

Educación financiera en las finanzas personales: un estudio descriptivo en estudiantes de posgrado

Financial literacy in personal finance: a descriptive study in graduate students

Diego Alfonso Rubio Sáenz¹ [0009-0002-2478-0083], Alexander Fernando Haro Sarango² [0000-0001-7398-2760],
Dayana Monserrath Vargas Carrera³ [0009-0000-7773-8669], Mirian Ximena Mise Pasuña⁴ [0009-0004-5212-4344],
Cristian Sebastian Jacho Zambrano⁵ [0009-0005-2000-6068],

¹ Universidad Pedagógica y tecnológica de Colombia. Tunja. Colombia

² Instituto Superior Tecnológico España. Ambato. Ecuador

³ Investigador independiente. Latacunga. Ecuador

⁴ Universidad Técnica de Ambato. Ambato. Ecuador

⁵ Sierrafertil. Latacunga. Ecuador

¹(diego.rubio01@uptc.edu.co), ²(alexander.haro@iste.edu.ec),

³(dayavargas224@gmail.com), ⁴(ximenamise@gmail.com),

⁵(cristian_jazam@hotmail.com)

CITA EN APA:

Rubio Sáenz, D. A., Haro Sarango, A. F., Vargas Carrera, D. M., Mise Pasuña, M. X., & Jacho Zambrano, C. S. (2023). Educación financiera en las finanzas personales: un estudio descriptivo en estudiantes de posgrado. *Prometeo Conocimiento Científico*, 3(2), e23. <https://doi.org/10.55204/pcc.v3i2.e23>

Recibido: 2023-04-05

Revisado: 2023-04-10 al 2023-04-30

Corregido: 2023-05-10

Aceptado: 2023-05-15

Publicado: 2023-05-16

Prometeo
Conocimiento Científico
ISSN: 2953-4275



Los contenidos de este artículo están bajo una licencia de Creative Commons Attribution 4.0 International (CC BY 4.0)

Los autores conservan los derechos morales y patrimoniales de sus obras.

Resumen. La universidad como un actor clave en la formación de profesionales líderes competentes tiene un papel imprescindible e inalienable en la educación financiera; los estudiantes como próximos, profesionales y consumidores del futuro serán los principales incentivadores de la economía de la comunidad y del mundo. Con estas premisa, el siguiente objetivo es evaluar el nivel de educación financiera en las finanzas personales y los factores para tener en cuenta en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de posgrado de la UPTC de Tunja. Para la resolución de este propósito se desarrolla un cuestionario, validado mediante una valoración de fiabilidad, por consiguiente, un análisis descriptivo. Mediante una revisión de las estratificaciones, quienes confieren mayores puntajes en sus categorías son los siguientes: género masculino, área de pregrado que cursó economía y administración, facultad del posgrado Ciencias Económicas y Administrativas, estudiantes de posgrado en doctorados, rango de edad mayor de 41 años, nivel de ingresos promedio mayor de 5smmlv, años de experiencia de 1 a 3 años. En conclusión, se conoció el nivel de educación financiera en los estudiantes, la revisión por medio de puntajes de la educación financiera confiere como promedio 21,00, mediana 21,2, desviación estándar 4,29, varianza de la muestra 18,43, mínimo 8,6, máximo 30,4, por último, un rango de 21,8.

Palabras Clave: Educación financiera, Aptitud financiera, Conducta financiera, Habilidades financiera.

Abstract: The university, as a key actor in the training of competent leading professionals, has an essential and inalienable role in financial education; the students as next of kin, professionals and consumers of the future will be the main motivators of the economy of the community and of the world. With these premises, the following objective is proposed: Evaluate the level of financial education in personal finance and the factors to take into account in making financial decisions of the graduate students of the UPTC of Tunja. For the resolution of this purpose, a questionnaire is developed, validated by means of a reliability assessment, therefore, a descriptive analysis. Through a review of the stratifications, those who confer the highest scores in their categories are the following: male gender, undergraduate area that studied economics and administration, postgraduate faculty of Economic and Administrative Sciences, postgraduate students in doctorates, age range over 41 years, average income level greater than 5smmlv, years of experience from 1 to 3 years. In conclusion, the level of financial education in the students was known, the review through financial education scores confers an average of 21.00, median 21.2, standard deviation 4.29, sample variance 18.43, minimum 8.6, maximum 30.4, finally, a range of 21.8.

Keywords: Financial Education, Financial Fitness, Financial Behavior, Financial Skills.

1. INTRODUCCIÓN

La educación financiera se ha convertido en una de las principales preocupaciones de muchos países en los últimos años, esto se debe a factores que afectan la vida de los residentes, la terminología de la carencia de educación financiera es “*Analfabetismo financiero*” (Macías & López, 2015). La alfabetización financiera se está registrando como una habilidad primordial y esencial para los consumidores que se desarrollan y operan en un entorno financiero cada vez más complejo, por esta razón, no es de esperar que los gobiernos de turno como los organismos internacionales estén interesados e inmersos en una constante investigación con respecto al conocimiento financiero de la población y la carencia de este (Atkinson & Messy, 2012)

Numerosos instrumentos inherentes a la educación financiera reflejan información preocupante, comprobando que el desconocimiento sobre temáticas básicas y elementales está presente en la población, pero, estos bosquejos permiten ser fuente de referencia para iniciativas de alfabetización en temas de finanzas, asimismo, mediante la identificación de dichos vacíos existirán herramientas idóneas para un grupo de personas determinado, con esto, se formularán estrategias que subsanen las carencias y necesidades convirtiéndolas en oportunidades de desarrollo humano (Comité Económico Europeo Social, 2011).

