

**Sección de Ensayos de Proyectos Sociales y Educativos  
Servicios Financieros del BIESS y su Impacto Económico en Estudiantes de la  
Universidad de Guayaquil, 2022-2023.**

Alex Bravo Carrasco  
Universidad de Guayaquil  
alex.bravoca@ug.edu.ec  
<https://orcid.org/0000-0002-0688-042X>

Willian Rosillo Toro  
Universidad de Guayaquil  
willian.rosilloto@ug.edu.ec  
<https://orcid.org/0000-0002-9960-5282>

María Belén Chávez  
Universidad de Guayaquil  
maria.chavezpla@ug.edu.ec

**Fecha de Recepción: 05/04/2025**

**Fecha de Aceptación: 14/05/2025**

### **Resumen**

El desconocimiento sobre los servicios financieros del BIESS y su relación con la educación financiera motivó esta investigación, enfocada en los estudiantes de la Universidad de Guayaquil durante el período 2022-2023. El objetivo principal fue analizar el efecto económico de dichos servicios en esta población estudiantil. Se adoptó un enfoque mixto, combinando técnicas cualitativas y cuantitativas; en la fase cualitativa se exploró la percepción de los estudiantes en su contexto natural, mientras que en la fase cuantitativa se emplearon cuestionarios estructurados para recopilar datos. Los resultados evidenciaron que la falta de educación financiera afecta la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones económicas acertadas, lo que conduce al endeudamiento excesivo y a un uso limitado de los servicios financieros disponibles. Por el contrario, una adecuada educación financiera facilita la identificación de necesidades básicas, fomenta el ahorro, reduce gastos innecesarios y promueve inversiones con riesgos calculados. Se concluye que implementar programas de educación financiera en la Universidad de Guayaquil es esencial para mejorar las decisiones financieras de los estudiantes, ayudándolos a manejar sus recursos de manera efectiva y construir un futuro económico más estable.

**Palabras claves:** Educación financiera, servicio financiero, gestión económica estudiantil, endeudamiento y ahorro.

### **Abstract**

The lack of knowledge about BIESS financial services and their connection to financial education motivated this research, focused on students from the University of Guayaquil during the 2022-2023 period. The main objective was to analyze the economic impact of these services on this student population. A mixed approach was adopted, combining qualitative and quantitative techniques; in the qualitative phase, the students' perceptions were explored in their natural context, while the quantitative phase employed structured questionnaires to collect data. The results showed that the lack of financial education affects students' ability to make sound financial decisions, leading to excessive debt and limited use of available financial services. In contrast, proper financial education helps identify basic needs, encourages savings, reduces unnecessary spending, and promotes investments with calculated risks. It is concluded that implementing financial education programs at the University of Guayaquil is essential to improving students' financial decisions, helping them manage their resources effectively and build a more stable economic future.

**Keywords:** Financial education, financial services, student economic management, debt and savings.

## Introducción

Esta investigación analiza el efecto económico sobre los estudiantes de la Universidad de Guayaquil (2022-2023) debido al desconocimiento en el uso y aprovechamiento de los servicios financieros del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS), como préstamos hipotecarios, quirografarios y prendarios. Aunque se analiza el periodo indicado, se incluye una referencia al 2024 para evaluar brevemente la aplicación de educación financiera en estos productos.

El BIESS, creado en 2009 como institución financiera pública, tiene fines sociales, pero la falta de educación financiera entre sus usuarios ha generado endeudamiento y una baja utilización de sus servicios (Méndez Prado & Quimis Marcillo, 2018). Según la OCDE, la implementación de programas de Educación Financiera (EF) es esencial para mitigar problemas como estos, iniciativa adoptada por Ecuador en 2013 mediante la Superintendencia de Bancos, que hizo obligatoria la aplicación de Programas de Educación Financiera (PEF) en las instituciones financieras (Superintendencia de Bancos de Ecuador, 2020).

El desconocimiento financiero afecta las finanzas personales y sociales, incrementando riesgos como sobre endeudamiento y uso inadecuado de los recursos económicos. Esta situación impacta negativamente en la estabilidad económica de los estudiantes y en el desarrollo del país (Valenzuela et al., 2022). Aunque la Asamblea Nacional Constituyente (2009) estableció que el BIESS debe ofrecer productos financieros accesibles, la falta de difusión sobre sus ventajas y desventajas ha limitado su adecuado aprovechamiento.

