



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA CPA**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO DE INGENIEROS EN FINANZAS, CONTADOR PÚBLICO-  
AUDITOR**

**TEMA: ANÁLISIS DEL BIENESTAR FINANCIERO DE LOS  
ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
ESPE Y SU INCIDENCIA EN EL RENDIMIENTO ACADÉMICO.**

**AUTORES: APUNTES GARCÍA, VIVIANA CECILIA  
CISNEROS BENAVIDES, DIEGO GABRIEL**

**DIRECTORA: DRA. FERNÁNDEZ LORENZO, ANGIE**

**SANGOLQUÍ**

**2019**



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA CPA.**

**CERTIFICACIÓN**

Certifico que el trabajo de titulación, “ANÁLISIS DEL BIENESTAR FINANCIERO DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE Y SU INCIDENCIA EN EL RENDIMIENTO ACADÉMICO” fue realizado por la señorita APUNTES GARCÍA VIVIANA CECILIA y el señor CISNEROS BENAVIDES DIEGO GABRIEL, el mismo que ha sido revisado en su totalidad, analizado por la herramienta de verificación de similitud de contenido; por lo tanto cumple con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que lo sustente públicamente.

Sangolquí, 28 de junio de 2019

Dra. Fernández Lorenzo, Angie

**DIRECTORA**

CI: 1757094204



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA CPA.**

**AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD**

Nosotros, **APUNTES GARCÍA VIVIANA CECILIA** y **CISNEROS BENAVIDES DIEGO GABRIEL**, declaramos que el contenido, ideas y criterios el trabajo de titulación: **“ANÁLISIS DEL BIENESTAR FINANCIERO DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE Y SU INCIDENCIA EN EL RENDIMIENTO ACADÉMICO”**, es de nuestra autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Consecuentemente el contenido de la investigación mencionada es veraz.

Sangolquí, 28 de junio de 2019

**Apuntes García Viviana Cecilia**

CI: 1206071449

**Cisneros Benavides Diego Gabriel**

CI: 1751473024



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA CPA.**

**AUTORIZACIÓN**

Nosotros, **APUNTES GARCÍA VIVIANA CECILIA** y **CISNEROS BENAVIDES DIEGO GABRIEL**, autorizamos a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación: **“ANÁLISIS DEL BIENESTAR FINANCIERO DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE Y SU INCIDENCIA EN EL RENDIMIENTO ACADÉMICO”** en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra responsabilidad.

Sangolquí, 28 de junio de 2019

**Apuntes García Viviana Cecilia**

CI: 1206071449

**Cisneros Benavides Diego Gabriel**

CI: 1751473024

## DEDICATORIA

*En primer lugar quiero dedicarle esta tesis a mis padres, Sra. Sonia García quien a pesar de su ausencia física estos últimos años siempre ha estado presente en cada momento de mi vida y sé que esto es lo que ella quería para mí, y Sr. Miguel Apuntes quien ha sabido guiarme en cada decisión tomada, ha formado la persona que soy ahora y sé que siempre podré contar con su apoyo.*

*A mi hermano Miguel por ser ese ejemplo a seguir, por demostrar que si uno se propone algo, lo puede conseguir.*

*Viviana Apuntes*

## DEDICATORIA

*Para empezar quiero dedicar esta tesis a mis padres Sr. Fausto Cisneros y Sra. Lorena Benavides por brindarme su apoyo, su sabiduría a la hora de tomar decisiones y por el esfuerzo que realizaron por muchos años para que pudiera cumplir este objetivo.*

*A mi hermano Ariel Cisneros ya que estuvo entre mis motivos en todos estos años para seguir adelante y convertirme en un ejemplo para él.*

*Y a todas personas que apoyaron el proceso para que esta investigación se realice con éxito aportando su granito de arena en todo momento.*

*Diego Cisneros*

## AGRADECIMIENTO

*Quiero empezar agradeciendo a Dios por permitirme estar aquí y por todas sus bendiciones.*

*Agradezco a mi madre porque a pesar de todo, se esforzó siempre por darnos lo mejor y eso se ve reflejado hasta el día de hoy, a mi padre por ser ese apoyo incondicional, por darme toda esa confianza y por seguir esforzándose por mi bienestar.*

*A mi tía Teresa García, por abrirme las puertas de su hogar, por sus consejos y por haberme sabido disculpar cualquier error que pude cometer.*

*A mi directora de tesis Dra. Angie Fernández quien desde el primer momento nos dio la confianza y conocimiento, sin su ayuda esto no hubiera sido posible.*

*A la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE y todos sus docentes, por brindarme todo ese conocimiento y haberme sabido guiar académicamente.*

*A los amigos que me dejó esta etapa de mi vida, en especial a Gianella, Elizabeth y Kelly por todo su apoyo, consejos y diversiones que hemos vivido estos años.*

*Finalmente, a ti Diego, gracias por confiar en mí y aceptar esta travesía de hacer la tesis juntos, porque a pesar que sabíamos que no sería fácil, lo hemos logrado.*

*Viviana Apuntes*

## AGRADECIMIENTO

*A mis padres por todo lo que han hecho por mí, brindándome su amor, su comprensión y su ayuda incondicional.*

*A mi Hermano por todos los momentos que tuvimos, tenemos y tendremos para superarnos juntos.*

*A todos aquellos que permitieron la realización de esta investigación, en especial a la Doctora Angie Fernández que nos supo guiar en este mundo nuevo llamado “Tesis” para poder concluirla con éxito.*

*A la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE por permitirme desarrollar mi formación en sus prestigiosas aulas y permitirme conocer a muchas personas que convirtieron estos años en una experiencia inolvidable.*

*Y no dejaría de agradecerte a ti Vivi, mi compañera de tesis y mucho más que eso, gracias por tu esmero, comprensión, y sobre todo por nunca rendirte, eres digna de admirar.*

*Diego Cisneros*



## INDICE DE CONTENIDOS

<b>CERTIFICACIÓN</b> .....	i
<b>AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD</b> .....	ii
<b>AUTORIZACIÓN</b> .....	iii
<b>DEDICATORIA</b> .....	iv
<b>DEDICATORIA</b> .....	v
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	vi
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	vii
<b>ÍNDICE DE CONTENIDOS</b> .....	viii
<b>ÍNDICE DE TABLAS</b> .....	xii
<b>ÍNDICE DE FIGURAS</b> .....	xiii
<b>RESUMEN</b> .....	xv
<b>ABSTRACT</b> .....	xvi
<b>CAPÍTULO I</b> .....	1
<b>ASPECTOS GENERALES</b> .....	1
<b>1.1. Tema de investigación</b> .....	1
<b>1.2. Planteamiento del problema</b> .....	1
<b>1.3. Objetivos</b> .....	2
<b>1.3.1. Objetivo General</b> .....	2
<b>1.3.2. Objetivos específicos</b> .....	2
<b>1.4. Determinación de variables</b> .....	3

1.4.1. Variable dependiente.....	3
1.4.2. Variable independiente .....	3
1.5. Hipótesis.....	3
1.6. Justificación.....	3
<b>CAPÍTULO II.....</b>	<b>5</b>
<b>MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>5</b>
2.1. Teorías de soporte.....	5
2.1.1. Bienestar financiero.....	5
2.1.2. Rendimiento académico .....	6
2.2. Marco Referencial.....	8
2.2.1. Bienestar .....	8
2.2.2. Educación financiera, un indicador de bienestar en las personas. ....	10
2.2.3. Bienestar financiero.....	11
2.2.4. Finanzas personales de los universitarios.....	15
2.2.5. Rendimiento académico .....	17
2.2.6. Relación entre Bienestar Financiero y Rendimiento académico.....	21
2.3. Marco Conceptual.....	22
2.3.1. Bienestar financiero.....	22
2.3.2. Rendimiento académico .....	22
2.3.3. Ahorro .....	22
2.3.4. Estrés financiero .....	23

2.3.5. Becas económicas .....	23
2.3.6. Finanzas personales .....	23
2.3.7. Planeación financiera .....	24
<b>CAPÍTULO III</b> .....	<b>25</b>
<b>MARCO METODOLÓGICO</b> .....	<b>25</b>
<b>3.1. Enfoque de la investigación: Mixto</b> .....	<b>25</b>
3.1.1. Enfoque Cuantitativo .....	25
3.1.2. Enfoque Cualitativo .....	25
<b>3.2. Modalidad de la investigación</b> .....	<b>26</b>
<b>3.3. Métodos científicos</b> .....	<b>26</b>
3.3.1. Métodos teóricos .....	26
3.3.2. Métodos empíricos.....	26
<b>3.4. Tipo de Investigación</b> .....	<b>27</b>
3.4.1. Descriptivo .....	27
3.4.2. Correlacional .....	27
<b>3.5. Población</b> .....	<b>27</b>
3.5.1. Tamaño de la población .....	28
<b>3.6. Muestra</b> .....	<b>29</b>
<b>3.7. Aleatorización de la muestra</b> .....	<b>30</b>
<b>3.8. Operacionalización de variables</b> .....	<b>30</b>
3.8.1. Operacionalización de la variable dependiente .....	30

3.8.2. Operacionalización de la variable independiente.....	31
3.9. Recolección y análisis de información.....	33
3.10. Métodos de análisis aplicados .....	34
3.10.1. Estadística descriptiva .....	34
3.10.2. Estadística inferencial .....	34
CAPÍTULO IV.....	36
RESULTADOS .....	36
4.1. Aplicación de encuestas a los estudiantes. ....	36
4.2. Discusión de los resultados .....	47
CAPÍTULO V .....	70
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	70
5.1. Conclusiones y futuras líneas de investigación.....	70
5.1.1. Conclusiones .....	70
5.1.2. Futuras líneas de investigación .....	72
5.2. Recomendaciones .....	72
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	74

**ÍNDICE DE TABLAS**

<b>Tabla 1.</b> Factores que condicionan el proceso de enseñanza y aprendizaje.....	7
<b>Tabla 2.</b> Estratificación por carrera.....	28
<b>Tabla 3.</b> Muestra de estudio .....	29
<b>Tabla 4.</b> Operacionalización de la variable dependiente.....	31
<b>Tabla 5.</b> Operacionalización de la variable independiente.....	32
<b>Tabla 6.</b> Cálculo de frecuencias y porcentajes .....	36
<b>Tabla 7.</b> Prueba de chi cuadrado por indicadores. Parte 1 .....	42
<b>Tabla 8.</b> Prueba de chi cuadrado por indicadores. Parte 2 .....	43
<b>Tabla 9.</b> Escala de interpretación del coeficiente de correlación Spearman. ....	44
<b>Tabla 10.</b> Coeficiente de correlación de Spearman. Parte 1 .....	44
<b>Tabla 11.</b> Coeficiente de correlación de Spearman. Parte 2 .....	46
<b>Tabla 12.</b> Prueba de Kruskal Wallis.....	47

## ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1.</i> Espina de pescado .....	2
<i>Figura 2.</i> Personas beneficiadas con los talleres de BBVA .....	11
<i>Figura 3.</i> Resultado del análisis de los determinantes del bienestar financiero .....	14
<i>Figura 4.</i> Suficiencia del ingreso para gastos mensuales .....	16
<i>Figura 5.</i> Indicador Género .....	47
<i>Figura 6.</i> Indicador Edad .....	48
<i>Figura 7.</i> Indicador Carreras.....	49
<i>Figura 8.</i> Indicador Año de ingreso.....	50
<i>Figura 9.</i> Indicador BF1. ....	50
<i>Figura 10.</i> Indicador BF2 .....	51
<i>Figura 11.</i> Indicador BF3 .....	51
<i>Figura 12.</i> Indicador BF4.1 .....	51
<i>Figura 13.</i> Indicador BF4.2 .....	52
<i>Figura 14.</i> Indicador BF5. ....	52
<i>Figura 15.</i> Indicador BF6. ....	53
<i>Figura 16.</i> Indicador BF67 .....	53
<i>Figura 17.</i> Indicador BF8 .....	54
<i>Figura 18.</i> Indicador BF9 .....	54
<i>Figura 19.</i> Indicador BF10 .....	55
<i>Figura 20.</i> Indicador BF11 .....	55
<i>Figura 21.</i> Indicador BF12 .....	56
<i>Figura 22.</i> Indicador BF14 .....	56

<i>Figura 23.</i> Indicador BF13 .....	57
<i>Figura 24.</i> Indicador BF15 .....	57
<i>Figura 25.</i> Indicador BF16 .....	58
<i>Figura 26.</i> Indicador RA17.....	58
<i>Figura 27.</i> Indicador RA18.....	59
<i>Figura 28.</i> Indicador RA19.....	59
<i>Figura 29.</i> Indicador RA20.....	60
<i>Figura 30.</i> Indicador RA21.....	60
<i>Figura 31.</i> Indicador RA22.....	61
<i>Figura 32.</i> Indicador RA24.....	61

## **RESUMEN**

La presente investigación se realizó con el fin de determinar la incidencia del bienestar financiero en el rendimiento académico de los estudiantes universitarios. La información será recolectada en la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE matriz que se encuentra ubicada en el cantón Rumiñahui – Sangolquí. La técnica de recolección será mediante la observación científica a través de encuestas. Existen aspectos que afectan directamente el rendimiento académico entre los cuales se encuentran factores socioeconómicos, ambiente estudiantil, situación familiar y nivel cultural; es por ello que se pretende identificar de qué manera influye el bienestar financiero en los estudiantes de sexto a noveno nivel de todas las carreras de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE matriz en el período Marzo – Julio 2019. Para el desarrollo de la investigación es necesario aplicar una metodología mixta; es decir cualitativa, la cual permite describir el estado financiero de la población y cuantitativa, que ayudará a analizar los datos recolectados. Para el cumplir el objetivo se desarrollará un estudio descriptivo correlacional entre las variables bienestar financiero y rendimiento académico, a partir de la aplicación de una encuesta, cuyos resultados serán analizados mediante técnicas de estadística descriptiva e inferencial.

## **PALABRAS CLAVE:**

- **BIENESTAR FINANCIERO**
- **RENDIMIENTO ACADÉMICO**
- **SITUACIÓN FINANCIERA**



**ABSTRACT**

The present investigation was carried out to determine the incidence of financial well-being on the academic performance of university students. The information will be collected in the University of the Armed Forces ESPE matrix that is in the Rumiñahui - Sangolquí canton. The collection technique will be through scientific observation through surveys. There are aspects that directly affect academic performance, among which are socioeconomic factors, student environment, family situation and cultural level; that is why it is intended to identify how financial well - being influences students from the sixth to ninth level of all the careers of the University of the Armed Forces ESPE in the period March - July 2019. For the development of the research it is necessary to apply a mixed methodology; that is, qualitative, which allows describing the financial status of the population and quantitative, which will help analyze the data collected. To fulfill the objective, a correlational descriptive study will be developed between the variables financial wellbeing and academic performance, based on the application of a survey, whose results will be analyzed using descriptive and inferential statistics techniques.

**KEYWORDS:**

- **FINANCIAL WELFARE**
- **ACADEMIC PERFORMANCE**
- **FINANCIAL SITUATION**

# CAPÍTULO I

## ASPECTOS GENERALES

### **1.1. Tema de investigación**

Análisis del bienestar financiero de los estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE y su incidencia en el rendimiento académico.

### **1.2. Planteamiento del problema**

El rendimiento académico de los estudiantes puede verse afectado por varios factores. El bienestar financiero ayuda a llevar una vida sin estrés que conlleva a la correcta toma de decisiones. Una vida sana, con un adecuado bienestar, llevará entonces a la consecución de objetivos personales.

El bienestar financiero es uno de los factores que proporciona solvencia en la toma de decisiones, ya que ayuda al desarrollo de las actividades, pero a su vez muestra un nivel de satisfacción personal. El bienestar financiero se puede apreciar de una manera objetiva y subjetiva, depende entonces en unos casos la percepción que se tiene con respecto a los ingresos y gastos y como los son invertidos en el transcurso de los días, de igual manera se puede apreciar de una manera objetiva analizando cómo se están invirtiendo los recursos comparando a la manera correcta que se debería invertir, en otras palabras se lo conoce el adecuado uso y una buena percepción del bienestar de las finanzas personales.

Las finanzas personales ayudan a tener un control sobre las decisiones en el manejo de los recursos financieros que se posee. Entonces bien, los ingresos que obtiene una persona son de fuentes distintas, pueden ser generados por el trabajo propio o por una fuente de ingresos adicional, tal es el caso de los ingresos familiares

y los gastos generalmente son los que se presentan en las actividades diarias y para lo cual debemos desembolsar cierta cantidad de dinero.

Los estudiantes tienen que desarrollar distintas actividades en el ámbito estudiantil durante toda la carrera, ellos cuentan con ingresos y gastos que ayudan a cumplirlas, sin embargo, existe la posibilidad que al transcurrir la vida estudiantil sientan que el bienestar se ha visto afectado. El bienestar financiero puede tener repercusiones en la vida del estudiante que podría afectar el rendimiento académico.



**Figura 1.** Espina de pescado

### 1.3. Objetivos

#### 1.3.1. Objetivo General

Analizar el bienestar financiero de los estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE y su influencia en el rendimiento académico.

#### 1.3.2. Objetivos específicos

- ✓ Fundamentar teóricamente la relación entre bienestar financiero y rendimiento académico.

- ✓ Identificar los niveles de bienestar financiero y rendimiento académico de los estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE matriz.
- ✓ Establecer la relación que existe entre el rendimiento académico y el bienestar financiero de los estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE matriz.

#### **1.4. Determinación de variables**

##### **1.4.1. Variable dependiente**

Rendimiento académico

##### **1.4.2. Variable independiente**

Bienestar financiero

#### **1.5. Hipótesis**

H1: El bienestar financiero afecta de manera directa al rendimiento académico de los estudiantes de sexto, séptimo, octavo y noveno semestre de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE matriz.

H0: El bienestar financiero no afecta de manera directa al rendimiento académico de los estudiantes de sexto, séptimo, octavo y noveno semestre de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE matriz.

#### **1.6. Justificación**

Algunos estudios han determinado que existen muchos factores que influyen en el rendimiento académico de los estudiantes de escuela, colegio, así como también de estudiantes universitarios. El factor socioeconómico es un determinante que tiene incidencia en el comportamiento estudiantil.

Según Garrido, Jiménez, Sánchez, Páez & Barranco (2013) un rendimiento académico favorable se puede ver afectado por diferentes elementos que rodean al estudiante. La relación que tenga un alumno con los compañeros y amistades influye en el desarrollo, se ha considerado una relación directa cuando se rodea de compañeros con buenas calificaciones, esto motiva al alumno a tener interés por cumplir las obligaciones académicas; el nivel de ingresos que tenga la familia del estudiante o el ingreso generado por cuenta propia también afecta al desarrollo académico al no contar con el dinero suficiente para poder cumplir con diferentes actividades universitarias; el tiempo con el que cuenten los estudiantes para realizar dichas tareas va a depender de las posibilidades económicas que posean, ya que se ha determinado que algunos recurran a trabajar para cubrir gastos personales. La correcta administración de los recursos monetarios, tanto de los estudiantes como los familiares, permite alcanzar un bienestar financiero.

Por tanto, el interés de analizar el bienestar financiero de los estudiantes universitarios y como esto afecta al rendimiento académico y así determinar la influencia que tiene el factor financiero en las actividades universitarias.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. Teorías de soporte**

##### **2.1.1. Bienestar financiero**

Existen estrategias que ayudan a llegar al bienestar financiero, tales como la educación del dinero, y el análisis real de las metas financieras partiendo de un presupuesto acertado, que da como resultado una decisión correcta (CREDOMATIC, 2008).

Para el logro del bienestar financiero se debe primero obtener efectividad en la educación financiera ya que depende del conocimiento y comportamiento favorable de cada persona para cumplir con deudas y manejar adecuadamente los recursos (CREDOMATIC, 2008).

Dapena (2009) señala que el bienestar tiende a ser interpretado de manera errónea, ya que algunas personas entran en un ciclo de consumo y gasto en el momento que cuentan con mayores ingresos, asociando “el tener” con el “poder ser” generando una cadena de gastos que afectan el bienestar financiero, esto genera preocupaciones financieras produciendo insatisfacción y afectando en la vida cotidiana.

Existen mal interpretaciones al momento de definir el bienestar, se cree que uno siente bienestar financiero cuando quiere algo y lo consigue o tiene los recursos necesarios para adquirirlo, éste fenómeno tiene como consecuencia generar un estrés financiero, incrementa el nivel de preocupación de las personas y puede llegar a una frustración. LA explicación es que una persona que se acostumbra a querer algo y obtenerlo, en el

momento que se le dificulte opta por endeudarse, gastar más y así incrementar las preocupaciones financieras (Dapena, 2009).

