



¡ POSGRADOS !

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

RPC-SO-30-No.502-2019

OPCIÓN DE
TITULACIÓN:

ARTÍCULOS PROFESIONALES DE ALTO NIVEL

T E M A :

ANÁLISIS DE COMPETENCIAS EN EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE NOVENO Y DÉCIMO CICLO DE LAS CARRERAS DE INGENIERÍA EN LA U.P.S. SEDE CUENCA, PERIODO 2022 - 2022

A U T O R E S :

TANIA JHOANA PERALTA ASMAL

DIANA ALEXANDRA LÓPEZ GARCÍA

D I R E C T O R :

FERNANDO ANDRÉS VIVAR BRAVO

CUENCA - ECUADOR

2022

Autoras:

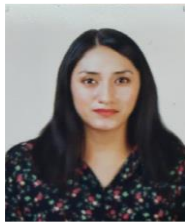


Tania Jhoana Peralta Asmal

Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.

Candidata a Magister en Administración de Empresas Mención Gestión Financiera por la Universidad Politécnica Salesiana - Sede Cuenca.

taniaperalta_4@hotmail.com



Diana Alexandra López García

Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.

Candidata a Magister en Administración de Empresas Mención Gestión de Proyectos por la Universidad Politécnica Salesiana -Sede Cuenca.

diana.lopez_01@hotmail.com

Dirigido por:



Fernando Andrés Vivar Bravo

Economista.

Magister en Administración de Empresas.

fvivar@ups.edu.ec

Todos los derechos reservados.

Queda prohibida, salvo excepción prevista en la Ley, cualquier forma de reproducción, distribución, comunicación pública y transformación de esta obra para fines comerciales, sin contar con autorización de los titulares de propiedad intelectual. La infracción de los derechos mencionados puede ser constitutiva de delito contra la propiedad intelectual. Se permite la libre difusión de este texto con fines académicos investigativos por cualquier medio, con la debida notificación a los autores.

DERECHOS RESERVADOS

©2022 Universidad Politécnica Salesiana.
CUENCA – ECUADOR – SUDAMÉRICA
PERALTA ASMAL TANIA JHOANA
LOPEZ GARCIA DIANA ALEXANDRA

ANÁLISIS DE COMPETENCIAS EN EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE NOVENO Y DÉCIMO CICLO DE LAS CARRERAS DE INGENIERÍA EN LA U.P.S. SEDE CUENCA, PERIODO 2022 - 2022

RESUMEN

El presente artículo académico analiza las competencias de educación financiera de los estudiantes de noveno y décimo ciclo de las ingenierías de la UPS sede Cuenca periodo 2022-2022, los resultados muestran que los estudiantes tienen una percepción y conocimiento básico en temas financieros, aunque se evidencian debilidades en las dimensiones relacionadas con sus competencias y usos financieros. Se concluye que el fortalecimiento de la educación financiera entre los estudiantes permite un desarrollo autónomo para la toma de decisiones que generen una estabilidad financiera y mejor calidad de vida, contribuyendo con el desarrollo económico de la sociedad.

Palabras clave: Competencias financieras; educación financiera; habilidades financieras, percepciones financieras

ABSTRACT

This academic paper analyzes the financial education competencies of the ninth and tenth cycle engineering students of the UPS Cuenca headquarters, period 2022-2022. The results show that the students have a basic perception and knowledge of financial issues, although it is evident that there are some weaknesses in the dimensions related to their skills and financial uses. It is concluded that the strengthening of financial education among the students allows autonomous development for decision-making that generates financial stability and a better quality of life, contributing to the economic development of society.

Keywords: Financial education; financial competencias; financial skills; financial perceptions

ANÁLISIS DE COMPETENCIAS EN EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE NOVENO Y DÉCIMO CICLO DE LAS CARRERAS DE INGENIERÍA EN LA U.P.S. SEDE CUENCA, PERIODO 2022 – 2022

1. Introducción

La educación financiera se ha vuelto cada vez más significativa en las últimas décadas, a medida que diferentes factores sociales, económicos y demográficos impulsan esta tendencia. Estos incluyen:

- i) Aumento en la deuda personal debido a un aumento en la oferta de crédito,
- ii) Aumento en la disponibilidad y complejidad de productos y servicios financieros,
- iii) Incremento en la inestabilidad laboral,
- iv) Aumento en la expectativa de vida,
- v) Reducción o nulas coberturas públicas de pensiones.

Por lo tanto, una adecuada educación financiera es necesaria para mejorar la calidad de vida de las personas (Villada, López-Lezama, & Muñoz-Galeano, 2017).

La OECD (2005) define a la educación financiera como un proceso en el que las personas interesadas buscan desarrollar habilidades para la toma de decisiones y comprender mejor estos riesgos y oportunidades a través de información, orientación o asesoramiento para mejorar su comprensión de los conceptos y productos financieros. La educación financiera puede empoderar a las personas permitiéndoles potenciar la administración de los recursos del hogar, lograr una predisposición al ahorro y una mejora en las finanzas del núcleo familiar (García, et al. 2013; Gómez-Soto, 2009). Dada su importancia, Kaiser y Menkhoff (2020) señala que la implementación en los currículos escolares elementos de educación financiera sí impacta a la alfabetización financiera y en los comportamientos financieros, por lo que, es de gran relevancia que los responsables de la política fomenten la inversión en ella.

La situación económica mundial y las lecciones aprendidas que han dejado los países que enfrentaron crisis económicas han obligado a la sociedad a ser más prudente en sus decisiones financieras. La falta de conocimiento y habilidades financieras de la población es considerada como uno de los factores para agudizar la crisis financiera internacional. Una sociedad que no sabe cómo programar sus ingresos y gastos, que no tiene una cultura de ahorro y desconoce cómo manejar una deuda responsablemente, no puede mejorar su bienestar social y no contribuye al desarrollo económico de su país (Zapata-Aguilar, et al. 2016).

De ahí que los países desarrollados en su mayoría han implementado diversas estrategias de mejora en los estándares educativos en función de las deficiencias en educación financiera; es así como la Comisión Europea en un informe para el mercado común anunciaba a la educación financiera como esencial para beneficiar a los ciudadanos, mediante la capacitación para obtener mejores servicios financieros y para comprender algunos conceptos básicos de las finanzas personales (Comisión Europea, 2007).

Según el estudio “Financial Literacy Among Youth in Latin America and the Caribbean” realizado por Mastercard en el año 2013, reveló que el 67% de los Millennials en América Latina poseen un conocimiento financiero inferior al promedio, esta cifra es preocupante, pues en la actualidad más de la mitad de la población de América Latina está por debajo de los 35 años y muchos de ellos no están familiarizados con temas financieros, siendo esta una barrera hacia su bancarización.

Amezcu García, (2014) en su trabajo Contexto de la Educación Financiera en México, afirman que a mayor nivel de educación financiera, mayor bienestar económico y desarrollo social. A menor nivel de educación financiera, menor bienestar social y desarrollo económico. Así también presenta aspectos relacionados con la falta de educación financiera como:

- i) Insuficiente participación de la sociedad en los productos y servicios que brindan las entidades financieras,
- ii) Malos hábitos al momento de utilizar los productos y servicios financieros,
- iii) Desconocimiento de los derechos y obligaciones contraídas con entidades financieras,
- iv) Falta de planeación financiera.

