

**UNIVERSIDAD DE PANAMÁ
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN
CENTRO REGIONAL UNIVERSITARIO DE LOS SANTOS**

**Trabajo de grado para obtener el título de Maestría en Docencia
Superior**

Modalidad Tesis

**BRECHA ENTRE SABER Y HACER:
ANÁLISIS DEL GRADO DE CONOCIMIENTO DE EDUCACIÓN
FINANCIERA Y HáBITOS DE CONSUMO EN LOS ESTUDIANTES DE
ECONOMÍA DEL CENTRO REGIONAL UNIVERSITARIO DE LOS SANTOS**

Presentado Por:
Middy, Taxis 8-726-864
Asesor:
Profesor: Alcibiades Medina

Panamá, 2023

DEDICATORIA

Con todo el orgullo dedico este trabajo a mis padres, Abelino Córdoba y Luz Sucre, siendo ellos quienes me regalaron el privilegio de venir al mundo; de igual manera a mis hijas Alison, Mayleen, Yorline, y Estefany, por ser ese motor que me motiva a seguir luchando y ser una fuente de inspiración para ellas; al profesor Juan castillo, quien ha sido una guía importante y una fuente de ayuda en los momentos en que lo he requerido, al igual que al profesor Alcibíades Medina, mi asesor en este trabajo de graduación por sus constantes y atinados consejos.

Texis

AGRADECIMIENTO

Primeramente, agradezco a Dios, nuestro padre celestial, por el don de la vida y por estar siempre a mi lado y al lado de mi humilde familia. A mis amados padres por su determinación para que pudiera seguir estudiando y obtener un título profesional, a mis hijas, mi fuente de inspiración, mi motor y mi voz de aliento para continuar fortaleciéndome como persona y como profesional, al resto de mis familiares y amistades. Y de manera especial a mi profesor asesor Alcibíades Medina por sus consejos y constancia para sacar adelante este trabajo, a todos, mil gracias.

Texis

ÍNDICE

	Dedicatoria.....	iii
	Agradecimiento.....	V
	Resumen.....	xii
	Abstract.....	xiv
	Introducción.....	xvii
	Capítulo I. Aspectos generales de la investigación.....	21
1.1.	Antecedentes del problema objeto de investigación.....	21
1.2.	Planteamiento del problema.....	25
1.2.1.	Descripción del problema.....	25
1.2.2.	Formulación del problema.....	27
1.2.3.	Problema.....	29
1.3.	Justificación e impacto.....	29
1.4.	Objetivos de la investigación.....	32
1.4.1.	Objetivo general.....	32
1.4.2.	Objetivos específicos.....	32
1.5.	Hipótesis.....	33
	Capítulo II. Marco Teórico.....	35
2.1.	¿Qué es educación financiera?.....	35
2.1.1.	Importancia de la educación financiera.....	38
2.1.2.	La educación financiera y el bienestar socio-personal.....	39
2.2.	¿Qué es el ahorro?.....	40
2.2.1.	El ahorro como base fundamental de las finanzas personales.....	43
2.2.2.	¿Por qué se debe ahorrar?.....	44
2.3.	¿Qué es el presupuesto?.....	45
	Capítulo III. Marco metodológico.....	49
3.1	Diseño de investigación.....	49
3.2.	Tipo y alcance de la investigación.....	49
3.3.	Población y muestra.....	52

3.3.1.	Población.....	52
3.3.2	Muestra.....	52
3.4.	Cálculo del muestreo.....	55
3.5.	Variables.....	56
3.5.1.	Definición conceptual de variable.....	57
3.6.	Técnica e instrumento de recolección de datos.....	59
3.7.	Procedimiento de la investigación.....	61
	Capítulo IV. Análisis e interpretación de los resultados..	65
4.1.	Tabulación, análisis e interpretación de los resultados.....	65
4.2.	Presentación de los resultados.....	107
	Conclusiones.....	110
	Recomendaciones.....	113
	Bibliografía.....	115
	Anexos.....	119

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N°1	Cuantificación de la población para la investigación.....	54
Cuadro N°2	Distribución de la población y muestra.....	55
Cuadro N°3	Variable conceptual.....	58
Cuadro N°4	Resultados de la entrevista aplicada a docentes de colegios y universidades, conocedores y expertos en el tema de educación financiera de la universidad de Panamá, para proponer anexar una materia que trate y lidere este tema en los contenidos de licenciatura en banca y finanzas.....	66
Cuadro N°5	Sexo de los encuestados.....	72
Cuadro N°6	Señale en qué medida considera que pose conocimientos financieros básicos.....	74
Cuadro N°7	Indique su nivel de familiaridad con los conceptos básicos de: presupuesto, ahorro, inversión y deuda.....	76
Cuadro N°8	Indique en qué medida sabes cómo interpretar y analizar un estado de cuenta bancario.....	78
Cuadro N°9	Indique en qué medida conoces los conceptos básicos relacionados con el ahorro, ahorro a largo plazo y la inversión.....	80
Cuadro N°10	Indique en qué medida tiene conocimiento sobre los diferentes tipos de seguros (vida, hogar, automóvil, etc.) y su importancia.....	82
Cuadro N°11	Indique con qué frecuencia busca información sobre educación financiera en línea.....	84
Cuadro N°12	Evalúe la efectividad de las clases de educación financiera ofrecidas por su universidad en la adquisición de conocimientos financieros.....	86
Cuadro N°13	Indique en qué medida se sientes preparado(a) para tomar decisiones financieras importantes, como solicitar un préstamo o invertir en acciones.....	88
Cuadro N°14	Indique con qué frecuencia sigue un presupuesto para gestionar sus gastos.....	90
Cuadro N°15	Evalúe su capacidad para tomar decisiones financieras informadas.....	92
Cuadro N°16	Comprende cómo funcionan los impuestos y cómo afectan tus finanzas personales.....	94

Cuadro N°17	Indique en qué medida sabe cómo calcular y administrar su deuda de manera efectiva.....	96
Cuadro N°18	Conoce los diversos instrumentos financieros disponibles para ahorrar e invertir, como cuentas de ahorro, acciones, bonos, etc.....	98
Cuadro N°19	Cuán importante considera la educación financiera para su futuro.....	100
Cuadro N°20	Indique qué tan preparado se siente para tomar decisiones financieras a futuro.....	102
Cuadro N°21	Indique en qué medida está dispuesto a invertir tiempo en mejorar sus habilidades financieras.....	104
Cuadro N°22	Considera que los conocimientos financieros son importantes para su futuro éxito financiero.....	106

ÍNDICE DE GRÁFICAS

Gráfica N°1	Sexo de los encuestados.....	72
Gráfica N°2	Señale en qué medida considera que pose conocimientos financieros básicos.....	74
Gráfica N°3	Indique su nivel de familiaridad con los conceptos básicos de: presupuesto, ahorro, inversión y deuda.....	76
Gráfica N°4	Indique en qué medida sabes cómo interpretar y analizar un estado de cuenta bancario.....	78
Gráfica N°5	Indique en qué medida conoces los conceptos básicos relacionados con el ahorro, ahorro a largo plazo y la inversión.....	80
Gráfica N°6	Indique en qué medida tiene conocimiento sobre los diferentes tipos de seguros (vida, hogar, automóvil, etc.) y su importancia.....	82
Gráfica N°7	Indique con qué frecuencia busca información sobre educación financiera en línea.....	84
Gráfica N°8	Evalúe la efectividad de las clases de educación financiera ofrecidas por su universidad en la adquisición de conocimientos financieros.....	86
Gráfica N°9	Indique en qué medida se sientes preparado(a) para tomar decisiones financieras importantes, como solicitar un préstamo o invertir en acciones.....	88
Gráfica N°10	Indique con qué frecuencia sigue un presupuesto para gestionar sus gastos.....	90
Gráfica N°11	Evalúe su capacidad para tomar decisiones financieras informadas.....	92
Gráfica N°12	Comprende cómo funcionan los impuestos y cómo afectan tus finanzas personales.....	94
Gráfica N°13	Indique en qué medida sabe cómo calcular y administrar su deuda de manera efectiva.....	96
Gráfica N°14	Conoce los diversos instrumentos financieros disponibles para ahorrar e invertir, como cuentas de ahorro, acciones, bonos, etc.....	98
Gráfica N°15	Cuán importante considera la educación financiera para su futuro.....	100
Gráfica N°16	Indique qué tan preparado se siente para tomar decisiones financieras a futuro.....	102

Gráfica N°17	Indique en qué medida está dispuesto a invertir tiempo en mejorar sus habilidades financieras.....	104
Gráfica N°18	Considera que los conocimientos financieros son importantes para su futuro éxito financiero.....	106

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo el Análisis del grado de conocimiento de educación financiera en los estudiantes del Centro Regional Universitario de Los Santos. Desde que el ser humano viene al mundo, inicia una fase de satisfacer necesidades que van desde las básicas como vestirse y alimentarse hasta las que utilizan por gustos o preferencias con bienes suntuosos. Estas etapas suelen ir acompañadas de elementos esenciales dentro de las cuales se encuentra el poder adquisitivo, el manejo de presupuestos, entre otros. Obviamente, dicha satisfacción de necesidades estará sujeta a factores, como lo son el nivel de ingreso familiar, las condiciones ambientales en las que maneje el individuo, por mencionar algunas de ellas. De esta manera, la investigación realizada aporta indicadores personales, sociales y económicos importantes que se presentan en nuestras zonas, los cuales permiten analizar de manera profunda la incidencia de los mismos en aspecto financiero que depende en gran medida del conocimiento y de la educación financiera que se tenga.

La investigación tiene como base el estudio de tipo cuantitativa, es decir, se basa en aspectos El tipo de investigación para desarrollar el estudio es Mixta, puesto que analiza las variables desde el punto de vista, Cuantitativo-Cualitativo, es decir, además de obtener datos cuantificables de parte de la población en estudio, se realiza una descripción de algunas características en

base a las variables estudiadas. Así como el manejo de cifras numéricas que aportan el componente cuantitativo. Se ha tomado como población para la investigación, los estudiantes de Fianzas y Banca del Centro Regional Universitario de Los Santos. La muestra fue establecida mediante el uso de fórmulas requeridas para este fin, pero considerando además los contenidos que se manejan a lo largo de esta licenciatura, y, se pudo constatar que la falta de conocimiento del manejo financiero incide de forma significativa en el comportamiento económico del ser humano y de sus consecuencias.

Palabras Claves: educación financiera, Factor económico, presupuesto, finanzas, poder adquisitivo.

ABSTRAC

The present investigation has as objective the Analysis of the degree of knowledge of financial education in the students of the Regional University Center of Los Santos. Since the human being comes into the world, he begins a phase of satisfying needs that go from the basic ones such as clothing and food to those that are used for tastes or preferences with sumptuous goods. These stages are usually accompanied by essential elements within which is purchasing power, budget management, among others. Obviously, said satisfaction of needs will be subject to factors, such as the level of family income, the environmental conditions in which the individual drives, to mention a few of them. In this way, the research carried out provides important personal, social and economic indicators that are presented in our areas, which allow an in-depth analysis of their incidence in the financial aspect that depends to a great extent on the knowledge and financial education that if you have

The research is based on the quantitative study, that is, it is based on aspects. The type of research to develop the study is Mixed, since it analyzes the variables from the Quantitative-Qualitative point of view, that is, in addition to obtaining quantifiable data from part of the population under study, a description of some characteristics is made based on the variables studied. As well as the management of numerical figures that provide the quantitative component. Bail and Banking students from the Los Santos Regional University Center have been taken as the

research population. The sample was established through the use of formulas required for this purpose, but also considering the contents that are handled throughout this degree, and it was possible to verify that the lack of knowledge of financial management significantly affects economic behavior. of the human being and its consequences.

Keywords: financial education, economic factor, budget, finance, purchasing power.

INTRODUCCIÓN

Habitualmente, se ha establecido en las diversas ciencias y áreas del conocimiento y específicamente en el ambiente de educación a nivel mundial, la cual siempre se ha considerado que debe ser exhaustiva, es decir, que debe estar encaminada y atender el desarrollo de las personas en sus aspectos físicos, cognitivos, psicoafectivos y psicosociales. Sin embargo, casi todos los modelos, por no decir que todos, que se ocupan de la integralidad ignoran explícitamente el aspecto económico y financiero, como si estos no fueran aspectos importantes que determinan también el comportamiento humano y social de las personas.

Tomando en cuenta este aspecto, se han llevado a cabo análisis exhaustivos de los currículos educativos del nivel primario y secundario de la educación, específicamente en lo que tiene que ver con las áreas de las matemáticas y de las ciencias sociales y así mismo se ha encontrado que tales temas están realmente ausentes del contenido de los mismos.

En tal sentido, los individuos tienen presencia en centros educativos y hasta en sus casas y muchas veces con situaciones económicas fuertes y carecen de conocimientos de educación financiera y sin falta de conocimiento de economías mucho menos manejarlas o identificarlas cuando tienen en su poder dinero, no tienen la idea de cómo llevarlo a desarrollar, incrementar y obtener resultados beneficiosos.

Las conductas y toma de decisiones de los individuos a la hora de obtener productos, servicios, para poder satisfacer cualquiera de sus necesidades, tienen nexos con el entorno económico y su manejo. Sin embargo, el hombre no cuenta en múltiples ocasiones con los conocimientos de qué comprar, cómo, cuándo, donde, y se convierte también en comprador compulsivo trayendo grandes consecuencias que afectan enormemente en la empresa, gobierno, finanzas, economía y el mundo.

Por todo esto necesitamos contar con el conocimiento de finanzas, pero estar educados para manejarlas, y esto puede tomar bases desde la enseñanza primaria, cuando al iniciar nuestros tiempos de escolaridad, nos inducen al ahorro, y cómo manejarlo a fin de año cuando nos sean reembolsados. También se puede continuar en niveles secundarios con el manejo o creación de cooperativas estudiantiles, en fin se puede educar al individuo dentro de los centros escolares a saber manejar finanzas y así aliviar brechas que afectan hoy día nuestra economías.

El trabajo se encuentra estructurado en cuatro capítulos. El primer capítulo presenta los aspectos generales de la investigación, es decir, aquellos que sustentan el tema a desarrollar como lo son antecedentes, planteamiento del problema, objetivos, generales y específicos, la hipótesis y justificación.

En el segundo capítulo se presenta el marco teórico, en el cual se hace referencia a algunas investigaciones relacionadas con el tema investigado, tomando como punto de partida aportes realizados por autores con relación al tema, en otras palabras, el soporte teórico-científico de la investigación. De igual manera, se desarrollan los puntos más relevantes concernientes a las variables estudiadas en la investigación.

El tercer capítulo hace un compendio del marco metodológico, describiendo el tipo y diseño de la investigación, la población y muestra establecida para el estudio, así como el instrumento utilizado para la recolección de datos, la descripción de las variables estudiadas y el procedimiento seguido en el desarrollo del estudio.

El cuarto capítulo se centra en el análisis de los datos obtenidos, lo cual se realiza a través de cuadros y gráficas estadísticas. Finalmente se presentan las conclusiones y recomendaciones a las que se ha llegado con el estudio realizado, así como las fuentes bibliográficas revisadas para el desarrollo de la investigación.

CAPÍTULO I
ASPECTOS GENERALES DE LA
INVESTIGACIÓN

CAPÍTULO I. ASPECTOS GENERALES DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Antecedentes del problema objeto de investigación.

Desde los inicios, por costumbre se ha establecido que la formación del ser humano, debe estar focalizada a la mejora tanto en factores físicos, como social y afectivos. De tal manera, que todos los entes de una nación deben trabajar por lograr que estos aspectos sean determinantes en el comportamiento del individuo. En este sentido, por lo general, los patrones o guías que tienen que ver con dichos factores, dejan de lado, el factor financiero y económico, y ellos representan o son de suma importancia en el proceder humano y social de las personas.

Desde esta perspectiva, se han revisado los diseños curriculares, que tienen que ver con estos temas en los distintos niveles educativos y se han encontrado debilidades y deficiencias en los contenidos de éstos y que el buen manejo a futuro pueden coadyubar en la íntegra formación del individuo; debido a que este, como ser viviente tiene necesidades, gustos y preferencias desde su llegada a este mundo hasta que finalice su estadía; de igual manera, sus formas de actuar, comportarse y tomar decisiones están manifiestas por el manejo de la economía y de las finanzas, por lo que resulta esencial que se conozca sobre este tema

Madrid en 2013 José M. Domínguez Martínez de la Universidad de Alcalá realizó una investigación acerca de la Educación Financiera para jóvenes en la que el

objetivo es exponer los fundamentos de una acción formativa orientada a una primera inversión en el ámbito de la Educación Financiera de los estudiantes.

Lo anterior apoya en la investigación, puesto que, se puntualiza el efecto que tiene la educación financiera en el joven, a nivel de inicios de su pase como profesional en el mercado laboral, como parte de su familia en el hogar y como individuo dentro de una sociedad que aporte al desarrollo del país, es decir, para su posterior desenvolvimiento en su vida.

Blanco (2015) investigó sobre la importancia de la educación financiera y su influencia en los futuros estudiantes de Administración y Dirección de Empresas. Este estudio recogió diferentes propuestas y los programas vigentes en materia de educación financiera en España, con el fin de que, tras su aplicación, fundamentalmente en los niveles educativos de primaria y secundaria, revirtiera en los futuros estudiantes en Administración y Dirección de Empresas.

El aporte que tiene esta investigación, a este proyecto, es que se debe tener claro que para lograr un resultado equilibrado en el manejo productivo y administrativo de empresas, comercios, emprendimientos y otros y, que se une la ética, es vital que exista una influencia y se tienda a la formación desde los centros educativos aunque también el hogar interviene en ello.

