

LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU EFECTO EN EL AHORRO DE JÓVENES
PERTENECIENTES AL PROGRAMA DE ECONOMIA DE LA UNIVERSIDAD DE
PAMPLONA, SEDE VILLA DEL ROSARIO, NORTE DE SANTANDER EN EL AÑO
2023

MODALIDAD: TRABAJO DE GRADO

DAYAN ROSANA MILLAN

UNIVERSIDAD DE PAMPLONA

EXTENSIÓN VILLA DEL ROSARIO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

PROGRAMA DE ECONOMÍA

2024

Tabla de contenido

1.	DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	3
2.	OBJETIVOS	5
2.1.	Objetivo general	5
2.2.	Objetivos específicos	5
3.	JUSTIFICACIÓN	6
4.	Marco Referencial	7
4.1.	Marco teórico	7
4.1.1.	Conceptos generales de la Educación financiera	7
	Elementos de la educación financiera	8
	Importancia de la educación financiera para los jóvenes	10
	Estrategias de educación financiera ligadas a los jóvenes.....	11
	Marco conceptual.....	12
	Marco legal	12
5.	METODOLOGÍA	13
5.1.	Tipo de investigación	14
5.2.	Enfoque y método de la investigación.....	14
5.3.	Población y muestra de estudio.....	15
5.4.	Instrumentos de recolección	15
5.4.1.	Encuesta	15
5.4.2.	Cuestionario	18

6. Resultados.....	19
6.1. Describir las características sociodemográficas de los estudiantes pertenecientes al programa de economía de la Universidad de Pamplona, Sede Villa del Rosario, Norte de Santander, por medio de una encuesta	19
6.2. Realizar un análisis situacional frente a la cultura y la educación financiera de los estudiantes pertenecientes al programa de economía de la Universidad de Pamplona, Sede Villa del Rosario, Norte de Santander, por medio de un cuestionario.....	35
6.2. Identificar las estrategias económicas de ahorro utilizadas por los estudiantes pertenecientes al programa de economía de la Universidad de Pamplona, Sede Villa del Rosario, Norte de Santander, por medio de un cuestionario	48
6.3. Correlacionar toda la información suministrada por la aplicación de los instrumentos de recolección definidos, para dar respuesta al efecto que tiene la educación financiera sobre ahorro de jóvenes pertenecientes al programa de Economía de la Universidad de Pamplona, Sede Villa del Rosario, Norte de Santander en el año 2023.	51
CONCLUSIONES	53
Referencias	54

1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Entre los países latinoamericanos, Colombia ha demostrado la necesidad de mantener un sistema financiero adecuado para apoyar el funcionamiento normal y el desarrollo económico. De esta forma, se busca beneficiar el desarrollo económico y la sustentabilidad

del país, por lo que es importante poner énfasis en la educación financiera de los jóvenes universitarios, considerando que esto dará paso a promover un impacto positivo en las finanzas personales, logrando de esta forma, llegar a una reducción de inseguridad sobre el futuro de su salud financiera (Pérez et al, 2018).

En este caso, considerando que si una persona no puede controlar los ingresos y gastos en su economía, no podrá alcanzar las metas trazadas de acuerdo al nivel de su dinero, los beneficios antes mencionados pueden variar de acuerdo a los intereses personales de cada individuo., desde aumentar la riqueza hasta invertir en negocios. También a esto se le suma la importancia de tener una cultura de prevención financieramente sana ya que sin esta variable se estaría expuesto a diferentes riesgos y estancamientos económicos, por lo que mantener el ahorro económico es relevante en este tema porque al final, todo ciudadano tiene que prepararse para un retiro laboral digno (Zamora, 2018).

Aunado a lo anterior, esta problemática cobra cada vez mayor importancia al momento de definir opciones de ahorro para la población universitaria, dado que la cultura financiera de los jóvenes está íntimamente relacionada con la gestión financiera personal. Sin embargo, diversos estudios han demostrado que los jóvenes no tienen una buena educación financiera, lo que afecta directamente su cultura financiera y la aplicación de estrategias económicas para mantener el ahorro (González, 2020).

Por lo anterior, el presente proyecto tiene como objetivo establecer el efecto de la cultura financiera en el ahorro de jóvenes pertenecientes al programa de Economía de la Universidad de Pamplona, Sede Villa del Rosario, Norte de Santander en el año 2023, bajo la siguiente formulacion del problema:

¿Cuál es el efecto de la educación financiera en el ahorro económico de jóvenes pertenecientes al programa de Economía de la Universidad de Pamplona, Sede Villa del Rosario, Norte de Santander en el año 2023?

2. OBJETIVOS

2.1. Objetivo general

Determinar el nivel de educación financiera y su efecto en el ahorro de jóvenes pertenecientes al programa de Economía de la Universidad de Pamplona, Sede Villa del Rosario, Norte de Santander en el año 2023

2.2. Objetivos específicos

1. Describir las características sociodemográficas de los estudiantes pertenecientes al programa de economía de la Universidad de Pamplona, Sede Villa del Rosario, Norte de Santander, por medio de una encuesta.
2. Realizar un análisis situacional frente a la cultura y la educación financiera de los estudiantes pertenecientes al programa de economía de la Universidad de Pamplona, Sede Villa del Rosario, Norte de Santander, por medio de un cuestionario.
3. Identificar las estrategias económicas de ahorro utilizadas por los estudiantes pertenecientes al programa de economía de la Universidad de Pamplona, Sede Villa del Rosario, Norte de Santander, por medio de un cuestionario.

4. Correlacionar toda la información suministrada por la aplicación de los instrumentos de recolección definidos, para dar respuesta al efecto que tiene la educación financiera sobre ahorro de jóvenes pertenecientes al programa de Economía de la Universidad de Pamplona, Sede Villa del Rosario, Norte de Santander en el año 2023

3. JUSTIFICACIÓN

La posición financiera se conceptualiza como el pronóstico a largo plazo, cuyo beneficio se verá reflejado de acuerdo a la gestión que se le dé a la misma en el corto y mediano plazo; dentro de este control se encuentran las valoraciones de pasivos y activos, y en estos últimos, se pueden dar dos tipos de valuaciones: valuación directa representada por cuentas por cobrar y valuación indirecta representada por activos por cobrar (Portilla & Vásquez, 2020).

En contexto con los conceptos mencionados, el término “educación financiera” y todo lo que abarca se reconoce como una temática importante en el proceso de adaptación y evolución de las personas dentro de la sociedad que todos conocen actualmente, y considerando los múltiples servicios que se brindan a la ciudadanía en el día a día, se ha vuelto importante que las personas adquieran conocimientos básicos sobre cuidado financiero, cubriendo costos, y actualizando sus capacidades para invertir y respaldar créditos (Huayta & Cequeiros, 2017).

Del manejo de los conceptos y términos mencionados va a depender que los interesados en mantener una salud financiera estable logren planear, registrar, establecer y

controlar todo lo relacionado con sus niveles de ingresos y gastos económicos, cuya contribución afecta directamente sobre el ahorro obtenido para lograr un retiro laboral. Reconociendo de esta manera al ahorro, la inversión y el manejo de finanzas, como variables estructurales para el desarrollo de la economía de cada individuo, junto a su capacidad de adaptabilidad a los cambios económicos constantes que atraviesan el país.

En ese sentido, Este proyecto pretende establecer el efecto de la educación financiera en el ahorro de jóvenes pertenecientes al programa de Economía de la Universidad de Pamplona, Sede Villa del Rosario, Norte de Santander en el año 2023, buscando recalcar la importancia que tiene el tema en estudio sobre la evolución económica de las personas, incentivando por medio de sus resultados a futuras investigaciones que se proyecten a abrir espacios académicos importantes para este tipo de conocimientos. Por esa razón, se enfatiza en información obtenida mediante fuentes primarias de investigación a través de la aplicación de instrumentos para recolección de datos, que permitan resaltar la problemática sobre la que se encuentran sujetos los jóvenes universitarios respecto al manejo de finanzas personales, los conocimientos que adquieren sobre este tema y la forma en que se repercute a la cultura de ahorro.

4. Marco Referencial

4.1. Marco teórico

4.1.1. Conceptos generales de la Educación financiera

El término educación financiera se utiliza para describir el proceso mediante el cual los consumidores o inversores individuales mejoran su capacidad para gestionar sus finanzas

mediante la adquisición de conocimientos a través de conceptos y riesgos potenciales. Por esa razón, se considera que la adquisición de conocimientos y orientación a través de habilidades y destrezas que incorporan la conciencia y las capacidades del riesgo financiero ayuda a los consumidores a tomar decisiones seguras que respaldan su bienestar económico (Lobos y Lobos., 2018).

Según el informe de Gutiérrez y Delgadillo (2018), la educación financiera implica ayudar a los inversores financieros a obtener una comprensión más profunda de varios productos financieros, sus riesgos y beneficios potenciales, al tiempo que desarrolla habilidades para la toma de decisiones a través de información o instrucción.

Como resultado, es crucial comprender otros conceptos como el conocimiento financiero, ya que esto incluye la capacidad de comprender, interpretar y gestionar la salud financiera básica junto con las habilidades necesarias para aplicar estos conceptos en diferentes contextos financieros (Atkinson., 2012).

Elementos de la educación financiera

Tres componentes están involucrados en la educación financiera: aprender sobre asuntos financieros, adquirir las habilidades para aplicar la información aprendida y tomar decisiones financieras sólidas basadas en principios de responsabilidad (Domínguez, 2017).

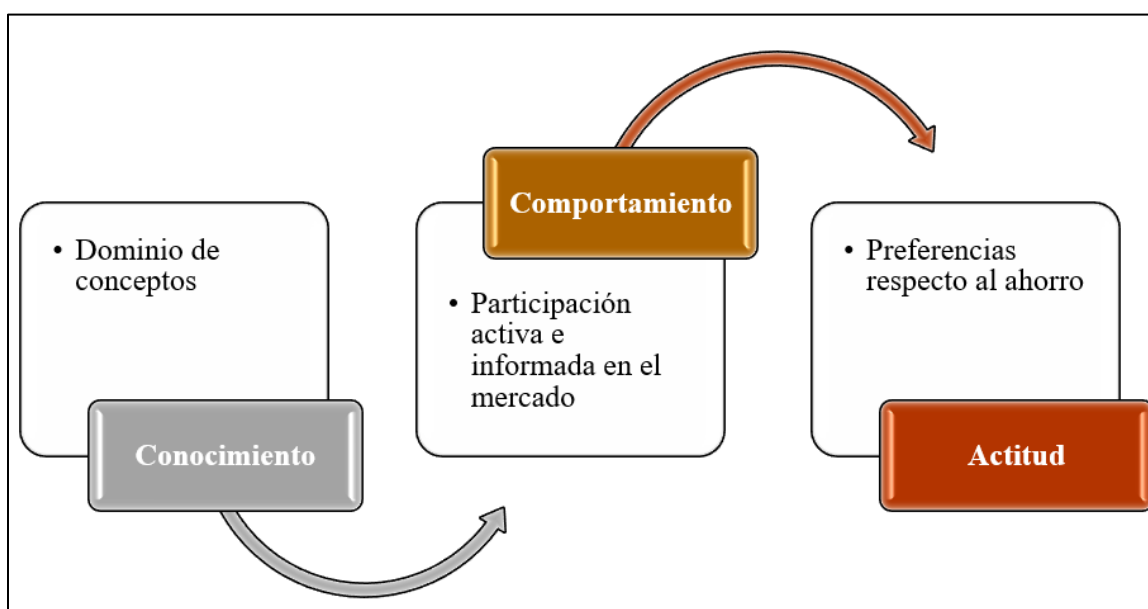
Dentro de los autores que han estudiado los elementos de la educación financiera, se exalta el autor Atkinson et al., (2022), el cual, durante el desarrollo de su estudio, sugirió

Otros autores como Atkinson et al., (2022) sugirieron la necesidad por conservar las disparidades entre educación y habilidades financieras, ya que ambos factores pueden

conducir a una combinación de comportamientos y actitudes adecuadas para una adecuada gestión financiera.

Respecto a lo anterior, se reconoce tres elementos que componen la educación financiera, los cuales se describen en la figura 1 que se observa a continuación.

Figura 1: Elementos de la educación financiera



Fuente. Elaboración propia. Información obtenida de Atkinson., (2012).

Según la OECD., (2009), citado por Coates., (2009) se definen los principios de la educación financiera de la siguiente forma:

- Los cursos de educación financiera enseñan no solo números, sino también la cultura del ahorro, la planificación adecuada del capital, la gestión de activos y pasivos y mucho más de manera muy enfática.

- Otro principio es organizar la información, teniendo en cuenta que los fondos del cliente deben estar protegidos al participar en transacciones en el marco de transacciones contractuales.
- La competencia es uno de los principios del programa de educación financiera, porque siempre requiere de coordinación, y su proceso se apoya en un cronograma que permite regular el tiempo de cada elemento educativo.
- Los programas de educación financiera deben cumplir con los marcos legislativos, regulatorios y administrativos necesarios e incluso brindar capacitación especializada en estos temas para apoyar la regulación y seguridad de las instituciones financieras y el desarrollo de las finanzas de consumo.
- Se debe fortalecer el rol de las instituciones financieras en la educación financiera como parte de su buen gobierno de sus clientes financieros (instituciones financieras).
- Se debe promover la responsabilidad y la obligación de rendir cuentas no solo al brindar información y asesoramiento financieros, sino también al comprender los servicios a largo plazo.

Importancia de la educación financiera para los jóvenes

Los conocimientos adquiridos por los jóvenes en la base teórica y práctica de los fundamentos económicos sustentan la decisión de ordenar bienes y servicios de acuerdo a las necesidades del consumidor individual. Así, en muchos países se ha prestado la debida atención a este tema, manifestado en la creación y desarrollo de talleres educativos, proyectos y canales de información que promuevan la capacidad de las primeras generaciones para controlar y salvar adecuadamente la cultura (Gutiérrez y Delgadillo, 2018).

Esto se debe a que la educación financiera se ha identificado como un contribuyente importante a la estabilidad y el crecimiento financiero, en lugar de tasas de incumplimiento más bajas, que obstaculizan directamente el proceso de innovación en las instituciones financieras (Aguilar et al, 2019).