En este contexto, la educación financiera es una de las herramientas que los gobiernos latinoamericanos están utilizando actualmente para desarrollar las habilidades y mejorar en la toma de decisiones de la población, para ellos se ha desarrollado múltiples programas para integrar la educación financiera, la inclusión y el desarrollo del capital social.

Las diferentes definiciones coinciden en que la información, transmisión de conocimientos y el desarrollo de habilidades son base para la mejora en la toma de decisiones de las personas, al generar programas de educación financiera se crea la oportunidad de crear buenas prácticas de aplicación diaria y una mejor planificación de las necesidades.

Por tanto, la educación financiera debe ser elemental en diferentes áreas del conocimiento de la ingeniería. Dentro de las mallas curriculares se debe abordar y analizar aspectos económicos y financieros, pues en el mundo actual no solo es importante el diseño

y fabricación de productos innovadores, sino también lograr un costo óptimo (Villada, López-Lezama, & Muñoz-Galeano, 2017). Es así como la falta de educación financiera provoca tomar decisiones erróneas en cuanto a ahorro, inversión, principalmente por deficiencias en conceptos de presupuestos, tasas de interés, valor de dinero en el tiempo, deudas de corto, deudas a largo plazo y otros.

2. Materiales y método

La investigación es de tipo descriptivo con enfoque transversal retrospectivo, con el empleo del método deductivo. La población de estudio fueron 306 estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Politécnica Salesiana sede Cuenca matriculados en el periodo académico marzo-agosto 2022. La fórmula aplicada para el cálculo de la muestra fue:

$$N = \frac{NZ^2(P)(Q)}{e^2(N-1) + Z^2(P)(Q)}$$

Donde:

N = población

n = muestra

e = error permitido (0,05)

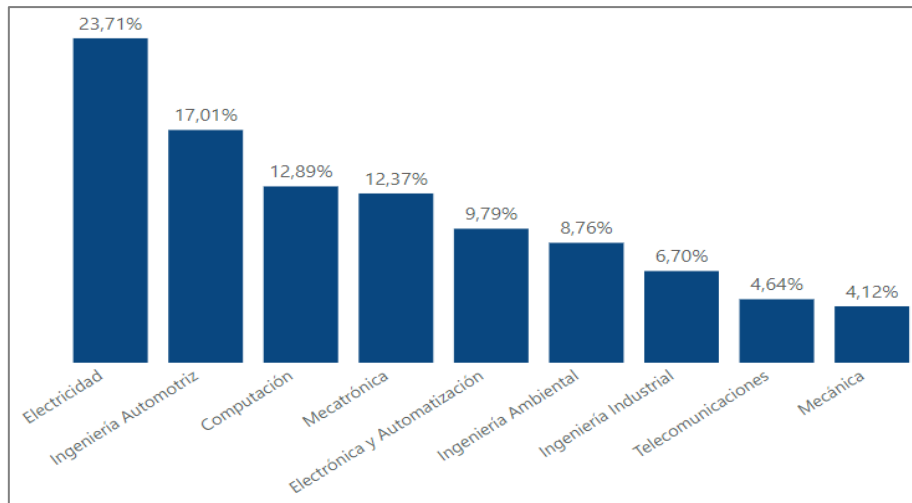
Z = nivel de confianza (1,96)

P = probabilidad que ocurra el evento (0,5)

Q = probabilidad que no ocurra el evento (0,5)

Con la aplicación de la fórmula se obtiene como resultado una muestra de 170 estudiantes, sin embargo, en la aplicación se amplió la misma a 194 estudiantes, considerando el 95% de confianza y el 5% de margen de error; posterior a la aplicación de la encuesta se determinó que la muestra está dividida de la siguiente manera: 25 estudiantes de la carrera de Computación, 46 de la carrera de Electricidad, 19 de la carrera de Electrónica y Automatización, 17 de la carrera de Ingeniería Ambiental, 33 de la carrera de Ingeniería Automotriz, 13 de la carrera de Ingeniería Industrial, 8 de la carrera de Mecánica, 24 de la carrera de Mecatrónica y 9 de la carrera de Telecomunicaciones.

Gráfico 1. Estudiantes encuestados por carrera



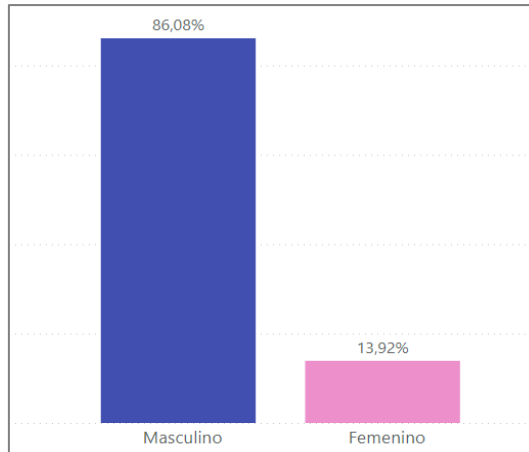
Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas

Como instrumento o técnica se aplicó un cuestionario con preguntas estructuradas de tipo Likert, dicotómicas y de opción múltiple con un total de 25 preguntas para el estudio de la variable “nivel conocimiento en educación financiera de los estudiantes de noveno y décimo ciclo de las carreras de ingeniería”, abordando dimensiones socio demográficas, percepción en temas financieros, habilidades y usos financieros. La validación del instrumento se realizó a través del juicio de tres profesionales-expertos en el área de estudio, además se utilizó como prueba de fiabilidad Alfa de Cronbach obteniendo un coeficiente de confiabilidad del 0,74. La aplicación del instrumento se realizó de manera física en las aulas de clase, previamente se informó a los estudiantes del objetivo de la encuesta y el fin netamente académico de la información y la confidencialidad de esta.

3. Resultados

Posterior a la aplicación de la encuesta a los estudiantes noveno y décimo ciclo de las carreras de ingenierías se presenta los resultados obtenidos, la muestra está compuesta por un 86,08% de hombres y el 13,92% por mujeres, por lo que se puede decir que la mayoría de los participantes son hombres.

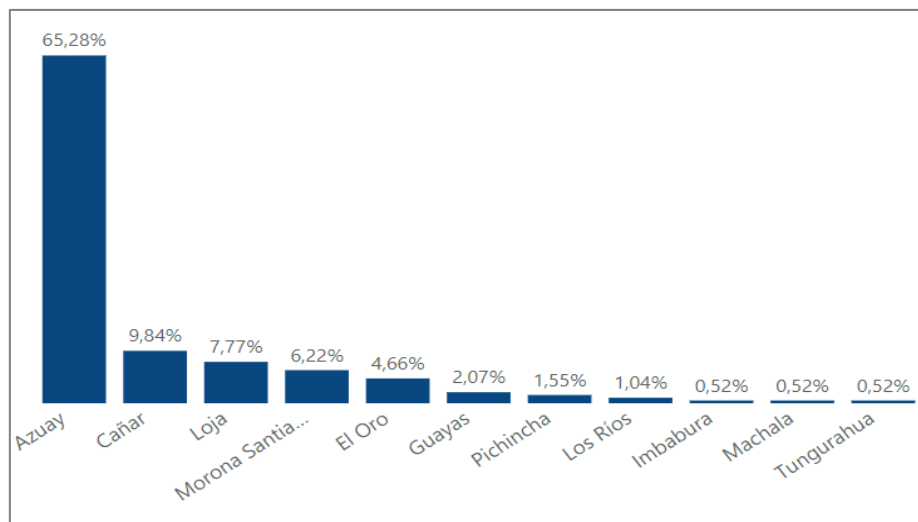
Gráfico 2. Género de la muestra



Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas

El 65,28% proviene de la provincia del Azuay, el 9,84% de la provincia del Cañar y el 7,77% de la provincia de Loja, es decir en su mayoría la muestra está conformada por estudiantes del sur del país. El rango de edad de los participantes se encuentra entre 22 a 24 años que representa el 77,8% de la muestra.

