



Veritas & Research

ISSN 2697-3375

Vol. 6| N° 2| 2024

Edita:

Pontificia Universidad
Católica del Ecuador
Sede Ambato

Recibido: 07/07/2023

Aceptado: 02/07/2024

Publicado: 31/07/2024

Citar como:

Zumba-Acero, A.E. &
Freire-Pesántez, A.
(2024). Educación
financiera en estudiantes
de una universidad de la
Ciudad de Cuenca.
Veritas & Research, 6(2),
119-129.

Contacto:

adrianaz@es.uazuay.edu.ec

Licencia:

Creative Commons
Atribución-No
Comercial-Sin Derivadas
4.0 Internacional (CC
BY-NC-ND 4.0)



Los autores mediante el documento "Declaración de originalidad y Cesión de derechos de autor transfieren a la revista los derechos patrimoniales que tienen de la obra para que se puedan realizar copias y distribución de los contenidos por cualquier medio disponible y en Acceso Abierto, siempre que se mantenga el reconocimiento de sus autores y no se haga uso comercial de la obra.

Educación financiera en estudiantes de una universidad de la Ciudad de Cuenca

Adriana Zumba-Acero^a  & Andrea Freire-Pesántez^a 

^aUniversidad del Azuay, Ecuador

Resumen

La educación financiera permite mejorar la calidad de vida de las personas y con ello el de las sociedades, de allí la importancia de que los universitarios, quienes representa la fuerza laboral del futuro, tengan una cultura financiera que les permita tomar decisiones económicas acertadas personales y empresariales. El objetivo de esta investigación fue medir el nivel de conocimiento de educación financiera de estudiantes de una universidad de la ciudad de Cuenca. La investigación tuvo un enfoque cuantitativo de tipo descriptivo y de corte transversal. La muestra fue probabilística de 360 estudiantes de una universidad exceptuando la Facultad de Ciencias de la Administración. Se aplicaron técnicas de estadística descriptiva. Los resultados indicaron que un 30.6% de estudiantes tienen conocimientos básicos de educación financiera y un 69.2%, se muestran interesados en recibir educación financiera sin importar la carrera que siguen. El nivel de conocimiento financiero es bajo en temas de inflación y de intereses bancarios tanto en hombres como mujeres.

Palabras clave: *conocimiento financiero, educación financiera, finanzas personales, administración de dinero, cultura financiera*

Financial education in university students from the City of Cuenca

Abstract

Financial education makes it possible to improve the quality of life of people and with it that of societies, hence the importance of university students, who represent the workforce of the future, having a financial culture that allows them to make correct personal and economic decisions. business. The objective of this research was to measure the level of knowledge of financial education of students at a university in the city of Cuenca. The research had a quantitative, descriptive and cross-sectional approach. The sample was probabilistic of 360 students from a university except the Faculty of Business Administration. Descriptive statistical techniques were applied. The results indicated that 30.6% of students have basic knowledge of financial education and 69.2% are interested in receiving financial education regardless of the career they follow. The level of financial knowledge is low on inflation and bank interest issues in both men and women.

Keywords: *financial knowledge, financial education, personal finance, money management, financial culture*

Educação financeira em estudantes universitários da cidade de Cuenca

Abstrato

A educação financeira permite melhorar a qualidade de vida das pessoas e com ela a das sociedades, daí a importância dos estudantes universitários, que representam a força de trabalho do futuro, terem uma cultura financeira que lhes permita tomar decisões pessoais e econômicas corretas. negócios. O objetivo desta pesquisa foi medir o nível de conhecimento de educação financeira de estudantes de uma universidade da cidade de Cuenca. A pesquisa teve abordagem quantitativa, descritiva e transversal. A amostra foi probabilística de 360 estudantes de uma universidade exceto Faculdade de Administração. Foram aplicadas técnicas de estatística

descritiva. Os resultados indicaram que 30,6% dos alunos possuem conhecimentos básicos de educação financeira e 69,2% têm interesse em receber educação financeira independente da carreira que seguem. O nível de conhecimento financeiro é baixo sobre questões de inflação e juros bancários, tanto em homens como em mulheres.

Palavras-chave: *conhecimento financeiro, educação financeira, finanças pessoais, gestão de dinheiro, cultura financeira*

Introducción

La educación financiera en carreras universitarias que no son afines a una facultad de Ciencias Económicas y Administrativas o similar en las universidades ecuatorianas, tiene poca importancia en las mallas curriculares. Ya que, si bien no es de gran importancia en su formación profesional, es un tema que se presenta como parte de la vida, pues no hay ninguna profesión que no tenga que ser remunerada con dinero y las decisiones que los profesionales tengan sobre el mismo puede marcar el ritmo de su vida financiera. Sin embargo, la falta de conocimiento en temas esenciales del área acarrea grandes dificultades por tomar malas decisiones especialmente en jóvenes profesionales y reflejan bajas capacidades financieras desde la misma formación universitaria (Chung & Brítez, 2021; Grisol et al., 2016; Paredes et al., 2018).

Investigaciones enfocadas a estudiantes universitarios en cuyas mallas académicas no se encuentran materias económicas y financieras manifiestan desconocimiento en educación financiera (Pacheco et al., 2023; González, 2020; Villada et al., 2017). Por lo que, medir los conocimientos de los universitarios antes de que se enfrenten a la realidad profesional ayudaría a conocer cuáles son las falencias en temas financieros que, en un futuro se les podría otorgar como una parte de la educación superior sin importar a qué tipo de carrera universitaria pertenezcan.