Diversos estudios e implicancias vinculan a la falta de educación financiera como factor circunstancial en la pobreza, además, con servicios financieros nuevos, complejos, de acceso abierto, competencia global y consumidores feroces, es necesario contar con una educación financiera sólida para que todos puedan contribuir a sus vidas y con esto fomentar una economía sana a nivel particular, que posteriormente pase a promover un beneficio nacional, sin estas estructuras de conocimiento y habilidades financieras, se tiene por seguro que existirá un impacto negativo directo en los resultados económicos del individuo y su núcleo familiar (Leiva & Vergara, 2019).

El ámbito de estudio y manejo de las finanzas corporativas, en conjunto con las personales, abarca tanto la valoración de activos como el análisis de las decisiones financieras alineadas a crear valor, lo cual es dependiente de la conjunción de la teoría más la práctica (Mascareñas, 1999); A nivel mundial son recientes los programas de educación financiera que han buscado llegar a todo el mundo, sin embargo, los retos a enfrentar inhiben la masificación, en otras palabras, las limitantes como el idioma, nivel de instrucción, grupos heterogéneos, carencia de conocimiento matemático básico, entre otras, imposibilitan un tratamiento general (Gómez, 2009).

Según la Organización para la Cooperación y Desarrollo (OCDE) en su instrumento definido como “*Serie políticas públicas y transformación productiva N° 12 / 2013*” en América Latina las personas reflejan un alto índice de ignorancia generalizada en conceptos básicos de finanzas, en temas como: tasa de interés, rentabilidad, riesgo y mercado de capitales; menos del 50% entiende, maneja y comprende el término tasa de interés y adjudica la capacidad de realizar cálculos básicos; la encuesta aplicada por esta organización confirma que las personas con mayor nivel de ingresos presenta un significativo nivel de

conocimiento y habilidades financieras; adicional a esto, el instrumento asevera que el género femenino presenta un nivel inferior de conocimiento financiero y mayor aversión al riesgo, sin embargo, se corrobora que son muy buenas en la administración a corto plazo y en su mayoría las mujeres son responsables de la organización económica en el núcleo del hogar (García et al., 2013a).

En el entorno próximo, departamento de Boyacá según el estudio de Romero et al. (2021) refleja que por parte de los boyacenses el conocimiento financiero es sumamente débil, asimismo resalta que las provincias las cuales adjudican niveles superiores a la media destaca Lengupá, Neira, Oriente, Occidente y Ricaurte, pero aun endeble, adicional a esto, observa que existe una relación directamente proporcional positiva entre el estrato social y nivel de estudio con respecto a la educación financiera.

Las investigaciones esbozan que los conocimientos financieros están relacionados positivamente con las actividades de planificación de la jubilación (largo plazo) y con las prácticas de ahorro financiero (corto y mediano plazo) (Ekerdt et al., 2001). De hecho, Hayslip et al. (1997) afirman que los adultos y jóvenes tienden a mostrar temor y ansiedad ante la jubilación y su futura calidad de vida, debido a que carecen de información precisa sobre la misma. En congruencia con lo anterior, Mitchell & Moore (1998) señalan que una de las razones por las que los individuos no planifican su jubilación es porque carecen de conocimientos y habilidades financieras suficientes para afrontar dicho evento próximo y se doblegan ante la decisión de salir de la población económicamente activa.

Los usuarios, consumidores, inversionistas, proveedores y población en general siempre están expuestos a enfrentarse a decisiones financieras complejas a una edad temprana en el exigente entorno financiero actual, y los deslices financieros ejecutados a una edad temprana pueden resultar peligrosos y a su vez costosos (Lusardi et al., 2010).

En el ámbito académico universitario si el estudiante no hace parte de los programas de ciencias económicas, sociales, administrativas, financieras y contables la formación en temas relevantes de educación financiera es ínfima y en ciertos casos nula (Orozco et al., 2016), Si la Institución de Educación Superior conoce, analiza, estudia y comprende las necesidades de las empresas con respecto a la educación financiera, estará instruyendo educandos con una elevada capacidad de empleabilidad, además forjará ideales de cooperación en las empresas, poniendo a su disposición personas con conocimiento y habilidades que permiten todo tipo de innovación, asimismo, consentirá un crecimiento sustancial del tejido productivo del país, caso contrario que exista carencia de esto, se podrá evidenciar profesionales con vacíos que impedirán el desarrollo propicio en el entorno económico (Hernández, 2015).

Teniendo en cuenta lo anterior, el campo de las finanzas es una tarea que debe comenzar desde jóvenes y adultos, para iniciar una vida saludable financieramente; por aquello, conocer la formación académica de los futuros profesionales de cuarto nivel de la Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia, se convierte en una premisa ideal para conocer cuál es la capacidad que adjudican con respecto a la educación financiera, que tan enriquecedor ha sido el proceso académico de su vida con respecto a estos temas relevantes para la subsistencia en la sociedad.

2. METODOLOGÍA O MATERIALES Y METODOS

2.1. Tipo y método de investigación

Por el objetivo percibido es aplicada, debido a que pretende explicar un proceso mediante aplicación práctica, por el nivel de profundización es exploratoria, ya que busca un acercamiento general de un problema de investigación, por su tipo de inferencia, es hipotética-deductiva puesto que de un estudio teórico se plantean lineamientos hipotéticos para desde ese punto establecer conclusiones, por la manipulación de las variables, es experimental por el uso de muestras aleatorias previa estratificación de la población, por el periodo analizado es transversal, porque estudia un tiempo concreto. Adicional a esto, debido a los cuestionamientos esbozados y a las características de los sujetos de estudio, el método de investigación es mixto.