El Comité Económico y Social Europeo (2011) propone que para mejorar el bienestar financiero va de la mano con el aumento de la capacidad de control sobre el dinero en la vida diaria y así poder enfrentar cualquier adversidad financiera. Así como también indica que una de las características que debería cumplir una persona con bienestar financiero es el desarrollo de capacidades de gestión financiera.

### **2.1.2. Rendimiento académico**

Según Álvaro (1990) la manera de percibir el rendimiento académico por parte del profesor es objetiva y subjetiva. Una apreciación objetiva se la considera cuando el alumno demuestra cumplir con tareas y obligaciones académicas, mientras que la apreciación subjetiva es cuando el profesor emite un juicio propio y considera otras capacidades del alumno.

El cumplimiento de las tareas no parámetro totalmente verídico que permita observar el rendimiento académico de los estudiantes, existen factores que impiden desarrollar continuamente los deberes enviados por el profesor, entre los cuales se tiene al trabajo laboral, la disponibilidad de tiempo con la que cuente el estudiante para realizar sus tareas escolares (Alvaro, 1990).

El producto del aprendizaje es el rendimiento académico, el cual permite obtener un valor cuantitativo de los resultados obtenidos en el proceso de aprendizaje y medir el grado de conocimientos adquiridos periódicamente por el estudiante.

Según Castejón (2014) el rendimiento académico se ve afectado por los diferentes procesos de aprendizaje:

**Tabla 1.***Factores que condicionan el proceso de enseñanza y aprendizaje*

<b>CONDICIONES DEL PROCESO DE ENSEÑANZA - APRENDIZAJE</b>		
<b>ESTUDIANTE</b>	<b>CONTEXTO FORMAL</b>	<b>CONTEXTO NO FORMAL</b>
<b>a) Psicofisiológicos</b>	a) Currículum	a) Familiares y del hogar
<b>Preferencias y</b>	Objetivos, contenidos, criterios de evaluación.	Ambiente familiar
<b>Estilos de aprendizaje</b>	Educación Bilingüe	Relación familiar - escuela
<b>b) Semipermanentes:</b>	b) Profesor	Deberes escolares para casa
<b>Inteligencia</b>	Eficacia	Implicación materna y paterna en el aprendizaje
<b>Personalidad</b>	Nivel de formación	b) Sociales
<b>Motivación</b>	Conocimiento pedagógico	Nivel socioeconómico
<b>Autoconcepto</b>	Creencias del profesor	Nivel cultural del padre y de la madre
<b>Rendimiento Anterior</b>	Motivación	Televisión
<b>c) Nivel de desarrollo</b>	c) Métodos de enseñanza	c) Culturales
<b>d) Inicio de la escolarización</b>	Enseñanza directa	Valor de la educación, la escuela y el aprendizaje.
	Aprendizaje cooperativo	Rendimiento académico en distintos países
	Aprendizaje basado en problemas	
	Enseñanza individualizada	
	Aprendizaje multimedia	
	Educación a distancia	
	Calidad de enseñanza	
	Ambiente de aprendizaje	
	Expectativas del profesor	
	Practica masiva-espaciada	
	Feedback	
	d) Grupo-clase	
	Agrupación por capacidad	
	Tamaño de la clase	
	e) Escuela	
	Financiación	
	Repetición de curso	
	Eficacia (factores de eficacia de la escuela)	
	f) Sistema Educativo	

Fuente: (Castejón, 2014)

Castejón (2014) menciona que los factores importantes que influyen en el aprendizaje dependen tanto del estudiante, profesor y también de su alrededor. Como estudiante debe



tener una motivación por la cual quiere estudiar, seleccionar una técnica de aprendizaje e ir perfeccionando.

Por parte del profesor debe tener conocimiento de lo que expresa o pretende enseñar, seleccionar un método de enseñanza y generar confianza en los estudiantes, mostrando pleno conocimiento en lo que explica. Por último, la parte social influye en el ambiente familiar, factores socio económicos y el valor que tiene la educación para la persona (Castejón, 2014).

Varela (2011) señala que existe una diferencia entre desempeño y rendimiento académico que por lo general son términos usados de la misma manera, define al desempeño como el desenvolvimiento para realizar una tarea al cual no se le asigna un valor que lo califique, mientras que el rendimiento se puede evaluar y medir mediante una calificación.

Edel (2003) menciona que las diferentes dimensiones a considerar al momento de evaluar el rendimiento académico, son factores socioeconómicos, que exista diversidad en los programas de estudio, los profesores se encuentren constantemente capacitados para implementar diferentes metodologías de aprendizaje, y adopten la que mejores resultados tenga, identificar el conocimiento básico que tenga cada estudiante y partir desde aquel.

## **2.2. Marco Referencial**

### **2.2.1. Bienestar**

Bienestar es un término que define la calidad de vida debido a su relación con distintos parámetros como los concernientes a salud, la cual muestra el estado físico y mental de la persona; y la satisfacción en aspectos como la moralidad en diversas acciones, así como

la autonomía que abarca términos económicos y financieros (Fernández, Fernández, & Cieza, 2010).

De acuerdo con Ferrans (1990) el bienestar personal es sinónimo de calidad de vida, el cual se mide tomando en consideración el nivel de complacencia que siente el individuo al realizar sus actividades, y teniendo en cuenta cuál de ellas es de mayor interés.

El nivel de bienestar resultado de la percepción de una persona es generado a través de una evaluación de factores objetivos y subjetivos que permiten identificar la calidad de vida en que se encuentra el sujeto (Urzúa & Caqueo, 2012).

El bienestar es el estado que toda persona quiere alcanzar, y para lograrlo es necesario que el individuo sienta satisfacción personal en su vida, cumpliendo tanto deberes y derechos que se ha definido (García, 2011).

Entonces se define al bienestar como el nivel de satisfacción que tiene el individuo en la evaluación de su calidad de vida mediante factores objetivos y subjetivos, y el nivel de realización que tiene al realizar sus actividades de mayor interés.

Joo (2008) determina que el bienestar tiene bases en las condiciones socioeconómicas entre las cuales señala al bienestar financiero dividido en cuatro parámetros que son: la satisfacción financiera; sección objetiva, en donde se encuentra el ingreso, indicadores financieros y las finanzas personales; conducta financiera; y la percepción subjetiva.

Describiendo la sección objetiva se encuentran:

- Las finanzas personales según Figueroa (2009) y Montoya y otros (2016) son todos los movimientos financieros que tiene una persona para cubrir sus necesidades cotidianas, de los cuales los ingresos son generados a través de

salarios, herencias, lotería, etc. y se tome la decisión de ahorrar, gastar o invertir dependiendo la situación en la que se encuentre la persona. Este término se lo puede expandir a las finanzas de un hogar en donde ya intervienen los miembros de la familia, y por ende los ingresos y gastos serán mayores.

- Los ingresos son remuneraciones recibidas, intereses de inversiones, y utilidades generadas de negocios y otros ingresos percibidos a lo largo de un periodo, que por lo general es un año (Samuelson & Nordhaus, 2005).

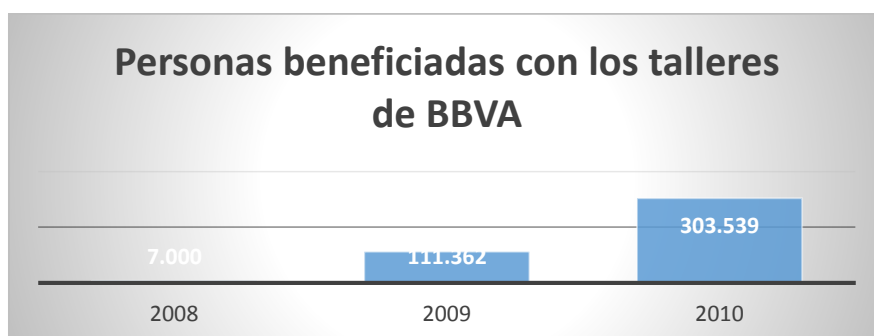
### **2.2.2. Educación financiera, un indicador de bienestar en las personas.**

Según el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Mundial (2010), indica que mediante el programa de Educación Financiera de Bancomer, Adelante con tu futuro, se destacó que en base a un análisis realizado alrededor de 4 años consecutivos concluyeron que el 92% de los asistentes a diferentes talleres tuvieron mejoras en sus finanzas personales, lo cual disminuyó grandes niveles de estrés financiero y aumentó su bienestar, dicho análisis fue realizado por David McKenzie, economista líder en investigaciones para el desarrollo, y Gabriel Lara, investigador y economista, los dos del Banco Mundial.

Al referirse en mejorar su bienestar financiero, se basa en que el nivel financiero del 12% de los asistentes y sus familiares incrementó su nivel de ahorro y disminuyeron sus días de mora en el pago de tarjetas de crédito a 22 días. Se consideró importante que el incluir a las personas en utilizar productos financieros, les ayuda a mantener un orden en sus finanzas.

En la Figura 3 se muestra el número de personas que han mejorado su bienestar financiero gracias a los talleres tomados sobre finanzas personales y educación financiera.

El objetivo de este programa es incrementar esta cantidad 100.000 aproximadamente personas por año. Además, el programa “Adelante con tu futuro” se ha extendido a diferentes latinoamericanos como Chile, Colombia, Paraguay, Perú y Uruguay.



**Figura 2.** Personas beneficiadas con los talleres de BBVA  
Fuente: (BBVA Mundial, 2010)

### 2.2.3. Bienestar financiero

Es una visión objetiva y subjetiva de la situación financiera de una persona, la cual se adquiere de acuerdo a un análisis comparativo con estándares financieros observados (León, 2006).

El bienestar financiero permite medir la satisfacción personal percibida, para cumplir con deudas, así como la capacidad de generar ingresos que permitan cubrir eventos fortuitos (García, 2011).

Es decir, el bienestar financiero es el estado percibido de cómo se encuentra la persona financieramente y la capacidad que tiene para afrontar los distintos sucesos que se presenten, de una manera solvente. Si una persona se siente incapaz de generar ingresos podría originar una angustia financiera, así como el desempleo ocasiona que los hogares presenten riesgos financieros, todos estos factores interrumpen el bienestar financiero.

El bienestar financiero lo evalúan las personas realizando una comparación de puntos de referencia de atributos propios y atributos de agentes externos que se ven reflejados en la sociedad tales sean los ingresos y gastos percibidos (Duarte, Rosado, & Basulto, 2014).

El bienestar financiero identifica la situación en la que se encuentra la salud financiera, incluyendo aspectos como la satisfacción material y no material, así como también medir la estabilidad financiera del individuo (Mejía, 2017).

Vallejo y Martínez (2016) elaboraron un modelo de evaluación de bienestar financiero basado en reactivos, los cuales ayudarán a medir el bienestar, los cuales son:

- Siente estrés financiero
- Satisfecho con situación financiera
- Preocupado por cubrir sus gastos normales
- Puede conseguir dinero para una emergencia
- No puede pagar salidas para diversión
- Frecuencia con la que sobrevive financieramente
- Situación financiera estresante

El bienestar financiero es una comparación de cualidades propias versus el medio en el que se rodea una persona, relacionado a ingresos y gastos, logrando así identificar la situación financiera. Se puede medir tomando en cuenta parámetros como; satisfacción, preocupación y frecuencia de los ingresos y desembolsos.

Mediante los reactivos planteados se puede obtener el nivel de bienestar financiero en el que se encuentra, las posibilidades de realizar gastos no prioritarios y la solvencia para cubrir con gastos netamente necesarios.

Según Vallejo, Vázquez y Martínez (2016) el bienestar financiero es aquel que refleja el nivel de educación que tiene el individuo de aspectos financiero, por eso, un mayor conocimiento impulsa un desarrollo personal y social, además permite tener una mayor certidumbre sobre la capacidad que tiene para pagar las deudas y generar ingresos.

Según Consumer Financial Protection Bureau (2015) el bienestar financiero es un estado en que una persona puede cumplir con sus obligaciones, y puede tener certeza de su futuro financiero para una correcta toma de decisiones y una vida sana. La Consumer Financial Protection Bureau proporciona una escala para medir el bienestar financiero basado en un cuestionario, el cual describe la capacidad de una persona para hacer frente a un gasto y manejar el dinero y con qué frecuencia tiene desembolsos, además también cuenta con preguntas que permite obtener información personal de los encuestados.

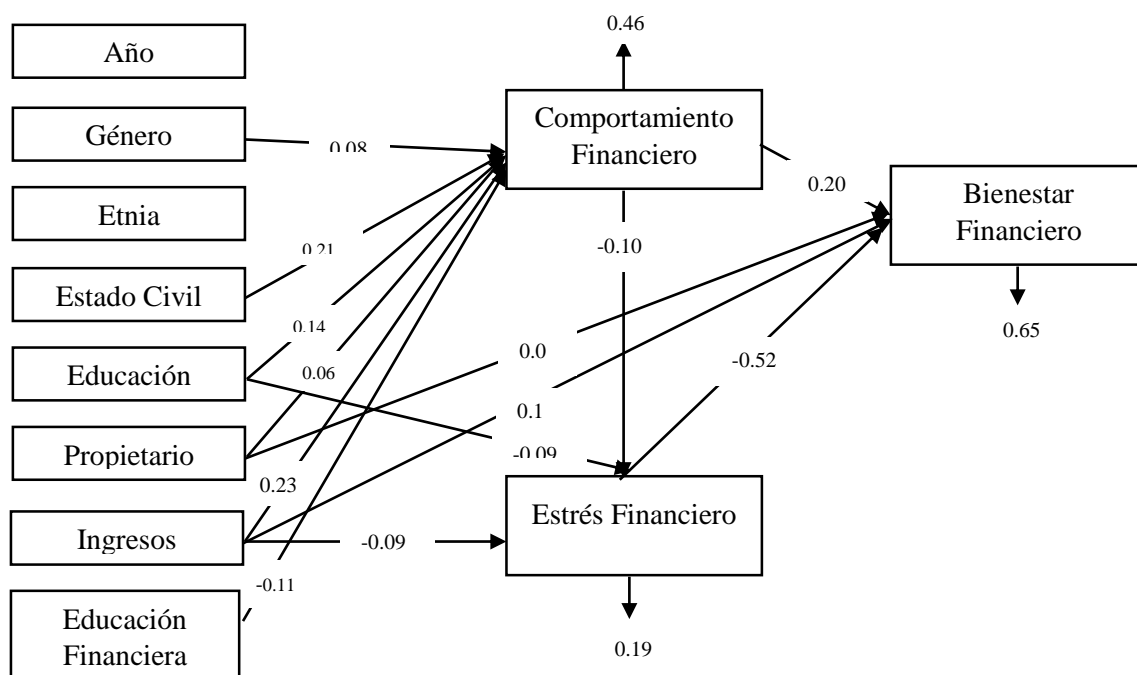
Según Mejía (2014) el comportamiento financiero de una persona es una muestra del conocimiento que este posee en el tema, el cual tiene un efecto positivo o negativo sobre el bienestar. Hay lineamientos claves para saber el comportamiento financiero de un individuo los cuales son la planificación, los créditos, los ahorros y los seguimientos, es decir que el bienestar financiero se conseguirá con un buen comportamiento financiero.

En el estudio realizado por Delafrooz y Hj Paim (2011) se determina que existen efectos directos e indirectos que afectan al bienestar financiero personal, entre los datos analizados se tomaron en cuenta los niveles de estrés, el nivel de ingresos, la educación financiera que poseen, el estado civil, el tipo de educación y de vivienda que habita, además de la edad y origen étnico. El primer resultado que obtenido es que cuando la capacidad financiera de una persona aumenta, el bienestar financiero tiende a incrementarse, mejorando a su vez los comportamientos financieros individuales.

La educación financiera también ayuda a los individuos a aumentar su satisfacción, debido a que esta mejora el comportamiento financiero, e influye positivamente en las habilidades financieras denominadas “básicas” tales como el manejo del presupuesto, gasto, créditos, ahorros personales para la correcta toma de decisiones del consumidor.

Además, las personas que tienen niveles medios de bienestar financiero tienen una reacción perjudicial y negativa en los aspectos de su vida ya sea el hogar y el trabajo por lo que se recomendó a las personas que tengan una mayor iniciativa para mejorar sus conocimientos financieros y como consecuencia ayudar a la mejora del bienestar del individuo. Como resultado del estudio también se indicó que el ingreso personal o del hogar tiene un impacto bueno ya que cuanto mayor es el ingreso mayor fue el nivel de bienestar que sentían las personas.

En la figura 4 indican en qué medida diferentes factores afectan al bienestar financiero:



**Figura 3.** Resultado del análisis de los determinantes del bienestar financiero

Fuente: (Delafrooz & Hj Paim, 2011)

## **2.2.4. Finanzas personales de los universitarios**

### **2.2.4.1. Ahorro de los estudiantes**

En el estudio de Montoya, Ruiz, Sierra y Bermúdez (2016) sobre el manejo del dinero en los estudiantes universitarios y su tendencia al ahorro, realizado a 250 personas por medio de encuestas, se concluyó que los estudiantes tienen una inclinación al ahorro alto pues al ser evaluados sobre si tiene la costumbre de ahorrar se obtuvo que el 76,80% respondieron afirmativamente ante esta interrogante, contrastando con el 23,20% que no tienen la costumbre del ahorro, llevando a que en situaciones imprevistas, las cuales deben ser resueltas en un plazo corto de tiempo recurran al endeudamiento para poder solventar el gasto, es decir que la mayoría de los estudiantes son conscientes de la importancia del ahorro y destinan un monto para sus reservas que se puedan usar ante cualquier eventualidad que surgiese.

Según Reus y Reus (2016) los estudiantes encuestados llevan control sobre distintos aspectos de su vida financiero, entre ellos está el ahorro, pues lo registran de manera semanal. La fuente de los ingresos proviene de padres y tutores, además, el 50% de encuestados respondieron que los gastos que tienen son subsidiados por los padres o familiares, de los estudiantes que ahorran, se mostró que al menos destinaban al ahorro el 10% de sus ingresos.

### **2.2.4.2. Ingresos y gastos en los universitarios**

Según Reus, Reus y Garza (2015) en la investigación realizada a los alumnos de Licenciatura en Administración del Centro Universitario de los Altos de la Universidad de Guadalajara, determinó que los gastos denominados “urgente e importante” son destinados por lo general a transporte, alimentación, gastos médicos y gastos escolares,

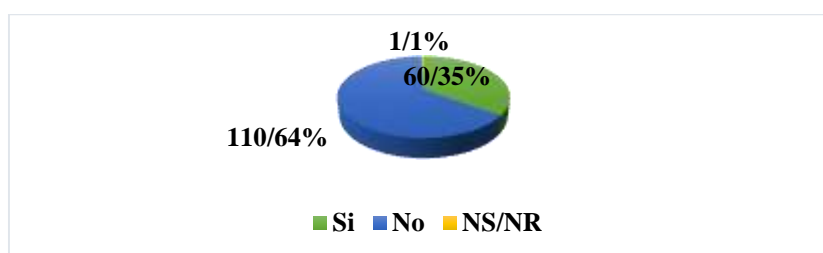


mientras que los gastos considerados “no urgente pero importante” son los materiales de aseo y la tecnología.

Se puede concluir que según los ingresos que tengan los estudiantes, los gastos prioritarios que tendrán serán referentes a la universidad, dejando en segundo plano gastos recreativos.

Según Montoya, Ruiz, Sierra, Bermúdez (2016) en su estudio donde analizan la situación financiera de los estudiantes y su comportamiento, se les planteó una pregunta para saber si cuentan con ingresos suficientes para cubrir sus gastos, la cual era si “sus gastos son menores que sus ingresos”, a lo cual del total de 250 encuestados el 75% respondió afirmativamente demostrando que sí, que la capacidad económica de los estudiantes es positiva sobre sus gastos y que tienen las fuentes necesarias para el ahorro.

Esto contrasta con el estudio realizado por Fuentes y Camargo (2018) ya que ellos manifiestan que los ingresos monetarios de los estudiantes no son montos representativos, debido a que solo un 35 % de los encuestados contestan afirmativamente al ser preguntados si los ingresos que tienen mensualmente les son suficientes para cubrir sus gastos, el principal motivo de este resultado es la situación económica de su ubicación demográfica, pues debido a ciertos factores los estudiantes no tienen grandes fuentes de ingresos ya sea laboral o familiar, generando un contraste entre estos autores.