El 67% de los nacidos entre 1986 y 1996 en América Latina consideran que los conocimientos financieros

que poseen son bajos. Lo cual es alarmante dado que en la actualidad más de la mitad de la población de América Latina está por debajo de los 35 años. Además, se evidencia que el 74% de los *millennials* reconocen que la falta de entendimiento del sistema financiero es una barrera importante para buscar o usar algún producto financiero que le permita cumplir sus objetivos (MasterCard, 2013).

Estos datos no son alentadores para el país en general, debido a que en Ecuador la fuerza laboral actual y futura se encuentra conformada por jóvenes entre los 18 y 35 años y la mayoría de ellos ha construido su historial financiero sin conocimientos formales del tema, lo cual puede acarrear problemas severos en una etapa avanzada de su adultez. Se sabe que la inclusión financiera es un componente importante para reducir la pobreza (Pilamunga & Muela, 2019), por ello la educación financiera se vuelve vital para un correcto uso de estos servicios y más aún frente a la realidad del país.

Por lo expuesto, el objetivo de esta investigación es medir el nivel de conocimiento de educación financiera en estudiantes de una universidad de la ciudad de Cuenca no pertenecientes al campo de Ciencias de la Administración y comparar por diferentes carreras o facultades con el fin de conocer en cuál de ellas existe una mayor necesidad de formación.

Estado del arte y la práctica

La educación financiera se define como: “El proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar” (OECD, 2005, p.13). Para la Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos la educación financiera implica proporcionar información y conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para

evaluar opciones y tomar las decisiones financieras más acertadas (US Financial Literacy and Education Commission, 2006). En México el Banco del Bienestar define a la educación financiera como la asimilación de la información en base a recursos y planeaciones financieras comprendiendo las herramientas que existen en su cotidiano diario vivir con el fin de mejorar su calidad de vida (Bansefi, 2016). En esencia se entiende que la educación financiera lo que busca es un manejo adecuado y ordenado de las finanzas personales

para obtener un mejor dominio y desenvolvimiento económico.

Esta se originó en el siglo XVIII cuando David Davies un sacerdote Gales en 1795 investigó y evaluó, a través del presupuesto cómo vivían las familias de Escocia e Inglaterra. Se quería entender cómo se encontraban los obreros en cuanto a sus ingresos y gastos. Tras un análisis se llegó a la conclusión de que las familias necesitaban utilizar el presupuesto como una herramienta de planificación y bienestar (García et al., 2017). Y para que esto resulte se requiere de tres variables:

1. El lugar donde se encuentra la persona: Va de la mano con el país en el que habita la persona, no es una coincidencia que los países que presentan mayores índices de analfabetismo sean los más pobres. Según Fish (2021) con datos de la Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO) existen unos 262 millones de jóvenes que no tienen acceso a la educación básica; muchos de ellos, menores a los 30 años que se preparan para afrontar los conflictos bélicos que se presentan en su país de residencia. Por ejemplo, en países como Nigeria, Sudan e Irak presentan un 62 %, 61 % y 59 % de analfabetismo, iletrados y expuestos a seguir órdenes y decisiones que no son autocontroladas, sin posibilidad de poseer sus finanzas y proyecciones para tener un capital propio. Lo anterior es una muestra de cómo un país con una educación limitada puede determinar el acceso a la información. Y en este sentido, el comportamiento económico o el manejo del dinero es un proceso aprendido tal como las ciencias o el idioma en un ambiente educativo formal. Y sus decisiones futuras en cuanto al manejo del dinero dependerán también conjuntamente de las decisiones que en su lugar de residencia sean normales o cotidianas vía la regulación que da la educación.
2. El trabajo que realiza la persona: La obtención de un sueldo o salario, es decir, la compensación económica por atender una necesidad se puede realizar en ámbitos biológicos, químicos, matemáticos, sociales, tecnológicos y otros. Lo que conlleva un conocimiento previo que el trabajador debe adquirir antes de realizar dichos trabajos. Esto se puede lograr siguiendo un sistema de educación que incluye escuela, colegio y universidad, pero en muchos países existen

trabajadores en el que el aprendizaje es más empírico y se transmite de generación en generación, de padres a hijos, de maestros a obreros generalmente de forma oral y práctica. Sea cual sea el método de aprendizaje, este no garantiza que el estudiante vaya a tener éxito en todas las áreas de su vida y específicamente en las finanzas (Mejía & Rodríguez, 2016).

Existen muchos ejemplos de personas que no siguieron el sistema de educación tradicional y amasaron gigantescas fortunas, tal es el caso de John D. Rockefeller quien a pesar de haber dejado los estudios desde muy joven se convirtió en un gigante de la industria petrolera y desarrolló e impulsó el transporte moderno (Poissant et al., 2000). El otro lado de la moneda es más trágico, artistas como Vicent Van Gogh y Emily Dickinson quienes hoy en día son grandemente reconocidos por su trabajo y talento en pintura y literatura respectivamente no llevaron lo que podríamos llamar una vida económicamente saludable pues su pasión y empeño las dedicaron exclusivamente a su arte dejando de lado la ambición saludable que un ser humano debe tener y cediendo ante la timidez y la baja autoestima causando que sus finales fueran deplorables (Abbing, 2008). El llevar a cabo de manera exitosa ciertas labores y no tener conocimientos ni entendimiento financiero puede causar la pobreza del individuo aun si este es un trabajador muy bueno.