Sumado a lo anterior, la educación financiera también se encarga de brindar mecanismos para mejorar la situación financiera y controlar el capital, los activos y los pasivos, ya que brinda la oportunidad de crear formas de hacer frente a las contingencias relacionadas con los cambios económicos y así adquirir competencia. Adaptar y continuar desarrollando un legado financiero mientras se cumplen las metas financieras propuestas. Del mismo modo, la gestión financiera minorista tiene un impacto en los mercados financieros, ya que la demanda y oferta de servicios aumenta en consecuencia, si los clientes o consumidores conocen las ventajas e instrumentos financieros que ofrece este mercado. También aumenta en relación con las necesidades a cubrir (Rubio y Chávez, 2018).

Estrategias de educación financiera ligadas a los jóvenes

Existen actualmente algunos programas educativos enfatizados en la enseñanza de la educación financiera, dirigiendo su academia hacia la población infantil, juvenil y adulta, lo cual ha sido ejecutado a partir de herramientas de enseñanza regidas por talleres y metodologías didácticas utilizando medios audiovisuales como imágenes, folletos, entre otros, teniendo como objetivo aumentar el compromiso de ahorro monetario de todos los que hagan parte de este proceso, buscando una evolución económica (Aguilar et al, 2019).

Marco conceptual

Educación financiera: la comprensión de una persona sobre temas financieros, la capacidad de acceder a productos y servicios bancarios, así como oportunidades de inversión y ahorro (Mungaray et al, 2021).

Estrategias de Promoción: La estrategia de promoción es la esperanza de la promoción, donde su funcionamiento y la forma, ubicación y medición de los resultados alcanzados pueden entenderse en función de los fines pretendidos (Corvo, 2022).

Ahorro: Se refiere a la porción de dinero o capital dinerario que se transfiere entre periodos de tiempo (Villagómez, 2014).

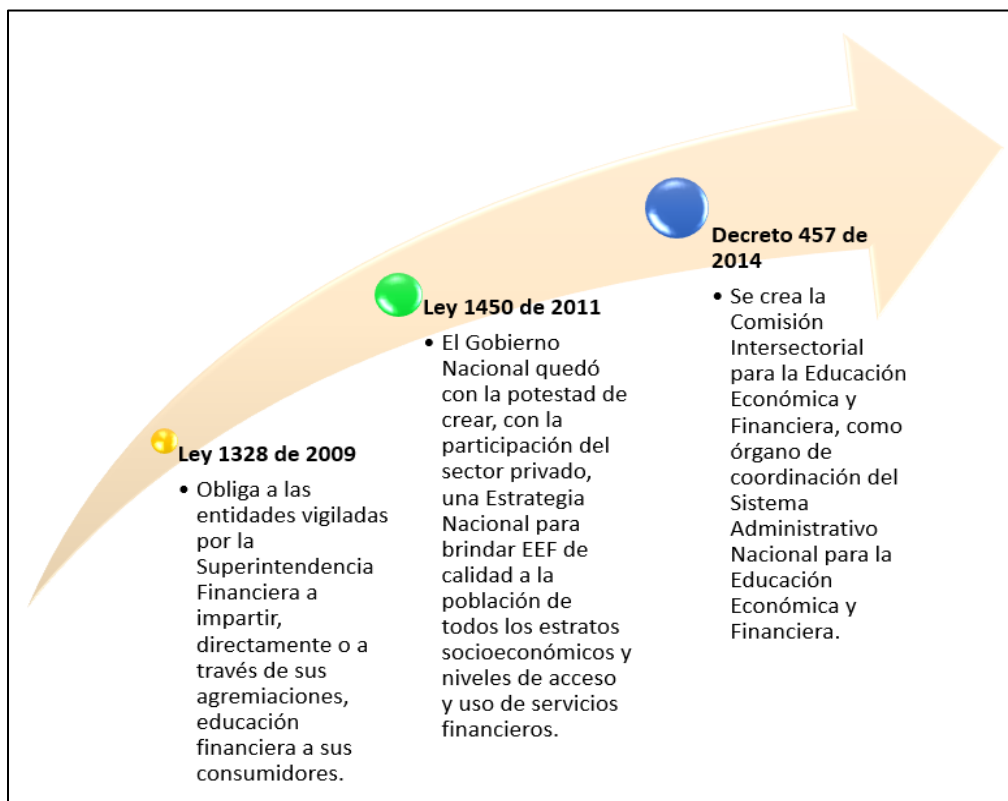
Salud financiera: Bienestar financiero resultante de satisfacer los recursos físicos, monetarios y humanos de una institución o los recursos financieros de una persona, incluidos aspectos como la repetibilidad financiera, la disponibilidad y la suficiencia de los recursos necesarios (Tejeda et al., 2021).

Cultura financiera: Se refiere a la capacidad de una persona para usar sabiamente y obtener un rendimiento adecuado de los recursos financieros, por lo que se cree que fortalece sus habilidades financieras para que pueda administrar adecuadamente sus activos (Salamea y Álvarez., 2020).

Marco legal

En referencia al marco legal que recubre el tema en estudio, se debe tener en cuenta que este a tenido una evolución normativa, tal como se observa y describe en la figura 2.

Figura 2. Normativa para la educación financiera en Colombia



Fuente. Elaboración propia. Información obtenida de CIEEF., (2017).

Sin embargo, existe una política pública que se considera como el centro de toda la normativa descrita con anterioridad, conocida como EEF – Educación Económica y Financiera, la cual tiene como finalidad una búsqueda de mejora continua y constante sobre los procesos de enseñanza y aprendizaje que se utilizan para impartir la educación financiera en el país, tanto para la población infantil como la juvenil y adulta (Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera, 2017).

5. METODOLOGÍA

5.1. Tipo de investigación

El tipo de investigación utilizado en este proyecto es descriptivo. Según Guevara et al., (2020) El propósito de la investigación descriptiva es describir algunas características principales de un grupo homogéneo de casos utilizando criterios metodológicos que permitan determinar la estructura o comportamiento del fenómeno en estudio y brindar información sistemática y comparable con otras fuentes. Así define, clasifica, resume o reconoce las actitudes dominantes.

En ese contexto, la presente investigación busca establecer el efecto de la educación financiera en el ahorro de jóvenes pertenecientes al programa de Economía de la Universidad de Pamplona, Sede Villa del Rosario, Norte de Santander en el año 2023, por medio del análisis gráfico y porcentual de los datos obtenidos por la aplicación de instrumentos de recolección sobre la población objeto de estudio, con el fin de definir las variables socioeconómicas y demográficas de importancia, junto a la cultura, educación financiera y estrategias de ahorro utilizadas actualmente por los estudiantes por medio de un cuestionario.

5.2. Enfoque y método de la investigación

Este proyecto de investigación pretende identificar la situación actual acerca de cultura y educación financiera, y su efecto en la aplicación de estrategias de ahorro de los estudiantes de economía de la Universidad de Pamplona, sede Villa del Rosario, por medio de la utilización de un enfoque cuantitativo.

Frente a ello, el autor Tamayo et al., (2020) afirma que la investigación cuantitativa es aquella que efectúa la obtención de datos y su respectivo análisis empleando una medición numérica, porcentual y/o con conteo, además de utilizar la estadística como mecanismo para evaluar el comportamiento de una variable o de la población objeto de estudio.

5.3. Población y muestra de estudio

La población para el presente proyecto corresponde al total de estudiantes del programa de economía de la Universidad de Pamplona, que de acuerdo a su base de datos corresponde a un total de 413 estudiantes distribuidos entre las sedes de Villa del Rosario y Pamplona.

En ese sentido, fue seleccionada la muestra por método no probabilístico, utilizando como base la participación estudiantil que se obtuvo por parte del programa durante el desarrollo de la encuesta institucional para el sistema de autoevaluación y acreditación llevada a cabo el presente año, alcanzando un total aproximado de 92 estudiantes la sede en estudio. Razón por la cual, en el presente proyecto se tendrá en cuenta esa misma cantidad de muestra.

5.4. Instrumentos de recolección

5.4.1. Encuesta

DATOS SOCIODEMOGRAFICOS

1. Sexo:

- a) Femenino
- b) Masculino

2. Edad: _____

3. ¿Tienes hijos

- a) Si
- b) No
- c) ¿Cuántos? _____

4. Tipo de afiliación a salud

- a) Subsidiado
- b) Contributivo
- c) Vinculado
- d) Especial

5. ¿Quién asume el costo de sus estudios Universitarios?

- a) Padres
- a) Tienes beca
- b) Crédito
- c) Usted mismo

6. ¿A que estrato sociodemográfico pertenece?

- a) 1
- b) 2
- c) 3
- d) 4
- e) 5

7. Tipo de vivienda:

- a) Casa
- b) Apartamento
- c) Cuarto(s) en inquilinato
- d) Cuarto(s) en otro tipo de estructura
- e) Vivienda indígena
- f) Otra vivienda (carpa, vagón, embarcación, cueva, refugio natural, etc.)

8. ¿Cuáles de los siguientes productos financieros utiliza usted o algún miembro del hogar actualmente?

- a) Cuenta corriente
- b) Cuenta de ahorros
- c) CDT
- d) Préstamo para compra de vivienda
- e) Préstamo para compra de vehículo
- f) Préstamo de libre inversión
- g) Tarjeta de crédito
- h) Ninguno

9. ¿En qué actividad ocupó la mayor parte del tiempo la semana pasada? **(Si su respuesta corresponde a la opción A, pase a la pregunta #15 de la presente encuesta)**

- a) Trabajando
- b) Buscando trabajo
- c) Estudiando
- d) Oficios del hogar

e) Divirtiéndose

Nota: Si su respuesta es “Si” en las preguntas de la #10 a la #12, pase a la pregunta #15, si es “No” continúe en el mismo orden de la encuesta hasta la pregunta #14 y omita de la #15 a la #18.

10. Además de lo anterior, ¿realizó la semana pasada alguna actividad paga por una hora o más?

- a) Si
- b) No

11. Aunque no trabajó la semana pasada, por una hora o más en forma remunerada, ¿tenía durante esa semana algún trabajo o negocio por el que recibe ingresos?

- a) Si
- b) No

12. ¿Trabajó la semana pasada en un negocio por UNA HORA O MÁS sin que le pagaran?

- a) Si
- b) No

13. En las ÚLTIMAS 4 SEMANAS ¿hizo alguna diligencia para conseguir un trabajo o instalar un negocio?

- a) Si
- b) No

14. ¿Qué hizo principalmente en las ÚLTIMAS 4 SEMANAS para conseguir un trabajo o instalar un negocio?

- a) Pidió ayuda a familiares, amigos, colegas
- b) Visitó, llevó o envió hojas de vida a empresas o empleadores

- c) Visitó, llevó o envió hojas de vida a bolsas de empleo o intermediarios
- d) Puso o consultó avisos clasificados
- e) Se presentó a convocatorias
- f) Hizo preparativos para iniciar un negocio
- g) Otro medio
¿Cuál? _____
- h) No sabe, no informa

15. En la semana pasada, ¿cuál de las siguientes formas de trabajo realizó:

- a) Trabajó por honorarios o prestación de servicios
- b) Trabajó por obra
- c) Trabajó por piezas o a destajo (satélite, maquila, etc.)
- d) Trabajó por comisión únicamente
- e) Trabajó vendiendo por catálogo
- f) ¿Trabajó en su oficio? (plomero, taxista, doméstica por días, etc.)
- g) Tiene un negocio de industria, comercio, servicios o una finca
- h) No trabaja

16. Su trabajo es:

- a) Ocasional
- b) Estacional
- c) Permanente
- d) No trabaja

17. En este trabajo es...

- a) Obrero o empleado de empresa particular
- b) Obrero o empleado del gobierno

- c) Empleado doméstico
- d) Trabajador por cuenta propia
- e) Patrón o empleador
- f) Trabajador familiar sin remuneración
- g) Trabajador sin remuneración en empresas o negocios de otros hogares
- h) Jornalero o peón
- i) Otro
¿Cuál? _____

18. ¿Cuántas personas en total tiene la empresa, negocio, industria, oficina, firma, finca o sitio donde trabaja?

- a) Trabaja solo
- b) 2 a 3 personas
- c) 4 a 5 personas
- d) 6 a 10 personas
- e) 11 a 19 personas
- f) 20 a 30 personas
- g) 31 a 50 personas
- h) 51 a 100 personas
- i) 101 o mas personas

19. ¿Esta cotizando actualmente a un fondo de pensiones?

- a) Si
- b) No

20. ¿Cuánto tiempo hace que trabajó por última vez?