**Figura 4.** Suficiencia del ingreso para gastos mensuales  
Fuente: (Fuentes & Camargo, 2018)

### **2.2.4.3. Deudas en los universitarios**

De acuerdo al estudio de Montoya, Ruiz, Sierra y Bermúdez (2016) los estudiantes que tienen gastos que no pueden cubrir con ingresos y también aquellos a los cuales les surge algún imprevisto que genera la necesidad de desembolsar una cantidad de dinero del cual no se dispone en ese instante, recurren al endeudamiento.

Según el estudio Wernicke & Mansfield (2000) en los países que los pagos no son muy altos, o en donde los hogares no tienen un ingreso representativo, los jóvenes tiene tendencia a adquirir deudas para realizar actividades distintas y además para satisfacer otros gastos, y gracias a préstamos logran realizar estos pagos y además los pagos correspondientes a tasas escolares.

### **2.2.5. Rendimiento académico**

González (2014) indica que el rendimiento académico de los estudiantes puede variar de acuerdo a los métodos de enseñanza puestos en práctica en las aulas. Los métodos vienen a ser de tipo activo, que es un método dinámico y participativo; reflexivo, que pone en práctica el análisis de los estudiantes para desarrollar la clase; el método teórico cuyo guía es el profesor al impartir conocimientos; y el pragmático que incentiva a los estudiantes a poner en práctica lo aprendido. Los estudiantes que obtuvieron un mayor rendimiento fueron los que recibieron la enseñanza a través del método teórico.

Navarro (2003) menciona que los estudiantes se ven afectados en el rendimiento debido a la inseguridad de exponer diferentes ideas frente al docente de turno, esta inseguridad se genera en el momento que el profesor no recepta de manera favorable dicha opinión, ya que existen momentos de éxito o fracaso, si el estudiante de una opinión acertada, el profesor acepta esta opinión, pero al ser un argumento erróneo situaciones en

el que el docente al responder genere en el estudiante una sensación de humillación o fracaso. Todo esto conllevaría a generar en el alumno desmotivación en los temas estudiantiles.

Catalán y Satelices (2014) demuestran que al comparar el rendimiento y nivel de ingresos de los estudiantes, mediante quintiles del número total de individuos de una muestra estudiantil, hay una relación directa entre el valor de ingresos monetarios y el promedio académico. El quintil con más ingreso tiene un promedio superior en 5 puntos a los 4 restantes quintiles, los cuales tienen ingresos inferiores.

Tomás, Expósito y Sempere (2014) indican que las variaciones en el rendimiento puede verse afectado debido a distintas situaciones, principalmente señala que los estudiantes con mejor rendimiento actualmente son aquellos que toman una mayor participación en los procesos educativos, como también aquellos que llevan una vida de una manera organizada, dejando de lado actividades extracurriculares y recreativas, es decir mantienen un enfoque netamente educativo que les proporciona un mayor tiempo y calidad en los estudios.

Requena (1998) señala que el nivel de influencia de las relaciones sobre el estudiante universitario no afecta significativamente el rendimiento académico, salvo en casos excepcionales, pero esto puede variar de acuerdo al tamaño del círculo social en el que se encuentre, ya que el individuo desarrolla distintos grados de seguridad, lo que puede ser un arma de doble en el rendimiento académico.

Dentro del rendimiento académico existen estudios que demuestran distintos conceptos para definir la calidad del estudiante entre los cuales se encuentran las habilidades y conocimientos adquiridos en la vida estudiantil.

Otros determinantes que sirven para medir el nivel académico de los estudiantes son los factores socioeconómicos, entre los cuales están:

El nivel cultural que tiene como efecto la motivación del alumno para desarrollarse con excelencia o con un bajo rendimiento en los estudios, debido a hábitos y costumbres.

El nivel de ingresos que tiene la familia para solventar diferentes gastos, debido a que en los procesos académicos de los periodos existen ciertas exigencias que cumplir, para lo cual es necesario un desembolso de dinero que permita la realización de dichas actividades académicas.

La influencia de las relaciones personales en la vida estudiantil, los cuales tienen una repercusión positiva o negativa, debido que el estudiante buscará sentirse aceptado, y cumplir con determinantes establecidas por el círculo social (Cruz, Espinoza, Antonio, Medina, & Vázquez, 2014).

El tiempo es un factor que interviene en el rendimiento académico, existen alumnos que por diferentes circunstancias se encuentran obligados a desarrollar otras actividades además de lo relacionado con el ámbito académico. Las personas que tienen actividades laborales cuentan con un tiempo limitado, por lo cual no tienen la oportunidad de cumplir con las actividades estudiantiles y conllevan a un rendimiento académico por debajo de la capacidad real (Armenta, Pacheco, & Pineda, 2008).

Maquilón y Hernández (2011) determinaron otros factores básicos que influyen en el rendimiento académico de los estudiantes de tercer nivel, entre los cuales se tiene:

- Comportamiento de los padres
- Preocupación por parte de los padres sobre el rendimiento de los hijos
- Capacidades y conocimientos adquiridos en niveles previos

- Constancia
- El esfuerzo y dedicación que tengan los estudiantes
- Motivación

Como se puede observar, intervienen otras variables que inciden en el rendimiento académico como la motivación. Good y Brophy (1990) definen a la motivación en el aprendizaje como la constancia e intensidad de una persona para alcanzar objetivos.

La motivación en el aprendizaje puede ser intrínseca y extrínseca. Al referirse a la motivación intrínseca se enfoca en la satisfacción propia para lograr un objetivo, mientras que la motivación extrínseca se refiere a la satisfacción que se pueda proporcionar a terceros.

García (2014) demuestra que los estudiantes principalmente tienen tres fuentes de financiamiento, el proporcionado por fuentes familiares, el generado por becas, y el de fuentes de trabajo, al hacer una comparación se identifica que aquellos que trabajan tienen una incidencia negativa sobre el rendimiento académico, mientras que se alcanza un mejor rendimiento cuando las fuentes son familiares y de becas.

Tamayo (2016) proporciona un estudio que contraría con teorías de autores previamente citados, en los cuales indican que existe una relación directa entre el rendimiento académico y el ingreso. Tamayo indica que el rendimiento académico no se ve afectado por factores como el ingreso familiar o el ingreso económico, pues este se desenvuelve de igual manera en estudiantes con distintos volúmenes de ingreso.

Según Esparza y López (2011) los alumnos que muestran un rendimiento académico más alto son aquellos que tienen posibilidades económicas e intelectuales para la vida académica, además que cuentan con el apoyo de las familias para el día a día en cualquier

ámbito, viendo reflejado este análisis en los estudios obtenidos mediante un análisis a estudiantes en el rendimiento académico de secundaria y posteriormente en estudios universitarios.

El rendimiento académico en los distintos niveles de educación ya sea escolar, colegial o universitario tiende a ser variado, existen estudios que demuestran que el rendimiento no solo se basa en la capacidad intelectual del alumno, sino que existen factores que tienen una relación directa con el desarrollando.

Entre los aspectos que influyen el rendimiento se encuentran aspectos del mismo entorno estudiantil: como el nivel de conocimientos previos al inicio de los estudios, la influencia de las amistades, el nivel de relación con el docente y la capacidad de este para relacionarse y enseñar; existen además factores ajenos al estudio como es el caso del nivel de escolaridad, el tiempo del estudiante, el nivel cultura, y ámbito socioeconómico; todos estos facilitan o dificultan el rendimiento.

#### **2.2.6. Relación entre Bienestar Financiero y Rendimiento académico**

En el estudio de Murdock (1989) realizado a estudiantes se encontró que existe una diferencia entre las personas que reciben ayuda económica para el financiamiento de sus estudios y los que no, concluyendo que las personas que tienen ayuda logran tener un mayor rendimiento académico lo cual contrasta con la realidad de los que no.

Según Bodvarsson & Walker (2004) el estado financiero del individuo tiene repercusión en la salud mental y física, así como el desempeño académico y la capacidad para encontrar un trabajo.

En cambio, según Roldán, Zuñiga y Medina (2016) determinan que la relación que existe entre rendimiento académico y bienestar financiero, a diferencia de otros autores

Roldán y otros proponen que el rendimiento académico es el que influyen en el bienestar, debido a que un bajo rendimiento conlleva a un mayor desembolso de dinero, por conceptos de matrícula, y otros.

### **2.3. Marco Conceptual**

#### **2.3.1. Bienestar financiero**

Delafrooz y Hj Paim (2011) menciona que el bienestar financiero permite describir la salud financiera de una persona, ya que es considerado como un factor importante que ayuda a medir el qué nivel de salud financiera se encuentra el individuo.

#### **2.3.2. Rendimiento académico**

Según Edel (2003) el rendimiento académico se caracteriza por describir las aptitudes de los estudiantes en la vida escolar y viéndose reflejado en el desempeño académico, el cual se lo visualiza en una calificación obtenida en un área o materia específica, en un grupo de similar edad y nivel.

#### **2.3.3. Ahorro**

Según Blankenhorn (2008) el ahorro se puede dar de maneras distintas, pues este no se trata únicamente de conservar el dinero, sino la idea de invertir en bienes, lo cual comúnmente se lo conoce como ahorro en especies.

Según Reus y Reus (2016) el ahorro es un comportamiento inteligente, que tiene un grado de dificultad pero no es algo imposible de lograr, el mismo consiste en saber cómo usar el dinero, mas no en gastarlo menos, para poder así incrementar los ingresos en el uso y control de las finanzas para la mejora de la economía y vida.

#### **2.3.4. Estrés financiero**

El estrés financiero según Ortiz (2014) se reconoce en el momento que una persona encuentra dificultades para solventar obligaciones financieras, así como no contar con la liquidez necesaria para cubrir gastos inmediatos. Para estas situaciones hay que encontrar alternativas que permitan hacerles frente.

Según el estudio de estrés financiero de Mejía, Carranza y Coronado (2015) arroja como resultado una relación directa con el bienestar financiero, es decir, a menor bienestar mayor estrés financiero en el individuo.

El estrés financiero puede aparecer en el momento que el individuo incurre en un sobreendeudamiento, mal manejo de sus recursos financieros o un bajo nivel de ingresos esto puede provocar ansiedad, no tener descanso y problemas varios que tiene repercusiones en el correcto desarrollo de sus actividades.

#### **2.3.5. Becas económicas**

Las becas económicas otorgadas por diferentes instituciones públicas o directamente de la universidad permiten el acceso de jóvenes a la educación en sectores de altos costos. Según Martínez y Martínez (2013), en su investigación del “Análisis del efecto de las becas económicas en el rendimiento escolar en una institución de nivel medio superior” determinan que los estudiantes que obtienen una beca económica tienen promedios mayores a los que no la tienen, esto se debe a que al momento de adquirirla se comprometieron en mantener un promedio mínimo.

#### **2.3.6. Finanzas personales**



Según Reus y Reus (2016) las finanzas personales son un método de control que permite sistematizar los flujos de dinero, tanto los ingresos como los gastos, para el beneficio personal o familiar, además de que sirve para generar un grado de conciencia para el manejo del dinero y fortalecer valores que permitan alcanzar tanto objetivos personales como institucionales.

### **2.3.7. Planeación financiera**

Según Reus y Reus (2016) la planeación financiera personal permite realizar procesos administrativos, organizados y sistemáticos para que un individuo, una familia u organización realice eficiente y eficazmente la optimización de los recursos económicos en el manejo de sus finanzas.

## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO

#### **3.1. Enfoque de la investigación: Mixto**

El enfoque mixto “... es un proceso que recolecta, analiza y vincula datos cuantitativos y cualitativos en una misma investigación o una serie de investigaciones para responder a un planteamiento” (Guelmes & Nieto, 2015).

Se utilizó el enfoque mixto en la presente investigación ya que existe una vinculación de los datos cuantitativos y cualitativos recolectados, se vio conveniente combinarlos para conseguir información que aporte con el estudio debido a que estos datos se entremezclan en varios procesos.

##### **3.1.1. Enfoque Cuantitativo**

El enfoque cuantitativo “... utiliza la recolección y análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo, y en el uso de la estadística para intentar establecer con exactitud patrones en una población” (Gómez, 2006).

La presente investigación tiene un enfoque cuantitativo que permite obtener y analizar datos mediante la encuesta, la cual ayuda a visualizar de manera numérica el bienestar financiero y el rendimiento académico de los estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, con la finalidad de comprobar la hipótesis planteada.

##### **3.1.2. Enfoque Cualitativo**

El enfoque cualitativo es el que “... utiliza la recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación” (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

El enfoque cualitativo está presente en el trabajo de investigación, debido a que mediante la encuesta se podrá describir factores que influyen en el rendimiento académico y el nivel de bienestar financiero que poseen, a su vez la relación que exista entre ellas.

### **3.2. Modalidad de la investigación**

Al iniciar la investigación se utiliza información bibliográfica documental, en primer lugar se buscaron los términos rendimiento académico y bienestar financiero en fuentes bibliográficas de diferentes autores para sustento del marco referencial. Adquirido los términos se procede a obtener información de campo, con la finalidad de recolectar datos directamente de los estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE para el correspondiente análisis.

### **3.3. Métodos científicos**

#### **3.3.1. Métodos teóricos**

Se utiliza el método histórico para conocer los parámetros del bienestar financiero y el rendimiento académico en base a estudios previos y así obtener mayor conocimiento de cómo se ha desarrollado el problema.

Mediante el método lógico, sistémico, se direcciona en el cumplimiento del objetivo general el cual será desarrollado mediante la relación entre el bienestar financiero y el rendimiento académico, mientras que en el método lógico, hipotético - deductivo, se verifica la hipótesis establecida y a su vez conocer la incidencia entre las variables.

#### **3.3.2. Métodos empíricos**

- **Observación científica:** La información se obtendrá mediante encuestas que permite la recolección de datos de interés a través de manifestaciones de los involucrados.

- **Medición:** Para la tabulación de los datos a obtener correspondientes a las variables se usará estadística descriptiva para la tabulación, e inferencial para la correlación de variables.

### **3.4. Tipo de Investigación**

#### **3.4.1. Descriptivo**

Según Rojas (2015) el tipo de investigación descriptivo “... exhibe el conocimiento de la realidad tal como se presenta en una situación de espacio y de tiempo dado”

#### **3.4.2. Correlacional**

Rojas (2015) menciona que el tipo de investigación correlacional “... busca asociación o correlación entre variables. No establece relaciones causales”

El tipo de investigación aplicado es el descriptivo correlacional. La información es receptada directamente de los estudiantes para determinar el nivel de bienestar financiero, y la valoración del rendimiento académico de los últimos años, a través de la técnica de encuesta. Para finalizar se relacionan las dos variables determinadas en la investigación mediante técnicas de estadística descriptiva e inferencial.

### **3.5. Población**

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014, pág. 65) “Una población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones, donde las entidades de la población poseen una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación”.

La población tomada en cuenta en la presente investigación, son los estudiantes matriculados en las distintas carreras ofertadas por la Universidad de la Fuerzas Armadas ESPE campus Sangolquí, los cuales se encuentran entre sexto y noveno nivel.

Las carreras estudiadas son: Licenciatura en Actividad Física Deportiva, Administración Turística y Hotelera, Ingeniería Comercial / Administración de Empresas, Ingeniería en Biotecnología, Ingeniería Civil, Ingeniería en Comercio Exterior y Negociaciones, Licenciatura en Educación Infantil, Ingeniería en Electrónica, Automatización y Control, Ingeniería en Electrónica y Telecomunicaciones, Ingeniería en Finanzas y Auditoría / Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, Ingeniería Geográfica y Medio Ambiente, Ingeniería Mecánica, Ingeniería Mecatrónica, Ingeniería en Mercadotecnia, Ingeniería en Sistemas e Informática.

### 3.5.1. Tamaño de la población

Mediante el reporte emitido por la Unidad de Admisión y Registro (Anexo 4) se determinó una población de 1753 estudiantes de las carreras mencionadas en el período académico de pregrado Mar 19 – Jul 19 modalidad presencial, en los niveles sexto – noveno de todas las carreras ofertadas en la matriz, se determinó la población por carrera:

**Tabla 2.**

*Estratificación por carrera*

	<b>POBLACIÓN TOTAL</b>
<b>[PRES] ACTIVIDAD FISICA DEPORT</b>	124
<b>[PRES] ADM TURISTICA HOTELERA</b>	138
<b>[PRES] BIOTECNOLOGIA</b>	159
<b>[PRES] CIVIL</b>	156
<b>[PRES] COM EXTERIO NEGOCIACION</b>	125
<b>[PRES] COMERCIAL</b>	126
<b>[PRES] EDUCACION INFANTIL</b>	113
<b>[PRES] ELEC AUTOMATIZA CONTROL</b>	102
<b>[PRES] ELEC TELECOMUNICACIONES</b>	105
<b>[PRES] FINANZAS EMP AUDITORIA</b>	194
<b>[PRES] GEOGRAFICA MEDIO AMBI</b>	110
<b>[PRES] MECANICA</b>	84
<b>[PRES] MECATRONICA</b>	87
<b>[PRES] MERCADOTECNIA</b>	75
<b>[PRES] SISTEMAS E INFORMATICA</b>	55
<b>TOTAL</b>	<b>1753</b>

### 3.6. Muestra

Para establecer el tamaño de la muestra, se aplicó la fórmula del método de estimación simple para el Muestreo Irrestricto Aleatorio (Calero, 2003, pág. 61). Los parámetros a considerar son: población del período Mar 19 – Jul 19 proporcionada por la Unidad de Admisión y Registro (N= 1753); nivel de significancia ( $\alpha = 0,05$ ); error absoluto ( $d = 0,05$ ); valor de la probabilidad ( $P = 0,5$ ). Dando como resultado el tamaño de la muestra de 315 estudiantes.

Para determinar la cantidad de estudiantes por carreras se aplicó la fórmula del cálculo de la muestra por estratos con asignación proporcional (Calero, 2003, pág. 68); estableciendo lo siguiente:

**Tabla 3.**  
*Muestra de estudio*

	<b>MUESTRA ASIGNADA POR CARRERA</b>
[Pres] Actividad Física Deportiva	22
[Pres] Adm Turística Hotelera	25
[Pres] Biotecnología	29
[Pres] Civil	28
[Pres] Com Exterior Negociación	22
[Pres] Comercial	23
[Pres] Educación Infantil	20
[Pres] Elec Automatización y Control	18
[Pres] Elec Telecomunicaciones	19
[Pres] Finanzas Emp Auditoria	35
[Pres] Geográfica Medio Ambiental	20
[Pres] Mecánica	15
[Pres] Mecatrónica	16
[Pres] Mercadotecnia	13
[Pres] Sistemas e Informática	10
<b>TOTAL POR NIVELES</b>	<b>315</b>

### **3.7. Aleatorización de la muestra**

Las listas de estudiantes por carreras matriculados en la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE matriz en el período académico Marzo 19 – Julio 19 se obtuvieron mediante el sistema banner “Report Web Viewer” (Anexo 2).

La selección de los 315 estudiantes encuestados que garanticen la aleatoriedad y representatividad de los sujetos de la muestra en el estudio se realizó empleando la Tabla de Números Aleatorios de Kendall y Babington (1939) a partir del listado de estudiantes por carrera. El resultado de aplicación de números aleatorios se muestra en el anexo 5.

En la presente investigación se aplicó el muestreo aleatorio simple con reposición debido a que los estudiantes seleccionados en todos los casos no fue posible localizarlos, tomando en cuenta que la sustitución del estudiante no afecta los resultados del proyecto.