El objetivo general de la investigación es analizar el impacto económico de los servicios financieros del BIESS sobre los estudiantes de la Universidad de Guayaquil. Los objetivos específicos incluyen evaluar su conocimiento sobre estos productos, identificar las consecuencias del desconocimiento financiero y analizar el impacto de una educación financiera adecuada proporcionada por la universidad y el BIESS.

Finalmente, se utilizó un enfoque mixto, aplicando encuestas estructuradas y análisis de datos con herramientas como Excel y Stata, para recopilar información sobre el contexto y percepción de los estudiantes. Esto permitirá proponer estrategias que fomenten un uso más efectivo de los servicios financieros del BIESS y mejoren la cultura financiera de los jóvenes universitarios.

Existen diversas perspectivas teóricas relevantes para el análisis del problema en estudio, especialmente en cuanto al impacto de los servicios financieros en la toma de decisiones individuales y colectivas.

Smith destacó factores clave para el desarrollo económico, como la acumulación de capital, la división del trabajo y la inversión. Según Galindo (2011), estos aspectos, junto con la dimensión del mercado y la eficacia productiva, contribuyen al crecimiento económico y la riqueza de las naciones.

Keynes (1965) subrayó el papel de las instituciones financieras como intermediarias, canalizando el ahorro hacia actividades productivas mediante el crédito. Su enfoque establece una relación entre dinero, empleo y liquidez, esenciales para la dinámica económica y la generación de empleo.

Por su parte, Matarán (2012) y Von Mises enfatizan el uso del dinero como medio de intercambio económico, mientras que Bernoulli, mediante la Teoría de la Utilidad Esperada (TUE), sostiene que las decisiones racionales buscan maximizar ganancias esperadas (Villota & Ramírez Ortiz, 2018). Sin embargo, esta teoría excluye factores psicológicos que otras teorías, como la Prospectiva de Kahneman y Tversky (1897), consideran fundamentales.

Estas últimas muestran cómo el sesgo emocional y la aversión al riesgo influyen en la toma de decisiones financieras. En el ámbito de las finanzas conductuales, se analiza cómo los sesgos psicológicos afectan las decisiones económicas (Fernández León, De Guevara Cortés, & Madrid Paredones, 2017). Para los estudiantes de la Universidad de Guayaquil, el uso de servicios financieros del BIESS puede estar condicionado por factores psicológicos como el temor a pérdidas, aunque representen una oportunidad de inversión en educación con beneficios a largo plazo (Ríos & Girón, 2003).

Además, la teoría del capital humano, desarrollada por Becker y Mincer, postula que la inversión en educación incrementa la productividad y los ingresos futuros (Quintero Montaño, 2019). En este contexto, el BIESS puede ofrecer créditos educativos accesibles, permitiendo a los estudiantes planificar el cumplimiento de sus objetivos financieros a largo plazo. Finalmente, la teoría de la intermediación financiera (Diamond & Dybvig) resalta la importancia de reducir costos de transacción y asimetrías de información en el acceso a servicios financieros (Calvacanti, 2010). Esto es especialmente relevante para el BIESS, que proporciona servicios accesibles y facilita la planificación financiera de los estudiantes.

## Métodos

La investigación adopta un enfoque mixto. El aspecto cualitativo permitió explorar el contexto natural percibido por los encuestados, mientras que el aspecto cuantitativo se enfocó en recopilar datos para comprobar la hipótesis y establecer modelos de comportamiento con base en estudios estadísticos (Hernández Sampiere & Mendoza Torres, 2018). Se utilizó el método deductivo, que parte de lo general a lo particular para contrastar teorías con datos existentes. El diseño fue no experimental transversal, ya que no hubo manipulación de variables y los datos se recolectaron en un único momento temporal (Arispe Alburqueque y otros, 2020).

El estudio fue de tipo explicativo, al buscar identificar la causa (falta de educación financiera) y su efecto en la administración de recursos económicos de los estudiantes. También se consideró descriptivo, al detallar características y comportamientos de la población objetivo (Hernández Sampiere & Mendoza Torres, 2018).

La población incluyó 2614 estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Guayaquil en 2024. La muestra de 353 estudiantes se calculó con un nivel de confianza del 95 % aplicando la fórmula de muestreo estadístico. El estudio abarcó estudiantes usuarios y no usuarios de productos crediticios y aquellos interesados en adquirir conocimientos para mejorar el uso de estos servicios.