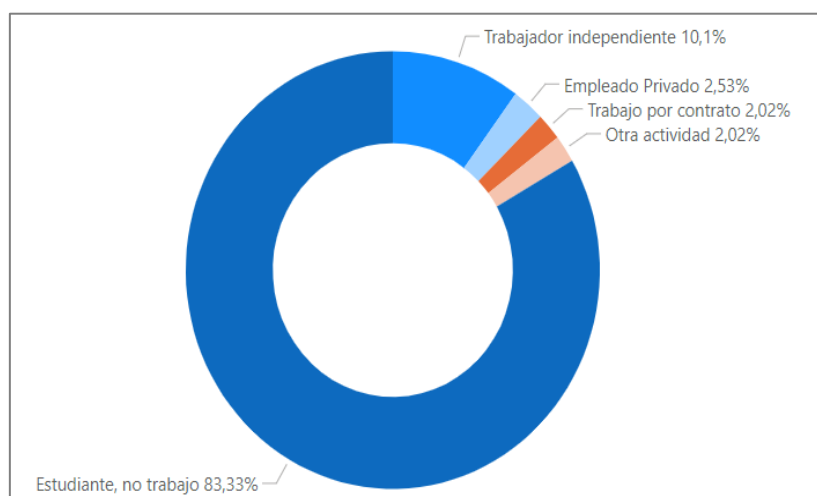
Gráfico 3. Distribución geográfica de la muestra



Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas

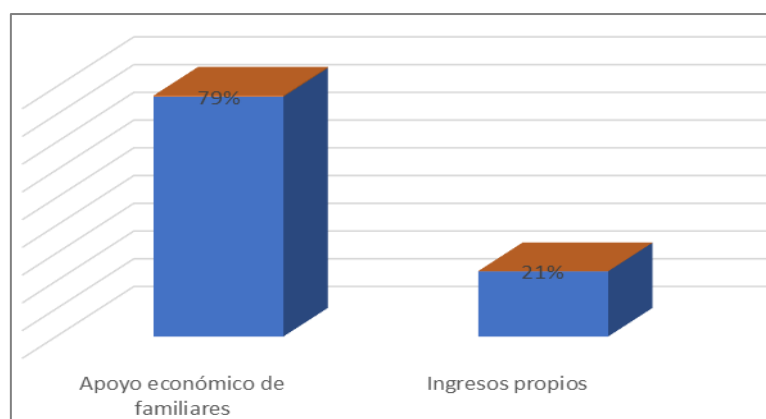
La condición laboral es otro de los criterios analizados, en la que se obtuvo que el 83,3% de los estudiantes participantes no trabajan, mientras que el 16,7% labora en relación de dependencia o son trabajadores independientes; en consecuencia, el origen de los ingresos de los estudiantes corresponde al 79% de apoyo de económico de familiares y el 21% es de ingresos propios. Por lo tanto, es necesario que los estudiantes tengan criterios apropiados para potenciar sus habilidades financieras y tener un manejo adecuado de sus ingresos, puesto que al tener recursos limitados es indispensable un manejo correcto de los mismos.

Gráfico 4. Actividad laboral



Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas

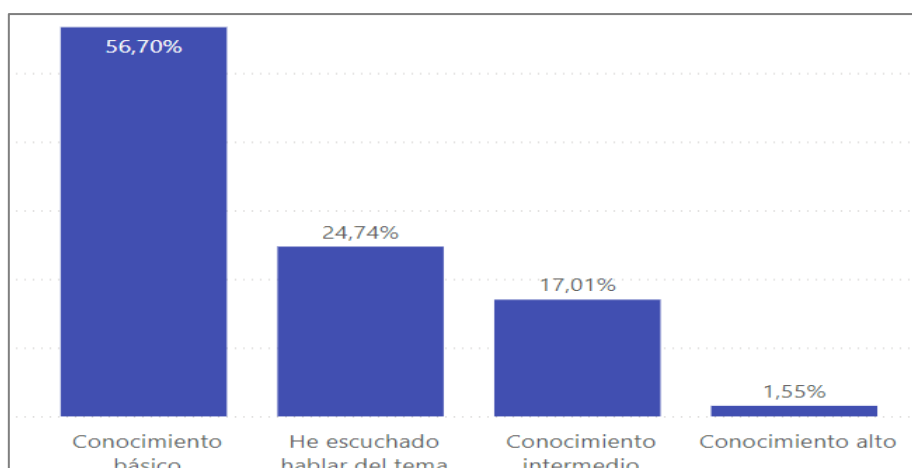
Gráfico 5. Fuente de ingresos



Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas

Respecto a la dimensión de percepción y conocimientos de conceptos contables, se observa en el gráfico 6, que el 56,70% de los estudiantes poseen un conocimiento contable básico, evidenciado que en su mayoría los estudiantes encuestados tiene la capacidad de interpretar un estado financiero, controlar los ingresos y gastos, revisar y analizar operaciones contables de las diferentes actividades económicas; sin embargo, es importante mencionar que el 24,74% de los estudiantes únicamente han escuchado hablar del tema, lo que indica existen también estudiantes con deficiencias o falta de conocimientos en temas contables.

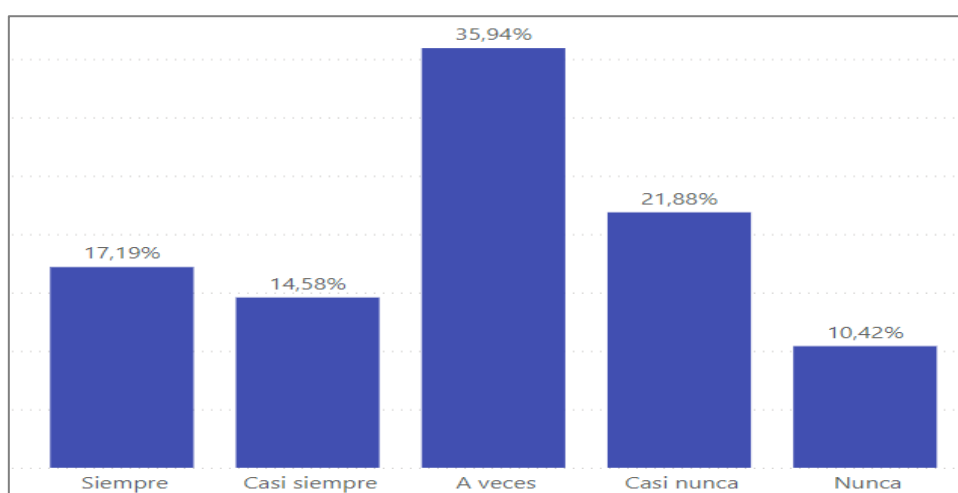
Gráfico 6. Conocimiento en temas contables para interpretar estados financieros



Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas

Olmedo (2009) y Reatiga (2015), señalan que el presupuesto es una herramienta que permite organizar las finanzas, diseñar y planificar estrategias para los ingresos, gastos e inversiones a fin de tener un marco de referencia para tomar decisiones financieras acertadas, facilitando el cumplimiento de objetivos. En este contexto, se observa que el 56,7% de los estudiantes poseen un conocimiento básico de esta herramienta, mientras que el 20,62% posee un conocimiento intermedio, comprobando que no es común realizar un análisis previo del impacto de los gastos mensuales sobre el presupuesto de cada estudiante. En consecuencia, se observa en el gráfico 7 que el 35,94% de los estudiantes manifiestan que a veces realizan un control de gastos y el 21,88% de los estudiantes casi nunca lo hacen. La falta de control y la programación de un presupuesto puede ocasionar que no se cumplan los objetivos financieros planificados.

Gráfico 7. Control de gastos e implicaciones en el presupuesto mensual

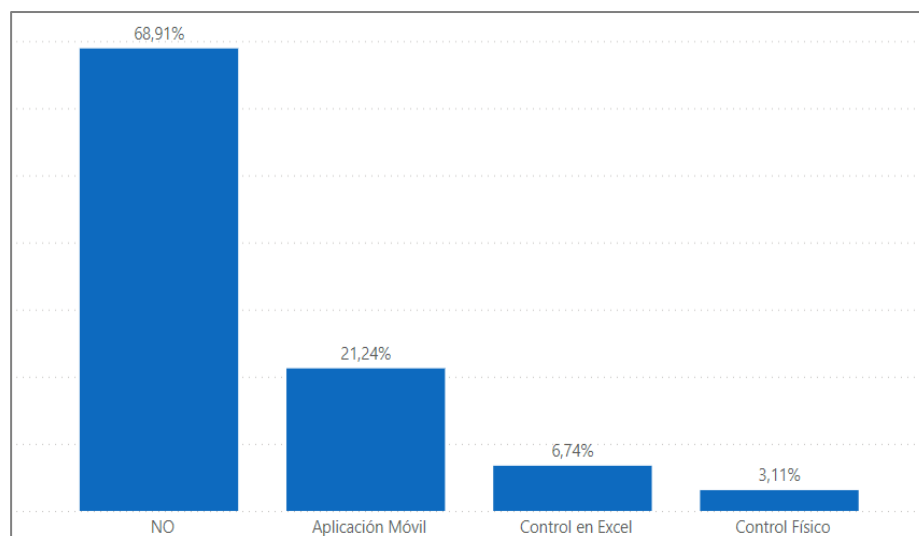


Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas

Para Espinoza (2018), las tecnologías de la información brindan soluciones a las problemáticas que se presentan en la cotidianidad, la facilidad de portar un Smartphone o un

dispositivo portátil brindan las herramientas necesarias para llevar un control de gastos durante el mes, a fin de poder distribuir de manera eficiente los ingresos por la actividad económica realizada. En el gráfico 8 podemos observar que el 68,91% de los estudiantes manifestaron no tener una aplicación móvil o control físico para el registro de sus ingresos y gastos, mientras que el 21,24% de estudiantes si llevan un control de gastos por medio de una aplicación móvil, demostrando que el uso de la tecnología facilita el control mediante la versatilidad de las aplicaciones que hoy en día existen.

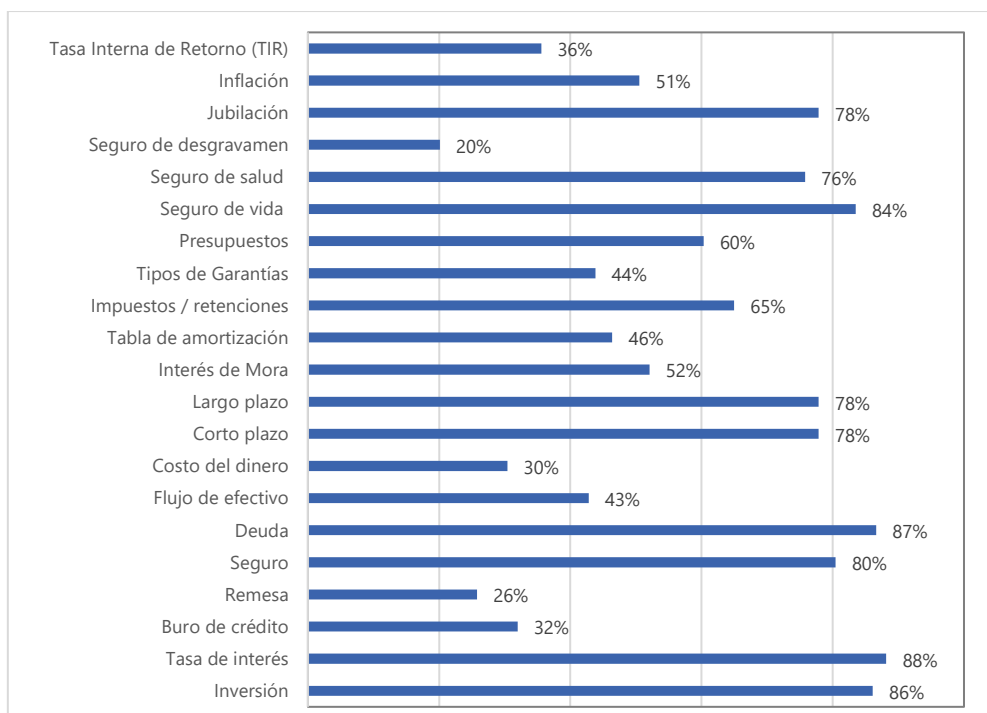
Gráfico 8. Uso de aplicación móvil o control físico de ingresos y gastos



Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas

Como se puede observar en el gráfico 9 referente a los conceptos y características más conocidos para los estudiantes que participaron en la investigación son: tasa de interés, deuda, seguro, jubilación, corto y largo plazo, mientras que los conceptos menos conocidos son remesas, tipos de garantías, seguro de desgravamen, buro de crédito, costo del dinero, flujo de efectivo, inflación y tasa interna de retorno; demostrando que desde la percepción de los participantes existe un conocimiento sobre temas financieros básicos, sin embargo, del uso al conocimiento de cómo aplicarlos hay una distancia significativa; también existen una debilidad o falta de conocimientos en temas más puntuales y de gran importancia, lo que concuerda con el estudio de (Lusardi, 2019).