Meses _____

Semanas _____

Tiene trabajo _____

5.4.2. Cuestionario

PROGRAMA DE ECONOMÍA									
CUESTIONARIO: CULTURA Y EDUCACIÓN FINANCIERA									
Información personal	Semestre al que pertenece								
	Sede								
No°	Pregunta	Respuestas							
1	¿Conoce el Termino "Finanzas Personales"?	Si					No		
2	¿Ha recibido información sobre educación financiera?	Si					No		
3	¿Considera importante conocer sobre finanzas personales?	Si					No		
4	¿Conoce o leyó algún libro sobre educación financiera?	Si					No		
5	¿Afecta su poder adquisitivo la inflación?	Si					No		
6	¿Afecta su economía los precios del petróleo?	Si					No		
7	¿De cuánto son sus ingresos mensuales? Incluyendo salarios, subsidios, apoyo familiar, entre otros.	Entre \$0 - \$250.000	Más del anterior hasta \$500.000		Mas del anterior hasta \$750.000		Mas de \$750.000		
8	¿Evalúa sus posibilidades de disminuir gastos?	Si					No		
9	¿Evalúa sus posibilidades de generar más ingresos?	Si					No		
10	¿Cuánto cuestan sus necesidades básicas de forma mensual?	Entre \$0 - \$250.000	Más del anterior hasta \$500.000		Mas del anterior hasta \$750.000		Mas de \$750.000		
11	¿Planea sus compras?	Si					No		
12	¿Compra impulsivamente?	Si					No		
13	¿Qué método sencillo utilizaría para controlar y sanear sus finanzas?	Ahorro en cuenta bancaria		CDT			No utilizaría		
14	¿Tiene planes para después de su graduación?	Si					No		
15	¿Sabe cuánto cuestan esos planes?	Si					No		

16	¿Tiene claro cuánto cuestan los bienes que desea para vivir con comodidad (casa, carro...)?	Si		No		
17	¿Tiene el control de sus finanzas?	Si		No		
18	¿Cómo registra los ingresos y los gastos?	En su agenda personal	De forma digital en un programa contable	No registra		
19	¿Elabora presupuestos regulares?	Si		No		
20	¿Establece objetivos financieros claros y específicos?	Si		No		
CUESTIONARIO AHORRO ECONÓMICO						
1	De acuerdo a sus gastos mensuales ¿Considera que tiene posibilidad de ahorrar?	Si		No		
2	¿Utiliza cuentas bancarias para el manejo de sus ahorros?	Si		No		
3	¿Hace parte de algún programa de ahorro?	Si		No		
4	¿El dinero que ahorra lo invierte?	Si		No		

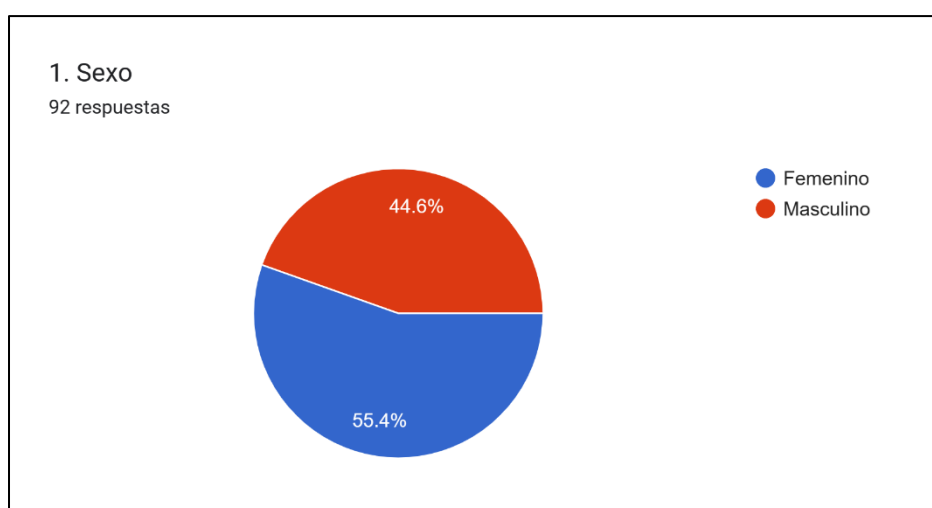
6. Resultados

6.1. Describir las características sociodemográficas de los estudiantes pertenecientes al programa de economía de la Universidad de Pamplona, Sede Villa del Rosario, Norte de Santander, por medio de una encuesta

Para el cumplimiento del presente objetivo se desarrolló una encuesta con el fin de determinar las características sociodemográficas de la muestra de estudio, con lo cual se obtuvieron los siguientes resultados:

De acuerdo a la figura 3, el 55,4% de los encuestados son mujeres; mientras que el 44,6% son hombres, lo cual determina la equidad de género con la que se quiso trabajar, buscando cumplir los objetivos del presente estudio sin distinción de género.

Figura 3. Sexo de la muestra



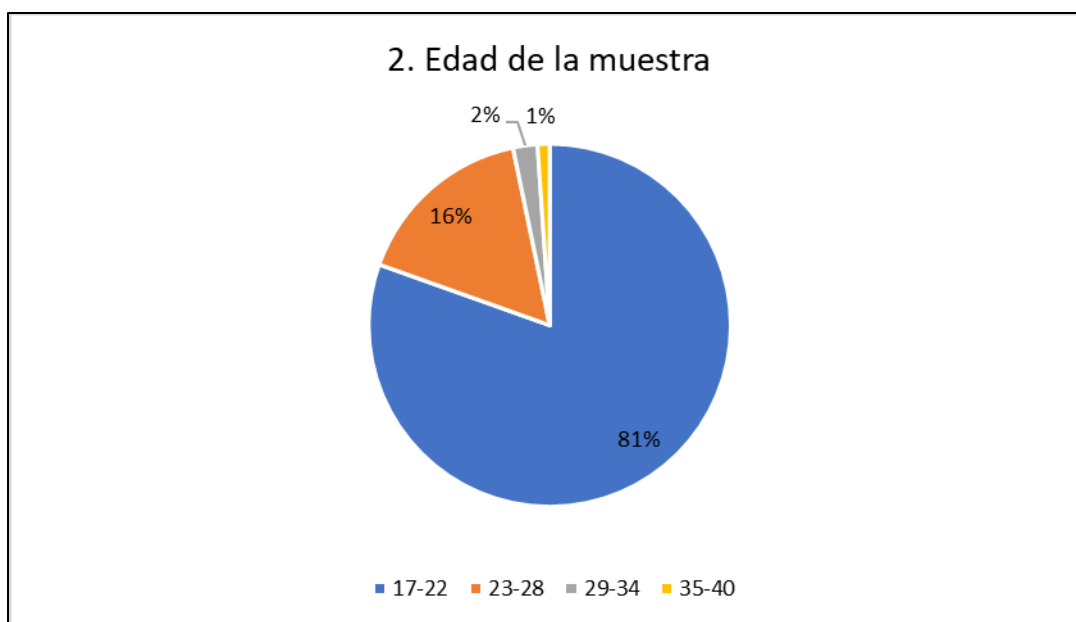
Fuente. Elaboración propia.

De acuerdo a la figura 4, la mayoría de participantes tienen edades que oscilan entre los 17 y 22 años de edad, con un porcentaje del 81%, mientras que el 16% tienen entre 23 y 28 años, el 2% entre 29 y 34 años y solo un 1% entre 35 y 40 años.

En ese contexto, el autor Valenzuela et al. (2022) refiere que actualmente el acceso a productos financieros se ofrece sobre edades más tempranas, principalmente en jóvenes cuyas edades oscilan entre los 17 y 27 años de edad. Pese a lo cual, su integración en el

mundo de las finanzas y el endeudamiento no se hace cumpliendo con la existencia y aplicación de capacidades financieras para tales fines, creando una serie de vulnerabilidades que afectan directamente sobre su economía en el presente y futuro.

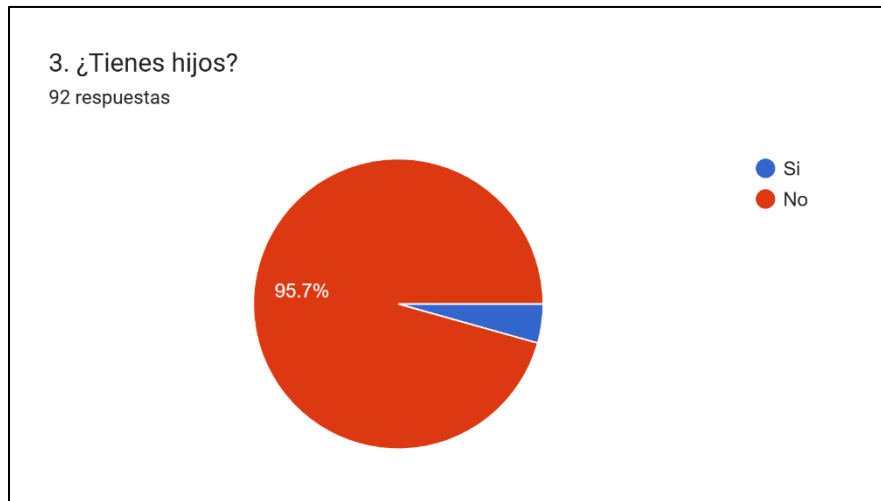
Figura 4. Edad de la muestra



Fuente. Elaboración propia.

Acerca de la variable evaluada en la figura 5, se obtuvo que el 95,7% de los encuestados no tiene hijos, por lo cual no se considera como un factor relevante frente a los resultados del presente estudio.

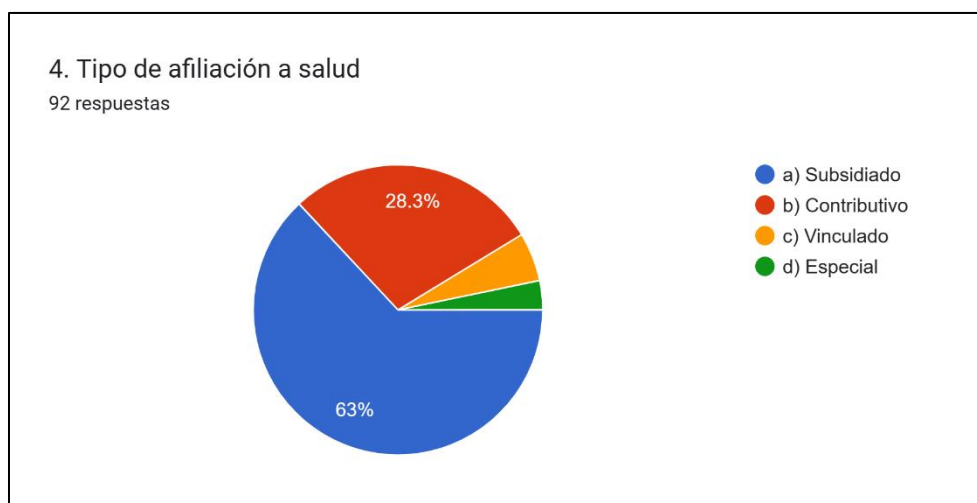
Figura 5. ¿Tiene hijos?



Fuente. Elaboración propia.

Una de las variables que puede intervenir como un factor de medición sobre las características sociodemográficas de una población, se trata del tipo de afiliación en salud, sobre lo que se destaca que el 63% de la muestra de estudio pertenece al régimen subsidiado, del cual hacen parte en su mayoría de veces, personas de bajos estratos socioeconómicos, mientras que el 28,3% hacen parte del régimen contributivo. Sin embargo, en esta ultima variable cabe destacar que durante la aplicación del instrumento, la gran parte de la población que hizo énfasis en esta respuesta, mencionó que eran beneficiados del seguro de sus padres.

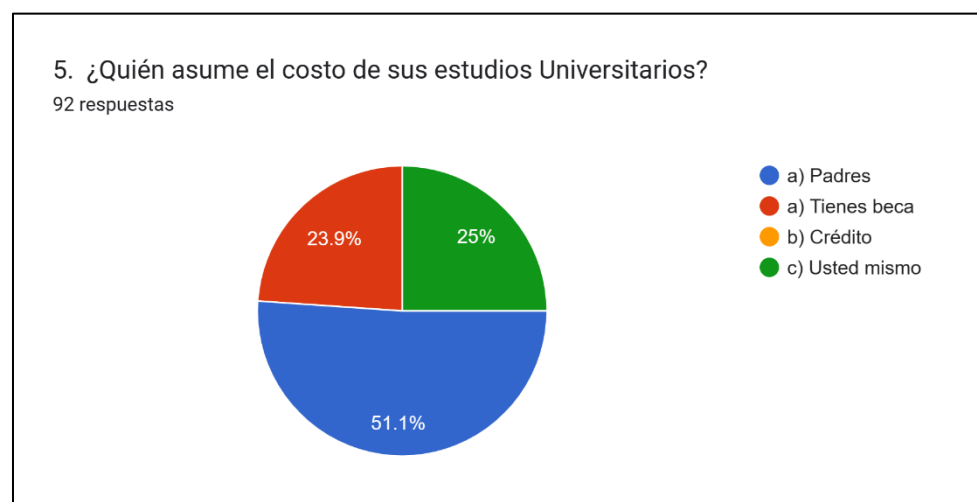
Figura 6. Tipo de afiliación en salud



Fuente. Elaboración propia.

En la figura 7 se destaca que el 51,1% de encuestados afirma que son sus padres quienes asumen el costo de sus estudios universitarios. Sin embargo, existe un 23,9% de muestra que estudia gracias a una beca y el 25% asume propiamente sus costos de educación superior.

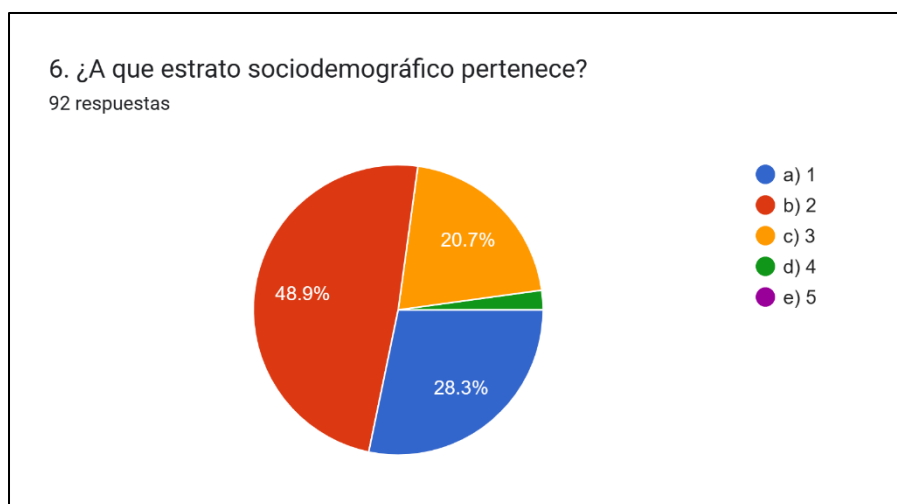
Figura 7. Responsabilidad económica por el costo de los estudios universitarios



Fuente. Elaboración propia.

Los estratos sociodemográficos a los cuales pertenece la población muestreada son 1, 2 y 3, de los cuales, según la figura 8, el 48,9% pertenece al estrado 2, el 28,3% al 1 y el 20,7% al 3, infiriendo que los encuestados hacen parte de una clase media baja.

