o la inversión de capital privado, y los seguros, los productos y la participación y el seguimiento de los planes de jubilación - individuales o patrocinados por el empleador-, las prestaciones de seguridad social y la gestión

de los impuestos sobre la renta (Ayuque, 2019). Tener un buen control de las finanzas personales incluyen la reducción del estrés, la mejora de la calidad de vida, la reducción de la vulnerabilidad a la pobreza y la mejora de la capacidad de tomar decisiones financieras informadas (Moreno et al., 2017)

Las finanzas personales, es clave para el éxito económico de las personas, por cuanto debe haber una buena administración del dinero, que incluye sus ingresos, gastos, ahorros e inversiones (López, 2016) y de esa manera alcanzar los objetivos, que según el autor, deben estar establecidos de acuerdo a las necesidades y metas individuales, por tanto, los más comunes pueden incluir ahorrar para un fondo de emergencia, invertir para el futuro, pagar deuda y reducir el estrés financiero (López, 2016). Por otro lado, Chan y Hernández, (2022) expresan que los objetivos en las finanzas personales deben establecerse de acuerdo con la situación económica actual y las perspectivas para el futuro, describen los siguientes:

- Asegurar un ingreso adecuado, es decir, disponer de ingresos que permita solventar los requerimientos básicos y tener un margen de que permita afrontar los imprevistos.
- Reducir la vulnerabilidad ante los cambios económicos, significa tener un colchón para hacer frente a situaciones difíciles
- Ahorrar para el futuro, de esa manera se tendrá dinero para enfrentar los posibles gastos de la vejez o para hacer frente a eventualidades.
- Mejorar la calidad de vida: es importante utilizar el dinero de forma inteligente para mejorar la calidad de vida, por ejemplo, invirtiendo en educación o en salud.

El cumplimiento de estos objetivos, representan la manera más idónea para manejar las finanzas personales y evitar situaciones que puede entorpecer la toma de decisiones, que no siempre parece

estar presente, por cuanto, estas decisiones se basan en experiencias previas, emociones, historia familiar y, por supuesto, en consideraciones financieras (Vallejo et al., 2016).

El manejo o la administración de las finanzas personales, no se presenta igual para todos individuos, algunas afirman que este manejo financiero personal puede ser excelente, mientras que para otro no, lo que sí, la mayoría de la gente se beneficiaría si pudiera gestionar sus finanzas de manera eficaz para crear riqueza, pero para lograr esto no es necesario ser un experto contador o un famoso financista, sino explorar áreas como los ingresos y gastos personales, préstamos, ahorros e inversiones, entre otros (Eyzaguirre et al., 2016), Finalmente, Pérez et al., (2018) afirman que, aunque el estudio de las finanzas particulares puede brindar una mayor comprensión del mundo de la economía, no siempre es la opción que garantiza un estilo de vida más elevado.

1.1.2.1 Las finanzas personales y su comportamiento en la emergencia

En muchos casos, las personas que se han visto más afectadas por la crisis son aquellas que ya estaban en situación de vulnerabilidad financiera antes de que esta se produjera. Según el informe de la CEPAL (2020), los trabajadores por cuenta propia o los trabajadores temporales suelen tener menos ahorros y menos acceso a los seguros de desempleo y otros beneficios sociales, lo que les hace más vulnerables a los efectos de una crisis.

Otro factor que ha contribuido a agravar el impacto de la crisis en las finanzas personales ha sido el aumento de los precios de los alimentos y de otros productos básicos, y en muchos países, los precios de los alimentos han aumentado significativamente en los últimos meses, lo que ha puesto aún más presión sobre los ingresos de las familias (Calderón et al., 2016)., Por ello, una inadecuada gestión de las finanzas personales a corto o largo plazo conlleva ciertos factores psicológicos como la ansiedad financiera, Huerta et al., (2022). Lo cual se debe a la falta de fondos para hacer

frente al pago de muchos pasivos adquiridos. La situación ha empeorado debido a la pandemia de COVID-19 y, por lo tanto, es uno de los desafíos más importantes para las personas. Esto ha resultado una falta de conocimiento sobre el costo total de vidas humanas y los daños causados tanto en el ámbito social como económico (Huerta et al., 2022).

De tal manera que obtener un conocimiento financiero suficiente hace posible realizar todos los asuntos financieros personales importantes, las decisiones financieras más adecuadas de acuerdo con los propios intereses de cada individuo, por lo que la educación financiera de cada persona es necesaria desde la primaria ya que esto crea una mejor manera de conceptualizar la economía individual, por lo que todas las opciones y tareas financieras tanto como de ahorros, hipotecas, inversiones, seguros y todas las demás opciones que requieren dinero, integradas con el presupuesto de ingresos y gastos del hogar, forman metas de largo y corto plazo. Practicar finanzas personales es una forma de ganar experiencia en el manejo de las finanzas (García et al., 2018).

Por otro lado, hay casos en los que determinadas personas, incluidos los jóvenes, afirman tener buenas finanzas personales sin tener que presupuestar. Pero en realidad es que todas las decisiones que pudieron tomar se basaron en análisis previos, por lo que se puede decir que de una u otra forma las personas hacen presupuestos, pero de manera indeterminada y muchas veces sin conocimiento (Huerta et al., 2022).

1.1.3 Las Finanzas Personales en estudiante universitario en la pandemia

Desde el inicio de la pandemia, el tema de las finanzas personales se ha vuelto aún más relevante para los jóvenes universitarios. Según el Instituto de Investigaciones sobre la Universidad y la Educación (2020), el 85% de los jóvenes universitarios considera que es importante aprender sobre

finanzas personales, pero solo el 32% se siente realmente preparado para manejar su dinero de manera efectiva. Esto es un indicador que a pesar de que la mayoría de los jóvenes estudiantes reconoce la importancia de las finanzas personales, muchos no se sienten seguros de cómo abordar este tema. Más aun cuando la emergencia sanitaria producido por la pandemia Covid 19 ha tenido un impacto significativo en la economía y, en consecuencia, en las finanzas personales. Afectando, particularmente a los universitarios, quienes se han visto obligados a adaptarse a un nuevo entorno económico y a una nueva realidad financiera (Giannini, 2020).

Las finanzas personales son un aspecto importante de la vida de los estudiantes, ya que enfrentan una serie de desafíos financieros únicos. En primer lugar, muchos jóvenes universitarios deben lidiar con deudas, lo que puede ser una gran carga financiera. Segundo, no cuentan con un ingreso estable, lo que hace que sea más difícil ahorrar dinero. Y tercero, a menudo enfrentan el desafío de equilibrar sus gastos de manutención y sus gastos de estudio. Estos tres factores hacen que las finanzas personales sean un tema particularmente relevante para los universitarios (Chan y Hernández, 2020).

A pesar de los desafíos, muchos jóvenes universitarios pueden beneficiarse de aprender más sobre finanzas personales, por cuanto, les ayudan a planificar mejor su futuro, ya que les permite comprender mejor cómo se relacionan el dinero y el tiempo. Sin embargo, la realidad del ahorro es un tema complicado ya que muchos alumnos enfrentan una cantidad considerable de gastos como matrícula, libros de texto, alojamiento, transporte y alimentación (López, 2016).

Esta realidad, hace que sea difícil para los estudiantes ahorrar dinero, llevándolo a optar por trabajar a tiempo parcial para ayudar a financiar sus estudios, lo que significa que tienen menos tiempo para ahorrar. Hay algunas estrategias que los estudiantes universitarios pueden utilizar que

les ayudara ahorrar, estas incluyen buscar descuentos en el material necesario para el curso, aprovechar los programas de becas y ayudas financieras y buscar trabajos que ofrezcan descuentos en los servicios. Berg et al., (2019), Sin embargo, un estudiante universitario disciplinado, busca oportunidades para ahorrar, depositando en una cuenta de ahorros en el banco o en una cuenta de inversión, pero también puedes ahorrar dinero al comprar artículos en oferta o al comprar productos de segunda mano.

El impacto de las finanzas personales en los jóvenes universitarios puede ser más grande de lo que se piensa (Chan y Hernández, 2022). Por ejemplo, un estudio reciente encontró que el 40% de los estudiantes universitarios en los Estados Unidos no están ahorrando dinero para su futuro (Atlatenco et al., 2021). Este impacto, de las finanzas personales en los jóvenes universitarios puede ir más allá de su bienestar personal, por cuanto, el estrés financiero puede afectar negativamente el rendimiento académico y el bienestar mental de los estudiantes (Fernández et al., 2022)

De esta manera, es necesario que los jóvenes universitarios se tomen el tiempo para aprender sobre finanzas personales y tomen medidas para mejorar su situación financiera, al hacerlo, no sólo se estarán preparando para un futuro más seguro y próspero, sino que también podrán evitar muchos de los problemas que pueden surgir de una mala gestión de las finanzas personales.

1.1.4 Incidencia de las finanzas personales en el rendimiento académico de los estudiantes, durante la pandemia

Existen varios estudios que han analizado la relación entre las finanzas personales y el desempeño académico de los estudiantes universitarios. De acuerdo con algunos autores, los estudiantes que experimentan dificultades financieras pueden presentar una disminución en su rendimiento académico, Han y Huang, (2019).

Por otro lado, la pandemia ha afectado significativamente la economía mundial y las finanzas personales de muchas personas, incluyendo a los estudiantes universitarios. Algunos estudios han encontrado que la pandemia ha aumentado el estrés financiero entre los estudiantes, Cramer, et al., (2020). Asimismo, ha aumentado la brecha entre los estudiantes con recursos financieros y aquellos que presentan dificultades económicas (Reilly et al., 2021).

Por lo tanto, esto perjudica la capacidad del alumnado para desempeñarse académicamente. Si los estudiantes tienen dificultades financieras, pueden tener que trabajar más horas para pagar sus gastos, lo que puede interferir con su tiempo de estudio y sueño, y perjudicar negativamente su rendimiento académico. Además, el estrés financiero también puede afectar su salud mental y emocional, lo que también puede afectar su capacidad académica. Según Weller (2020)

En un estudio similar McGuire y Deveau, (2020), expone el efecto de la situación financiera de los estudiantes, incluyendo sus ingresos, gastos, endeudamiento, estrategias de afrontamiento financiero, cambios en el empleo y la situación económica, y el estrés financiero, el cual influye en su capacidad para desempeñarse académicamente durante la pandemia la COVID-19”.

Por otro lado, existen dimensiones que pueden incidir en las finanzas personales de los jóvenes universitarios durante la pandemia incluyen:

- Ingresos y egresos de los estudiantes: Las dificultades financieras pueden impactar la capacidad de los estudiantes para pagar la matrícula y otros costos relacionados con la educación, McGuire y Deveau, (2020)
- Nivel de endeudamiento de los estudiantes: Los estudiantes con niveles más altos de deuda pueden tener dificultades para pagar sus préstamos y experimentar una mayor angustia financiera, Chen y Hou, (2020)
- Estrategias de afrontamiento financiero de los estudiantes durante la pandemia: Como presupuestar, reducir gastos y buscar ayuda financiera, pueden ser más capaces de mantener su bienestar financiero y su éxito escolar”. Según Gupta, (2021)
- Cambios en el empleo y la situación económica de los estudiantes y sus familias durante la pandemia: La pérdida de empleo y la disminución de los ingresos pueden dañar la capacidad de los estudiantes para pagar la matrícula y otros egresos relacionados con la educación, Raza y Basit, (2021)
- Nivel de estrés financiero experimentado por los estudiantes durante la pandemia: Este puede tener un efecto significativo en la salud intelectual y el bienestar de los estudiantes, Abdul et al., (2020)

El impacto de las dificultades financieras en el desempeño estudiantil es una preocupación importante. Ya que los universitarios han tenido que enfrentar una serie de desafíos financieros a raíz de la pandemia, en primer lugar, muchos han tenido que reducir sus gastos debido a la

incertidumbre económica, esto ha significado que han tenido que buscar nuevas formas de ahorrar dinero y han tenido que aprender a vivir con menos, y por tal razón, ha llegado afectar a su rendimiento académico (Giannini, 2020). Por otro lado, el mercado laboral está afectado, lo que ha significado que muchos jóvenes universitarios han tenido que posponer sus planes de graduarse y han tenido que aceptar trabajos que no son de su elección., impactando negativamente sus finanzas personales, ya que han tenido que enfrentar una disminución de ingresos (Weller, 2020).