3. La gente con la que se interrelaciona la persona: Una persona que sea adoptada por padres extranjeros aun si no puede cambiar sus rasgos físicos actuará según su educación conductual de las personas más cercanas a su ser. Las conductas financieras también son un reflejo del aprendizaje por ello es muy común hablar de un *estatus* social, pero a profundidad se trata de un estatus educativo en el que las personas que ya han aprendido a manejar y crear dinero transmiten estos conocimientos y permiten a sus herederos aprender sobre estos (Laut, 1999).

El contraste de las ideas entre las clases sociales es muy evidente. En el libro *Padre pobre padre rico* se menciona la diferencia de las enseñanzas de los personajes hacia su hijo para el primer padre la educación era una tontería, una pérdida de tiempo y decía que los ricos debían serlo porque eran malas personas, en contraste el segundo padre le menciona la importancia de la educación, del trabajo honesto, del ahorro y la inversión por lo que

el hijo pudo comprender la diferencia de mentalidades (Kyosaki, 2012).

La educación financiera se formalizó en 1862 con la proclamada Ley de Morrill dada por el presidente Abraham Lincoln y la construcción en EE. UU. de la Universidad de Michigan, que tenía como objetivos desarrollar profesionales expertos en agricultura y economía local. Hasta entonces, este último campo de estudio era desconocido para esa sociedad. La nueva ley oficializó el estudio de la administración del dinero, las relaciones interpersonales y familiares, el estudio de las nuevas tecnologías, la gestión empresarial, entre otras herramientas empíricas (Instituto Nacional de Estadística y Geografía, 2020).

América Latina en los años 2000 se vio envuelta en diversas crisis financieras, como la crisis argentina de 2001 (Levitsky & Murillo, 2003), cambios de políticas como las reformas económicas en Venezuela bajo el gobierno de Hugo Chávez (Corrales & Penfold, 2011), e incluso cambios de moneda como la dolarización en Ecuador en el año 2000 (Beckerman & Solimano, 2002). Por lo que desde las entidades financieras aplicaron políticas de educación financiera tanto para los empleados como para los socios. Esta iniciativa tuvo eco en las personas naturales que desarrollaron interés por estudiar temas relacionados a la administración de las finanzas y la economía en general. Según Berrospí, (2021) existen demasiadas barreras culturales, tecnológicas, pero sobre todo ideológicas, que impiden dar acceso a las familias a la educación financiera, por ello, se ha innovado la manera de presentar la información a través de telenovelas; es así que a través de la televisora América tv de México se registraron un millón de personas sintonizadas para ver la telenovela *Dos hermanas* donde se abordaban conceptos financieros, de manera que su audiencia indirectamente recibía conocimientos financieros y se esperaba que poco a poco se logre un cambio en su mentalidad.

La importancia de tener aptitudes financieras recae en las decisiones acertadas del manejo del dinero. Estas decisiones pueden ser a nivel familiar o empresarial y es el punto de inflexión que determina el éxito o fracaso económico. Además, la comprensión del sistema financiero permite que una persona maximice cualquier nivel de ingresos o capital que tenga. Socialmente todos los miembros de una comunidad están relacionados y las decisiones en cuanto al ahorro, presupuesto y la planificación financiera de una sola persona puede influir en cómo se desarrolla la sociedad. Se ha evidenciado que cuando una persona se somete a un

programa de educación financiera el comportamiento de dicha persona cambia de por vida y cuando una persona tiene salud financiera se convierte en una semilla para tener una nación económicamente segura (Sarpong, 2023).

Desde la población universitaria y sus necesidades, los jóvenes universitarios tienen dos preocupaciones: sus calificaciones y el dinero. Las universidades suelen ser reportadas como instituciones que preparan adecuadamente a sus estudiantes para tener éxito, especialmente en el sector financiero (Rose, 2024). La educación de tercer nivel proporciona a los jóvenes estudiantes los conocimientos necesarios para convertirse en profesionales competentes en su campo de elección. Sin embargo, esto no garantiza que alcanzarán el mismo nivel de éxito en el ámbito económico. Exceptuando las carreras afines a la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas del Ecuador, las mallas curriculares no incluyen materias que proporcionen conocimientos financieros. Esto resulta paradójico, ya que todo trabajo profesional debe ser remunerado, y en la mayoría de los casos, esta remuneración será en dinero. (Consejo de Educación Superior, 2022).

Ecuador es una sociedad democrática capitalista, sin embargo, el capitalismo es un arma de doble filo porque el mal uso del sistema financiero puede crearle al individuo deudas que pueden acabar con todas sus metas e incluso en muchas ocasiones verse obligado a abandonar el país con el objetivo de conseguir más ingresos para solventar sus necesidades; aunque logren este objetivo e incluso creen un capital de dinero, si no lo invierten adecuadamente terminan sin ningún beneficio para su vejez (Aruj, 2008). Esto sucede también con los ganadores de las loterías nacionales, que, dentro de un período no mayor a dos años pierden todo el dinero que un golpe de suerte les dio. La mentalidad de estas personas los guía a gastar el dinero como si no tuviera un límite en cosas como automóviles, fiestas extravagantes, regalos a familiares y amigos, vacaciones de lujo, y en casas lujosas (Bardolla, 2019). Se dice que la calidad de las decisiones que tome una persona es proporcional a la mentalidad que posea. Mientras más conocimientos adquiera, especialmente conocimientos económicos, el individuo se estará asegurando un futuro financiero saludable (Rohn, 1996).