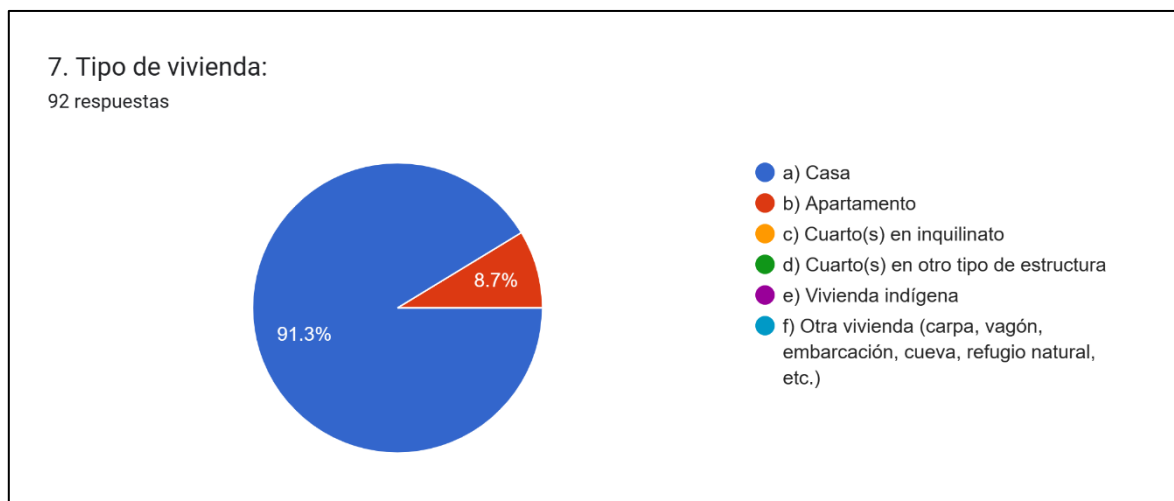
Figura 8. Estrato sociodemográfico



Fuente. Elaboración propia.

De acuerdo a la figura 9, el 91,3% de los encuestados afirma que vive en una casa, mientras que solo el 8,7% en un apartamento, lo cual refiere una estabilidad económica buena en cuanto a su tipo de vivienda, teniendo en cuenta que la mayoría refirió durante el desarrollo de la encuesta que aun viven con sus padres.

Figura 9. Tipo de vivienda

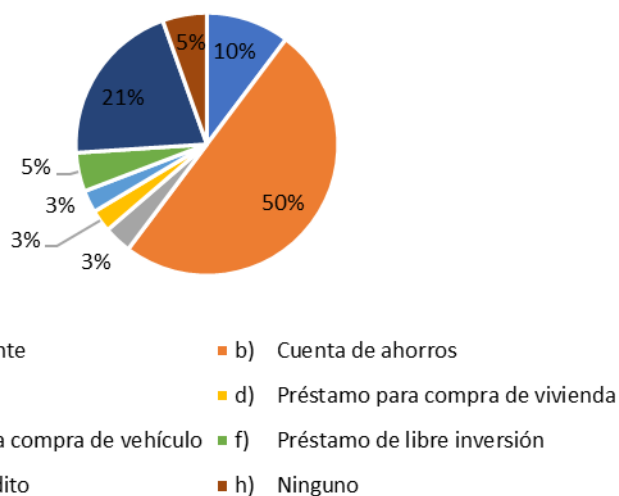


Fuente. Elaboración propia.

De acuerdo a la figura 10, el 50% de los encuestados utiliza una cuenta de ahorros, lo cual favorece su capacidad para administrar su dinero. Sin embargo, se destaca que el 21% de la muestra también es poseedor de una tarjeta de crédito y solo un 3% utiliza un método de inversión, como lo es el CDT.

Figura 10. Productos financieros utilizados

8. ¿Cuáles de los siguientes productos financieros utiliza usted o algún miembro del hogar actualmente?



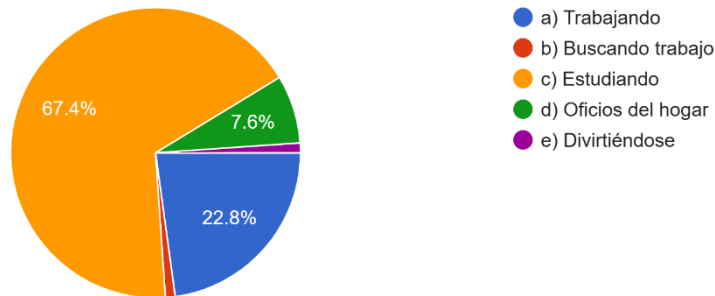
Fuente. Elaboración propia.

Para dar continuidad al desarrollo de la encuesta, esta fue dividida en dos segmentos, cuyo camino dependía de la respuesta obtenida en la pregunta que se observa en la figura 9, a la cual, el 67,4% respondió que la mayor parte del tiempo de la semana pasada se ocupó estudiando, el 22,8 % trabajando y el 7,6% en oficios del hogar, porcentajes que guardan una estrecha relación con la variable de responsabilidad económica por el costo de sus estudios.

Figura 11. Actividad en la que se ocupó la semana pasada

9. ¿En qué actividad ocupó la mayor parte del tiempo la semana pasada? (Si su respuesta corresponde a la opción A, pase a la pregunta #16 de la presente encuesta)

92 respuestas

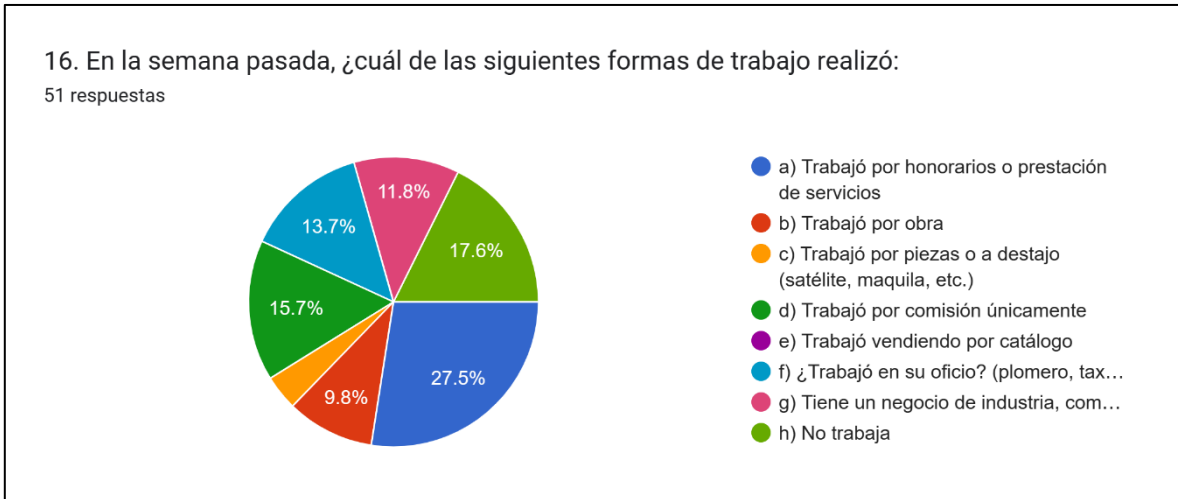


Fuente. Elaboración propia.

OCUPADOS

Para aquellos que contestaron en la variable anterior que se encontrarían trabajando, se les pidió responder las preguntas asociadas al segmento de “ocupados”, con lo cual se obtuvo que el 27,5% trabajó por honorarios o prestación de servicios, dejando con porcentajes inferiores a trabajos por obra, por piezas, comisión, en su propio oficio, entre otros, destacando de esta manera el esfuerzo que deben realizar los jóvenes por cumplir con sus actividades académicas mientras se cumple algún tipo de acción laboral, asegurando la importancia de la educación financiera en todo su desenvolvimiento económico.

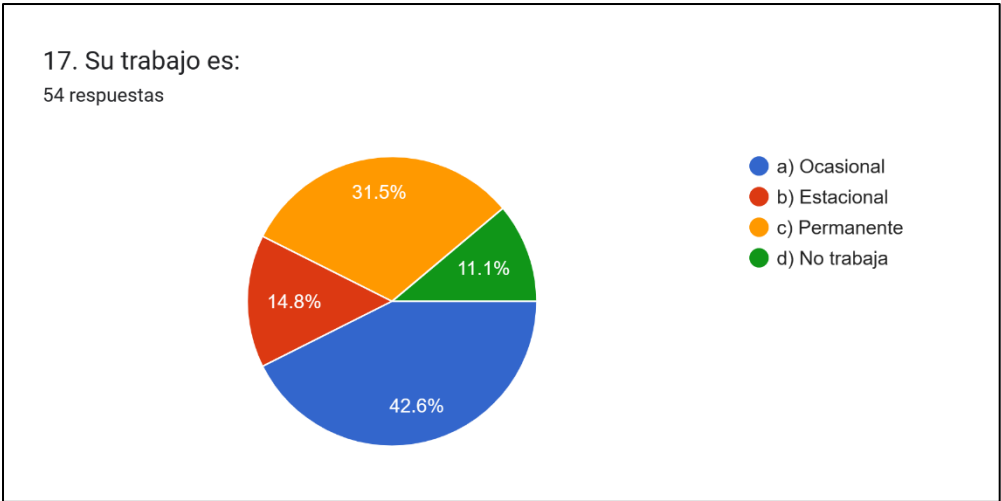
Figura 12. Formas de trabajo que realizó



Fuente. Elaboración propia.

En asociación a lo anterior, el 42,6% de los encuestados afirman que su trabajo es ocasional. Sin embargo existe un 31,5% que tiene un trabajo permanente y un 14,8% que lo hace de forma ocasional.

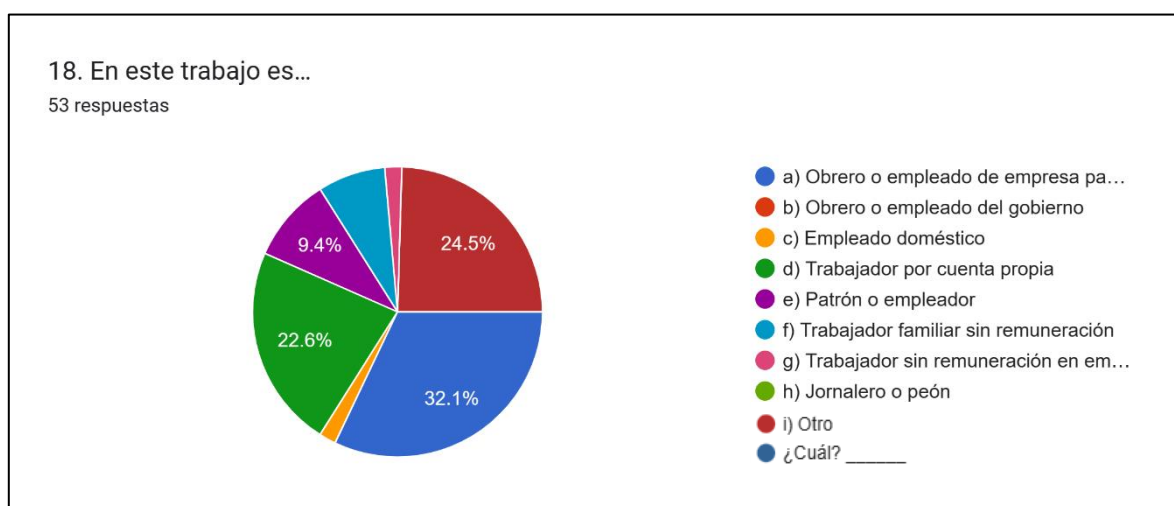
Figura 13. Temporalidad del trabajo que realiza



Fuente. Elaboración propia.

En la figura 14 se destaca que la mayoría de la muestra en estudio realiza sus empleos siendo empleado de una empresa privada con un 32,1%, independiente con un 22,6% y de otras formas, entre las cuales se encuentran como trabajadores familiares con una remuneración en su gran mayoría.

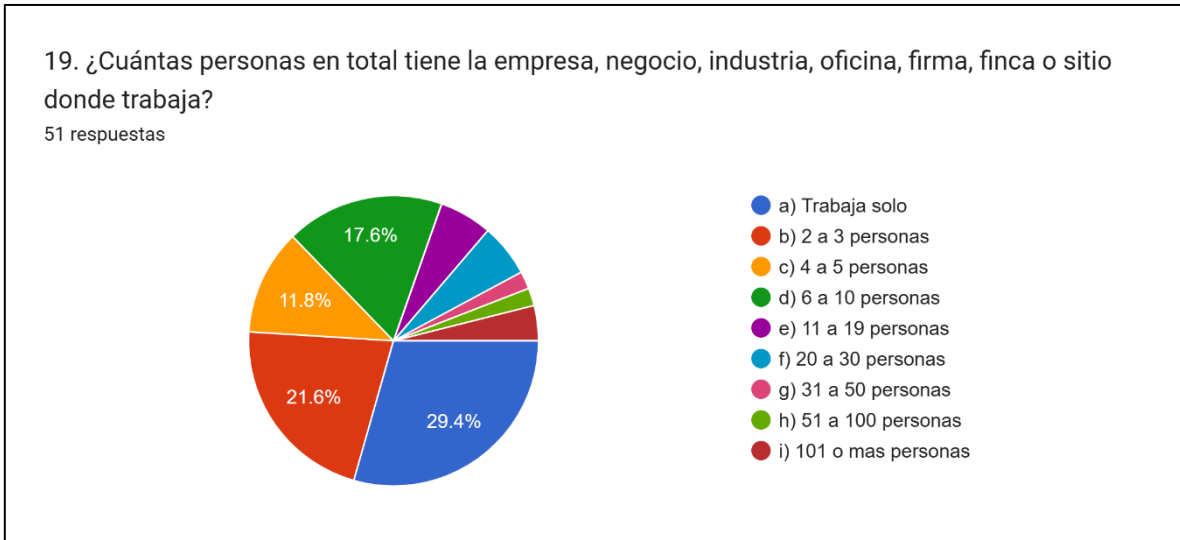
Figura 14. Tipo de empleado



Fuente. Elaboración propia

Cabe destacar que el 29,4% de los encuestados trabajan solos, lo que es consecuente con sus responsabilidades académicas, teniendo en cuenta el tipo de flexibilidad que requieren para cumplir con todas sus labores. Sin embargo, los demás trabajan en pequeñas y medianas empresas clasificadas de acuerdo al número de trabajadores que allí se desempeñan.