Se empleó la técnica de encuesta con cuestionarios estructurados que incluyeron preguntas abiertas, cerradas y de opción múltiple, permitiendo recolectar percepciones y datos específicos (Pérez Romero, 2021).

La recolección de datos se realizó mediante encuestas a los estudiantes seleccionados. Los resultados se procesaron con herramientas como Excel y el programa estadístico Stata, utilizando matrices, fórmulas y comandos que facilitaron el análisis conforme al objetivo del estudio.

## **Resultados**

### **Resultados de las encuestas**

En esta investigación se analizan las variables educación financiera y servicios financieros utilizando el enfoque y diseño metodológico planteados. El objetivo principal es identificar los efectos de la falta de educación financiera en el uso de los servicios financieros del BIESS por parte de los estudiantes de la Universidad de Guayaquil.

La información se obtuvo mediante encuestas aplicadas a través del departamento de vinculación con la sociedad para los períodos 2022-2023, complementada con datos del periodo 2024. Los cuestionarios recopilados proporcionaron datos estadísticos y respuestas interpretadas para examinar y contrastar ambas variables.

Pregunta 1. Indicar el/los motivo(s) por el cuál solicitaría un préstamo con el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

**Tabla 1**

Motivación del préstamo.

<b>Opciones</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje</b>
Pago de deudas.	31	8.78%
Adquisición de vehículos.	23	6.52%
Educación.	63	17.85%
Situación de Hipoteca.	5	1.42%
Adquisición de terreno para vivienda.	46	13.03%
Remodelación de vivienda.	24	6.80%
Adquisición de vivienda.	106	30.03%
Adquisición de enseres.	3	0.85%
Gastos de Salud.	25	7.08%
Adquisición de oficinas, locales comerciales, consultorios.	27	7.65%
<b>Total General</b>	<b>353</b>	<b>100%</b>

Fuente: Departamento de vinculación con la sociedad. Elaborado por los Autores.

Los principales motivos para solicitar préstamos al BIESS son: adquisición de vivienda (30.03%), educación (17.85%) y terreno para vivienda (13.03%). Otros motivos incluyen pago de deudas (8.78%) y adquisición de locales comerciales (7.65%). Las necesidades primarias, como vivienda y educación, son las razones más frecuentes para acceder a estos servicios financieros.

**Figura 1**

Motivación del préstamo.



Nota: Elaborado por autores.

Pregunta 2. Indicar el/los motivo(s) por los cuales usted preferiría realizar un préstamo con el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS) en vez de la Banca tradicional o Cooperativas de Ahorro y Crédito.

**Tabla 2**

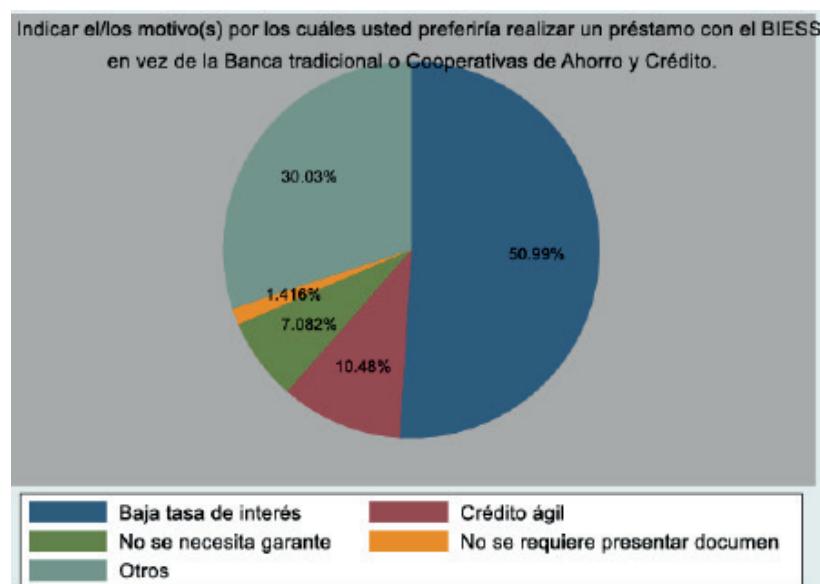
Preferencia de préstamos con el BIESS.

Opciones	Cantidad	Porcentaje
Baja tasa de interés	180	50.99%
No se necesita garante	25	7.08%
Crédito ágil	37	10.48%
No se requiere presentar documentación	5	1.42%
Otros	106	30.03%
<b>Total General</b>	<b>353</b>	<b>100%</b>

Fuente: Departamento de vinculación con la sociedad. Elaborado por autores.