Los resultados obtenidos en investigaciones previas no son nada alentadoras, en el año 2018 una encuesta realizada a modo de examen reveló que de 150.000 adultos de 140 países apenas el 49% reconocía los conceptos de tasas de interés, inflación y

diversificación de riesgos (Yaringaño, 2018). En el año 2011 se demostró que el bajo nivel de educación financiera provocaba que en las familias se temiera a la inversión, la inversión en el mercado de valores y el ahorro en entidades financieras (Moreno et al., 2017). En el 2014 se comprobó que el 54% de los jóvenes universitarios no lleva ningún tipo de registro financiero y que el 46% de ellos no tiene interés en

aprender acerca del manejo del dinero, además que de un 22% interesado en mantener un nivel económico estable el 60% eran mujeres (Zapata et al., 2016). En este sentido hay pocas investigaciones sobre la educación financiera en el país, por lo que el objetivo de la presente investigación fue medir el nivel de conocimiento de educación financiera de estudiantes de una universidad de la ciudad de Cuenca.

Método

Enfoque y diseño

El enfoque de la investigación fue cuantitativo, de alcance descriptivo y de corte transversal (Hernández et al., 2014).

El diseño de la investigación fue no experimental.

El muestreo fue probabilístico, estratificado (por facultad y sexo) y para la selección de los participantes se aplicó el muestreo aleatorio.

La muestra fue de 360 informantes, calculada con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%. Los participantes en el estudio fueron estudiantes de una universidad específica de la ciudad de Cuenca

excepto de la Facultad de Ciencias de la Administración.

Participantes

En la Tabla 1 se observa que el 88.8% de los estudiantes se identifican con nivel socioeconómico medio. La institución educativa de la que provienen los estudiantes tanto mujeres como hombres es la particular con un 79.9% y 70.2% respectivamente. También se evidencia que un 12.2% de mujeres y un 26.9% de hombres estudian y trabajan al mismo tiempo. Mayoritariamente los estudiantes provienen de la provincia del Azuay en un 84.4%.

Tabla 1
Datos Sociodemográficos de la muestra

Descripción	Mujeres (n= 189)		Hombres (n= 171)		Total (n= 360)	
	Recuento	%	Recuento	%	Recuento	%
Nivel Socioeconómico						
Alto	15	7.9%	13	7.6%	28	7.8%
Medio	174	92.1%	146	85.4%	320	88.9%
Bajo	0	0%	12	7.0%	12	3.33%
Institución educativa secundaria						
Fiscal	23	12.2%	28	16.4%	51	14.2%
Fiscomisional	15	7.9%	23	13.5%	38	10.56%
Particular	151	79.9%	120	70.2%	271	75.28%
Situación laboral						
Trabaja y Estudia	23	12.2%	46	26.9%	69	19.17%
Estudia	166	87.8%	125	73.1%	291	80.83%
Provincia de procedencia						
Azuay	161	85.2%	143	83.6%	304	84.4%
Cañar	11	5.8%	14	8.2%	25	6.9%
Morona Santiago	7	3.7%	2	1.2%	9	2.5%
Otras	10	5.3	12	7.0%	22	6.1%

Instrumento

La empresa japonesa INTAGE desarrolló un cuestionario en base al último cuestionario financiero elaborado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), mismo que fue aplicado por el Consejo Central de Información de Servicios Financieros en Japón. Este cuestionario presentó un *alpha* de Cronbach del 0.98 (Central Council for Financial Services Information, 2016).

Esta investigación utilizó el cuestionario mencionado considerando únicamente las dimensiones que respondían a los objetivos de este estudio. Además, se adaptaron términos a la realidad del país.

El cuestionario contiene 21 preguntas cuyas opciones de respuesta son de selección, en escala de Likert, cierto o falso y de elección de la respuesta correcta. Además, se divide en cinco secciones, la primera sección contiene datos sociodemográficos, en la segunda se encuentran las percepciones de conocimiento financiero, en la tercera pregunta de conocimiento financiero básico, la cuarta trata de los resultados

acerca del gasto y en la quinta se evidencia el nivel de aceptación de materias financieras por parte de los estudiantes.

Procedimiento y análisis de datos

El cuestionario fue impreso y aplicado de manera presencial a los estudiantes de las distintas facultades previo permiso de las autoridades de la Institución de Educación Superior. Los participantes dieron su consentimiento informado, mismo que presentaba la confidencialidad y el anonimato de los datos, el objetivo del estudio. Existió la opción de participar en el estudio y de retirarse en cualquier momento. Se cuidó el anonimato de los datos, la información fue guardada según los principios que garantizan que los datos no se utilizarán para fines diferentes a la investigación.

Para el análisis de datos se aplicaron técnicas de estadística descriptiva (media, desviación estándar, frecuencias y porcentajes) utilizando el Paquete Estadístico para las Ciencias Sociales SPSS v.22 (IBM Corp, 2013).

Resultados**Nivel de conocimiento financiero percibido**

El 10.3% de los participantes eligió tener conocimiento financiero alto, 48.9% creen tener un nivel de conocimiento financiero sobre el promedio.

Los estudiantes que consideran que su nivel de conocimiento financiero es bajo corresponde al 36.6% de la muestra y quienes no saben cómo considerar su nivel de conocimientos representan el 4.2%.

A nivel de facultades, se encuentran en bajo nivel de conocimiento financiero la Facultad de Filosofía y Ciencias Humanas (53.3%) seguida de la Facultad de Medicina (45.2%).

Las Facultades de Ciencia y Tecnología con un 57.8%; Ciencias Jurídicas con un 57.6% y Diseño Arquitectura y Arte con un 55.2% se ubican en conocimientos financieros sobre el promedio.