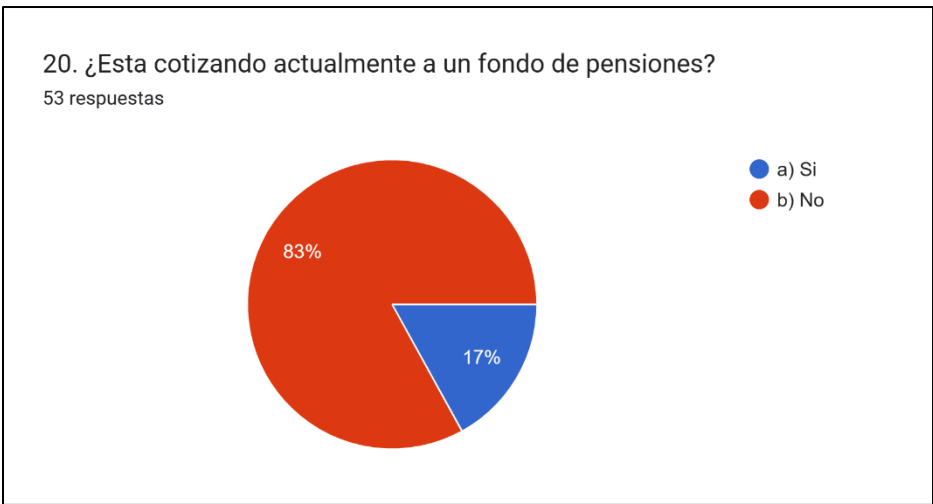
Figura 15. Número de empleados de la empresa



Fuente. Elaboración propia.

Pese a que este grupo poblacional desempeña algún tipo de empleo, de acuerdo a la figura 16, el 83% no cotiza en un fondo de pensiones, mientras que solo el 17% si lo hace, lo cual trae consigo una vulnerabilidad económica asociada a los ahorros para su retiro futuro.

Figura 16. Cotización en fondo de pensiones

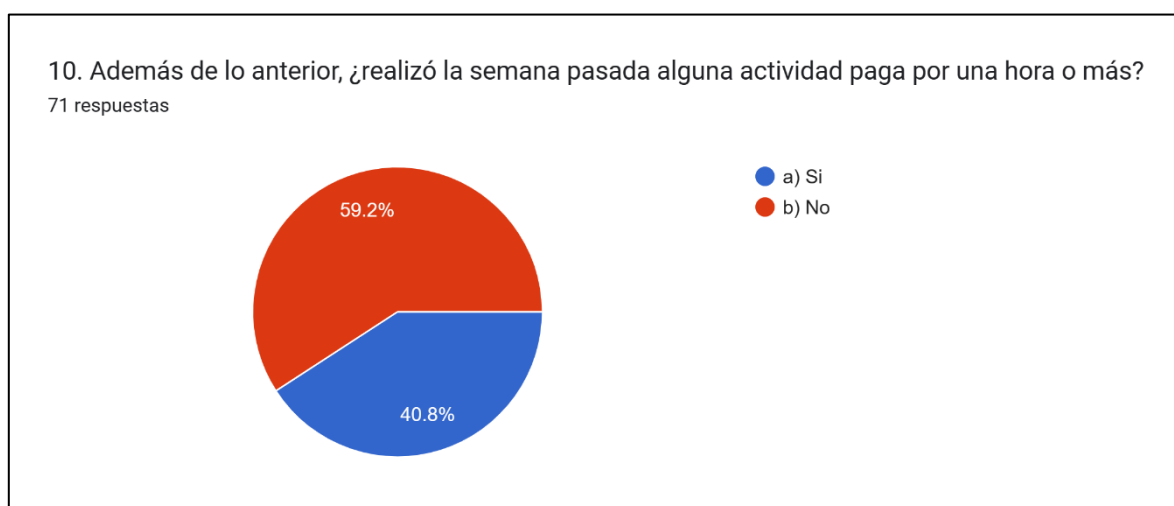


Fuente. Elaboración propia.

DESOCUPADOS

Ahora bien, de la sección de desocupados, se obtuvo que el 59,2% no realizó una actividad paga por una hora o más en la semana pasada, mientras que el 40,8% si, destacando que la mayoría de participantes que asumieron esta sección, afirmaron que no trabajaban en la primera sección del desarrollo de esta encuesta.

Figura 17. Realización de alguna actividad paga



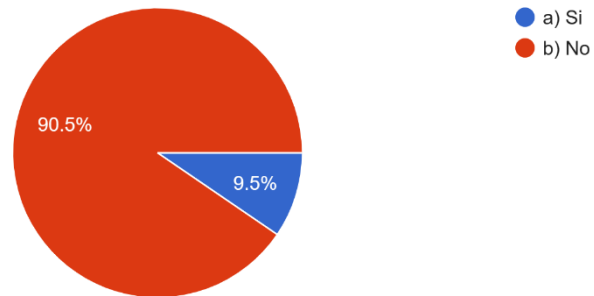
Fuente. Elaboración propia.

En relación a lo anterior, el 90,5% afirmó que no realizó ningún tipo de trabajo remunerado la semana pasada, tal como se observa en la figura 18 que se muestra a continuación.

Figura 18. Tenencia de algún trabajo o negocio por el que se reciba ingresos

11. Aunque no trabajó la semana pasada, por una hora o más en forma remunerada, ¿tenía durante esa semana algún trabajo o negocio por el que recibe ingresos?

42 respuestas



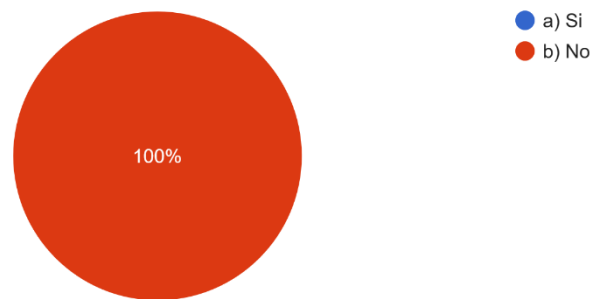
Fuente. Elaboración propia.

De acuerdo a la figura 19, ninguno de los encuestados trabajó la semana pasada por una hora o más sin recibir ningún pago o incentivo económico.

Figura 19. Trabajo sin remuneración

12. ¿Trabajó la semana pasada en un negocio por UNA HORA O MÁS sin que le pagaran?

38 respuestas



Fuente. Elaboración propia.

Del porcentaje de encuestados que afirmó estar desocupado o sin ningún tipo de empleo actualmente, se obtuvo que el 47,4% hace meses que cumplió con su ultimo trabajo, mientras que el 26,3% nunca ha trabajado y el 15,8% lleva semanas desempleado.

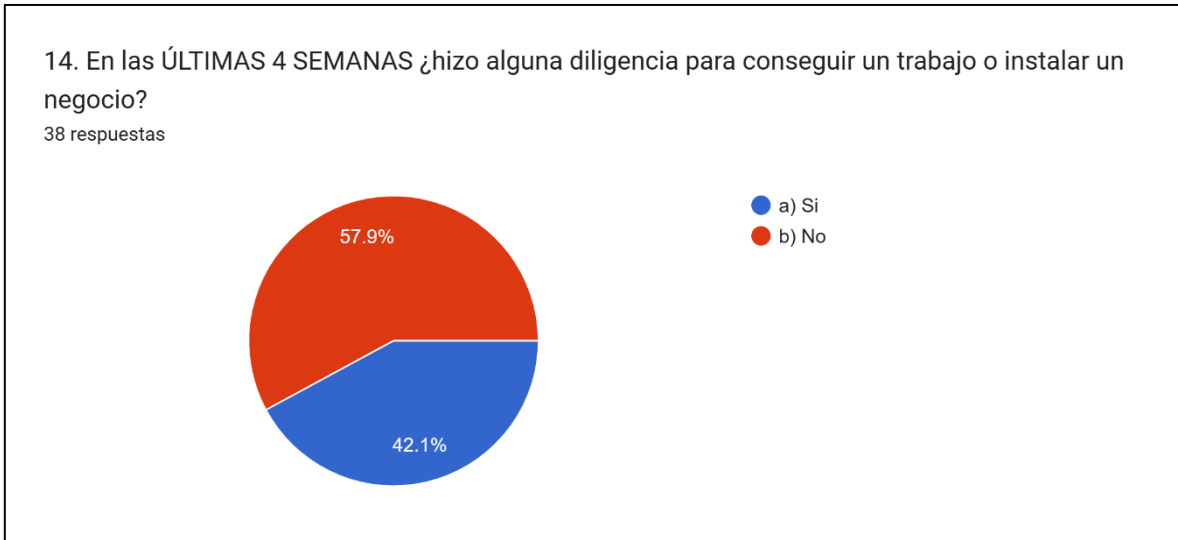
Figura 20. Tiempo que ha transcurrido desde su último trabajo.



Fuente. Elaboración propia.

Pese a lo anterior, el 57,9% de la muestra en estudio no realiza ningún tipo de diligencia para conseguir un trabajo o instalar un negocio que aumente su nivel de ingresos mientras estudia, mientras que el 42,1% sí.

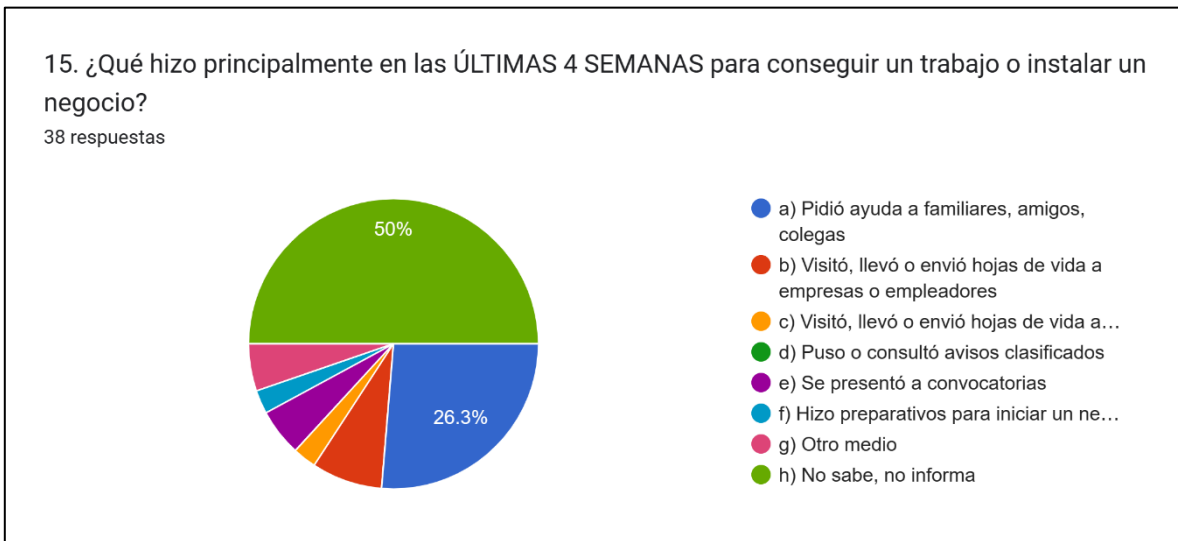
Figura 21. Diligencias para conseguir un trabajo



Fuente. Elaboración propia.

De manera consecuente a la respuesta anterior, el 50% de los encuestados no informó sobre el método utilizado para conseguir un trabajo en las últimas 4 semanas, mientras que el otro 50% sí, dejando como principal forma, pedir ayuda a familiares, amigos o colegas, con un 26,3%.

Figura 22. Actividades realizadas para conseguir un trabajo



Fuente. Elaboración propia.

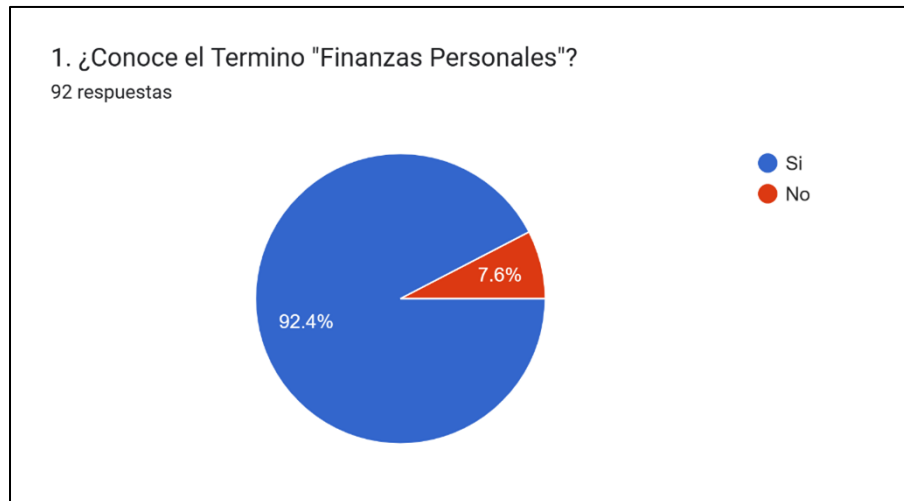
6.2. Realizar un análisis situacional frente a la cultura y la educación financiera de los estudiantes pertenecientes al programa de economía de la Universidad de Pamplona, Sede Villa del Rosario, Norte de Santander, por medio de un cuestionario.

Respecto al conocimiento, cultura y proyección financiera de la población objeto de estudio, se aplicó el cuestionario descrito en el segmento anterior, el cual fue clasificado para su posterior análisis por tres variables principales: El nivel de conocimiento sobre educación financiera, su importancia y algunos factores económicos que la afectan; La cultura y el manejo de sus finanzas personales; y la proyección financiera a mediano y largo plazo, con lo cual se obtuvieron los resultados descritos.

SECCIÓN CONOCIMIENTO

En la sección de conocimiento, primeramente se obtuvo que el 92,4% de los encuestados afirman que conocen el término “Finanzas personales”, como se observa en la figura 23.