López (2016) aportó sobre la (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. En este artículo el autor manifiesta que la educación financiera desde el punto de vista conceptual es un proceso que permite a los usuarios financieros mejorar su perfil de conocimiento y habilidades para el buen uso de productos financieros, así como para tomar las mejores decisiones en dicho uso que eleven su bienestar financiero.

Con lo anterior, el autor sostiene la necesidad de que los individuos conozcan y practiquen el hábito del buen manejo financiero para el logro de disposiciones que los conduzcan a obtener los objetivos propuestos, pero desde una perspectiva saneada y sostenible.

Zapata (2016) contribuyó con la investigación cuyo tema fue educación financiera entre jóvenes universitarios: una visión general. En ésta se establece que las finanzas juegan un papel clave en la economía de cualquier país, ya que son las encargadas de la administración del dinero y de la inyección de recursos monetarios a los diferentes sectores, provocando un efecto multiplicador, que da lugar a que se activen otros subsectores y se impulse el desarrollo económico.

En efecto, un buen manejo económico de los ciudadanos de un país, hacen que, que el mismo crezca, se fortalezca y se convierta en coeficiente de liderazgo financiero, candidato a inversiones, proyectos y propuestas de valor incalculable para todos, creando fortalezas en su estructura (educativa, de salud, social,

otroas), además de colocarlo no solo en el plano nacional sino también internacional en un paraíso para residir en él.

Gutiérrez (2018), investigó sobre la educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana “San Pablo”, Unidad Académica Regional de Cochabamba. El objetivo de la misma fue establecer el nivel de educación financiera de los jóvenes universitarios del primer ciclo de formación y que cursan materias que ofrece el Departamento de Administración, Economía y Finanzas, de la Universidad Católica Boliviana “San Pablo”, Unidad Académica Regional de Cochabamba.

De hecho, como lo señala el autor; es importante, el establecimiento de la educación financiera en los colegios y universidades, su manejo y puesta en marcha, puesto que, actualmente, se adolece de contenidos curriculares en la materia, lo cual repercute en el resultado del comportamiento de esos estudiantes, cuando participen del mercado laboral y tengan que poner en práctica los elementos que pertenecen a este tema.

1.2. Planteamiento del Problema

1.2.1. Descripción del problema

La educación financiera, se puede definir como la capacidad para administrar las finanzas, dar seguimiento y planificar el futuro, elegir productos financieros y mantenerse informado sobre asuntos financieros.

Existe una preocupación, en diversas áreas, con respecto a la educación financiera, debido a que se hace necesario, tratar este tema, investigarlo y practicarlo y lastimosamente no se da en muchos países por no decir todos. Sería ideal, practicarlo, llevarlo a diversos tópicos, uno de ellos en la formación que se imparte en colegios y universidades, y que los estudiantes, al recibir los contenidos en el proceso de enseñanza-aprendizaje, sepan comportarse ante los cambios acelerados que se dan constantemente en la vida (tecnológicos, educativos, comerciales, socioeconómicos y culturales) y de hecho, concebir que esos aprendizajes redunden en beneficio no solo de unos cuantos sino del país y de la humanidad.

La falta de Educación Financiera puede afectar a todos los grupos de edad y todos los niveles socioeconómicos, lo que puede llevar a decisiones financieras incorrectas, teniendo consecuencias negativas y afectando así el bienestar general de las personas.

Por otra parte, una carencia de educación financiera, conlleva a angustias, preocupaciones financieras, diferencias familiares, daños en el plano profesional, generando crisis personales y familiares.

Si no se sabe cómo utilizar los recursos, el acceso a los productos y servicios es inútil. Se debe prestar más atención a este punto para educarse mejor y tener el conocimiento y la capacidad de comprender cómo funciona el dinero, cómo obtenerlo, cómo administrarlo y cómo invertirlo para desarrollar habilidades para comprender mejor los riesgos y oportunidades que se tengan.

En este sentido, es tarea de todos los entes involucrados en el manejo económico de las regiones, establecer como prioridad, el tratamiento de temas dentro de los contenidos manejados a través de los diversos centros encargados del proceso de enseñanza-aprendizaje.

La buena educación financiera, se ha convertido en una herramienta importante, en la cual el crédito y la deuda no son lo más esencial, pero sí lo es su manejo y el aprender a ahorrar y a invertir lo cual se puede conseguir diseñando su propio presupuesto.

Además, la buena práctica financiera, el seguir el apego a normativas establecidas, y obrar con ética hace que el individuo consiga una estabilidad y un valor añadido en su comportamiento frente a las obligaciones adquiridas.

Desde la educación media los estudiantes deben iniciar el proceso de inducción en cuanto a la educación financiera, debido a que es allí donde se fomentan las bases que más tarde en su estancia universitaria complementa para estar totalmente preparado para acceder a un mercado laboral, donde encuentra competitividad y es allí donde se hace necesario el conocer acerca de este tema y ponerlo en práctica para agregar valor, logrando una ventaja competitiva, que lo convierte en un profesional exitoso y ente multiplicador, con la obtención de una calidad de vida estable tanto en el ámbito familiar como profesional, con capacidad de realizar aportes significativos a la sociedad 0contribuyendo al desarrollo del país.

La importancia de esta investigación es que ayuda a reconocer el nivel de educación financiera de los estudiantes universitarios. La Educación Financiera no solo es indispensable para los emprendedores, sino también para todos profesionales, independientemente de su nivel económico, social o cultural, ya que la economía se enfoca en el control financiero.

1.2.2. Formulación del problema

El mundo ha sufrido grandes transformaciones a través de los años, en diversos aspectos, de igual forma los negocios, factores tecnológicos, las formas y tipos de vida, las necesidades, gustos, preferencias, las exigencias, tendencias; no se puede decir que el ser humano se ha desentendido de estos cambios; pero en ocasiones realiza actividades, satisface necesidades, más allá de su capacidad adquisitiva. Y es

que, por naturaleza al hombre le gusta vivir decorosamente, y no mide si está dentro de sus posibilidades el compensar al cien por ciento sus deseos cayendo en la sobredemanda sin cuidar sus ingresos con lo cual tiende a dejar de lado el ahorro o buen manejo de sus costos y gastos. Es por esto, que el conocimiento sobre saber majearse correctamente con un presupuesto en donde se mida los ingresos versus los gastos, aún desde la perspectiva de un ingreso bajo y personal, conduce a la obtención de resultados favorables, y de igual manera, en el ámbito empresarial y en el manejo de finanzas públicas. Tener una formación o inducción acerca del buen manejo de finanzas o bien educación financiera, en cierta forma conduce al éxito.

En resumen, gran parte de la población mundial y en este caso en particular, la panameña, toma decisiones financieras de forma automática, es decir, piensan en comprar o invertir en algún bien o servicio sin un análisis pertinente de sus finanzas, lo cual debe contemplar no solo el tiempo presente, sino también a futuro. Esto obedece a que no tienen un buen nivel de educación financiera con lo cual puedan prever todos los factores o aspectos que conlleva la misma.

Con base en lo anterior, se puede decir que, que se prevé la necesidad de una buena educación financiera y para ello se ha planteado un estudio para determinar el nivel de conocimiento en cuanto a la educación financiera y de esta manera promoverla, ya que, a través de esta se puede facilitar la toma de decisiones; tomando como población en estudio los estudiantes del Centro Regional Universitario de Los Santos.

1.2.3. Problema

El planteamiento adecuado del problema de investigación ayudará a garantizar que el estudio sea factible y que los resultados sean útiles para comprender el nivel de conocimiento de educación financiera de los estudiantes del Centro Regional Universitario de Los Santos. El problema al que se desea dar solución con el estudio es el siguiente:

¿Existe una relación significativa entre el nivel de conocimiento de educación financiera y los hábitos financieros de los estudiantes del Centro Regional Universitario de Los Santos?

La pregunta planteada es específica, medible, alcanzable, relevante y oportuna para garantizar un estudio riguroso y significativo.

1.3. Justificación e impacto.

La Educación Financiera es ciertamente importante, pero un gran número de personas no presta la debida atención a las cuestiones financieras, no hay duda de que esta educación debe estar orientada a la familia, seguida de la escuela, o cualquier ámbito de la vida universitaria. Es importante contar con herramientas que ayuden a lograr o alcanzar nuestras metas.

Los métodos y aplicaciones de estas herramientas tienen ventajas a la hora de otorgar o solicitar préstamos y comprar viviendas, y así sucesivamente, para que se pueda elegir la mejor decisión. Existe una relación entre el conocimiento financiero y la calidad de vida de las personas, que les permite tener un nivel crediticio saludable y promover el consumo futuro a través del ahorro, que se implementa como una herramienta financiera y se convierte en una inversión de generación en generación. Por estas razones, es necesario cambiar el desconocimiento colectivo de los temas financieros y económicos además de determinar los factores clave que afectan las finanzas personales.

La educación financiera, es de vital importancia en todo momento, pero puede resultar crucial en circunstancias de dudas o inseguridad, como las actuales, en donde se atraviesa una crisis económica y financiera a raíz de la pandemia mundial por COVID-19; la cual ha golpeado todos los sectores y adjunto a esto la guerra entre Rusia y Ucrania que vienen a incrementar el desempleo, la productividad y los resultados económicos y financieros ante el cual se deben tomar medidas al respecto y que impacten de manera positiva al desarrollo del país y del mundo.

En Panamá, resulta una necesidad efectuar la educación financiera, en diversos entornos tales como socioeconomía, educación, otros, puesto que, se conoce que los ciudadanos en grado alto, caen en endeudamientos excesivos, inversiones defectuosas, que se pueden mejorar inculcando al ahorro, al buen uso de los activos, y recursos al igual que inversiones.

Se puede señalar, que la educación financiera, se presenta con información que llega lenta y fuera de tiempos, lo que hace que el ciudadano, utilice productos del portafolio financiero informal, o hacen uso de ellos, incrementando el costo que posteriormente, se traduce en la pérdida de sus pertenencias. Esto se da más que nada en estratos o de condición social baja, donde impera la pobreza.

Con el actual uso de las TICs, los individuos tienen la oportunidad de tener acceso a educarse financieramente en línea, pero si son de estratos muy bajos no tienen acceso a una herramienta que le brinde esta información, sin embargo, si pueden recibir la información cuando realicen su escolaridad y universidad, lo cual vendría a contribuir a que estas personas tomen las mejores decisiones en tiempo y espacio dando mejor manejo a sus recursos y también planificando mejor su manejo de vida personal y profesional y aportando al crecimiento económico del país.

La presente investigación, busca realzar las bondades e importancia de la educación financiera, como herramienta de difusión, manejo, práctica y control en los estudiantes tanto de media diversificada, como de la Universidad. Y para ello, se elevará un estudio a estudiantes del Centro Regional Universitario de Los Santos, que determine lo ventajoso que resulta que el estudiante en sus contenidos trate estos temas.

1.4. Objetivos de la investigación.

1.4.1. Objetivo General

- ✓ Evaluar y analizar el nivel de conocimientos en educación financiera de los estudiantes del Centro Regional Universitario de Los Santos y su impacto en la toma de decisiones, identificando las áreas de fortaleza y debilidad.

1.4.2. Objetivos Específicos:

- ✓ Medir el nivel de conocimiento en conceptos financieros básicos (presupuesto, ahorro, inversión, deuda, etc.) en los estudiantes del Centro Regional Universitarios de Los Santos.
- ✓ Identificar las fuentes de información y la formación en educación financiera a las que acceden los estudiantes del Centro Regional Universitario de Los Santos, y evaluar su efectividad en la adquisición de conocimientos financieros.
- ✓ Analizar la relación entre el nivel de educación financiera de los estudiantes del Centro Regional Universitario de Los Santos y sus prácticas financieras cotidianas, incluyendo la gestión de ingresos y gastos.
- ✓ Evaluar la percepción de los estudiantes del Centro Regional Universitarios de Los Santos sobre la importancia de la educación financiera en su vida y su confianza en la toma de decisiones financieras.

1.5. Hipótesis

La hipótesis es una suposición que se somete a prueba y no una afirmación definitiva. Para nuestro caso la hipótesis de trabajo planteada es la siguiente: (H1) Existe una relación significativa positiva entre el nivel de conocimiento de educación financiera y los hábitos financieros de los estudiantes del Centro Regional Universitario de Los Santos.

La hipótesis planteada propone que sí existe una relación positiva entre las dos variables. Esto significa que se espera que los estudiantes con mayor conocimiento de educación financiera también tengan mejores hábitos financieros, como el ahorro, la inversión y la gestión de deudas.

La prueba de hipótesis se realizará utilizando un análisis estadístico adecuado, y los resultados del estudio determinarán si se apoya o no dicha hipótesis.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

2.1. ¿Qué es educación financiera?

Con los acontecimientos vividos por la humanidad y los cambios que se han generado en el mundo, siempre ha imperado la educación. La educación ha jugado un papel preponderante en el ámbito, económico, social y cultural de la sociedad y como tal, representa un reto en lo que sería constituir una pertenencia personal, lo cual se traduce en una educación financiera.

La educación financiera busca el resultado satisfactorio del manejo económico y financiero del individuo, no importa edad, sexo o ciudad donde resida. Desde principio de vida el niño, se forma en diversas etapas, aprendiendo distintas habilidades, cuando llega al principio de su formación escolar, se debe enfocar desde sus primeros pasos el hábito del ahorro para así incursionar en el despegue de lo que sea un aprendizaje sobre manejo de presupuesto, más tarde, a medida que pasa su etapa de escolaridad en los niveles de media, se debe trabajar porque los contenidos de sus asignaciones prevean el manejo de dinero (económico y financiero), porque es a esta edad que sientan las bases que se van a condensar aún más en el espacio universitario donde el estudiante debe adquirir las herramientas, conocimientos y técnicas que hagan que en su futuro pueda hacer buen uso de ellos; a eso se le llama educación financiera.

Algo que falta en el mundo de hoy, y más en Panamá, en donde una gran cantidad de ciudadanos, se interesan por tener comodidades, una calidad de vida, pero no miden las amenazas que genera más adelante el conducirse sin conocimiento en el ámbito financiero.

Según el artículo de la Revista Hacienda (2020) hay diferentes definiciones dentro de las cuales pueden mencionarse las siguientes:

La Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) define a la Educación Financiera como:

“El conjunto de acciones necesarias para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos que le permitan administrar y planear sus finanzas personales, así como usar de manera óptima los productos y servicios que ofrece el sistema financiero en beneficio de sus intereses personales, familiares, laborales, profesionales, y de su negocio” (Juárez, 2020, pag2).

La definición anterior hace ver que la educación financiera no es más que sentar las bases para llevar a cabo ciertos aspectos de la administración como lo son la planificación y el control, en este caso en lo que se refiere a la adquisición o generación de ingresos y las decisiones sobre cómo, dónde y cuándo se invierten los mismos y la forma en que debe hacerse.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) define a la Educación Financiera como:

“El proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y mediante la información, desarrollan habilidades que les permiten la toma de decisiones de manera informada, lo que deriva en un mayor bienestar económico” (Juárez, 2020, pag1).

Lo anterior indica, que no se trata solo de tener conocimientos, sino que también se deben poder aplicar para enfrentar los desafíos financieros y lograr las metas. La educación financiera permite a las personas obtener información y herramientas sobre el funcionamiento del mundo económico y financiero y su incidencia e importancia en la vida diaria, y da confianza al conocimiento en la toma de decisiones. De igual manera, juega un papel importante en este proceso de ampliar el acceso a los servicios financieros en sectores de la población que no cuentan con ella, brindando información sobre los productos y servicios que ofrece el mercado y promover la comprensión de su uso.

Todo esto puede permitir a las personas tomar mejores decisiones sobre su situación financiera, lo que ayuda a promover la estabilidad y el crecimiento económico de las personas, empresas e incluso naciones. La educación financiera tiene como objetivo brindar a las personas una comprensión más completa de la economía, el conocimiento y las habilidades para usar los recursos de manera efectiva, incluida la comprensión de cómo ahorrar en la planificación financiera, crear riqueza y prevenir accidentes. Todo esto permite que las personas tomen mejores decisiones financieras, por lo que la educación financiera puede considerarse como una herramienta que puede promover el crecimiento estable de las personas, las empresas y las economías nacionales.

En resumen, la educación financiera representa una conectividad en todas las etapas de vida del ser humano; a los niños, el conocimiento del significado del ahorro en el aula y el valor del capital al comprar en la tiendita; en los jóvenes en su edad media y universitaria, para tomar medidas y poder practicar con responsabilidad y honestidad; a los adultos, con el apoyo en la planificación y toma de decisiones de adquirir una propiedad y fijar su jubilación. De la misma manera, educarse financieramente, aporta a que las familias logren aplicar presupuestos con líneas de ahorros incluidas y puedan satisfacer sus necesidades, gustos, preferencias; sin riesgos, fomentando el incremento de productos y servicios, creando liderazgo y competitividad en el mercado.

2.1.1. Importancia de la educación financiera

En puntos anteriores se ha hecho referencia a la importancia de la educación financiera, desde el punto de vista de la administración de los recursos, sea de tipo individual, familiar, e incluso a nivel del Estado. Sin embargo, esta importancia va mucho más allá de simplemente plasmarlo a nivel conceptual, puesto que existen una serie de factores que giran alrededor de la acción misma de llevar a cabo o desarrollar una correcta administración financiera.

La educación financiera, debe ser orientada a la enseñanza, dentro del proceso de enseñanza-aprendizaje, indistintamente del nivel de que se trate, a sentar las bases

teóricas-prácticas, para que los discentes adquieran los conceptos y herramientas cognitivas que les permitan llevar a cabo una eficaz administración financiera.

