



República del Ecuador
Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil

Trabajo de Titulación
Para la Obtención del Título de:
Licenciatura En Finanzas

Tema:
Competencias de educación financiera y toma de
decisiones de inversión en jóvenes estudiantes de
Ingeniería de una universidad particular

Autora:
Natasha Giuliana Alejandro López

Director de Trabajo de Titulación:
Dr. José Carrasquero Ferrer. PhD.

2024
Guayaquil – Ecuador

DEDICATORIA

Dedico este proyecto con profundo amor y gratitud a mis abuelitos: Ruperto, Gloria, Armando y Norma. Son más que abuelos para mí, son mis segundos padres, mis confidentes y mi fuente de inspiración. Su amor incondicional y su constante apoyo han sido el motor para que yo puedo ser una mejor persona cada día. Gracias a su guía y sabiduría, he llegado hasta aquí.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradezco a la universidad UTEG por haberme aceptado ser parte de ella y abierto las puertas, agradezco también familia por ser un apoyo y permitirme llegar hasta aquí y convertirme en un ser profesional en lo que me apasiona para el cumplimiento de mis objetivos que significa alegría y orgullo para mí, gracias a cada maestro que hizo parte de este proceso de integral formación.

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Natasha Giuliana Alejandro López, Certifico que el contenido desarrollado en el presente trabajo de titulación, cuyo título es “Competencias de educación financiera y toma de decisiones de inversión en jóvenes estudiantes de Ingeniería de una universidad particular”, son de mi absoluta propiedad, responsabilidad, en favor de la Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil - UTEG, para que haga uso del mismo, como fuera pertinente.

Natasha Giuliana Alejandro López

COMPETENCIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES DE INVERSIÓN EN JÓVENES ESTUDIANTES DE INGENIERÍA DE UNA UNIVERSIDAD PARTICULAR

Natasha Giuliana Alejandro López
natashalejandro@gmail.com

RESUMEN

El artículo aborda la falta de competencias financieras entre estudiantes de Ingeniería en la UTEG y su impacto en la toma de decisiones de inversión. El objetivo principal es evaluar el nivel de educación financiera de estos estudiantes y su relación con la toma de decisiones financieras. Se utilizó un enfoque metodológico cuantitativo, con encuestas aplicadas a 193 estudiantes, y se realizaron análisis de correlación y varianza para examinar las relaciones entre las variables. Un hallazgo relevante fue que la mayoría de los estudiantes poseen un nivel básico de competencias financieras, pero hay áreas de mejora, especialmente en la comprensión de conceptos de inversión. Además, se observó un claro interés de los estudiantes en recibir una formación financiera más especializada. El análisis de varianza mostró que no hay diferencias significativas entre géneros en la percepción de la comprensión financiera. En conclusión, se destaca la necesidad de fortalecer la educación financiera en la Universidad, revisando y mejorando los programas educativos en esta área. Se propone la implementación de programas más especializados y la inclusión de asignaturas financieras en el plan de estudios para mejorar la preparación financiera de los estudiantes. Esto no solo mejorará su capacidad para tomar decisiones de inversión informadas en el futuro, sino que también contribuirá a su desarrollo integral como profesionales en el campo de la ingeniería.

Palabras clave: Competencias de educación financiera, de inversión en jóvenes estudiantes de Ingeniería

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es crucial en la actualidad, especialmente para los jóvenes que están incursionando en el ámbito laboral y empresarial. Según Lusardi y Mitchell (2014), este tipo de educación es fundamental para tomar decisiones financieras informadas y mejorar el bienestar económico. Se entiende como el proceso mediante el cual los individuos adquieren conocimientos, habilidades y actitudes para tomar decisiones adecuadas en el campo financiero, abarcando aspectos como la comprensión de conceptos financieros, la gestión del dinero y la inversión (OCDE, 2005).

Es fundamental que los jóvenes estudiantes, especialmente los de Ingeniería, desarrollen competencias en educación financiera para tomar decisiones informadas y apropiadas en sus inversiones, dado su posible falta de experiencia en este ámbito. Además, es crucial que cuenten con un sólido conocimiento financiero para evitar decisiones costosas con repercusiones negativas en su futuro.

Actualmente, la educación financiera está ganando relevancia en todo el mundo, con la mayoría de los países implementando herramientas de medición de competencias financieras para ayudar a las personas a tomar decisiones informadas en este campo. Estas herramientas son especialmente valiosas para los estudiantes jóvenes que están incursionando en el mundo financiero.

Según el Informe de Competencias Financieras de América Latina y el Caribe de 2019 del Banco Interamericano de Desarrollo, solo el 34% de los adultos en la región poseen competencias financieras adecuadas, lo que se asocia con problemas como altos niveles de endeudamiento, escasez de ahorros e inversión limitada (BID, 2019). Un estudio de la

Superintendencia de Bancos y Seguros de Ecuador en 2020 revela que el 69% de los jóvenes ecuatorianos entre 18 y 24 años carece de ahorros, el 64% no tiene inversiones financieras, el 32% tiene deudas y el 46% no cuenta con un presupuesto para gestionar sus finanzas personales.

La pregunta de investigación que se aborda en este estudio es: ¿Cuál es el nivel de competencias en educación financiera y cómo influye en la toma de decisiones de inversión entre los jóvenes estudiantes de Ingeniería en una universidad particular?

De acuerdo a lo anteriormente planteado, se formula el objetivo general, Determinar la relación entre las competencias de educación financiera y la toma de decisiones de inversión en jóvenes estudiantes de la carrera de Ingeniería de la UTEG. Para alcanzar dicho objetivo, se plantea los objetivos específicos, Identificar el nivel de competencias de educación financiera de los jóvenes estudiantes de la carrera de Ingeniería en UTEG, Analizar los factores que influyen en su toma de decisiones de inversión y Definir la relación entre las competencias de educación financiera y la toma de decisiones de inversión en los jóvenes estudiantes.