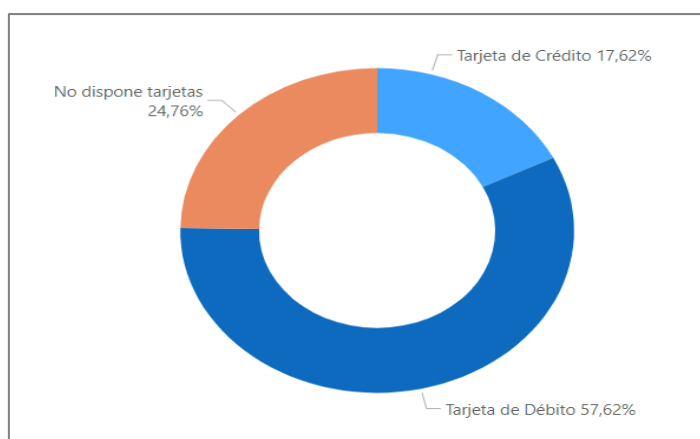
Gráfico 9. Discernimiento de conceptos, usos y características



Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas

La inclusión financiera es un importante mecanismo que facilita a las personas acceder a los productos y servicios financieros como pagos, ahorro, crédito y seguros, esto para atender sus necesidades, incrementar el bienestar y la creación de un fondo para su retiro (Banco Mundial, 2022; Raccanello & Herrera Guzmán, 2014). Como se representa en el gráfico 10 se obtiene que el 57,62% de los estudiantes afirmaron disponer de una tarjeta de débito, el 17,62% disponen de una tarjeta de crédito y el 24,76% no dispone de una tarjeta; esto como consecuencia del nivel básico aceptable de conocimientos en temas de inversión, ahorro, créditos y presupuestos; o también puede deberse a la baja disponibilidad de recursos que limitan el acceso a las tarjetas y/o resistencia al riesgo que conlleva disponer de una y no usarla adecuadamente. Es importante destacar que de los estudiantes que disponen de una tarjeta el 2,06% siempre realizan sus pagos con tarjeta al momento de efectuar compras y consumos varios, mientras que el 37,63% de los estudiantes a veces realizan pagos con tarjeta, evidenciando que, aunque en los últimos años se ha popularizado los pagos por medios digitales aún se mantiene la preferencia de pago con dinero en efectivo.

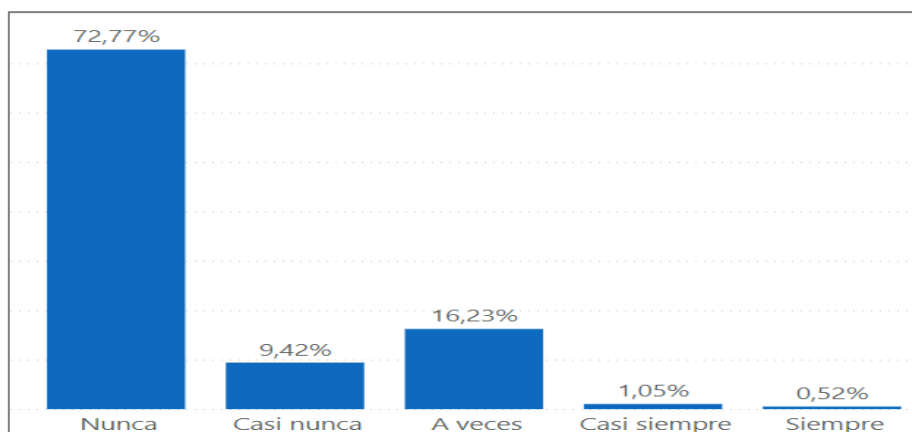
Gráfico 10. Disposición de tarjetas de débito/crédito



Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas

Los resultados obtenidos demuestran que los ingresos percibidos por los estudiantes universitarios son insuficientes para fomentar una cultura de ahorro, sin embargo, suelen planificar sus decisiones respecto a un crédito financiero, por lo tanto, no usan este producto; es así como el 72,77% de los estudiantes nunca han realizado un crédito y o avance de efectivo para poder cubrir sus gastos mensuales y el 16,23% a veces ha hecho uso de estas facilidades del sistema financiero.

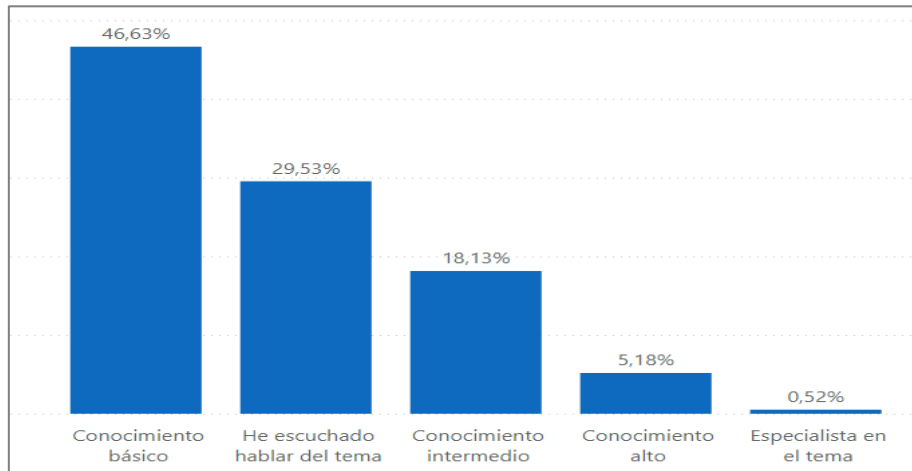
Gráfico 11. Uso de créditos para cubrir gastos



Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas

Al asegurar el acceso de las personas a productos financieros básicos se hace posible que tengan un mejor manejo de sus finanzas, se suavice el impacto de las fluctuaciones en sus ingresos, puedan hacer frente a gastos imprevistos, y puedan asegurar el crecimiento de sus ingresos a través de distintas generaciones (Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, 2022). Los resultados obtenidos permiten evidenciar que el 46,63% de la muestra tiene un conocimiento básico de los productos y servicios financieros, mientras que el 5,18% tienen un conocimiento alto en este tema.

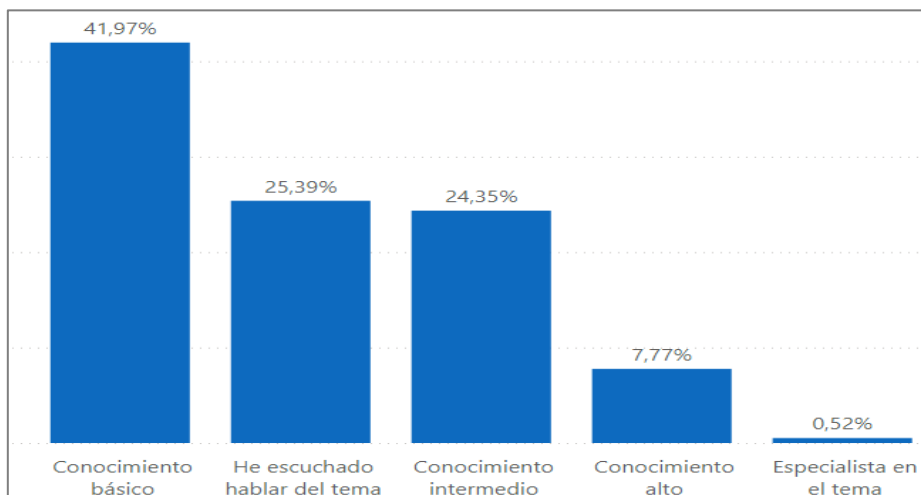
Gráfico 12. Conocimiento de la gama de productos y servicios financieros de Bancos, Cooperativas, Mutualistas, etc.



Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas

En este contexto, se observa que el 41,97% de los estudiantes tienen un conocimiento básico de las diferencias entre una cuenta de ahorros, cuenta corriente y certificados de depósito a plazo. El acceso a servicios y/o productos financieros reduce entonces la pobreza indirectamente al lograr aumentar el crecimiento económico. (Beck , Demirgüc, & Honohan, 2009).

Gráfico 13. Uso y manejo de cuentas de ahorros, cuentas corrientes, certificados de depósito a plazo

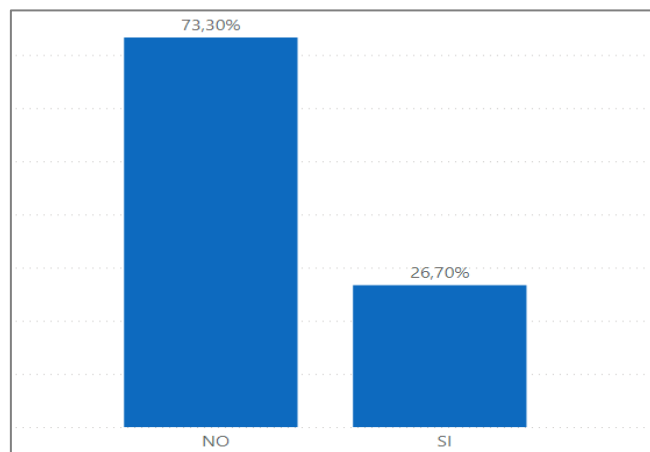


Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas

Tener acceso a una cuenta de transacciones es un primer paso hacia una mayor inclusión financiera, ya que permite a las personas guardar dinero, enviar y recibir pagos y servir como puerta de acceso a otros productos financieros. (Banco Mundial, 2018). La inclusión financiera también contribuye a la reducción de la pobreza al entender necesidades

básicas de las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes). Al facilitar el acceso a herramientas financieras adecuadas como pagos, ahorros, financiamiento y seguros, coadyuva al aumento a su productividad, que puede redundar en la generación de empleo e en el crecimiento económico del país (Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2020-2024). En cuanto al trámite de un crédito en los bancos y cooperativas, el 26,70% ha tenido una experiencia en una solicitud y el 73,30%, nunca han requerido del mismo.

Gráfico 14. Trámite de un crédito en un banco o cooperativa

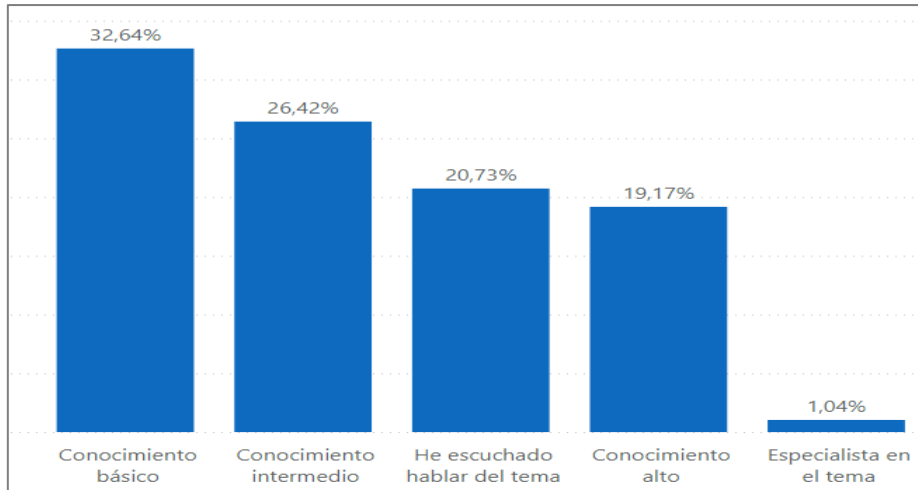


Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas

En el Ecuador, se puede acceder a un financiamiento otorgado por los bancos, cooperativas, mutualistas, cajas de ahorros, etc., el sistema financiero se encuentra dividido en dos sectores por entes regularizadores como, Superintendencia de Bancos y Seguros, Superintendencia y Economía Popular y Solidaria. Para (Campero & Kaiser, 2013) hay una relación positiva entre el ingreso y el uso de instituciones formales, como los bancos, pero hay una relación negativa entre el ingreso y el uso de fuentes informales, como los prestamistas, la familia y los amigos.

Sin embargo, para recurrir a un financiamiento se requiere de garantías, de acuerdo con los resultados el 32,64% tiene un conocimiento básico de las responsabilidades de ser garante de un crédito financiero, el 26,42% cuenta con un conocimiento intermedio, y el 19,17% tiene un conocimiento alto del mismo. Para adquirir un crédito o ser garante de este, la Superintendencia de Bancos mantiene un sistema de registro de datos crediticios, mismo que otorga referencias crediticias provenientes de fuentes de información de entidades reguladas por la Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y Superintendencia de Compañías Valores y Seguros.

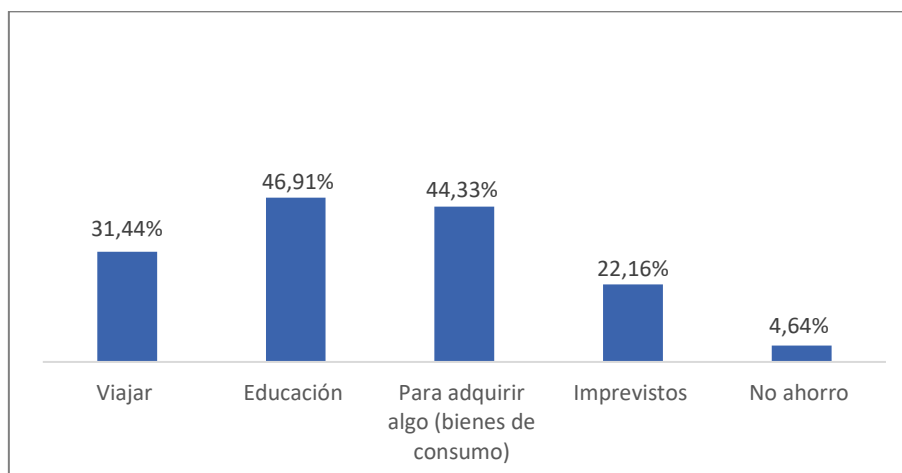
Gráfico 15. Conocimientos de ser garante crediticio



Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas

El propósito de ahorro de los estudiantes encuestados en su mayoría es para invertir en educación en un 46,91%, un 44,33% para adquirir bienes de consumo, los ahorros destinados para viajar en un 31,44%, para imprevistos un 22,16% y el 4,64% no ahorra, evidenciado que de los ingresos percibidos por los estudiantes si se destina un porcentaje para el ahorro. Saldarriaga (2018) indica que el instrumento clave para apoyarse y empezar con una cultura de ahorro es el presupuesto, ya que permite a las personas conocer los ingresos y egresos de dinero y llevar a cabo un comportamiento organizado y serio sobre las finanzas.