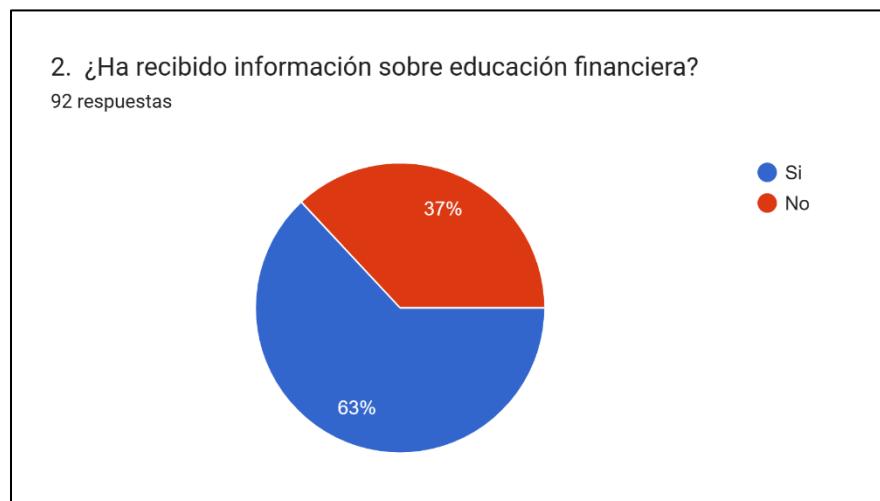
Figura 23. Conocimiento del término "Finanzas personales"



Fuente. Elaboración propia.

Además de lo anterior, el 63% de encuestados si ha recibido información sobre la educación financiera, como se destaca en la figura 24.

Figura 24. Adquisición de información sobre educación financiera



Fuente. Elaboración propia.

El 100% de la muestra en estudio considera importante conocer sobre finanzas personales, como se observa en la figura 25.

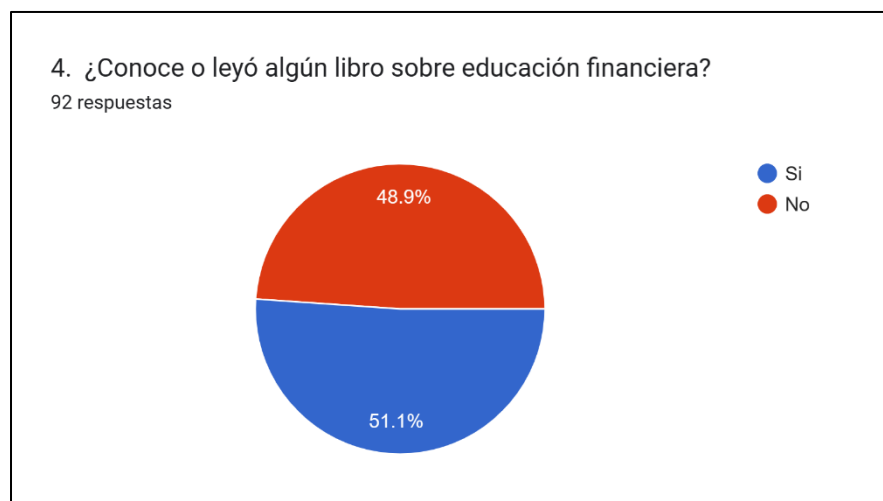
Figura 25. Importancia del conocimiento sobre finanzas personales



Fuente. Elaboración propia.

Sobre el tema de educación financiera, se les preguntó si conocían o habían leído algún libro sobre este tema, a lo que la mayoría respondió que sí, con un 51,1%. Sin embargo, un porcentaje cercano contestó que no, representado por un 48,9%.

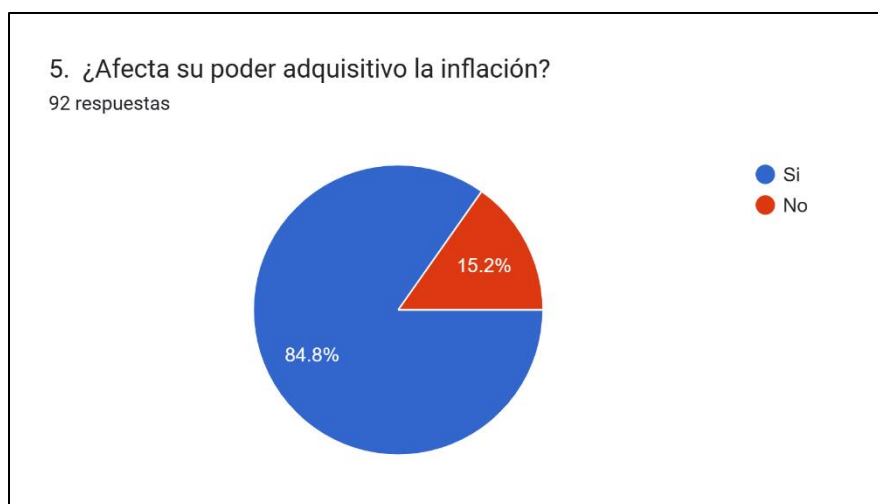
Figura 26. Conocimiento o lectura sobre la educación financiera



Fuente. Elaboracion propia.

Además de lo anterior, se evidencia que la mayoría de encuestados, si tienen conocimiento acerca del impacto económico que tienen la inflación sobre su economía, lo cual equivale al 84,8% de la muestra, como se observa en la figura 27.

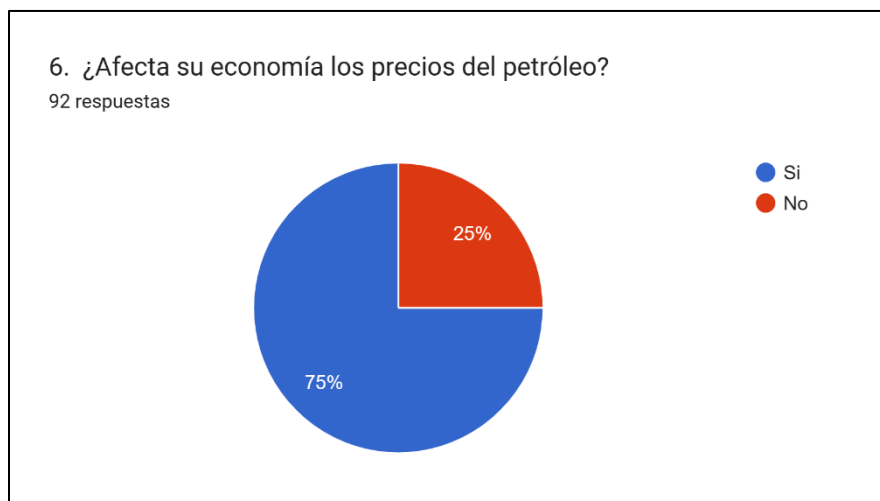
Figura 27. Afectación del poder adquisitivo con la inflación



Fuente. Elaboración propia.

De igual forma se observó ese mismo comportamiento sobre el conocimiento que tenían del impacto del precio del petróleo en su economía, ya que el 75% respondió que si, tal como se observa en la figura 28.

Figura 28. Afectación de la economía por los precios del petróleo

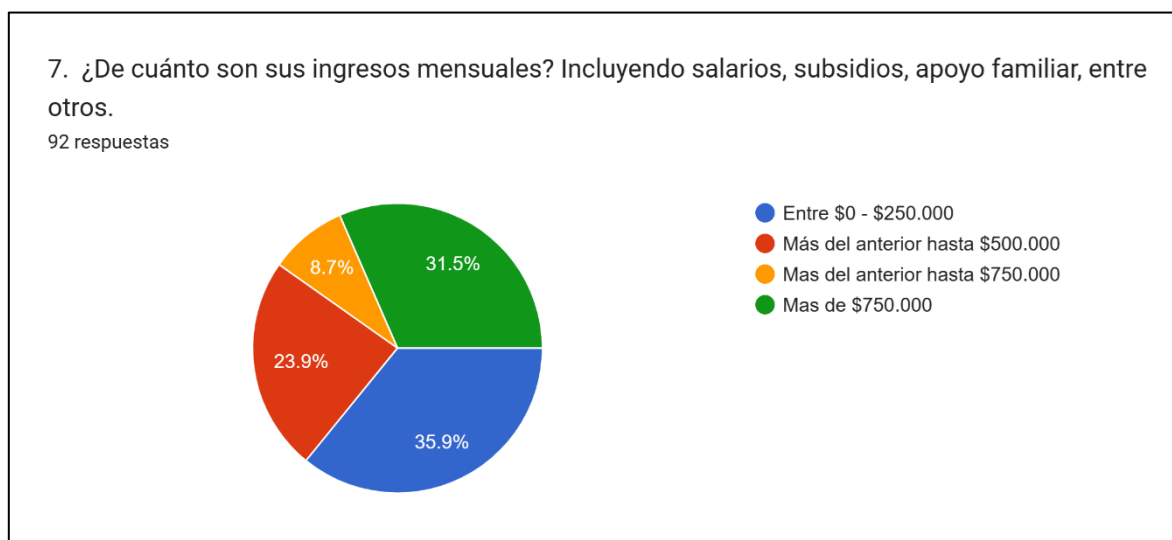


Fuente. Elaboración propia.

CULTURA FINANCIERA

Acerca de los ingresos mensuales de la muestra en estudio, el 35,9% afirma que corresponde a un valor monetario entre \$0 y \$250.000, mientras que el 31,5% tienen ingresos superiores a \$750.000, el 23,9% mantiene ingresos entre \$250.000 y \$500.000, y el 8,7% de \$500.000 a \$750.000.

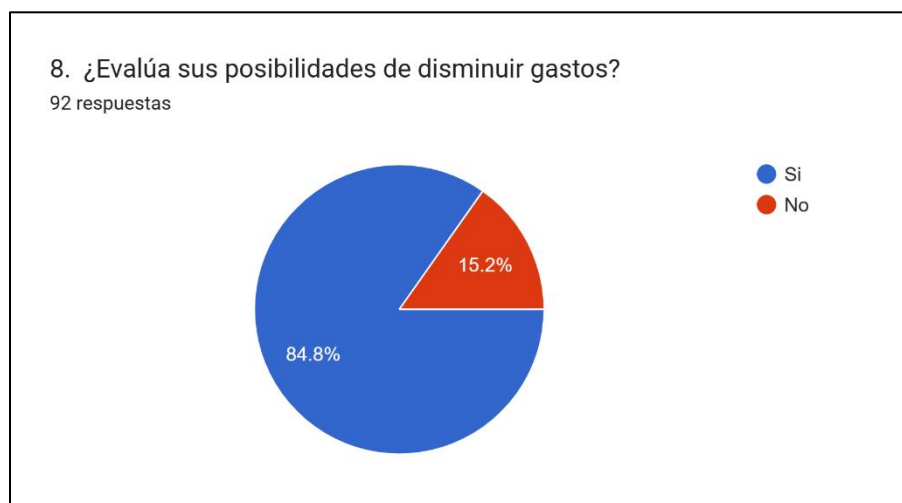
Figura 29. Ingresos mensuales



Fuente. Elaboración propia.

Sobre el manejo de ingresos y gastos, el 84,8% evalúa posibilidades para disminuir gastos, como se observa en la figura 30.

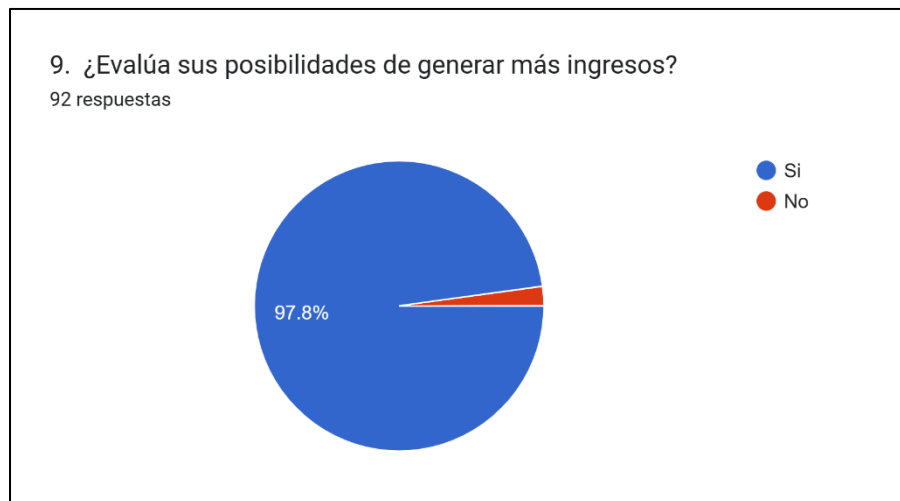
Figura 30. Evaluación de posibilidades para disminuir gastos



Fuente. Elaboración propia.

Sobre esas variables se observa un comportamiento similar, teniendo en cuenta que el 97,8% de los encuestados evalúa sus posibilidades de generar más ingresos, lo cual se considera un comportamiento financiero adecuado, ya que ambas posibilidades deberían tenerse en cuenta para favorecer la salud financiera de la muestra de estudio.

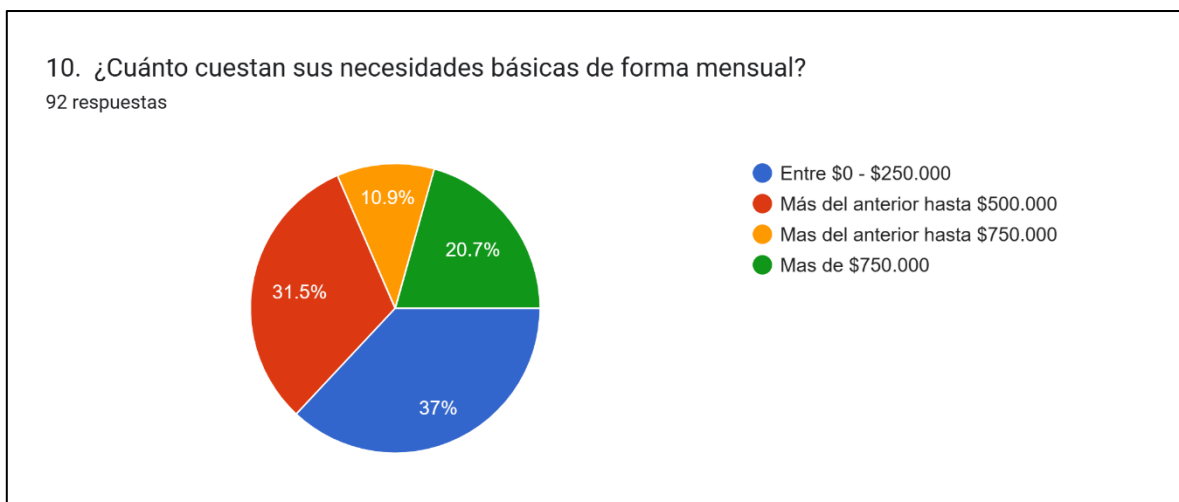
Figura 31. Evaluación de posibilidades para generar más ingresos



Fuente. Elaboración propia.