2.2. Enfoque de la investigación

Para el enfoque de la investigación, en primera instancia se plantea el problema de investigación determinando los sujetos de estudio, por lo consiguiente, se plantea el estudio y se realiza la inmersión en campo, se define el acceso propicio al grupo, se recolecta la información, se analiza mediante puntuaciones y se interpreta los resultados en contraste cuantitativo unificando las conceptualizaciones categóricas para una desagregación descriptiva.

2.3. Fuentes de información

La fuente de información es de tipo primaria, es decir, contiene información original y nueva basada en recolección propia de la investigación científica, en otros términos, posterior al planteamiento y valoración del instrumento de investigación, se realiza la inmersión en campo donde se recolectan los datos de análisis.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de información

Para la elaboración de la encuesta efectiva para el estudio sobre educación financiera en estudiantes de posgrado, se siguieron los siguientes pasos:

- **Identificar los objetivos de la investigación:** En este caso, el objetivo es analizar el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado y cómo afecta a sus finanzas personales.
- **Seleccionar una muestra representativa:** Seleccionar una muestra representativa de estudiantes de posgrado para asegurarse de que los resultados obtenidos puedan generalizarse a la población de interés.
- **Definir las variables de estudio:** En este caso, las variables podrían incluir el nivel de educación financiera, el uso de herramientas financieras, la gestión del presupuesto y la planificación financiera.
- **Elaborar un cuestionario:** El cuestionario debe incluir preguntas que permitan medir las variables de estudio y ayuden a responder la pregunta de investigación.

Para el desarrollo de la investigación se plantea un cuestionario, el cual es un documento conformado por un grupo de cuestionamientos organizados de forma secuencial y estructurados de acuerdo con una planificación previa; los cuestionamientos insertados en dicho cuestionario son los siguientes:

- Ingresos
- Gastos
- Ahorro
- Inversión
- Objetivos financieros
- Dinero en el tiempo
- Manejo de presupuesto
- Créditos y tarjetas de crédito
- Administración de dinero
- Rendimiento financiero personal
- Cumplimiento de obligaciones financieras personales
- Adquisición de bienes de primera necesidad y de lujo
- Conducta del consumidor
- Seguros
- Capital
- Tasa de interés
- Inflación
- Capitalización
- Interés simple
- Interés compuesto
- Participación de capital
- Riesgo y diversificación
- Instituciones Intermediarias Financieras
- Productos financieros
- Defensor de Consumidor financiero

2.5. Muestra de estudio

Mediante solicitud a la *Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia*, se obtiene que la cantidad de estudiantes de posgrados inscritos en la sede de Tunja, los cuales son 2402, y pasa a convertirse en población de estudio, bajo los siguientes parámetros se determina la muestra (Ver Tabla 1):

Tabla 1.

Cálculo de la muestra de estudio

Variable	Valor
Nivel de confianza	95,56%
Probabilidad de éxito	50%
Probabilidad de fracaso	50%
Población	2402
Margen de error	4%
Muestra	422

Facultad de posgrado		
Etiqueta	Proporción poblacional	Proporción muestral
Ciencias	132	27
Ciencias agropecuarias	120	26
Ciencias de la educación	925	128
Ciencias de la salud	106	14

Ciencias económicas y administrativas	425	95
Derecho y ciencias sociales	92	13
Ingeniería	602	119
Estudio de posgrado		
Doctorado	147	2
Especialización	1203	232
Maestría	908	167
Género		
Femenino	1314	228
Masculino	944	194

Fuente: Elaboración propia

3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1. Caracterización sociodemográfica

Se percibe que la mayoría de los sujetos de estudio pertenecen al género femenino, en un 54% respectivamente. El estudio contiene una significativa participación del área de pregrado de ingeniería, arquitectura, urbanismo y afines en un 32,5%, por lo consiguiente, ciencias de la educación con 23,9%, economía, administración, contaduría y afines en 20,4% y, ciencias sociales y humanas con un 9% respectivamente.

En el caso del posgrado inscrito en la sede Tunja, el 30,3% de los encuestados pertenece a la facultad de la ciencia de educación, 28,2% ingeniería y, 22,5% ciencias económicas y administrativas. El 55% de los sujetos de estudiantes inscritos en los posgrados en la sede Tunja se encuentran en la categoría de especialización, mientras que, el 39,6% se encuentran en maestrías y la proporción restante en programas de doctorado.

El 34,1% de los estudiantes de posgrados encuestados tienen un rango de edad de 26 a 30 años, el 22% de 20 a 25, el 16,4% mayor de 41, el 15,4% de 31 a 35 y el 12,1% restante de 36 a 40 años. El 39,1% de los estudiantes de postgrado afirman recibir un promedio de ingresos mensual de 2 a 5 salarios básicos, el 37,7% de 1 a 2 salarios básicos, el 14,2% menos de un salario básico y el 9% restante afirma recibir como remuneración mensual más de 5 salarios básicos.

El 39,6% de los sujetos de estudio afirma poseer más de 6 años de experiencia laboral, el 22,7% asegura que tienen de 1 a 3 años de experiencia, el 19,9% de 3 a 6 años, por último, el 17,8% restante menor a un año de experiencia.