Gráfico 16. Propósito de Ahorro

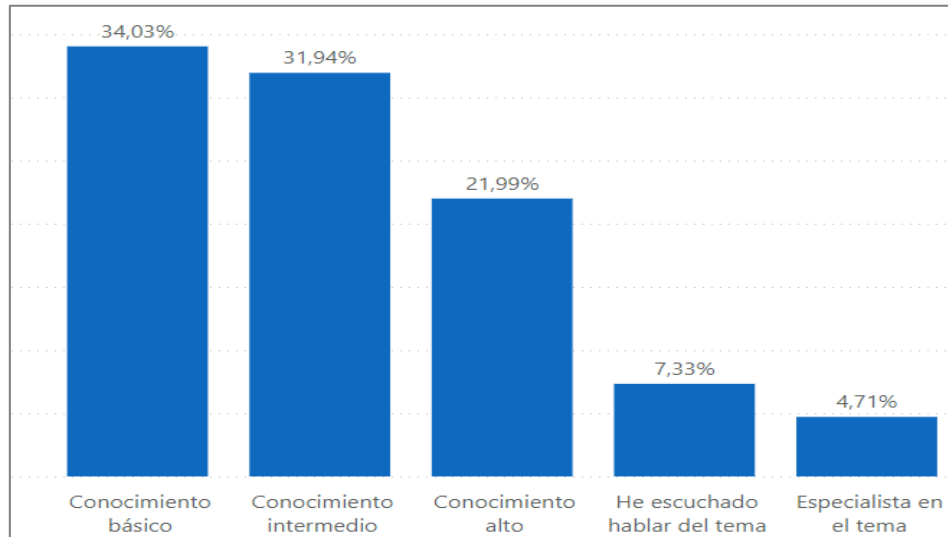


Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas

El conocimiento básico de finanzas por parte de los miembros del núcleo familiar representa el 34,03% y el 31,94% un conocimiento intermedio, siendo resultados similares, es importante mencionar también que en ciertos hogares cuentan con un conocimiento alto sobre finanzas en un 21,99%, es por ello que, se han interesado en proporcionar información

para el desarrollo de las habilidades financieras de sus hijos; de ahí la importancia de la educación, debido a que la falta de esta se convierte en un limitante para que las personas no tengan un conocimientos básicos de finanzas personales (Kumar, 2005).

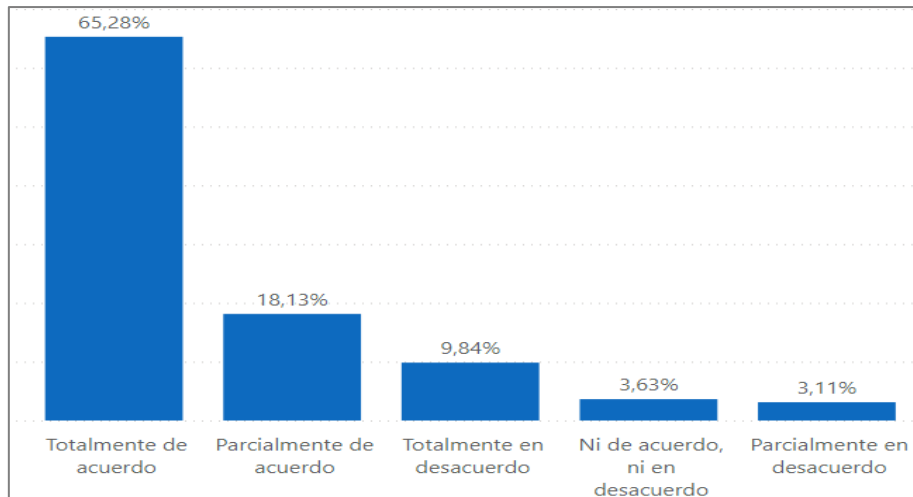
Gráfico 17. Conocimiento de finanzas en el grupo Familiar



Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas

De acuerdo con la percepción de los estudiantes el 65,28% están totalmente de acuerdo en la importancia de conocer y dominar temas financieros para complementar su formación técnica y así poder desempeñarse en su vida profesional futura. La educación financiera es considerada como un estimulante para promover la intención empresarial entre los estudiantes (Gujrati, Tyagi, & Lawan, 2019).

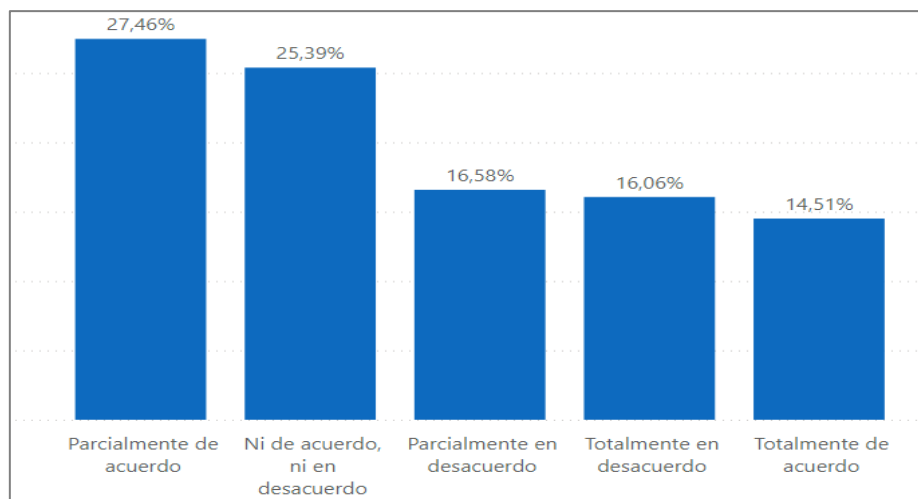
Gráfico 18. Importancia de la educación financiera como complemento de formación académica y actividad profesional



Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas

El desarrollo de habilidades financieras es esencial para reducir riesgos en los diferentes ámbitos de la economía, como se observa en el gráfico 19, se ha evidenciado que el 27,46% considera que la educación financiera con la que cuentan es suficiente para poder administrar un emprendimiento personal, yendo casi a la par un resultado del 25,39% con una respuesta de ni de acuerdo, ni en desacuerdo, demostrando un poco la desconfianza de los conocimientos adquiridos para la administración de los recursos en un proyecto personal.

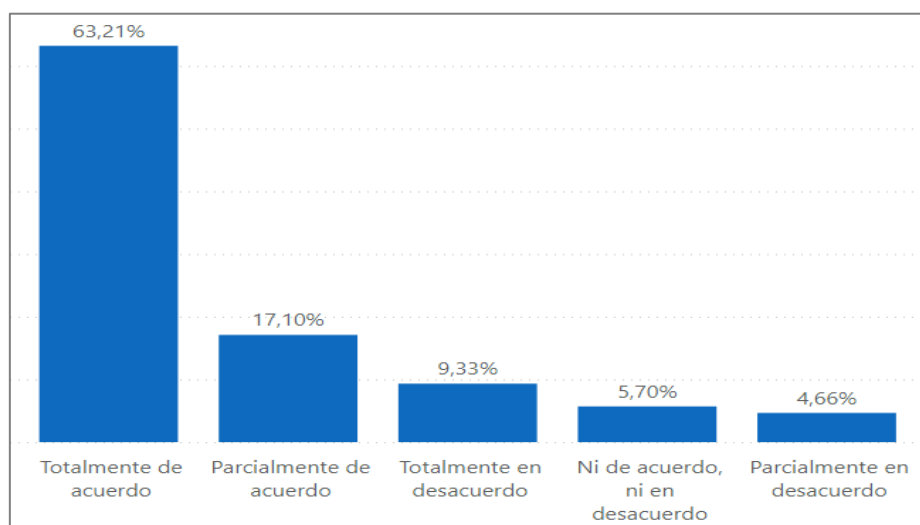
Gráfico 19. Educación Financiera y Emprendimiento



Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas

De esta manera, con los resultados obtenidos es necesario expresar que los estudiantes en un 63,21% considera que es esencial que la universidad imparta temas relacionados con la educación financiera y aunque la formación recibida está entre un nivel básico a intermedio, existe la necesidad de profundizar en las diferentes competencias financieras.