Sobre las necesidades básicas, el 37% afirma que tienen un costo que oscila entre \$0 y \$250.000, mientras que el 31,5% aseguran que tienen un costo entre \$250.000 a \$500.000, el 20,7% más de \$750.000, y el 10,9% entre \$500.000 y \$750.000.

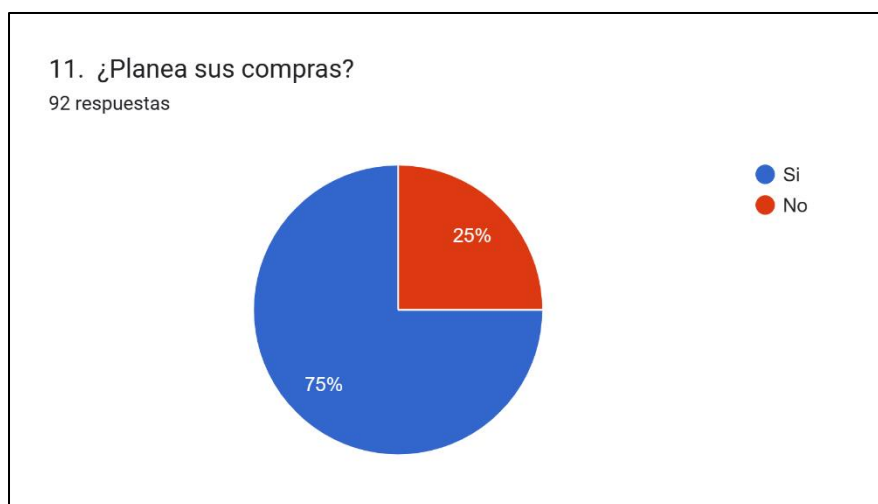
Figura 32. Costo mensual de las necesidades básicas



Fuente. Elaboración propia.

Ahora bien, sobre la planeación de sus compras, el 75% lo hace, lo que demuestra un beneficio para la salud financiera de la muestra, ya que es importante que los estudiantes tengan un completo manejo de sus gastos.

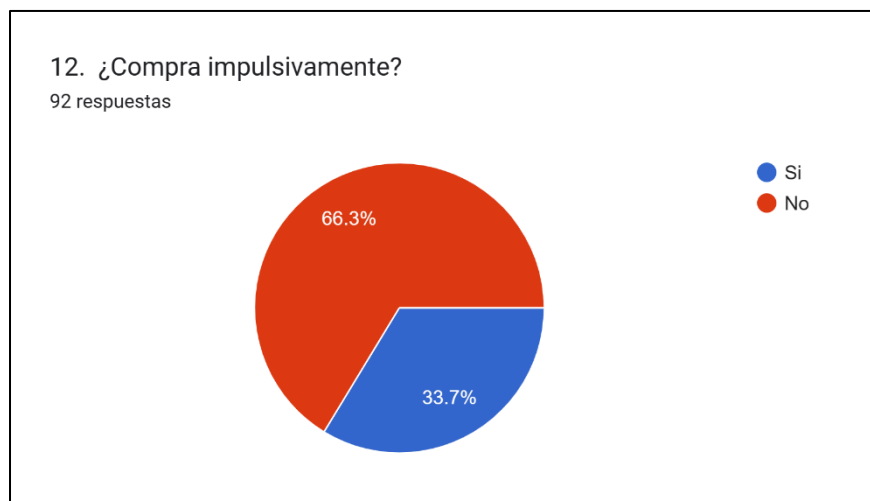
Figura 33. Planeación de sus compras



Fuente. Elaboración propia.

En la variable de compras impulsivas se observa que un 66,3% no lo hace, lo cual se considera beneficioso sobre la variable financiera estudiada en este caso.

Figura 34. Compras impulsivas

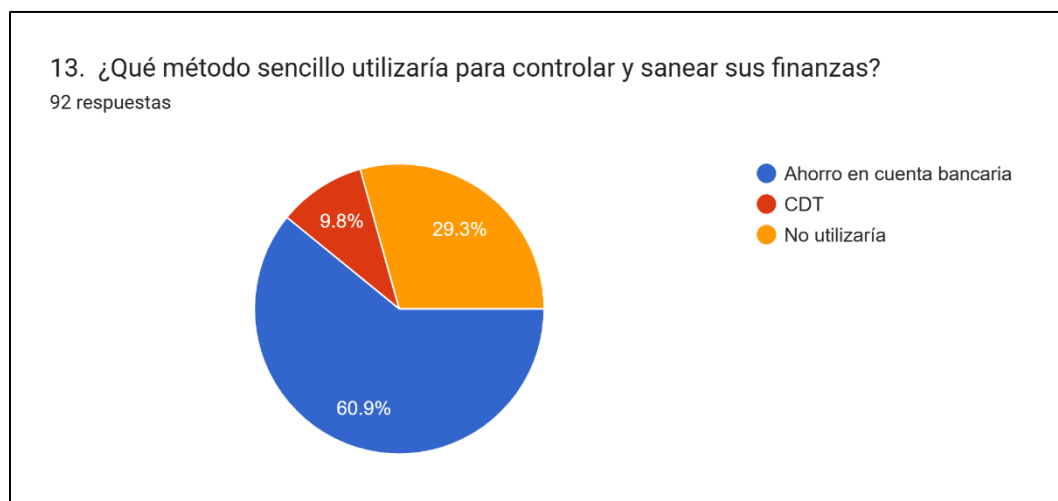


Fuente. Elaboración propia.

PROYECCIÓN FINANCIERA

Respecto a los métodos utilizados por los encuestados para controlar y sanear sus finanzas, se obtuvo que el 60,9% ahorra en cuenta bancaria, mientras que el 29,3% no usa ningún método, y el 9,8% invierte en un CDT.

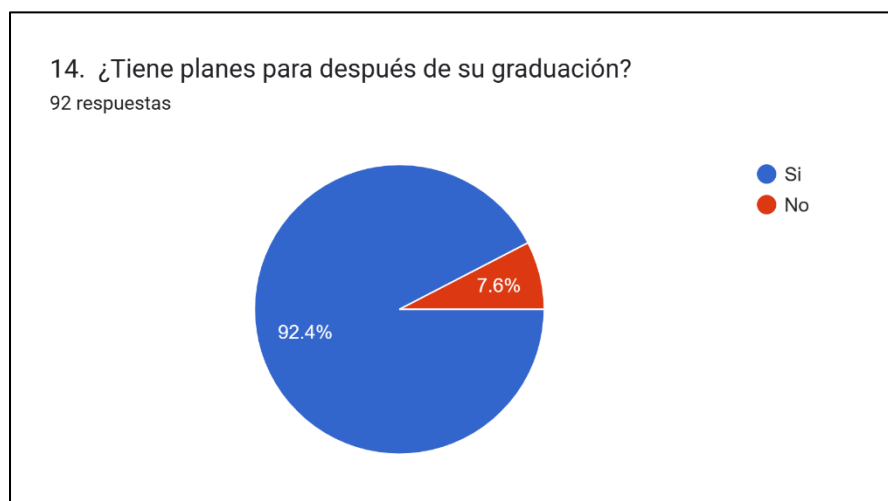
Figura 35. Métodos utilizados para controlar y sanar sus finanzas



Fuente. Elaboración propia.

En cuanto a su proyección personal y académica, el 92.4% de los encuestados manifiesta tener planes para después de su graduación.

Figura 36. Planes para después de su graduación

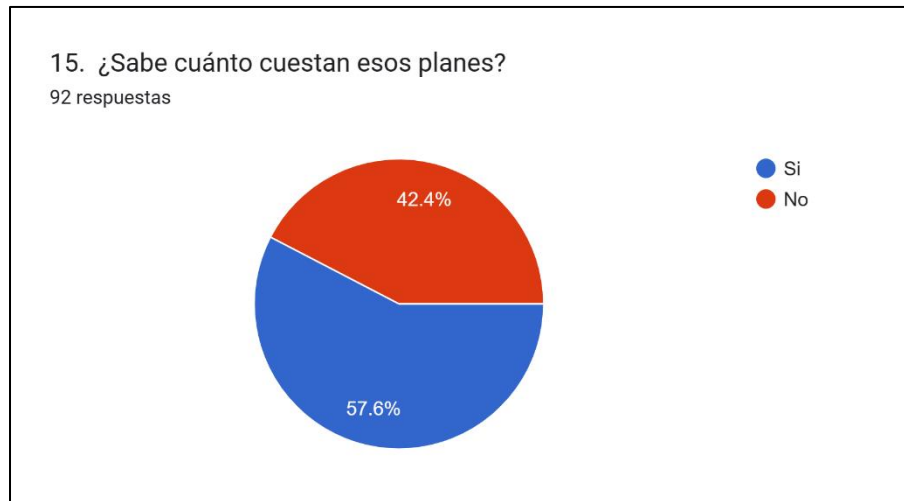


Fuente. Elaboración propia.

En contexto a lo anterior, el 57,6% de los encuestados conocen el costo de dichos planes después de su graduación, mientras que el 42,4% no.

En esta variable se tiene en cuenta que el acercamiento de ambos porcentajes en las respuestas genera un enfoque sobre esta problemática, teniendo en cuenta que dentro de las finanzas personales es necesario el reconocimiento de costos para mantener un bienestar financiero.

Figura 37. Costo de los planes pos graduación



Fuente. Elaboración propia.

En contraste con lo anterior, para el caso de los bienes deseados por los encuestados para vivir con comodidad, se obtuvo que el 78,3 % si tienen claro sus costos, mientras que el 21,7% no, dejando en claro que tienen una planificación de costos a mediano pero no a largo plazo.

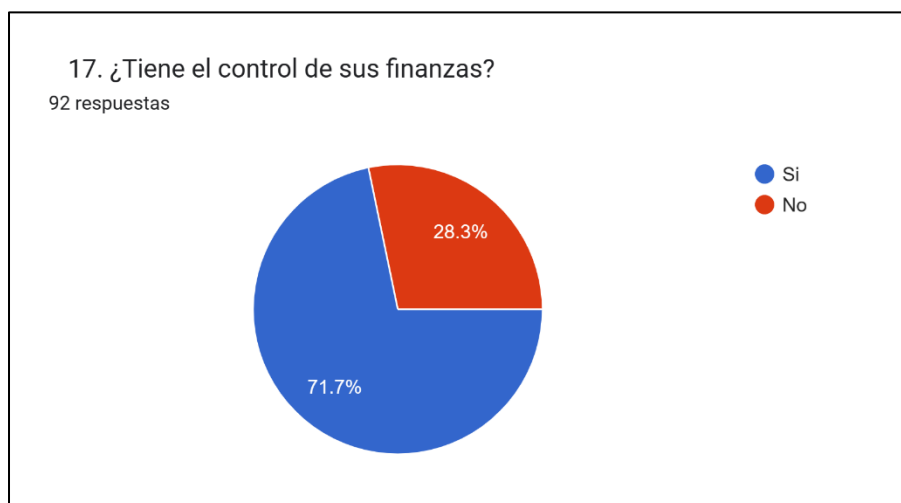
Figura 38. Costo de los bienes deseados para vivir con comodidad



Fuente. Elaboración propia.

Respecto al control de las finanzas a corto plazo y de forma actual, el 71,7% afirma tener dicho control, mientras que el 28,3% no.

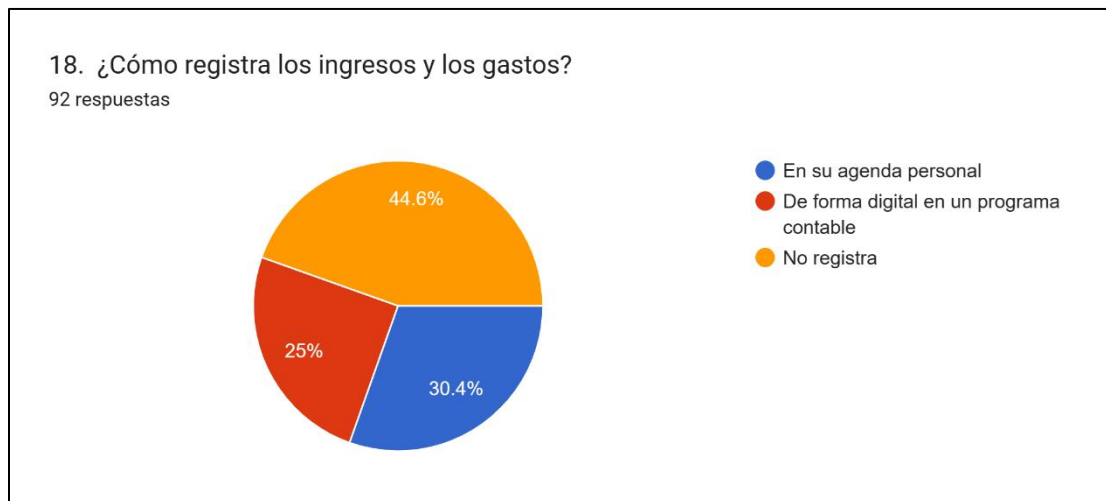
Figura 39. Control de las finanzas



Fuente. Elaboración propia.

Para el caso de registro de ingresos y gastos, se observa en la figura 40 que el 44,6% de los encuestados no utiliza ningún método para tal fin, mientras que el 30,4% lo hace en su agenda personal y el 25% de forma digital en un programa contable. Lo cual se convierte en otro punto sobre el cual se debe enfatizar, teniendo en cuenta la importancia que tiene el control físico y la evaluación contante del movimiento de los ingresos y gastos para las finanzas personales.