3.2. Habilidades y capacidades financieras

Basados en las siguientes proposiciones, califique de 1 a 5; donde 1 está totalmente en desacuerdo y 5 es totalmente de acuerdo. Se procede a detallar:

El 5,7% de los encuestados se encuentran en el umbral del desacuerdo, argumentando que por lo general no suelen controlar sus gastos mensuales, mientras que, el 22,5% se encuentran en una línea de incertidumbre ante dicha proposición, el 71,8% restante afirma que sí suelen administrar de forma eficiente

sus gastos mensuales. El control de los gastos mensuales permite realizar una planificación acorde y diseñar varios proyectos de vida a mediano y largo plazo, ya sean estudios o viajes.

El 4 % de los encuestados se encuentran en el umbral del desacuerdo, argumentando que por lo general no es importante para ellos determinar objetivos financieros a largo plazo, mientras que, el 13% se encuentran en una línea de incertidumbre ante dicha proposición, el 83% restante afirma que sí suelen tomarle importancia a determinar sus objetivos financieros a largo plazo. Al momento que administro mis necesidades monetarias mediante objetivos financieros, su gestión no solo deriva al análisis de vida cortoplacista, más bien procura a una visión de los recursos a futuro.

El 6,4% de los encuestados se encuentran en el umbral del desacuerdo, argumentando que por lo general no les resulta importante ahorrar dinero mensualmente, mientras que, el 14,9% se encuentran en una línea de incertidumbre ante dicha proposición, el 78,7% restante afirma que sí suelen administrar ahorro en su brecha de ingresos. El ahorro en la economía tiene vital trascendencia, debido a que permite al sujeto cubrir las necesidades inherentes en otra temporalidad, que pueden suscitar en forma de calamidades o emergencias adversas.

El 2,1% de los encuestados se encuentran en el umbral del desacuerdo, argumentando que por lo general no consideran que la forma en la cual administran sus recursos actuales influirá en el futuro, mientras que, el 22,5% se encuentran en una línea de incertidumbre ante dicha proposición, el 71,8% restante afirma que sí suelen administrar de forma eficiente sus gastos mensuales. Una persona que posee un conocimiento financiero acorde tendrá significativos beneficios plasmados en rentabilidad y desempeño del dinero en el tiempo, adicional a esto, analizará la situación de la inflación y buscará protegerse de aquello.

El 4,9% de los encuestados se encuentran en el umbral del desacuerdo, argumentando que por lo general no consideran adjudicar un presupuesto para controlar los gastos, mientras que, el 14% se encuentran en una línea de incertidumbre ante dicha proposición, el 81% restante afirma que sí suelen administrar un presupuesto. Un presupuesto permite vislumbrar la situación financiera y brindar un panorama en diferentes temporalidades, esto condesciende a ser resilientes ante el cambio.

El 4,4% de los encuestados se encuentran en el umbral del desacuerdo, argumentando que por lo general no pagan a tiempo su(s) tarjeta(s) de crédito y su(s) crédito(s), mientras que, el 6,2% se encuentran en una línea de incertidumbre ante dicha proposición, el 89,5% restante afirma que sí pagan sus obligaciones al tiempo de vencimiento. El cargo adicional impuesto a los créditos por valores impagos al vencimiento (mora) hace que la vida sea más costosa, por lo que merma los ingresos y reducen la adherencia al ahorro.

El 11,3% de los encuestados se encuentran en el umbral del desacuerdo, argumentando que por lo general no cumplen con el presupuesto planificado, mientras que, el 25.6% se encuentran en una línea de incertidumbre ante dicha proposición, el 63% restante afirma que sí suelen cumplir lo planificado en torno a gastos e ingresos.

El 43,6% de los encuestados se encuentran en el umbral del desacuerdo, argumentando que por lo general no invierten en acciones, mientras que, el 23,5% se encuentran en una línea de incertidumbre ante dicha proposición, el 33% restante afirma que sí suelen incluir en su planificación financiera las inversiones. Una inversión posibilita al cumplimiento de los objetivos y permite reducir la adherencia a la reducción del valor del dinero en el tiempo.

El 47% de los encuestados se encuentran en el umbral del desacuerdo, argumentando que por lo general no realizan hojas de cálculo para administrar sus finanzas, mientras que, el 18,7% se encuentran en una línea de incertidumbre ante dicha proposición, el 34,3% restante afirma que sí suelen usar este tipo de herramientas. El uso de herramientas tecnológicas como Excel permite al usuario inmiscuirse en un diverso y amplio mundo de las finanzas, facilitándole los cálculos aritméticos, desarrollo de gráficos, cálculo de interés simple y compuesto.

El 17,3% de los encuestados se encuentran en el umbral del desacuerdo, argumentando que por lo general no se sienten satisfacción al administrar su dinero, mientras que, el 27,3% se encuentran en una línea de incertidumbre ante dicha proposición, el 55,5% restante afirma que se sienten cómodo con la forma de administrar sus recursos. La salud financiera tiene alta afinidad con la satisfacción, por lo cual, cuando dicho sujeto afirma poseer complacencia, deriva que usa las herramientas y sabe lo que hace con sus recursos.

El 27,5% de los encuestados se encuentran en el umbral del desacuerdo, argumentando que por lo general siguen un plan de gastos semanal/mensual, mientras que, el 26,3% se encuentran en una línea de incertidumbre ante dicha proposición, el 46,2% restante afirma que si lo realizan. Un plan de gastos permite distribuir el dinero, controlar los gastos y facilitar el ahorro.