## Figura 2

Preferencia de préstamos con el BIESS.



Nota: Elaborado por autores.

La principal razón para solicitar un préstamo al BIESS es la baja tasa de interés (50.99%), seguida por otros factores (30.03%), crédito ágil (10.48%), no requerir garantía (7.08%) y no necesitar documentación (1.41%). Esto destaca que las bajas tasas de interés son el factor más influyente para elegir este servicio financiero.

Pregunta 3. ¿Ha puesto en práctica las charlas sobre educación financiera?

## Tabla 3

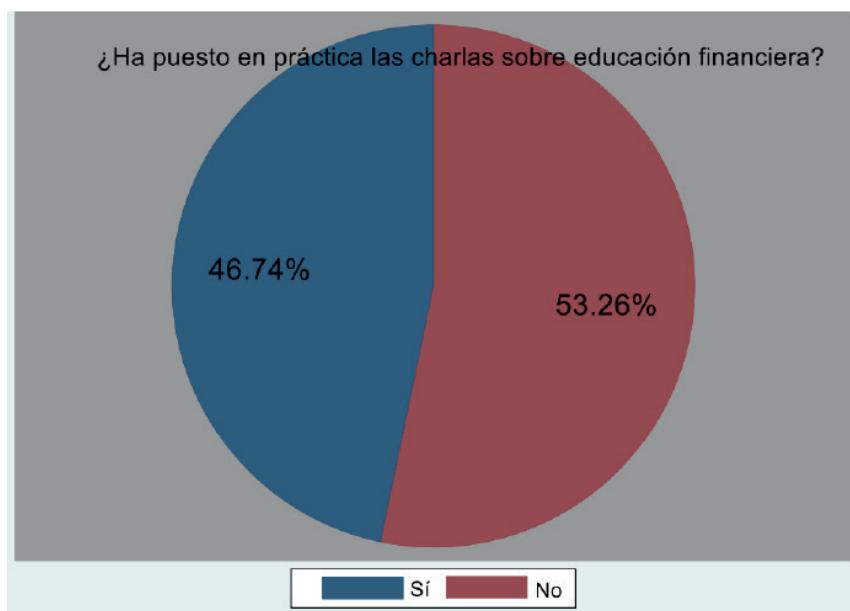
Aplicación y utilización de charlas recibidas.

Opciones	Cantidad	Porcentaje
Sí	165	46.74%
No	188	53.26%
<b>Total General</b>	<b>353</b>	<b>100%</b>

Fuente: Departamento de vinculación con la sociedad. Elaborado por autores.

**Figura 3**

Aplicación y utilización de charlas recibidas.



Nota: Elaborado por autores.

De los 353 encuestados, el 46.8% ha aplicado lo aprendido en los talleres de educación financiera, mientras que el 53.2% no lo ha hecho. Esto indica que no es suficiente con la capacitación, sino que es necesario difundir más los beneficios de aplicar lo aprendido.

## Discusión

Los resultados muestran que los servicios financieros del BIESS, especialmente los préstamos, son utilizados por los estudiantes de la Universidad de Guayaquil para satisfacer necesidades básicas como educación, vivienda y salud.

Esto refleja que el acceso a estos servicios responde a la urgencia de cubrir estas necesidades y la preferencia por el BIESS se debe a sus tasas de interés bajas y plazos más largos en comparación con el sector privado.

Sin embargo, el análisis también revela que muchos estudiantes enfrentan dificultades para cumplir con los pagos de sus créditos, lo que se atribuye a la falta de educación financiera. La investigación destaca la importancia de ofrecer capacitación financiera para que los estudiantes puedan tomar decisiones informadas, gestionar sus recursos adecuadamente y evitar endeudamientos innecesarios.

A pesar de que el 99.37% de los encuestados reconoce la importancia de la planificación financiera, el 63.90% no ha recibido educación financiera, lo que evidencia la brecha entre el conocimiento teórico y la falta de herramientas prácticas para su aplicación.

Además, la falta de educación financiera puede llevar a consecuencias negativas, como el endeudamiento excesivo y la incapacidad de cubrir necesidades básicas, lo que afecta no solo la economía personal de los estudiantes, sino también la estabilidad económica del país. La obligatoriedad de los programas de educación financiera a nivel nacional resalta la necesidad de abordar esta problemática. Finalmente, se concluye que una educación financiera adecuada no solo involucra conocimientos, sino también un cambio de comportamiento hacia una cultura de ahorro y préstamos responsables, lo que contribuiría a la sostenibilidad financiera y al bienestar de los estudiantes y la sociedad en general.