Según Pérez (2010, pág. 139) el muestreo aleatorio simple con reposición “... se trata de un procedimiento de selección con probabilidades iguales que consiste en obtener la muestra unidad a unidad de forma aleatoria con reposición a la población de las unidades previamente seleccionadas”

### **3.8. Operacionalización de variables**

#### **3.8.1. Operacionalización de la variable dependiente**

**Variable dependiente:** Rendimiento académico

**Tabla 4.**  
*Operacionalización de la variable dependiente*

Conceptualización	Dimensión	Indicadores	Técnicas e instrumentos	Número de pregunta en la encuesta
<b>Según Álvaro (1990) la manera de percibir el rendimiento académico por parte del profesor es objetiva y subjetiva. Una apreciación objetiva se la considera cuando el alumno demuestra cumplir con tareas y obligaciones académicas, mientras que la apreciación subjetiva es cuando el profesor emite un juicio propio y considera otras capacidades del alumno.</b>	Educativa	Nivel de satisfacción con el rendimiento académico	Encuesta	17
		Nivel de satisfacción con la carrera escogida	Encuesta	18
		Porcentaje de estudiantes con beca universitaria	Encuesta	19
		Porcentaje de estudiantes por rangos de materias repetidas	Encuesta	20
		Porcentaje de estudiantes por rangos de promedio académico	Encuesta	21
		Frecuencia de abandono universitario por los estudiantes	Encuesta	22
		Porcentaje de estudiantes por motivos de abandono universitario	Encuesta	23
		Porcentaje de estudiantes por tipos de actividades adicionales realizadas	Encuesta	24
		Nivel de afectación en los estudios por actividades adicionales realizadas	Encuesta	25

### 3.8.2. Operacionalización de la variable independiente

**Variable independiente:** Bienestar financiero



**Tabla 5.**  
*Operacionalización de la variable independiente*

Conceptualización	Dimensión	Indicadores	Técnicas e instrumentos	Número de pregunta en la encuesta
<b>El bienestar financiero permite medir la satisfacción personal percibida, para cumplir con deudas, así como la capacidad de generar ingresos que permitan cubrir eventos fortuitos (García, 2011).</b>	Educativo	Porcentaje de bachilleres por tipos de educación	Encuesta	1
	Convivencia	Porcentaje de estudiantes por tipos de vivienda en la que residen	Encuesta	2
		Porcentaje de estudiantes por tipo de convivencia	Encuesta	3
	Financiero	Porcentaje de estudiantes por tipo de procedencia de sus ingresos	Encuesta	4
		Porcentaje por rango de ingresos percibidos semanalmente por estudiantes	Encuesta	5
		Porcentaje por montos de deudas por estudiantes	Encuesta	6
		Nivel de influencia de las deudas para realizar otras actividades diferentes al estudio	Encuesta	7
		Porcentaje de estudiantes por niveles de seguridad para solventar una emergencia financiera	Encuesta	8
		Frecuencia para solventar una actividad de ocio de los estudiantes	Encuesta	9
		Porcentaje de estudiantes por probabilidad de cubrir la matrícula universitaria	Encuesta	12
	Porcentaje por montos de ahorros mensuales por estudiantes	Encuesta	13	

Continúa →

	Porcentaje de estudiantes por niveles de seguridad para cubrir sus gastos universitarios	Encuesta	15
Bienestar	Porcentaje de estudiantes por niveles de estrés ocasionado por sus finanzas	Encuesta	10
	Porcentaje de estudiantes por niveles de preocupación ocasionados por sus gastos mensuales	Encuesta	11
	Nivel de satisfacción financiera	Encuesta	16
Social	Nivel de preferencia de actividades universitarias sobre actividades de ocio	Encuesta	14

### 3.9. Recolección y análisis de información

La presente investigación fue realizada mediante encuesta, la cual fue aplicada a los estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas - ESPE matriz para analizar el bienestar financiero y el rendimiento académico, presentada en el anexo 1. Se realizó una prueba piloto al 10% de la muestra con la finalidad de detectar errores y aplicar los ajustes correspondientes, obteniendo una encuesta final.

Para la validación de la encuesta se aplicó el coeficiente alfa de Cronbach, el cual fue propuesto por Lee Cronbach en 1951 para verificar que una prueba sea confiable; "... estima la varianza que en los puntajes observados corresponden a factores comunes de los diferentes ítems" (Cronbach, 1951, pág. 301). Según Oviedo y Campo (2005) el resultado del alfa de Cronbach debe estar entre un intervalo de 0,70 y 0,90 para considerar una adecuada consistencia en una escala unidimensional.

El valor del alfa de Cronbrach de la encuesta piloto realizada es de 0,71 lo que quiere decir que la consistencia interna de la escala utilizada es buena.

Para el análisis de la información se aplicó estadística descriptiva e inferencial mediante el programa estadístico Statistical Package for Social Sciences (SPSS) versión 23 para Windows.

### **3.10. Métodos de análisis aplicados**

#### **3.10.1. Estadística descriptiva**

En la presente investigación se analizaron las frecuencias de los datos para identificar las respuestas que con mayor constancia fueron señaladas y así determinar porcentajes.

#### **3.10.2. Estadística inferencial**

##### *3.10.2.1. Chi cuadrado*

La prueba de chi cuadrado fue referida por Carl Pearson con la finalidad de establecer contraste entre dos hipótesis, se la puede aplicar con la selección de dos o más variables y así determinar si entre ellas existe una relación o no (Hernández, Hernández, Batista, & Tejada, 2017).

Esta prueba ayuda a establecer posibles relaciones entre dos variables, se debe tomar en cuenta que no indica valores porcentuales o tipo de relación que tengan las mismas, sin embargo, al saber que existe alguna relación se puede concluir que una variable tiene influencia en la otra (Tinoco, 2008).

Para utilizar esta prueba de debe plantear dos hipótesis, la hipótesis nula ( $H_0$ ) que plantea la independencia de las variables, mientras que la hipótesis alternativa ( $H_1$ ) expone una relación entre las mismas (Cerdeña & Villarroel, 2007).

La interpretación de los resultados obtenidos en la prueba de chi cuadrado es cuando la significancia es mayor a 0,05 se acepta la hipótesis ( $H_0$ ), es decir, existe independencia

entre las variables, mientras que si la significancia es menor de termina que las variables están relacionadas (Reguant, Vilá, & Torrado, 2018).

#### *3.10.2.2. Spearman*

El método de Spearman para correlaciones son procedimientos bivariados empleados en situaciones en las cuales el investigador desea analizar detalles de la información, con el fin de establecer similitudes o diferencias entre las variables estudiadas, para demostrar la variabilidad del conjunto de datos y mostrar que sucede (Mondragón, 2014).

El método correlacional de Spearman proporciona un coeficiente el cual mide la asociación de manera lineal cuando implica rangos, numeraciones, distintos grupos de estudio y se desea realizar una comparación entre ellos, la escala de correlaciones tiende a agruparse principalmente en correlación negativa perfecta cuando el valor es  $-1$ ; Correlación negativa fuerte, moderada y débil cuando los valores están entre “ $-0,5$ ”; y cuando el valor es “ $0$ ” no existe ninguna correlación; con un valor positivo de  $0,5$  es Correlación positiva moderada fuerte; la correlación perfecta positiva se obtiene con un valor de “ $1$ ” (Martínez, Tuya, Martínez, Pérez, & Cánovas, 2009).

#### *3.10.2.3. Kruskal Wallis*

Kruskal Wallis es una prueba destinada a la comparación de dos o más poblaciones en donde las distribuciones deberían ser no normales, sin embargo también se la puede usar en distribuciones normales y cuando las desviaciones estándar son diferentes entre sí, el resultado se obtiene a partir del planteamiento de una hipótesis nula y una hipótesis alternativa (Herrera, Guerra, Sarduy, García, & Martínez, 2012).

En la presente investigación se usó la prueba de Kruskal Wallis para realizar una comparación entre las poblaciones denominadas carreras de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS

#### 4.1. Aplicación de encuestas a los estudiantes.

A continuación, se puede visualizar las frecuencias porcentuales de cada una de las variables que permiten analizar el bienestar financiero y su incidencia en el rendimiento académico de los estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE matriz matriculados en el período Marzo 19 – Julio 19.

**Tabla 6.**

*Cálculo de frecuencias y porcentajes*

Nº	Preguntas	Frecuencia	Porcentaje
IDENTIFICACIÓN			
<b>Carrera</b>			
	[PRES] EDUCACION INFANTIL (1)	20	6,3%
	[PRES] ADM TURISTICA HOTELERA (2)	25	7,9%
	[PRES] COMERCIAL (3)	29	9,2%
	[PRES] BIOTECNOLOGIA (4)	28	8,9%
	[PRES] CIVIL (5)	22	7,0%
	[PRES] COM EXTERIO NEGOCIACION (6)	23	7,3%
	[PRES] ACTIVIDAD FISICA DEPORT (7)	22	7,0%
	[PRES] ELEC AUTOMATIZA CONTROL (8)	18	5,7%
	[PRES] ELEC TELECOMUNICACIONES (9)	19	6,0%
	[PRES] FINANZAS EMP AUDITORIA (10)	35	11,1%
	[PRES] GEOGRAFICA MEDIO AMBI (11)	20	6,3%
	[PRES] MECANICA (12)	15	4,8%
	[PRES] MECATRONICA (13)	16	5,1%
	[PRES] MERCADOTECNIA (14)	13	4,1%

Continúa →

	[PRES] SISTEMAS E INFORMATICA (15)	10	3,2%
<b>Edad</b>			
	De 19 a 22 años ( 1 )	163	51,7%
	De 23 a 26 años ( 2 )	126	40,0%
	De 27 a 30 años ( 3 )	21	6,7%
	Mayor a 30 años (4 )	5	1,6%
<b>Género</b>			
	Masculino ( 1 )	172	54,6%
	Femenino ( 2 )	143	45,4%
<b>Año de ingreso a la universidad</b>			
	Menor a 2009 ( 1 )	3	1,0%
	De 2009 a 2012 ( 2 )	35	11,1%
	De 2013 a 2016 ( 3 )	277	87,9%
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>			
<b>BF1</b>	¿En qué tipo de educación se graduó de Bachiller?		
	Educación Pública ( 1 )	191	60,6%
	Educación Privada ( 2 )	103	32,7%
	Educación Mixta ( 3 )	21	6,7%
<b>BF2</b>	¿El lugar en dónde vive actualmente es?		
	Propio ( 1 )	246	78,1%
	Alquilado ( 2 )	59	18,7%
	Prestado ( 3 )	10	3,2%
<b>BF3</b>	¿Con quién vive?		
	Padres ( 1 )	227	72,1%
	Solo ( 2 )	61	19,4%
	Otros familiares ( 3 )	24	7,6%
	Amistades ( 4 )	3	1,0%
<b>BF4.1</b>	¿Sus ingresos provienen de sus padres?		
	Sí ( 1 )	271	86,0%
	No ( 2 )	44	14,0%
<b>BF4.2</b>	¿Sus ingresos provienen de otros familiares?		
	Sí ( 1 )	11	3,5%
	No ( 2 )	304	96,5%
<b>BF4.3</b>	¿Sus ingresos provienen de fuentes propias?		
	Sí ( 1 )	68	21,6%
	No ( 2 )	247	78,4%

Continúa →

<b>BF4.4</b>	¿Sus ingresos provienen terceros?		
	Sí ( 1 )	5	1,6%
	No ( 2 )	310	98,4%
<b>BF5</b>	¿Cuál es el rango de ingresos que percibe semanal ya sea como resultado de su trabajo u otras vías?		
	Menor a 50 USD ( 1 )	212	67,3%
	De 50 a 100 USD ( 2 )	53	16,8%
	De 101 – 150 USD ( 3 )	18	5,7%
	De 151-200 USD ( 4 )	13	4,1%
	Mayor a 200 USD ( 5 )	19	6,0%
<b>BF6</b>	¿Cuál es el monto de sus deudas?		
	Ninguno ( 1 )	135	42,9%
	De 1 a 50 USD ( 2 )	98	31,1%
	De 51 a 100 USD ( 3 )	30	9,5%
	De 101 – 150 USD ( 4 )	6	1,9%
	De 151-200 USD ( 5 )	17	5,4%
	Mayor a 200 USD ( 6 )	29	9,2%
<b>BF7</b>	En una escala del 1 al 7 (siendo 1 la más baja y 7 la más alta) ¿En qué medida las deudas le obligan a realizar otras actividades que provocan que descuide el estudio?		
	Nada ( 1 )	38	21,1%
	Casi nada ( 2 )	36	20,0%
	Muy Poco ( 3 )	38	21,1%
	Poco ( 4 )	27	15,0%
	Algo ( 5 )	16	8,9%
	Notable ( 6 )	10	5,6%
	Mucho ( 7 )	15	8,3%
<b>BF8</b>	¿Qué tan seguro está de poder solventar una emergencia financiera de 500 USD?		
	Nada Seguro ( 1 )	82	26,0%
	Poco Seguro ( 2 )	157	49,8%
	Seguro ( 3 )	58	18,4%
	Muy Seguro ( 4 )	18	5,7%
<b>BF9</b>	¿Con qué frecuencia te sucede esto? Quiere salir a comer, ir al cine o hacer otra actividad para aprovechar su tiempo libre y puede costearlo.		
	Nunca ( 1 )	2	0,6%
	En rara ocasión ( 2 )	82	26,0%
	Algunas ocasiones ( 3 )	185	58,7%

Continúa →

	Todo el tiempo ( 4 )	46	14,6%
<b>BF10</b>	¿Qué tan estresado se siente con sus finanzas en general?		
	Muy estresado ( 1 )	22	7,0%
	Estresado ( 2 )	94	29,8%
	Poco estresado ( 3 )	173	54,9%
	Nada estresado ( 4 )	26	8,3%
<b>BF11</b>	¿Qué tan preocupado se siente por poder cubrir los gastos mensuales normales?		
	Muy preocupado ( 1 )	26	8,3%
	Preocupado ( 2 )	103	32,7%
	Poco preocupado ( 3 )	156	49,5%
	Nada preocupado ( 4 )	30	9,5%
<b>BF12</b>	Considerando los valores actuales de los créditos de su carrera ¿tendría la posibilidad de cubrir la matrícula en caso de perder alguna materia?		
	Nada Posible ( 1 )	44	14,0%
	Poco Posible ( 2 )	107	34,0%
	Posible ( 3 )	129	41,0%
	Muy Posible ( 4 )	35	11,1%
<b>BF13</b>	¿Qué monto se encuentra destinado al ahorro mensualmente?		
	Ninguno ( 1 )	83	26,3%
	De 1 a 50 USD ( 2 )	184	58,4%
	De 51 a 100 USD ( 3 )	32	10,2%
	De 101 – 150 USD ( 4 )	10	3,2%
	De 151-200 USD ( 5 )	2	0,6%
	Mayor a 200 USD ( 6 )	4	1,3%
<b>BF14</b>	En una escala del 1 al 7 (siendo 1 la más baja y 7 la más alta) ¿Que tanto prioriza los gastos en actividades universitarias sobre actividades de ocio?		
	Nada ( 1 )	3	1,0%
	Casi nada ( 2 )	6	1,9%
	Muy Poco ( 3 )	20	6,3%
	Poco ( 4 )	56	17,8%
	Algo ( 5 )	64	20,3%
	Notable ( 6 )	84	26,7%
	Mucho ( 7 )	82	26,0%
<b>BF15</b>	¿Qué tan seguro se encuentra de poder cubrir con los gastos universitarios?		
	Nada Seguro ( 1 )	13	4,1%
	Poco Seguro ( 2 )	136	43,2%

Continúa →



	Seguro ( 3 )	141	44,8%
	Muy Seguro ( 4 )	25	7,9%
<b>BF16</b>	En una escala del 1 al 7 (siendo 1 la más baja y 7 la más alta) ¿Cómo se siente con su situación financiera actual?		
	Muy mal ( 1 )	8	2,5%
	Mal ( 2 )	18	5,7%
	Poco mal ( 3 )	29	9,2%
	Normal ( 4 )	79	25,1%
	Poco bien ( 5 )	96	30,5%
	Bien ( 6 )	60	19,0%
	Muy bien ( 7 )	25	7,9%
<b>RA17</b>	En una escala del 1 al 7 (siendo 1 la más baja y 7 la más alta) ¿Se encuentra satisfecho(a) con su rendimiento académico?		
	Nada ( 1 )	4	1,3%
	Casi nada ( 2 )	2	0,6%
	Muy Poco ( 3 )	26	8,3%
	Poco ( 4 )	57	18,1%
	Algo ( 5 )	83	26,3%
	Notablemente ( 6 )	105	33,3%
	Muy satisfecho ( 7 )	38	12,1%
<b>RA18</b>	En una escala del 1 al 7 (siendo 1 la más baja y 7 la más alta) ¿Qué tan a gusto se encuentra con la carrera escogida?		
	Nada ( 1 )	3	1,0%
	Casi nada ( 2 )	7	2,2%
	Muy Poco ( 3 )	8	2,5%
	Poco ( 4 )	16	5,1%
	Algo ( 5 )	44	14,0%
	Notablemente ( 6 )	103	32,7%
	Muy a gusto ( 7 )	134	42,5%
<b>RA19</b>	¿Cuenta actualmente con alguna beca de la Universidad?		
	Sí ( 1 )	22	7,0%
	No ( 2 )	293	93, 0%
<b>RA20</b>	¿Cuántas veces ha repetido materias durante la carrera?		
	Ninguna ( 1 )	109	34,6%
	De 1 a 3 veces ( 2 )	101	32,1%
	De 4 a 6 veces ( 3 )	84	26,7%
	Mayor a 6 veces ( 4 )	21	6,7%

Continúa →

<b>RA21</b>	Seleccione el promedio de su rendimiento académico estimado.		
	De 0 a 5 ( 1 )	0	0,0%
	De 6 a 10 ( 2 )	0	0,0%
	De 11 a 15 ( 3 )	141	44,8%
	De 16 a 20 ( 4 )	174	55,2%
<b>RA22</b>	¿Cuántas veces ha tenido que abandonar sus estudios universitarios?		
	Ninguno ( 1 )	284	90,2%
	1 vez ( 2 )	29	9,2%
	2 o más veces ( 3 )	2	0,6%
<b>RA23</b>	Escoja la razón que motivó a ausentarse.		
	Necesidad Económica ( 1 )	14	45,2%
	Problemas Familiares ( 2 )	6	19,4%
	Poco interés en la carrera ( 3 )	6	19,4%
	Otros ( 4 )	5	16,1%
<b>RA24</b>	Seleccione una actividad adicional a los estudios universitarios que realice.		
	Ninguna ( 1 )	101	32,1%
	Deportiva ( 2 )	103	32,7%
	Laboral ( 3 )	87	27,6%
	Otros estudios ( 4 )	20	6,3%
	Otros ( 5 )	4	1,3%
<b>RA25</b>	En una escala del 1 al 7 (siendo 1 la más baja y 7 la más alta) que tanto considera que afecte dicha actividad (pregunta anterior) en su rendimiento académico.		
	Nada ( 1 )	36	16,8%
	Casi ( 2 )	34	15,9%
	Muy Poco ( 3 )	15	7,0%
	Poco ( 4 )	54	25,2%
	Algo ( 5 )	37	17,3%
	Notable ( 6 )	29	13,6%
	Mucho ( 7 )	9	4,2%

**Chi Cuadrado**

Reguant, Vilá y Torrado (2018) indican que al obtener un nivel de significancia menor a 0,05 significa que las variables estudiadas son dependientes, mientras que al obtener una significancia mayor a 0,05 se determina que son independientes.

**Tabla 7.**  
*Prueba de chi cuadrado por indicadores. Parte 1*

Indicadores	Indicador 1	Estadísticamente significativo	Indicador 2	Estadísticamente significativo	Indicador 3	Estadísticamente significativo
Carrera	0,081	No	0,744	No	0,306	No
Edad	0,000	Si	0,000	Si	0,000	Si
Género	0,064	No	0,014	Si	0,032	Si
Año de ingreso	0,000	Si	0,000	Si	0,000	Si
BF1	0,000	Si	0,072	No	0,010	Si
BF2	0,000	Si	0,000	Si	0,095	No
BF3	0,000	Si	0,000	Si	0,000	Si
BF4.1	-	-	0,000	Si	0,000	Si
BF4.2	-	-	0,537	No	0,748	No
BF4.3	-	-	0,000	Si	0,000	Si
BF4.4	-	-	0,343	No	0,000	Si
BF5	-	-	0,000	Si	0,000	Si
BF6	0,000	Si	-	No	0,000	Si
BF7	0,000	Si	-	No	0,000	Si
BF8	0,000	Si	0,000	Si	0,000	Si
BF9	0,074	No	0,000	Si	0,000	Si
BF10	0,079	No	0,000	Si	0,000	Si
BF11	0,005	Si	0,000	Si	0,037	Si
BF12	0,001	Si	0,000	Si	0,000	Si
BF13	0,000	Si	0,000	Si	-	-
BF14	0,032	Si	0,000	Si	0,001	Si
BF15	0,000	Si	0,000	Si	0,000	Si
BF16	0,000	Si	0,000	Si	0,000	Si
RA 17	0,002	Si	0,000	Si	0,132	No
RA 18	0,000	Si	0,000	Si	0,156	No
RA 19	0,000	Si	0,000	Si	0,084	No
RA 20	0,201	No	0,000	Si	0,216	No
RA 21	0,414	No	0,030	Si	0,255	No
RA 22	0,033	Si	0,354	No	0,457	No

RA 23	0,405	No	0,339	No	0,193	No
RA 24	0,006	Si	0,001	Si	0,000	Si
RA 25	0,119	No	0,000	Si	0,000	Si

Nota: El indicador 1 es ingresos, el indicador 2 es deudas, y el indicador 3 es ahorro.