El 28,7% de los encuestados se encuentran en el umbral del desacuerdo, argumentando que por lo general no se sienten satisfechos con su rendimiento financiero, mientras que, el 29,1% se encuentran en una línea de incertidumbre ante dicha proposición, el 42,2% restante afirma que se sienten satisfecho con su rendimiento financiero. El rendimiento financiero es la capacidad de los recursos para generar lucro, mediante este aspecto, el dinero gana valor y se protege contra la inflación.

El 4,8% de los encuestados se encuentran en el umbral del desacuerdo, argumentando que por lo general no pagan sus facturas a tiempo, mientras que, el 10% se encuentran en una línea de incertidumbre ante dicha proposición, el 85,3% restante afirma cancelan sus obligaciones a tiempo. Los proveedores de servicios (internet, energía eléctrica, pago de cuotas, entre otros) brindan servicios prepago o pospago que facilita la vida del consumidor, sin embargo, existen circunstancias que imposibilitan el pago a tiempo, incidiendo en la cancelación del servicio y cobros adicionales (mora o reconexión).

El 13,2% de los encuestados se encuentran en el umbral del desacuerdo, argumentando que por lo general no revisan las facturas mensuales provenientes de las tarjetas de crédito con la finalidad de evitar errores, mientras que, el 14,9% se encuentran en una línea de incertidumbre ante dicha proposición, el 71,8% restante afirma que revisan constantemente sí existen problemas en los valores impuestos en los

cortes de las tarjetas. Sí, el usuario desconoce de su corte mensual algún valor, tiene la apertura para poder gestionar el reclamo mediante los diversos canales de la entidad financiera vinculada.

El 14% de los encuestados se encuentran en el umbral del desacuerdo, argumentando que por lo general no ahorran para adquirir bienes de lujo, mientras que, el 19,9% se encuentran en una línea de incertidumbre ante dicha proposición, el 66,2% restante afirma que si sostienen una proporción de los ingresos para adquirir esta clase de bienes. Los bienes de lujo por lo general son adquiridos para brindar estatus al usuario que lo adquiere, además, ofrece un aumento en la calidad de vida.

El 4,7% de los encuestados se encuentran en el umbral del desacuerdo, argumentando que por lo general no compara precios antes de adquirir algún producto o servicio, mientras que, el 11,6% se encuentran en una línea de incertidumbre ante dicha proposición, el 83,6% restante afirma si analizan los precios. Comparar precios no solo permite ahorrar dinero, también condesciende aumentar el nivel adquisitivo en otros productos/servicios.

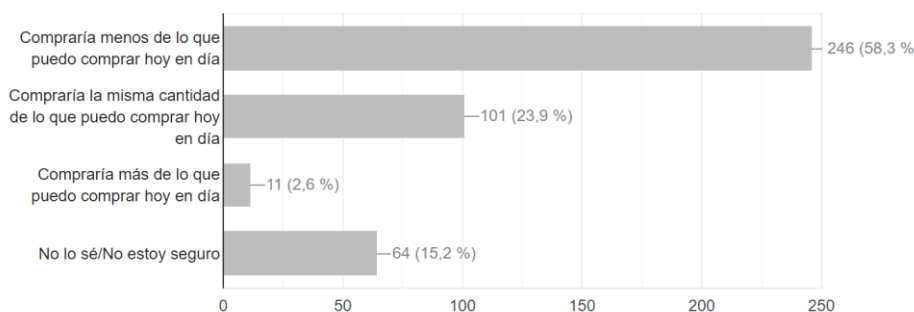
El 43,1% de los encuestados se encuentran en el umbral del desacuerdo, argumentando que por lo general no presentan un elevado impulso por comprar, mientras que, el 32,7% se encuentran en una línea de incertidumbre ante dicha proposición, el 24,2% restante afirma si presenta aquel impulso por adquirir. La espontánea ganas o impulso de adquirir tiene alta influencia en las finanzas personales, desestabilizando el presupuesto y el cumplimiento de los objetivos financieros.

El 35,7% de los encuestados se encuentran en el umbral del desacuerdo, argumentando que por lo general no consideran importante adjuntar al presupuesto un seguro, mientras que, el 25,1% se encuentran en una línea de incertidumbre ante dicha proposición, el 39,1% restante afirma que si cotizan y consideran adquirir seguros. Los seguros son de vital importancia en la economía familiar, debido a que son herramientas que protegen al usuario(s) de imprevistos que puedan inducir a la pérdida de los ingresos, bienes muebles e inmuebles.

Conocimiento y competencias financieras

Figura 1.

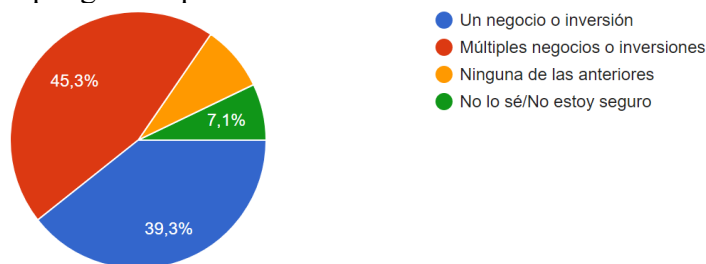
Supongamos que usted tiene un millón de pesos para comprar bienes y servicios, y la inflación se mantiene en el 2% anual ¿Luego de un año, usted que supondría?



Con respecto al cuestionamiento basado en la conceptualización de la inflación y dinero en el tiempo, tenemos que 246 sujetos de estudio acertaron, en términos relativos el nivel de asertividad se posiciona en 58,3% (Ver Figura 1).

Figura 2.

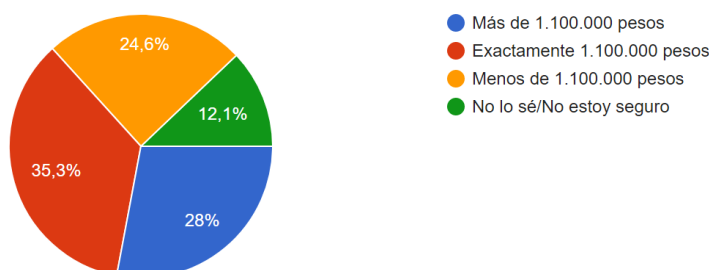
Supongamos que usted tiene una suma de dinero. Consideraría más seguro poner su dinero en



Con respecto al cuestionamiento basado en la conceptualización de la inversión, diversificación del riesgo, y dinero en el tiempo, tenemos que 191 sujetos de estudio acertaron, en términos relativos el nivel de asertividad se posiciona en 45,3% (Ver Figura 2).

Figura 3.

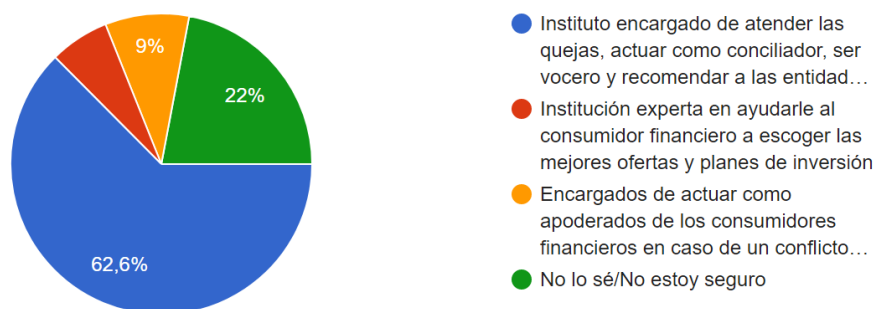
Supongamos que pone 1.000.000 pesos en una cuenta de ahorros, con una tasa de interés de 2 por ciento por año. Usted no realiza ningún otro pago en esta cuenta, no retira dinero y el banco no cobra ninguna comisión adicional. ¿Con una tasa de interés de 2 por ciento, cuánto tendría la cuenta al final de cinco años? Sería



Con respecto al cuestionamiento basado en la conceptualización de la inversión, capital, capitalización, tasa de interés, y dinero en el tiempo, tenemos que 118 sujetos de estudio acertaron, en términos relativos el nivel de asertividad se posiciona en 28% (Ver Figura 3).

Figura 4.

¿Quién es y qué hace el Defensor del Consumidor Financiero?

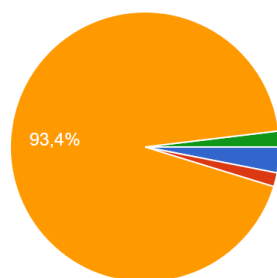


Con respecto al cuestionamiento basado en la conceptualización sobre instituciones financieras y Defensor del Consumidor Financiero, tenemos que 264 sujetos de estudio acertaron, en términos relativos el nivel de asertividad se posiciona en 62,6% (Ver Figura 4).

Con respecto al cuestionamiento basado en la conceptualización sobre el ahorro y administración del dinero a largo plazo, tenemos que 394 sujetos de estudio acertaron, en términos relativos el nivel de asertividad se posiciona en 93,4% (Ver Figura 5).

Figura 5.

¿Qué es una pensión?



- Cantidad de dinero que se concede como suplemento de un pago principal a modo de incentivo o rec...
- Es un tipo de ahorro que un trabajador tiene en caso de pérdida de su empleo
- Garantizar a la población el amparo contra las contingencias derivadas de la vejez, la invalidez y la muerte...
- No lo sé/No estoy seguro

Por lo consiguiente se presentan los puntajes obtenidos según los aspectos de los sujetos de estudio; se detalla:

Tabla 2.

Media de puntajes por categorías

Etiquetas	Actitud Financiera	Conductualismo Y Habilidades	Conocimiento	Puntuación
<i>Género</i>				
Femenino	6,44	5,81	7,99	20,24
Masculino	6,52	6,01	9,37	21,90
<i>Área de pregrado que cursó</i>				
Agronomía, Veterinaria y afines	6,28	5,84	9,00	21,11
Bellas artes	5,68	5,20	6,00	16,88
Ciencias de la educación	6,40	5,52	7,66	19,58
Ciencias de la salud	6,37	5,46	8,37	20,20
Ciencias sociales y humanas	6,14	5,68	7,42	19,25
Economía, administración, contaduría y afines	6,76	6,49	9,63	22,88
Ingeniería, arquitectura, urbanismo y afines	6,58	6,08	9,20	21,85
Matemáticas y ciencias naturales	6,11	5,16	8,10	19,37
<i>Facultad a la que pertenece su posgrado</i>				
Ciencias	6,07	5,40	8,25	19,72
Ciencias Agropecuarias	6,36	5,74	8,50	20,60
Ciencias de la Educación	6,37	5,53	7,78	19,69
Ciencias de la Salud	6,83	6,22	8,21	21,26
Ciencias Económicas y Administrativas	6,64	6,31	9,79	22,74
Derecho y Ciencias Sociales	6,13	5,76	6,91	18,80
Ingeniería	6,56	6,06	9,08	21,70
<i>Estudio de posgrado que se encuentra cursando</i>				
Doctorado	6,66	6,45	9,78	22,90
Especialización	6,58	6,08	8,88	21,54
Maestría	6,32	5,58	8,10	20,00
<i>Edad</i>				
20 a 25	6,38	5,83	8,84	21,04
26 a 30	6,51	5,88	8,58	20,98
31 a 35	6,55	5,91	8,31	20,77
36 a 40	6,38	5,91	8,12	20,41
Mayor de 41	6,55	6,03	9,09	21,67
<i>Nivel de ingresos promedio mensual</i>				
1smmlv a 2smmlv	6,41	5,79	8,57	20,76
2smmlv a 5smmlv	6,57	6,02	8,47	21,07
Más de 5smmlv	6,76	6,51	10,34	23,61
Menos de 1smmlv	6,25	5,48	8,10	19,83
<i>Años de experiencia</i>				
3 a 6 años	6,62	6,04	8,07	20,73
De 1 a 3 años	6,40	5,80	9,06	21,27
Mayor a 6 años	6,56	6,03	8,71	21,30
Menor a un año	6,24	5,60	8,48	20,32