## Conclusiones

La investigación confirmó que la falta de educación financiera en los estudiantes de la Universidad de Guayaquil influye negativamente en su capacidad para aprovechar los servicios financieros ofrecidos por el BIESS. Una educación financiera adecuada permite optimizar recursos mediante el conocimiento de plazos, tasas de interés y alternativas de pago, lo que contribuye a una mejor gestión económica. Los objetivos de la investigación fueron cumplidos, destacándose los siguientes hallazgos:

- La falta de educación financiera ha llevado a un uso inadecuado de los préstamos del BIESS, resultando en sobreendeudamientos y afectaciones personales, al no satisfacer las necesidades básicas que motivaron el acceso al crédito.
- La ausencia de difusión y capacitación sobre los servicios financieros del BIESS ha limitado el aprovechamiento de sus beneficios y ha ocasionado un mal manejo de las finanzas personales entre los estudiantes.
- Existe un bajo nivel de educación financiera en los estudiantes, lo que repercute en un uso precario de los préstamos, perpetuando endeudamientos y dificultando la planificación financiera y el logro de metas personales.
- Las charlas y capacitaciones realizadas mostraron ser efectivas, ya que ayudaron a los estudiantes a tomar decisiones financieras más acertadas, reforzando la importancia de la planificación, el ahorro y el uso adecuado de los servicios financieros del BIESS.

**Bibliografía**

- Anguiano Pita, J., & Ruiz Porras, A. (2020). Desarrollo financiero y crecimiento económico en América del Norte. *Revista Finanzas y Política Económica*, 12(1), 165-199.
- Arispe Alburqueque, C., Yangali Vicente, J., Guerrero Bejarano, M. A., Lozado de Bonilla, O., Acuña Gamboa, L., & Arellano Sacramento, C. (2020). La investigación científica: Una aproximación para los estudios de posgrado. Departamento de Investigación y Postgrados Universidad Internacional del Ecuador.
- Asmundson, I. (2011). Back to Basics: What Are Financial Services?: How consumers and businesses acquire financial goods such as loans and insurance.
- Banco Central del Ecuador. (2020). Estadísticas de inclusión financiera. Obtenido de <http://bitly.ws/Gyz3>
- Cavalcanti, R. (2010). Inside-Money Theory after Diamond and Dybvig. *FRB Richmond Economic Quarterly*. Obtenido de <https://ssrn.com/abstract=2189120>
- Ceballos Mina, O., & Santiago Ayala, L. (2019). Efectos de las tarjetas de crédito en la estructura de consumo y la desigualdad de los hogares mexicanos. *Revista Finanzas y Política Económica*, 11(2), 299-320.
- Defensoría del Pueblo de Ecuador. (2023). Análisis del ejercicio de derechos en servicios financieros en Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.dpe.gob.ec/handle/39000/3556>
- Dueñas, R. (2008). Introducción al sistema financiero y bancario. Bogotá: Institución Universitaria Politécnico Gran Colombiano.
- Fernández León, Á., De Guevara Cortés, R. L., & Madrid Paredones, R. M. (2017). Las finanzas conductuales en la toma de decisiones. *Fides et Ratio - Revista de Difusión cultural y científica de la Universidad La Salle en Bolivia*, 13(13), 127-144
- Galindo Martín, M. A. (2011). Crecimiento Económico. ICE, Revista de Economía, 858.
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. México: McGraw Hill Education.
- Instituto Nacional de Estadística y Censo. (2019). Encuesta nacional multipropósito de hogares.
- Kahneman, D., & Tversky, A. (1897). Teoría prospectiva: un análisis de la decisión bajo riesgo (Vol. 30).
- Keynes, J. M. (1965). Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero. México: Muñoz S.A. Obtenido de [http://www.iunma.edu.ar/doc/MB/lic\\_historia\\_mat\\_bibliografico/Fundamentos%20de%20Econom%C3%ADa%20Pol%C3%ADtica/Teor%C3%ADa%20general%20de%20la%20ocupaci%C3%B3n,%20el%20inter%C3%A9s%20y%20el%20dinero%20-%20John%20Maynard%20Keynes.pdf](http://www.iunma.edu.ar/doc/MB/lic_historia_mat_bibliografico/Fundamentos%20de%20Econom%C3%ADa%20Pol%C3%ADtica/Teor%C3%ADa%20general%20de%20la%20ocupaci%C3%B3n,%20el%20inter%C3%A9s%20y%20el%20dinero%20-%20John%20Maynard%20Keynes.pdf)

López Vera, J. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. *Revista Empresarial*, 10(1), 36-41.