**Tabla 8.**

*Prueba de chi cuadrado por indicadores. Parte 2*

Indicadores	Indicador 4	Estadísticamente significativo	Indicador 5	Estadísticamente significativo
Carrera	0,000	Si	<b>0,972</b>	No
Edad	0,000	Si	0,014	Si
Género	0,000	Si	0,186	No
Año de ingreso	0,004	Si	0,017	Si
BF1	0,002	Si	0,002	Si
BF2	0,000	Si	0,428	No
BF3	0,012	Si	0,209	No
BF4.1	0,125	No	0,005	Si
BF4.2	0,058	No	0,001	Si
BF4.3	0,020	Si	0,006	Si
BF4.4	0,490	No	0,027	Si
BF5	0,414	No	0,006	Si
BF6	0,030	Si	0,001	Si
BF7	0,000	Si	0	Si
BF8	0,175	No	0,026	Si
BF9	0,023	Si	0,23	No
BF10	0,250	No	0,002	Si
BF11	0,112	No	0	Si
BF12	0,496	No	0,022	Si
BF13	0,255	No	0	Si
BF14	0,240	No	0	Si
BF15	0,021	Si	0,012	Si
BF16	0,000	Si	0	Si
RA 17	0,000	Si	0	Si
RA 18	0,000	Si	0,289	No
RA 19	0,009	Si	0,282	No
RA 20	0,000	Si	0,039	Si
RA 21	-	-	0,022	Si
RA 22	0,153	No	0,041	Si
RA 23	0,014	Si	0,067	No
RA 24	0,022	Si	-	No

Continúa →

RA 25                      0,005                      Si                      -                      No

Nota: El indicador 4 es rendimiento académico y el indicador 5 es actividades adicionales.

### *Correlación de Spearman*

Para la interpretación del coeficiente de correlación Spearman, se utilizó la escala de Suárez (2011) la cual establece:

**Tabla 9.**

*Escala de interpretación del coeficiente de correlación Spearman.*

Valor	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0,9 a -0,99	Correlación negativa muy alta
-0,7 a -0,89	Correlación negativa alta
-0,4 a -0,69	Correlación negativa moderada
-0,2 a -0,39	Correlación negativa baja
-0,01 a -0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

Fuente: (Suárez, 2011)

**Tabla 10.**

*Coefficiente de correlación de Spearman. Parte 1*

Indicadores	Indicador 1	Tipo de correlación	Indicador 2	Tipo de correlación	Indicador 3	Tipo de correlación
Carrera	-0,041	Negativa muy baja	-0,029	Negativa muy baja	-0,002	Nula
Edad	0,167**	Positiva muy baja	0,341**	Positiva baja	0,036	Positiva muy baja
Género	-0,130*	Negativa muy baja	-0,125*	Negativa muy baja	-0,012	Negativa muy baja
Año de ingreso	-0,068	Negativa muy baja	-0,255**	Negativa baja	0,214**	Positiva baja
BF1	0,191**	Positiva muy baja	0,117*	Positiva muy baja	-0,092	Negativa muy baja
BF2	0,093	Positiva muy baja	0,158**	Positiva muy baja	-0,147**	Negativa muy baja
BF3	0,305**	Positiva baja	0,239**	Positiva baja	0,043	Positiva muy baja
BF4.1	0,306**	-	0,293**	Positiva baja	0,117*	Positiva muy baja
BF4.2	0,039	-	0,082	Positiva muy baja	0,017	Positiva muy baja
BF4.3	-0,193**	-	-0,298**	Negativa baja	-0,099	Negativa muy baja

Continúa →

BF4.4	-0,131*	-	-0,120*	Negativa muy baja	0,012	Positiva muy baja
BF5	1,000	-	0,380**	Positiva baja	0,236**	Positiva baja
BF6	0,380**	Positiva baja	1,000	-	0,061	Positiva muy baja
BF7	0,268**	Positiva baja	0,890**	-	-0,080	Negativa muy baja
BF8	0,267**	Positiva baja	0,032	Positiva muy baja	0,353**	Positiva baja
BF9	0,042	Positiva muy baja	-0,186**	Negativa muy baja	0,259**	Positiva baja
BF10	-0,054	Negativa muy baja	-0,389**	Negativa baja	0,184**	Positiva muy baja
BF11	-0,083	Negativa muy baja	-0,431**	Negativa moderada	0,137*	Positiva muy baja
BF12	0,015	Negativa muy baja	-0,210**	Negativa baja	0,334**	Positiva baja
BF13	0,236**	Positiva baja	0,061	Positiva muy baja	1,000	-
BF14	-0,126*	Negativa muy baja	-0,034	Negativa muy baja	-0,025	Negativa muy baja
BF15	0,119*	Positiva muy baja	-0,188**	Negativa muy baja	0,378**	Positiva baja
BF16	0,015	Positiva muy baja	-0,368**	Negativa baja	0,281**	Positiva baja
RA 17	0,223**	Positiva baja	0,002	Nula	0,045	Positiva muy baja
RA 18	0,252**	Positiva baja	0,058	Positiva muy baja	0,078	Positiva muy baja
RA 19	-0,202**	Negativa baja	-0,102	Negativa muy baja	-0,151**	Negativa muy baja
RA 20	-0,011	Negativa muy baja	0,115*	Positiva muy baja	-0,092	Negativa muy baja
RA 21	-0,081	Negativa muy baja	-0,145**	Negativa muy baja	0,000	Nula
RA 22	-0,225**	Negativa baja	-0,165**	Negativa muy baja	-0,002	Nula
RA 23	-0,225**	Negativa baja	-0,166**	Negativa muy baja	-0,003	Nula
RA 24	-0,005	Nula	0,194**	Positiva muy baja	-0,008	Nula
RA 25	-0,056	Negativa muy baja	0,188**	Positiva muy baja	-0,036	Negativa muy baja

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05.

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01.

Nota: El indicador 1 es ingresos, el indicador 2 es deudas, y el indicador 3 es ahorro.

**Tabla 11.**  
*Coefficiente de correlación de Spearman. Parte 2*

Indicadores	Indicador 4	Tipo de correlación	Indicador 5	Tipo de correlación
Carrera	-0,182**	Negativa muy baja	-0,030	Negativa muy baja
Edad	-0,150**	Negativa muy baja	0,011	Positiva muy baja
Género	0,282**	Positiva baja	-0,010	Negativa muy baja
Año de ingreso	0,132*	Positiva muy baja	-0,091	Negativa muy baja
BF1	-0,199**	Negativa muy baja	0,051	Positiva muy baja
BF2	-0,248**	Negativa baja	-0,043	Negativa muy baja
BF3	-0,170**	Negativa muy baja	0,026	Positiva muy baja
BF4.1	0,086	Positiva muy baja	0,068	Positiva muy baja
BF4.2	0,107	Positiva muy baja	-0,125*	Negativa muy baja
BF4.3	-0,131*	Negativa muy baja	-0,059	Negativa muy baja
BF4.4	0,039	Positiva muy baja	-0,107	Negativa muy baja
BF5	-0,081	Negativa muy baja	-0,005	Nula
BF6	-0,145**	Negativa muy baja	0,194**	Positiva muy baja
BF7	-0,236**	Negativa baja	0,259**	Positiva baja
BF8	0,108	Positiva muy baja	0,092	Positiva muy baja
BF9	0,084	Positiva muy baja	-0,017	Negativa muy baja
BF10	0,042	Positiva muy baja	-0,054	Negativa muy baja
BF11	-0,045	Negativa muy baja	-0,107	Negativa muy baja
BF12	0,086	Positiva muy baja	0,074	Positiva muy baja
BF13	0,000	Nula	-0,008	Nula
BF14	0,053	Positiva muy baja	0,049	Positiva muy baja
BF15	0,076	Positiva muy baja	0,059	Positiva muy baja
BF16	0,119*	Positiva muy baja	-0,147**	Negativa muy baja
RA 17	0,315**	Positiva baja	0,065	Positiva muy baja
RA 18	0,251**	Positiva baja	0,124*	Positiva muy baja
RA 19	-0,146**	Negativa muy baja	-0,035	Negativa muy baja
RA 20	-0,472**	Negativa moderada	-0,081	Negativa muy baja
RA 21	1,000	-	0,037	Positiva muy baja
RA 22	0,038	Positiva muy baja	0,056	Positiva muy baja
RA 23	0,038	Positiva muy baja	0,053	Positiva muy baja
RA 24	0,037	Positiva muy baja	1,000	-
RA 25	-0,013	Negativa muy baja	0,746**	-

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05.

\*\*.. La correlación es significativa en el nivel 0,01.

Nota: El indicador 4 es rendimiento académico, el indicador 5 es actividades adicionales.

### Kruskal Wallis

**Tabla 12.**

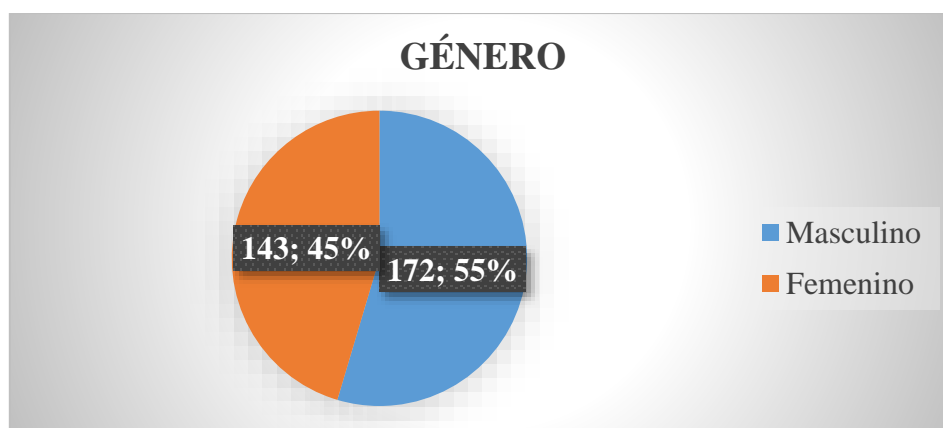
*Prueba de Kruskal Wallis*

INDICADORES	SIGNIFICANCIA	RANGO	CARRERAS DE MAYOR RANGO
Ingresos	0,462	179,7	(Pres) Educación Infantil
Deudas	0,869	178,98	(Pres) Actividad Física Deportiva
Ahorro	0,876	179,11	(Pres) Actividad Física Deportiva
Rendimiento Académico	0,000	214,8	(Pres) Com Exterior Negociación
Actividades Adicionales	0,831	178,53	(Pres) Finanzas Emp Auditoría
INTEGRAL	0,146	917,1	(Pres) Actividad Física Deportiva

Nota: El indicador 1 es ingresos, el indicador 2 es deudas, y el indicador 3 es ahorro, el indicador 4 es rendimiento académico, el indicador 5 es actividades adicionales.

#### 4.2. Discusión de los resultados

Al analizar la información recibida por parte de los estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE se pudo obtener como resultado que la mayoría de los estudiantes matriculados en el periodo Marzo 19 – Julio 19 son de Género Masculino, obteniendo un 54,6% a diferencia de un 45,4% de género femenino.

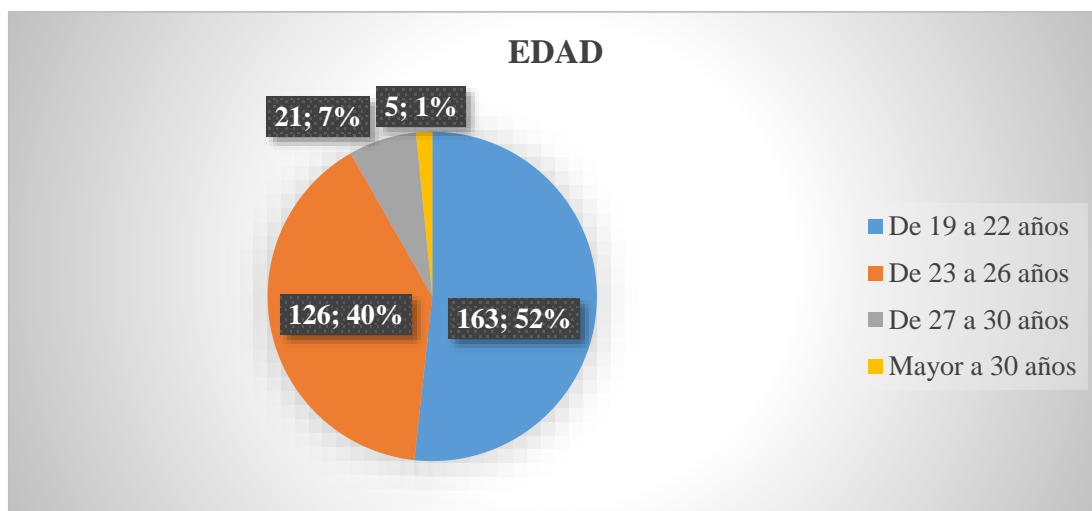


**Figura 5.** Indicador Género

Con respecto a la edad de los encuestados se muestra que un 51,7% tienen una edad entre 19 y 22 años, mostrando que la mayoría de los estudiantes han realizado su vida

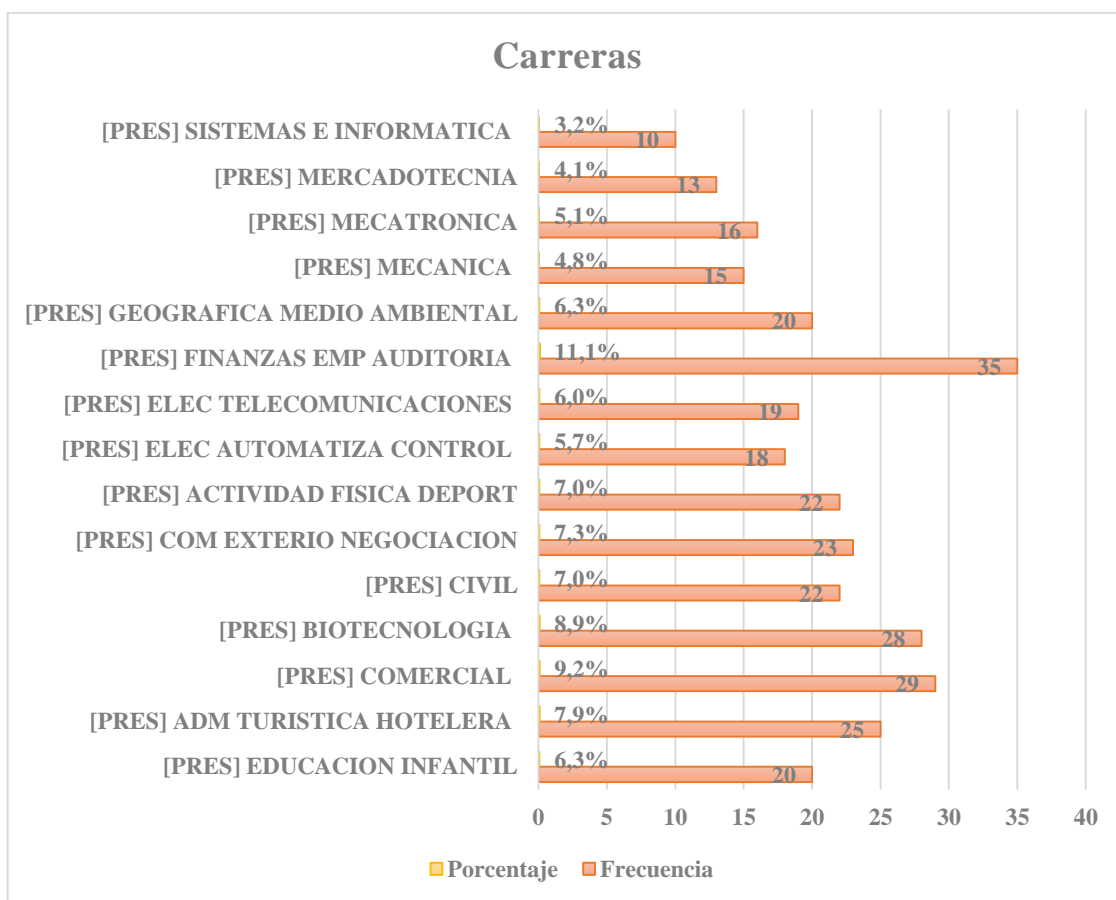


estudiantil sin una pausa mayor a un año pues estos se encuentran entre sexto y noveno nivel, además se observó que el 40% está entre los 23 y 26 años, el 6,7% entre 27 y 30 años y tan solo un 1,6% son estudiantes mayores a los 30 años.



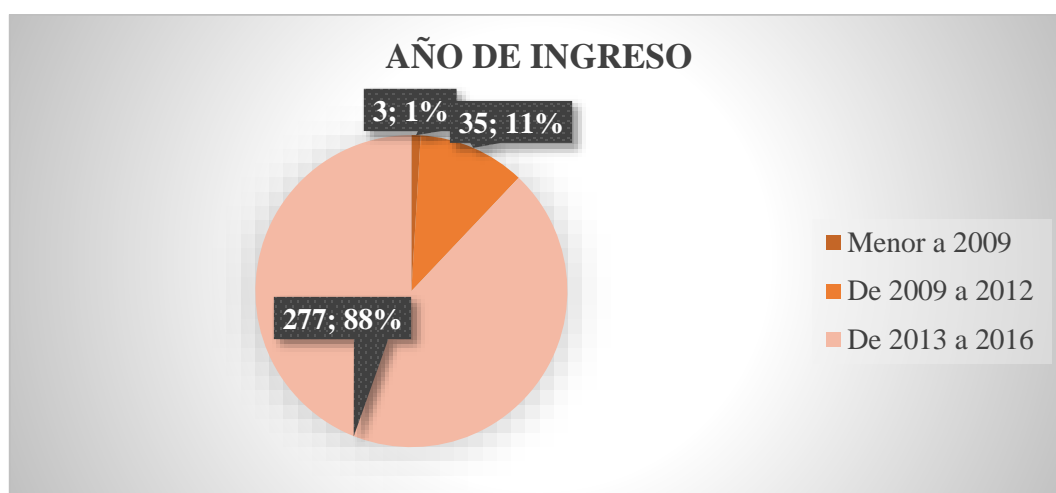
**Figura 6.** Indicador Edad

A su vez se identificó que la mayoría de los estudiantes se encuentran matriculados en las carreras de Finanzas y Auditoría con un 11,1%, seguidos por Ingeniería Comercial con un 9,2%, y Biotecnología con 8,9% en cuanto a las carreras con menos matriculados se obtuvo en Ingeniería en Sistemas e Informática con 3,2% y Mercadotecnia 4,1%.



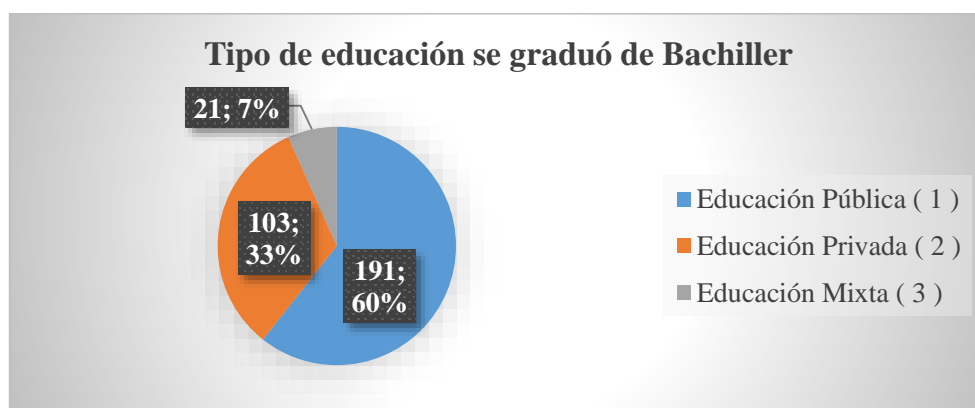
**Figura 7.**Indicador Carreras

Los estudiantes encuestados en su mayoría han ingresado a la universidad entre el año 2013 y 2016 reflejados en un 87,9% y el 12,1% ingreso en años inferiores al 2012 lo que quiere decir que existe una cantidad de estudiantes tuvieron que paralizar sus estudios por diferentes motivos, dicho resultado se relaciona con el porcentaje de 9,8% de alumnos que tuvieron que abandonar sus estudios universitarios por diferentes motivos, de los cuales un 45,2% fueron necesidades económicas, el 19,4% problemas familiares y 19,4% poco interés en la carrera.