La educación financiera es algo que no solo compete a las autoridades educativas, o estrictamente al seno familiar, sino que la misma debe darse en ambas direcciones.

Tomando en cuenta lo anterior, Gamboa (2018), afirma que “desde la perspectiva teórica y conceptual, la educación financiera se convierte en un tema de interés para las escuelas y los docentes, pero así mismo, para los gobiernos y las autoridades educativas.”(pag.s/n). Si bien el autor considera que este tema compete y debe ser integrado en los planes y programas escolares, lo cierto es que a nivel familiar, los padres y otros miembros del hogar o la familia deben participar en este proceso, sobre todo enseñar sobre el hábito del ahorro y saber tomar la decisión o decisiones sobre cómo y cuándo invertir los recursos disponibles.

2.1.2. La educación financiera y el bienestar socio-personal

Si cada persona (niño, adolescente o joven) es instruida mediante una efectiva educación financiera, este tendrá un desempeño con un cúmulo de éxitos en su vida, puesto que estará versada en una administración exitosa de sus recursos.

Álvarez, A (2020) afirma que existe:

“una necesidad de integrar en la estructura de proyectos y programas de E.F un marco de competencias transversales que complemente los contenidos más técnicos o teóricos. Por ello es fundamental trabajar aspectos derivados de tres ejes generales: la toma de decisiones, la participación en la comunidad, sostenibilidad y alfabetización” (pag.49).

Con base en lo anterior, se requiere la puesta en marcha de proyectos, tendientes a generar los conocimientos teóricos y prácticos que conlleven al individuo a llevar a cabo una efectiva generación y colocación de recursos, lo cual se puede conseguir mediante una educación financiera constante.

2.2. ¿Qué es el ahorro?

En una época donde el consumismo lidera un papel en el mercado, y donde el individuo como cliente, no mide sus gastos; se transforma en un comportamiento desfavorable para el desarrollo de los países, pues se incrementan las deudas, mientras que no se refleja una disciplina que nos conduzca al hábito del ahorro.

El ahorro es la base principal para la estabilidad económica, guardar una parte del ingreso ya sea quincenal o mensual para gastos a futuro es la forma más inteligente de asegurar que se puedan cumplir metas y estar listos para cubrir cualquier emergencia o los gustos que se desean o pretende dar en determinado momento.

La Teoría Económica define al ahorro como:

La diferencia entre el ingreso disponible y el consumo. Tanto a nivel individual como en el agregado nacional, la renta puede tener dos destinos: el ahorro o el consumo. Por este motivo, surgen los conceptos de propensión marginal a

ahorrar y a consumir, que se definen respectivamente como el porcentaje de cada unidad monetaria adicional que se orienta a cada uno de estos dos posibles componentes de la demanda (Oberst, 2014, pag20).

Si bien es cierto, se trabaja para obtener un beneficio; éste puede ser en especie o dinero, Hoy día, la compensación laboral, se realiza en base a un valor económico; pero las personas al obtener ese importe no están totalmente educadas o capacitadas para dar buen uso a ese patrimonio; lo cual se ve influenciado por un cúmulo de detalles que lo inducen al consumismo, sin medir las consecuencias que le puede traer, muchas veces la compulsividad generadora de funestos desenlaces. He aquí la importancia de conocer, cultivar y poner en práctica el hábito del ahorro. Todos tenemos necesidades básicas y de otro tipo como nos indica Maslow en su “pirámides de las necesidades”, pero también es cierto, que tenemos que saber manejar ingresos versus gastos y tener presente que más adelante se pueden presentar situaciones fortuitas que van a requerir de la presencia de un dinero extra y el cual en ocasiones no se tiene, por lo que es beneficioso prepararse ante estos casos y ejercer la costumbre de ahorrar.

“Adentrados en el siglo XXI, no cabe duda que los problemas sociales están tomando un claro protagonismo en la esfera internacional, destacando la pobreza, el hambre y la desigualdad. A pesar del trabajo de las naciones en la lucha contra estas problemáticas, 836 millones de personas aún viven en la pobreza extrema y alrededor de 1 de cada 5 individuos de las regiones en desarrollo viven con menos de 1,25 dólares diarios (ONU, 2015)”.

Desde esta perspectiva, se presenta una situación agravada en países encaminados al desarrollo y con economías emergentes, con carencias de recursos materiales y falta de habilidades para alcanzarlos. Por otra parte, se elude la parte de organizarse y efectuar fusiones colectivas que figure participación social e inclusión económica

aunando comunidades y familias de escasos recursos a una economía de mercado, en donde se siembren ideales no solo de productividad sino del manejo de herramientas; que promuevan bienestar personal y profesional del individuo; y esto se puede lograr inculcando la planeación y organización del ahorro en las personas.

“El ahorro, de manera específica, es uno de los factores que lleva años de ser promovidos en los países en desarrollo, al considerársele no únicamente como un mecanismo previsor para el retiro y la vejez, sino también como una herramienta efectiva para detonar la producción”.

Ciertamente, ahorrar no es solo sinónimo de prepararse, por ejemplo para una jubilación, sino además, puede ser el instrumento para poner en marcha cualquier emprendimiento, pequeño proyecto, microempresas, negocios, las cuales van a generar productividad, que se transforma en requerimiento de recurso humano o de personal, materia prima, insumos, máquinas, materiales en general trayendo como coeficiente generador de ganancias no solo al dueño o dueños de esa empresa, sino coadyuvando al desarrollo económico del país y de sus habitantes.

“Según el Manual de Consulta sobre el Ahorro de Grupo del Departamento Económico y Social de la Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (FAO, 2013), citado por Vásquez (2017), sostiene que: el ahorro, hace referencia a la reserva de algo valioso para utilizarlo en el futuro orientado en dos puntos fundamentales: la disciplina y la planificación.

De lo anterior, resulta fundamental, que cuando adquirimos un ingreso resultado de nuestro trabajo o de una labor realizada, nos enfoquemos en la planificación, organización de esos fondos por pequeños que sean; y no caer en el despilfarro, la

mala administración, puesto que, nos conduce entonces a grandes incertidumbres. Si practicamos una buena administración de nuestros ingresos, fijamos nuestras necesidades, y aplicamos el manejo de ingresos y gastos, que subsista una reserva de los mismos, y sea fijada a una cuenta de ahorros, trae beneficios ya que hay una dirección y control imperante en esa entrada.

2.2.1. El ahorro como base fundamental de las finanzas personales

Desde tiempos remotos, se ha evidenciado que el ahorro y la constancia de su hábito es una de las mejores formas de garantizar la tenencia de recursos económicos que se constituyen en un activo sólido ya sea de manera individual o a nivel familiar. Desde el punto de vista de las economías pequeñas, entendiéndose con ello la unidad personal o familiar, el ahorro se convierte en una alternativa de importancia cuando se requiere llevar a cabo una erogación de dinero, ya sea por un gasto personal, de salud, de alimentación o de cualquier otra índole.

El ahorro por lo general se lleva a cabo o se realiza a través de una institución financiera que se encarga de recibir dinero y pagar por su uso a través de una tasa de interés. Dicho interés representa para el cuentahabiente un ingreso adicional del cual podrá disponer en el momento que así lo considere. Obviamente los ingresos por concepto de intereses dependerán de la cantidad de dinero ahorrado y del tipo de cuenta pactada con la entidad financiera.

Con respecto a la maximización del ahorro, Oberst (2014) sostiene que:

Si el individuo no tuviera la posibilidad de contar con un instrumento financiero (dinero) que le permita transferir consumo de la juventud a la vejez, el consumo de cada periodo sería igual al ingreso de dicho periodo, ya que no estaría maximizando su utilidad si dejase de consumir algo de lo que no podrá disponer en el futuro. (pag.21)

En relación con lo anterior, algo a lo que se debe dar importancia en el proceso de la educación financiera es que si no se ahorra, o se desarrolla el hábito del ahorro, cada vez que una persona reciba un ingresos, sea por salario o por gestión personal, va a encontrar en qué gastarlo, teniendo siempre un punto de equilibrio igual a cero, puesto que el dinero que entra sale en la misma proporción o cantidad.

2.2.2. ¿Por qué se debe ahorrar?

Más que responder a una interrogante conviene examinar las ventajas de cultivar y mantener consigo el hábito del ahorro. El ser humano desde etapas iniciales de su vida, siempre desea obtener un bien, algo que por lo general cuesta dinero y que en algunas ocasiones es difícil de complacer por parte de sus padres.

A medida que va creciendo va sintiendo una necesidad mayor por complacer sus gustos, aunque en ocasiones un importante porcentaje de la población cae en una situación de consumismo. Esa necesidad de complacer gustos requiere la disposición de dinero o recursos económicos. Es en estas etapas donde se debe inculcar al niño o al adolescente que la mejor manera de obtener lo que se desea es a través del trabajo y por ende de un hábito de ahorro.

Tomando en cuenta lo anterior, ante la pregunta de ¿Por qué deberían ahorrar las personas y los países? El Banco Interamericano de Desarrollo (BID) sostiene que: “la respuesta típica suele centrarse en la necesidad de protegerse contra shocks, de equilibrar el consumo en el tiempo; en pocas palabras; se ahorra para generar reservas en épocas poco favorables.” (pag. s/n).

En otras palabras, ahorrar es el acto de acumular dinero con el fin de utilizarlo en un futuro de acuerdo a la necesidad o necesidades que se presenten.

2.3. ¿Qué es el Presupuesto?

El presupuesto, tanto en la vida personal, como en el manejo del comercio privado y estatal; figura un rol importante, que nos lleva a tomar directrices para poder enfrentar decisiones que tengamos que hacer en momentos de crisis. Es por ello, que el presupuesto, surge con el objetivo de realizar un control en el manejo de una institución o personal natural, como un procedimiento para la obtención de un desarrollo económico y social.

Es esencial saber en qué se gasta, y el presupuesto es una herramienta muy poderosa para distribuir adecuadamente los recursos económicos. El ser precavido y organizar los gastos en función a los ingresos, contando con un estilo de vida conforme a las posibilidades reales, forma las bases para aspirar a un mejor nivel económico.

La planeación financiera está en función de la realidad económica de cada persona y por mucho que alguien dé consejos financieros, cada uno conoce cuál es la mejor distribución de los ingresos propios.

Cabe señalar, que manejar una información financiera adecuada, incide en una buena planificación presupuestaria; aportando así al manejo y calidad de los recursos financieros y a una adecuada toma de decisiones en un determinado momento.

Un presupuesto es “anotar el dinero que tenemos y lo que gastamos en un periodo... registro de nuestros ingresos y en qué y cómo los gastamos” (CONDUSEF, 2013).

“El presupuesto es “un plan que expresa de manera cuantificable como se administran los ingresos, es la parte esencial de la planificación financiera, y su seguimiento consiste en la mejor manera de asegurar que una familia será exitosa en lograr sus metas financieras” (BANSEFI, 2010).

Siguiendo el contenido anterior, es importante, que en la educación que se imparte en los colegios y Universidades, el estudiante obtenga conocimientos acerca de políticas empresariales, metodologías y estrategias de cómo formular planear, ejecutar y controlar un presupuesto y posteriormente, aprenda las herramientas destinadas a evaluar los resultados de esas proyecciones presupuestarias, de sí se cumplió o no con lo visualizado y más tarde, ver qué acciones o directrices determinar para evitar gastos, generar ingresos, crear líneas de imprevistos, de tal manera, que se logre equidad en el manejo del mismo. Esto se logra con la aplicación de la educación

financiera que te pone de manifiesto los conocimientos básicos para una consideración efectiva de previsiones de recolección de ingresos, generación de costos y gastos; fijados en un presupuesto, y que sea acorde con la capacidad operativa que se tenga.

CAPÍTULO III

APÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO

3.1. Diseño de Investigación

La investigación se llevará a cabo mediante un enfoque mixto, utilizando un diseño no experimental de tipo descriptivo. Se aplicará un cuestionario a una muestra de estudiantes universitarios para recopilar datos sobre su nivel de conocimiento de educación financiera y sus hábitos financieros.

3.2. Tipo y Alcance de Investigación

Los métodos de investigación, son las herramientas que los investigadores utilizan para obtener y analizar los datos. Estas incluyen el muestreo, los cuestionarios, las entrevistas, los estudios de casos, el método experimental, los ensayos y grupos de enfoque. La elección del método de investigación es predeterminada por el problema a resolver y por los datos que se pueden obtener. Así, tenemos métodos de investigación cuantitativos, cualitativos o mixtos (Zita, 2021).

El presente proyecto de tesis, busca realizar un estudio; que tenga como finalidad el análisis del grado de conocimiento de educación financiera en los estudiantes del centro regional universitario de los santos; para lograr intuir y comprender que tanta información maneja la población estudiada (estudiantes), para establecer estrategias sobre educación financiera en colegios y universidades, buscando establecer dentro de sus contenidos, que se imparta sobre este tema y que así se logre una extensiva

enseñanza-aprendizaje, que conlleve un valor agregado que será de utilidad en el posterior desarrollo del estudiante, ya sea, en su vida personal o profesional.

El tipo de investigación para desarrollar el estudio es mixta de tipo descriptiva con un diseño no experimental. Se busca determinar la relación significativa entre el nivel de conocimiento de educación financiera y los hábitos financieros de los estudiantes universitarios, y comprender los mecanismos que explican dicha asociación. De igual manera, conviene decir que se analiza las variables desde el punto de vista, Cuantitativo-Cualitativo, es decir, además de obtener datos cuantificables de parte de la población en estudio, se realiza una descripción de algunas características en base a las variables estudiadas.

Velez Vera, (2013) define lo cuantitativo como: “la forma estructurada de recopilar y analizar datos obtenidos de distintas fuentes, debido a que implica el uso de herramientas informáticas, estadísticas, y matemáticas para obtener resultados. Su propósito es cuantificar el problema y entender qué tan generalizado está mediante la búsqueda de resultados proyectables a una población mayor”. Así mismo, define cualitativo como, “aquella donde se estudia la calidad de las actividades, relaciones, asuntos, medios, materiales o instrumentos en una determinada situación o problema. La misma, procura analizar exhaustivamente, con sumo detalle, un asunto o actividad en particular”. (pag.150)

Para la recolección de los datos que ocupa esta investigación, se utiliza la observación, encuesta, y análisis, además, se puede adicionar que la investigación es descriptiva, porque permite al investigador “predecir” aspectos importantes, como qué tanto las personas conocen de las prácticas responsables con el manejo de educación financiera, y cuáles han sido los alcances que ha tenido la implementación de las mismas por ejemplo en sus hogares, desde el punto de vista del manejo de cifras generales en la economía del país. Por otro lado, también es analítico, debido a que busca descomponer sus partes o elementos para observar las causas, la naturaleza y los efectos, en consecuencia, evaluar la interrelación que existe entre ellos.

Por otro lado, el análisis, es la observación de un hecho en particular, con el cual es posible: explicar, comprender su comportamiento y establecer nuevas teorías sobre cómo influye la falta de educación financiera en la calidad de vida de las personas o la sociedad.

Cabe resaltar, que el proyecto de tesis, tiene como principio la investigación de campo, la cual permite recopilar datos de fuentes primarias, estudiarlos tal y como se presentan, sin manipular las variables, con el fin, de dar respuesta a alguna situación o problema planteado previamente.

En principio, el estudio comienza con el método de observación, donde se plantea el problema y los objetivos, ubicándolo dentro de un marco teórico, como resultado, se formula la propuesta que fundamenta la investigación. Después, mediante el estudio

descriptivo de campo, se analiza cuál es la técnica de recolección (como de la encuesta, donde se establece un contacto con entes involucrados en la investigación; que se fundamenta en un cuestionario que tiene como finalidad conocer los puntos de vista de personas que están relacionadas con el problema), más adecuada para medir el problema planteado previamente, y así, conocer la carencia, su importancia y repercusiones.

3.3. Población y Muestra

3.3.1. Población

La población para la investigación corresponde a los estudiantes del Centro Regional Universitario de Los Santos, que cursan la carrera de Licenciatura en Finanzas y Banca, dentro de la Facultad de Economía, debido precisamente a que pertenecen a la facultad relacionada con el problema en estudio. En este sentido la población corresponde a 150 estudiantes.

3.3.2. Muestra

La muestra está integrada por los 19 estudiantes que cursan el segundo año de bancas y finanzas, lo cual representan la unidad de análisis y esta fue establecida mediante el cálculo correspondiente.

Según Rojas (2017), especifica que la población:

“es el conjunto total de individuos, objetos o medidas, que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado, además cuando se vaya a llevar a cabo alguna investigación debe de tenerse en cuenta algunas características esenciales al seleccionarse la población bajo estudio”. También expone que la muestra “es un subconjunto fielmente representativo de la población, que existen diferentes tipos de muestreo, y que el tipo de muestra que se seleccione dependerá de la calidad y cuán representativo se quiere ser en el estudio de la población para dicha investigación”. (pág. 132).

Por tanto, la muestra debe ser representativa de la población de donde se extrajo y debe tener el tamaño adecuado para garantizar el análisis estadístico.

Para iniciar el estudio, se ha tomado atención a las siguientes unidades de análisis: Estudiantes del Centro Regional Universitario de Los Santos, pertenecientes al segundo año de Finanzas y Bancas que componen la muestra, con la finalidad de realizar encuestas ya que dichos estudiantes son entes conocedores de contenidos que se imparten en esta licenciatura. Es importante acotar, que son las personas que reciben los contenidos ofrecidos por los colegios y posteriormente por la Universidad, y pueden dar a conocer las carencias que existen y expresar qué se puede incluir o mejorar en los mismos, para buscar alternativas y poder adecuar, actualizar y optimizar lo que se imparte en estos centros y que sea de provecho en el estudiante a la hora de incursionar en el mercado laboral y también en el manejo de su presupuesto personal.