Para lograr los objetivos, el estudio se dividió en tres partes principales. Revisión de literatura sobre educación financiera y toma de decisiones de inversión, identificación de herramientas de competencias financieras para estudiantes de Ingeniería, y realización de una encuesta para evaluar su nivel de competencias y la toma de decisiones de inversión.

MARCO TEÓRICO

En esta sección, se exploró las teorías y conceptos clave que fundamentan la comprensión de los mercados financieros, educación financiera, la gestión de riesgos, y otras áreas

relevantes en el campo de las finanzas. Se examinó las contribuciones de diferentes corrientes teóricas, así como las investigaciones empíricas que han enriquecido nuestro entendimiento de los fenómenos financieros.

1. Finanzas y educación financiera

Según González (2017), las finanzas se definen como una ciencia social que se encuentra dentro del campo de la economía y se enfoca en el estudio de la gestión del dinero de individuos, gobiernos y empresas, lo cual le otorga el nombre de "ciencia de la administración del dinero". Por lo tanto, es necesario que haya una presencia de dinero para poder abordar el tema de las finanzas.

De acuerdo a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2013) de México, la educación financiera implica aprender a gestionar eficientemente el dinero, ser precavido, consumir de manera inteligente, ahorrar, invertir, proteger el patrimonio y utilizar de manera adecuada y responsable los productos y servicios financieros. De acuerdo con la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP, 2013), este proceso capacita a las personas para adquirir conocimientos, habilidades y capacidades que facilitan la toma de decisiones en la gestión de recursos económicos, utilizando información precisa sobre productos y servicios financieros para mantener una salud financiera adecuada y alcanzar metas personales.

2. Competencias de educación financiera

Las competencias de educación financiera abarcan el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a los individuos tomar decisiones financieras adecuadas.

Esto implica comprender conceptos financieros básicos, gestionar el dinero de manera efectiva, realizar inversiones informadas y conocer estrategias de ahorro y gestión del crédito (Lusardi y Mitchell, 2014). Una sólida educación financiera proporciona las herramientas necesarias para evaluar oportunidades y riesgos financieros y tomar decisiones apropiadas.

2.1 Análisis financiero

Según lo expuesto por Burguete (2017), el análisis financiero juega un papel crucial al examinar en detalle los resultados de una empresa, evaluándolos individualmente para ofrecer un diagnóstico completo de su desempeño financiero. Este análisis permite comprender las causas de los problemas financieros y tomar medidas correctivas necesarias para alcanzar los objetivos establecidos. Además, el término "análisis" implica una evaluación tanto cualitativa como cuantitativa de los componentes de cualquier organismo estudiado, lo que facilita identificar la posición financiera de una empresa y corregir deficiencias para mantener el curso planificado.

3. Toma de decisiones de inversión

La toma de decisiones de inversión implica evaluar opciones y seleccionar la más adecuada según objetivos financieros y circunstancias personales. Los jóvenes estudiantes de ingeniería al adentrarse en el ámbito laboral y empresarial enfrentan este desafío, decidiendo dónde invertir sus ahorros y cómo diversificar sus carteras. La falta de competencias financieras puede resultar en decisiones costosas y repercusiones negativas a largo plazo (OCDE, 2019).

Para tomar decisiones de inversión informadas, se deben considerar factores como el rendimiento esperado, el riesgo, el horizonte de inversión y las necesidades financieras a largo

plazo. Además, es importante tener en cuenta aspectos como la diversificación de la cartera y el análisis de los activos y los mercados financieros (Bodie, Kane y Marcus, 2014).

4. Factores que influyen en la toma de decisiones de inversión

La toma de decisiones de inversión está influenciada por varios factores, según la literatura. Estos incluyen el nivel de conocimientos financieros, la actitud hacia el riesgo y la experiencia previa en inversiones (Lusardi y Mitchell, 2014). Los jóvenes estudiantes de Ingeniería, con menos experiencia, pueden enfrentar desafíos adicionales al tomar decisiones financieras, destacando la importancia de adquirir competencias financieras sólidas.

Según BANAMEX (2013), los jóvenes tienden a asumir mayores riesgos en sus inversiones, y el nivel educativo y el conocimiento financiero influyen directamente en estas decisiones, con una tendencia a asumir más riesgos con mayor educación financiera.

De acuerdo a Ramos, García y Moreno (2018), la habilidad financiera implica el uso efectivo de la información financiera en la toma de decisiones. Por lo tanto, es crucial adquirir competencias financieras para ejercer esta habilidad de manera efectiva. Chambilla & Miranda (2019) hallaron que, aunque el 83% de los estudiantes de Ingeniería de Sistemas tenía acceso a información financiera, necesitaban fortalecer su educación financiera, con solo un pequeño porcentaje mostrando un alto nivel de conocimientos financieros. Núñez (2018), en cambio, encontró que más del 50% de los estudiantes de Ingeniería Económica tenían un nivel medio de cultura financiera, con solo el 9,33% presentando un nivel alto. Por otro lado, Eyzaguirre, Isasi y Raicovi (2016) y Duque, González y Ramírez (2016) destacaron la escasez de conocimientos financieros y la falta de formación como factores que contribuyen a los bajos niveles de educación financiera en jóvenes.

Aunque algunos estudios muestran mejoras en la educación financiera de estudiantes de ingeniería, aún persisten brechas por abordar. Es crucial continuar fortaleciendo esta área para equipar a los estudiantes con las habilidades necesarias para decisiones financieras informadas. Chambilla & Miranda (2019) encontraron que el 53,8% de los estudiantes considera haber tomado decisiones financieras erróneas, en contraste con los hallazgos de Núñez (2018), donde el 68,85% de los estudiantes de Ingeniería Económica toman decisiones adecuadas. Además, Duque, González y Ramírez (2016) señalan deficiencias en la toma de decisiones financieras, con estudiantes recurriendo a amigos o familiares para préstamos. Chambilla & Miranda (2019) indican que la mayoría de los estudiantes de Ingeniería de Sistemas no están involucrados en el sistema financiero y consideran que toman más decisiones financieras erróneas que acertadas, relacionando factores como género, estado civil y emociones con estas decisiones.