Matarán, C. (2012). La teoría del dinero y del crédito, de Ludwig von Mises. (U. Editorial, Ed.) Iberian Journal of the History of Economic Thought. Obtenido de file:///C:/Users/mabel/Downloads/LaTeoriaDelDineroYDelCreditoDeLudwigVonMisesUnionE\_f756.pdf

Mejía Anzola, D. M., & Rodríguez Guzmán, G. (2016). Determinantes socioeconómicos de la educación financiera. Evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú. Serie de Políticas Públicas y Transformación Productiva. Obtenido de <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/835/CAF%20V10%20-%20FINAL.pdf?sequence=1&isAllowed=>

Mejía, D., & Azar, K. (2021). Políticas de inclusión financiera y las nuevas tecnologías en América Latina.

Méndez Prado, S. M., Rodríguez, V., Peralta Rizzo, K., Everaert, P., & Valcke, M. (2023). An Assessment Tool to Identify the Financial Literacy Level of Financial Education Programs Participants' Executed by Ecuadorian Financial Institutions. *Sustainability*, 15(2). Obtenido de <https://doi.org/10.3390/su15020996>

Méndez Prado, M., & Quimis Marcillo, L. (2018). La educación financiera toma rumbo en el país. *Gestión*. Obtenido de <https://revistagestion.ec/economia-y-finanzas-analisis/la-educacionfinanciera-toma-rumbo-en-el-pais/>

Méndez Prado, S. M., Peralta, K., & Bailon, M. (2023). La educación financiera en Ecuador requiere direccionamiento claro para el desarrollo efectivo de su cultura financiera.

Modigliani, F., Parkin, M., & Brumberg, R. (1975). The life cycle hypothesis of saving twenty years later. *Contemporary issues in economics*, 1-35.

Morales Castro, J. A., & Morales Castro, A. (2014). Crédito y cobranza. México: Grupo Editorial Patria.

Orazi, S., Martínez, L., & Vigier, H. (2019). La inclusión financiera en América Latina y Europa. *Ensayos de Economía*, 29(55), 181-204. Obtenido de <https://doi.org/10.15446/ede.v29n55.79425>

Pérez Romero, L. A. (2021). Metodología de la investigación en una página. Monterey.

Quintero Montaño, W. J. (2019). La formación en la teoría del capital humano: una crítica sobre el problema de agregación. *Análisis Económico*, 35(88). Obtenido de [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2448-66552020000100239&lng=es&tlang=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-66552020000100239&lng=es&tlang=es).

Registro Oficial N° 587. (2009). Ley del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, 2. Asamblea Constituyente de la República del Ecuador.

- Ríos, S., & Girón, F. J. (2003). La contribución de John Von Neumann a la Teoría de los Juegos (Vol. 175). Arbor.
- Sautu, R., Boniolo, P., Dalle, P., & Elbert, R. (2005). Manual de metodología. Construcción del marco teórico, formulación de los objetivos y elección de la metodología. Buenos Aires: CLACSO.
- Superintendencia de Bancos de Ecuador. (2020). Obtenido de Resolución SB-2020-0754: <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wpcontent/uploads/downloads/2020/08/resolucion-SB-2020-0754.pdf>
- Thais, X., Oliveira Ferreira, M. C., & Santino Bizarrias, F. (2019). The relation between financial attitude, consumer purchasing behavior and debt background. Brazilian Journal of Marketing, 18(4), 220-243.
- Valbuena Duarte, S., Marín Tapia, K., & De la Hoz, A. (2020). Desarrollo de competencias en educación económica y financiera para la toma de decisiones informadas del ciudadano común. Logos Ciencia & Tecnología, 12(1), 1-22.
- Valenzuela Montoya, M. M., López Torres, V. G., & Aguilar Sandoval, K. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. Revista Venezolana de Gerencia.
- Villota, J. E., & Ramírez Ortiz, C. M. (2018). Bernoulli vs. Kahneman: ¿La economía requiere de la psicología? Ensayos: Revista de Estudiantes de Administración de Empresas, 10(1). Obtenido de <https://revistas.unal.edu.co/index.php/ensayos/article/view/72491>