En otro caso los estudiantes de universidades privadas muchos de ellos perdieron presupuesto asignados por el estado y aumentando significativamente costo de la educación superior, ya que en su mayoría de estas instituciones han aumentado sus tasas de matrícula, esta realidad, ha generado que los jóvenes tomen medidas para ahorrar dinero y han tenido que buscar ayuda financiera, Burneo y Yunga, (2020). Por otro lado, el estrés financiero de los jóvenes durante la crisis sanitaria puede tener consecuencias significativas en la salud mental y la tranquilidad de los estudiantes, lo que a su vez puede perjudicar su desarrollo escolar y así lograr el éxito (Abdul et al., 2020)

1.2 ANTECEDENTES

Para avanzar con el desarrollo de este estudio sobre el análisis de las finanzas personales y su comportamiento durante la emergencia sanitaria producida por la pandemia la COVID- 19 se toma como referencia estudios a nivel, internacional, nacional y local en relación a los objetivos que aborda esta investigación.

Yepes (2019) realizó un estudio en Colombia con el objetivo de analizar el comportamiento de la finanza personal de los alumnos de diferentes licenciaturas y determinar el porcentaje de ellos que tiene el hábito de ahorrar. La metodología utilizada fue la aplicación de encuestas a una muestra representativa de la población estudiantil de la facultad de ciencias administrativas, económicas y contables de una institución. Los resultados indicaron que la mayoría de los encuestados no tienen el hábito de ahorro, lo cual puede ser un problema en el futuro. Se sugiere fomentar la educación financiera en las diferentes licenciaturas para que los estudiantes estén mejor preparados para manejar su dinero.

Huerta et al. (2022) realizó una investigación en Perú para analizar el impacto desigual de la pandemia de COVID-19 en las finanzas personales de las familias. Se encontró que un pequeño grupo de personas ha obtenido ganancias mientras que la mayoría ha sufrido pérdidas económicas. Las familias han experimentado una disminución en sus ingresos y un aumento en los gastos diarios, lo que ha afectado el bienestar de aquellos con ingresos más bajos. Además, se encontró que el ahorro ha advertido en personas con ingresos altos, mientras que ha disminuido en aquellos con ingresos bajos, y la deuda ha advertido, especialmente en las personas con ingresos más bajos. La pandemia ha tenido un impacto desproporcionado en diferentes grupos socioeconómicos en Perú, lo que ha creado una brecha económica más amplia entre ellos.

Estrada (2017) realizó un estudio en Perú con el objetivo de proponer un cuestionario para medir el nivel de conocimiento de finanzas personales entre estudiantes universitarios. A través de una revisión bibliográfica para recabar información previa al desarrollo del instrumento, el estudio concluyó que para medir el nivel de conocimiento sobre finanzas personales en estudiantes universitarios de economía es necesario evaluar su formación, hábitos y actitudes hacia el manejo responsable de los recursos. Los hallazgos de este estudio brindan información importante sobre la necesidad de evaluar la educación financiera de los estudiantes universitarios en Perú.

En este mismo país anterior, Hurtado et al., (2022) realizó una investigación para describir el impacto de la crisis de la pandemia en las finanzas personales. La investigación empleó una metodología basada en un diseño descriptivo, utilizando un muestreo probabilístico aleatorio simple de 384 personas. Los resultados mostraron que el 57.0% de las personas estaban empleadas mientras que el 43,0% no lo eran. El 58,0% pensaba que ahorrar era difícil, pero el 27,0% creía que era posible. El 86,0% de los participantes había reducido sus gastos, y el mismo porcentaje tenía metas después de la pandemia. Por último, se demostró que la pandemia ha afectado emocionalmente a personas afectadas en materia financiera.

López (2022) realizó un estudio en México sobre el impacto de las finanzas personales en estudiantes universitarios. El estudio utilizó un enfoque cuantitativo y se utilizaron encuestas virtuales para recopilar datos. Los resultados mostraron que una gran proporción de jóvenes tenían similitudes en sus hábitos de gasto, priorizando los gastos fijos y los deseos sobre el ahorro. Este estudio proporciona información importante sobre el comportamiento financiero de los jóvenes universitarios.

En este mismo país Reus et al., (2022) desarrolla un estudio con el objetivo de conocer las secuelas del covid-19 sobre las finanzas personales en alumnos de pregrado del Centro Universitario de los Altos de la Universidad de Guadalajara. La metodología utilizada fue la mixta. Los resultados muestran que casi la mitad de los estudiantes el ingreso proviene de sus progenitores y la diferencia vieron afectados sus ingresos y sus egresos se modificaron como efecto de la pandemia. En suma, el efecto covid-19 fue negativo en los ingresos de los estudiantes.

Rivero y Becker (2020) realizaron un estudio en Paraguay con el fin de evaluar la relevancia de un adecuado manejo de las finanzas personales y familiares en tiempo de la crisis sanitaria. Para esto, se utilizó una metodología de investigación que se basó en información obtenida de bibliotecas y la unidad de análisis de la economía de los hogares. Los datos recopilados evidenciaron la necesidad de implementar cambios que permitan una gestión financiera más efectiva. Se destacó también la importancia del ahorro como uno de los factores fundamental para alcanzar una mayor estabilidad y bienestar económico. Por lo tanto, se recomienda comprometerse de manera personal en la tarea de ahorrar una parte de los ingresos.

Jiménez & Pollete, (2021) realizaron un estudio en Ecuador con el objetivo de examinar la gestión financiera de la Población Económicamente Activa del Distrito Metropolitano de Quito, se evaluaron las variables de ingresos, gastos, financiamiento y ahorro. Se estableció que la administración adecuada de las finanzas personales comienza con la elaboración de un presupuesto que priorice el consumo de bienes y servicios, a fin de evadir la adquisición de obligaciones con terceros. Para profundizar en el tema, se recopiló información de diversas fuentes y se aplicó una encuesta a una muestra al azar de personas. Los resultados obtenidos señalaron que es fundamental conocer la situación actual de los ingresos y los egresos básicos, lo que permite plantear alternativas y tomar decisiones financieras en línea con los intereses individuales. Por este motivo,

se propuso un Manual de Procesos y Procedimientos para las Instituciones Financieras, con la intención de cumplir con las Resoluciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y Superintendencias de Economía Popular y Solidaria.

En este mismo país en Quito, Tenorio et al. (2020) se llevó a cabo una investigación con el objetivo de elaborar un estudio de caso sobre el COVID-19. Para ello, se utilizó un enfoque cualitativo que se apoyó en indicadores cuantitativos y en una metodología descriptiva que se basó en la recopilación de datos de fuentes primarias y secundarias. Además, se obtuvo una interpretación sociológica y psicoanalítica de los datos recabados. Como resultado, se mantendrá un documento que proporcione información valiosa para que las políticas públicas en Ecuador puedan responder de manera anticipada a los desafíos actuales del COVID-19, así como a los escenarios futuros que se presenten.

1.3 BASE LEGAL

En esta investigación relacionada a las Finanzas Personales y su Comportamiento en el área de Ciencia Empresariales de la PUCESE, se establece de acuerdo con los artículos de la Constitución del Ecuador basados en el uso eficiente de los ingresos y por otro lado se citaron normas del Sistema Financiero que inciden con el tema abordado, como se presenta a continuación:

En los artículos 26 y 27 de la Constitución de la República del Ecuador (2008), señalan que la educación es un derecho de las personas a lo largo de su vida y para el Estado es un área prioritaria puesto que garantiza su desarrollo integral, este proceso educativo será interactivo, obligatorio, intercultural y democrático ya que por medio de este derecho se logrará estimular el sentido crítico y la iniciativa de las personas.

Además, el artículo 28 señala que la educación es de interés público y no estará al servicio de intereses individuales y corporativos, garantizando el acceso, permanencia, movilidad y egreso en todos los niveles del proceso educativo. Con relación a los artículos anteriormente mencionados se hace énfasis en la educación influye en el avance y progreso de las personas y sociedades.

Por otro lado, la constitución habla de los jóvenes en su Art. 39 donde señala:

“El gobierno tiene la responsabilidad de asegurar y proteger los derechos de los jóvenes, y para ello promoverá políticas y programas, instituciones y recursos que les permitan participar e incluirse en todos los ámbitos, esencialmente en las plazas públicas. Asimismo, el Estado reconocerá a los jóvenes como actores clave para el progreso del país, y le garantizará el acceso a la formación, salud, vivienda, deporte, recreación, libertad de expresión y sociedad, así como a oportunidades laborales justas y dignas. Para ello, se

enfocará en educar a los jóvenes, para garantizar el acceso a su primer empleo y fomentar sus habilidades emprendedoras, Constitución de la República del Ecuador (2008).

CAPITULO II

2. METODOLOGÍA

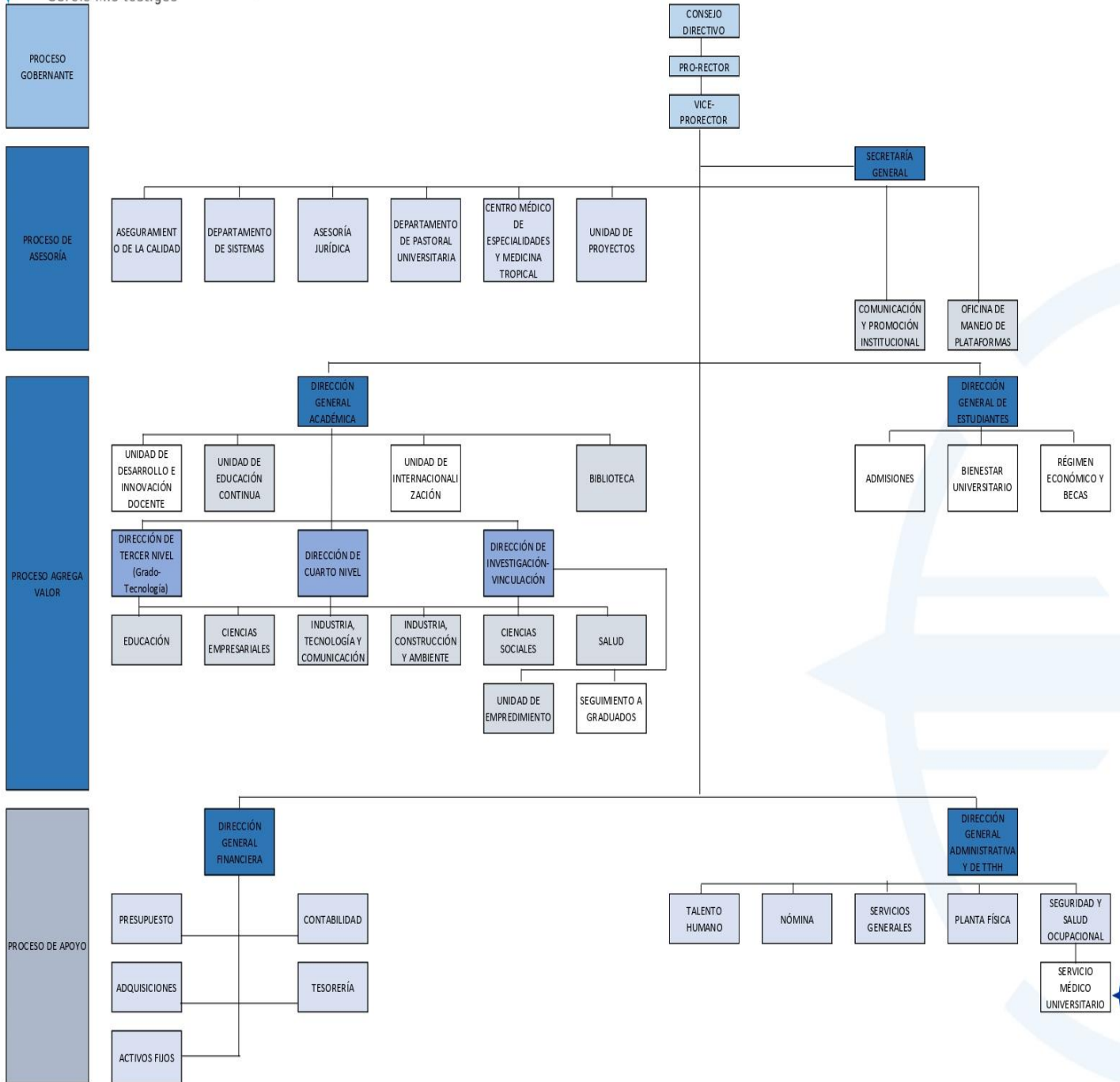
2.1 Contextualización de la investigación.