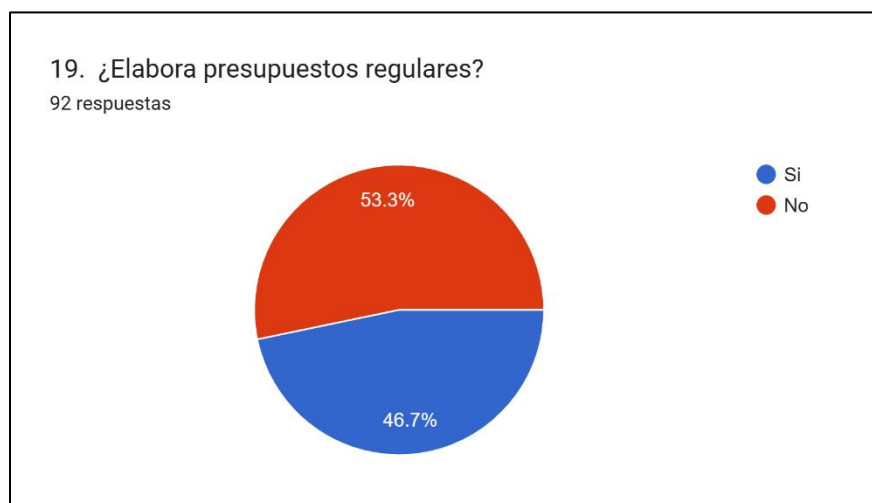
Figura 40. Registro de ingresos y gastos



Fuente. Elaboración propia.

De acuerdo a la figura 41, el 53,3% no elabora presupuestos de forma regular, reafirmando la existencia de este tipo de falencias sobre el control de sus finanzas.

Figura 41. Elaboración de presupuestos de forma regular



Fuente. Elaboración propia.

En la figura 42 se observa que la mayoría de participantes si establece objetivos financieros claros y específicos, con un 63%, mientras que el 37% no lo hacen de forma

adecuada, lo que determina que se trata de un factor que debe fortalecerse en la educación financiera.

Figura 42. Establecimiento de objetivos financieros

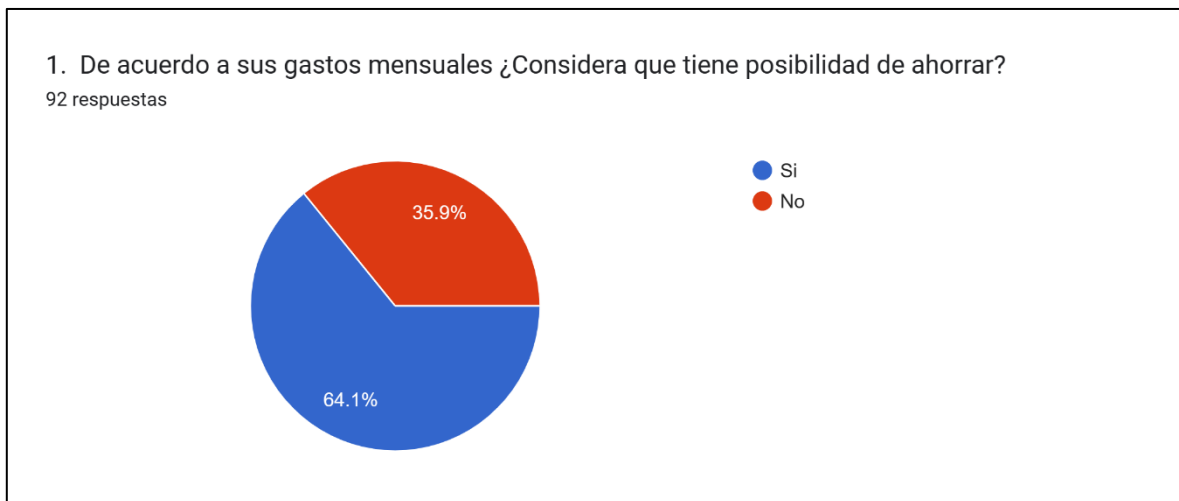


Fuente. Elaboración propia.

6.2. Identificar las estrategias económicas de ahorro utilizadas por los estudiantes pertenecientes al programa de economía de la Universidad de Pamplona, Sede Villa del Rosario, Norte de Santander, por medio de un cuestionario

Respecto a las estrategias de ahorro utilizadas por los encuestados, se obtuvo que el 64,1% si tiene posibilidades para ahorrar de acuerdo a sus gastos mensuales, mientras que el 35,9% no.

Figura 43. Posibilidades para ahorrar



Fuente. Elaboración propia.

Respecto a estrategias utilizadas para el manejo de ahorros, se obtuvo que el 57,6% si utiliza cuentas bancarias para tal fin, mientras que el 42,4% no.

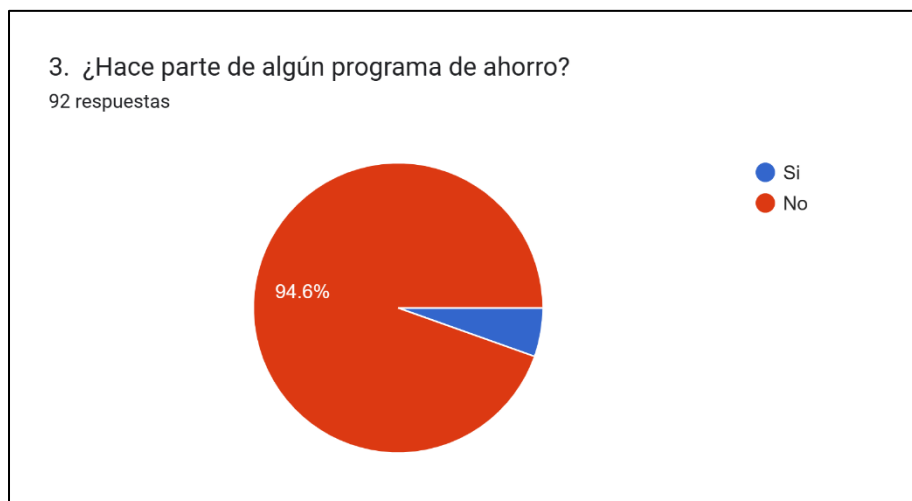
Figura 44. Utilización de cuentas bancarias para el manejo de los ahorros



Fuente. Elaboración propia.

Sin embargo, como se muestra en la figura 45, el 94,6% de los encuestados no hace parte de ningún programa de ahorro.

Figura 45. Pertenencia en algún programa de ahorro



Fuente. Elaboración propia.

Finalmente, respecto a la inversión del dinero para ahorrar, el 68,5% no lo invierte, y solo 31,5% de los encuestados si lo hace.

Figura 46. Inversión del dinero que se ahorra



Fuente. Elaboración propia.

6.3. Correlacionar toda la información suministrada por la aplicación de los instrumentos de recolección definidos, para dar respuesta al efecto que tiene la educación financiera sobre ahorro de jóvenes pertenecientes al programa de Economía de la Universidad de Pamplona, Sede Villa del Rosario, Norte de Santander en el año 2023

Al evaluar la literatura que se encuentra frente a las falencias sobre el manejo de finanzas en jóvenes de Colombia, se pudo observar como principal variable al poco conocimiento adquirido respecto a las características, formas, gestión y control financiero que se podría adquirir bajo programas de aprendizaje regidos por la Educación financiera, por lo que se considera viable, estratégico y relevante, la ejecución de herramientas de enseñanza que permita brindar tales saberes sobre cualquier edad, desde niños y adolescentes, hasta jóvenes y adultos, influenciando de forma directa al desarrollo económico del país (Chaparro, 2020).

Otro factor que se encontró como influyente negativo frente a la salud financiera de los jóvenes en Colombia y en Latinoamérica, se trata del consumismo abarcado y motivado por el uso de redes sociales, lo que se considera una variable bastante difícil de derrocar, teniendo en cuenta la era digital que cubre al mundo hoy en día, incentivando al gasto, y dejando de lado la cultura de finanzas saludables, ahorro e inversión (Osorio & Jansasoy, 2018)

En contraste con lo anterior, los jóvenes encuestados en el presente estudio no se mostraron ajenos a esto, teniendo en cuenta su nivel de gastos personales, la adquisición de créditos y productos bancarizados para solventar sus necesidades o requerimientos, no solo académicos, sino recreativos y consumistas, sin una evaluación previa, concisa y detallada

sobre sus ingresos y gastos, generando consecuencias como el endeudamiento y problemas con sus finanzas a largo plazo.

En ese sentido, se puede observar en los encuestados un comportamiento regular frente al manejo de sus finanzas personales, ocasionado principalmente por el desconocimiento respecto a estrategias físicas y digitales para el control de estas, repercutiendo directamente en sus capacidades de ahorro, ya que no utilizan métodos bancarios ni digitales para tal fin, además de presentarse casos en los que el nivel de ingresos no solventa para la permanencia de un ahorro continuo.

CONCLUSIONES

Dentro de las características sociodemográficas de la muestra en estudio, se lograron identificar variables importantes como su pertenencia a estratos socioeconómicos de clase media baja, además de la situación que atraviesas muchos de los encuestados al tratarse de jóvenes que asumen sus propios gastos de estudio, que a pesar de no ser la mayoría, si se representan por una cifra porcentual considerable. Lo anterior sumado a la falta de empleos constantes, remunerados y de tiempos flexibles que les permita cumplir con todas sus actividades tanto laborales como académicas.

Respecto al panorama mencionado, se evaluó el conocimiento, la cultura y la proyección financiera de la población objeto de estudio, a partir de lo cual se hallaron inconsistencias y falencias en la utilización de herramientas y estrategias para el control adecuado de sus finanzas, pese al conocimiento que la mayoría presentó frente al tema de educación financiera y su importancia en el desarrollo económico de ellos.

Por esa razón, al observar el comportamiento de ahorro de la misma muestra en estudio, se obtuvo la incapacidad por parte de los estudiantes para mantener un ahorro continuo, además de la negación por utilizar herramientas bancarias que permitan facilitar este proceso, lo que se encuentra repercutiendo directamente en la capacidad de inversión y de forma directa, en su evolución económica.

En ese contexto, se considera necesario abordar estrategias que promuevan y abran espacios de aprendizaje para tratar tema asociados a la educación financiera en la Universidad de Pamplona, con el fin de aumentar en los estudiantes de programa de economía su nivel de conocimiento y aplicación de educación financiera.

Referencias

- Aguilar, M. B., Carvajal, R. V., & Serrano, M. M. (2019). Financial education programs implemented in Latin America. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2). Obtenido de <http://ojs.formacion.edu.ec/index.php/rif/article/view/157/211>
- Cárdenas, J. (2018). Investigación cuantitativa. *DAAD*. Obtenido de https://refubium.fu-berlin.de/bitstream/handle/fub188/22407/Manual_Cardenas_Investigaci%c3%b3n.pdf?sequence=5&isAllowed=y
- Chaparro, S. (2020). Cultura financiera de los jóvenes colombianos. *Tesis de pregrado. Fundación Universitaria del Área andina*. Obtenido de <https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/3752/Cultura%20financiera%20jovenes.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Coates, K. (2009). Educación Financiera: Temas y Desafíos para América Latina. *Conferencia Internacional OCDE – Brasil sobre Educación Financiera Rio de Janeiro*. Obtenido de <http://www.oecd.org/dataoecd/16/20/44264471.pdf>.
- Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera. (2017). Estrategia Nacional de Educación Económica y financiera de Colombia (ENEEF). *CIEEF*. Obtenido de https://www.urf.gov.co/webcenter/ShowProperty?nodeId=/ConexionContent/WCC_CLUSTER-

141922#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20econ%C3%B3mica%20y%20financi
era%20%28EEF%29%20se%20refiere,y%20complejos%20para%20el%20entendi
miento%20de%20la%20poblaci%C3%B3n.

Condori, P. (2020). Universo, población y muestra. *Curso Taller*. Obtenido de
<https://www.aacademica.org/cporfirio/18.pdf>

Corvo, H. S. (2022). Estrategias de promoción. *Lifeder*. Obtenido de
<https://www.lifeder.com/estrategias-de-promocion/#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20son%20las%20estrategias%20de%20promoci%C3%B3n%3F%20Las%20estrategias,ayude%20a%20las%20empresas%20a%20lograr%20sus%20objetivos>.

González, A. F. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación, periodo 2019-2020. *Revista multidisciplinar Ciencia Latina*, 4(2). Obtenido de
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/163/206>

Guevara, G. P., Verdesoto, A. E., & Castro, N. E. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Revista científica Mundo de la Investigación y el Conocimiento*, 4(3), 163-173. Obtenido de <https://www.recimundo.com/index.php/es/article/view/860/1363>

Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205). Obtenido de
https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0301-70362021000200055

OCDE/CAF. (2020). Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación. Obtenido de <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1605/Estrategias-nacionales-de-inclusi%C3%B3n-y-educaci%C3%B3n-financiera-en-América-Latina-y-el-Caribe.pdf?sequence=1>

Osorio, C., & Jansasoy, R. (2018). Elaboración de un plan de Marketing 4.0 a la empresa DulceIncanto Desayunos Sorpresa. *Tesis de pregrado*. Obtenido de <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/fba7e936-2dcb-497f-8bd3-dad5ea19a5fe/content>

Rubio, J., & Chávez, J. M. (2018). La cultura financiera en jóvenes empresarios egresados del programa impulsa Perú en Cajamarca año 2017. *Repositorio. UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO*. Obtenido de <http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/741/Cont0062.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Salamea, P. A., & Álvarez, D. S. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Ciencias económicas y empresariales*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7518078>

Tejeda, A. E., García, A., & Martínez, M. V. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: una reflexión teórica. *International Journal of Developmental and Educational Psychology*. Obtenido de <https://revista.infad.eu/index.php/IJODAEP/article/view/2109/1767>

Valenzuela, M., López, V., & Aguilar, K. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198-211.

Obtenido de

<https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/37531/41125>

Villagómez, A. (2014). El ahorro para el retiro. Una reflexión para México. *El trimestre económico*, 81(323).

Obtenido de

https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-

718X2014000300549