Fuente: Elaboración propia

Basados en los resultados expuestos en la tabla 2 se especifica lo siguiente:

- Con respecto al género podemos observar que en cada una de las categorías cuestionadas el género *masculino* posee un puntaje medio superior, en términos absolutos, el género masculino posee 1.66 puntos más con respecto a las mujeres, en valores relativos 8,20% más.
- Con respecto al área de pregrado que cursaron, se puede observar un puntaje superior en el área *Economía, administración, contaduría y afines*, teniendo un puntaje alto en cada una de las categorías cuestionadas, esta área adjudica un puntaje promedio de 22,88, la segunda, *Ingeniería, arquitectura, urbanismo y afines* con 21,85, *Ciencias de la salud* con 20,20, mientras que el área de pregrado con menor puntaje son los pertenecientes a *Bellas Artes* con un puntaje de 16,88.
- Basados en la selección de posgrado que se encuentran cursando, *Ciencias Económicas y Administrativas* continúa manteniendo un puntaje superior, adjudicando 22,74 puntos, la segunda *Ingeniería* con 21,70 y *Ciencias de la salud* con 21,26; la que adjudica menor puntaje es *Derecho y Ciencias Sociales* con 18,80.
- En términos etarios, aquellos sujetos de estudio que son *mayor de 41 años* poseen un puntaje más elevado, posicionándose con 21,67 puntos, la secundan los de *20 a 25 años* con 21,04, en último lugar, los de *36 a 40* adjudicando un puntaje de 20,41.
- En términos de nivel de ingreso promedio mensual se perciben brechas significativas, concibiendo que mientras mayor sea el nivel de ingresos promedio, mayor es el nivel de educación financiera que adjudica, aquellos que ganan *menos de un salario básico* mantienen un promedio de 19,83, mientras que los que ganan *más de cinco salarios básicos* ostentan un puntaje de 23,61.
- Con respecto a los años de experiencia tenemos que, los que poseen *mayor a 6 años* mantienen un puntaje de 21,30, la secundan los de *1 a 3 años* de experiencia con 21,27 y, en último lugar, los de *menor a un año* de experiencia ostentando 20,32 puntos.

Hauri & Reguero (2021) alude que la educación financiera condesciende a la mejor administración del endeudamiento, sin embargo, la educación financiera no es inducida en todos los niveles formativos, más bien, se presenta solo en carreras pertenecientes al área económica, administrativa y financiera.

Moreno, García & Gutiérrez (2017) afirman que los estudiantes de la rama económica y administrativa tienen el suficiente conocimiento para poder desempeñarse en la elaboración de presupuestos y planificación de gastos, pero en términos de educación financiera es sumamente baja y ciertamente es correcto, en el proceso investigativo se determina que en el caso de los estudiantes de posgrado de la UPTC sede Tunja pertenecientes al área Ciencias Económicas y Administrativas tienen un puntaje de 22,74 de 31,8, concibiendo una asertividad del 71,50%, la más sobresaliente de todas las áreas.

Sarango (2023) por su parte ratifica la importancia de los organismos internacionales en la pobreza; esta premisa es parcialmente correcta, al observar el desempeño del programa Campo Emprende se determina que existe un efecto beneficioso de la capacitación, permitiendo tener un desempeño oportuno en la sociedad y el sistema financiero, empero, existen factores que aún son necesarios desarrollar.

García et al. (2013a) dentro de sus premisas menciona que el género femenino posee un nivel inferior en conocimiento financiero con respecto al hombre, esta afirmación en el estudio resulta correcta, en el escenario plasmado del programa Campo Emprende es palpable, el género femenino tiene un puntaje promedio de 7,99 y los hombres 9,37. Esta cuestión no siempre es correcta, en el estudio de Haro-Sarango & Naranjo-Cedeño (2022) demuestra que no existe diferencias entre géneros

4. CONCLUSIONES

Respondiendo a los cuestionamientos objetivos eje de la investigación, mediante el análisis descriptivo se logra satisfacer el primer objetivo, que procura conocer el nivel de educación financiera en los estudiantes de posgrado de la UPTC de Tunja, la revisión por medio de puntajes de la educación financiera confiere como promedio 21,00, mediana 21,2, desviación estándar 4,29, varianza de la muestra 18,43, mínimo 8,6, máximo 30,4, por último, un rango de 21,8.