Los hallazgos de varios estudios subrayan la necesidad de mejorar la educación financiera de los estudiantes de Ingeniería, especialmente en comparación con aquellos en carreras económicas. La presencia significativa de decisiones financieras desfavorables destaca la importancia de integrar asignaturas financieras en el plan de estudios de Ingeniería. Esto permitirá que los estudiantes adquieran las habilidades necesarias para decisiones financieras informadas tanto en su vida personal como profesional.

4.1 Finanzas personales

Palacios (2011) resalta que las finanzas personales se centran en la gestión del patrimonio familiar, abordando diversas tareas como establecer metas financieras, elaborar presupuestos, reducir gastos, utilizar créditos de manera responsable, invertir en productos financieros como

planes de pensiones y seguros, cumplir con obligaciones fiscales y protegerse contra fraudes y estafas.

Opdyke (2012) destaca que las finanzas personales ofrecen directrices sobre las acciones a tomar, lo que se debe evitar y cómo maximizar el uso del dinero para cubrir las necesidades económicas familiares. Además, menciona que varios autores ofrecen consejos prácticos para una gestión eficaz de las finanzas personales.

5. Importancia de la educación financiera

Como señala Dominguez (2015), la educación financiera desempeña un papel crucial en todas las etapas de la vida, desde enseñar a los niños el valor del dinero y el ahorro hasta preparar a los jóvenes para una ciudadanía responsable y brindar a los adultos herramientas para decisiones financieras clave. Es esencial desarrollar habilidades en la población para buscar, obtener y comprender los beneficios y costos de los servicios financieros, así como para administrar adecuadamente las finanzas personales.

Hernández (2015) señala que, en Chile, la educación financiera aumenta el acceso a productos y servicios financieros y promueve la comprensión del ahorro para una salud financiera óptima. Por otro lado, Romero (2015) en Colombia enfatiza la importancia de la educación financiera para el bienestar económico, promoviendo el ahorro y la comprensión de los productos financieros para tomar decisiones informadas.

Según BANSEFI (2013), la educación financiera tiene un impacto positivo al brindar a las personas las herramientas para tomar decisiones acertadas en la administración de sus recursos. Individuos con mayor educación financiera tienden a ahorrar más, lo que les permite invertir y crecer económicamente. Además, BANSEFI destaca que esto también mejora el

desempeño de las instituciones financieras, ya que clientes informados demandan productos y servicios adecuados, lo que impulsa la competitividad e innovación en el sistema financiero.

METODOLOGÍA

La presente investigación se marcó en un nivel aprehensivo con un alcance relacional, debido a que se utilizaron varios métodos de investigación para obtener una comprensión profunda de la relación entre las competencias de educación financiera y la toma de decisiones de inversión en jóvenes. Para obtener información en su contexto natural, la investigación se basó en fuentes directas lo que implica un diseño de campo. Se optó por este diseño para recopilar datos de directos de estudiantes de ingeniería en su entorno real, facilitando una comprensión auténtica de sus competencias financieras y decisiones de inversión.

Asimismo, se eligió un diseño transeccional contemporáneo univental, que implicó recopilar datos en un solo momento de tiempo en el presente. Se eligió este diseño para analizar la relación entre competencias financieras y toma de decisiones de inversión en un momento específico, sin considerar cambios a lo largo del tiempo. Se llevó a cabo una encuesta entre estudiantes de ingeniería para evaluar sus competencias financieras y recopilar información sobre sus decisiones de inversión, utilizando un cuestionario como principal instrumento de recolección de datos. Este enfoque cuantitativo buscaba proporcionar una visión completa de las habilidades financieras de los estudiantes y entender mejor sus comportamientos y preferencias en cuanto a inversiones.

La unidad de estudio de esta investigación fueron los jóvenes estudiantes de la facultad de Ingeniería en la Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil (UTEG). Se buscaba comprender sus competencias de educación financiera y cómo influían en sus decisiones de

inversión. El evento de estudio permitió analizar esta relación en un momento específico, sin considerar cambios a lo largo del tiempo. La población objetivo estuvo compuesta por todos los estudiantes matriculados durante el periodo octubre – marzo 2024 en la facultad de Ingeniería en la UTEG. Este grupo representó el conjunto completo de individuos que compartieron características similares en cuanto a su formación académica y contexto universitario.

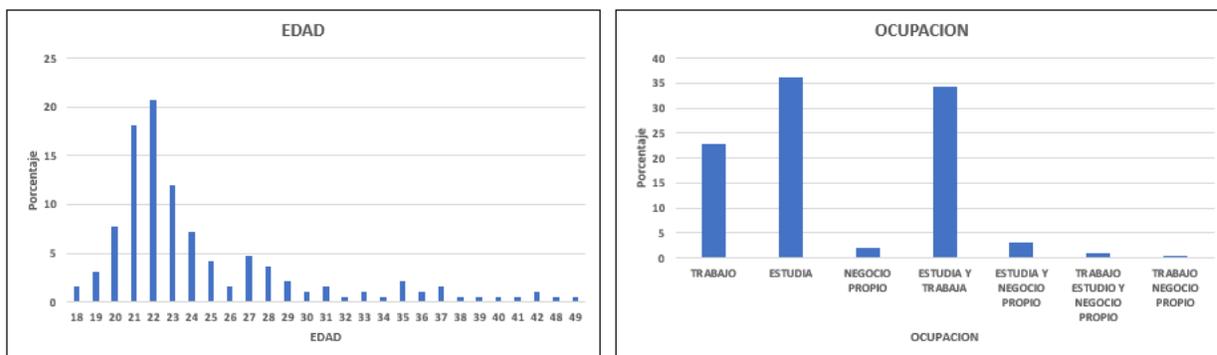
Por último, se seleccionó una muestra representativa de la población total. La muestra consistió en un grupo específico de jóvenes estudiantes de Ingeniería en la UTEG, elegidos de manera aleatoria simple. Este enfoque garantizó que cada estudiante tuviera la misma probabilidad de ser seleccionado, contribuyendo a la validez y generalización de los resultados.