Esta investigación se desarrolló en la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas (PUCESE), creada en mayo del 1981 e inaugurada como su primer año académico el 5 de junio del mismo año (PUCE, 2016). Esta institución de nivel superior tiene buen prestigio a nivel provincial, la cual forma jóvenes profesionales para promover y fomentar conocimiento al desarrollo sociales y económicos. Su campus principal se encuentra ubicado en centro de la ciudad en la ciudad de Esmeraldas y actualmente cuenta con un nuevo campus en la parroquia de “Tachina” de la misma provincia inaugurada el 26 de mayo 2022. (PUCE, 2022)

La misión de esta institución es formar jóvenes con sentido emprendedor, social, ético, crítica y autocrítica, a la luz del evangelio, capaz de liderar e influir en el cambio para crear una sociedad solidaria, justa y pacífica, personal e integral (PUCE, 2016). De la misma manera establece su visión que hace un “referente nacional en formación completa e inclusiva con impacto social, de tal manera que la innovación, la agilidad y compromiso identifican su cultura organizacional, siendo, reconocida internacionalmente por su producción científica y la calidad de sus estudiantes y docentes (PUCE, 2020)

Por otro lado, cuenta con una estructura orgánica se encuentran las áreas administrativas, financieras y académicas donde asigna sus responsabilidades al personal que desarrolla actividades de acuerdo a la misión y a los objetivos institucionales. Como se refleja en la siguiente figura

Figura 1. Organigrama Estructural de la PUCESE



Nota. Recursos Humanos PUCESE, (2022)

Las carreras sujeta estudio, como Contabilidad y Auditoría, Negocios Internacionales y Administración de empresas se encuentran en lo que corresponde a la Dirección académica y pertenecen ahora al área de Ciencias empresariales

2.2 Metodología de la investigación.

Los aspectos metodológicos de la presente investigación se desarrollaron de acuerdo a las especificaciones de las características y rasgos importantes sobre el análisis d las finanzas personales y su comportamiento durante la crisis sanitaria producida por la COVID- 19 en los estudiantes universitario.

2.2.1 Enfoque de la investigación

La investigación tuvo un enfoque cuantitativo, ya que se basó en la recolección de datos numéricos los cuales serán analizados a través de métodos estadísticos e interpretados en términos de ingresos, gastos, ahorro, inversión y capacidad financiera de los estudiantes matriculados dentro del área de Ciencia Empresariales de la PUCESE.

2.2.2 Alcance de la Investigación

El alcance de este estudio es de tipo descriptivo, debido a que buscó conocer cuál es la forma de administrar las finanzas personales del alumnado dentro de un contexto de emergencia, además de conocer cuáles son los factores que inciden en decisiones tales como en que gastar e invertir, que parte del dinero será destinado al ahorro o que parte se invertirá.

2.2.3 Tipo de investigación

El diseño de esta investigación fue no experimental, debido a que no se manipularon la información, más bien se tomaron los datos en su estado natural en un tiempo determinado, para luego proceder analizarlo.

2.2.4 Método de investigación

El método que se utilizó en este estudio fue el deductivo, basado en Westreicher (2020), señalando que parte de la evidencia a través de la investigación para llegar a conclusiones.

2.3 Población y muestra.

2.3.1 Población

La población estuvo constituida por 159 estudiantes matriculados en el II semestre del año 2022 perteneciente a las carreras que conforman el área de Ciencia Empresarial. Como se detalla en la siguiente tabla.

Tabla 1

Estudiantes del Área de Ciencias Empresariales en la PUCESE

N.º	CARRERA	Nº DE ESTUDIANTES
1	Contabilidad y Auditoría	43
2	Negocios Internacionales	58
4	Administración de Empresas	58

TOTAL159

Nota. Secretaria General PUCESE.2do semestre 2022

2.3.2 Muestra

Para determinar el tamaño de la muestra, se aplicó un procedimiento estadístico donde determino una proporción. Para realizar este cálculo, es necesario especificar tres elementos: el margen de error 5%, el nivel de confianza 95% deseado y la población sujeta a estudiar conformada por 159 personas según la información proporcionada de la secretaria general de la PUCESE en el segundo periodo del 2022. La fórmula de cálculo para este caso según Huerta et al (2022) muestreo aleatorio simple de la población finita. Como resultado se determinó una muestra de 88 estudiantes distribuido de la siguiente manera:

Tabla 2.

Estudiantes del Área de Ciencia Empresariales en la PUCESE

N.º	CARRERA	Nº DE ESTUDIANTES
1	Contabilidad y Auditoria	29
2	Negocios Internacionales	30
4	Administración de Empresas	29
TOTAL		88

Nota. Secretaria General PUCESE.2do semestre 2022

2.4 Técnicas e instrumentos

2.4.1 Técnicas

La técnica que aplicada en esta investigación fue la encuesta con la que se adquirió información de la población objeto a estudio.

2.4.2 Instrumento

Para recopilar la información se utilizó el instrumento aplicado por Reus et al., (2022) el cual hace referencia al “Efecto del COVID 19 en las finanzas personales en los alumnos de pregrado”. De esta manera, este formulario contiene 20 preguntas cerradas que hacen diferencias a las variables (Información demográfica, Finanzas propias y desarrollo académico) e indicadores, como se refleja en la tabla de operacionalización.

2.5 Definición conceptual y operacionalización de las variables.

Tabla 3

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
Finanzas personales y su comportamiento	Datos demograficos	<ul style="list-style-type: none"> • Sexo • Edad • Estado civil • Semestres • Dependencia Economica • otros 	Encuesta/Cuestionario
	Capacidad financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos • Egresos • Ahorro • Endeudamiento 	
	Capacidad academica	<ul style="list-style-type: none"> • Alto • Moderado • Bajo 	

2.6 Fuente de información

Dentro de la fuente de la información que se maneja para recolectar datos relacionados con el proyecto de investigación, se utilizará las siguientes:

2.6.1 Fuente primaria

Se considerará los datos regidos basado en las encuestas que se obtendrán por los estudiantes de las carreras de Contabilidad y Auditoría, Negocios Internacionales y Administración de Empresas, que entregan información principal relacionado con las finanzas personales y su comportamiento en la emergencia sanitaria.

2.6.2 Fuente secundaria

Se consideradas para este presente proyecto investigativo está conformada por información en texto como artículos científicos de finanzas, documentos originales de economía, tesis doctorales en finanzas, tesis de licenciatura, datos institucionales, etc.

2.6.3 Fuente terciaria

Está conformada por los datos clasificado según el criterio del investigador, obtenidos en la fuente y secundaria, por la cual se podrá sustentar científica y técnicamente el comportamiento de las finanzas en las áreas estudiadas de la institución.

2.7 Procedimiento para recolección de datos y análisis de datos

2.7.1 Procedimiento

En este estudio, se llevaron a cabo varios pasos para desarrollar la investigación.

- Primero, se determinó el tema a investigar y se hizo un acercamiento a la literatura científica, como artículos y tesis.

- Segundo, se plantearon los objetivos específicos y general
- Tercero, se elaboró el marco teórico, que incluyó las bases teóricas y científicas relevantes, los antecedentes y la base legal.
- Cuarto, se desarrolló la metodología de la investigación de enfoque cuantitativo, alcance descriptivo, tipo de diseño no experimental, método deductivo y sus fuentes de información, además se aplicó el instrumento de Reus et al., (2022) con la técnica de la encuesta conformada por 20 preguntas para la recolección de datos y se obtuvieron los resultados que fueron interpretados, para luego proceder a su discusión.
- Finalmente, se plantearon las conclusiones y recomendaciones basadas en la información obtenida.

2.7.2 Recolección y análisis de datos

Los resultados productos de la encuesta aplicada a los estudiantes del área de Ciencia Empresariales (Contabilidad y Auditoría, Negocios Internacionales, Administración de Empresa). Fueron analizados por medio del programa de Microsoft Excel que ayudó a tabulación de la información recolectada y poder presentarla en tablas y figuras para una mejor comprensión. Estos hallazgos se presentan en el siguiente apartado.

CAPITULO III

3 RESULTADOS

En este capítulo se detallará la información obtenida producto de las encuestas, donde participaron alumnos de las carreras de Contabilidad y Auditoría, Administración de Empresas y Negocios Internacionales perteneciente al área de Ciencia Empresariales de la PUCESE. Los hallazgos hacen referencia a los objetivos específicos considerando las siguientes dimensiones: Aspectos demográficos, Ingresos, Egresos, Ahorro, Endeudamiento y Rendimiento académico. Sus resultados se presentan a continuación.

3.1 Aspectos demográficos

Perteneciente al área de Ciencias Empresariales compuesto por las carreras Contabilidad y Auditoría, Administración de Empresas y Negocios Internacionales está distribuida en género, estado civil, edad, nivel de estudio, vivienda y dependencia económica. Como se refleja en las siguientes tablas:

Respecto a la carrera de Contabilidad y Auditoría, el porcentaje que predomina en cuanto al género es el femenino, por otra parte, el estado civil conformada por solteros/ a y una edad que va de 21 a 25 años la mayor parte.

Por otro lado, la escuela de Administración de Empresas en cuánto al género destaca en preferencia al sexo femenino en la que predomina también en su totalidad el estado de civil de soltero/a con una edad promedio de 26 a 35 años, mientras que en la carrera de Negocios Internacionales en cuanto al género tiene una participación equilibrada de los dos sexos, en la que su totalidad también prevalece el estado civil de soltero/a, y en la edad que va de 21 a 25 años en mayor parte. Como se muestra en la tabla 4

Tabla 4. Información Demográfica Estudiantil

Carreras	Total	%	Genero		Total	Estado Civil			Total	Edad			Total
			Femenino	Masculino		Soltero/a	Casados/a	Otro		17 a 20 año	21 a 25 años	26 a 35 años	
Contabilidad y Auditoria	29	33%	21	8	29	23	5	1	29	9	12	8	29
			72%	28%	100%	79%	17%	3%	100%	31%	41%	28%	100%
Administración de Empresas	29	33%	19	10	29	25	4		29	7	8	14	29
			66%	34%	100%	86%	14%		100%	24%	28%	48%	100%
Negocios Internacionales	30	34%	15	15	30	28	2		30	10	15	5	30
			50%	50%	100%	93%	7%		100%	33%	50%	17%	100%
Total	88	100%	55	33	88	58	29	1	88	26	35	27	88
			63%	38%	100%	86%	13%	1%	100%	30%	40%	31%	100%

Nota: Datos tomados de la encuesta. (2022)

La tabla 5 se observa la información demográfica de los participantes en relación de las diferentes carreras.