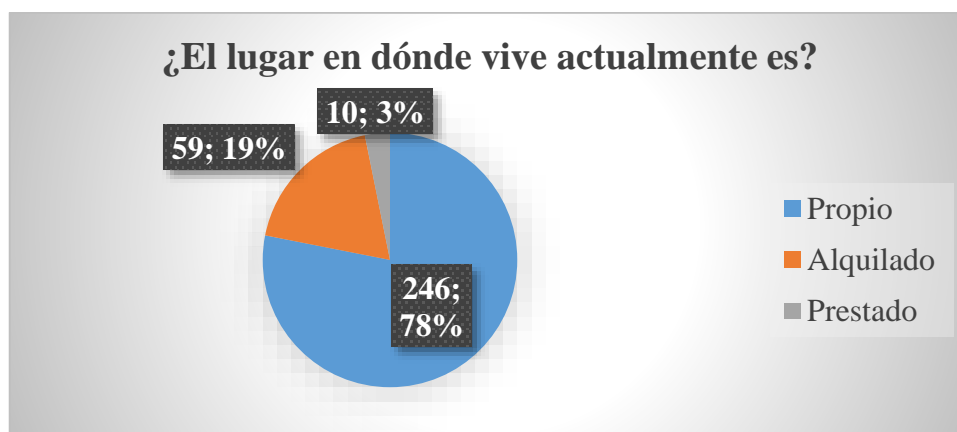
**Figura 8.** Indicador Año de ingreso

Respecto a la educación que recibieron en el bachillerato los estudiantes corresponde a educación pública con un 60,6% y un 32,7% en educación privada, lo que quiere decir que los estudiantes de colegio público en su mayoría prefieren realizar sus estudios en una universidad pública.



**Figura 9.** Indicador BF1.

El 7,1% de los estudiantes encuestados viven con sus padres mientras que el 19,4% viven solos, teniendo en cuenta que existen estudiantes que provienen de otra provincia y recurren a alquilar departamentos para una sola persona.



**Figura 10.** Indicador BF2

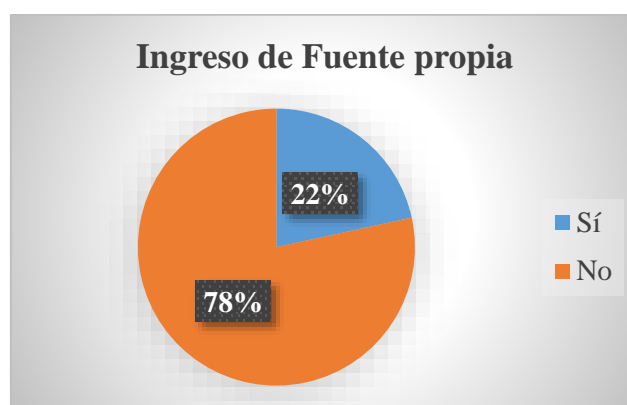


**Figura 11.** Indicador BF3

Por otra parte, la mayor fuente de ingresos de los encuestados proviene de sus padres con un 86%, seguido de un 14,6% que tienen fuentes de ingresos propios.

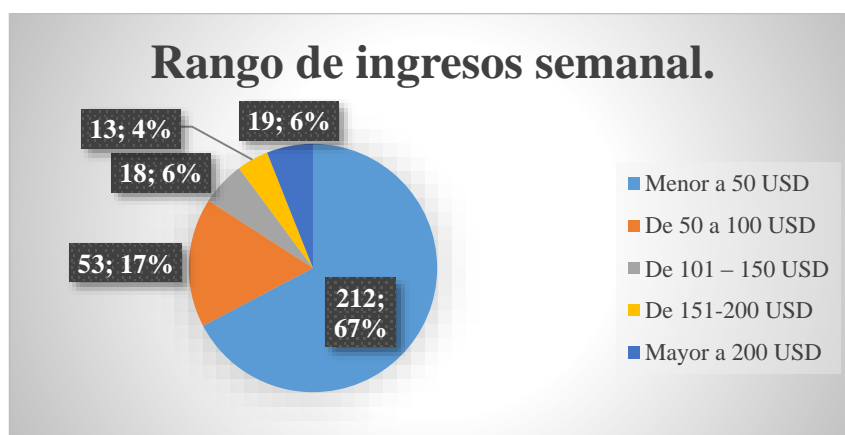


**Figura 12.** Indicador BF4.1



**Figura 13.** Indicador BF4.2

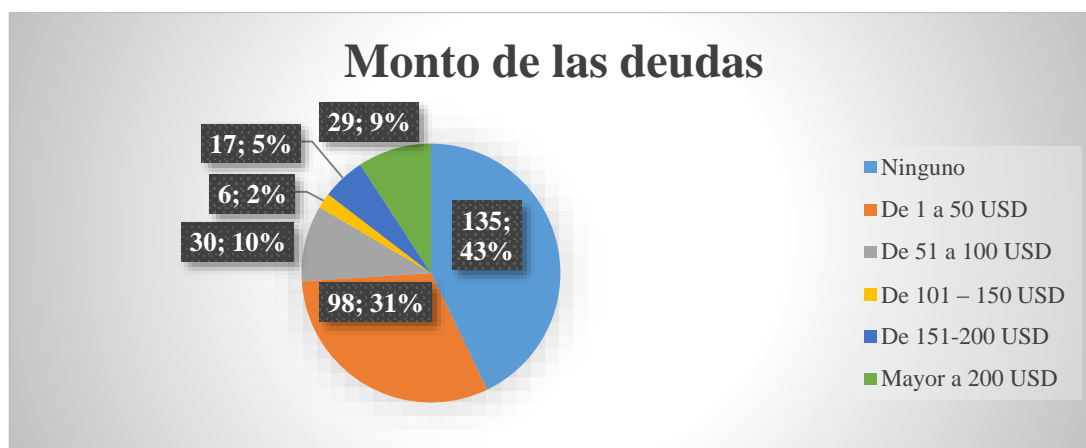
Con respecto al rango de ingresos que perciben semanalmente el 67,3% responde que son menores a 50 USD, este monto no es muy significativo debido al origen de sus ingresos, el 16,8% de los estudiantes tienen un ingreso entre 50 y 100 USD que posiblemente se da por tener una o más fuentes de ingresos.



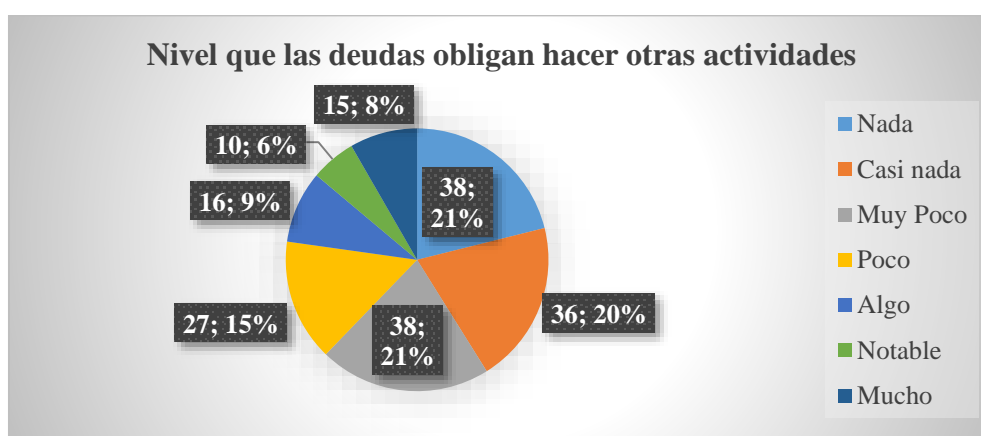
**Figura 14.** Indicador BF5.

Con relación a si los estudiantes tienen deudas pendientes, el 42,9% no adeudan ningún valor, sin embargo, existe un 31,1% que tienen deudas totales entre 1 y 50 USD, es importante mencionar que el 9,2% tienen deudas mayores a 200 USD esto se puede relacionar con los estudiantes que tienen mayor edad y es posible que a su vez cuenten con otras obligaciones. Los encuestados que tienen deudas reflejaron que al 8,3% las

obliguen a realizar diferentes actividades ocasionando un descuido en los estudios universitarios.

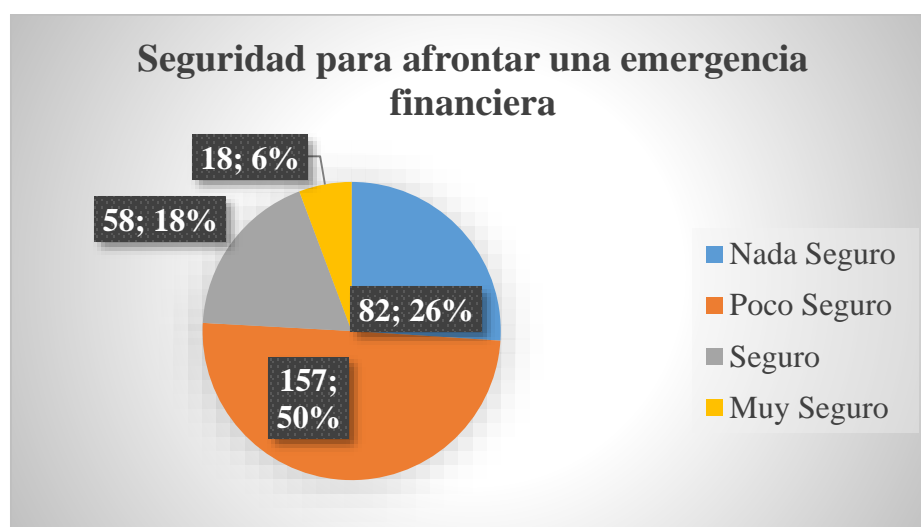


**Figura 15.** Indicador BF6.

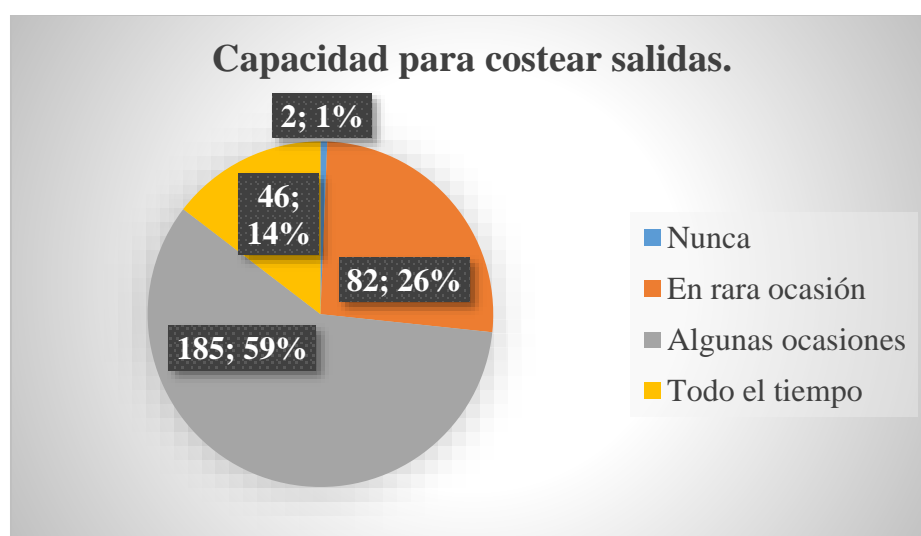


**Figura 16.** Indicador BF67

Por otro lado, el 26% de los encuestados mencionan que no están seguros de poder solventar una emergencia financiera valorada en 500 USD, el 49,8% se encuentran poco seguros, mientras que tan solo el 5,7% están muy seguros de poder hacerlo. Con respecto a poder costear una salida para aprovechar su tiempo libre, los resultados fueron que el 58,7% es capaz de hacerlo en algunas ocasiones y un porcentaje no tan alto del 14,6% lo podría costear en cualquier momento.

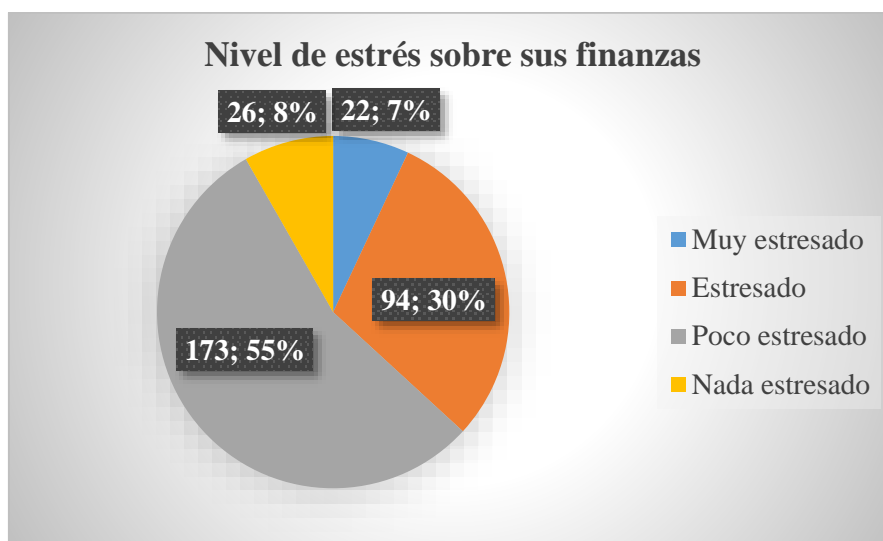


*Figura 17.* Indicador BF8

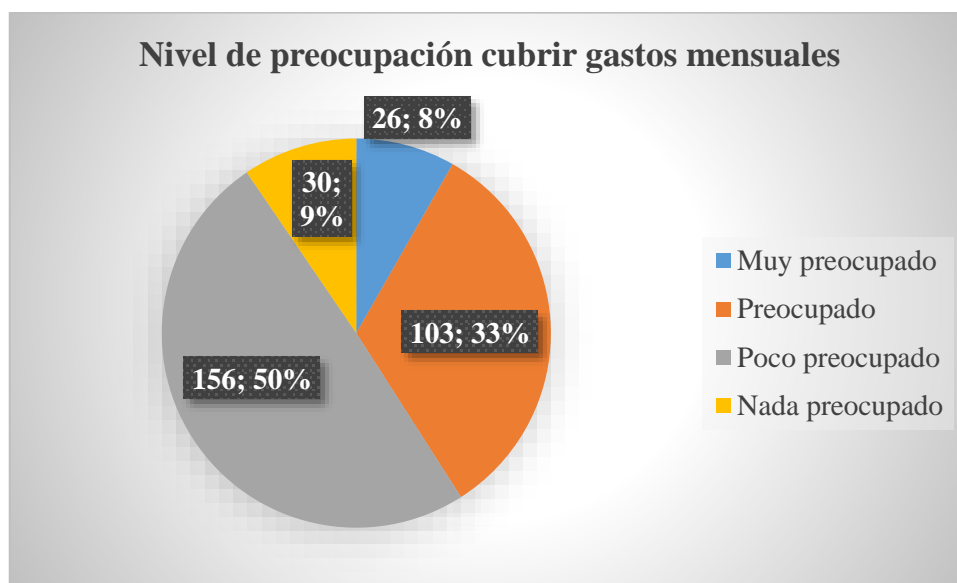


*Figura 18.* Indicador BF9

Con relación al estrés de los estudiantes debido a sus finanzas el 8,3% menciona que se no se encuentra estresado, mientras que el 7% siente un nivel de estrés muy elevado lo cual puede relacionarse con los estudiantes que tienen deudas que superan los 200 USD. Así mismo, el 8,3% se encuentra muy preocupado por cubrir sus gastos mensuales, lo que indica que no cuentan con los ingresos suficientes para cubrir sus necesidades, y el 49,5% se encuentra poco preocupado.



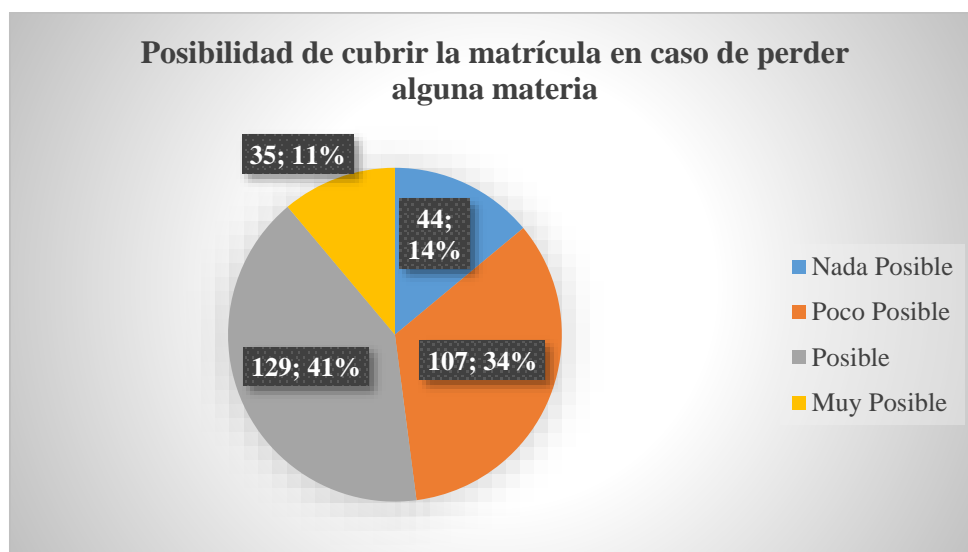
**Figura 19.**Indicador BF10



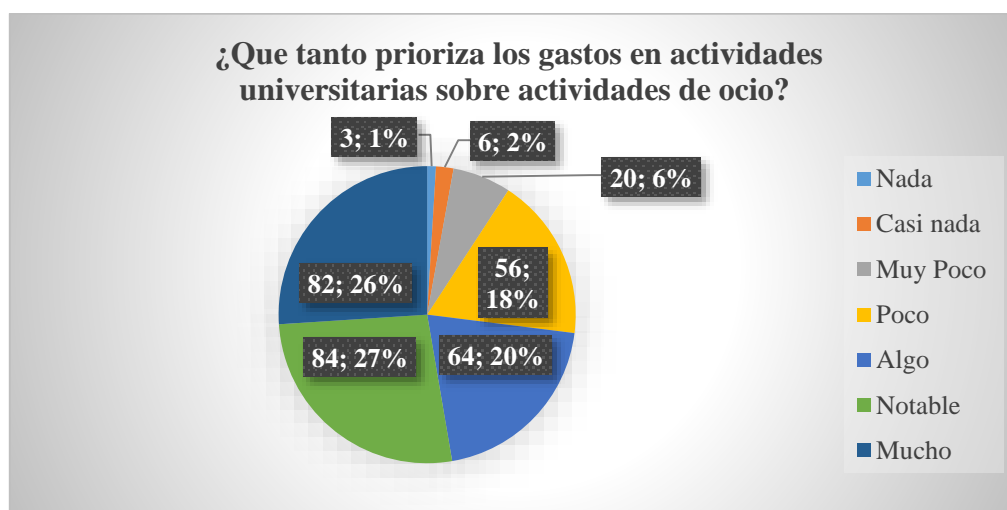
**Figura 20.**Indicador BF11

A su vez se pudo identificar que el 41% de los encuestados cree que tiene la posibilidad de cubrir los valores de la matrícula en caso de perder alguna materia, a diferencia de un 14% que no contaría con las posibilidades de hacerlo. Se identificó que el 73% de los encuestados prioriza significativamente los gastos universitarios sobre actividades de ocio.