RESULTADOS

Para la obtención de resultados, la investigación contó con una muestra de 193 personas, de acuerdo a la figura 1 se presenta la distribución de la edad de los encuestados. Se observa que los valores más prominentes se sitúan en el rango de edades entre 20 y 24 años. Específicamente, la edad de 22 años registra el porcentaje más elevado, con un 20.7% de los encuestados, seguida por la edad de 21 años, que representa un 18.1% del total de participantes. Además, según los datos recopilados en la encuesta, se observa que el 36.3% de los encuestados se encuentra únicamente estudiando, mientras que el 34.2% estudia y trabaja simultáneamente.

Figura 1

Edad



Nota: Elaboración propia

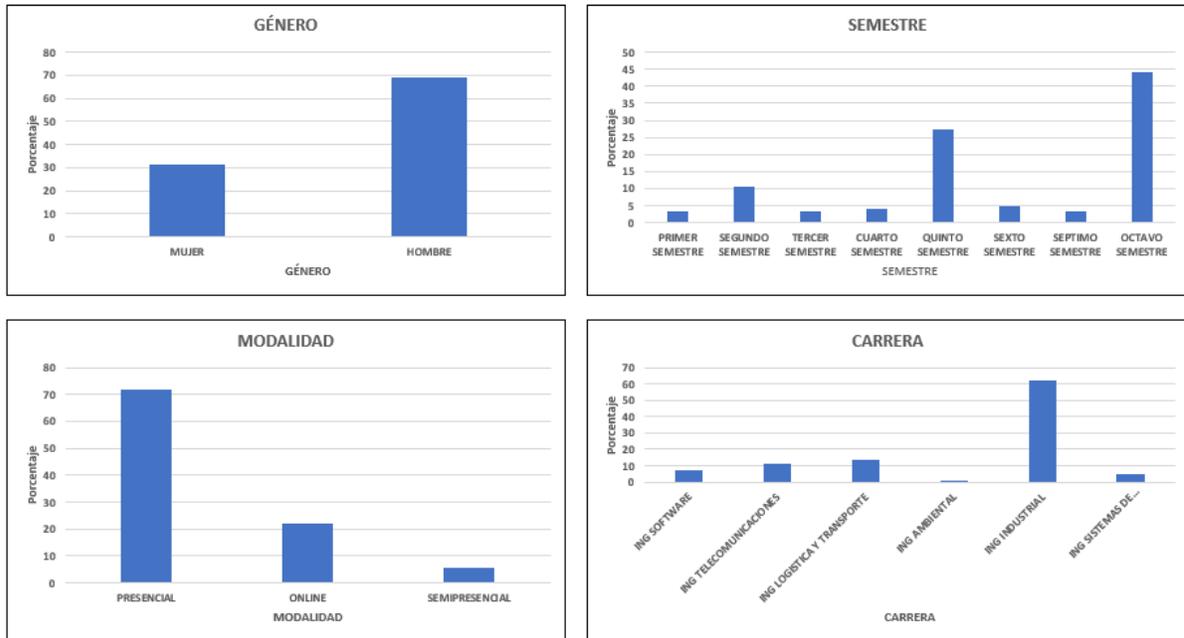
La figura 2 presenta un cuadro que detalla la distribución de los encuestados según su carrera, semestre, modalidad y género. En los datos obtenidos de la encuesta, se observa que los hombres representan el 68.9% de los encuestados, mientras que las mujeres constituyen el 31.1%. Asimismo, se destaca que la carrera con el porcentaje más alto de participantes es Ingeniería Industrial, con un 62.2% del total de encuestados. Dentro de esta carrera, se encuentra que el 44% de los estudiantes se encuentran cursando el octavo semestre. Además, la modalidad de estudio predominante es la presencial, con un 72% de los encuestados.

Estos hallazgos indican que los hombres son los que mayoritariamente optan por carreras de ingeniería en la muestra estudiada. Además, se evidencia que la mayoría de estos estudiantes se encuentran en etapas avanzadas de su formación académica, particularmente en el octavo semestre, lo que sugiere que están próximos a culminar sus estudios y enfrentarse al mercado laboral. Los resultados detonan una alerta en relación con la educación financiera, dado que estos estudiantes están en un punto crucial de transición hacia su futuro profesional, donde la falta de conocimientos financieros podría representar un obstáculo para su contribución al desarrollo económico del país. Existe el riesgo de que, debido a la falta de

preparación en este ámbito, estos graduados no logren generar un valor económico agregado a la economía ecuatoriana, ya que podrían abstenerse de participar en procesos de inversión por temor a no saber gestionar adecuadamente sus finanzas.