Tabla 2**Percepción de conocimientos financieros por facultad**

Nivel de conocimiento financiero	FCT (n= 90)	FCJ (n= 66)	FDAA (n= 87)	FFCH (n= 30)	FM (n= 31)	FP (n= 56)	Total (n= 360)
Muy alto	2.2%	3.0%	1.1%	0.0%	3.2%	5.4%	2.5%
Bastante alto	14.2%	10.6%	3.4%	6.7%	0.0%	5.4%	7.8%
Sobre el promedio	57.8%	57.6%	55.2%	33.3%	45.2%	24.0%	48.9%
Bastante Bajo	22.2%	18.2%	32.2%	40.0%	38.7%	32.1%	28.3%
Muy bajo	2.2%	9.1%	5.7%	13.3%	6.6%	19.6%	8.3%
No sé	1.1%	1.5%	2.3%	6.7%	6.5%	12.5%	4.2%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Nota. FCT: Facultad de Ciencia y Tecnología; FCJ: Facultad de Ciencias Jurídicas; FDAA: Facultad de Diseño Arquitectura y Arte; FFCH: Facultad de Filosofía y Ciencias Humanas; FM: Facultad de Medicina; FP: Facultad de Psicología

Educación financiera

En esta sección los participantes marcaban las respuestas correctas en afirmaciones relacionadas a conceptos básicos acerca del crédito, creación de riqueza, inflación, riesgos de inversión y gastos.

El porcentaje de respuestas correctas en conceptos básicos de educación financiera es del 30.7%, los temas que obtienen menores puntajes de respuestas correctas corresponden a conceptos de creación de riqueza, intereses bancarios y conocimientos acerca de los gastos principales de la vida.

Tabla 3
Porcentaje de aciertos en conocimientos básicos de educación financiera por facultad

NP	Descripción	FCT (n= 90)	FCJ (n= 66)	FDA (n= 87)	FFCH (n= 30)	FM (n= 31)	FP (n= 56)	Total (n= 360)
2	Conceptos de Préstamos/Crédito	36.7%	27.3%	26.4%	23.3%	29.0%	37.5%	30.8%
4	Conceptos de creación de riqueza a través del interés compuesto	18.9%	12.1%	14.9%	13.3%	12.9%	7.1%	13.9%
6	Conceptos básicos acerca de contratos financieros; compra y venta, inversiones, valores de pólizas, etc.	38.9%	13.6%	14.9%	10.0%	16.1%	16.1%	20.6%
7	Conceptos básicos acerca de adquirir un producto financiero; pólizas, seguros e inversiones, etc.	53.3%	40.9%	50.6%	40.0%	64.5%	41.1%	48.3%
8	Conceptos básicos sobre transacciones financieras	68.9%	27.3%	42.5%	33.3%	51.6%	37.5%	45.6%
10	Conceptos básicos acerca de la inflación e interés	54.4%	25.8%	23.0%	10.0%	22.6%	16.1%	29.2%
11.1	Conceptos básicos acerca de la inflación	82.2%	48.5%	44.8%	43.3%	64.5%	53.6%	57.8%
11.2	Conceptos básicos acerca de las hipotecas	27.8%	21.2%	23.0%	16.7%	22.6%	21.4%	23.1%
11.3	Conceptos básicos acerca del riesgo de inversión	62.2%	24.2%	35.6%	30.0%	32.3%	35.7%	39.4%
12	Conceptos básicos acerca de intereses bancarios con respecto a la deuda	28.9%	13.6%	9.2%	3,3%	12.9%	8.9%	14.7%
14	Conceptos básicos acerca de los gastos	11.1%	18.2%	13.8%	30.0%	9.7%	12.5%	14.7%

Nota: NP: Número de pregunta; FCT: Facultad de Ciencia y Tecnología; FCJ: Facultad de Ciencias Jurídicas; FDA: Facultad de Diseño Arquitectura y Arte; FFCH: Facultad de Filosofía y Ciencias Humanas; FM: Facultad de Medicina; FP: Facultad de Psicología

Educación financiera sobre el gasto

El análisis de la educación financiera acerca del gasto en los estudiantes consta de tres secciones. La primera trata de como llevan sus gastos en la actualidad, seguido de cuáles serán los gastos que tendrán que afrontar en un futuro y tercero, los medios de pago que más utilizan al pagar sus cuentas.

Precepción de gasto. Para conocer como los estudiantes consideran sus gastos, el instrumento aplicado contiene en la pregunta uno, afirmaciones que los estudiantes deben responder según la escala, en el 1 significaba en desacuerdo total y 5 totalmente de acuerdo. Las respuestas esperadas por el instrumento

fueron, lo más cercano a cinco en las preguntas 1.1, 1.2, 1.3 y 1.6, mientras que lo esperado en las preguntas 1.4 y 1.5 respuestas más cercanas a uno.

Las afirmaciones fueron las siguientes:

- 1.1. Antes de comprar algo, considera cuidadosamente si puede pagarlo.
- 1.2. Paga sus cuentas a tiempo.
- 1.3. Se fija objetivos financieros a largo plazo y se esfuerza por alcanzarlos.
- 1.4. Encuentra más satisfactorio gastar dinero que ahorrar a largo plazo.
- 1.5. Suele vivir el hoy y dejar que el mañana se ocupe de sí mismo.