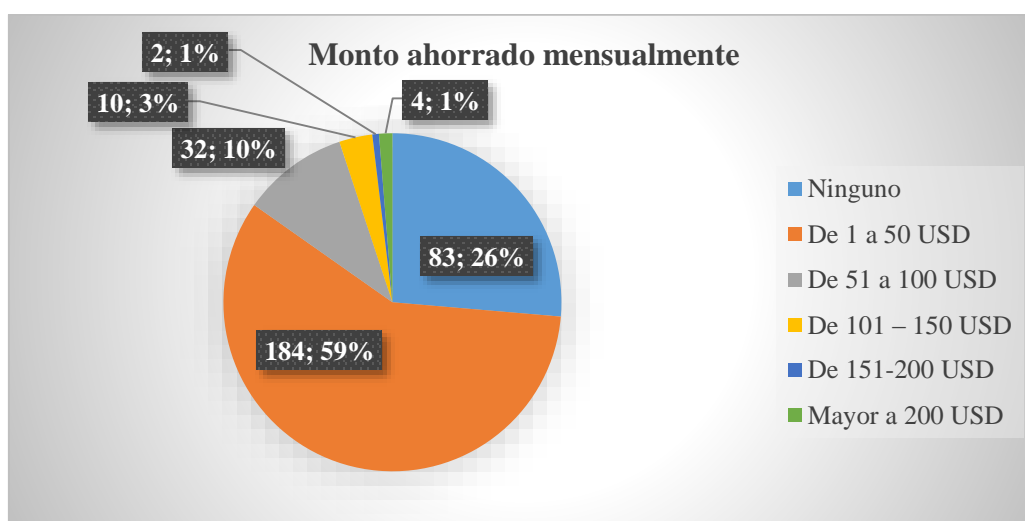


**Figura 21.** Indicador BF12

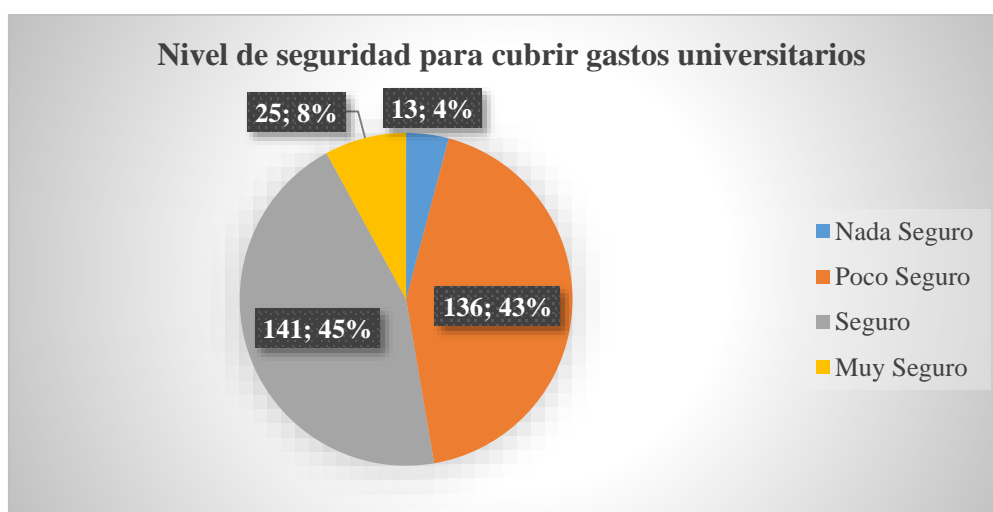


**Figura 22.** Indicador BF14

Otro dato que resultó importante es que el 58,4% destina un monto mensual al ahorro entre 1 a 50 USD, aunque existe un 26,3% que no destina ningún valor, dicho dato resulta preocupante ya que al encontrarse ante una emergencia por más mínima se verán obligados a adquirir deudas, cabe mencionar que el 1,3% tiene las posibilidades de ahorrar mensualmente un valor mayor a 200 USD.



**Figura 23.** Indicador BF13



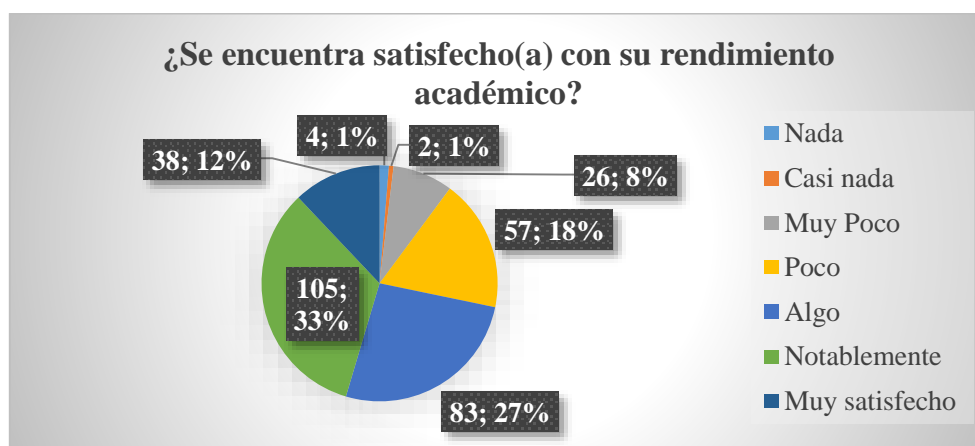
**Figura 24.** Indicador BF15

De manera general el 57,5% de los estudiantes encuestados se encuentran bien con su situación financiera actual, contrastando con el 17,5% que se encuentran en una mala situación financiera, lo que es posible relacionar con el 19% de estudiantes que tienen deudas superiores a 100 USD.



**Figura 25.** Indicador BF16

Referente a la parte académica el 45,4% de los encuestados se encuentran satisfechos con su rendimiento, mientras que el 10,2% se encuentran poco o nada satisfechos con su rendimiento hasta la fecha, se puede asumir que su desempeño en la universidad no ha sido favorable.



**Figura 26.** Indicador RA17.

El 75,2% de los estudiantes se encuentra a gusto con su carrera, sin embargo, el 10,8% no se siente bien con la carrera escogida, es posible que esto sea debido a que ellos no eligieron la carrera ya sea por presiones familiares o por asignación de cupos por parte de la SENESCYT.



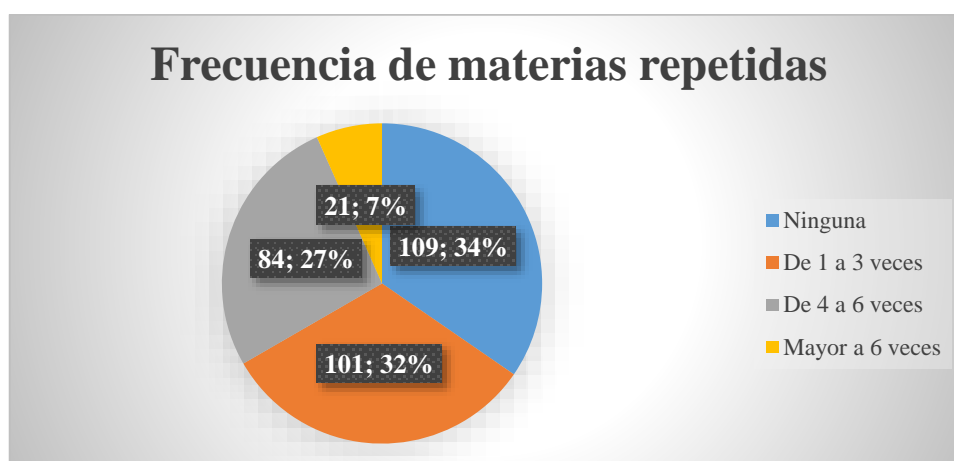
**Figura 27.** Indicador RA18

Las becas otorgadas directamente por la universidad a estudiantes son de un 7% de los encuestados, la cual se otorga a través de una ayuda económica a cambio de realizar diferentes actividades en representación de la universidad.



**Figura 28.** Indicador RA19

En cuanto a la cantidad de veces que los estudiantes han tenido que repetir diferentes materias se identificó que el 34,6% no han repetido en ninguna ocasión, el 32,1% han repetido entre 1 y 3 veces y el 33,3% en más de 4 ocasiones. Estos resultados pueden relacionarse con los estudiantes que ingresaron a la universidad antes del año 2013 y que en su mayoría son estudiantes de carreras técnicas.



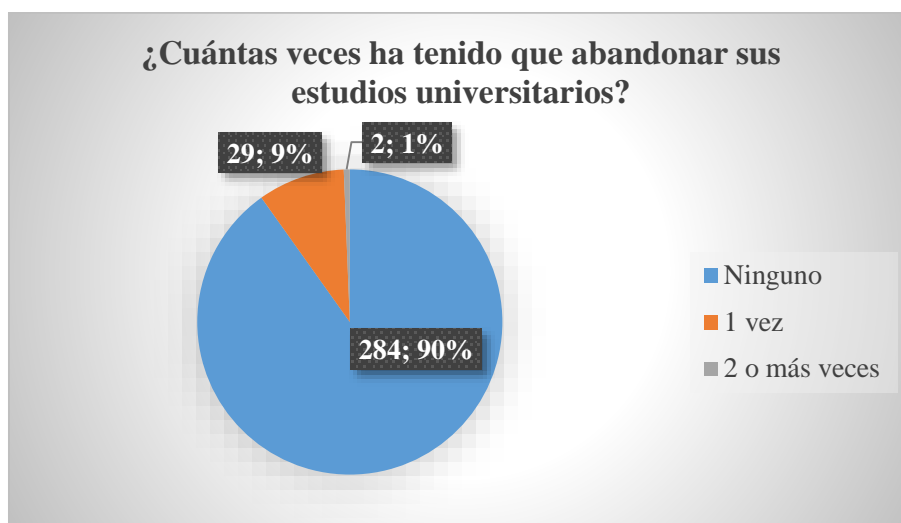
**Figura 29.** Indicador RA20

Referente al promedio académico de los encuestados el 44,8% tienen un promedio que varía entre 11 y 15, y el 55,2% tienen un promedio entre 16 y 20, dichas calificaciones sobre 20.

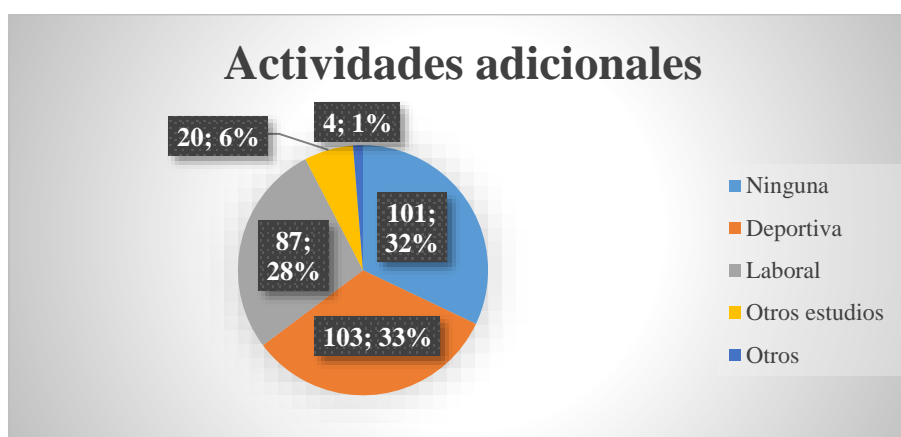


**Figura 30.** Indicador RA21

Respecto a los estudiantes encuestados el 32,1% no realizan actividades ajenas al estudio, sin embargo, el 32,7% realizan también actividades deportivas y el 27,6% trabajan, relacionando este último porcentaje con los mismos que obtienen ingresos de 2propias. Cabe mencionar que el 35% de los estudiantes que realizan otras actividades consideran que este afecta significativamente en su rendimiento académico.



**Figura 31.** Indicador RA22



**Figura 32.** Indicador RA24

Para realizar las pruebas de chi cuadrado se tomaron en cuenta cinco indicadores, los cuales son:

- Ingresos
- Deudas
- Ahorro
- Rendimiento académico
- Actividades adicionales

Los indicadores que muestran mayor significancia respecto al indicador ingresos son BF6, BF8, BF12, BF13, BF16 y RA24, los cuales se encuentran detallados en la tabla 6.

Es decir que los ingresos y las deudas están relacionados puesto que es común al tener mayores ingresos sentir una capacidad adquisitiva mayor la cual impulsará a contraer obligaciones para cubrir necesidades.

Los ingresos y la capacidad para solventar una emergencia financiera se encuentran asociadas ya que una mayor entrada de dinero de manera constante permitirá tener una capacidad de pago en cualquier momento y afrontar cualquier eventualidad. En el caso de estudiantes existe la posibilidad de perder alguna materia lo cual genera una obligación no programada, es por ello que también se refleja como resultado una relación entre el indicador ingresos y la capacidad de cubrir pagos de matrícula por pérdida de una materia.

El ahorro e ingresos guardan una relación puesto que las personas que cuentan con mayores ingresos cuentan con la capacidad de ahorrar mayores montos, sin embargo, esto puede variar según la persona y su decisión de ahorro.

El sentirse bien con la situación financiera actual y tener mayores ingresos se relaciona ya que si se cuenta con una estabilidad financiera o posibilidades de solventar gastos no genera preocupación o estrés en la persona.

Los ingresos y las actividades adicionales a los estudios se encuentran asociadas ya que existe un porcentaje de estudiantes que realizan actividades laborales la cuales generan que reciban un ingreso mensualmente que pueden ser destinados a cubrir necesidades.

De igual forma respecto al análisis chi cuadrado, los indicadores que tienen mayor significancia referente al indicador deudas son: BF8, BF10, BF13, BF15 Y RA21, los cuales fueron descritos en la tabla 6.

Las deudas y la capacidad de poder solventar una emergencia financiera se encuentran asociados, ya que se puede considerar que una persona que tenga cantidades elevadas de deudas tendrá dificultades para afrontar alguna eventualidad que surja.

El nivel de estrés financiero y las deudas se encuentran relacionadas ya que se produce un estado de preocupación debido a las obligaciones que están pendientes, provocando distintos problemas al realizar las actividades cotidianas por las distracciones que conllevan y generando estrés.

Referente a las deudas y el ahorro son indicadores asociados ya que en general una persona que se encuentre con obligaciones pendientes no destinará cierto monto al ahorro, porque la diferencia restante entre ingresos y deudas serán para solventar necesidades cotidianas.

Existe una relación entre la capacidad de cubrir gastos universitarios y deudas ya que constantemente las actividades universitarias conllevan a desembolsos de dinero, y al tener otras obligaciones no se tiene la certeza de poder cumplir con los gastos.

Las deudas y el rendimiento académico guardan relación y esto se puede distinguir claramente ya que la responsabilidad de cubrir una obligación genera preocupación que conllevan a realizar actividades diarias de manera distraída, o a su vez a buscar otras fuentes de ingresos para poder pagar los compromisos pendientes obligando a descuidar el estudio por tener otras prioridades y a su vez menos tiempo.



Los indicadores que muestran mayor significancia respecto al indicador ahorro son BF6, BF8, BF10, BF12, BF15 y RA24, los cuales se encuentran detallados en la tabla 6.

El análisis del ahorro mantiene una relación con los ingresos y deudas, ya que la capacidad de ahorro se mide por el dinero sobrante que uno tiene después de haber usado los ingresos para cancelar las obligaciones, una vez que se cancelan, se tiene un monto residual que puede ser destinado al ahorro, entonces mientras menos deudas se posean existe una mayor capacidad ahorrativa por parte del estudiante.

El ahorro y las emergencias financieras están asociadas ya que cuando se presenta la necesidad de solventar un imprevisto uno recurre primero al dinero que se ha destinado al ahorro, el mismo cuyo fin era tener un respaldo monetario que ayudara ante cualquier eventualidad.

El nivel de estrés financiero y el ahorro se relacionan fácilmente, ya que el estrés se da cuando se siente algún tipo de tensión emocional y al referirnos al estrés financiero se entiende que se produce por falta de dinero o por el exceso de deudas, entonces si se dispone de cierto monto ahorrado el nivel de estrés financiero que uno siente tiene a ser disminuido.

Existe una relación entre el ahorro y la posibilidad que tendrían los estudiantes de cancelar los créditos de una materia en caso de tener que repetirla, puesto es una buena opción que los estudiantes recurran a lo ahorrado para cubrir este gasto sin necesidad de pedir solvencia a otras fuentes ya sea por parte de sus padres o recurrir a una deuda. A su vez se relaciona el ahorro con la seguridad para cubrir los gastos universitarios usando estos fondos.

De igual forma respecto al análisis chi cuadrado, los indicadores que tienen mayor significancia referente al indicador rendimiento académico son: BF6, BF7, BF16, RA18 RA 20 y RA24, los cuales fueron descritos en la tabla 7.

En cuanto al análisis del indicador rendimiento académico se obtuvo una relación con las deudas y la medida en que afectan a los estudiantes, debido a que éstas le obligan a realizar actividades adicionales que provocan descuido en sus estudios.

La situación financiera del estudiante y el rendimiento académico se encuentran asociados ya que a lo largo de la carrera universitaria se tiene que desembolsar montos de dinero, ya sea en actividades ordinarias que conlleva la carrera como en actividades de recreación o algún tipo de festividad lo que provoca descontento afectando el rendimiento por diversas preocupaciones por no poder cubrirlos.

Así como también se relaciona el rendimiento académico con el gusto que el estudiante sienta por la carrera que está siguiendo, ya que un estudiante al sentir que la carrera le proporciona lo que estaba buscando realiza sus estudios con total agrado y satisfacción, lo que se ve reflejado en su desenvolvimiento, sin embargo pasa todo lo contrario con quien la carrera no es lo que esperaba o no fue escogida por el estudiante lo que influye la manera en que desarrolla sus actividades estudiantiles.

La relación entre el rendimiento académico y las veces que los encuestados han tenido que repetir materias existe porque al perder una materia disminuye su promedio general, impide que siga avanzando con la malla en el tiempo planificado.

El rendimiento académico también está asociado con las actividades ajenas al estudio que realicen los estudiantes, ya que esto provoca que tengan más de una responsabilidad y obligaciones que cumplir, puede ser en el ámbito deportivo, laboral u otros, generando

a su vez que la concentración del alumno no se encuentre completamente solo en lo académico.

Por último, el análisis chi cuadrado de los indicadores que tienen mayor significancia referente al indicador actividades adicionales son: BF5, BF6, RA20, RA21 y RA22, los cuales fueron descritos en la tabla 7.

Es decir que las actividades adicionales y los ingresos están asociadas, lo que quiere decir que es posible que los estudiantes encuestados tengan mayores ingresos por realizar actividades laborales las cuales también influyen en que cumplan adecuadamente con todas las actividades académicas. Cabe recalcar también la relación entre actividades adicionales y materias repetidas de los estudiantes encuestados, es muy común que exista descuido o prioricen diferentes actividades al estudio lo que provoca que no se concentren en las materias tomadas, no cumplan con las actividades académicas y ocasione reprobar la materia.

Las actividades adicionales al estudio y las deudas se encuentran asociadas ya que una de las principales actividades que realizan es trabajar, lo que a su vez genera un mayor ingreso, sin embargo no solo de obtienen beneficios, pues la persona al tener estabilidad monetaria también tiene la confianza para adquirir deudas para solventar necesidades hasta tener nuevamente un ingreso al final del mes y cancelarla, adicional está la actividad deportiva que conlleva un cierto gasto en instrumentos lo que para algunos estudiantes sin muchas fuentes de ingresos obliga a adquirir deudas para poder pagar lo que necesiten al desempeñar esa actividad.

El abandono de la universidad y las actividades adicionales tienen relación ya que por diferentes motivos priorizaron otras actividades y dejaron de lado los estudios, entre estos

motivos se puede diferenciar las necesidades económicas que posiblemente provocó que el estudiante decida trabajar y poder obtener ingresos que permitan retomar sus estudios posteriormente.

Las actividades adicionales y el rendimiento académico están relacionados ya que al realizar varias actividades a la vez, el tiempo determinado para cada una de ellas es menor. Esto puede ocasionar que no alcance a realizarlas todas y tenga que priorizar entre ellas.

Con respecto al análisis de correlación de Spearman, se utilizaron los mismos indicadores que para la prueba de chi cuadrado, es decir, ingresos, deudas, ahorros, rendimiento académico y actividades adicionales. Los resultados estadísticos obtenidos fueron alrededor de correlaciones positivas muy bajas y negativas muy bajas, así como también existe relación nula. A continuación se describen resultados relevantes entre indicadores mencionados en la tabla 8.

Respecto al indicador ingresos, BF1 BF2 es positiva muy baja, BF3 es positiva baja, así como también BF6, BF7 Y BF8 son positivas bajas, BF10 es negativa muy baja, BF13 es positiva baja, BF15 es positiva muy baja, RA20 y RA21 es negativa muy baja, RA22 negativa baja y RA24 es nula.