Mediante una revisión de las estratificaciones, quienes confieren mayores puntajes en sus categorías son los siguientes: género masculino, área de pregrado que cursó economía y administración, facultad del posgrado Ciencias Económicas y Administrativas, estudiantes de posgrado en doctorados, rango de edad mayor de 41 años, nivel de ingresos promedio mayor de 5smmlv, años de experiencia de 1 a 3 años. Por lo contrario, quienes confieren menores puntajes en sus categorías son los siguientes: género femenino, área de pregrado que cursó Bellas Artes, facultad del posgrado Derecho y Ciencias Sociales, estudiantes de posgrado en especialización, rango de edad 36 a 40 años, nivel de ingresos promedio menos de 1smmlv, años de experiencia menor a un año.

FINANCIACIÓN

Los autores no recibieron financiación para el desarrollo de la presente investigación.

CONFLICTO DE INTERESES

Los Autores declaran que no existe conflicto de intereses

CONTRIBUCIÓN DE AUTORÍA

En concordancia con la taxonomía establecida internacionalmente para la asignación de créditos a autores de artículos científicos (<https://credit.niso.org/>). Los autores declaran sus contribuciones en la siguiente matriz:

Participar activamente en:	Diego Alfonso Rubio Sáenz	Alexander Fernando Haro Sarango	Dayana Monserrath Vargas Carrera	Mirian Ximena Mise Pasuña	Cristian Sebastian Jacho Zambrano
Conceptualización	X	X			
Análisis formal	X				
Adquisición de fondos	X	X			
Investigación	X		X	X	X
Metodología	X		X		
Administración del proyecto	X	X	X	X	

Recursos	X	X	X	X	X
Redacción –borrador original	X	X	X	X	X
Redacción –revisión y edición	X	X	X	X	X
La discusión de los resultados	X	X	X	X	X
Revisión y aprobación de la versión final del trabajo.	X	X	X	X	X

RECONOCIMIENTO A REVISORES

La revista reconoce el tiempo y esfuerzo del editor / editor de sección Rafael Romero y de revisores anónimos que dedicaron su tiempo y esfuerzo en la evaluación y mejoramiento del presente artículo.

REFERENCIAS

- Atkinson, A., & Messy, F.-A. (2012). *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study*. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Comité Económico Europeo Social. (2011). Educación financiera para todos. *Estrategia y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea*.
- Ekerdt, D. J., Hackney, J., Kosloski, K., & DeViney, S. (2001). Eddies in the stream: The prevalence of uncertain plans for retirement. *The Journals of Gerontology Series B: Psychological Sciences and Social Sciences*, 56(3), S162-S170.
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe: Situación actual y perspectivas (Políticas Públicas y Transformación Productiva No. 12)*. OECD.
- Gómez, F. (2009). *Educación Financiera: Retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo*.
- Haro-Sarango, A., & Naranjo-Cedeño, N. M. (2022). Decisiones financieras y desempeño organizacional: la influencia de la mujer en la generación de valor. *Revista Minerva*, 4(2), 43–55. <https://doi.org/10.5377/revminerva.v4i2.12393>
- Hauri, S. B., & Reguero, R. R. (2021). Towards a curriculum that strengthens financial education in law degrees. *Revista Pedagogía Universitaria y Didáctica del Derecho*, 8(1), 45-67. Scopus. <https://doi.org/10.5354/0719-5885.2021.61454>
- Hayslip, B., Beyerlein, M., & Nichols, J. A. (1997). Assessing anxiety about retirement: The case of academicians. *The International Journal of Aging and Human Development*, 44(1), 15-36.
- Hernández, M. T. B. (2015). La importancia de la educación financiera y su influencia en los futuros estudiantes de Administración y Dirección de Empresas. *Anuario jurídico y económico escurialense*, 48, 381-400.
- Leiva, D. D. J. A., & Vergara, G. M. (2019). Falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los Montes de María. *Revista de Jóvenes Investigadores Ad Valorem*, 2(1), 37-56.
- Lusardi, A., Mitchell, O. S., & Curto, V. (2010). Financial Literacy among the Young. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 358-380. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01173.x>
- Macías, J. I. S., & López, F. R. (2015). Educación financiera para la inclusión financiera: Una hoja de ruta. *eXtoikos*, 17, 17-20.

- Mascareñas, J. (1999). Introducción a las finanzas corporativas. *Extraído el*, 5.
- Mitchell, O. S., & Moore, J. F. (1998). Can Americans afford to retire? New evidence on retirement saving adequacy. *Journal of Risk and Insurance*, 371-400.
- Moreno-García, E., García-Santillán, A., & Gutiérrez-Delgado, L. (2017). Level of financial education in higher education settings. An empirical study in students of the economic-administrative area. *Revista Iberoamericana de Educacion Superior*, 8(22), 163-183. Scopus.
- Orozco, N. C., Franco, M. A., & González, I. C. (2016). Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío. *Sinapsis*, 8(2), 99-120. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5757292>
- Romero, J., Cifuentes, G. F., & Mesa, F. B. (2021). *Análisis y evaluación de la educación financiera en Boyacá / Analysis and evaluation of financial education in Boyacá*. Editorial de la Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia - UPTC.
- Sarango, A. F. H. (2021). La estructura financiera y el fracaso empresarial: Una apreciación a las grandes empresas de pesca y acuicultura. *Revista Ciencia Multidisciplinaria CUNORI*, 5(1), 1-16. <https://doi.org/10.36314/cunori.v5i1.148>