1.6. Está dispuesto a arriesgar su dinero al hacer una inversión.

Tabla 4
Puntaje promedio de la percepción de los estudiantes ante el gasto por facultad

Conducta Financiera	FCT (n=90)		FCJ (n=66)		FDAA (n=87)		FFCH (n=30)		FM (n=31)		FP (n=65)		Total (n=360)	
	M	DE	M	DE	M	DE	M	DE	M	DE	M	DE	M	DE
Gestión de gastos	4.1	1.1	3.7	1.1	3.9	1.8	4.3	1.8	4.0	1.0	4.0	1.6	4.0	1.0
Pago de cuentas a tiempo.	4.3	0.9	4.2	0.3	3.9	0.9	4.0	0.9	4.3	0.9	4.2	0.9	4.1	0.9
Objetivos financieros	3.8	1.5	3.6	1.6	3.6	1.1	3.3	1.1	3.8	1.2	3.4	1.2	3.6	1.2
Nivel de satisfacción al gastar o ahorrar	2.5	1.6	2.7	1.4	2.4	1.2	2.6	1.4	2.4	1.4	2.8	1.2	2.6	1.3
Gestión de ingresos y gastos	2.4	1.2	2.6	1.4	2.5	1.2	2.6	1.4	2.1	1.4	2.8	1.8	2.5	1.3
Riesgo de inversión	3.0	1.5	3.2	1.2	2.9	1.1	3.2	1.1	2.9	1.2	3.0	1.2	3.0	1.1

Nota. FCT: Facultad de Ciencia y Tecnología; FCJ: Facultad de Ciencias Jurídicas; FDAA: Facultad de Diseño Arquitectura y Arte; FFCH: Facultad de Filosofía y Ciencias Humanas; FM: Facultad de Medicina; FP: Facultad de Psicología; M: Media; DE: Desviación estándar

Planificación de vida. La investigación pretende conocer los tres gastos principales que los estudiantes consideran importantes en el futuro, y sus respuestas por facultades se muestran en la Figura 1.

Figura 1
Percepción del gasto por facultad

Ciencia y Tecnología (n=90) <ul style="list-style-type: none"> 1) 77.8% Costos de comprar una vivienda 2) 53.3% Gastos de educación para sus hijos 3) 38.9% Costos de atención médica para familiares 	Filosofía y Ciencias Humanas (n=30) <ul style="list-style-type: none"> 1) 80.0% Costos de comprar una vivienda 2) 56.7% Costos de comprar un automóvil 3) 46.7% Gastos de jubilación
Ciencias Jurídicas (n=66) <ul style="list-style-type: none"> 1) 68.2% Costos de comprar una vivienda 2) 63.6% Gastos de educación para sus hijos 3) 53.0% Costos de comprar un automóvil 	Medicina (n=31) <ul style="list-style-type: none"> 1) 90.3% Costos de comprar una vivienda 2) 51.6% Gastos de educación para sus hijos 3) 45.2% Costos de comprar un automóvil
Diseño, Arquitectura y Arte (n=87) <ul style="list-style-type: none"> 1) 74.7% Costos de comprar una vivienda 2) 51.7% Costos de comprar un automóvil 3) 46% Costos de atención médica propia 	Psicología (n=56) <ul style="list-style-type: none"> 1) 76.8% Costos de comprar una vivienda 2) 51.8% Gastos de jubilación 3) 44.6% Costos de atención médica propia

Medios de pago utilizados. En general, con un porcentaje mayor al 70% el efectivo es la herramienta más utilizada al momento de pagar un gasto o compra. El segundo medio de pago más utilizado es el teléfono inteligente con porcentajes que rondan el 50%. Las herramientas menos utilizadas por los estudiantes son las tarjetas de crédito y débito.

Atracción de los estudiantes hacia la educación financiera y materias contables. En esta quinta sección no se realizaron comparaciones entre ninguno de los estratos, debido a que la ética del tema de

investigación no puede segregar a ninguna persona por sus medios para adquirir educación financiera o sus gustos y preferencias acerca del tema (Böhmer, 2010).

- **Adquisición de conocimientos.** Los medios por los cuales los estudiantes principalmente adquieren información sobre cuentas de ahorro, intereses bancarios, valores de pólizas, valores de seguros, inversiones, etc., son por consultas en entidades financieras con un 20.9%, conversaciones con familiares/amigos con un 20.8%, sitios web con un 19.8%, consulta a profesionales con un 14.2% entre otros.

- **Tolerancia a temas financieros.** El 48% de los estudiantes son algo tolerantes a temas financieros y disfrutan investigando acerca del mismo, mientras que un 31% se ubican en poco tolerante.
- **Lectura de artículos económicos, políticos y culturales.** A un 52% de los estudiantes no les gusta leer acerca de temas que hablen de finanzas, economía, política y cultura.
- **Educación financiera en instituciones educativas.** El 58.1% de los participantes no han recibido educación financiera formal por parte de las instituciones educativas a las que asisten. Mientras que aquellos que si han recibido ofertas educativas representan el 33.6% y de estos el 8.3% no asistió a las mismas.
- **Educación financiera y pensum académico.** El 69.2% de los estudiantes respondieron que la educación financiera debería ofertarse en su malla curricular sin importar la carrera o facultad en la que estudien.

Discusión y conclusiones

Los alumnos universitarios no tienen un nivel de conocimiento adecuado pues, apenas un 30.7% de los participantes en este estudio pudieron responder asertivamente a conceptos básicos de educación financiera, en apoyo a esto, un estudio realizado en México en 2016 mostró que el 63% de los encuestados acertó en las respuestas correctas del estudio, de ellos el 25.3% pertenecían a carreras económicas, de administración o financieras, demostrándose que los alumnos que siguen otras carreras universitarias carecen de conocimientos financieros.