Las encuestas serán aplicadas a un número de diecinueve (19) estudiantes, con un total de diez (17) preguntas, estos resultados serán detallados y analizados, en el siguiente capítulo,

Para lo anterior es necesario realizar el cálculo de muestreo N2.

CUADRO N°1
CUANTIFICACIÓN DE LA MUESTRA PARA LA INVESTIGACIÓN

Cantidad	Unidad de análisis	Porcentaje
19	Estudiantes de Segundo año de Finanzas y Banca del Centro Regional Universitario de Los Santos.	100%

Fuente: Elaboración del Autor (2022).

El cuadro N°1 detalla la muestra a utilizar para las encuestas que serán aplicadas para el desarrollo del estudio.

La muestra que se ha aplicado para el desarrollo del estudio, son los estudiantes (del segundo año de Finanzas y Bancas del Centro Regional Universitario de Azuero). El universo establecido para este estudio es de 19 personas o estudiantes.

3.4. Cálculo del muestreo

Según García, Reding y López(2013) afirman que:

“el cálculo del tamaño de la muestra es una función matemática que expresa la relación entre las variables, cantidad de participantes y poder estadístico; Lo que permite a los investigadores saber cuántos individuos son necesarios estudiar, para estimar un parámetro determinado con el grado de confianza deseado o el número necesario para detectar una determinada diferencia entre los grupos de estudio, suponiendo que existiese realmente”. (pag.250)

Para poder realizar el cálculo de muestreo se ha tomado como referencia la información de la población, tomando en cuenta estimaciones por criterio discriminado. Se procede a realizar el cálculo del muestreo para definir la cantidad de agentes externos a los que se les aplicará el instrumento de recolección de datos: Población agentes externos = N_2

CUADRO N°2 DISTRIBUCIÓN DE LA POBLACIÓN Y MUESTRA

n2 (Tamaño de muestra buscado) = 19

N2 (Tamaño de la población) =150

Z (Nivel de confianza) = 0.85

E (Margen de error) = 0.15

σ2 (Probabilidad de fracaso) = 0.50 constante

Fuente: Elaboración del Autor (2022).

$$n_2 = \frac{Z^2 \times \sigma^2 \times N_1}{e^2 \times (N - 1) + Z^2 \times \sigma^2} = \frac{(0.85)^2 \times (0.50)^2 \times 70}{(0.15)^2 \times (70 - 1) + (0.85)^2 \times (0.50)^2}$$

$$n_2 = \frac{(0.7225) \times (0.25) \times 70}{(0.0225) \times (69) + (0.7225) \times (0.25)} = \frac{12.64375}{1.55 + 0.1806}$$

$$n_2 = \frac{12.64375}{1.7331} = 7.2954 \approx 19$$

Al realizar los cálculos, se puede agrupar la muestra y se señala que el tamaño de la muestra buscado es de 19 personas.

3.5. Variables

Las variables son el resultado del proceso de conceptualización que permite identificar características, particularidades, atributos, que facilitan el proceso de investigación.

Según Hernández, Fernández y Baptista (2010). Señalan que una variable es una propiedad que puede variar y cuya variación es susceptible de medirse u observarse. De manera que se entiende como cualesquiera característica, propiedad o cualidad que presenta un fenómeno que varía, en efecto puede ser medido o evaluado.

Es por ello, que las variables son características medibles en las unidades de estudio; deben seleccionarse en relación con los objetivos planteados. La definición de las variables es el primer paso para realizar una investigación, puesto

que la determinación de las mismas y sus relaciones constituyen una parte fundamental de la delimitación del problema.

Por esta razón, para este estudio de investigación se han considerado las siguientes variables:

3.5.1. Definición conceptual de variable

La definición conceptual de variables se constituye mediante una abstracción articulada en palabras para facilitar su comprensión y su adecuación a los requerimientos prácticos de la investigación. Por lo general está expresada en términos generales, teóricos, cualitativos o subjetivos. Las variables identificadas en el estudio indicarán en forma directa qué se debe observar o medir en el proyecto de investigación radicando en estos, aspectos y su importancia.

Se trata de preferencia las definiciones nominales y descriptivas. Se usan diccionarios enciclopédicos, especializados y definiciones de textos seleccionados. Cuando es necesario, las definiciones conceptuales se traducen en definiciones reales que describen la esencia o las características reales de un objeto o fenómenos adecuados a los requerimientos prácticos de la investigación. (Villalobos, 2018). Estas últimas constituyen la adecuación de la definición conceptual a los requerimientos prácticos de la investigación.

A continuación, se señala como principal objeto la siguiente variable dependiente e independiente.

CUADRO N°3
VARIABLE CONCEPTUAL

Variable dependiente	Variable independiente
▪ Grado de conocimiento	▪ Educación Financiera

Fuente: Elaboración del autor. (2022).

Definición de variable dependiente

HÁBITOS FINANCIEROS: Se medirá mediante un cuestionario que evaluará las prácticas financieras de los estudiantes, como el manejo del presupuesto, el ahorro, el endeudamiento y la inversión.

Definición de variable independiente

NIVEL DE CONOCIMIENTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA: La educación financiera es una disciplina mediante la cual se enseñan conocimientos financieros. Consiste en el desarrollo de la capacidad para administrar el dinero, dar seguimiento a las finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerte informado sobre asuntos financieros.

Con base en lo anterior, el nivel de conocimiento de educación financiera se medirá mediante un cuestionario que evaluará los conocimientos de los estudiantes sobre conceptos financieros básicos, productos y servicios financieros, y planificación financiera.

Los conocimientos financieros permiten entender el funcionamiento del dinero, tanto a nivel de país como a nivel individual o familiar, y que proporciona las herramientas necesarias para llevar una gestión adecuada de las finanzas personales, el ahorro y las inversiones, para garantizarnos una buena calidad de vida presente y futura.

Algunos conceptos clave de la educación financiera que se pueden mencionar son: El ahorro, la inversión, la deuda, la inflación y los impuestos.

Cabe destacar que, la educación financiera ayuda a reducir los efectos de endeudamiento, pérdida de tiempo en negocios no rentables, ayudando a vivir una vida al nivel de los ingresos como persona y profesional.

3.6. Técnica e instrumento de recolección de datos.

La técnica utilizada en la recolección de datos es la encuesta. Se diseñó un cuestionario autoadministrado que incluye preguntas cerradas y abiertas para evaluar las variables de estudio. El cuestionario es validado por expertos en

educación financiera y pilotado con un grupo reducido de estudiantes para asegurar su claridad, confiabilidad y validez.

La encuesta es una técnica que permite obtener información de un número considerable de personas. Mayntz (1976) citado por Díaz de Rada (2001) describe a la encuesta como “la búsqueda sistemática de información en la que el investigador pregunta a los investigados sobre los datos que desea obtener, y posteriormente reúne estos datos individuales para obtener durante la evaluación datos agregados”. (pag133).

En primer lugar, para el estudio se aplicó la técnica de observación, donde se fundamentan las bases de este en el marco teórico, posteriormente, es necesario aplicar una encuesta en línea a estudiantes, los cuales son identificados como los que reciben los contenidos del área de finanza y banca y además de ser conocedores del contenido que se les imparte, fueron seleccionados (19) estudiantes de acuerdo a la muestra, y se establecieron (17) preguntas.

Los tipos de preguntas utilizados en el desarrollo de la actividad se nombran a continuación y se da un breve concepto de cada tipo.

- Preguntas cerradas o elección única: son aquellas preguntas en las cuales el encuestado solo puede responder SI o NO.

- Preguntas Abiertas. Son preguntas generales que buscan hacer fluir el diálogo entre el entrevistador y el candidato, permiten que la persona de una respuesta amplia.

La estructura de los cuestionarios de la encuesta, que tienen como objetivo recolectar la información, se encuentra en los anexos.

La encuesta aplicada a los estudiantes que utilizan los servicios de la Universidad recibiendo contenidos acerca del tema está sustentada por la recolección de datos, la cual consiste en (17) preguntas abiertas, escala de aceptación y dicotómicas. Cabe resaltar, que el cuestionario; va dirigido a unidades de estudio sin distinguir, debido a que el objetivo del estudio es conocer cuál es la percepción que tienen los estudiantes sobre el manejo de la educación financiera en las aulas y destacar la importancia que tiene mejorar los procesos de enseñanzas, aplicaciones en los contenidos que se ofrecen y así mejorar el comportamiento económico del país.

Las respuestas son tabuladas y representadas tipo pastel, con el fin de obtener un análisis completo de lo requerido. La estructura de la encuesta, está en los anexos del trabajo investigativo.

3.7. Procedimiento de la Investigación

Se solicitó la autorización correspondiente a las autoridades de la institución educativa para la recolección de datos. Una vez obtenida la autorización, se aplicó

el cuestionario a los estudiantes de la muestra seleccionada. Se garantiza el anonimato y la confidencialidad de las respuestas.

Dando seguimiento a lo anterior, para realizar este estudio se diseña como instrumento un cuestionario con preguntas de tipo abiertas, cerradas, opción múltiple y escala, mediante el cual se puede obtener información para la medición de los objetivos y variables propuestas en el presente trabajo. La aplicación se desarrolla en 3 fases:

Primera fase: identificación y formulación del problema relacionado con la falta de conocimiento de las finanzas y su manejo respecto a procesos, materiales y métodos aplicados en la vida, negocios y profesiones. Las cuales fueron analizadas, seleccionadas y presentadas en el presente estudio.

Segunda fase: con base a lo identificado en la fase anterior, se realiza la búsqueda profunda y selección de las técnicas de investigación: la encuesta, mediante la elaboración de un instrumento de recolección de datos (cuestionarios) que permitan sustentar el presente trabajo.

Tercera fase: para complementar la investigación, se diseñó una encuesta estructurada, de 17 preguntas respectivamente, en donde se relacionan temas como la educación financiera, desde cuándo se debe tener conocimiento de este apartado, necesidad en contenidos en las asignaturas de colegios y universidades, tratamiento,

utilización y aprovechamiento de este argumento. Dicho instrumento se aplica a estudiantes que reciben contenidos al respecto.

Posteriormente, son válidas y aplicadas al grupo de estudio, para tabular y presentar informes. También se buscan verificar prácticas sobre este tema, con el fin de identificar debilidades y fortalezas respecto al conocimiento o no de educación financiera, conocer su grado de satisfacción en cuanto al manejo de contenido del tema y poder generar recomendaciones estratégicas para su mejoramiento.

Luego de recolectar la información se procede al análisis correspondiente para identificar los hallazgos encontrados y generar las recomendaciones pertinentes respecto a proponer mejoras en los procesos de incluir educación financiera como una materia en colegios y Universidades. La interpretación de los resultados se detalla en el capítulo cuarto del estudio.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

CAPÍTULO IV. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1. Análisis e Interpretación de los resultados

Se refiere a la forma en que la información se puede procesar, es decir todo lo observado; la encuesta proporciona información vital para la formulación de estrategias, mecanismos y las posteriores conclusiones y recomendaciones.

A continuación, se procede a mostrar la relación de cada uno de los puntos generados mediante la encuesta aplicada a estudiantes del área estudiada, ya que constituyen los receptores del tema de prácticas de educación financiera del área universitaria.

CUADRO N°4

RESULTADO DE LA ENTREVISTA APLICADA A DOCENTES DE COLEGIOS Y UNIVERSIDADES, CONOCEDORES Y EXPERTOS EN EL TEMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LA UNIVERSIDAD DE PANAMÁ, PARA PROPONER ANEXAR UNA MATERIA QUE TRATE Y LIDERE ESTE TEMA EN LOS CONTENIDOS DE LICENCIATURA EN FINANZAS Y BANCAS-.

ALTERNATIVA	1	2	3	4
	¿Los contenidos que se manejan dentro de las carreras que tratan economía, negocios, finanzas y otras, tratan el tema de educación financiera?	¿Cuáles han sido los principales factores que considera Usted, enfrenta el individuo al no saber manejar su condición financiera?	¿Cree usted que el conocimiento acerca de educación financiera, traerá manejos eficientes en la vida personal y profesional de una persona? a) En desacuerdo b) De acuerdo c) Totalmente de acuerdo ¿Por qué? _____	¿Con que nivel de frecuencia se revisan los contenidos de materias en las Universidades y si se considera el entorno y necesidad del mercado? A) Muy frecuentemente b) Frecuentemente c) Ocasionalmente d) Raramente e) Nunca
PUESTO QUE OCUPA EN LA UNIVERSIDAD: DOCENTE	RESPUESTA: SEXO: FEMENINO 5 MASCULINO 5			
1	NO	Falta de liquidez. Aumento de deudas.	TOTALMENTE DE ACUERDO, SE CONOCEN LAS BASES DE MANEJARSE ECO.	OCASIONALMENTE
2	NO	Disminución de la calidad de vida.	TOTALMENTE DE ACUERDO EDUCACIÓN= RESULTADOS POSITIVOS	RARAMENTE
3	NO		TOTALMENTE DE ACUERDO	NUNCA

4	NO		TOTALMENTE DE ACUERDO, MÁS EXPEIRENCIAS	RARAMENTE
5	NO	Insatisfacci ón de las necesidades básicas.	TOTALMENTE DE ACUERDO, CONOCIMIENT O PARA DESENVOLVER SE	RARAMENTE
6	SI	Frustración confusión, falta de dirección	TOTALMENTE DE ACUERDO	RARAMENTE
7	NO	la pérdida de respeto pueden también resultar de la mala toma de decisiones.	TOTALMENTE DE ACUERDO MUCHO CONTENIDO PARA ANALIZAR	RARAMENTE
8	SI		TOTALMENTE DE ACUERDO	RARAMENTE

Fuente: Elaboración del Autor (2022).

ALTERNATIVA			
	5.	6.	7.
	¿Aprovecharía el estudiante y pondría en práctica los conocimientos adquiridos en cuanto a educación financiera? a) Sí b) No ¿Por qué? _____	¿Piensa Usted que debe incluirse la materia educación financiera en la carga de asignaturas en colegios y universidades? a) SI b) NO	¿Qué beneficios traería el incluir esta asignatura en los planes de estudios?
PUESTO QUE OCUPACIÓN: Docente	RESPUESTAS		
1	SI	SI	ECONÓMICOS, SOCIALES.
2	SI	SI	PARA LA ECONOMÍA DEL PAÍS
3	SI	SI	PARA EL SANEAMIENTO DE EMPRESAS Y LA ECONOMÍA
4	SI	SI	EVITAR ENDEUDAMIENTO, EL SISTEMA ECO. NACIONAL.
5	SI	SI	ENORMEMENTE EN TODOS LOS ASPECTOS
6	SI	SI	A LA MEJOR CALIDAD DE VIDA, ECONOMÍA, EMPRESAS, GOBIERNO.
7	SI	SI	EN TODAS LOS FACTORES

8		SI	SI	ENORMEMENTE EN TODA LA ECONOMÍA, HOGARES, OTROS
---	--	----	----	--

Fuente: Elaboración del Autor (2022).

Al inicio de la entrevista, como primera interrogante está indicar si los contenidos que se manejan dentro de las carreras que tratan economía, negocios, finanzas y otras, tratan el tema de educación financiera; se puede observar que seis de los entrevistados consideran que no, y dos personas contestaron sí. La mayoría, expresa que los contenidos acerca de este tema específicamente es uno de los procesos más importantes, y deben ser mejorados, porque es donde se genera teorías sobre cómo manejarse económicamente de manera satisfactoria.

A continuación, se indaga sobre, cuáles han sido los principales factores que considera usted, enfrenta el individuo al no saber manejar su condición financiera. Se evidencia que casi la mayoría coincide en que los factores son los siguientes: falta de liquidez, incremento de deudas, disminución de la calidad de vida, insatisfacción de necesidades básicas, frustración, confusión, falta de dirección, pérdida de respeto, mala toma de decisiones.

Por otra parte, al manifestar si consideran que el conocimiento acerca de educación financiera, traerá manejos eficientes en la vida personal y profesional de una persona todos los entrevistados tuvieron totalmente de acuerdo, la mayoría detalla que, hay mucho contenido para análisis, además de conocimientos para desenvolverse en la

vida, más experiencias, obtener resultados positivos, conociéndose las bases para manejarse económicamente.

Con respecto al nivel de frecuencia, con que se revisan los contenidos de materias en las universidades y si se considera el entorno y necesidad del mercado. La mayoría afirma, que rara vez, debido a que dejan pasar largos periodos para revisión de las asignaturas de las carreras, lo cual no debe ser porque se debe mantener siempre presente a los cambios que se den en el tiempo, ya sean de comportamiento, tecnológicos, económicos en fin; solo dos contestaron ocasionalmente y nunca.

Luego, al preguntar si aprovecharía el estudiante y pondría en práctica los conocimientos adquiridos en cuanto a educación financiera. En su totalidad contestaron afirmativamente, ya que, si formas en cualquier tema, luego los resultados van a ser satisfactorios en su mayoría, favorece su idealismo, su comportamiento, tanto personal, como en el mercado laboral y genera una mejor economía.

Al cuestionar, si piensa usted que debe incluirse la materia educación financiera en la carga de asignaturas en colegios y universidades, todos contestaron que sí, porque se pueden mitigar debilidades, poder detectar fallas, reducir los tiempos e implementar nuevos procesos en la enseñanza de educación financiera.

Finalmente, con respecto a la interrogante para conocer qué beneficios traería el incluir esta asignatura en los planes de estudio afirmaron que en todos los factores; económicos, sociales, de saneamientos para las empresas, evitar endeudamientos,

le ayudaría al sistema económico nacional, mejorar la calidad de vida de las personas, a la parte gubernamental y al buen manejo de los hogares.

En cuanto al resultado de las encuestas aplicadas a estudiantes, del Centro Regional Universitario de Los Santos, sobre educación financiera, se tiene lo siguiente:

CUADRO N°5
SEXO DE LOS ENCUESTADOS

TIPO DE	CANTIDAD	PORCENTAJE
SEXO		
Total	19	100%
Femenino	10	53%
Masculino	9	47%

Fuente: Elaboración del Autor (2022).

GRÁFICA N° 1



Fuente: Elaboración del Autor (2022).

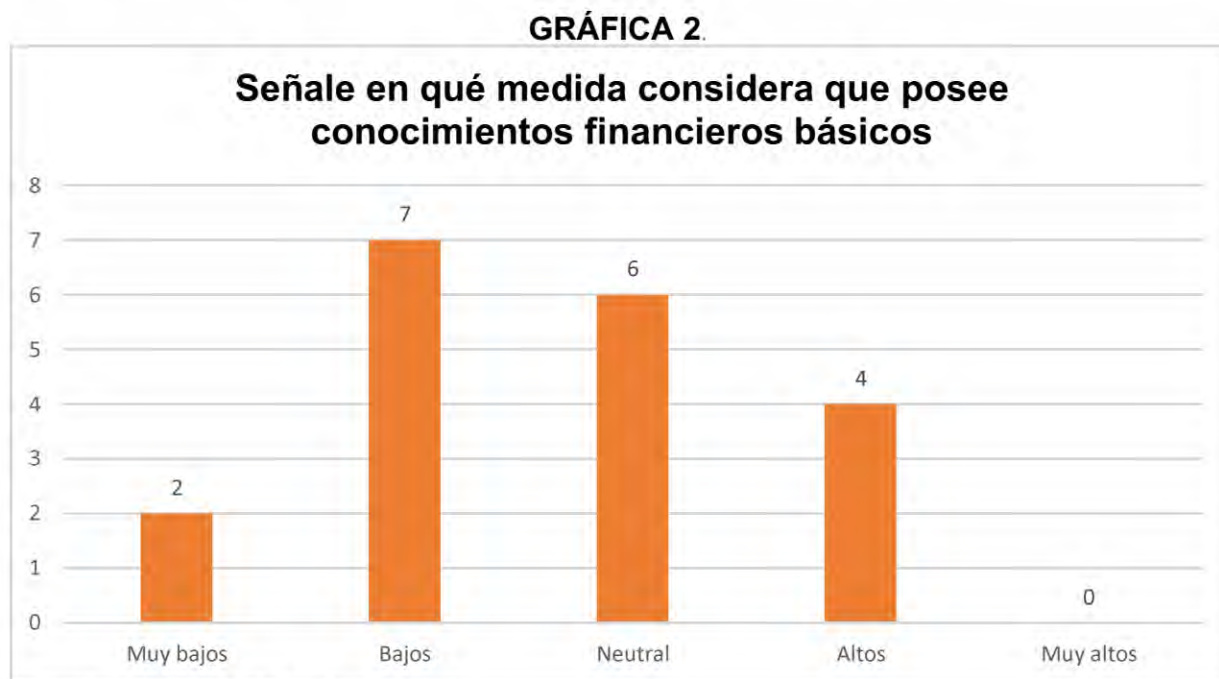
Con respecto a la distribución según el sexo, predomina el sexo femenino con un (53%), lo que evidencia que el sexo femenino es el género con mayor participación

en la carrera de finanzas y banca y el resto, un 47% es del sexo masculino. Ambos tienen conocimiento del tema de finanzas,

CUADRO N°6
SEÑALE EN QUÉ MEDIDA CONSIDERA QUE POSE CONOCIMIENTOS
FINANCIEROS BÁSICOS.

ESTUDIANTE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Total	19	100%
Muy bajos	2	10,5%
Bajos	7	36,8%
Neutral	6	31,6%
Altos	4	21,1%
Muy altos	0	0%

Fuente: Elaboración del Autor (2022).



Fuente: Elaboración del Autor (2022).

Con relación al manejo de conocimientos financieros básicos, un 47,3% se ubican entre muy bajos y bajos; un 31,6% considera que neutral, es decir no admiten si

cuentan o no con ellos, mientras que el 21,1 % considera que cuenta con altos conocimientos financieros.

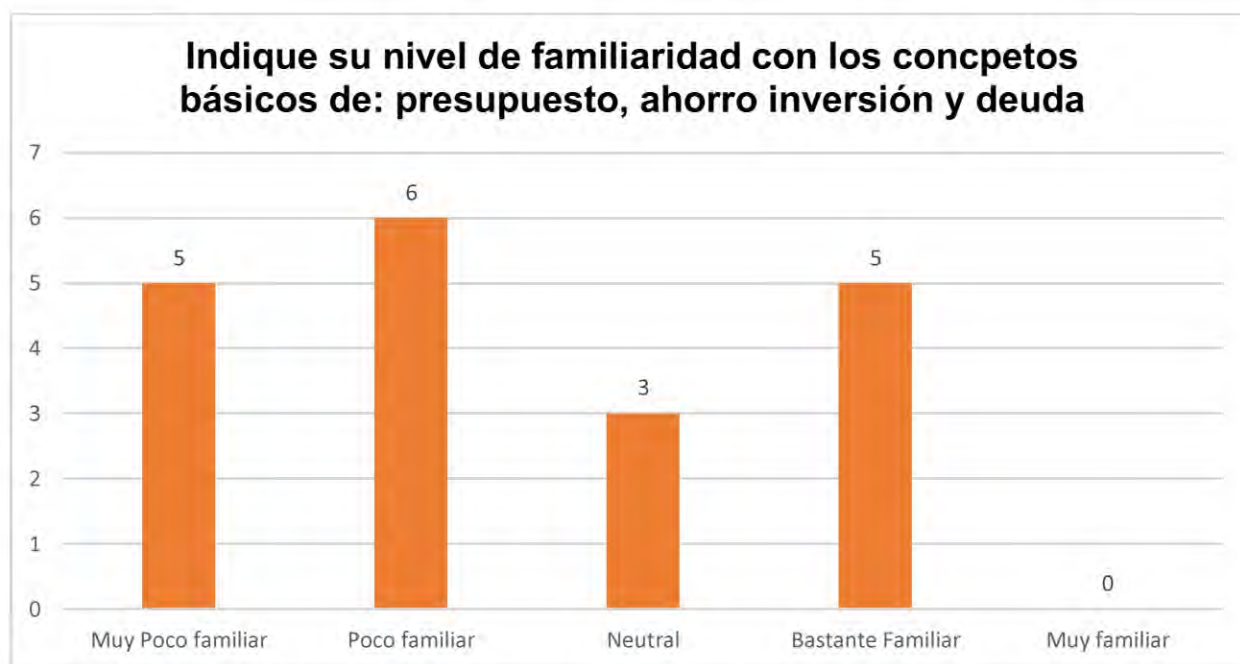
CUADRO N°7

**INDIQUE SU NIVEL DE FAMILIARIDAD CON LOS CONCEPTOS BÁSICOS
DE: PRESUPUESTO, AHORRO, INVERSIÓN Y DEUDA**

ESTUDIANTE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Total	19	100%
Muy Poco familiar	5	26,3%
Poco familiar	6	31,6%
Neutral	3	15,8%
Bastante Familiar	5	26,3%
Muy familiar	0	0%

Fuente: Elaboración del Autor (2022).

GRÁFICA N°3



Fuente: Elaboración del Autor (2022).

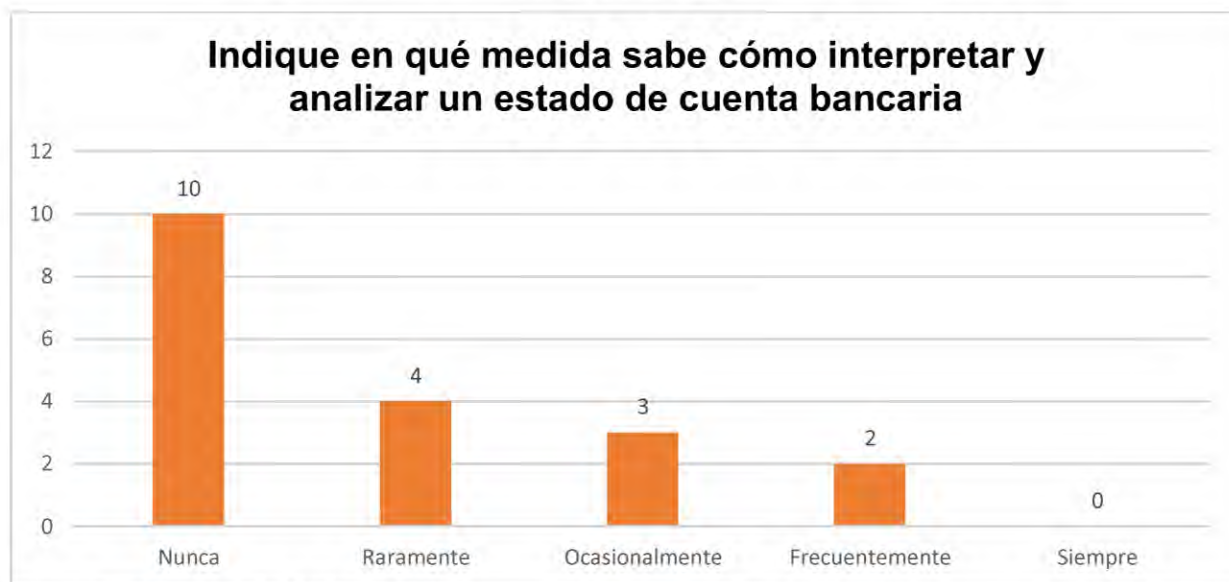
De manera muy general, existe un bajo grado de familiaridad con los conceptos de presupuesto, ahorro, inversión y deuda. El cuadro y la gráfica demuestran que el 57,9% manifiestan tener muy poca o poca familiaridad con los conceptos señalados, mientras que el 15,8% señala estar neutral y el 26,3% dice tener bastante familiaridad.

CUADRO N°8
INDIQUE EN QUE MEDIDA SABES CÓMO INTERPRETAR Y ANALIZAR UN ESTADO DE CUENTA BANCARIO.

ESTUDIANTES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Total	19	100%
Nunca	10	52,6%
Raramente	4	21,1%
Ocasionalmente	3	15,8%
Frecuentemente	2	10,5%
Siempre	0	0%

Fuente: Elaboración del Autor (2022)

GRÁFICA N°4



Fuente: Elaboración del Autor (2022)

En cuanto al conocimiento sobre el análisis e interpretación de estados financieros, el 52,6% dice no haber hecho nunca, mientras que un 26,3% se ubican entre

ocasionalmente y frecuentemente. Por su lado, un 15,8% manifiesta su neutralidad. En este tema. Esta situación se deba quizás a que las personas naturales poco o nada tienen que manejar estados financieros por lo que desconocen su importancia, sin embargo, como estudiantes del área de finanzas deben tener una idea de cómo se realiza dicho análisis.

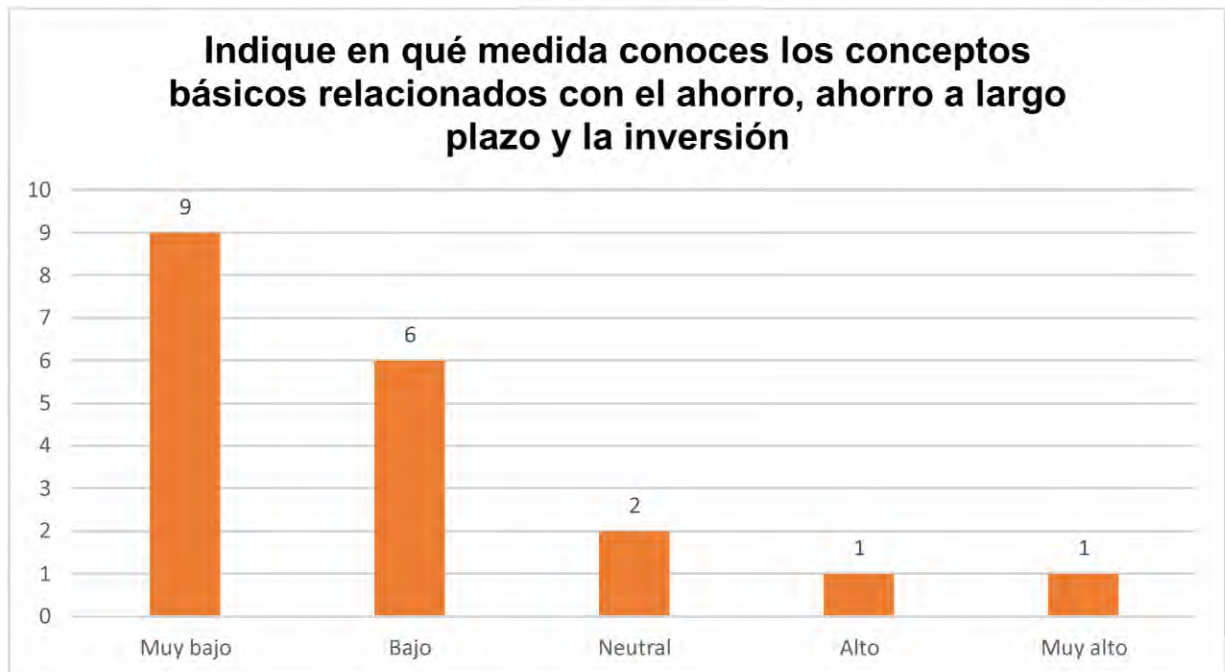
CUADRO N°9

**INDIQUE EN QUÉ MEDIDA CONOCES LOS CONCEPTOS BÁSICOS
RELACIONADOS CON EL AHORRO, AHORRO A LARGO PLAZO Y LA
INVERSIÓN**

ESTUDIANTES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Total	19	100%
Muy bajo	9	47,3%
Bajo	6	31,6%
Neutral	2	10,5%
Alto	1	5,3
Muy alto	1	5,3

Fuente: Elaboración del Autor (2022).

GRÁFICA N°5



Fuente: Elaboración del Autor (2022).

La baja cultura en el ahorro con la que cuenta la sociedad se refleja en los resultados obtenidos en esta pregunta. Un 78,9% dicen que su conocimiento en cuanto al ahorro, ahorro a largo plazo e inversión son muy bajos. Solo un 10,6% manifiestan tener alto o muy alto conocimiento al respecto.

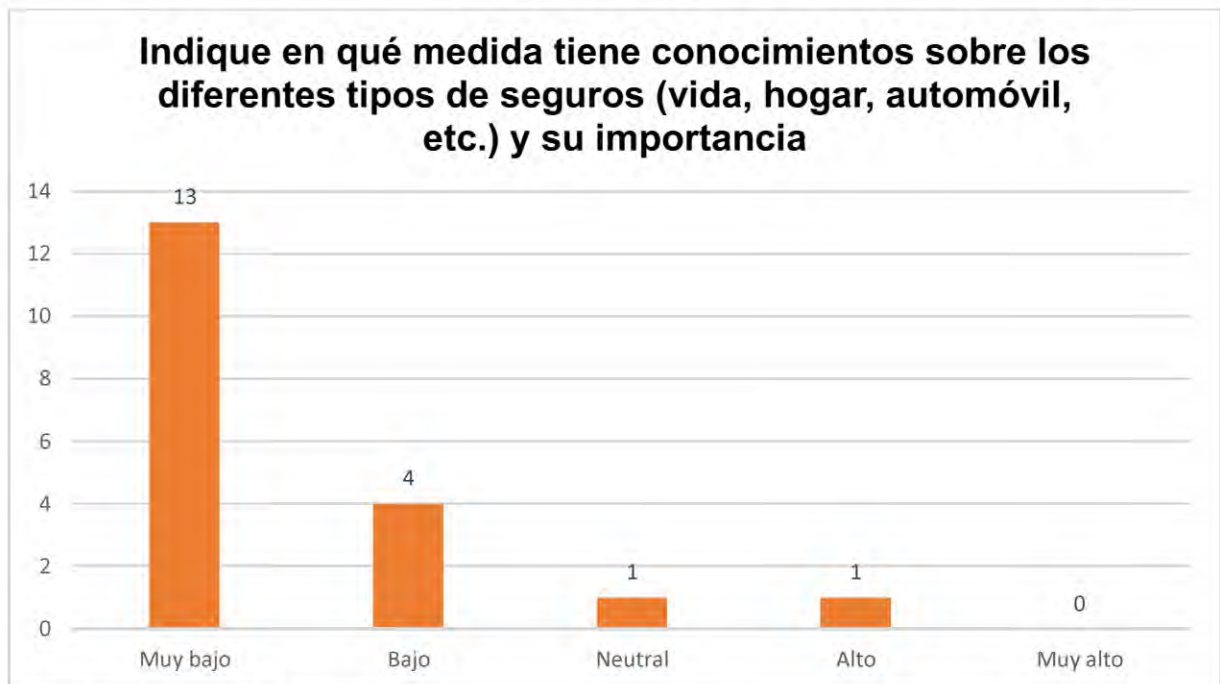
CUADRO N°10

INDIQUE EN QUÉ MEDIDA TIENE CONOCIMIENTO SOBRE LOS DIFERENTES TIPOS DE SEGUROS (VIDA, HOGAR, AUTOMÓVIL, ETC.) Y SU IMPORTANCIA.

ESTUDIANTES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Total	19	100%
Muy bajo	13	68,3%
Bajo	4	21,1%
Neutral	1	5,3%
Alto	1	5,3%
Muy alto	0	0%

Fuente: Elaboración del Autor (2022).

GRÁFICA N°6



Fuente: Elaboración del Autor (2022).

Con relación al conocimiento sobre los diferentes tipos de seguros, y específicamente los más frecuentes, un 89,4% respondió tener conocimientos muy bajos o bajos de los conceptos de seguro de vida, de hogar, automóvil, etc. El 10,6% se ubica entre las opciones de neutral y alto.

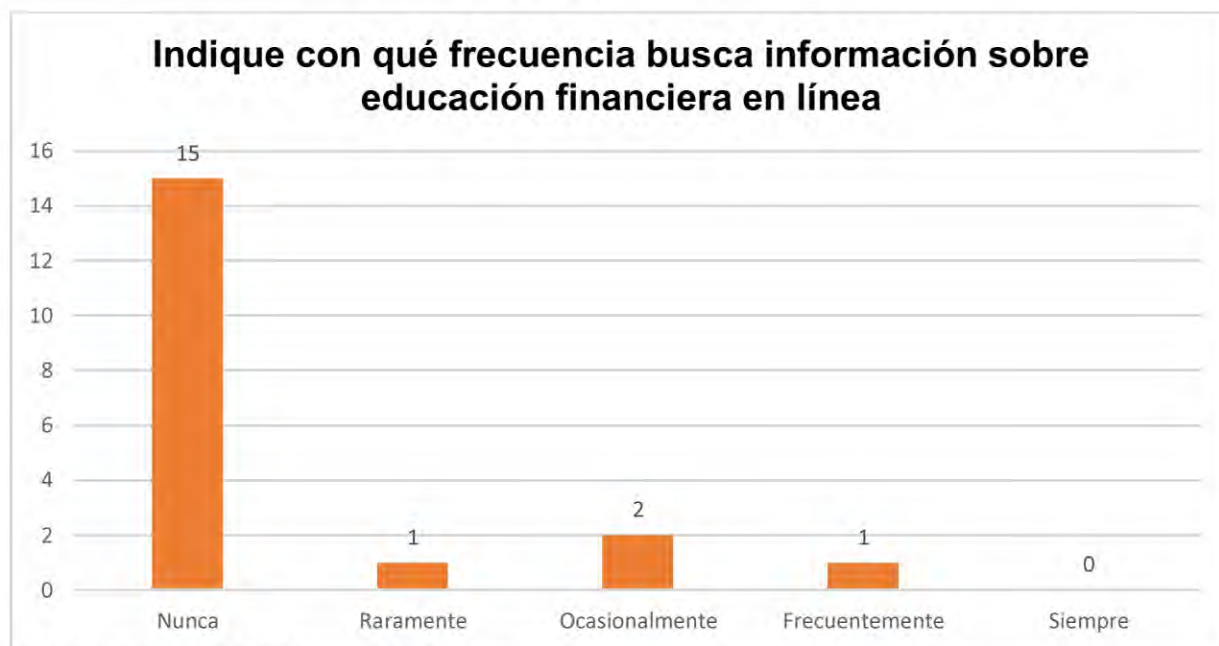
CUADRO N°11

INDIQUE CON QUÉ FRECUENCIA BUSCA INFORMACIÓN SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LÍNEA

ESTUDIANTES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Total	19	100%
Nunca	15	78,9%
Raramente	1	5,3%
Ocasionalmente	2	10,5%
Frecuentemente	1	5,3%
Siempre	0	0%

Fuente: Elaboración del Autor (2022).

GRÁFICA N°7



Fuente: Elaboración del Autor (2022).

En cuanto a la frecuencia con la que los encuestados buscan información sobre educación financiera en línea, el 78,9% manifestó que nunca lo hace, el 10,5% dice que ocasionalmente mientras que 5,3% dice que raramente y el otro 5,3% dice que frecuentemente.

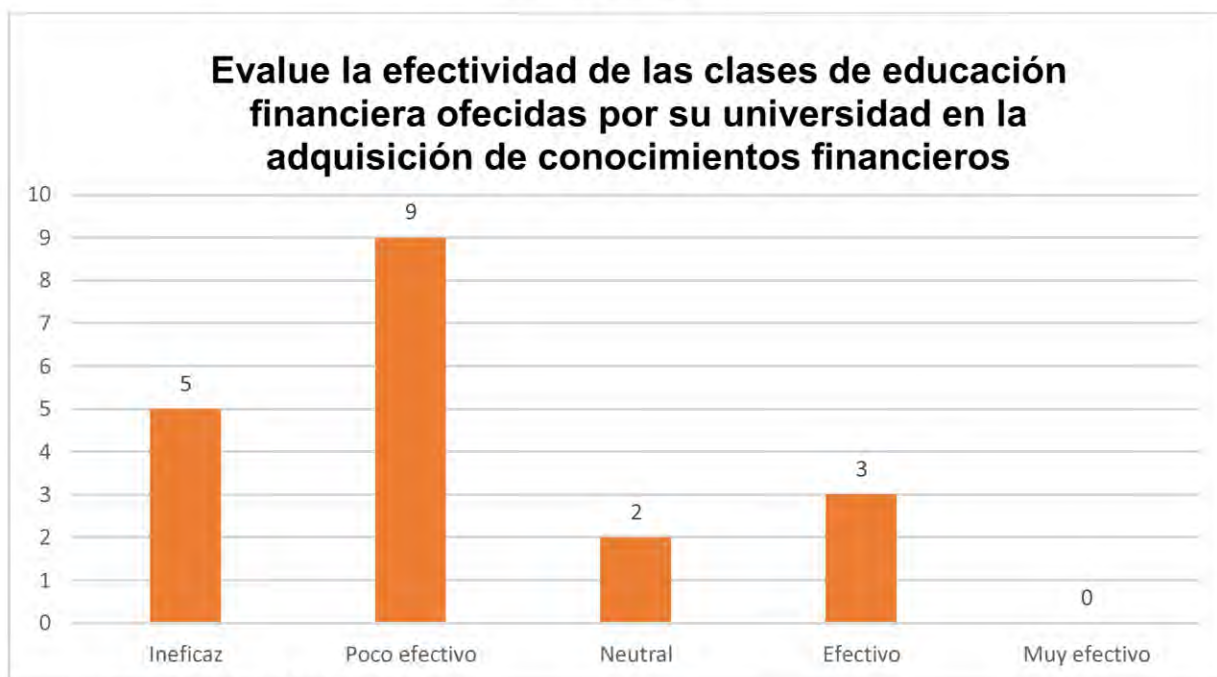
CUADRO N°12

EVALÚE LA EFECTIVIDAD DE LAS CLASES DE EDUCACIÓN FINANCIERA OFRECIDAS POR SU UNIVERSIDAD EN LA ADQUISICIÓN DE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS.

ESTUDIANTES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Total	19	100%
Ineficaz	5	26,3%
Poco efectivo	9	47,4%
Neutral	2	10,5%
Efectivo	3	15,8%
Muy efectivo	0	0%

Fuente: Elaboración del Autor (2022).

GRÁFICA N°8



Fuente: Elaboración del Autor (2022).

En lo que respecta a la eficacia de la universidad en la adquisición de conocimientos financieros, solo el 15,8% manifiesta que es efectiva, el 26,3% dice que es ineficaz, mientras que el 47,4% considera que es poco efectivo. El resto, es decir, el 10,5% lo considera neutral.

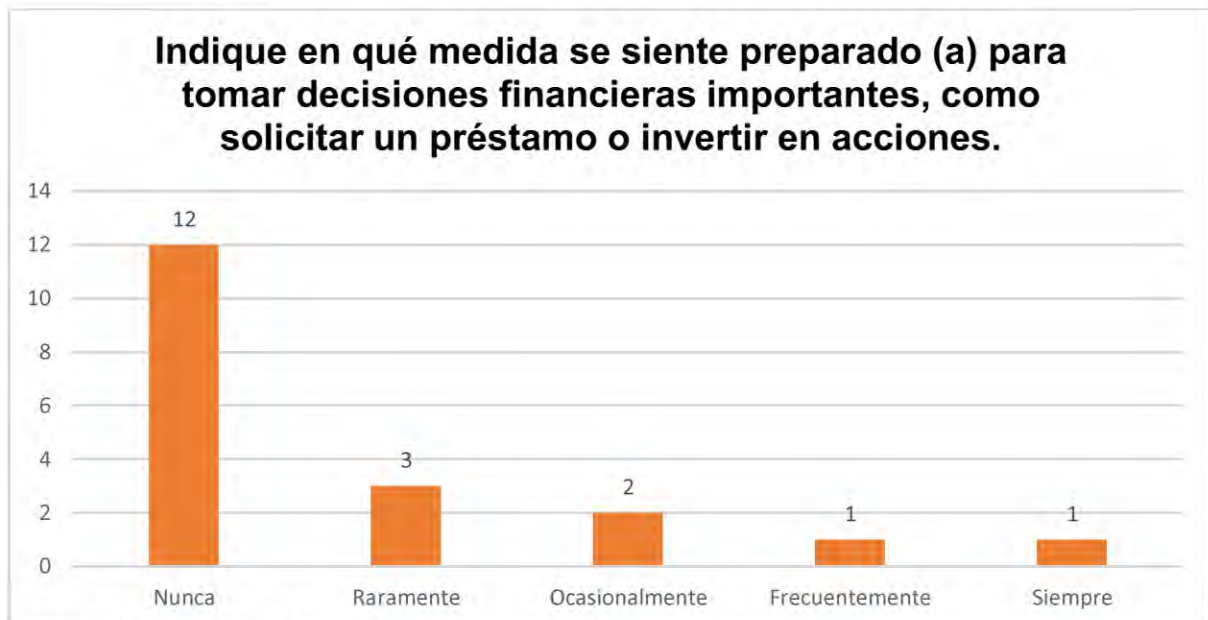
CUADRO N° 13

INDIQUE EN QUÉ MEDIDA SE SIENTE PREPARADO(A) PARA TOMAR DECISIONES FINANCIERAS IMPORTANTES, COMO SOLICITAR UN PRÉSTAMO O INVERTIR EN ACCIONES.

ESTUDIANTES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Total	19	100%
Nunca	12	63,1%
Raramente	3	15,8%
Ocasionalmente	2	10,5%
Frecuentemente	1	5,3%
Siempre	1	5,3%

Fuente: Elaboración del Autor (2022).

GRÁFICA N°9



Fuente: Elaboración del Autor (2022).

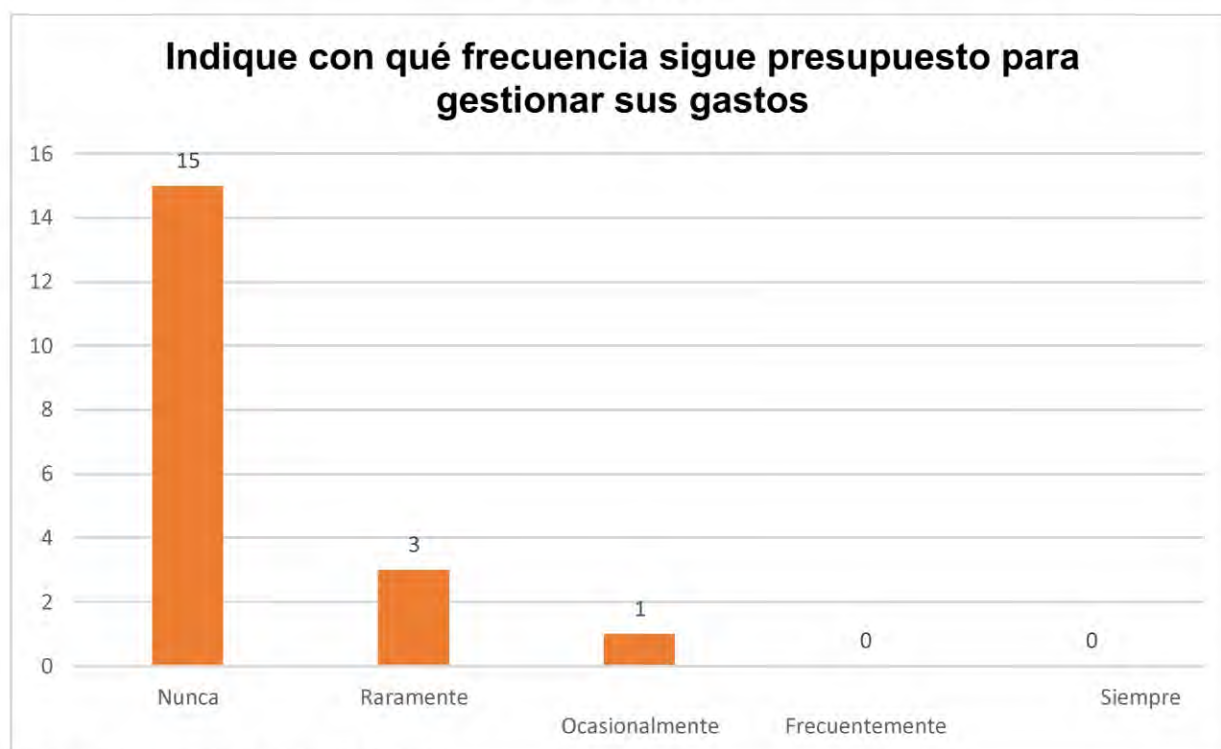
Un 63,1% indica no sentirse preparado para tomar decisiones financieras como solicitar un préstamo o invertir en acciones. El 10,5% dice que ocasionalmente se siente preparado, mientras que 5,3% manifiesta que frecuentemente y otro 5,3% dice que siempre se siente preparado para ello.

CUADRO N°14
INDIQUE CON QUÉ FRECUENCIA SIGUE UN PRESUPUESTO PARA
GESTIONAR SUS GASTOS

ESTUDIANTES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Total	19	100%
Nunca	15	78,9%
Raramente	3	15,8%
Ocasionalmente	1	5,3%
Frecuentemente	0	0%
Siempre	0	0%

Fuente: Elaboración del Autor (2022).

GRÁFICA N°10



Fuente: Elaboración del Autor (2022).

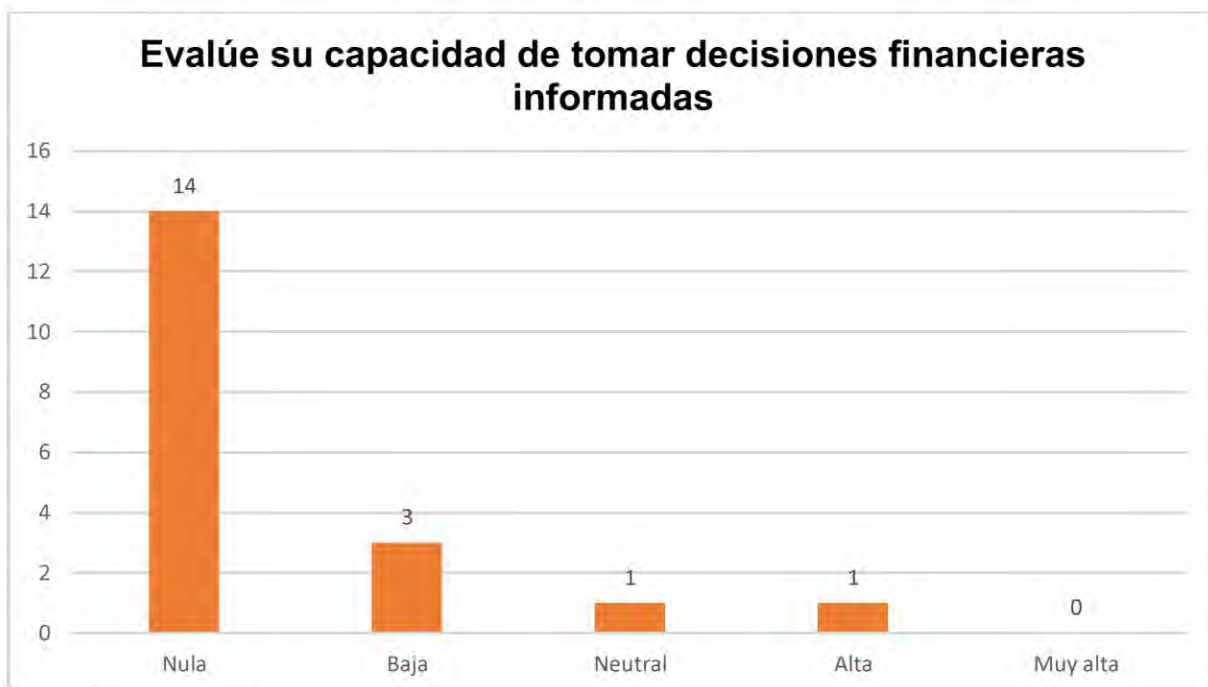
En el tema del manejo de presupuesto para la gestión de gastos, el 78,9% manifiesta que nunca se maneja con presupuesta; el 15,8% afirma que raramente lo hace, mientras que el 5,3% manifiesta que ocasionalmente se rige con un presupuesto de gastos.

CUADRO N°15
EVALÚE SU CAPACIDAD PARA TOMAR DECISIONES FINANCIERAS
INFORMADAS

ESTUDIANTES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Total	19	100%
Nula	14	73,6%
Baja	3	15,8%
Neutral	1	5,3%
Alta	1	5,3%
Muy alta	0	0%

Fuente: Elaboración del Autor (2022).

GRÁFICA N°11



Fuente: Elaboración del Autor (2022).

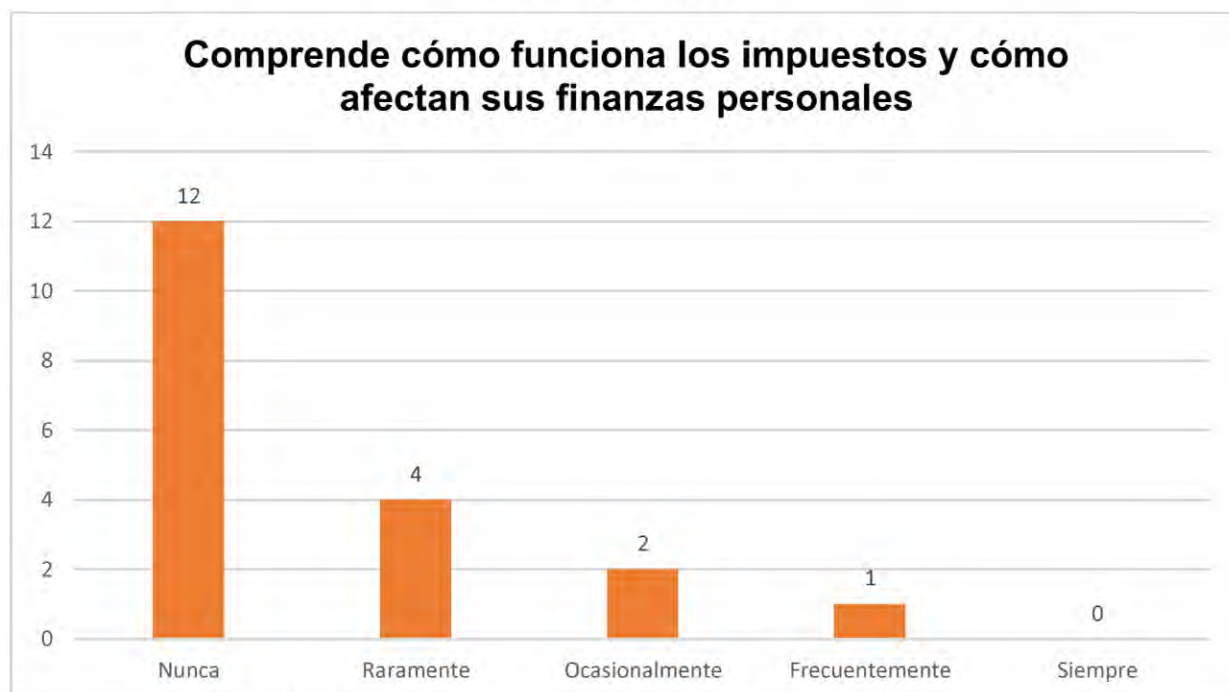
Las decisiones financieras son muy importantes para cada individuo ya que en algún momento se debe tomar alguna. En este sentido el 73,6% indica que no toma o no ha tomado decisiones financieras; un 15,8% manifiesta una baja capacidad de tomar decisiones financieras informadas, mientras que 10,6% se ubican entre neutral y una alta capacidad para tomar dichas decisiones financieras informadas.

CUADRO N°16
COMPRENDE CÓMO FUNCIONAN LOS IMPUESTOS Y CÓMO AFECTAN TUS
FINANZAS PERSONALES

ESTUDIANTES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Total	19	100%
Nunca	12	63,2%
Raramente	4	21,0%
Ocasionalmente	2	10,5%
Frecuentemente	1	5,3%
Siempre	0	0%

Fuente: Elaboración del Autor (2022).

GRÁFICA N°12



Fuente: Elaboración del Autor (2022).

En el tema del funcionamiento de los impuestos y la afectación a las finanzas personales, el 63,2% no comprende cómo funcionan los impuestos. Por su parte, un 21% indica que raramente tiene comprensión de los mismos, un 10,5% manifiesta que ocasionalmente lo comprende, mientras que el 5,3% considera que frecuentemente logra dicha comprensión.

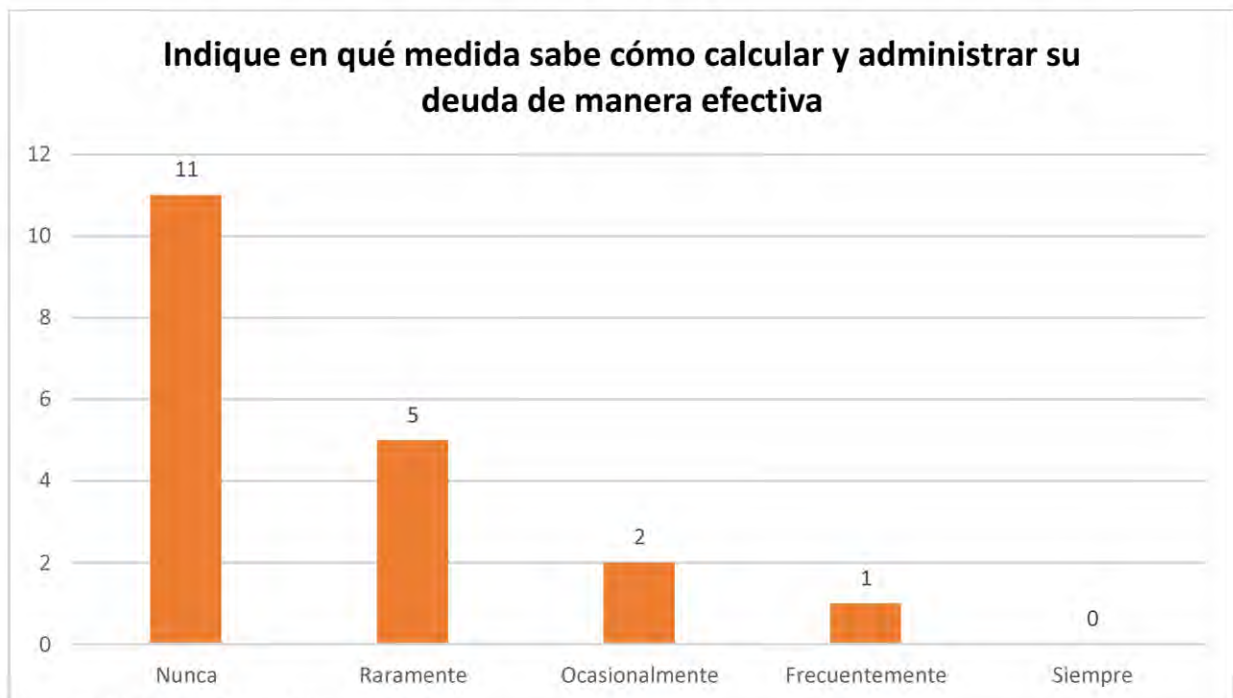
CUADRO N°17

INDIQUE EN QUÉ MEDIDA SABE CÓMO CALCULAR Y ADMINISTRAR SU DEUDA DE MANERA EFECTIVA

ESTUDIANTES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Total	19	100%
Nunca	11	57,9%
Raramente	5	26,3%
Ocasionalmente	2	10,5%
Frecuentemente	1	5,3%
Siempre	0	0%

Fuente: Elaboración del Autor (2022).

GRÁFICA N°13



Fuente: Elaboración del Autor (2022).

Uno de los aspectos financieros más importantes es el manejo de la deuda, puesto que de ello depende la liquidez o la disposición de recursos para realizar transacciones o sufragar algunos gastos. En esta línea, el 57,9% de los encuestados manifiesta que nunca, o no sabe cómo calcular su deuda. Este indicador quizás se de por el hecho de que algunos de ellos no han adquirido ninguna deuda debido a su corta edad. El 26,3% manifiesta que raramente; el 10,5% sostiene que ocasionalmente y, un 5,3% frecuentemente tiene conocimientos sobre cómo calcular y administrar su deuda.

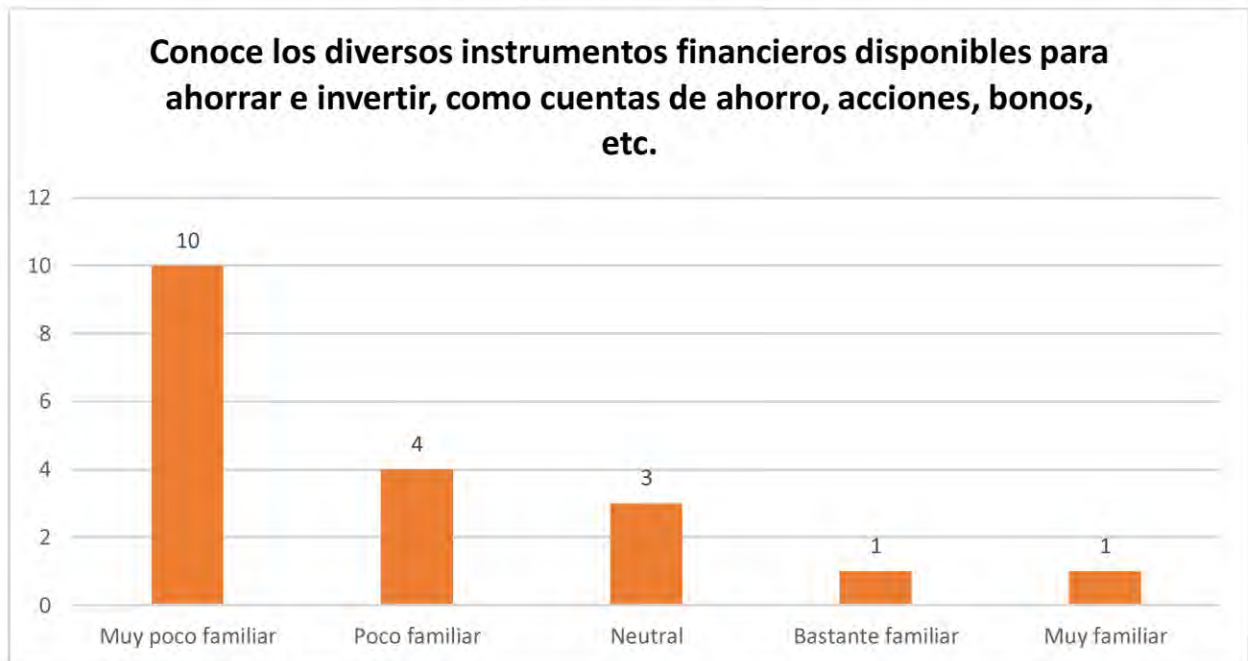
CUADRO N°18

CONOCE LOS DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA AHORRAR E INVERTIR, COMO CUENTAS DE AHORRO, ACCIONES, BONOS, ETC.

ESTUDIANTES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Total	19	100%
Muy poco familiar	10	52,6%
Poco familiar	4	21,0%
Neutral	3	15,8%
Bastante familiar	1	5,3%
Muy familiar	1	5,3%

Fuente: Elaboración del Autor (2022).

GRÁFICA N°14



Fuente: Elaboración del Autor (2022).

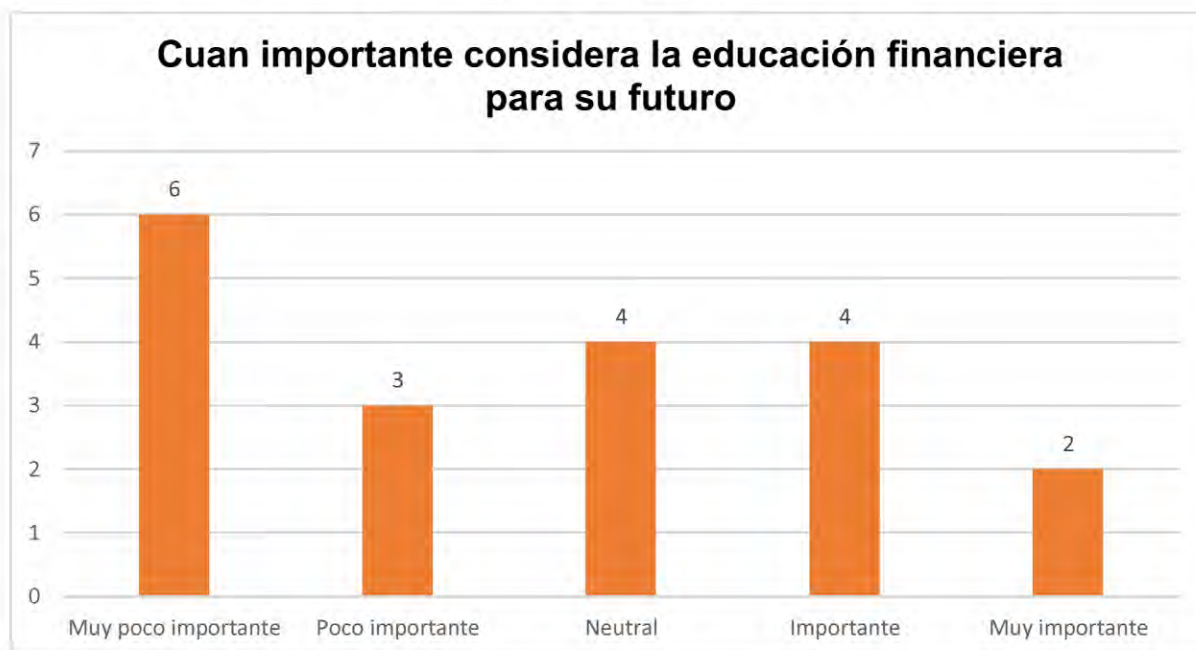
El cuadro y la gráfica muestran un alto desconocimiento en lo que respecta a los instrumentos financieros disponibles para ahorrar e invertir como lo son cuentas de ahorro, acciones, bonos, etc. Así un 56,2% manifiesta que le es muy poco familiar estos instrumentos. Al 21,0% le es poco familiar, lo que en general totaliza un 77,2%. De igual manera, el 15,8% se ubica en la opción neutral y el 10,6% se encuentra en las opciones de bastante familiar y muy familiar, lo que representa dos personas.

CUADRO N°19
CUÁN IMPORTANTE CONSIDERA LA EDUCACIÓN FINANCIERA PARA SU FUTURO

ESTUDIANTES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Total	19	100%
Muy poco importante	6	31,7%
Poco importante	3	15,8%
Neutral	4	21,0%
Importante	4	21,0%
Muy importante	2	10,5%

Fuente: Elaboración del Autor (2022).

GRÁFICA N°15



Fuente: Elaboración del Autor (2022).

En este ítem se busca conocer la importancia que representa para los encuestados contar con educación financiera para su vida futura. De esta manera, el 31,7%

considera que muy poco importante. El 15,8% dice que poco importante representando un 47,5%. El 21% se ubica en la opción neutral. Otro 21% considera importante y, el 10,5% considera que es muy importante contar con dicha información.

CUADRO N°20

INDIQUE QUÉ TAN PREPARADO SE SIENTE PARA TOMAR DECISIONES FINANCIERAS A FUTURO

ESTUDIANTES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Total	19	100%
Muy poco preparado	8	42,1%
Poco preparado	6	31,6%
Neutral	3	15,8%
Preparado	2	10,5%
Muy preparado	0	0%

Fuente: Elaboración del Autor (2022).

GRÁFICA N°16



Fuente: Elaboración del Autor (2022).

En cuanto a la capacidad o preparación para tomar decisiones financieras a futuro el 42,1% de los encuestados considera que se siente muy poco preparado para tomar decisiones financieras en su vida futura. El 31,6% se considera poco preparado. El 15,8% se ubica en la opción neutral. El 10,6% sostiene que se encuentra preparado.

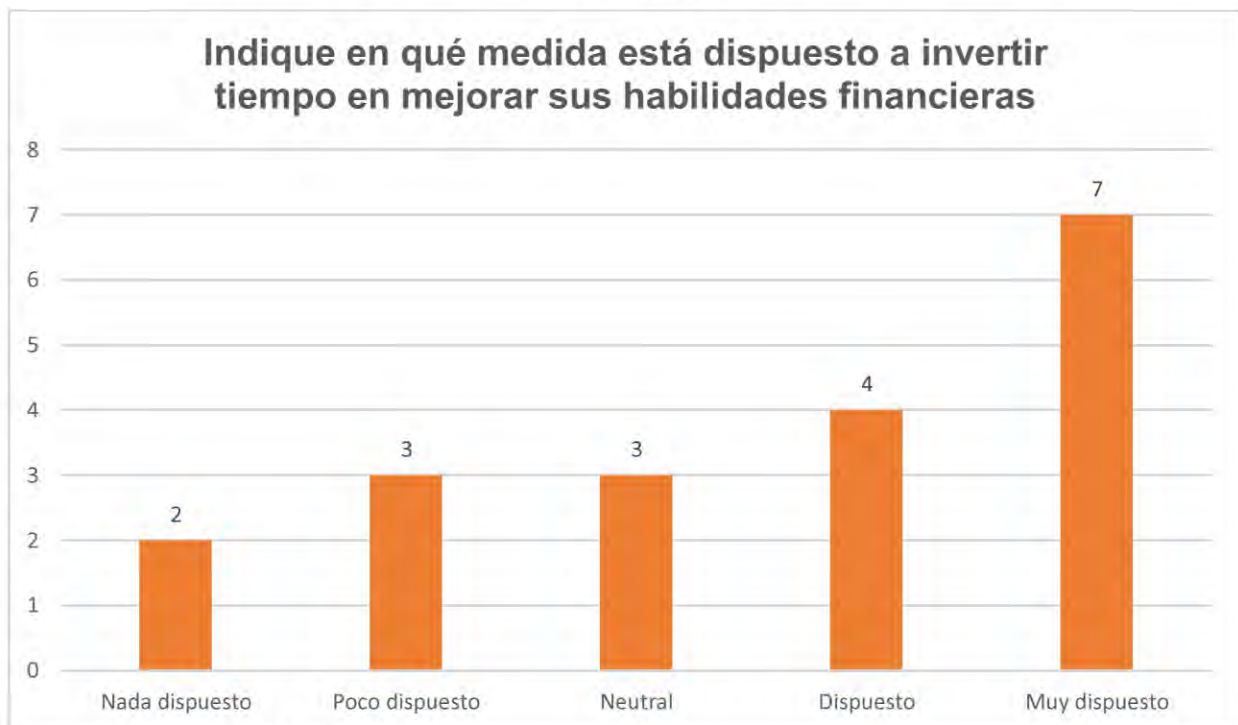
CUADRO N°21

INDIQUE EN QUÉ MEDIDA ESTÁ DISPUESTO A INVERTIR TIEMPO EN MEJORAR SUS HABILIDADES FINANCIERAS

ESTUDIANTES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Total	19	100%
Nada dispuesto	2	10,5%
Poco dispuesto	3	15,8%
Neutral	3	15,8%
Dispuesto	4	21,0%
Muy dispuesto	7	36,9%

Fuente: Elaboración del Autor (2022).

GRÁFICA N°17



Fuente: Elaboración del Autor (2022).

El cuadro y la gráfica muestran que los estudiantes manifiestan una disposición a invertir tiempo en mejorar sus habilidades financieras. De esta manera, el 10,6% manifiesta no estar dispuestos. Un 15,8% por su lado, indica estar poco dispuestos. Otro 15,8% se ubica en la opción neutral. El 21,0% considera estar dispuestos y, el 36,9% se muestra muy dispuesto a invertir tiempo en mejorar sus habilidades financieras.

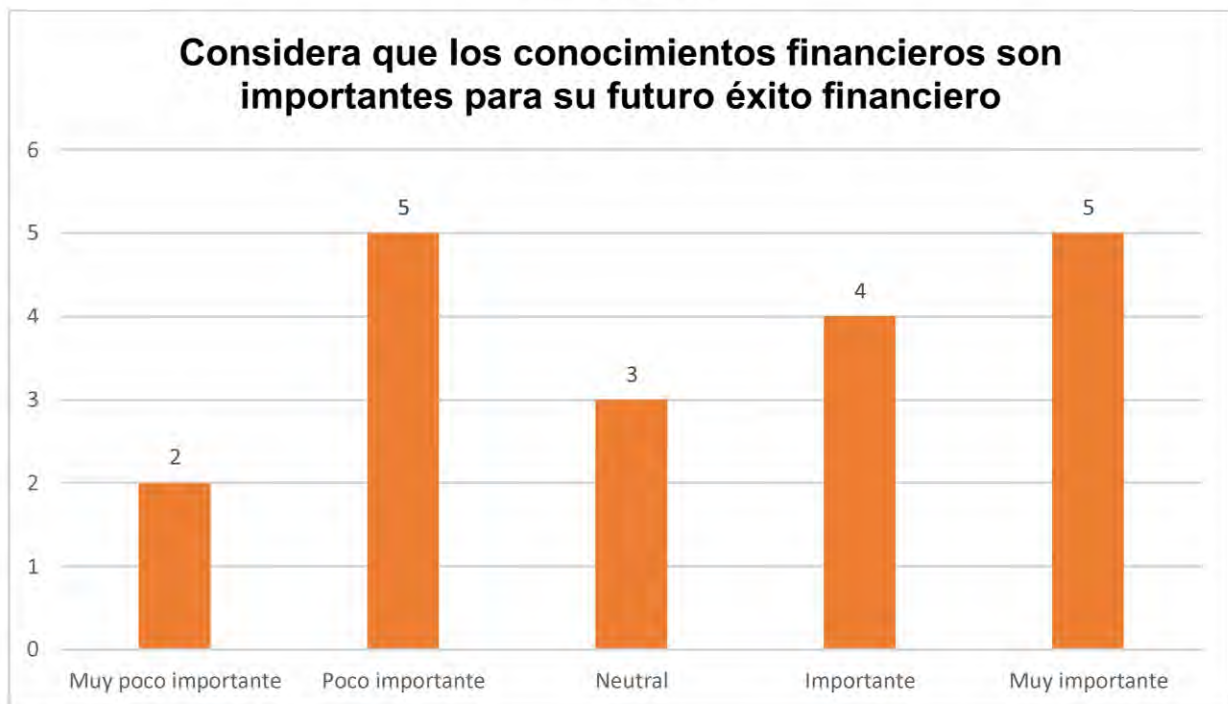
CUADRO N°22

CONSIDERA QUE LOS CONOCIMIENTOS FINANCIEROS SON IMPORTANTES PARA SU FUTURO ÉXITO FINANCIERO

ESTUDIANTES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Total	19	100%
Muy poco importante	2	10,5%
Poco importante	5	26,4%
Neutral	3	15,8%
Importante	4	21,0%
Muy importante	5	26,3%

Fuente: Elaboración del Autor (2022).

GRÁFICA N°18



Fuente: Elaboración del Autor (2022).

En lo que respecta a la importancia de los conocimientos financieros, el 10,6% los considera muy poco importantes. El 26,4% los considera poco importantes. Un 15,8% se ubica en la opción neutral. El 21,0% lo considera importante y, el 26,3% lo considera muy importante.

4.2. Presentación de resultados

A lo largo de la investigación y el desarrollo de cada uno de los puntos proyectados; se establecen los comentarios y sugerencias, que sirven para considerar posibles decisiones y consecuencias que se puedan dar al momento de implementar la propuesta.

La encuesta ha permitido percibir el grado de conocimientos que los estudiantes poseen sobre temas o aspectos financieros. Los indicadores demuestran el bajo grado de conocimiento al respecto, sobre todo en temas como el ahorro, impuestos, deudas y su manejo. Esto es algo que debe llamar la atención, sobre todo porque el buen manejo de las finanzas, personales en este caso, es vital para un éxito financiero.

En este orden de ideas, la aplicación del instrumento de recolección de datos, obtuvo un considerable grado de aceptación, en cuanto al análisis del grado de conocimiento de educación financiera en los estudiantes del Centro Regional Universitario de los Santos, se evidencia que ellos perciben que es aceptable y viable la implementación o mejoras de contenidos para optimizar la educación financiera en los individuos.

Cabe señalar, que un importante número de los entrevistados y encuestados, expresan que es necesario mejorar los conocimientos y prácticas de educación financiera, en los estudiantes universitarios, ya que, se logra controlar muchas debilidades, en el manejo presupuestario personal, manejos empresariales, ayuda a planificar, a mejorar la economía del país, y además para lograr una mayor eficiencia en la gestión de las operaciones.

Se concluye que, los resultados recolectados demuestran que tanto MEDUCA como las administraciones de universidades deben evaluar la implementación de mejoras en contenidos o reformas sobre el tema de educación financiera, que logren calar en los estudiantes y logren optimizar el manejo financiero.

CONCLUSIONES

- Actualmente la educación financiera, no es desarrollada en centros educativos, ni superiores, puesto que los contenidos curriculares, no poseen ninguna asignatura que contemple que la misma sea dictada y tampoco ha sido validada como tal.
- El tutor o padre, así como también formadores, de los individuos juegan un papel preponderante en la formación del mismo, para el manejo del dinero, asegurando que se tomen decisiones acertadas y que apoye el desarrollo económico del mundo.
- Lamentablemente, lo que la escuela o las instituciones educativas no hacen en el campo de la educación no lo hace nadie más, por eso, finalmente, como que resulta absurdo pensar o desear que los padres eduquen a los hijos y las hijas en el tema económico y de las finanzas y ello se vuelve un círculo vicioso donde ni los unos ni los otros actúan en función de tal propósito.
- Pero, algo más grave aún, o quizás por eso mismo, es que las personas al no recibir educación económica y financiera terminan construyendo un mito sobre éstas al considerar que ellas no son de su incumbencia, o que son muy difíciles quizás porque implican matemáticas o porque es un terreno del conocimiento propio de especialistas como los economistas, los financieros e incluso los contadores.

- Es necesario, desarrollar herramientas para provocar una buena educación financiera y promover la toma de decisiones efectiva en los estudiantes. Cada vez que cuando estos incursionen a la vida laboral, sepan manejar de manera efectiva, sus finanzas o de las empresas a la cual pertenecen.

En lo que respecta a la hipótesis de la investigación sobre:

- Los estudiantes, docentes, y conocedores del tema, que fueron analizados para esta investigación, demostraron que no tienen alto grado de conocimiento en educación financiera, puesto que es un tema que no se lleva a las aulas, de clases, no se encuentra en los contenidos, no a nivel secundario, ni superior, puesto que al ser ensayados, entre un 80 a 90 por ciento, consideran que no se realiza estas orientaciones, pero coinciden en que si es necesario que se efectúe para lograr posteriormente buenos manejos económicos, que van a beneficiar las economías , calidad de vida, en fin buen retorno en los individuos.

RECOMENDACIONES

- Se hace necesario recomendar a los padres, formadores, estado, entidades en general, que deben de participar en conjunto, en la posibilidad de que la educación financiera forme parte integral en formación, contenidos y prácticas desde la niñez-
- Tanto MEDUCA como Universidades, deben celebrar alianzas, y trabajar conjuntamente y apostar para que dentro de los contenidos ofrecidos a los estudiantes esté inmerso la educación financiera como parte integral del individuo en formación.
- A los padres y docentes, involucrarse en este tema, puesto que al final se evitarán problemáticas a futuro, en el sentido de que cada vez la situación económica a nivel mundial cae en altibajos en las cuales un buen manejo del hábito de ahorros y contención de gastos puede aliviar o ayudar a mejorar las finanzas dentro del hogar y las empresas.
- El ahorro, dentro de la educación financiera, es uno de los principales temas, puesto que conlleva a planificar a futuro. De esta manera, el Estado, a través de las instituciones correspondientes, tales como MEDUCA, Universidades, públicas y privadas, debe establecer la inducción y práctica de éste dentro de dichas actividades, ya que de esta manera, está formando a hombres y mujeres con visión futurista y capaces de dirigir cualquier tipo de empresas, incluso su hogar, con una administración financiera efectiva.

BIBLIOGRAFÍA

Para el desarrollo de la investigación se apoyó con la siguiente info- bibliografía:

- Álvarez, A. (2022). *La educación financiera como una competencia transversal y su desarrollo en España*. Obtenido de [uvadoc.uva.es](https://uvadoc.uva.es/bitstream/handle/10324/57202/TFM-G1615.pdf?sequence=1&isAllowed=y):
<https://uvadoc.uva.es/bitstream/handle/10324/57202/TFM-G1615.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- BID. (2016). *Ahorrar para desarrollarse*. Obtenido de [books.google.es](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=sxmGDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR7&dq=porque+se+debe+ahorrar&ots=eGqAED4UIO&sig=ZI6INiu1szFdyj-jrArVNI2vHJQ#v=onepage&q=porque%20se%20debe%20ahorrar&f=false):
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=sxmGDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR7&dq=porque+se+debe+ahorrar&ots=eGqAED4UIO&sig=ZI6INiu1szFdyj-jrArVNI2vHJQ#v=onepage&q=porque%20se%20debe%20ahorrar&f=false>

- Blanco, T. (2015). *La importancia de la educación financiera y su influencia en los futuros estudiantes de administración y dirección de empresas*. Obtenido de [dialnet.unirioja.es](https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5009673): <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5009673>

- Gamboa, M. (2018). *La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar*. Obtenido de www.revistaespacios.com:
<http://www.revistaespacios.com/a19v40n02/19400206.html>

- Gutiérrez, O. (Mayo de 2018). *La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la universidad católica boliviana "san pablo", unidad académica regional de Cochabamba*. Obtenido de <http://www.scielo.org.bo/>:
http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100003

- Hernández, A. (diciembre de 2022). *El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis universidades federtivas de México: un análisis desde la perspectiva financiera conductual*. Obtenido de www.scielo.org.mx:
https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-21712022000200307&lang=es

- Hernández, R. F. (2010). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.

- I.U.T.A, J. F. (2010). *Metodologia02*. Obtenido de http://metodologia02.blogspot.com/p/operacionalizacion-de-variable_03.html

- López, J. (2016). *La (des) educación financiera en jóvenes universitarios ecuatorianos: una aproximación teórica*. Obtenido de editorial.ucsg.edu.ec: <https://editorial.ucsg.edu.ec/ojs-empresarial/index.php/empresarial-ucsg/article/view/37>

- López-Alvarenga JC, Reding-Bernal A, Pérez-Navarro M, et al. Cómo se puede estimar el tamaño de la muestra de un estudio. *Dermatol Rev Mex* 2010 ...

- Medina Martínez, N. F. (2014). Las variables complejas en investigaciones pedagógicas. *Revista Apuntes Universitarios*, 5(2), 9-18. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5198870.pdf>

- Oberst, T. (2014). *La importancia del ahorro : teoría, historia y relación con el desarrollo económico*. Obtenido de repositorio.uca.edu.ar: <https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>

- OCDE. (2005). *Educación financiera*. Obtenido de www.gob.mx: <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera#:~:text=%E2%80%9CLa%20educaci%C3%B3n%20financiera%20es%20el,%2C%20y%20mejorar%20su%20bienestar%E2%80%9D>.

- Vásquez, J. (2017). *El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México*. Obtenido de <http://www.scielo.org.bo/>:

http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332017000100005

- Vera Vélez, Lamberto UIPR, Ponce, P.R.-2013 LA INVESTIGACION CUALITATIVA 300 PÁGINAS.

-Zapata, A. (15 de junio de 2016). *Educación financiera entre jóvenes universitarios: una visión general*. Obtenido de www.ecorfan.org:
https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol3num9/Revista_de_Administracion_y_Finanzas_V3_N9_1.pdf

ANEXOS



UNIVERSIDAD DE PANAMÁ
VICERRECTORÍA DE INVESTIGACIÓN Y
POSTGRADO
DIRECCIÓN DE POSTGRADO
Protocolo de Proyecto de Tesis de Maestría



Encuesta para recolectar información, a ser utilizada en la investigación titulada: “Análisis del Grado de Conocimiento de Educación Financiera en los Estudiantes del Centro Regional Universitario de Los Santos”.

A continuación, te presento una encuesta con 17 ítems, cada uno evaluado en una escala tipo Likert de 1 a 5, donde 1 es el más bajo y 5 es el más alto

Objetivo 1: Medir el nivel de conocimiento en conceptos financieros básicos entre estudiantes universitarios.

1. Señale en qué medida considera que pose conocimientos financieros básicos.
 1. muy bajos
 2. Bajos
 3. Neutral
 4. Altos
 5. muy altos
2. Indique su nivel de familiaridad con los conceptos básicos de: presupuesto, ahorro, inversión y deuda.
 1. Muy poco familiar
 2. poco familiar
 3. Neutral
 4. Bastante familiar
 5. muy familiar

3. Indique en qué medida sabes cómo interpretar y analizar un estado de cuenta bancario.
 1. nunca
 2. Raramente
 3. Ocasionalmente
 4. Frecuentemente
 5. siempre

4. Indique en qué medida conoces los conceptos básicos relacionados con el ahorro, ahorro a largo plazo y la inversión
 1. muy bajo
 2. Bajo
 3. Neutral
 4. Alto
 5. muy alto

5. Indique en qué medida tiene conocimiento sobre los diferentes tipos de seguros (vida, hogar, automóvil, etc.) y su importancia.
 1. muy bajo
 2. Bajo
 3. Neutral
 4. Alto
 5. muy alto

Objetivo 2: Identificar las fuentes de información y formación en educación financiera a las que acceden los estudiantes universitarios.

6. Indique con qué frecuencia busca información sobre educación financiera en línea
 1. Nunca
 2. Raramente
 3. Ocasionalmente
 4. Frecuentemente

5. siempre
7. Evalúe la efectividad de las clases de educación financiera ofrecidas por su universidad en la adquisición de conocimientos financieros.
 1. Ineficaz
 2. poco efectivo
 3. Neutral
 4. Efectivo
 5. muy efectivo
8. Indique en qué medida se sientes preparado(a) para tomar decisiones financieras importantes, como solicitar un préstamo o invertir en acciones.
 1. nunca
 2. Raramente
 3. Ocasionalmente
 4. Frecuentemente
 5. Siempre

Objetivo 3: Analizar la relación entre el nivel de conocimiento y los hábitos financieros de los estudiantes universitarios.

9. Indique con qué frecuencia sigue un presupuesto para gestionar sus gastos
 1. nunca
 2. Raramente
 3. Ocasionalmente
 4. Frecuentemente
 5. siempre
10. Evalúe su capacidad para tomar decisiones financieras informadas.
 1. METRO
 2. Baja
 3. Neutral
 4. alta
 5. Muy alta

11. Comprende cómo funcionan los impuestos y cómo afectan tus finanzas personales

1. nunca
2. Raramente
3. Ocasionalmente
4. Frecuentemente
5. Siempre

12. Indique en qué medida sabe cómo calcular y administrar su deuda de manera efectiva

1. nunca
2. Raramente
3. Ocasionalmente
4. Frecuentemente
5. Siempre

13. Conoce los diversos instrumentos financieros disponibles para ahorrar e invertir, como cuentas de ahorro, acciones, bonos, etc.

1. Muy poco familiar
2. poco familiar
3. Neutral
4. Bastante familiar
5. muy familiar

Objetivo 4: Evaluar la percepción de los estudiantes universitarios sobre la importancia de la educación financiera y su preparación para enfrentar desafíos financieros en el futuro.

14. Cuán importante considera la educación financiera para su futuro

1. Muy poco importante
2. poco importante
3. Neutral
4. importante

5. muy importante

15. Indique qué tan preparado se siente para tomar decisiones financieras a futuro

1. Muy poco preparado

2. poco preparado

3. Neutral

4. preparado

5. Muy preparado

16. Indique en qué medida está dispuesto a invertir tiempo en mejorar sus habilidades financieras

1. Nada dispuesto

2. poco dispuesto

3. Neutral

4. Dispuesto

5. Muy dispuesto

17. Considera que los conocimientos financieros son importantes para su futuro éxito financiero

1. Muy poco importante

2. poco importante

3. Neutral

4. Importante

5. muy importante