Figura 2

Semestre, carrera, modalidad, género



Nota: Elaboración propia

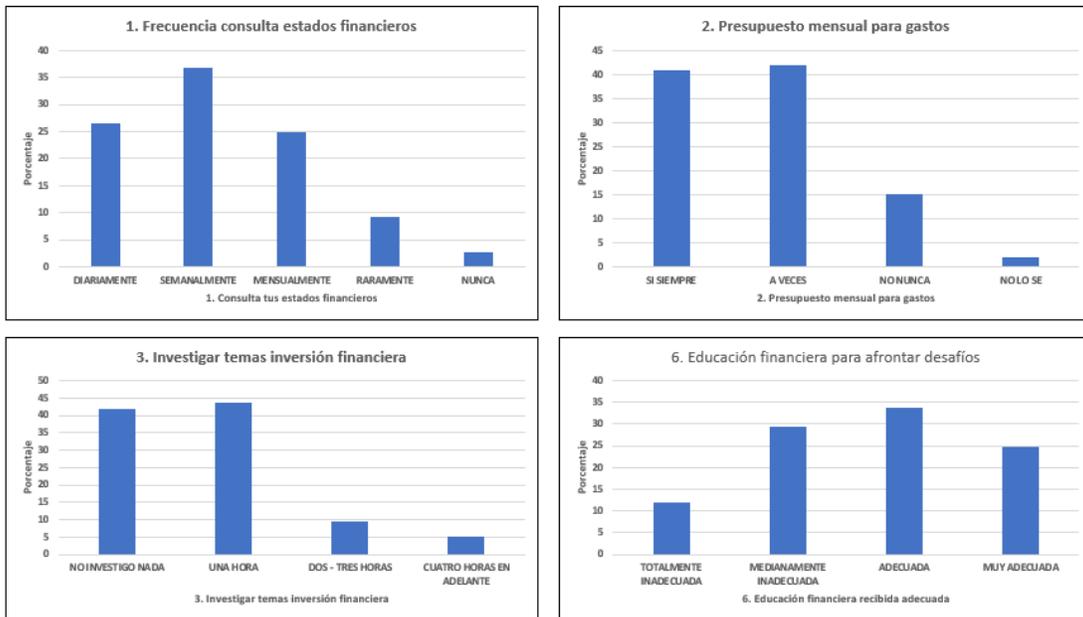
En la Figura 3 presenta la primera parte de la encuesta, enfocada en evaluar el nivel de competencias financieras de los estudiantes. Los resultados revelan que el 36.8% de los encuestados consultan semanalmente sus estados financieros, mientras que el 42% a veces establece un presupuesto mensual para sus gastos, seguido por un 40.9% que siempre cuenta con un presupuesto mensual. Además, se observa que el 43.5% de los estudiantes dedica solo una hora a la semana a investigar sobre temas de inversión, mientras que un 42% no realiza ninguna investigación en esta área. Asimismo, el 54.9% de la muestra considera muy importante tener conocimientos financieros básicos.

Se observa que el 38.9% de los encuestados se sienten medianamente seguros al tomar

decisiones financieras y de inversión. Además, se destaca que el 33.7% considera que la educación financiera recibida en la Universidad es adecuada, mientras que el 29.5% la percibe como medianamente inadecuada. Estos hallazgos sugieren que, a pesar de poseer conocimientos básicos, los estudiantes pueden experimentar cierta reticencia o falta de confianza al aventurarse en el ámbito de la inversión financiera. La percepción de una educación financiera insuficiente podría estar contribuyendo a esta falta de seguridad, evidenciando la necesidad de una mayor formación en este campo.

Figura 3

Consulta de estados financieros, Presupuesto mensual, Investigar temas de inversión, Seguro tomar decisiones



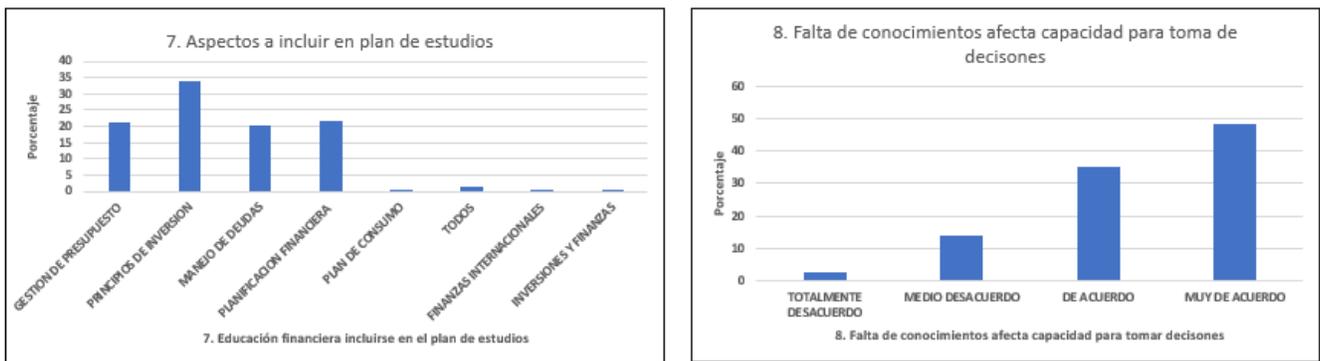
Nota: Elaboración propia

En la Figura 4 se presenta la segunda parte de la encuesta, se observa un porcentaje significativo de los encuestados, el 33.7%, está a favor de implementar la materia de "Principios de Inversión" en su plan de estudio universitario. Este dato refleja el interés de los estudiantes en adquirir conocimientos específicos sobre inversión financiera, lo cual podría contribuir a fortalecer su confianza y habilidades en este aspecto. Además, el 48.2% de los

encuestados manifiesta estar muy de acuerdo en que la falta de conocimientos afecta la capacidad de toma de decisiones. Estos resultados sugieren la importancia de que la Universidad tome en consideración las percepciones y necesidades de los estudiantes en relación a la educación financiera, implementando estrategias que permitan mejorar su preparación en este ámbito y, por ende, su capacidad para tomar decisiones financieras y de inversión de manera más informada y segura.

Figura 4

Materia en plan de estudio, Falta de conocimientos afecta la capacidad de toma de decisiones



Nota: Elaboración propia

La Figura 5 presenta la segunda sección de la encuesta, centrada en analizar los factores que influyen en la toma de decisiones de inversión de los estudiantes. Los resultados obtenidos revelan que el 47.2% afirma que recibir una educación financiera adecuada les ayuda a planificar sus deudas a corto y largo plazo. Además, se identificaron factores externos que los estudiantes consideran relevantes en su proceso de toma de decisiones. El 20.2% menciona la situación económica como un factor influyente, mientras que el 13% señala la aceptación de consejos de expertos. Por otra parte, el 15% de los encuestados indica que considerarían más de cuatro factores externos al tomar decisiones financieras, entre los cuales se incluyen la

situación económica, noticias financieras, consejos de expertos y experiencias personales.