Se demuestra y compara que temas de inflación e intereses bancarios tanto para la deuda como para el ahorro, son términos son conocidos por un 18% de la población mundial lo que representa un grave problema para las sociedades puesto que un adulto común tendrá que tratar con estos temas tres cuartas partes de su vida (Lusardi & Mitchell, 2016)

Según Hasibuan et al. (2018), existen estudiantes que se niegan a seguir carreras universitarias que tengan que ver con matemáticas, economía y finanzas. Diversos estudios muestran que el primer factor determinante al momento de elegir una carrera son sus gustos y preferencias. A este le sigue el factor económico o el salario futuro que pueden obtener una vez concluida su carrera (Torres & Tamayo, 2018). Es en esta segunda parte donde empiezan los conflictos hacia un futuro exitoso pues, si bien no todo trabajo requiere de conocimiento financiero, ninguno de ellos se realiza sin remuneración alguna. Cuando los estudiantes pasan a ser parte de la fuerza laboral se enfrentan a un mundo en el que cada decisión, correcta

o no, acerca del manejo de sus sueldos, salarios o capitales marcan un antes y después en su vida financiera (Gutiérrez & Delgadillo, 2018).

Se evidenció que un porcentaje mayor al 70% de los estudiantes usa el efectivo como la herramienta de pago que más utilizan y la segunda con el 64.2% son los teléfonos inteligentes. Pero al mismo tiempo 31.1% declararon no tener una tarjeta de crédito o débito aun cuando una de estas herramientas son necesarias para poder pagar cuentas desde un teléfono celular, esto demuestra el poco conocimiento acerca de cómo se manejan los pagos digitales y se puede inferir que según los resultados a preguntas sobre intereses a entidades financieras tampoco están conscientes de cuanto es el monto de interés por transacción que pagan al utilizar, esto también se demostró un estudio realizado en Estados Unidos en donde determinaron que los *millennials* no saben cómo funciona el sistema financiero y que desconocen cómo se vinculan las entidades financieras con ellos (Lusardi et al., 2018). En la etapa universitaria, el tema de las finanzas personales podría resultar no relevante en los estudiantes, la ignorancia de estos temas no les conllevará ningún beneficio pues en el ciclo de la vida muchos adultos resaltan la importancia y el deseo de haber obtenido estos conocimientos pues dicen que su vida hubiera sido más fácil de haber sabido acerca de esos temas antes (Zicari, 2008).

En un acierto, 69.2% de los estudiantes manifestó que se deberían ofertar materias de conocimiento financiero en sus mallas curriculares a pesar de no ser una asignatura de su agrado.

Referencias

Abbing, H. (2008). *Why Are Artists Poor?: The*

Exceptional Economy of the Arts. Amsterdam

- University Press.
<https://doi.org/10.1017/9789048503650>
- Aruj, R. S. (2008). Causas, consecuencias, efectos e impacto de las migraciones en Latinoamérica. *Papeles de Población*, 55, 95–116.
- Bansefi. (2016, 3 abril). *Bansefi y la educación financiera*. Gobierno de México.
<https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/bansefi-y-la-educacion-financiera>
- Bardolla, A. (2019). *El dinero desgasta a quien no lo tiene: Si No Eres Rico Es Porque Nadie Te Ha Enseñado A Serlo Aún*. Bruno Editore.
- Beckerman, P., & Solimano, A. (2002). Crisis and Dollarization in Ecuador: Stability, Growth, and Social Equity. World Bank Publications.
- Berrosquí, G. (2021). *Modernizing Financial Education In Latin America: Three Key Lessons*. Forbes.
<https://www.forbes.com/sites/forbesfinancecouncil/2021/09/09/modernizing-financial-education-in-latin-america-three-key-lessons/?sh=469ad76d5620>
- Böhmer, A. (2010). Organisation for economic cooperation and development. In *Handbook of Transnational Economic Governance Regimes* (pp. 227-241). Brill Nijhoff.
<https://doi.org/10.1163/ej.9789004163300.i-1081.176>
- Central Council for Financial Services Information. (2016). *Financial Literacy Survey: 2016 Results*. Secretariat: Public Relations Department, Bank of Japan.
<https://www.shiruporuto.jp/e/survey/kinyulite/pdf/19kinyulite.pdf>
- Chung, C. K. K., & Brítez, M. Á. A. (2021). Educación financiera de estudiantes universitarios en Paraguay, periodo 2018-2019. *La Saeta Universitaria Académica y de Investigación*, 10(1), 35-47.
<https://doi.org/10.56067/saetauniversitaria.v10i1.273>
- Consejo de Educación Superior. (2022). *Reglamento de Régimen Académico*. CES.
- Corrales, J., & Penfold-Becerra, M. (2011). Dragon in the tropics: Hugo Chávez and the political economy of revolution in Venezuela. Brookings Institution Press.
- Fish, T. (2021, 18 julio). *12 países con la mejor educación en el mundo*. Newsweek en Español.
<https://newsweekspanol.com/2021/07/18/12-paises-educacion-mundo/>
- García, R. A. C., Sánchez, Y. R., & Aldana, W. O. (2017). Emprendimiento de la población joven en México. Una perspectiva crítica. *Entreciencias: diálogos en la Sociedad del Conocimiento*, 5(12).
<https://doi.org/10.21933/J.EDSC.2017.12.211>
- González Vázquez, A. F. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación: Periodo 2019-2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 4(2), 1408-1426.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.163
- Gutiérrez Andrade, O. W., & Delgadillo Sánchez, J. A. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana “San Pedro”, unidad académica regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*, 21(41), 33–72.
- Grisal, E. A. D., Ruiz, J. D. G., & Aristizábal, J. D. R. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria ESUMER. *Revista de pedagogía*, 37(101), 41-55.
- Hasibuan, B. K., Lubis, Y. M., & HR, W. A. (2018). Financial literacy and financial behavior as a measure of financial satisfaction. En *1st Economics and Business International Conference 2017 (EBIC 2017)* (pp. 503-507). Atlantis Press. <https://doi.org/10.2991/ebic-17.2018.79>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación (6ª ed.). McGraw-Hill.
- IBM Corp. (2013). *IBM SPSS Statistics for Windows, Version 22.0*. IBM Corp.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2020). *Producto Interno Bruto por Entidad Federativa 2020*. INEGI.
- Kyosaki, R. (2012). *Padre Rico Padre Pobre (Ed. 25 aniv)*. Aguilar.
- Laut, P. (1999). *El dinero es mi Amigo: Las Cuatro Leyes de la Riqueza y el Éxito Económico*. Grupo Editorial Tomo.
- Lusardi, A., de Bassa Scheresberg, C., & Avery, M. (2018). Millennial Mobile Payment Users: A Look into their Personal Finances and Financial Behaviors. *GFLEC Insights Report*. <https://gflec.org/wp-content/uploads/2018/04/GFLEC-Insight-Report-Millennial-Mobile-Payment-Users-Final.pdf>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2016). La importancia económica de la alfabetización financiera: Teorías y pruebas. *Boletín CEMLA*, 52(1), 301-348.