Gráfico 20. Importancia de la formación en educación financiera en la UPS



Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas

4. Conclusiones y discusión

En su mayoría, los estudios realizados en materia de educación financiera han evidenciado que la población carece de conocimientos o bases financieras, concordando así con la presente investigación en donde se refleja el déficit de conocimiento en términos específicos como remesas, tipos de garantías, seguro de desgravamen, buro de crédito, costo del dinero, flujo de efectivo, tasa interna de retorno, ahorro, elaboración y control del presupuesto, efectos de la inflación y otros temas directamente relacionados con finanzas personales, lo que significa un nivel básico en competencias de educación financiera.

Los resultados obtenidos señalan que la educación financiera es primordial para fomentar el emprendimiento en los jóvenes, pues al concluir su carrera universitaria el autoempleo es la primera opción de incursión en el campo laboral, sin embargo, el tener un conocimiento básico genera limitaciones y desconfianza a la hora de emprender.

Respecto a la inclusión financiera, los resultados obtenidos concluyen que a mayor educación financiera mayor es la capacidad y conocimiento de los estudiantes para acceder a los servicios financieros, en conclusión, en su mayoría los estudiantes poseen competencias básicas para acceder y manejar correctamente en términos financieros una tarjeta de crédito, cuenta de ahorros, conocen implicaciones de un crédito y ser garante de este; reafirmado la importancia de la educación financiera ya que permite a los jóvenes tomar decisiones financieras importantes y saludables.

Podemos ver que la educación financiera influye de manera positiva en el endeudamiento y ahorro, ya que los estudiantes poseen un conocimiento básico de las

responsabilidades que conlleva el acceder a un financiamiento, puesto que en los resultados obtenidos se observa una baja demanda para optar por créditos de corto y largo plazo. En cuanto al ahorro se puede afirmar que los estudiantes priorizan este y en su mayoría se destinan para temas educativos, es decir, existe una cultura de ahorro.

Se puede destacar que la mayoría de los estudiantes de ingeniería, a pesar de ya contar con una formación básica en competencias de educación financiera, demuestran deseo e interés de seguirse formando y profundizando en este tema.

Los estudiantes son el futuro de la sociedad, los que muevan la economía local, nacional y mundial que en un futuro cercano serán los generadores de empleo, por lo tanto, recibir educación financiera y el desarrollo de sus competencias sin importar la carrera a la que pertenezcan, es esencial para cuando se inserten en el mundo laboral tengan una mayor estabilidad financiera y mejor calidad de vida, contribuyendo con el desarrollo económico de la sociedad.

En las mallas curriculares, los contenidos que se dictan no alcanzan para generar un nivel adecuado de formación en finanzas, por lo que una mejora de sus programas educativos en materia de educación financiera o implementar programas de capacitación en la que los estudiantes puedan desarrollar competencias requeridas en su área profesional, aportaría beneficios no solo a los jóvenes sino también a la sociedad en general.

5. Referencias

- Amezcu García, E. L., Arroyo Gran, M. G., & Espinosa Mejía, F. (2014). CONTEXTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO. *Ciencia administrativa*, 21-30. Recuperado el 26 de julio de 2022, de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>
- Banco Mundial . (09 de agosto de 2022). Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20se%20refiere,de%20manera%20responsable%20y%20sostenible.>
- Beck , T., Demirgüç, A., & Honohan, P. (2009). *Access to Financial Services Measurement, Impact, and Policies.* Obtenido de <https://elibrary.worldbank.org/doi/pdf/10.1093/wbro/lkn008>
- Campero, A., & Kaiser, K. (Junio de 2013). *Use of Formal and Informal Credit Institutions.* Obtenido de <https://ideas.repec.org/p/bdm/wpaper/2013-07.html>
- Comisión Europea. (2007). Comunicación de la comisión: La educación financiera. COM.
- Espinoza Reyes, L. E. (2018). *Aplicación Móvil De Control Financiero Personal Para Mejorar La Distribución De Los Ingresos Económicos Mensuales De Los Trabajadores De La Empresa Inversiones Lescano EIRL.* Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/23136>
- Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, 2.-2. (2022). Obtenido de <https://rfd.org.ec/docs/comunicacion/DocumentoENIF/ENIF-BCE-2021.pdf>
- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas* (Vol. 12). Caracas: Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva. Recuperado el 04 de 07 de 2022, de <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>
- Gómez-Soto, F. (2009). Educación financiera: retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo. *en breve*, 1-7. Recuperado el 28 de julio de 2022, de http://repositorio.iep.org.pe/bitstream/handle/IEP/1054/G%c3%b3mez-Franz_Educacion-financiera-retos-lecciones.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gujrati, R., Tyagi, V., & Lawan, A. (2019). Family Financial Status and Students' Entrepreneurial Intention: The Mediator Role of Entrepreneurship Education.
- Kaiser, T., & Menkhoff, L. (2020). Financial education in schools: A meta-analysis of experimental studies. *Economics of Education Review*, 78. doi:<https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2019.101930>
- Kumar, A. (2005). *Access to Financial Services in Brazil.* Obtenido de World Bank: <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/13821>
- Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. *Swiss J Economics Statistics*, 1-8. Recuperado el 2022 de Septiembre de 2022, de <https://doi.org/10.1186/s41937-019-0027-5>
- OECD. (2005). *Improving financial literacy: Analysis of issues and policies.* París, Francia: OECD Publishing. Recuperado el 01 de 07 de 2022, de https://read.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/improving-financial-literacy_9789264012578-en#page28

- Olmedo Figueroa Delgado, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 123-144. Recuperado el 23 de Agosto de 2022, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20612980007>
- Raccanello, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, 119-141. Recuperado el 30 de Agosto de 2022, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>
- Reatiga Charris, I. (2015). Estrategias para el manejo de las finanzas personales. *Gestión Competitividad E Innovación*, 28-36. Recuperado el 30 de Agosto de 2022, de <https://pca.edu.co/editorial/revistas/index.php/gci/article/view/11>
- Saldarriaga, C. (2018). *Conocimientos financieros y capacidades financieras en colaboradores de una organización del Noreste Colombiano*. Obtenido de Revista De Investigación Valor Contable: <https://doi.org/10.17162/rivc.v5i1.1250>
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Educación universitaria*, 13-22. doi:<http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>
- 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*, 3(9). Recuperado el 05 de 07 de 2022, de https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol3num9/Revista_de_Administracion_y_Finanzas_V3_N9_1.pdf