De forma en general, respecto a Negocios Internacionales predomina el mayor porcentaje de nivel de estudio el cuarto semestre, por otra parte, en vivienda en su mayoría tiene residencia propia y dependen de sus padres.

Por otro lado, la carrera de Contabilidad y Auditoría tiene un equilibrio de participación de los estudiantes en cuanto a nivel de estudio entre sus semestres, siendo que la totalidad de ellos también predomina en vivienda propias en la que también dependen económicamente de sus padres.

Sin embargo, en la carrera de Administración de Empresa la mayor participación a lo que concierne a nivel de estudio tiene una participación equilibrada en sus semestres, por otra parte, mayor participación en residencia arrendada con una dependencia económica de sus trabajos.

Como se muestra la tabla 5

Tabla 5. Información Demográfica Estudiantil

Carreras	Nivel de Estudio									Vivienda			Dependencia Económica			
	1	2	3	4	5	6	7	8	Total	Arrendad	Propia	Total	Tutor	Padres	Trabajo	Total
Contabilidad y Auditoría	0	7	1	7	2	4	1	7	29	9	20	29	2	18	9	29
	0%	24%	3%	24%	7%	14%	3%	24%	100%	31%	69%	100%	7%	62%	31%	100%
Administración de Empresas	4	4	0	7	2	2	3	7	29	15	14	29	4	10	15	29
	14%	14%	0%	24%	7%	7%	10%	24%	100%	52%	48%	100%	14%	34%	52%	100%
Negocios Internacionales	1	2	0	11	5	5	5	1	30	5	25	30	0	21	9	30
	3%	7%	0%	37%	17%	17%	17%	3%	100%	17%	83%	100%	0%	70%	30%	100%
Total	5	13	1	25	9	11	9	15	88	29	59	88	6	49	33	88
	6%	15%	1%	28%	10%	13%	10%	17%	100%	33%	67%	100%	7%	56%	37%	100%

Nota: Datos tomados de la encuesta. (2022)

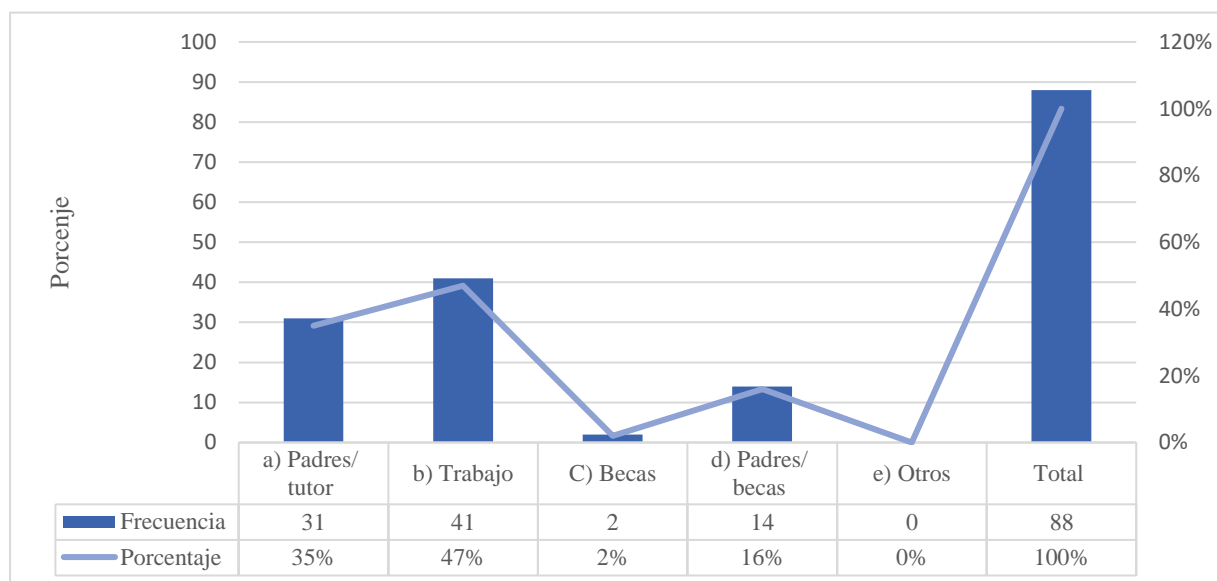
3.2 Finanzas personales

3.2.1 Ingresos

3.2.1.1 Origen de los ingresos

Los alumnos de las carreras de Contabilidad y Auditora, Negocios Internacionales y Administración de Empresa, al hacer encuestados se pudo detectar que sus ingresos provienen mayormente de sus trabajos y dependen únicamente de sus padres. Sin embargo, son pocos los alumnos que reciben becas, menos es la cantidad de alumnos que solicitan becas y dependen económicamente de los padres. Como se refleja en la figura 2

Figura 2. Origen de los Ingresos



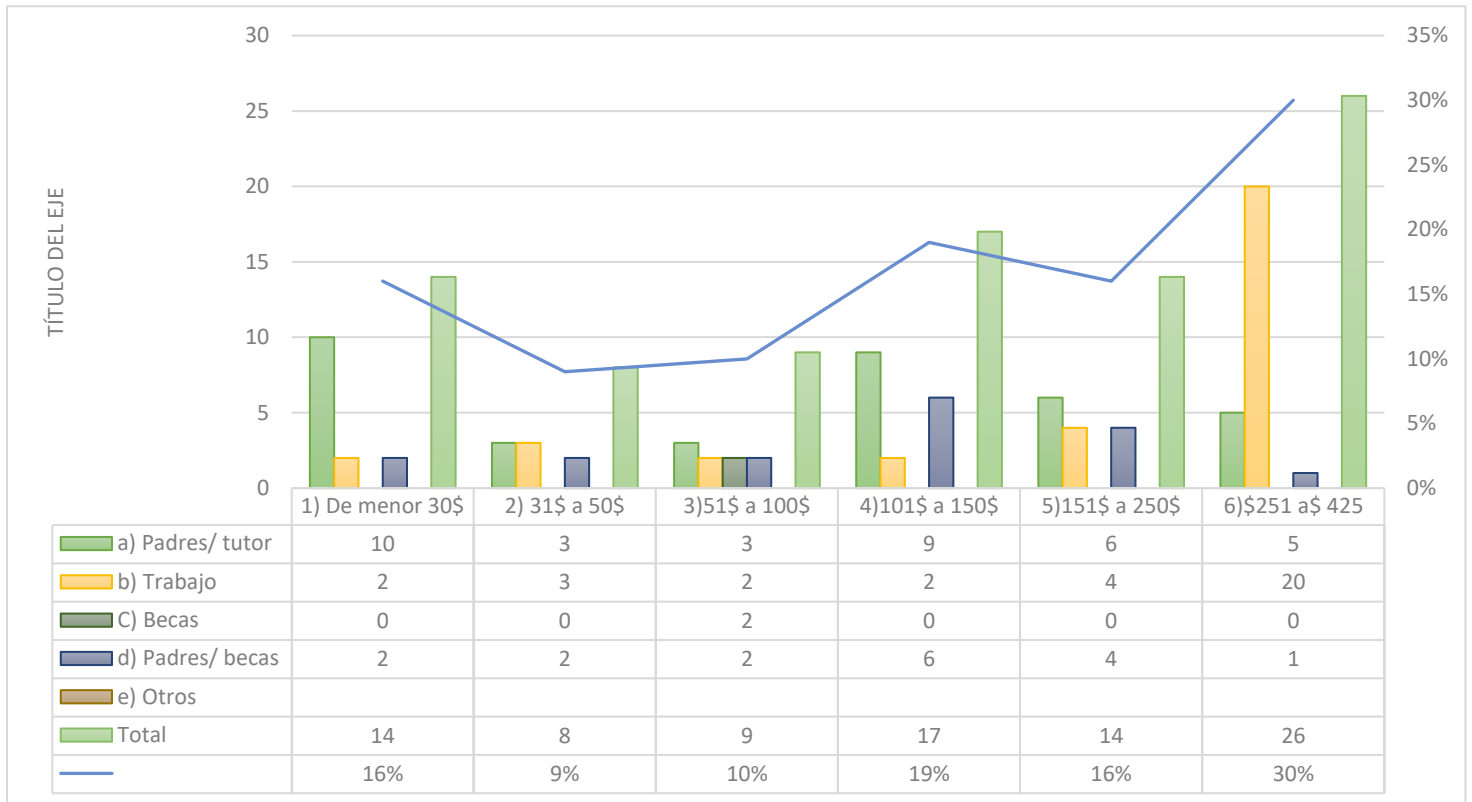
Nota: Datos tomados de la encuesta. (2022)

3.2.1.2 Valor que percibe mensualmente

El valor mensual que perciben los estudiantes se encuentra entre más de \$251 a \$425 dólares que percibe de sus trabajos. En segundo lugar, la población estudiantil recibe ingresos

mensuales por parte de sus padres/becas 101\$ a 150\$. De igual manera, siguen los estudiantes que reciben menos de 30\$. Como se refleja en la figura 3

Figura 3. Valor que Percibe Mensualmente

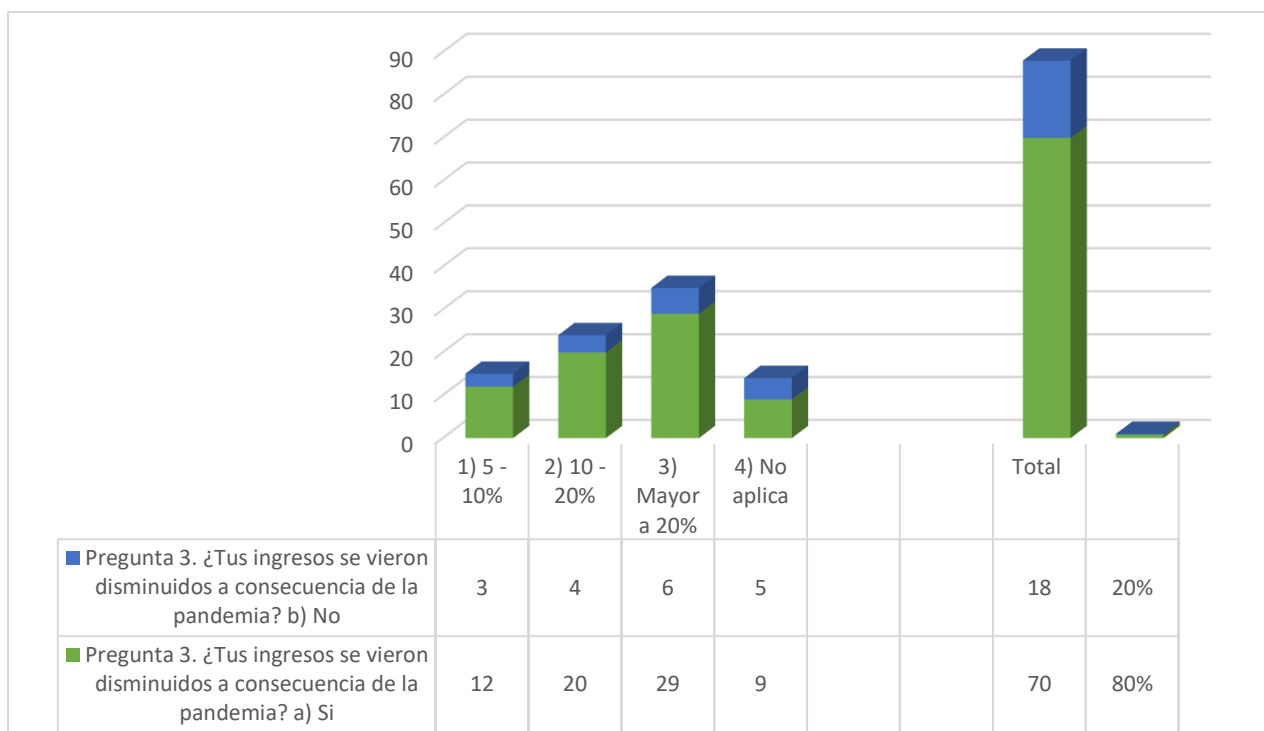


Nota. Datos tomados de la encuesta. (2022)

3.2.1.3 Afectación de los ingresos

En la figura 4 se observa que los estudiantes indicaron que sus ingresos sufrieron por el impacto de la crisis sanitaria. En general, el 80% los estudiantes notaron una disminución a sus ingresos. La mayor afectación tuvo un porcentaje de mayor 20%; seguido los estudiantes con una menor afectación de 10% a 20% mensual; a continuación, aun menor el grupo de alumnos de menor afectación de los ingresos, cómo se observa en la figura 4

Figura 4. Porcentaje Afectación de los Ingresos



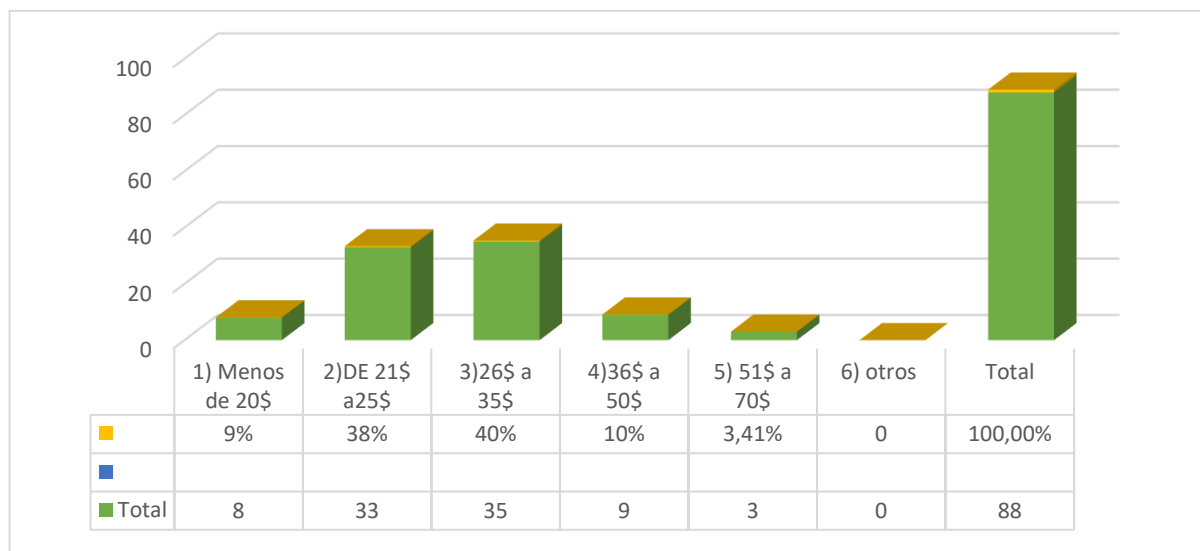
Nota. Datos tomados de la encuesta. (2022)

3.2.2 Egresos

3.2.2.1 Gasto en internet o Datos móviles para asistir a clases virtuales datos

La figura 5 se puede observar los rangos de gasto que realizan los universitarios en internet o datos móviles para poder recibir las clases virtuales y desempeñar sus actividades académicas. De forma general, que el mayor porcentaje de los estudiantes gastan entre \$26 a \$35 al mes en servicio de internet o datos móviles y le sigue entre el \$21 a \$25 mensual por este servicio. El gasto por el servicio de internet representa hasta 50 % de los ingresos mensuales que algunos estudiantes reciben, como se muestra en la figura 5

Figura 5. Gasto en Internet para Asistir a Clases Virtuales

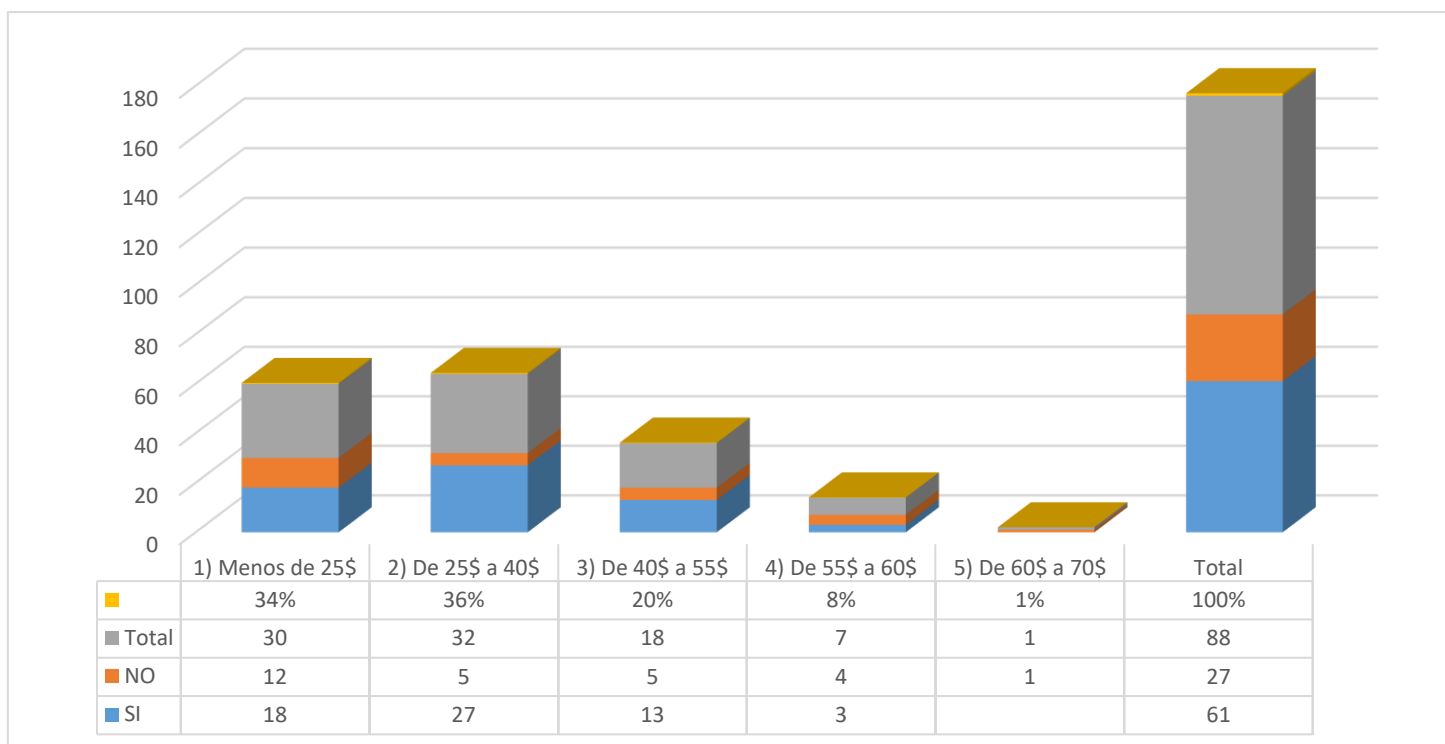


Nota. Datos tomados de la encuesta. (2022)

3.2.2.2 Impacto en el gasto a través de plataformas digitales

La figura 6 muestra el incremento en los gastos en pandemia de los estudiantes al adquirir o darles usos a las plataformas digitales como las LMS (Learning Management System), Flipgrid, Additio, Wiris, Google Classroom, MS Teams, etc. para cursar sus clases virtuales y realizar sus tareas. De forma en general, el mayor porcentaje 36% de los encuestados han visto la necesidad de incrementar sus gastos con relación al uso de plataformas digitales de comercio eléctrico a domicilio como efecto de la crisis sanitario. La mayor proporción es del grupo de los alumnos que gastan entre 25\$ a 40\$ al mes y le sigue el grupo de menor porcentaje de menos 25\$. Como se muestra en la figura 6

Figura 6. Impacto en el Gasto a Través de Plataformas Digitales



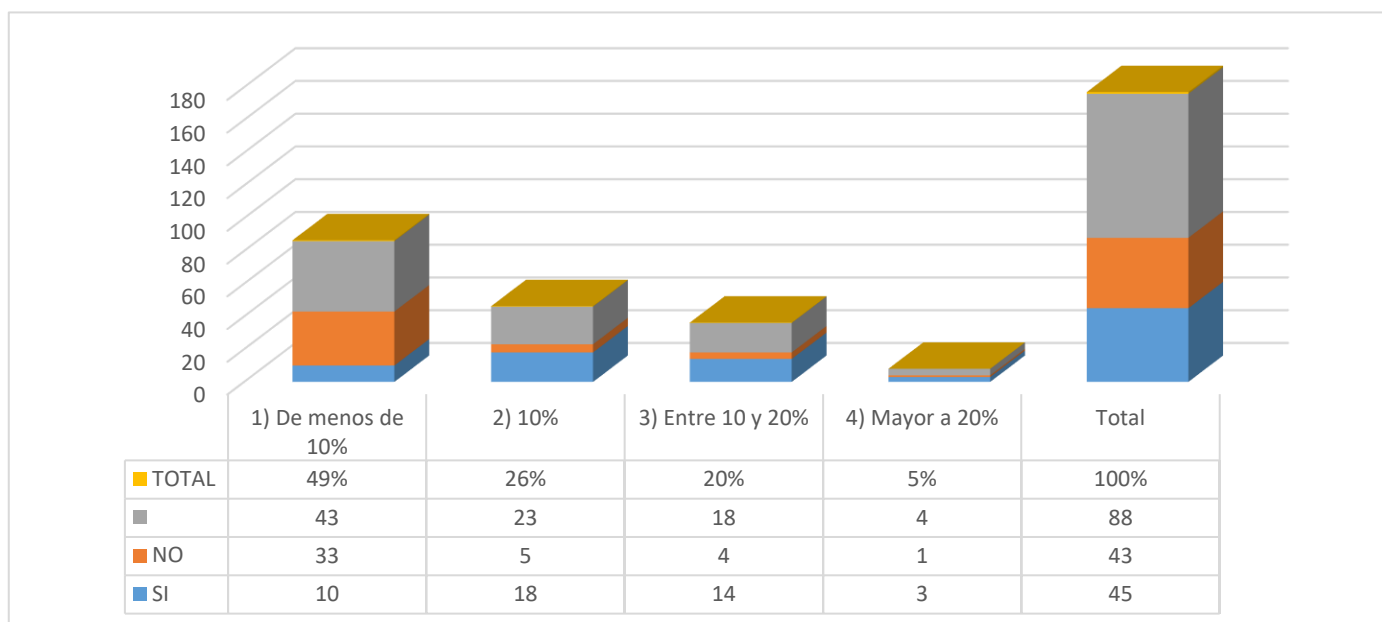
Nota. Datos tomados de la encuesta. (2022)

3.2.3 Ahorro

3.2.3.1 Hábitos de ahorro y porcentaje destinado al ahorro

En la figura 7 se observa la diferencia entre el porcentaje de los ingresos que se destinan al ahorro y al hábito de ahorrar de los alumnos. En general, el 49% estudiantes indicaron que sí cuentan con hábitos de ahorro, sin embargo, de ahorro es menor o igual. Existe un elevado porcentaje de menor de 10% de ahorro mensual de la población encuestada que indica tener el hábito del ahorro, como se refleja en la figura 7

Figura 7. Hábitos de Ahorro y Porcentaje Destinado al Ahorro

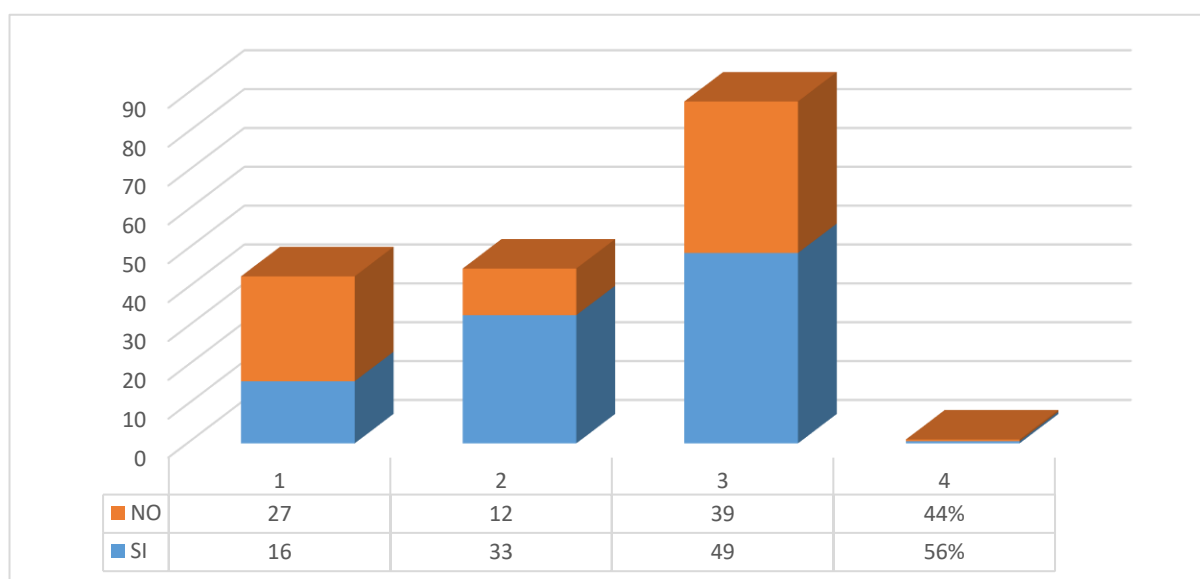


Nota. Datos tomados de la encuesta. (2022)

3.2.3.2 Ahorro adicional a consecuencia de la pandemia

En la figura 8 muestra que el mayor porcentaje de la población estudiantil indica si tener un ahorro adicional en los gastos mensual, por tal razón, la prueba estadística indica que hay dependencia con el hábito del ahorro de los estudiantes y sus gastos mensuales, por lo que se deduce que sí existe un ahorro adicional en sus gastos mensuales a consecuencia de la pandemia. En la cual se observa que si existe un mayor porcentaje 56% de la población universitaria encuestada que señala que sí notó tener un ahorro adicional. Como se observa en la figura 8:

Figura 8.Ahorro Adicional a Consecuencia de la Pandemia



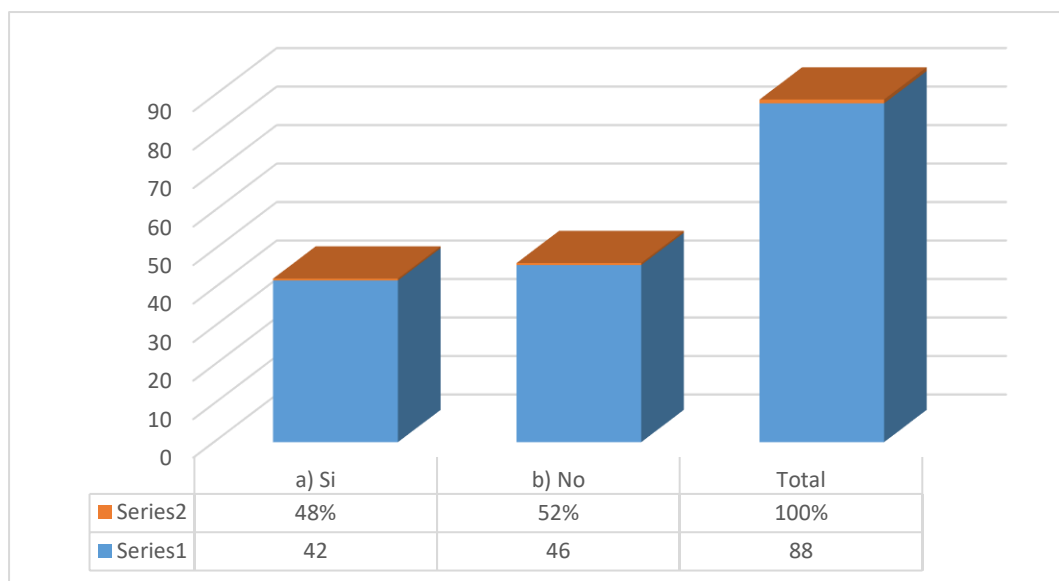
Nota. Datos tomados de la encuesta. (2022)

3.2.4 Endeudamiento

3.2.4.1 Endeudamiento por consecuencia de la pandemia

En la figura 9 se aprecia de forma general que existen alumnos que no vieron la necesidad de endeudarse durante el confinamiento de la crisis sanitaria. Es necesario resaltar que el mayor porcentaje que indicó que si tienen endeudamiento por la adquisición de equipo de cómputos de gama alta, por prestamos adquiridos durante la pandemia, en su mayoría trabajan según la encuesta, es decir que son el grupo de estudiantes que no depende de economía equilibrada, esto pudo haber sido porque se incrementaron sus gastos debidos por la pandemia como compras de plataforma, pago de internet o porque sus ingresos se vieron afectados por recorte de presupuesto en sus lugares de trabajo. Es decir que el 52% de los estudiantes no tuvieron en la necesidad de endeudarse por motivo de la pandemia. Como se observa en la figura 9

Figura 9. Endeudamiento por Consecuencia de la Pandemia



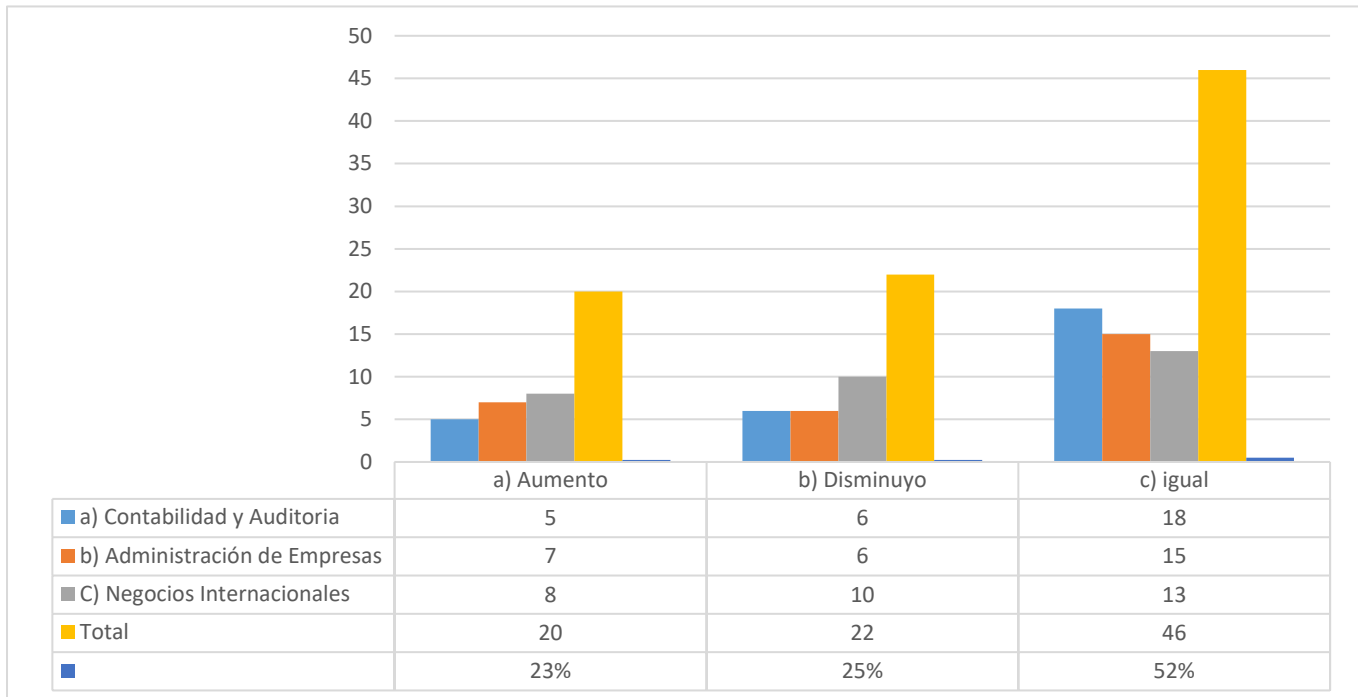
Nota. Datos tomados de la encuesta. (2022)

3.3.1 Rendimiento académico

3.2.5.1 Rendimiento académico durante la pandemia por carrera

Se demostró que el mayor porcentaje de los estudiantes de las tres carreras, indicaron el 52% mantenerse igual en sus estudios, y muy poco de los alumnos mencionaron haber disminuido su rendimiento académico, esto es debido que la pandemia ha tenido un impacto significativo en el rendimiento académico de los estudiantes en todo el mundo, con muchos enfrentando desafíos en la transición al aprendizaje remoto, la deficiencia económica, la falta de acceso a recursos educativos y tecnológicos adecuados. Además, el estrés y la ansiedad relacionados con la pandemia y la incertidumbre sobre el futuro también han afectado negativamente el rendimiento académico de los estudiantes. Como se muestra en la figura10

Figura 10. Rendimiento Escolar Durante la Pandemia por Carreras



Nota. Datos tomados de la encuesta. (2022)

4 DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

Una vez obtenido los resultados de esta investigación es oportuno proceder a la discusión haciendo referencia a los objetivos planteados, por lo tanto, se presentan algunos elementos relevantes.

Como se viene mencionando el principal objetivo de esta investigación fue analizar el impacto de las finanzas personales y su comportamiento durante la emergencia sanitaria en los estudiantes del área de ciencia empresariales, considerando las carreras de Contabilidad y Auditoría, Administración de Empresas y Negocios Internacionales de la Pontificia Universidad Católica Sede Esmeraldas.

En un estudio similar Reus et al., (2022) señala que debido a la pandemia del covid-19, la vida universitaria a nivel mundial ha sufrido un cambio drástico que ha afectado a millones de estudiantes tanto emocional como económicamente. Las finanzas personales son un aspecto importante en la vida de los jóvenes universitarios, ya que enfrentan una serie de desafíos financieros únicos, Chan y Hernández, (2020).

Se determinó, que la mayoría de los estudiantes dependen económicamente de sus padres y que ellos manejan las finanzas de sus hijos, además que en un 80% de los estudiantes experimentaron la disminución de su capital durante la pandemia y sus gastos se vieron transformados por la compra de plataformas, libros digitales, etc. La cual, tiene mucha relación con el estudio de Reus et al., (2022) como resultado destaca que para una gran parte de los estudiantes el ingreso proviene de sus padres y que más de 50 % de los alumnos vieron afectados sus ingresos y sus gastos se modificaron como efecto de la pandemia.

Sin embargo, se encuentra un comparativo con el valor del ingreso y la dependencia económica. En el que se demostró que existe un grupo de mayor porcentaje de estudiantes que

generan sus propios ingresos y una gran parte de ellos experimentaron la disminución de su capital durante la pandemia, a pesar de ello, el costo de vida durante la emergencia sanitaria aumento drásticamente, el cual, tiene mucha relación con el estudio de (Burneo y Yunga, 2020) que menciona, que muchos estudiantes de universidades perdieron presupuesto asignados por el estado y aumentando significativamente costo de la educación superior, ya que en su mayoría de estas instituciones han aumentado sus tasas de matrícula, esta realidad, ha generado que los jóvenes tomen medidas para ahorrar dinero y han tenido que buscar ayuda financiera como las de sus padres.

Del mismo modo, se demostró que hubo una mayor afectación de los ingresos de los estudiantes estudio que concuerda con el estudio de Reus et al., (2022) menciona, factores externos que pueden incidir en las finanzas personales de los jóvenes universitarios durante la pandemia son la pérdida de ingresos, el aumento de los gastos y el aumento de la deuda.

Durante la emergencia sanitaria hubo un incremento en el índice de desempleo y un aumento en el costo de los alimentos, renta y mayor mente en servicios básicos como el uso del internet, en este sentido, Weller (2020) menciona, que se redujo el ingreso de los jóvenes universitarios, ya que muchos han perdido su trabajo o han tenido que reducir sus horas de trabajo, aumentado el costo de los estudios, debido a que muchos de ellos han tenido que hacer uso de servicios de educación online, que suelen ser más caros que la educación presencial. En este sentido, existe un grupo de estudiantes que indicaron tener un aumento en este rubro ya que aumento el costo de vida estudiantil, como afirma Reus et al., (2022) los gastos de los alumnos de las diferentes licenciaturas se vieron modificados 55 % durante el confinamiento que trajo la pandemia, y quienes registraron un mayor gasto pudo ser debido a las compras de artículos que antes de la pandemia no requerían como la compra de plataformas, libros, módulos, etc. así como el un mayor consumo de servicios.

De la misma manera, los estudiantes señalaron que durante la emergencia sanitaria pudieron ahorrar al menos 10% de sus ingresos, en otros estudios similares como el de Yepes, (2019) que menciona que al analizar el comportamiento de la finanza personal de los alumnos de las diferentes licenciaturas determino que existe un porcentaje de ellos que tiene el hábito de ahorrar.

Por lo que les permitió a los estudiantes tener un ahorro adicional, lo que concuerda con el estudio del mismo autor Yepes, (2019) en el que menciona que el comportamiento de finanzas personales de los estudiantes no fue negativo porque les permitió ahorrar un adicional de sus ingresos. Lo que representa en los estudiantes tienen una cultura de ahorrar.

En cuanto al endeudamiento, se puede resaltar que una menor parte significativa de los alumnos tuvieron la necesidad de endeudarse, señala Chen y Hou, (2020) los estudiantes con niveles más altos de deuda pueden tener dificultades para pagar sus préstamos y experimentar una mayor angustia financiera, pero, sin embargo, menciona que el endeudamiento no es algo perjudicial o negativo, siempre que no se supere la capacidad de pago o de sus ingresos.

En los resultados también se evidenció el efecto de la realidad financiera de los estudiantes en su desarrollo académico, incluyendo sus ingresos, egresos, endeudamiento, estrategias de afrontamiento financiero, cambios en el empleo y la situación monetaria, y el estrés financiero, el cual influye en su capacidad para rendir académicamente durante la pandemia la COVID-19", McGuire y Deveau, (2020). Por lo tanto, se pudo demostrar que la mayor parte de los estudiantes de la PUCESE mantuvo su rendimiento académico, sin embargo, existe un grupo que menciona haber disminuido su desempeño escolar durante la crisis sanitaria, esto es debido a que ha sido afectado por diversos factores, como el cambio abrupto a la educación virtual, la falta de acceso a tecnología y recursos, y el estrés y ansiedad causados por la situación de la pandemia. Se ha observado una disminución en los índices de asistencia, participación y calificaciones, especialmente en estudiantes de bajos recursos y aquellos con dificultades de

aprendizaje. Sin embargo, también se han implementado diversas estrategias para mitigar estos efectos, como la adaptación de planes de estudio, la provisión de herramientas tecnológicas y la oferta de apoyo psicológico y académico a los estudiantes.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

El desarrollo de la investigación permitió llegar a las siguientes conclusiones que se detallan a continuación:

- La información demográfica de los estudiantes del área de ciencias empresariales muestra que en las carreras el sexo femenino predomina mayormente entre el alumnado en una edad promedio de 21 a 25 años, dependen económicamente de sus padres
- Respecto a la capacidad de consumo, ahorro, inversión y financiamiento del alumnado durante la pandemia: el gasto, se redujo en comparación a las clases presenciales, la capacidad de ahorro tuvo una reserva adicional de al menos del 10%, y finalmente, la inversión y financiamiento de no se vio afectada porque no hubo mayor endeudamiento.
- Las finanzas personales en el rendimiento académico de los estudiantes durante y después de la crisis sanitaria, la mayoría del alumnado mantuvo su nivel escolar, habiendo una asociación entre la productividad académica y la carrera que estudian, donde la calidad de vida del estudiante es un factor importante que influye en su desempeño académico.

5.2 Recomendaciones

A partir de las conclusiones expuesta en esta investigación se presenta la siguiente recomendación:

Al volver a las clases presenciales, será relevante utilizar el mismo instrumento para evaluar el efecto de la postpandemia, así como la participación de todos los estudiantes de las distintas licenciaturas, con el fin de detectar si se mantiene el mismo nivel de incidencia o si hay alguna diferencia significativa en los resultados.

Analizar las variables de la capacidad de ingreso, egreso, ahorro y endeudamiento desde el contexto familiar, ya que es la célula principal de la sociedad y como principal fuente de ingreso de los estudiantes, para medir los efectos posteriores al confinamiento en la economía de los hogares

Examinar el silabo de las diferentes carreras que estudian los alumnos de la PUCESE con la finalidad de determinar si existen unidades de aprendizaje que les permitan desarrollar la buena administración de sus finanzas personales al optimizar sus recursos, ya que como profesionales también aplican el conocimiento que tienen sobre la educación financiera como ente productivo dentro de la sociedad.

REFERENCIAS

- Aibar, M. (2021). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. Madrid: Aula Mentor
Obtenido de: <https://sede.educacion.gob.es/publiventa/PdfServlet?pdf=VP15831.pdf&area=E>
- Atlatenco, Q., De la Garza, M. y Guzmán, E. (2021). Planeación financiera para el retiro desde la perspectiva de jóvenes universitarios. *Nósis. Revista de ciencias sociales*, (30)60, pp. 90-103. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/859/85969766005/html/>
- Ayuque, K. (2019). *Las finanzas personales y su relación con la educación financiera en los colaboradores de EsSalud – Red Asistencial Huancavelica año 2017*. [Tesis de Grado de la Universidad Continental]. Obtenido de: <https://repositorio.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/7325>
- Berg, J., Furrer, M., Uma, E., Silberman, M. (2019). Las plataformas digitales y el futuro del trabajo: Cómo fomentar el trabajo decente en el mundo digital. Ginebra: OI. Obtenido de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/---publ/documents/publication/wcms_684183.pdf
- Burneo, A. y Yunga, D. (2020). Acceso de los Jóvenes a la Educación Universitaria en el Ecuador: Reformas, Políticas y Progreso. *Sisyphus*, vol. 8, núm. 2, pp. 70-85. Obtenido de: <https://www.redalyc.org/journal/5757/575764327005/html/>
- Calderón, A., Dini, M. y Stumpo, G. (2016). *Los desafíos del Ecuador para el cambio estructural con inclusión social*. Quito: CEPAL. Obtenido de: https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/40863/S1601309_es.pdf
- Ceballos, M., Cuastumal, B. y Moreno, A. (2016). La Administración Financiera y la importancia del Presupuesto como base para el ahorro. *593 Digital Publisher CEIT*. (1)1, 79-97. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7902615.pdf>
- Chan, Y. y Hernández, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. *Revista Sinapsis*, (1)21, pp. 1-12. Obtenido de: <https://revistas.itsup.edu.ec/index.php/sinapsis/article/view/660/1401>

Chen, C., y Hou, J. (2020). Impacto del COVID-19 en el apoyo financiero a los estudiantes: Evidencia de China. *Journal of Public Economics*, 191, 104271. Obtenido de:

<https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2020.104271>.

Chiñas, J. J., Sainz, M. D., Sánchez, D. E. y Alonso, A. (2017). Educación financiera en estudiantes de licenciatura en contaduría. *Vincula Tégica*, 3(11), pp. 226-234. Obtenido de:

<http://www.web.facpya.uanl.mx/Vinculategica/Revistas/R3/226%20-%20234%20-%20Educacion%20financiera%20en%20estudiantes%20de%20licenciatura%20en%20Ocontaduria.pdf>.

Cramer, A. (2020). Estrés financiero de COVID-19: evidencia inicial de una crisis de salud mental inminente. *Revista de Gestión Financiera y de Riesgos*, 13(7), 154. Obtenido de:

https://www.who.int/es/campaigns/connecting-the-world-to-combat-coronavirus/healthyathome/healthyathome---mental-health?gclid=Cj0KCQiA6fafBhC1ARIsAIJjL8kzrnQ1SBdGnDFgjlRrcDkjhzB1IRIAeTNFFS2njIDquZ-P3MeUZ8saAtyyEALw_wcB.

Durant et al., (2020). *La importancia del manejo de las Finanzas Personales en Actividad de la Economía Naranja en Perú*. Lima: Universidad de Lima. Obtenido de:

https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/12462/Durand_finanzas_personales_economia_naranja.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Edelstein, L., De Angelis, R., Novoa, L. A., Burgos, H. F. y Lopes, C. A. (2020). Estudiar en pandemia: experiencias de la virtualidad. Informe de resultados. Neuquén, Argentina:

Universidad Nacional del Comahue. Obtenido de: <http://rdi.uncoma.edu.ar/handle/uncomaid/16094>.

Enríquez, M. (2021). *Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador*. [Tesis de Maestría de la Universidad Andina Simón Bolívar

– Sede Ecuador]. Obtenido de: <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8054/1/T3510-MAE-Enr%C3%ADquez-Propuesta.pdf>

- Esteche, E. y Gerhard, Y. (2021). Factores que inciden en la educación virtual en tiempos de pandemia (COVID-19) de los estudiantes universitarios de una universidad privada. En Macías, Ó., Quiñónez, S. y Yucra, J. (coords.), *Docentes de Iberoamérica frente a la pandemia. Desafíos y respuestas* (pp. 25-35). Cádiz, España: Asociación Formación IB. Obtenido de: <http://formacionib.org/desafios.pdf#page=27>.
- Fernández, A., Apuntes, V. y Cisneros, D. (2022). Bienestar financiero y rendimiento académico de estudiantes universitarios. *Infodir*, (8)3. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1996-35212022000100003
- García Angulo, K., Benítez Valencia, M. (2018). Desarrollo de la inteligencia financiera personal de los estudiantes del programa de contaduría pública de la Universidad del Valle Sede Pacífico. Universidad del Valle Sede Pacífico.
- García, S. y Ortiz, L. (2015). *Administración financiera, fundamentos y aplicaciones*. Colombia: Bernal Ceferino.
- García, V. (2014). *La planificación de las Finanzas Personales en el México durante el 2014*. Instituto Tecnología y en Estudio superior en Monterrey. Obtenido de: <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>
- Giannini, S. (2020). COVID-19 y educación superior: De los efectos inmediatos al día después. UNESCO. Obtenido de <https://www.iesalc.unesco.org/wp-content/uploads/2020/05/COVID-19-ES-130520.pdf>
- González, J., & Sánchez, M. (2019). Análisis de las finanzas personales de los estudiantes de licenciatura en administración. *Revista de Economía y Finanzas*, 6(1), 35-50. Obtenido de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8703285>.
- Huerta et al., (2022) La crisis de la pandemia y su impacto en las finanzas personales. [Tesis de Grado de Peruana Unión]. Obtenido de: https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/5417/Ricardo_Tesis_Licenciatura_2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

- Lechuga, M. y Hernández, J. (2020). La primavera del 2020: Las repercusiones del Covid19 en los patrones de consumo y el comercio electrónico en Durango, México. *Revista de Economía del Caribe*, (26), 16. Obtenido de: <http://www.scielo.org.co/pdf/ecoca/n26/2145-9363-ecoca-26-22.pdf>.
- Lopez, J. (2016). Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006-2016. [Tesis de Maestría de la Universidad EAFIT]. Obtenido de: https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Mascareñas, J. (2018). La valoración de proyectos de inversión productivos. *Monografías de Juan Mascareñas sobre Finanzas Corporativas*, pp. 2-3. Obtenido de: <http://www.gacetafinanciera.com/PROYECTOS.pdf>
- Montoya, B., Ruiz, M. C., Sierra, S. y Bermúdez, J. (2016). El manejo del dinero: Finanzas personales de los Universitarios. *Revista CIES*, 7(1), 14. *Efecto COVID 19 en las finanzas personales en los alumnos de pregrado*. Recuperado de: <https://covid19.csuca.org/34/1/UPNFM.%20Informe%20final%20COVID-%20Estudiantes.pdf>.
- Morales, R., Paz, C. L., Castro, L., Barahona, E. y Fonseca, E. (2020). Condiciones socioemocionales y de vida de los estudiantes de la UPNFM frente a la pandemia del COVID 19. Tegucigalpa, Honduras: Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán. Obtenido de: <https://covid19.csuca.org/34/1/UPNFM.%20Informe%20final%20COVID-%20%20Estudiantes.pdf>.
- Moreno, E., García, A. y Gutiérrez, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista iberoamericana de educación superior*, (3)22, pp. 163-183. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/2991/299151245009/html/>
- Páez, Rafael (2018). Grado de importancia de las finanzas y costos en el sector empresarial, *Industrial Data*, (21)2, 101-110. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/816/81658967014/html/>

- Peña, M. y Rocha, J. (2020). Efecto del COVID-19 en el comercio electrónico en Colombia. Obtenido de: <https://repositorio.unbosque.edu.co/bitstream/handle/20.500.12495/5601/400.pdf?s>.
- Pérez, E. y Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Santiago de Chile: CEPAL. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf
- Pérez, J. y Silva, B. (2020). Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera. *Revista Estratégica*, 1(1), pp. 1-12. Obtenido de: <https://www.formacionestrategica.com/index.php/foes/article/view/11/7>
- PUCE (2016). Historia y misión de la pucese, la PUCE de Esmeraldas. Obtenido de:
- PUCE (2020). *Visión de la pucese, la PUCE de Esmeraldas*. Obtenido de:
- Raza, SA y Basit, A. (2021). El impacto de la pandemia de COVID-19 en los problemas financieros de los estudiantes: Evidencia de Pakistán. *Revista Internacional de Desarrollo Educativo*, 82, 102354. <https://doi.org/10.1016/j.ijedudev.2021.102354>.
- Sánchez, V. y Gonzalvo, M. (2015). Demografía, población vulnerable y Bioética. *Persona Biótica*, (2)19, pp. 245-263. Obtenido de
- Shim, S., Barber, BL, Card, NA, Xiao, JJ y Serido, J. (2010). Socialización financiera de estudiantes universitarios de primer año: los roles de los padres, el trabajo y la educación. *Revista de Juventud y Adolescencia*, 39(12), 1457-1470. Obtenido de: <https://link.springer.com/article/10.1007/s10964-009-9416-2>.
- Shim, S., Xiao, JJ, Barber, BL y Lyons, AC (2009). Caminos hacia el éxito en la vida: un modelo conceptual de bienestar financiero para adultos jóvenes. *Revista de Psicología del Desarrollo Aplicada*, 30(6), 708-723..Obtenido de: <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0193397309000695>.
- Sivaramakrishnan, S. y Arora, P. (2019). Actitud de dinero y hábitos de gasto de los estudiantes universitarios. *Revista Internacional de Investigación en Finanzas y Marketing*, 9(1), 1-15. Obtenido de: <https://econjournals.com/index.php/ijefi/article/view/8073>.

- Sumba, R., Rodríguez, C., Saltos, G. y Tumbaco, Z. (2020). El desempleo en el Ecuador: causas y consecuencias. *Polo del Conocimiento*, (5)10, pp. 774-797. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7659441.pdf>
- Torres, A., Guerrero, F. y Morella, P. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas Ferreteras. *Revista Electrónica Arbitrada del CICAG*, (14)2, pp. 284-303. Obtenido de: <http://ojs.urbe.edu/index.php/cicag/article/view/133>
- Valdivieso, M. A., Burbano, V. M. y Burbano, Á. S. (2020). Percepción de estudiantes universitarios colombianos sobre el efecto del confinamiento por el coronavirus, y su rendimiento académico. *Revista Espacios*, 41(42), 269-281. Obtenido por: <https://www.10.48082/espacios-a20v41n42p23>.
- Valle, Angie (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, (12)3, 160-166. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>
- Vallejo, L. y Martínez, M. (2016). Perfil de bienestar financiero: Aporte hacia la mejora de una comunidad. *Investigación Administrativa*, 45(117), 82-95. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/4560/456046142006.pdf>
- Velecela, P. A. C., Vallejo, J. I. G., & Jara, B. D. V. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana sociales: Revista de Investigación Científica*, 1(3), pp. 81-87. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6297480>
- Weller, Jürgen (2020). *La pandemia del COVID-19 y su efecto en las tendencias de los mercados laborales*. Santiago de Chile: CEPAL. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45759/1/S2000387_es.pdf
- Wu, Y. y Li, L. (2018). Estrés financiero, compromiso de los estudiantes universitarios y rendimiento académico. *Revista de Retención de Estudiantes Universitarios: Investigación, Teoría y Práctica*, 20(2), 155-172. Obtenido de: <https://doi.org/10.1177/1521025116685473>.

Zamora, T., García, A. y Ramos, J. (2018). Algunas características que explican el comportamiento de los jóvenes universitarios hacia el ahorro. Obtenido por: <https://www.redalyc.org/journal/3498/349857778015/html/>.

5 ANEXOS



Pontificia Universidad
Católica del Ecuador

Sede
Esmeraldas

Buenos días estimados compañeros soy Karen Casierra Lugo, estudiante de la PUCE-ESMERALDAS, curso el IX semestre de la carrera de Contabilidad y Auditoría. Actualmente me encuentro desarrollando mi trabajo de investigación relacionado a las finanzas personales y su comportamiento durante la emergencia sanitaria. Este estudio estará dirigido al área Ciencia Empresariales que conforman las carreras de Contabilidad y Auditoría, Administración de Empresa y Negocios Internacionales pertenecientes al área de Ciencia Empresariales de la PUCESE.

Con la finalidad de cumplir con un requisito previo a la obtención del título de tercer nivel, le solicito cordialmente responder marcando con una X a las siguientes preguntas:

1. INFORMACIÓN DEMOGRÁFICA

• Carrera:

Contabilidad y Auditoría	<input type="checkbox"/>	Administración de Empresas	<input type="checkbox"/>	Negocios Internacionales	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------	----------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------

• Genero

Masculino	<input type="checkbox"/>	Femenino	<input type="checkbox"/>
-----------	--------------------------	----------	--------------------------

• Estado civil

Casada/o	<input type="checkbox"/>	Soltero/a	<input type="checkbox"/>	Otros	<input type="checkbox"/>
----------	--------------------------	-----------	--------------------------	-------	--------------------------

- **Edad**

17-20 año		21-25 año		26-35 año	
-----------	--	-----------	--	-----------	--

- **Nivel de Estudio**

- 1) 1 semestre
- 2) 2 semestre
- 3) 3 semestre
- 4) 4 semestre
- 5) 5 semestre
- 6) 6 semestre
- 7) 7 semestre
- 8) 8 semestre

- **Vivienda**

Arrendada		Propia	
-----------	--	--------	--

- **Personas que depende económicamente**

Tutor		Padres		Trabajo	
-------	--	--------	--	---------	--

2. FINANZAS PERSONALES

2.1 INGRESOS

- **De donde obtienes tus ingresos**

Padres/ tutor		Trabajo		Becas		Padres y becas		Otros	
------------------	--	---------	--	-------	--	-------------------	--	-------	--

- **Cuanto obtienes de ingreso mensual**

Menor de 30\$		De 31\$ a 50\$		De 51 a 100\$		De 101\$ a 150\$		De 151\$ a 250\$		De 251\$ a 425\$	
------------------	--	-------------------	--	------------------	--	---------------------	--	---------------------	--	---------------------	--

- **Tus ingresos se vieron disminuidos a consecuencia de la pandemia.**

Si		No	
----	--	----	--

- **Porcentaje en que se ha visto afectado tus ingresos**

- 1) 5- 10%
- 2) 10- 20%
- 3) Mayor a 20%
- 4) No aplica

2.2 EGRESOS

- **¿Cuánto gastas en internet o datos móviles para asistir a cursar tus clases virtuales, ahora transformadas en una oficina en casa al mes?**

Menos de 20\$		De 21\$ a 25\$		De 26 a 35\$		De 36\$ a 50\$		De 51\$ a 70\$		O más coloque el valor
---------------	--	----------------	--	--------------	--	----------------	--	----------------	--	------------------------

- **¿Cuánto gastas a través de plataformas digitales para cursar tus clases virtuales, ahora transformadas en una oficina en casa al mes?**

Menos de 25\$		De 25\$ a 40\$		De 40 a 55\$		De 55\$ a 60\$		De 60\$ a 70\$		O más coloque el valor
---------------	--	----------------	--	--------------	--	----------------	--	----------------	--	------------------------

- **¿Has notado un incremento en tus gastos mensuales con el uso de plataformas digitales de comercio electrónico a domicilio (a partir del confinamiento por la pandemia)?**

Si		No	
----	--	----	--

2.3. AHORRO

- **¿Tienes el hábito del ahorro?**

Si		No	
----	--	----	--

- **Aproximadamente, ¿qué porcentaje de tu ingreso mensual representa la cantidad de tu ahorro?**
 - 1) Menos de 10%
 - 2) 10%
 - 3) Entre 10 y 20%
 - 4) Mayor de 20%

- **Desde que tus condiciones escolares se trasladaron a la virtualidad, ¿has generado un ahorro adicional por mes?**

Si		No	
----	--	----	--

2.4. ENDEUDAMIENTO