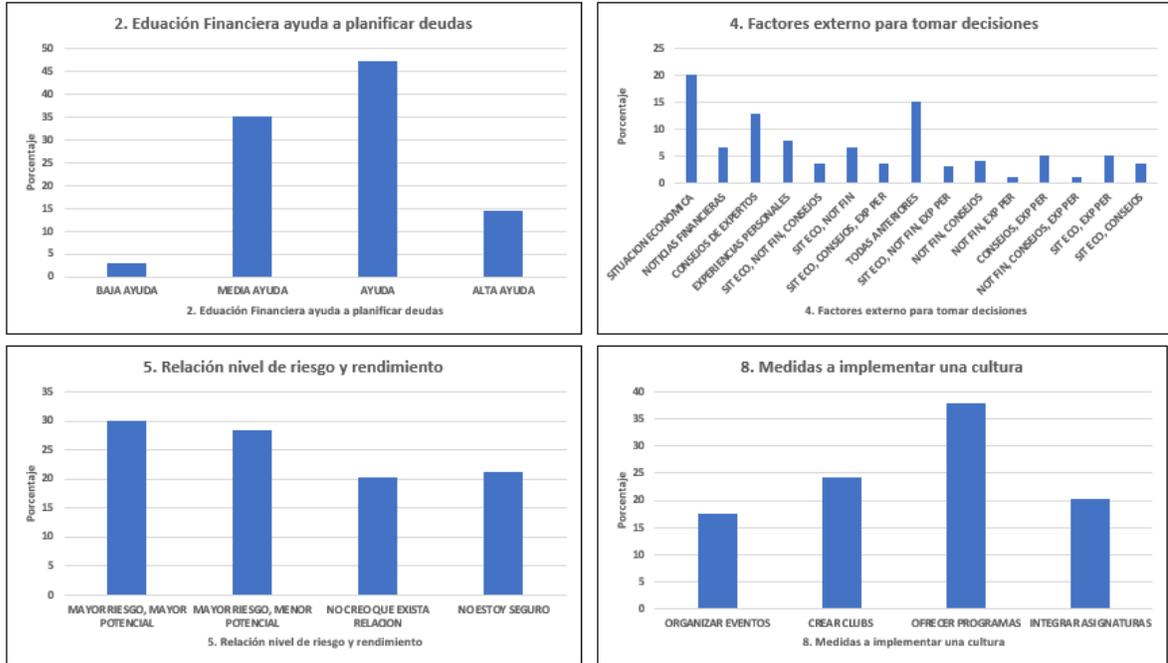
Estos resultados sugieren que los estudiantes reconocen la importancia de contar con conocimientos financieros sólidos para tomar decisiones de inversión informadas y que también consideran factores externos relevantes en este proceso. La percepción de la educación financiera como una herramienta útil para la planificación financiera y la evaluación de riesgos destaca la importancia de fomentar una mayor alfabetización financiera entre los estudiantes universitarios.

Según los resultados obtenidos, el 30.1% de los encuestados considera que a mayor riesgo mayor ganancia, mientras que el 28.5% opina lo contrario, que a mayor riesgo menor ganancia. Estos datos revelan una comprensión variada entre los estudiantes sobre el concepto de riesgo y su relación con la rentabilidad financiera. Se destaca que, aunque muchos alumnos están familiarizados con este concepto básico, un porcentaje significativo desconoce este principio fundamental, lo cual constituye una preocupación en términos de la recepción de conocimientos financieros en la Universidad. Además, el 40.9% de los encuestados considera que la falta de conocimientos financieros limita las oportunidades de inversión.

Por otro lado, el 45.1% de los encuestados apoya totalmente la idea de incorporar asignaturas financieras en su carrera universitaria. A su vez, el 42% está de acuerdo con esta propuesta, aunque considera que no debería ser obligatorio. Por último, el 37.8% de los encuestados considera que una solución sería que la Universidad ofrezca programas de capacitación en inversiones específicamente dirigidos a estudiantes de ingeniería. Esta sugerencia evidencia la demanda de los estudiantes por programas de formación especializados que aborden aspectos financieros relevantes para su carrera profesional.

Figura 5

Educación financiera ayuda a planificar deudas, Factores externos para toma de decisiones, Relación nivel de riesgo y rendimiento, Medidas a implementar una cultura



Nota: Elaboración propia

La Figura 6 presenta las correlaciones entre las competencias de educación financiera y la toma de decisiones de inversión en jóvenes estudiantes de Ingeniería, según los resultados de las dos encuestas realizadas. Los hallazgos indican que no existe una correlación significativa entre estas dos variables. Sin embargo, el estudio ha sido útil para revelar las habilidades financieras que poseen estos estudiantes, proporcionando una visión integral de su comprensión y manejo de cuestiones financieras. Aunque no se encontró una relación directa entre las competencias financieras y las decisiones de inversión, el análisis detallado realizado ha contribuido a profundizar en la comprensión de las capacidades financieras de este grupo específico de jóvenes universitarios.