- Levitsky, S., & Murillo, M.V. (2003). Argentina Weathers the Storm. *Journal of Democracy* 14(4), 152-166.
<https://doi.org/10.1353/jod.2003.0081>
- MasterCard. (2013). *MasterCard: La educación financiera es crucial para lograr la independencia financiera*. Paymentmedia.
<https://www.paymentmedia.com/news-299-mastercard-la-educacin-financiera-es-crucial-para-lograr-la-independencia-financiera.html/>
- Mejía, D., & Rodríguez Guzmán, G. (2016). *Socio-Economic Determinants of Financial Education. Evidence for Bolivia, Colombia, Ecuador and Peru*. Corporación Andina de Fomento.
<https://scioteca.caf.com/handle/123456789/873>
- Moreno-García, E., García-Santillán, A., & Gutiérrez-Delgado, L. (2017). Level of financial education in higher education settings. An empirical study in students of the economic-administrative area. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, 8(22), 163–183.
<https://doi.org/10.22201/iisue.20072872e.2017.2.2.234>
- OECD. (2005). *Improving financial literacy: Analysis of issues and policies*. OECD Publishing.
<https://doi.org/10.1787/9789264012578-en>
- Pacheco López, E., Céspedes Gallegos, S., Vázquez González, L. A., Ceja Romay, S. N., & Cortés, G. de L. (2023). Estudio comparativo sobre educación financiera desde la percepción de los estudiantes en una IES. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(3), 1028-1052.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6246
- Paredes, A. P., de los Ángeles, J. A. C., & Pulido, A. M. G. (2018). Situación actual de la educación financiera en jóvenes universitarios de Villavicencio Colombia. *Revista GEON: Gestión-Organización-Negocios.*, 5(2), 115-130.
- Pilamunga Pilamunga, M. L., & Muela, S. (2019). Producto de inclusión financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chibuleo”. *Veritas & Research*, 1(1), 064-07.
- Poissant, C.-A., Godefroy, C., & Cortagelli, R. S. (2000). *Mi Primer Millón*. Atlántida S.A.
<http://jsncaballero.com/libros/Mi primer millon - Charles.pdf>
- Rohn, J. (1996). *Cultivating an unshakable character: how to walk your talk all the way to the top*. Nightingale-Conant Corporation.
- Rose, S. (2024). *¿What is Financial Literacy and Why is it important?*. OppU.
<https://www.opploans.com/oppu/articles/why-is-financial-literacy-important/>
- Sarpong-Kumankoma, E. (2023). Financial literacy and retirement planning in Ghana. *Review of Behavioral Finance*, 15(1), 103-118.
<https://doi.org/10.1108/RBF-05-2020-0110>
- Torres, G. B., & Tamayo, M. A. V. (2018). Factores que determinan la elección de carrera profesional: en estudiantes de undécimo grado de colegios públicos y privados de Barrancabermeja. *Psicoespacios: Revista virtual de la Institución Universitaria de Envigado*, 12(20), 35-48.
- US Financial Literacy and Education Commission. (2006). *Taking Ownership of the Future: The National Strategy for Financial Literacy, 2006*. US Financial Literacy and Education Commission.
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>
- Yaringaño Limache, J. J. (2018). Conocimientos financieros en estudiantes universitarios. *Revista EDUCA UMCH*, 0(11), 99–113.
<https://doi.org/10.35756/educaumch.201811.64>
- Zapata-Aguilar, A., Cabrera-Ignacio, E., Hernández-Arce, J., & Martínez-Morales, J. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios : Una visión general. *Revista Administración y Finanzas*, 2(6), 1–8.
- Zicari, A. (2008). Finanzas personales y ciclo de vida: un desafío actual. *Universidad del Centro Educativo Latinoamericano*, 11(20), 63-71.