Con relación al indicador deudas, la edad es positiva baja, el género es negativa muy baja, BF1 y BF2 son positivas muy bajas, BF5 es positiva baja, BF10 es negativa baja, BF13 es positiva muy baja, BF15 negativa muy baja, RA20 es positiva muy baja, RA21 es negativa muy baja, RA22 es negativa muy baja, RA24 es positiva muy baja.

En cuanto al indicador ahorro, la edad es positiva muy baja, BF1 y BF2 son negativas muy bajas, BF4.1 es positiva muy baja, BF5 es positiva baja, BF6 es positiva muy baja,

BF9 es positiva baja, BF10 es positiva muy baja, BF16 es positiva baja, RA20 es negativa muy baja, RA22 y RA24 es nula.

Respecto al indicador rendimiento académico, el género es positiva baja, año de ingreso es positiva muy baja, BF5 es negativa muy baja, BF6 es negativa muy baja, BF8 es positiva muy baja, BF10 es positiva muy baja, BF15 es positiva muy baja, RA18 es positiva baja, RA22 es positiva muy baja, RA24 es positiva muy baja.

Con relación al indicador actividades adicionales, edad es positiva muy baja, BF6 es positiva muy baja, BF8 es positiva muy baja, BF10 es negativa muy baja, BF12 es positiva muy baja, BF16 es negativa muy baja, RA19 es negativa muy baja, RA21 es positiva muy baja y RA22 es positiva muy baja.

En cuanto a la prueba de Kruskal Wallis, de los montos de los ingresos la significancia de 0,462 y al ser mayor que 0,05 indica que no existe una diferencia significativa y que hay un comportamiento similar entre los ingresos de las distintas carreras, siendo el de mayor rango el de Educación Infantil (179.7), es decir que esta tiene mejor comportamiento.

En cuanto a la prueba de Kruskal Wallis, de los montos de las deudas la significancia de 0,869 y al ser mayor que 0,05 indica que no existe una diferencia significativa y que hay un comportamiento similar entre las deudas de las distintas carreras, siendo el de mayor rango el de Actividad Física y Deportiva (178,98), es decir que las deudas de los estudiantes de esta carrera son mayores.

Con relación a los montos del ahorro la significancia de 0,876 y al ser mayor que 0,05 indica que no existe una diferencia significativa y que hay un comportamiento similar

entre el ahorro de las distintas carreras, siendo el de mayor rango el de Actividad Física y Deportiva (179,11), es decir que esta tiene mejor comportamiento.

Referente al rendimiento académico la significancia de 0,000 y al ser menor que 0,05 indica que, si existe una diferencia significativa y que hay un comportamiento diferente entre los rendimientos académicos de las distintas carreras, siendo el de mayor rango la de Comercio Exterior y Negociaciones Internacionales (214,80), es decir que esta tiene mejor comportamiento.

En cuanto a actividades adicionales la significancia de 0,831 y al ser mayor que 0,05 indica que no existe una diferencia significativa y que hay un comportamiento similar entre las actividades adicionales de las carreras, siendo el de mayor rango el de Finanzas Empresariales y Auditoria (178,53), es decir que esta tiene mejor comportamiento.

De manera integral la significancia es de 0,146 que al ser mayor que 0,05 significa que no hay diferencias significativas y que hay comportamientos similares, además el mayor rango es el de la carrera de Actividad Física y Deportiva (917,10) es decir que es la que tiene mejor comportamiento en los indicadores evaluados.

A partir del nivel de significación de cada uno de los indicadores y el integral, se infiere que sólo en el indicador rendimiento académico hay diferencias significativas entre las carreras.

Se rechaza la hipótesis nula, debido a que la variable bienestar financiero tiene cierta afectación en el rendimiento académico de los estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

## **CAPÍTULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **5.1. Conclusiones y futuras líneas de investigación**

##### **5.1.1. Conclusiones**

En cuanto a los ingresos de los estudiantes en su mayoría provienen de sus padres con un 86%, tomando en cuenta que también existen estudiantes que tienen más de una fuente de ingresos la cual también puede ser propia, el 84,1% de los encuestados afirma que sus ingresos semanales son entre 1 y 100 USD lo que se puede interpretar que dichos ingresos son provenientes de sus padres, así mismo el 83,5% de los estudiantes tienen deudas entre 0 y 100 USD lo que permite observar que dichos estudiantes no recurren a endeudarse por un valor mayor a 100 USD, mismo valor de sus ingresos semanales provenientes de los padres. La mayor parte de estudiantes se encuentran estresados en diferentes niveles por sus finanzas, esto se ve reflejado en el 91,7% y sólo un 8,3% no tiene estrés financiero.

Aquellos estudiantes que ahorran entre 1 y 50 USD representan el 58,4% los mismos que pueden ser relacionados con el 57,5% de estudiantes que se sienten bien con la situación financiera actual en diferentes niveles, ya que pueden considerar tener un monto reunido para cualquier eventualidad, a su vez los estudiantes que ahorran concuerdan con el 52,7% de encuestados que se encuentran muy seguros de cubrir gastos universitarios.

El indicador ingresos tiene relación positiva baja con la variable deudas (BF6), en el caso promedio académico (RA21) mantiene una relación negativa muy baja, es decir, que

existe la posibilidad que mientras mayores ingresos obtengan, el promedio académico disminuye debido a otros factores .

Con respecto al indicador deudas mantiene una relación negativa baja con la situación financiera actual de los estudiantes (BF16). Referente al indicador ahorro tiene una relación nula con rendimiento académico.

En el caso de rendimiento académico la relación es negativa muy baja con el monto de deudas (BF6), sin embargo, se interpreta que un estudiante que tenga un mayor promedio académico es posible que no tenga obligaciones pendientes. Finalmente, el indicador de actividades adicionales a los estudios tiene una relación positiva baja con la medida en que las deudas lo obligan a realizar otras actividades (BF7).

Se concluyó que existen comportamientos diferentes entre el rendimiento académico de los estudiantes en las diferentes carreras, sin embargo, de manera integral se demuestra que los comportamientos de todas las carreras son similares respecto a casi todos los indicadores evaluados.

Se concluye que entre rendimiento académico y bienestar financiero, basado en los indicadores ingresos, deudas y ahorro existe una relación baja, debido a que los coeficientes de Spearman son distantes del valor 1, estos resultados fueron dados ya que en esta investigación existen limitaciones, es decir, factores que no fueron considerados y también pueden influir en el rendimiento académico.



### **5.1.2. Futuras líneas de investigación**

Para futuras líneas de investigación se encuentran distintos aspectos que pueden ser desarrollados y analizados en trabajos futuros para complementar el presente proyecto. En esta sección se presentan posibles líneas de investigación que pueden ser tomados en cuenta.

- Analizar cómo el rendimiento académico se ve afectado por otros factores diferentes al bienestar financiero, ya que en esta investigación se concluyó que la relación entre estas dos variables es débil por lo que sería necesario incluir el análisis de otros factores.
- Obtener la información del rendimiento académico e ingresos de los estudiantes mediante la Unidad de Admisión y Registro, la cual permita desarrollar un monitoreo permanente de estos indicadores tanto con fines de investigación como de gestión académica.

### **5.2. Recomendaciones**

Existen estudiantes que han perdido interés en la carrera para lo cual se aconseja a que la universidad realice actividades recreativas que generen interés en los estudiantes, las cuales pueden ser deportes, casos que surjan en la actualidad, utilizar materiales audiovisuales y realizar un seguimiento de cómo los estudiantes se desarrollan académicamente.

En cuanto a los estudiantes que tienen que recurrir a deudas para cubrir sus necesidades, se recomienda a la universidad, ya que es el lugar en donde pasan mayor parte del tiempo, exista constantemente charlas que ayuden a manejar el dinero y que así los estudiantes no recurran a endeudarse ya que provocaría que realicen otras actividades y descuiden el estudio.

Se recomienda a la universidad realizar convenios con instituciones que brinden capacitaciones en temas financieros, como el manejo de los ingresos, ahorro, deudas y demás. Así como implementar una materia optativa en donde se trate temas financieros básicos para el entendimiento de todas las carreras, con el objetivo de capacitarlos en el manejo del dinero.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Alvaro, M. (1990). *Hacia un Modelo Causal del Rendimiento Académico*. Madrid: Centro de Publicaciones - Secretaría General Técnica.
2. Armenta, N., Pacheco, C., & Pineda, E. (2008). Factores socioeconómicos que intervienen en el desempeño académicos de los estudiantes universitarios de la facultad de Ciencias Humanas de la Universidad Autónoma de Baja California. *Revista de Investigación en Psicología*, 11(1), 153-165.
3. BBVA Mundial. (2010). Adelante con tu futuro (América Latina). México. Obtenido de <https://accionistaseinversores.bbva.com/microsites/informes2010/es/Responsabilidadcorporativa/AdelantecontufuturoAmericaLatina.html>
4. Blankenhorn, D. (2008). *Thrift A Cyclopedia*. New York: Institute for American Values.
5. Bodvarsson, O., & Walker, R. (2004). Do parental cash transfers weaken performance in college? *Economic of Education Review*, 23(5), 483-495.
6. Calero, A. (2003). *Estadística III*. La Habana: Editorial Félix Valera.
7. Castejón, J. (2014). *Aprendizaje y Rendimiento Académico*. Alicante: Editorial Club Universitario.
8. Catalán , X., & Santelices, M. V. (2014). Rendimiento académico de estudiantes de distinto nivel socioeconómico en universidades: el caso de la Pontificia Universidad Católica de Chile. *Calidad en la Educación*(40), 22-52.
9. Cerda, J., & Villarroel, L. (2007). Interpretación del test de Chi-cuadrado (X<sup>2</sup>) en investigación pediátrica. *Revista Chilena de Pediatría*, 78(4), 414-417.

10. Comité Económico y Social Europeo. (2011). *Educación Financiera para todos. Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea* (Segunda ed.). Madrid, : Unidad de Visitas y Publicaciones.
11. Consumer Financial Protection Bureau. (2015). *Consumer Finance*. Obtenido de [https://files.consumerfinance.gov/f/201512\\_cfpb\\_financial-well-being-user-guide-scale.pdf](https://files.consumerfinance.gov/f/201512_cfpb_financial-well-being-user-guide-scale.pdf)
12. CREDOMATIC. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera* (Primera ed.). San José: Innova Technology S.A.
13. Cronbach, L. (1951). Coefficient Alpha and Internal Structure of Tests. *Psychometrika*, 16(3), 297-334.
14. Cruz, Z., Espinoza, E., Antonio, A., Medina, J., & Vázquez, J. (2014). Influencia del nivel socioeconómico en el rendimiento académico de los alumnos del programa educativo de ingeniería industrial en la Universidad Politécnica de Altamira. *Revista de Ciencias Administrativas y Sociales*, 5, 24-38.
15. Dapena, J. P. (2009). *¡Cuide su Salud Financiera!* Buenos Aires: Bolsa de Comercio.
16. Delafrooz, N., & Hj Paim, L. (2011). Determinants of financial wellness among Malaysia workers. *African Journal of Business Management*, 5(24), 10092-10100.
17. Duarte, L., Rosado, Y., & Basulto, J. (2014). Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior. *Mercados y Negocios*, 15, 129-146.
18. Edel, N. (2003). El rendimiento académico: concepto, investigación y desarrollo. *Revista Iberoamericana sobre Calidad, Eficacia y Cambio en Educación*, 1(2), 1-16.

19. Esparza, M., & López, R. (2011). Perfil de ingreso de alumnos con buen desempeño académico en el primer año de estudios. El caso de la Escuela de Diseño de la Universidad De La Salle Bajío. *Revista Electrónica Nova Scientia*, 3(6), 95-120.
20. Fernández, J., Fernández, M., & Cieza, A. (2010). Los conceptos de calidad de vida, salud y bienestar analizados desde la perspectiva de la Clasificación Internacional del Funcionamiento (CIF). *Revista Española de Salud Pública*, 84(2), 169-184.
21. Ferrans, C. (1990). Development of a quality of life index for patients with cancer. *Oncology Nursing*, 17(3), 15-21.
22. Figueroa, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 65, 123-144.
23. Fuentes, G., & Camargo, J. (2018). Estudio de educación en finanzas personales de los estudiantes universitarios caso de estudio: Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia. *Revista de Negocios y PYMES*, 4(12), 49-59.
24. García, A. (2014). Rendimiento académico y abandono universitario: Modelos, resultados y alcances. *Revista Argentina de Educación Superior*(8), 9-38.
25. García, J. (2011). Hacia un nuevo sistema de indicadores de bienestar. *Realidad, Datos y Espacio. Revista Internacional de Estadística y Geografía*, 2(1), 78-95.
26. Garrido, M., Jiménez, N., Landa, A., Páez, E., & Ruiz, M. (2013). Factores que influyen en el rendimiento académico. *RoiDoCrea. Revista electrónica de investigación Docencia Creativa. Volumen 2., 2*, 17-25.
27. Gómez, M. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Córdoba: Editorial Brujas.
28. González, B. (2014). Rendimiento académico en estudiantes de quinto año de Estomatología del curso 2013-2014. *Congreso Internacional Estomatología 2015* (págs.

- 1-11). Sancti Spíritus: Universidad de Ciencias Médicas de La Habana. Obtenido de <http://www.estomatologia2015.sld.cu/index.php/estomatologia/nov2015/paper/view/801>
29. Good, T. L., & Brophy, J. E. (1990). *Educational psychology: A realistic approach*. New York: Longman.
30. Guelmes, E., & Nieto, L. (2015). Algunas reflexiones sobre el enfoque mixto de la investigación pedagógica en el contexto cubano. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 7(2), 23-29.
31. Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw-Hill Education.
32. Hernández, Y., Hernández, V., Batista, N., & Tejada, E. (2017). ¿Chi cuadrado o Ji cuadrado? *Revista Científica Villa Clara*, 21(4), 294-295.
33. Herrera, M., Guerra, C., Sarduy, L., García, Y., & Martínez, C. (2012). Diferentes métodos estadísticos para el análisis de variables discretas. Una aplicación en las ciencias agrícolas y técnicas. *Revista Ciencias Técnicas Agropecuarias*, 21(1), 58-62.
34. Joo, S. (2008). Personal Financial Wellness. En J. Xiao, *Handbook of Consumer Finance Research* (págs. 21-33). New York: Springer Science .
35. Kendall, M., & Babington, B. (1939). Randomness and random Sampling numbers. *Journal of the Royal Statistical Society*, 101(1), 147-166.
36. León, B. (2006). *Aptitud financiera y bienestar financiero de los empleados de la Universidad de Montemorelos (Tesis de Maestría)*. Universidad de Montemorelos, Facultad de Ciencias Administrativas, Nuevo León.

37. Maquilón, J., & Hernández, F. (2011). Influencia de la motivación en el rendimiento académico de los estudiantes de formación profesional. *Revista Electrónica Interuniversitaria de Formación del Profesorado*, 14(1), 81-100.
38. Martínez, E., & Martínez, R. (2013). Análisis del efecto de las becas económicas en el rendimiento escolar en una institución de nivel. *Investigación y Ciencia de la Universidad Autónoma de Aguascalientes*, 21(59), 40-56.
39. Martínez, R., Tuya, L., Martínez, M., Pérez, A., & Cánovas, A. (2009). El coeficiente de correlación de los rangos de Spearman caracterización. *Revista Habanera de Ciencias Médicas*, 8(2), 1-19.
40. Mejía , D. (2014). Encuesta de medición de capacidades financieras en Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú. *Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos*, LX(4), 239-254.
41. Mejía , G., Carranza, G., & Coronado, J. (2015). Bienestar y estrés financiero en la productividad de los empleados, sector hidrocarburos del sureste de México. V *Congreso de Investigación Financiera* (págs. 1-34). Guadalajara: Universidad Panamericana. Obtenido de <https://www.researchgate.net/publication/301490870>
42. Mejía, G. (2017). Relación entre Estrés Financiero y el Bienestar de los Empleados. *Revista Investigación Administrativa*, 46(119), 1-17.
43. Mondragón, M. (2014). Uso de la correlación de spearman en un estudio de intervención en fisioterapia. *Movimiento Científico*, 8(1), 98-104.
44. Montoya, B., Ruiz, M., Sierra , S., & Bermúdez, J. (2016). El manejo del dinero: Finanzas personales de los Universitarios. *Revista CIES Escolme*, 7(1), 41-54.
45. Montoya, B., Ruiz, M., Sierra, S., & Bermúdez, J. (2016). El manejo del dinero: Finanzas personales de los Universitarios. *Revista CIES*, 7(01), 41-54.

46. Murdock , T. (1989). Does Financial Aid Really Have An Effect On Student Retention? *Journal of Student Financial Aid*, 19(1), 4-16.
47. Navarro, R. E. (2003). Factores asociados al rendimiento académico. *Revista Ibero Americana de Educación*, 33(1), 1-20.
48. Ortiz, J. (2014). Estrés Financiero. Santo Domingo.
49. Oviedo, C., & Campo, A. (2005). Aproximación al uso del coeficiente alfa de Cronbach. *Revista Colombiana de Psiquiatría*, 34(4), 572-580.
50. Pérez, C. (2010). *Técnicas de muestreo estadístico*. Madrid: Ibergarceta Publicaciones, S.L.
51. Reguant, M., Vilá, R., & Torrado, M. (2018). La relación entre dos variables según la escala de medición con SPSS. *Revista d'Innovació i Recerca en Educació*, 11(2), 45-60.
52. Requena, F. (1998). Género, redes de amistad y rendimiento académico. *Revista de Sociología*(56), 233-242.
53. Reus, N., & Reus, T. (2016). El ahorro y control financiero en estudiantes del área económico - administrativa de la región Altos Sur de Jalisco, México. *Revista Global de Negocios*, 4(5), 85-96.
54. Reus, N., Reus, T., & Garza, M. (2015). Matriz de calificación de gastos de acuerdo a la importancia que le dan los alumnos en sus finanzas personales. *Revista Iberoamericana de Producción Académica y Gestión Educativa*, 2(3), 1-15.
55. Rojas, M. (2015). Tipos de Investigación científica: Una simplificación de la complicada incoherente nomenclatura y clasificación. *Revista Electrónica de Veterinaria*, 16(1), 1-14.



56. Roldán, E., Zuñiga, C., & Medina, F. (2016). Factores relacionados con el bajo rendimiento académico en estudiantes de una institución universitaria de Popayán. *VII Coloquio Internacional de Educación* (págs. 1-31). Popayán: Universidad del Cauca. Obtenido de <http://www.unicauca.edu.co/eventos/index.php/educoloquio/2016/paper/viewFile/271/1>
- 55
57. Samuelson, P., & Nordhaus, W. (2005). *Economía*. New York: The McGraw-Hill .
58. Suárez, M. (2011). *Coefficiente de correlación de Karl Pearson*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/coeficiente-correlacion-karl-pearson/coeficiente-correlacion-karl-pearson.shtml>
59. Tamayo, C. (2016). Clima familiar, rendimiento académico e ingreso económico familiar en los estudiantes del VII ciclo de las áreas de internado de la Escuela de Psicología de la Universidad Cesar Vallejo 2006-I. *Revista Científica Ágora*, 3(2), 365-369.
60. Tinoco, O. (2008). Una aplicación de la prueba chi cuadrado con SPSS. *Revista de la Facultad de Ingeniería Industrial*, 11(1), 73-77.
61. Tomás, J., Expósito, M., & Sempere, S. (2014). Determinantes del rendimiento académico en los estudiantes de grado. Un estudio en administración y dirección de empresas. *Revista de Investigación Educativa*, 32(2), 379-392.
62. Urzúa, A., & Caqueo, A. (2012). Calidad de vida: Una revisión teórica del concepto. *Revista Terapia Psicológica*, 30(1), 61-71.
63. Vallejo, L., & Martínez, M. (2016). Profile Financial Well-Being: Contribution Towards Improving an Intelligent Community. *Red de Revistas Científicas de América Latina*, 45(117), 82-95.

64. Vallejo, L., Vazquez, A., & Martínez, M. (2016). Bienestar financiero, una reflexión desde la ficción neoliberal en un contexto local. *In Vestigium Ire.*, 10(2), 32-47.
65. Varela, J. (2011). Concepto y criterios para la evaluación del desempeño académico. En J. Irigoyen, K. Acuña, & M. Jiménez, *Evaluación de desempeños académicos* (págs. 55-72). México: Studio Irigoyen.
66. Warwick, J., & Mansfield, P. (2000). Credit card consumers: College Students Knowledge and Attitude. *Journal of Consumer Marketing*, 17(7), 617-626.