Figura 6

Correlaciones de las encuestas realizadas a los estudiantes

		Correlaciones								
		1. Consulta tus estados financieros	2. Presupuesto mensual para gastos	3. Investigar temas inversión financiera	4. Entender conceptos financieros básicos	5. Seguro tomar decisiones financieras	6. Educación financiera recibida adecuada	7. Educación financiera incluírse en el plan de estudios	8. Falta de conocimientos afecta capacidad para tomar decisiones	9. Comprensión impacta en tu futuro profesional
1. Consulta tus estados financieros	Correlación de Pearson	1	,153 [*]	-,088	-,071	,027	,123	,073	-,031	,029
	Sig. (bilateral)		,033	,223	,326	,707	,088	,315	,669	,691
	N	193	193	193	193	193	193	193	193	193
2. Presupuesto mensual para gastos	Correlación de Pearson	,153 [*]	1	-,159 [*]	-,068	-,242 ^{**}	-,138	,077	-,015	,012
	Sig. (bilateral)	,033		,027	,344	<,001	,055	,285	,834	,871
	N	193	193	193	193	193	193	193	193	193
3. Investigar temas inversión financiera	Correlación de Pearson	-,088	-,159 [*]	1	,038	,152 [*]	,083	,126	-,123	-,070
	Sig. (bilateral)	,223	,027		,602	,035	,250	,081	,089	,331
	N	193	193	193	193	193	193	193	193	193
4. Entender conceptos financieros básicos	Correlación de Pearson	-,071	-,068	,038	1	,314 ^{**}	,149 [*]	,097	,412 ^{**}	,111
	Sig. (bilateral)	,326	,344	,602		<,001	,038	,179	<,001	,124
	N	193	193	193	193	193	193	193	193	193
5. Seguro tomar decisiones financieras	Correlación de Pearson	,027	-,242 ^{**}	,152 [*]	,314 ^{**}	1	,362 ^{**}	,145 [*]	,247 ^{**}	,190 ^{**}
	Sig. (bilateral)	,707	<,001	,035	<,001		<,001	,044	<,001	,008
	N	193	193	193	193	193	193	193	193	193
6. Educación financiera recibida adecuada	Correlación de Pearson	,123	-,138	,083	,149 [*]	,362 ^{**}	1	,054	,127	,100
	Sig. (bilateral)	,088	,055	,250	,038	<,001		,453	,079	,165
	N	193	193	193	193	193	193	193	193	193
7. Educación financiera incluírse en el plan de estudios	Correlación de Pearson	,073	,077	,126	,097	,145 [*]	,054	1	,122	,211 ^{**}
	Sig. (bilateral)	,315	,285	,081	,179	,044	,453		,092	,003
	N	193	193	193	193	193	193	193	193	193
8. Falta de conocimientos afecta capacidad para tomar decisiones	Correlación de Pearson	-,031	-,015	-,123	,412 ^{**}	,247 ^{**}	,127	,122	1	,176 [*]
	Sig. (bilateral)	,669	,834	,089	<,001	<,001	,079	,092		,014
	N	193	193	193	193	193	193	193	193	193
9. Comprensión impacta en tu futuro profesional	Correlación de Pearson	,029	,012	-,070	,111	,190 ^{**}	,100	,211 ^{**}	,176 [*]	1
	Sig. (bilateral)	,691	,871	,331	,124	,008	,165	,003	,014	
	N	193	193	193	193	193	193	193	193	193

		Correlaciones							
		1. Nivel de educación mejora nivel de confianza	2. Educación Financiera ayuda a planificar deudas	3. Conocimientos para evaluar riesgo	4. Factores externo para tomar decisiones	5. Relación nivel de riesgo y rendimiento	6. Falta de conocimientos limitar oportunidades	7. Incorporar asignaturas en la carrera	8. Medidas a implementar una cultura
1. Nivel de educación mejora nivel de confianza	Correlación de Pearson	1	,286 ^{**}	,344 ^{**}	-,035	-,184 [*]	,309 ^{**}	-,089	,074
	Sig. (bilateral)		<,001	<,001	,626	,010	<,001	,218	,310
	N	193	193	193	193	193	193	193	193
2. Educación Financiera ayuda a planificar deudas	Correlación de Pearson	,286 ^{**}	1	,246 ^{**}	-,050	-,057	,160 [*]	,029	,137
	Sig. (bilateral)	<,001		<,001	,488	,435	,026	,694	,058
	N	193	193	193	193	193	193	193	193
3. Conocimientos para evaluar riesgo	Correlación de Pearson	,344 ^{**}	,246 ^{**}	1	,169 [*]	-,052	,422 ^{**}	-,113	-,003
	Sig. (bilateral)	<,001	<,001		,019	,475	<,001	,118	,970
	N	193	193	193	193	193	193	193	193
4. Factores externo para tomar decisiones	Correlación de Pearson	-,035	-,050	,169 [*]	1	,097	,142 [*]	-,070	,171 [*]
	Sig. (bilateral)	,626	,488	,019		,181	,050	,333	,017
	N	193	193	193	193	193	193	193	193
5. Relación nivel de riesgo y rendimiento	Correlación de Pearson	-,184 [*]	-,057	-,052	,097	1	-,032	-,119	,143 [*]
	Sig. (bilateral)	,010	,435	,475	,181		,662	,100	,047
	N	193	193	193	193	193	193	193	193
6. Falta de conocimientos limitar oportunidades	Correlación de Pearson	,309 ^{**}	,160 [*]	,422 ^{**}	,142 [*]	-,032	1	-,271 ^{**}	,132
	Sig. (bilateral)	<,001	,026	<,001	,050	,662		<,001	,067
	N	193	193	193	193	193	193	193	193
7. Incorporar asignaturas en la carrera	Correlación de Pearson	-,089	,029	-,113	-,070	,119	-,271 ^{**}	1	-,151 [*]
	Sig. (bilateral)	,218	,694	,118	,333	,100	<,001		,036
	N	193	193	193	193	193	193	193	193
8. Medidas a implementar una cultura	Correlación de Pearson	,074	,137	-,003	,171 [*]	,143 [*]	,132	-,151 [*]	1
	Sig. (bilateral)	,310	,058	,970	,017	,047	,067	,036	
	N	193	193	193	193	193	193	193	193

Nota: Elaboración propia

La Figura 7 muestra un análisis de varianza (ANOVA) sobre cómo el género de los estudiantes influye en la percepción de entender conceptos básicos financieros. Los resultados indican que el valor de significancia (SIG) es mayor a 0.05, lo que sugiere que no existen

diferencias significativas entre los géneros masculino y femenino en cuanto a cómo perciben la comprensión de estos conceptos financieros.

Este hallazgo revela que, según la muestra analizada, no hay una diferencia estadísticamente significativa en la percepción de comprensión financiera entre hombres y mujeres. Aunque pueda haber diferencias individuales entre los estudiantes de diferentes géneros, estas diferencias no se reflejan de manera significativa en la muestra estudiada.

Este resultado puede tener implicaciones importantes para la educación financiera, ya que sugiere que tanto hombres como mujeres pueden beneficiarse de programas de formación en conceptos financieros básicos por igual. La igualdad de oportunidades en la comprensión financiera es crucial para promover una sociedad más informada y preparada en términos de gestión financiera personal e inversión.

Figura 7

Anova de género con respecto a entender conceptos financieros básicos

ANOVA					
4. Entender conceptos financieros básicos					
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	.017	1	.017	.024	.877
Dentro de grupos	131.724	191	.690		
Total	131.741	192			

Nota: Elaboración propia

CONCLUSIONES

A partir del análisis de los datos recopilados y los resultados obtenidos, se han derivado las siguientes conclusiones.

1. Gran parte de los estudiantes de la carrera de Ingeniería de la UTEG poseen un nivel básico de competencias financieras. No obstante, se identificaron áreas de mejora, especialmente en la comprensión de conceptos relacionados con la inversión financiera y la gestión del riesgo.
2. Los estudiantes consideran diversos factores al tomar decisiones de inversión, incluyendo la situación económica, la educación financiera recibida y la percepción del riesgo. Asimismo, se destacó un interés por parte de los estudiantes en recibir una formación financiera más especializada y específica.
3. Una proporción significativa percibió ciertas deficiencias en la educación financiera recibida en la Universidad. Esto sugiere la necesidad de revisar y mejorar los programas de educación financiera ofrecidos por la institución. Es crucial abordar estas deficiencias para asegurar que los estudiantes estén adecuadamente preparados para enfrentar los desafíos financieros del mundo real.
4. El análisis de varianza reveló que no existen diferencias significativas entre los géneros masculino y femenino en cuanto a la percepción de entender conceptos financieros básicos. Este resultado enfatiza la importancia de promover una educación financiera inclusiva y equitativa para todos los estudiantes, independientemente de su género.

En conclusión, los resultados de esta investigación enfatizan la importancia crucial de fortalecer la educación financiera en el entorno universitario, especialmente entre los estudiantes de Ingeniería. Se sugiere la implementación de programas de formación más

especializados y la revisión de los planes de estudio para incorporar asignaturas financieras que puedan enriquecer significativamente la preparación financiera de los estudiantes. Esto no solo mejorará su capacidad para tomar decisiones de inversión informadas y eficaces en el futuro, sino que también contribuirá a su desarrollo integral como profesionales en el campo de la ingeniería. Además, aunque no se encontró una correlación significativa entre las competencias financieras y la toma de decisiones de inversión, el análisis detallado realizado ha contribuido a profundizar en la comprensión de las habilidades financieras de este grupo específico de jóvenes universitarios.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Banca de Desarrollo Nacional Financiera Sociedad Anónima (NAFINSA). (2013). *Proceso toma de decisiones*. Recuperado el 6 de Junio de 2013, de sitio web de Nacional Financiera:
https://www.nafin.com/portalnf/files/secciones/capacitacion_asistencia/pdf/Fundamentos%20de%20negocio/Recursos%20Humanos/recursos_humanos4_1.pdf
- Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI). (2013). *¿Qué es la Educación Financiera?* Recuperado de sitio web de BANSEFI:
<http://www.bansefi.gob.mx/Pages/asp?requestUrl=http://www.bansefi.gob.mx/EDUFINA/NCIERA/Paginas/queeslaeducacion.aspx>
- Banco Interamericano de Desarrollo (2019). Informe de Competencias Financieras de América Latina y el Caribe. Recuperado de: <http://dx.doi.org/10.18235/0002270>
- Banco Nacional de México (BANAMEX). (2013). *Saber Cuenta*. Recuperado de sitio web de BANAMEX: <https://www.banamex.com/sitios/educacion-financiera/>
- Bodie, Z., Kane, A., & Marcus, A. J. (2014). *Investments*. McGraw-Hill Education.
- CAF. (2019). *América Latina y el Caribe 2019*. París: OCDE
- Comisión Nacional para la protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). (2013). *¿Qué es Educación Financiera?* Recuperado el 20 de junio de 2013, de micrositio de Educación Financiera de la CONDUSEF: [Educa tu cartera \(condusef.gob.mx\)](http://educatu.cartera.condusef.gob.mx)
- Dominguez (2015), *Importancia de la educación financiera, La opinión de Málaga, España*, pp 3.
https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/448/Judith_Tesis_bachille

[r_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](#)

Duque, E., González, J., & Ramirez, J. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: Caracterización en la institución universitaria ESUMER. *Revista de Pedagogía*, 37(101), 41–55.

Eyzaguirre, W., Isasi, L., & Raicovi, L. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana*.

Gonzalez, A. (2017). Finanzas básicas. Boston: Reverté.

Hernández A. (12 de Junio de 2015). Servicio Nacional al Consumidor, Obtenido de La Tribuna, Chile: <http://latribuna.cl/noticia.php?id=Mjg2Mw==>

Lavalle Burguete, A. C. (2017). Análisis Financiero. Mexico: Digital Unid.

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: *Theory and evidence*. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44.

<https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>

Nuñez, J. (2018). *Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA -PUNO, 2016 II*. Universidad Nacional del Altiplano.

Opdyke, J. (2012). *Finanzas Personales*. España: Profit.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2005). *Recommendation of the Council on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness*.

Recuperado de: <https://legalinstruments.oecd.org/en/instruments/OECD-LEGAL-0385>

Palacios Raufast, J. (2011). *Finanzas Personales: cuatro principios para invertir bien*. España: Empresarial.

Ramos, J., García, A., & Moreno, E. (2018). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *International Journal of Developmental and Educational Psychology. Revista INFAD de Psicología.*, 2(2), 267.

<https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>

Romero U. (2015). La importancia de la educación financiera para fomentar el ahorro, Colombia: <http://www.jubilacionypension.com/economia-domestica/actualidadeconomica/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-fomentar-el-ahorro/>

Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP). (2013). *¿Qué es Educación Financiera?* Recuperado el 20 de Junio de 2013, de micrositio de Educación Financiera de la SHCP: <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera>