Ciencia Latina
Internacional

De la Teoría a la Acción

Modelo De Educación Financiera Para Fortalecer La Cultura Financiera En La Educación Superior

CID editorial
ALIANZA RED
Red de Redes
INDEXA
Crossref

Septiembre 2025 – CID - Centro de Investigación y Desarrollo
Copyright © CID - Centro de Investigación y Desarrollo
Copyright del texto © 2025 de Autores
biblioteca.ciencialatina.org
editorial@ciencialatina.org
Atención por WhatsApp al +52 22 26903834

Datos Técnicos de Publicación Internacional

Título: " De la teoría a la acción: modelo de educación financiera para fortalecer la cultura financiera en la educación superior"
Autores: Oscar Tarrillo Saldaña, Jhonner Mejía Huamán, Edward Fredy Torres Izquierdo, Cesar Agusto Pintado Castillo y Gadely Banda Medina.
Editor: CID - Centro de Investigación y Desarrollo
Diseño de tapa: CID - Centro de Investigación y Desarrollo
Corrección de Estilo: CID - Centro de Investigación y Desarrollo
Formato: PDF
Páginas: 94 pág.
Tamaño: Sobre C5 162 x 229 mm
Requisitos de sistema: Adobe Acrobat Reader
Modo de acceso: World Wide Web
ISBN: 978-1-968743-23-9
DOI: https://doi.org/10.37811/cli_w1262

1ª. Edición. Año 2025. Editorial CID - Centro de Investigación y Desarrollo.
El contenido del libro y sus datos en su forma, corrección y fiabilidad son responsabilidad exclusiva de los autores. Permite la descarga de la obra y compartir siempre que los créditos se atribuyan a los autores, pero sin la posibilidad de cambiarlo de cualquier forma o utilizarlo con fines comerciales

DE LA TEORÍA A LA ACCIÓN: MODELO DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA FORTALECER LA CULTURA FINANCIERA EN LA EDUCACIÓN SUPERIOR

FROM THEORY TO ACTION: A FINANCIAL EDUCATION MODEL TO STRENGTHEN FINANCIAL CULTURE IN HIGHER EDUCATION

Oscar Tarrillo Saldaña
Universidad Nacional de Cajamarca. Perú
tarrillososcar@gmail.com

Jhonner Mejía Huamán
Universidad Nacional Autónoma de Chota. Perú
jmejiah1987@gmail.com

Edward Fredy Torres Izquierdo
Universidad Nacional de Cajamarca. Perú
ftorres@unc.edu.pe

Cesar Agusto Pintado Castillo
Universidad Tecnológica del Perú. Perú
csarpintado@gmail.com

Gadely Banda Medina
Contadora Pública Colegiada
Universidad Señor de Sipán. Perú
gadelybm5@gmail.com

DEDICATORIA

Al Todopoderoso, por ser fuente de sabiduría y guía constante, y por concedernos el don de la salud para continuar en este camino.

Los autores

AGRADECIMIENTO

A Dios y a nuestros patriarcas que son la luz de nuestro existir para desarrollar este significativo y preciado estudio.

Los autores

RESUMEN

El presente estudio tuvo como objetivo general determinar la influencia de la implementación de un modelo de educación financiera en el fortalecimiento de la cultura financiera de los estudiantes de una institución de educación superior. La investigación fue tipo aplicada, de enfoque cuantitativo, de diseño experimental de corte preexperimental, se utilizó la encuesta como técnica y el cuestionario como instrumento. Los resultados obtenidos indican una diferencia significativa entre las medias del pre y post test, con un intervalo de confianza del 95% que oscila entre -20.038 y -17.423. Como $p=0<0.05$, por lo tanto, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna; es decir, las medias entre el pre y post test son significativamente diferentes, en consecuencia, se concluye que el modelo de educación financiera influye de manera significativa en la cultura financiera de los estudiantes de educación superior.

ABSTRACT

The general objective of this study was to determine the influence of the implementation of a financial education model on strengthening the financial culture of students at a higher education institution. The research was applied, with a quantitative approach, and a pre-experimental experimental design. The technique used was a survey and a questionnaire as an instrument. The results obtained indicate a significant difference between the means of the pre- and post-test, with a 95% confidence interval ranging from -20.038 to -17.423. Since $p = 0 < 0.05$, we reject the null hypothesis and accept the alternative hypothesis; that is, the means between the pre- and post-test are significantly different. Consequently, we conclude that the financial education model significantly influences the financial culture of higher education students.

TABLA GENERAL

DEDICATORIA ***4***

AGRADECIMIENTO ***5***

RESUMEN ***6***

ABSTRACT ***7***

PRESENTACIÓN **11**

I. INTRODUCCIÓN ***12***

1.1. Presentación del problema **12**

1.2. Antecedentes y justificación **14**

1.3. Objetivos e hipótesis **18**

II. ESTADO DEL ARTE ***20***

2.1. Perspectiva del estudio del estado del arte **20**

2.2. Fundamentos teóricos y técnicos **24**

2.3. Glosario de términos **30**

III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN Y ANÁLISIS ***33***

3.1. Metodología de la investigación **33**

3.2. Análisis de datos **38**

IV. RESULTADOS 39

4.1. Implementación de la solución **39**

4.2. Resultados y análisis **40**

4.3. Análisis de la solución propuesta **66**

4.4. Diseño teórico de la solución propuesta **68**

V. CONCLUSIONES ***78***

5.1. Visión global del trabajo **78**

5.2. Ventajas e inconvenientes de la solución desarrollada **78**

5.3. Verificación de las hipótesis y objetivos del trabajo **81**

5.4. Trabajos futuros y nuevas líneas de investigación **81**

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS **82**

Anexos ***89***

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables..... 33
Tabla 2 Número de estudiantes de una Institución de Educación Superior 36
Tabla 3 Muestreo estratificado según programa de estudios..... 37
Tabla 4 Prueba T para muestras relacionadas del pre y post test del modelo de educación financiera..... 40
Tabla 5 Conocimiento sobre el concepto ingresos..... 41
Tabla 6 Conocimiento sobre el concepto de gastos 42
Tabla 7 Conocimiento sobre el concepto de intereses..... 44
Tabla 8 Conocimiento sobre el concepto de presupuesto 45
Tabla 9 Conocimiento del concepto de inversión..... 47
Tabla 10 Conocimiento sobre deudas financieras..... 48
Tabla 11 Conocimiento del concepto inflación 49
Tabla 12 Conocimiento del concepto inflación 51
Tabla 13 Conocimiento sobre impuestos 52
Tabla 14 Frecuencia de establecer objetivos financieros..... 53
Tabla 15 Frecuencia de elaborar presupuesto de ingresos y gastos 54
Tabla 16 Frecuencia de establecer estrategias financieras para lograr objetivos..... 55
Tabla 17 Frecuencia de realizar control de ingresos y gastos 57
Tabla 18 Frecuencia de prestar atención financieramente al mañana y no tener que vivir el día a día 58
Tabla 19 Frecuencia de preferir ahorrar para el futuro que gastar dinero 59
Tabla 20 Frecuencia de evaluación de riesgos de las decisiones que se realiza 61
Tabla 21 Frecuencia de evaluación de la capacidad de pago antes de comprar..... 62
Tabla 22 Frecuencia de establecer metas de ahorro..... 63
Tabla 23 Frecuencia de cubrir gastos sin recurrir a deudas 64
Tabla 24 Descripción de los componentes del modelo de educación financiera..... 69

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Conocimiento sobre el concepto ingresos 42
Figura 2 Conocimiento sobre el concepto de gastos 43
Figura 3 Conocimiento sobre el concepto de intereses 44
Figura 4 Conocimiento sobre el concepto de presupuesto 45
Figura 5 Conocimiento del concepto de ahorro 46
Figura 6 Conocimiento del concepto de ahorro 47
Figura 7 Conocimiento del concepto de inversión 48
Figura 8 Conocimiento sobre deudas financieras 49
Figura 9 Conocimiento del concepto inflación 50
Figura 10 Conocimiento sobre seguros financieros 51
Figura 11 Conocimiento sobre impuestos 52
Figura 12 Frecuencia de establecer objetivos financieros 54
Figura 13 Frecuencia de elaborar presupuesto de ingresos y gastos 55
Figura 14 Frecuencia de establecer estrategias financieras para lograr objetivos 56
Figura 15 Frecuencia de realizar control de ingresos y gastos 57
Figura 16 Frecuencia de prestar atención financieramente al mañana y no tener que vivir el día a día 59
Figura 17 Frecuencia de preferir ahorrar para el futuro que gastar dinero 60
Figura 18 Frecuencia de evaluación de riesgos de las decisiones que se realiza 61
Figura 19 Frecuencia de evaluación de la capacidad de pago antes de comprar 62
Figura 20 Frecuencia de establecer metas de ahorro 64
Figura 21 Frecuencia de cubrir gastos sin recurrir a deudas 65
Figura 22 Modelo de educación financiera 68

PRESENTACIÓN

El estudio, titulado "De la teoría a la acción: Un modelo de educación financiera para fortalecer la cultura financiera en la educación superior", surge como respuesta a la creciente necesidad de que las instituciones de educación superior formen profesionales no solo con competencias técnicas en su campo de estudio, sino también con sólidas habilidades para gestionar responsablemente sus recursos financieros. Esta propuesta se enmarca en un contexto donde las brechas en la cultura financiera, las desigualdades socioeconómicas y la acelerada transformación digital de los mercados exigen un replanteamiento integral de la enseñanza de las finanzas personales y empresariales.

El libro se estructura en cinco secciones principales que permiten un enfoque sistemático y detallado de los diferentes aspectos de la investigación. También se incluyen las referencias bibliográficas y los apéndices correspondientes.

En la I. Introducción, Se considera la presentación del problema, los antecedentes, la justificación, la hipótesis, los objetivos y el glosario de términos utilizados en la investigación.

En el II. Estado del arte, Se realiza una revisión de la literatura respecto a los fundamentos teóricos y técnicos, un estudio del estado del arte y un análisis de la situación actual.

En el III. Metodología de la investigación y análisis, se presenta la metodología de la investigación, población, muestra técnicas e instrumentos y el análisis datos

En el IV. Resultados, se presenta la implementación de la solución y resultados y análisis.

En el V. Conclusiones, se presenta la visión global del trabajo, ventajas e inconvenientes de la solución desarrollada, verificación de las hipótesis y objetivos del trabajo y trabajos futuros y el establecimiento de nuevas líneas de investigación.

Finalmente, se proporcionan referencias para demostrar las citas directas e indirectas utilizadas en el cuerpo de esta investigación. También se incluye un anexo.

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

En un mundo cada vez más complejo y globalizado, una sólida formación financiera es esencial para el éxito y el bienestar individual. La capacidad de comprender y gestionar adecuadamente los recursos financieros es esencial para tomar decisiones informadas y construir un futuro financiero estable. Por lo tanto, es crucial que los estudiantes adquieran conocimientos y habilidades para desarrollar la formación financiera desde una edad temprana. Para ello, esta sección incluye una presentación del problema, sus antecedentes y justificación, hipótesis y objetivos, la organización del documento y un glosario de términos.

1.1. Presentación del problema

Actualmente, la falta de educación financiera limita una gestión financiera adecuada, lo que lleva a malas decisiones financieras que afectan directamente las finanzas personales y familiares. Además, conduce al endeudamiento innecesario e incluso a la exclusión financiera. Por lo tanto, es fundamental implementar estrategias, herramientas y metodologías desde una edad temprana para que puedan elegir adecuadamente los productos y servicios financieros que mejor se adapten a sus necesidades.

Blacio et al. (2024) señalan que una gran proporción de estudiantes universitarios posee conocimientos financieros básicos, pero carece de habilidades de planificación y gestión presupuestaria, influenciado por factores como el entorno socioeconómico y la educación previa. Esta situación se agravó en el contexto de la pandemia, que puso de relieve la necesidad de tomar decisiones financieras en situaciones de ingresos reducidos y acceso limitado al crédito.

León-Gómez et al. (2021) destacan que la educación financiera contribuye al desarrollo de habilidades para la toma de decisiones responsables; sin embargo, señalan que los métodos de enseñanza siguen siendo tradicionales, centrados en contenidos teóricos y con poca incorporación de estrategias prácticas como simuladores financieros o proyectos de inversión de la vida real.

Aguilar et al. (2019) informan que en América Latina se han desarrollado programas de educación financiera centrados en el ahorro, la inversión y los costos del crédito, con menor

énfasis en el emprendimiento. Estos programas son desarrollados principalmente por bancos privados, y los países líderes en su implementación son Chile, Colombia y México. Además, se han realizado pruebas de conocimientos en países como Perú, Brasil y Colombia, demostrando un impacto positivo en niños y adolescentes. Se espera que, a largo plazo, estos jóvenes puedan tomar decisiones financieras más inteligentes y beneficiosas.

Gutiérrez y Delgadillo (2018) señalan que, en Asia, Europa y Estados Unidos, la educación financiera está poco desarrollada y las estrategias de aprendizaje están en un proceso inicial, a pesar de los esfuerzos de instituciones estatales y privadas; además, en algunos países de América Latina la educación financiera para jóvenes aún es insuficiente.

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2022) refiere que, en Perú el 46% de la población tiene nivel medio de educación financiera, el 13% tiene nivel adecuado y el 41% carece de capacidades financieras. Solo el 21% resuelve problemas de interés simple, el 54% hace planificación financiera y el 42% ahorra dinero. Sin embargo, el 85% no puede cubrir sus gastos con sus ingresos. Además, el 42% verifica que los productos financieros sean ofrecidos por entidades reguladas en la educación financiera digital.

En el contexto actual, los jóvenes tienen muy poca experiencia en la planificación financiera y, debido al uso indebido de su dinero pueden endeudarse o cometer errores fácilmente. Por lo tanto, existe una necesidad general de educar a los estudiantes sobre cómo ahorrar y administrar el dinero.

En este sentido, la investigación se realiza en estudiantes de una institución de educación superior, dado que hoy en día los estudiantes tienen dificultades para planificar, organizar y controlar sus finanzas personales, tal situación obedece a la limitada iniciativa del estado para generar educación financieras, trayendo como consecuencia el aumento de toma de decisiones financieras inadecuadas; afectando así la economía personal y familiar de las personas; por tal razón, es necesario establecer un modelo de educación financiera para mejorar la cultura financiera de los estudiantes de una institución educativa.

Frente a lo expuesto se formula la siguiente interrogante. ¿Cuál es la influencia de la implementación de un modelo de educación financiera en el fortalecimiento de la cultura financiera de los estudiantes de una institución de educación superior?

1.2. Antecedentes y justificación

Antecedentes

Hoy en día, los jóvenes se enfrentan a una sociedad financieramente cada vez más compleja, donde deben tomar decisiones informadas sobre ahorros, inversiones, deudas y planificación financiera. Sin embargo, existe preocupación sobre el nivel de alfabetización financiera de los estudiantes y cómo esto puede afectar su bienestar económico futuro. En este sentido, diversos estudios realizados en diferentes contextos y países han revelado brechas preocupantes en la alfabetización financiera de los estudiantes.

Méndez et al. (2022), en su estudio realizado en América Latina y el Caribe, reportan que los estudiantes de bajos recursos tienen un menor desempeño en alfabetización financiera, lo que aumenta su vulnerabilidad al endeudamiento excesivo y la exclusión del sistema financiero. Los autores concluyen que esta desigualdad estructural refuerza la necesidad de modelos educativos más inclusivos.

Gallardo et al. (2022) en su estudio sobre percepción de la educación financiera en los estudiantes de la Universidad de Extremadura de España, se encontró que los estudiantes del primer año de la universidad tienen conocimiento financieros elevados en temas como presupuesto, ingresos, inversión revelando mayor percepción de conocimientos en digitalización financiera, concluyendo que fomentar una mejor cultura financiera en los jóvenes estudiantes universitarios puede ayudarlos a tomar decisiones financieras informadas sobre sus finanzas personales, finanzas comerciales profesionales y estabilidad financiera en el futuro.

Andujo et al. (2021) en su estudio sobre cultura financiera en estudiantes universitarios de Ciencias Económico Administrativas de la Universidad de Sonora de México emplearon la metodología cuantitativa, no experimental, los datos fueron recolectados a través de una encuesta obteniendo que el 40% de los encuestados fueron hombres y el 60% fueron mujeres de los cuales el 85% oscilaron entre la edad de 18 a 22 años de las cuatro carreras profesionales. Por tanto, los estudiantes de Economía y Finanzas lograron un promedio más alto en cultura financiera, la carrera de Contaduría Pública quedo en segundo lugar con muy poca diferencia.

González (2020) en su investigación titulada educación financiera de jóvenes universitarios

de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación, periodo 2019-2020 en la Universidad Nacional de Pilar de Paraguay aplicaron un diseño pre experimental obteniendo que los estudiantes no saben cómo calcular las tasas de interés y por lo tanto, tienen menor nivel de educación financiera al interpretar la información sobre los precios de los bonos en relación con las tasas de interés, evidenciado la falta de educación financiera en los estudiantes; en ese sentido, existe gran necesidad de información para tomar mejores decisiones financieras.

Ramírez (2020) en su investigación titulada propuesta para la formación de cultura financiera en estudiantes universitarios de Montería, Colombia, empleó la metodología descriptiva, transversal y cuantitativa, la técnica fue la encuesta y el instrumento el cuestionario, recolectándose que el nivel de educación y cultura financiera de los estudiantes universitarios es de nivel bajo y medio; por lo tanto, bajo este escenario el autor diseño un plan para concientizar y educar en planeación y control de sus finanzas personales.

Álvarez (2022) en su estudio sobre manejo de las finanzas personales en los estudiantes del tecnológico de Antioquia de Colombia aplico una encuesta a 284 estudiantes, obteniendo que el 27% ganan la remuneración mínima, el 24.3% siempre ahorra, el 24.3% regularmente y siempre ahorra por lo general el 10% de sus ingresos, un 40.5% elabora un presupuesto mensual y el 97% consideran que los programas de educación financiera son muy importantes para el manejo de finanzas personales. En definitiva, la falta de información financiera es la razón fundamental que las personas distan tomar decisiones respecto a sus finanzas personales.

Turizo (2022) en su estudio sobre cultura inversionista y emprendimiento empresarial en los estudiantes de la Universidad de la Guajira de Colombia se basó en el enfoque cuantitativo, descriptivo y no experimental, utilizó la encuesta y obtuvo que existe una creencia especifica en las características de la cultura inversionista y el emprendimiento de los estudiantes; además, refiere que la educación es primordial a la hora de arriesgarse o emprender, dado que ayuda a reducir el desconocimiento sobre el riesgo, permitiendo tomar decisiones más acertadas a la hora de invertir y emprender ideas de negocio, demostrando que a mayor nivel de cultura de inversión mayores serán las capacidades de emprender y tener un futuro profesional exitoso.

Quiroz y Correa (2023) es su tesis sobre capacidades financieras en estudiantes de Administración Financiera en el Tecnológico de Antioquia en Colombia, utilizó la metodología no experimental, transversal y cuantitativa. El estudio reveló que el 82% de los estudiantes utilizó herramientas digitales para realizar pagos, el 58% consideró que las transacciones financieras digitales son económicas, el 59% tienen un nivel medio de capacidad financiera y el 30% posee un nivel alto. Estos resultados señalan oportunidades para fortalecer las habilidades financieras de los estudiantes a través de prácticas educativas teóricas y empíricas.

Apaza (2019) en su estudio titulado la cultura financiera en estudiantes de administración y comunicación de la Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann-Perú, 2018 aplicó la metodología básica, no experimental y utilizó un cuestionario, obteniendo que el 75.56% poseen nivel alto en conocimiento de cultura financiera, en la dimensión crédito el 54.4% poseen nivel alto, en medios de pago el 82.2% poseen conocimiento medio, en tasas de interés el 61.1% tienen nivel alto y el 5.6% nivel bajo, en presupuesto el 70% poseen un nivel alto y un 3.3% de nivel bajo y en ahorro el 60% ostentan un nivel alto y un 5.6% bajo, finalmente en inversión el 63.3% tienen un nivel alto y un 4.4% de nivel bajo.

Rivera (2020) en su estudio titulado la educación financiera como mecanismo para disminuir la desigualdad social en México empleó el alcance descriptivo obteniendo que las instituciones de educación superior deben desarrollar programas de educación de tal manera que los estudiantes puedan elegir instrumentos financieros y crear buenos hábitos financieros y finaliza que empoderar a los jóvenes en temas de educación financiera es fundamental para optimizar efectivamente sus activos financieros en el corto, mediano y largo plazo a través de planificación que consideren diferentes opciones en los mercados de dinero y capitales.

Avendaño et al. (2021) en su investigación denominada percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media de Cúcuta-Colombia emplearon el paradigma empírico analítico y el enfoque cuantitativo, la recolección de datos fue a través del cuestionario de tipo Likert y concluyeron que los estudiantes tienen una percepción positiva sobre temas financieros y respecto a los conocimientos, se observó que existe escasez en aspectos como el riesgo financiero y los seguros; y, enfatizaron que es esencial proporcionar herramientas y técnicas que faciliten el análisis de información

financiera, la planificación financiera y la toma de decisiones en materia económica.

Añamuro y Luque (2019) en su tesis titulada cultura financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019 utilizó la metodología descriptiva, no experimental y transversal, utilizaron el cuestionario y obtuvieron que la mayoría de estudiantes se encuentran en un nivel regular con un 69.2% y 16.8% se encuentran en un nivel bueno y el 14.0% se encuentran en un nivel bajo y finalizaron que los estudiantes requieren capacitación sobre temas de cultura financiera.

Eyzaguirre et al. (2023) en su estudio "la educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18-25 años de Lima Metropolitana" aplicaron el diseño no experimental y transversal, la muestra fue 1054 participantes, los estudiantes de 17 entidades poseen conocimientos escasos y débiles en instrumentos financieros. Los estudiantes públicos poseen el 14% más de desempeño, que los de entidades privadas, el conocimiento sobre ahorro es débil, sobre presupuesto es escaso, el 44% señalaron de forma correcta sobre tasa del costo efectivo anual y el 49% de tarjetas de crédito.

Justificación

Este estudio se justifica por la importancia de la alfabetización financiera en el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de secundaria.

En teoría, esto se justifica porque se basa en la importancia de desarrollar un modelo de educación financiera eficaz que mejore la alfabetización financiera de los estudiantes de las instituciones de educación superior. Identificar los componentes clave para el diseño del modelo contribuye al conocimiento existente en el campo de la educación financiera y proporciona una base teórica sólida para mejorar la alfabetización financiera de los estudiantes de las instituciones de educación superior.

En la práctica, se justifica por la necesidad de abordar las deficiencias existentes en la educación financiera de los estudiantes. Para ello, se implementó un modelo que les proporciona los conocimientos, las habilidades y las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables, mejorar su situación financiera a largo plazo y promover su independencia financiera.

Metodológicamente, este estudio se centra en un enfoque sistemático y riguroso para identificar los componentes necesarios para el diseño de un modelo de educación financiera. La recopilación de datos se realizará mediante métodos validados para garantizar la solidez de los hallazgos de la investigación y respaldar las recomendaciones para mejorar la alfabetización financiera de los estudiantes de educación superior.

La justificación social del estudio se basa en la necesidad de desarrollar una sociedad financieramente informada, reducir la desigualdad económica, mejorar la calidad de vida de los estudiantes y sus familias, fomentar la autonomía y la responsabilidad financiera y generar un impacto positivo en la comunidad en general.

1.3. Objetivos e hipótesis

Objetivos

Objetivo general

Determinar la influencia de la implementación de un modelo de educación financiera en el fortalecimiento de la cultura financiera de los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Objetivos específicos

Analizar el conocimiento financiero que tienen los estudiantes de una institución de Educación Superior.

Analizar las habilidades financieras que tienen los estudiantes de una institución de Educación Superior.

Analizar las actitudes financieras que tienen los estudiantes de una institución de Educación Superior.

Analizar el comportamiento financiero que tienen los estudiantes de una institución de Educación Superior.

Identificar los elementos componentes para el diseño de un modelo de educación financiera que permita mejorar la cultura financiera de los estudiantes de una institución de Educación Superior.

Hipótesis

H0: Hipótesis nula: La implementación de un modelo de educación financiera no influye significativamente en el fortalecimiento de la cultura financiera de los estudiantes de una institución de educación superior.

H1: La implementación de un modelo de educación financiera influye significativamente en el fortalecimiento de la cultura financiera de los estudiantes de una institución de educación superior.

CAPÍTULO II

ESTADO DEL ARTE

Hoy en día, el tema de la cultura financiera es muy importante, porque de ella depende la forma en que administramos el dinero, y la forma en que administramos e invertimos el dinero crea una brecha entre ricos y pobres.

2.1. Perspectiva del estudio del estado del arte

Existen varios estudios e investigaciones que han examinado la eficacia de los modelos de educación financiera para mejorar la cultura financiera en estudiantes. A continuación, mencionaré algunas áreas clave donde se han realizado investigaciones que han demostrado un impacto positivo: 1. Programas de educación financiera: Numerosos estudios han evaluado la eficacia de los programas de educación financiera en entornos educativos. Estos programas suelen incluir contenido teórico, ejercicios prácticos y actividades interactivas para mejorar los conocimientos financieros y la toma de decisiones de los estudiantes. Se ha demostrado que estos programas aumentan la comprensión financiera, mejoran la actitud hacia el dinero y fomentan hábitos financieros saludables. 2. Tecnología y aprendizaje.

Desarrollar una sólida cultura financiera en los estudiantes es fundamental para su bienestar financiero y su capacidad para tomar decisiones económicas informadas. La literatura académica ha destacado la importancia de la cultura financiera para desarrollar habilidades financieras y ha sugerido que la educación financiera puede ser un enfoque eficaz para mejorarla.

En cuanto a la cultura financiera en estudiantes, varios estudios han abordado la definición y los principales componentes de esta variable. Se ha observado que la alfabetización financiera abarca un conjunto de conocimientos, actitudes y comportamientos financieros que permiten a los estudiantes gestionar eficientemente sus recursos financieros y tomar decisiones informadas. Además, se ha investigado la influencia de factores como la educación financiera recibida, el entorno familiar, la exposición a los medios de comunicación y la experiencia financiera previa en el desarrollo de la alfabetización financiera.

En cuanto a la educación financiera, investigaciones previas han destacado la importancia de

proporcionar a los estudiantes herramientas y recursos que les permitan adquirir conocimientos financieros y desarrollar habilidades prácticas para una gestión financiera adecuada. Estos enfoques de educación financiera pueden incluir programas de educación financiera, actividades prácticas de aprendizaje, tutorías personalizadas, el uso de tecnologías digitales y colaboraciones con instituciones financieras. La revisión bibliográfica también ha resaltado la necesidad de adaptar los enfoques de educación financiera a los contextos específicos de los estudiantes y tener en cuenta sus características socioeconómicas y culturales.

En el ámbito educativo, se han realizado investigaciones sobre modelos de educación financiera implementados en instituciones similares a esta. Estos modelos han incluido componentes como la planificación curricular, la selección de contenido relevante, el diseño de estrategias didácticas eficaces y la evaluación del impacto en la alfabetización financiera de los estudiantes. Estudios previos han demostrado que una educación financiera bien diseñada puede mejorar significativamente los conocimientos financieros y las actitudes de los estudiantes hacia la gestión financiera.

Sin embargo, a pesar de la existencia de investigaciones sobre alfabetización financiera y modelos de educación financiera, faltan estudios específicos que aborden el diseño de un modelo de educación financiera adecuado para las instituciones de educación superior. Por lo tanto, se necesita investigación para identificar los componentes específicos que deberían integrarse en un modelo de educación financiera adaptado a las necesidades y características de los estudiantes de estas instituciones.

Una revisión de la literatura existente revela la importancia de la alfabetización financiera en los estudiantes y su eficacia como enfoque para mejorarla. Sin embargo, existe una brecha en la investigación sobre el diseño de un modelo de educación financiera para instituciones de educación superior. Esta investigación busca abordar esta deficiencia identificando los componentes necesarios para desarrollar un modelo de educación financiera eficaz que mejore la alfabetización financiera de los estudiantes en estas instituciones.

A continuación, se menciona algunos antecedentes y trabajos previos relacionados con el tema de investigación.

El estudio denominado una revisión sistemática de la literatura para identificar elementos

exitosos para la educación financiera y la consejería en grupos revisa las intervenciones de educación financiera y asesoramiento para evaluar su efectividad en mejorar la cultura financiera de los estudiantes. Proporciona una visión general de los componentes fundamentales que han demostrado ser exitosos en dichas intervenciones. (Peters et al., 2018)

El estudio denominado educación financiera y comportamiento financiero: Evidencia de la emergente clase media asiática investiga la relación entre la alfabetización financiera y el comportamiento financiero en estudiantes de los países bálticos. Identifica los componentes principales de la alfabetización financiera que influyen en las decisiones financieras de los estudiantes. (Grohmann, 2018)

El estudio titulado algunas características que explican el comportamiento de los jóvenes universitarios hacia el ahorro encuestaron a 60 estudiantes de la Universidad Pedagógica de Veracruz para analizar su comportamiento de ahorro. Se emplearon técnicas estadísticas de puntuaciones Z y ANOVA en el análisis de datos. Los hallazgos principales indican que los estudiantes universitarios tienen un hábito de ahorro, aunque en cantidades mínimas (< $3,000.00 mensuales). (Zamora et al., 2018)

La cultura financiera en la educación superior se define como el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permiten a los estudiantes tomar decisiones informadas y responsables con respecto al dinero (OCDE/INFE, 2012). Los marcos internacionales enfatizan la necesidad de estrategias segmentadas por edad y contexto, con programas adaptados a la realidad socioeconómica y respaldados por sistemas de medición basados en la evidencia (OCDE, 2014).

Los metaanálisis confirman que la educación financiera tiene efectos positivos y estadísticamente significativos en el conocimiento y, en menor medida, en los comportamientos financieros (Kaiser y Menkhoff, 2017). La eficacia aumenta cuando la enseñanza se contextualiza, se imparte justo a tiempo y se refuerza periódicamente (Fernandes, Lynch y Netemeyer, 2014).

Lusardi y Mitchell (2014) proponen la utilización de los “Big Three” (interés compuesto, inflación, diversificación) como núcleo para medir el conocimiento financiero, una metodología ampliamente replicada en diferentes regiones.

El informe PISA 2022 muestra que los jóvenes con mayor alfabetización financiera muestran comportamientos más responsables, como ahorrar regularmente y comparar precios antes de comprar (OCDE, 2023). Esto refuerza la idea de que la alfabetización no se limita al conocimiento declarativo, sino que influye en los hábitos de la vida real.

Se observan tres tendencias principales:

a) Enfoques activos y basados en competencias, como el aprendizaje basado en problemas y proyectos, las simulaciones financieras y los juegos serios (Bruhn et al., 2016).

b) Digitalización y multicanalidad, con micromódulos adaptativos y el uso de estímulos digitales para reforzar comportamientos (OCDE/INFE, 2021).

c) Contextualización regional, con contenido adaptado al empleo informal y a las brechas de acceso a los servicios financieros (OCDE, 2020).

Los estudios demuestran que los impactos tienden a ser menores para los estudiantes con mayores limitaciones financieras si no se combinan con un acceso real a productos y apoyo financiero (Kaiser y Menkhoff, 2017). Además, la persistencia de los efectos requiere refuerzos periódicos (Fernandes et al., 2014).

Según la OCDE/INFE (2012) y Lusardi y Mitchell (2014), un currículo mínimo debería incluir:

1. Presupuesto personal

2. Ahorro e interés compuesto

3. Crédito y deuda responsable

4. Inversión y diversificación

5. Seguros y gestión de riesgos

6. Tributación básica

7. Derechos del consumidor financiero

8. Finanzas digitales

9. Ética y sostenibilidad financiera

2.2. Fundamentos teóricos y técnicos

A continuación, se describe el conjunto de teorías y definiciones que sustentan y justifican las variables de este estudio:

En este sentido, la variable del modelo de educación financiera se sustenta en la teoría del aprendizaje y la teoría del procesamiento de la información. Cada una de estas se presenta a continuación:

Teoría del Aprendizaje Social: Esta teoría postula que el comportamiento financiero se adquiere principalmente mediante el aprendizaje social, es decir, observando y modelando el comportamiento financiero de otros. Un modelo de educación financiera puede aprovechar esta teoría al proporcionar ejemplos y modelos positivos de comportamiento financiero, fomentando así la adquisición de habilidades y conocimientos financieros. (Bandura y Rivière, 1982)

Teoría del Procesamiento de la Información: Esta teoría sostiene que las personas procesan y utilizan la información de forma selectiva y subjetiva. En el contexto financiero, un modelo de educación financiera puede aprovechar esta teoría al proporcionar información clara, relevante y fácilmente comprensible a los estudiantes, ayudándolos a tomar decisiones financieras más informadas y eficaces. (Tybout, Calder, & Sternthal, 1981)

Estas teorías respaldan la importancia de un modelo de educación financiera al proporcionar un marco teórico sólido para diseñar e implementar programas de educación financiera efectivos que promuevan el desarrollo de habilidades financieras y contribuyan al bienestar financiero de los individuos.

Modelo de educación financiera

Un modelo de educación financiera es un marco teórico o un conjunto de prácticas estructuradas diseñadas para promover el desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes financieras en los estudiantes.

Por lo tanto, la investigación identificó diferentes enfoques, estrategias y componentes eficaces para mejorar la alfabetización financiera entre los estudiantes de una institución de educación superior.

Los componentes para diseñar un modelo de educación financiera pueden variar según el enfoque y las necesidades específicas de los estudiantes y la institución educativa. Sin embargo, a continuación, se presentan algunos componentes clave a considerar al diseñar un modelo de educación financiera:

Contenido Educativo: Este componente aborda los temas y conceptos financieros que se enseñarán a los estudiantes, incluyendo aspectos como presupuesto personal, ahorro, inversión, deuda responsable, planificación financiera, impuestos y seguros, entre otros.

Metodología de enseñanza: Se refiere a las estrategias y enfoques pedagógicos utilizados para transmitir los conocimientos financieros a los estudiantes. Puede involucrar métodos participativos, casos de estudio, simulaciones, juegos educativos y el uso de recursos multimedia.

Al respecto, Tobón (2004) refiere que las estrategias "es un sinónimo de método, tomando este término en una aceptación genérica y entendido como cuerpo teórico que establece un conjunto de reglas Generales". Es decir, un instructivo sistematizado en relación con determinados procedimientos o campos operacionales, lo que define una manera de hacer de proceder del cómo, en otras palabras, definir un camino, un plan, teniendo en claro una conceptualización relativa al que, por qué, para qué, con quién, con qué, cuándo y dónde lo que implica que lo metodológico no puede estar desprovisto de lo conceptual.

Por otro lado, Díaz-Barriga y Hernández (1999) refieren que las estrategias de enseñanza "son instrucciones, conjuntos de pasos que se adquieren y se emplean en forma intencional como instrumento flexible para aprender significativamente, solucionar problemas, demandas académicas y otros aspectos sociales vinculados con ellos". Refiriendo a los autores las estrategias de acción son procedimientos o recursos utilizados por los actores de la educación para promover aprendizajes significativos.

Recursos y materiales didácticos: Este componente se refiere a los materiales y herramientas utilizados para apoyar el aprendizaje financiero. Estos pueden incluir libros de texto, guías de estudio, plataformas en línea, calculadoras financieras y otros recursos interactivos.

Evaluación y seguimiento: Se refiere a las estrategias utilizadas para evaluar el progreso y el nivel de comprensión de los estudiantes en materia financiera. Estas pueden incluir exámenes, tareas, proyectos prácticos y retroalimentación individualizada.

Asesoramiento y apoyo individualizado: Este componente se refiere a la disponibilidad de asesoramiento y orientación personalizados para los estudiantes en materia financiera. Puede incluir la asignación de mentores financieros, consultas individuales con expertos financieros y la creación de espacios para abordar inquietudes y preguntas relacionadas con el tema.

Participación Comunitaria: Este componente implica integrar a la comunidad en el proceso de educación financiera. Puede incluir la colaboración con instituciones financieras locales, organizaciones sin fines de lucro o expertos financieros externos que imparten charlas, talleres o programas de educación financiera.

Conexión Laboral: Este componente se centra en brindar a los estudiantes una comprensión de los aspectos financieros relacionados con sus futuras carreras. Puede incluir contactos con empleadores, prácticas profesionales, visitas a empresas y proyectos que aborden la situación financiera en el ámbito laboral.

Por otro lado, la variable de cultura financiera se basa en la teoría del capital humano, la economía del comportamiento, la teoría del empoderamiento financiero y la teoría del ciclo de vida financiero. Cada una de estas se describe a continuación:

Teoría del capital humano: Esta teoría sostiene que la educación y el conocimiento financieros son formas de capital humano que mejoran las habilidades y competencias financieras de las personas. Según esta perspectiva, la alfabetización financiera es un factor determinante para el desarrollo económico y la toma óptima de decisiones financieras. (Becker, 1964)

Teoría del comportamiento económico: Esta teoría se centra en cómo las personas toman decisiones económicas y financieras. Argumenta que la alfabetización financiera influye en cómo las personas perciben, procesan y toman decisiones financieras. Una mayor alfabetización financiera puede ayudar a las personas a superar los sesgos cognitivos y a tomar decisiones más informadas y racionales. (Kahneman & Tversky, 1979)

Teoría del empoderamiento financiero: Esta teoría se basa en la idea de que la alfabetización financiera empodera a las personas, brindándoles los conocimientos y las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras independientes y tomar el control de su futuro financiero. Argumenta que la alfabetización financiera mejora la confianza y la autonomía de

las personas en la gestión de sus recursos y finanzas personales. (Williams, 2007)

Teoría del ciclo de vida financiero: Esta teoría sostiene que la alfabetización financiera es esencial a lo largo de la vida. Desde la educación financiera inicial en la infancia hasta la planificación de la jubilación en la edad adulta, la alfabetización financiera influye en las decisiones financieras en cada etapa de la vida. (Modigliani & Brumberg, 1954)

Estas teorías respaldan la importancia de la alfabetización financiera como elemento fundamental para el desarrollo económico, la toma de decisiones financieras acertadas y el empoderamiento de las personas para gestionar sus recursos y finanzas personales.

Cultura financiera

La cultura financiera es una herramienta fundamental para desarrollar habilidades de gestión financiera personal. También abarca la concienciación y el conocimiento de los conceptos y productos financieros necesarios para gestionar las finanzas personales, considerando las circunstancias económicas y sociales de cada individuo. (Alianza para la Inclusión Financiera [AFI], 2021)

La cultura financiera se refiere al conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos relacionados con las finanzas personales y la toma de decisiones financieras informadas y responsables. Implica comprender los conceptos básicos de la gestión financiera, como el ahorro, la inversión, la presupuestación, el endeudamiento y la planificación financiera. De igual manera, la alfabetización financiera es el conjunto de conocimientos, prácticas, hábitos y costumbres que cada persona posee para administrar, incrementar y proteger su patrimonio en las diferentes etapas de su vida. (Espinosa et al., 2014)

Añadiendo a lo anterior, Gallo (2022) define que la cultura financiera incluye un conjunto de conocimientos, actitudes y comportamientos que permiten a las personas gestionar eficazmente sus finanzas personales y tomar decisiones adecuadas respecto al manejo de los recursos personales y familiares.

Asimismo, Treviño y Cortez (2021) refieren que la cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos relacionados con la gestión y comprensión de los aspectos financieros en un entorno económico.

En un sentido amplio, la cultura financiera no sólo incluye los conocimientos, prácticas, hábitos y costumbres relacionados con el manejo del dinero, sino también la aplicación de estos conocimientos en las distintas etapas de la vida de un individuo con el propósito de administrar, incrementar y proteger su patrimonio.

Dimensiones de la cultura financiera

Conocimientos financieros

El conocimiento financiero implica la adquisición, comprensión e interpretación correcta de conceptos fundamentales relacionados con las finanzas, incluyendo sus productos, instituciones, terminología, técnicas, procedimientos y otros aspectos relevantes. (Ramos et al., 2017)

Habilidades financieras

La habilidad financiera se refiere a la capacidad de una persona para examinar y utilizar información financiera para tomar decisiones y realizar acciones relacionadas con la gestión de sus recursos financieros (Zait y Bertea, 2015).

En otras palabras, puede entenderse como la combinación del conocimiento financiero con la ejecución de actividades relacionadas con la información financiera, lo que nos permite abordar problemas, analizar situaciones y tomar decisiones. En este sentido, las habilidades financieras son diversas: análisis de datos, establecimiento de objetivos, definición de estrategias, resolución de problemas, planificación y control, entre otras. (Avendaño et al., 2021)

En síntesis, la HF es una competencia importante para la toma de decisiones financieras efectivas y la administración responsable de los recursos financieros personales. Una buena habilidad financiera puede llevar a una mejor planificación, una gestión más efectiva del dinero y una mayor estabilidad económica a lo largo del tiempo.

Actitudes financieras

Esta sección muestra información sobre el índice agregado de actitudes financieras estimado a partir de la metodología desarrollada por la OECD/INFE. Este índice, a su vez forma parte del índice agregado de capacidades financieras dado que a pesar de que los individuos hayan

desarrollado suficientes conocimientos y comportamientos para actuar de manera apropiada, las actitudes pueden influir en la decisión final del individuo. Al respecto, el presente índice busca medir las actitudes financieras de los peruanos adultos para lo cual considera 2 indicadores que capturan las actitudes de los individuos frente al corto plazo y al ahorro en el largo plazo.

Comportamiento financiero

El comportamiento financiero recoge la forma en que las personas administran sus finanzas. Es decir, su propensión a ahorrar, a no gastar más de lo que ganan, realizar pagos puntuales de sus deudas o tarjetas de crédito y evitar quedarse sin dinero antes de fin de mes entre otros. Al respecto, la OECD/INFE reconoce 8 indicadores para medir el nivel de comportamiento financiero de los adultos. De esta manera, el puntaje asignado va de 0 a 9,77 considerándose valores iguales y por encima de 6 como niveles adecuados de comportamiento financiero. A continuación, se presentarán las variables que conforman el puntaje.

El comportamiento financiero construye y se ve influenciado tanto por el nivel de conocimientos, habilidades y aptitudes, como por las condiciones del entorno en el que una persona o entidad económica se desenvuelve. (Hernández-Rivera & Flores-Lara, 2022)

Una persona con una cultura financiera sólida está capacitada para tomar decisiones financieras conscientes y eficaces en su vida diaria. Esto incluye saber cómo administrar su dinero, establecer metas financieras realistas, evaluar y comparar productos y servicios financieros, entender los riesgos y beneficios de diferentes opciones de inversión, y planificar para el futuro, incluyendo la jubilación y la protección financiera. En tal sentido la cultura financiera se mide por cinco constructos: el manejo financiero (control sobre sus gastos), la previsión y ahorro, conocimiento y uso de productos y servicios financieros, la planeación financiera y el nivel de endeudamiento. (Torres, 2022)

Manejo financiero (control sobre sus gastos)

Actitudes y sentimientos adoptados para llevar a cabo el manejo o la administración de los recursos (intelectuales, corporales, emocionales, económicos y de relaciones), poseídos en un momento determinado (Huchin & Damian, 2011).

Previsión y ahorro

Conocimientos adquiridos consistentes en reservar una parte de los ingresos con el fin de acumular paulatinamente un monto de dinero que permita en el futuro cumplir con un propósito específico y contar con la solvencia necesaria para subsanar eventos no deseados (Huchín & Simón, 2011).

Conocimiento y uso de productos y servicios financieros

Nociones de los individuos sobre el funcionamiento del sistema financiero, instituciones que lo representan, servicios que ofrecer y su incursión como usuarios en éste (Huchín & Simón, 2011).

Planeación financiera

Es la principal herramienta para una buena y positiva dirección empresarial e individual; debe usarse para el aumento de la producción con un mayor valor agregado obteniendo más utilidades y rentabilidad económica, teniendo en cuenta los recursos financieros y el capital de trabajo (Navarro et al., 2018)

Nivel de endeudamiento

Es la cantidad de deuda máxima que puede asumir un individuo o empresa sin llegar a tener problemas de solvencia. Se suele establecer como un porcentaje sobre los ingresos.

Educación financiera

AFI (2021) define. la educación financiera se considera como una herramienta para incrementar la cultura financiera. La AFI define la educación financiera como “un proceso que proporciona a las personas los conocimientos, las habilidades, la actitud y las experiencias a través del acceso a información objetiva pertinente, y capacitación para que puedan tomar decisiones financieras informadas y emprender acciones adecuadas a sus circunstancias”. Proporciona un camino para mejorar las habilidades a través de información, instrucción y retroalimentación imparcial, así como recomendaciones que justifican un mayor debate dentro del conjunto de herramientas.

2.3. Glosario de términos

Educación financiera: El proceso de adquirir los conocimientos, las habilidades y las

competencias necesarias para comprender y gestionar eficazmente los aspectos financieros de la vida, incluidos el ahorro, la inversión, los préstamos, la presupuestación y la planificación financiera.

Conocimientos financieros: Incluye la comprensión de conceptos financieros básicos como ingresos, gastos, presupuesto, tasas de interés, inflación, riesgo, diversificación, entre otros.

Habilidades financieras: Capacidad para aplicar los conocimientos financieros a la toma de decisiones prácticas, incluida la presupuestación, la evaluación de inversiones, la gestión de créditos y la planificación financiera a largo plazo.

Actitudes financieras: Actitudes, valores y creencias relacionadas con el dinero y las finanzas, como la responsabilidad financiera, el gasto prudente, la planificación a largo plazo y la gestión de riesgos.

Comportamiento financiero: Patrones de comportamiento observados relacionados con la toma de decisiones financieras, incluidos el ahorro, la gestión de la deuda, la inversión, la planificación de la jubilación y más.

Alfabetización financiera: nivel de conocimientos y habilidades financieras necesarias para tomar decisiones informadas y responsables con respecto al manejo de las finanzas personales.

Inclusión financiera: Acceso igualitario a productos y servicios financieros, así como la capacidad de utilizarlos de forma eficaz y segura para mejorar la situación financiera personal.

Riesgo financiero: El potencial de pérdida financiera asociada con una decisión financiera particular, incluida la evaluación y gestión de riesgos en inversiones, seguros y deuda.

Gestión financiera: Proceso de planificación, control y seguimiento de los recursos financieros personales, incluida la presupuestación, la gestión del flujo de caja y la toma de decisiones financieras estratégicas.

Modelo de educación financiera: Estructura o enfoque sistemático que proporciona pautas, estrategias y herramientas para orientar y mejorar la alfabetización financiera de los estudiantes.

Educación financiera: Proceso de proporcionar información, asesoramiento y recursos a los estudiantes para ayudarlos a comprender y tomar decisiones informadas sobre temas financieros, como administración del dinero, inversión, ahorro y planificación financiera.

Componentes del modelo: Los elementos constitutivos o partes integrantes del modelo de educación financiera, que podrán incluir módulos formativos, herramientas de evaluación, recursos didácticos, actividades prácticas, tutorías personalizadas, entre otros.

Estrategias de enseñanza: Enfoques o métodos utilizados para impartir educación financiera, como el uso de estudios de casos, juegos de simulación, actividades interactivas, charlas informativas o talleres prácticos.

Evaluación de necesidades: Proceso de identificación de las necesidades específicas del alumnado en cuanto a conocimientos, habilidades y actitudes financieras, con el fin de adaptar el modelo de educación financiera y personalizar la enseñanza según sus requerimientos.

Diseño instruccional: Planificar y organizar el contenido, la secuencia de aprendizaje, las actividades y los recursos del modelo de educación financiera para facilitar la adquisición de conocimientos y habilidades financieras de forma efectiva.

Impacto del modelo: Medición de los resultados y beneficios derivados de la implementación del modelo de educación financiera en términos de mejora en la cultura financiera de los estudiantes, cambios en sus actitudes y comportamientos financieros y logro de metas financieras.

Mejores prácticas: Enfoques, métodos o técnicas probados y efectivos en la implementación de modelos de educación financiera, identificados a través de revisión de literatura o estudios de casos exitosos.

Sostenibilidad del modelo: La capacidad del modelo de educación financiera de perdurar y mantenerse en el tiempo, ya sea mediante su integración en el currículo educativo, la colaboración con instituciones financieras u otras estrategias de continuidad.

Retroalimentación de los estudiantes: Percepciones, opiniones y sugerencias proporcionadas por los estudiantes sobre la efectividad del modelo de educación financiera y su impacto en el desarrollo de sus habilidades financieras y la toma de decisiones.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN Y ANÁLISIS

Esta sección proporciona una descripción general de cómo se abordó la investigación y cómo se analizaron los datos para obtener una comprensión sólida de la eficacia del modelo implementado.

3.1. Metodología de la investigación

Enfoque y diseño de investigación

El estudio fue cuantitativo y empleó diversos métodos, incluyendo métodos deductivos, analíticos, sintéticos e hipotético-deductivos. Se llevó a cabo en etapas que permitieron el diseño, la implementación y la evaluación del modelo de educación financiera. En este sentido, la investigación se basó en la recopilación y el análisis de datos para probar hipótesis relacionadas con la mejora de la alfabetización financiera de los estudiantes a través del modelo de educación financiera. Este enfoque permitió una evaluación objetiva y rigurosa de la efectividad del modelo de educación financiera para estudiantes de una institución de educación superior (Hernández et al., 2014). Además, la investigación tuvo un alcance explicativo.

El diseño utilizado fue un diseño preexperimental de un solo grupo, con preprueba y posprueba. Es decir, se evaluó el nivel de cultura financiera de los participantes antes y después de la implementación del modelo, para medir su impacto en la mejora de la alfabetización financiera. (Ñaupas et al., 2018)

Tabla 1 Operacionalización de variables

Variables	**Definición de variables**	**Dimensiones**	**Indicadores**	**Técnicas e instrumentos**
Educación financiera	Un modelo de educación financiera proporciona una estructura organizada y sistemática para	Diagnóstico y análisis de la cultura financiera	Evaluación inicial de la cultura financiera	Modelo validado
		Diseño del modelo	Unidad de competencia	
			Indicador de logro de la	

	guiar el proceso de brindar orientación y educación financiera, con el objetivo de mejorar la cultura financiera de los individuos y ayudarles a tomar decisiones financieras más informadas y responsables	educativo	competencia	
			Capacidades	
			Indicador de logro de capacidad	
			Contenidos financieros	
			Curso	
			Créditos	
			Horas	
			Programación de Capacitación	
			Perfil del orientador	
			Ambientes y equipamiento	
			Infraestructura tecnológica	
		Implementación y ejecución	Sesiones de capacitación	
			Asesoramiento personalizado	
			Evaluación y retroalimentación	
		Reforzamiento y sostenibilidad	Eventos extracurriculares	
			Integración institucional	
			Seguimiento continuo	
			Evaluación del impacto a L. P.	
		Mejora continua y adaptación	Análisis de resultados	
			Actualización y mejora	

			Formación continua	
			Comunicación y promoción	
Cultura financiera	Gallo (2022) define que la cultura financiera incluye un conjunto de conocimientos, actitudes y comportamientos que permite a las personas administrar de manera efectiva sus finanzas personales y a tomar decisiones adecuadas en relación con el manejo de los recursos personales y familiares.	Conocimiento financiero	Ingresos	Encuesta/ cuestionario
			Gastos	
			Intereses	
			Presupuesto	
			Ahorro	
			Inversión	
			Deuda	
			Inflación	
			Seguros	
			Impuestos	
		Habilidades financieras	Objetivos financieros	
			Planificación financiera	
			Estrategias financieras	
			Control financiero	
		Actitud financiera	Preferencias por el corto plazo	
			Preferencias por el ahorro en el largo plazo	
		Comportamiento financiero	Evaluación de riesgos	
			Evaluación del nivel de gasto	
			Establecimiento de metas ahorro	
			Cubrir gastos sin asumir nuevas deudas	

Nota. La tabla muestra las variables, las dimensiones, los indicadores y las técnicas e instrumentos.

Población, muestra, muestreo y unidad de análisis

La población estuvo compuesta por 388 estudiantes de los cuatro programas de estudios que oferta una Institución de Educación Superior, tal como se muestra en la siguiente tabla 2.

Tabla 2 Número de estudiantes de una Institución de Educación Superior

Programas de estudios	**Ciclo I**			**Ciclo III**			**Ciclo V**			**Total**		**Total General**
	M	**F**	**T**	**M**	**F**	**T**	**M**	**F**	**T**	**M**	**F**	
Producción Agropecuaria	32	8	**40**	14	4	**18**	17	8	**25**	63	20	**83**
Enfermería Técnica	11	29	**40**	6	31	**37**	6	32	**38**	23	92	**115**
Contabilidad	15	25	**40**	19	13	**32**	13	18	**31**	47	56	**103**
Arquitectura de Plataformas y Servicios de las Tecnologías de Información.	25	15	**40**	11	11	**22**	13	8	**21**	49	34	**83**
Total	**83**	**77**	**160**	**50**	**59**	**109**	**49**	**182**	**115**	**182**	**202**	**384**

Nota. La tabla muestra los programas de estudio y número de estudiantes de sexo femenino (F) y masculino (M) por ciclo académico. Fuente. Elaboración propia.

La muestra fue determinada empleando la fórmula para poblaciones finitas considerando los siguientes aspectos.

n = (Z^2 * p * q * N) / ((Z^2 * p * q) + ((N-1) * e^2))

n = (1.96^2 * 0.50 * 0.50 * 384) / ((1.96^2 * 0.50 * 0.50) + ((384-1) * 0.05^2))

n = 193

Donde:

n: Tamaño de la muestra

Z: Valor crítico de la distribución normal estándar correspondiente al nivel de confianza deseado.

p: Probabilidad estimada del evento o característica que se está estudiando. (50%)

q: 1 - p (complemento de la probabilidad estimada). (50%)

N: Tamaño de la población. (384)

e: Margen de error deseado. (5%)

El nivel de confianza establecido en el estudio fue de 95% y la calificación Z de 1.96

Tabla 3 Muestreo estratificado según programa de estudios

Programas de estudios	**Ciclo I**			**Ciclo III**			**Ciclo V**			**Total**		**Total General**	**% del total**	**Cantidad muestreada**
	M	**F**	**T**	**M**	**F**	**T**	**M**	**F**	**T**	**M**	**F**			
Producción Agropecuaria	32	8	**40**	14	4	**18**	17	8	**25**	63	20	**83**	**22%**	**42**
Enfermería Técnica	11	29	**40**	6	31	**37**	6	32	**38**	23	92	**115**	**30%**	**58**
Contabilidad	15	25	**40**	19	13	**32**	13	18	**31**	47	56	**103**	**27%**	**52**
Arquitectura de Plataformas y Servicios de las Tecnologías de Información.	25	15	**40**	11	11	**22**	13	8	**21**	49	34	**83**	**22%**	**42**
Total	**83**	**77**	**160**	**50**	**59**	**109**	**49**	**66**	**115**	**182**	**202**	**384**	**100%**	**193**

Nota. La tabla evidencia la selección la cantidad muestreada por programa de estudios, según muestreo estratificado.

Dada la naturaleza del estudio, la unidad de análisis estuvo representado por cada

estudiante de los programas de estudio de una Institución de Educación Superior.

Técnicas e instrumentos, validación y confiabilidad

Se empleó la encuesta como técnica y el cuestionario como instrumento para recopilar información y medir el nivel de conocimiento, habilidades, actitudes y comportamientos financieros de los estudiantes. En tal sentido, se realizó la validación del instrumento mediante expertos en el campo y se efectuó análisis estadísticos para garantizar su rigurosidad. Por otro lado, se realizó una prueba piloto y se empleó una prueba para determinar la consistencia y estabilidad del instrumento. (Fidias, 2012)

En tal sentido, el coeficiente alfa de Cronbach fue de 0,84, lo cual demuestra que el instrumento tuvo un nivel de fiabilidad de muy bueno. (Tuapanta et al., 2017)

3.2. Análisis de datos

Se analizó los datos obtenidos de la preprueba y la posprueba para determinar si ha habido una mejora significativa en la cultura financiera de los estudiantes después de la implementación del Modelo de Educación Financiera. Se aplicó la prueba estadística de t de muestras relacionadas porque los datos tuvieron una distribución normal. Por lo tanto, los pasos considerados fueron los siguientes: paso 1: selección de la muestra, paso 2: preprueba, paso 3: implementación del modelo de educación financiera, Paso 4: posprueba, paso 5: análisis de datos y paso 6: Informe de resultados. (Bernal, 2010)

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

A lo largo de este capítulo, analizamos los datos recopilados durante la implementación del modelo y ofrecemos una descripción detallada de los resultados observados. Además de presentar los hallazgos, establecemos conexiones entre los datos y la hipótesis planteada al inicio del estudio. Esto nos permitió evaluar si el modelo de educación financiera ha tenido un impacto significativo en la mejora de la alfabetización financiera de los estudiantes y si se han alcanzado los objetivos previamente establecidos.

4.1. Implementación de la solución

En una institución de educación superior de la ciudad de Chota, en la región de Cajamarca, se implementó un modelo de educación financiera para estudiantes. El objetivo era mejorar su cultura financiera y fomentar la toma de decisiones informadas y responsables en materia económica. El proyecto se desarrolló durante seis meses y se realizaron diversas actividades para abordar las diferentes dimensiones de la cultura financiera.

Dimensión: Conocimiento financiero

Mediante talleres y charlas informativas, los estudiantes adquirieron conocimientos fundamentales sobre conceptos financieros básicos y avanzados. Se administraron pruebas de evaluación antes y después de la intervención para medir su progreso en conocimientos financieros. Los resultados mostraron un aumento significativo en el porcentaje de respuestas correctas, lo que demuestra que los estudiantes adquirieron una mayor comprensión de temas como ahorro, inversión, crédito, impuestos y seguros.

Dimensión: Habilidades financieras

Se realizaron sesiones prácticas para desarrollar las habilidades financieras de los estudiantes. Mediante ejercicios de presupuestación y simulaciones de inversión, adquirieron experiencia en la gestión de sus recursos financieros. Indicadores cualitativos, como la descripción narrativa de las estrategias de ahorro y los resultados de las inversiones, mostraron que los estudiantes mejoraron sus habilidades para gestionar sus finanzas de forma más eficaz.

Dimensión: Actitudes financieras

La implementación del Modelo de Educación Financiera también se centró en abordar las actitudes hacia el dinero y las finanzas. Mediante actividades reflexivas y sesiones de debate, se promovió una actitud más positiva hacia el ahorro, la planificación financiera y la búsqueda de asesoramiento profesional. Los indicadores cualitativos revelaron un cambio en las percepciones, ya que los estudiantes mostraron una mayor disposición a considerar la educación financiera como una herramienta importante para la toma de decisiones financieras.

Dimensión: Comportamiento financiero

Se animó a los estudiantes a adoptar prácticas financieras saludables mediante el seguimiento de sus gastos y ahorros. Se les proporcionaron herramientas y recursos para organizar sus transacciones financieras y evaluar su progreso hacia sus metas establecidas. Los resultados mostraron que los estudiantes comenzaron a adoptar comportamientos más conscientes con respecto a sus finanzas, lo cual se reflejó en descripciones narrativas sobre cómo planificaban y administraban sus recursos financieros.

4.2. Resultados y análisis

A continuación, se presentan y describen detalladamente los resultados obtenidos según el orden de los objetivos previamente establecidos.

OG. Determinar la influencia de la implementación de un modelo de educación financiera en el fortalecimiento de la cultura financiera de los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Tabla 4 Prueba T para muestras relacionadas del pre y post test del modelo de educación financiera

	IC 95%		**t**	**gl**	**p**
	Inferior	**Superior**			
Pre test - Post test	-20.038	-17.423	-28.254	192	0.000

Nota. La tabla describe el pre test y el post test del modelo. IC: intervalo de confianza, T: prueba para muestras relacionadas, gl: grados de libertad y p: significancia. **Fuente.**

Cuestionario aplicado.

Los resultados obtenidos indican una diferencia significativa entre las medias del pre y post test, con un intervalo de confianza del 95% que oscila entre -20.038 y -17.423. Como p=0<0.05, por lo tanto, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna; es decir, las medias entre el pre y post test son significativamente diferentes, en consecuencia, se concluye que el modelo de educación financiera mejora significativamente la cultura financiera de los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

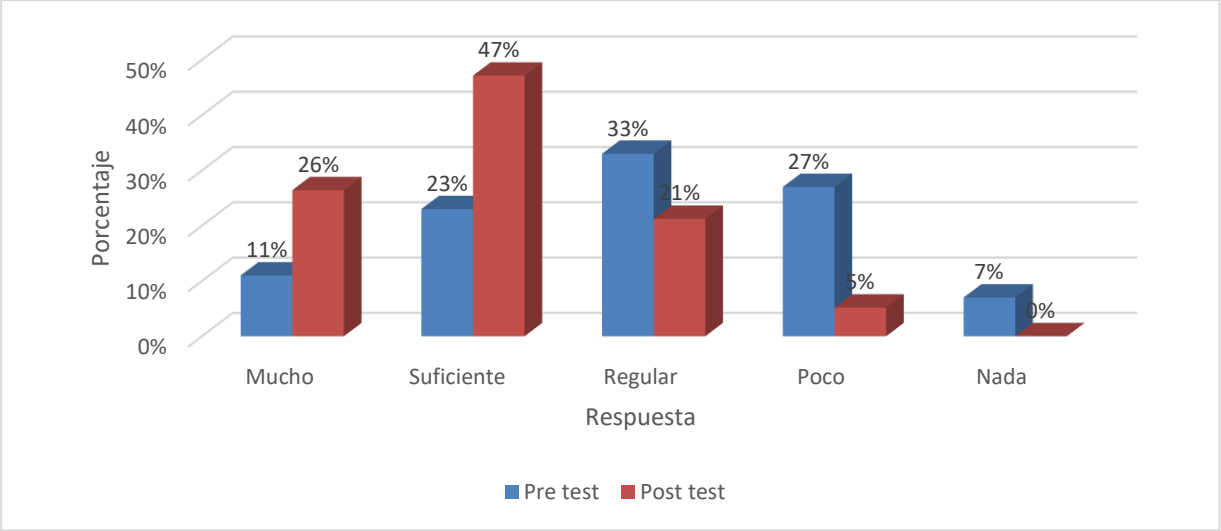
OE1: Analizar el conocimiento financiero que tienen los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Tabla 5 Conocimiento sobre el concepto ingresos

RESPUESTA	**PRE TEST**		**POST TEST**	
	fi	**hi %**	**fi**	**hi %**
Mucho	21	11%	51	26%
Suficiente	44	23%	91	47%
Regular	63	33%	41	21%
Poco	52	27%	10	5%
Nada	13	7%	0	0%
TOTAL	**193**	**100%**	**193**	**100%**

Nota. La tabla muestra la respuesta de escala ordinal, la frecuencia absoluta (fi) y frecuencia relativa (hi%) del pre test y post test. Fuente. Cuestionario aplicado a los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Figura 1 Conocimiento sobre el concepto ingresos



Nota. La tabla describe el nivel de conocimiento antes y después del concepto ingresos. **Fuente.** Tabla 6.

La figura 2 representa los resultados de un pretest y un post test diseñados para evaluar el cambio en el conocimiento sobre el concepto de "ingresos" después de una intervención o programa. La intervención parece haber tenido un efecto positivo en el conocimiento de los participantes sobre el concepto de "ingresos". Hubo un aumento en las categorías "Mucho" y "Suficiente", una disminución en las categorías "Regular" y "Poco", y la categoría "Nada" desapareció por completo después de la intervención. Esto sugiere que el programa fue efectivo para mejorar el conocimiento de los participantes sobre el tema de los ingresos.

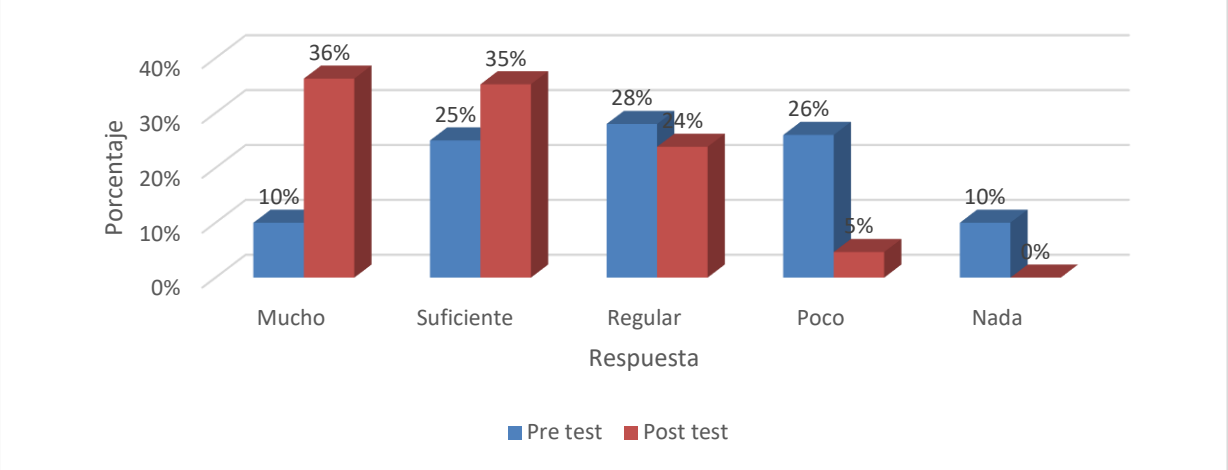
Tabla 6 Conocimiento sobre el concepto de gastos

RESPUESTA	**PRE TEST**		**POST TEST**	
	fi	**hi %**	**fi**	**hi %**
Mucho	20	10%	70	36%
Suficiente	48	25%	68	35%
Regular	55	28%	46	24%
Poco	51	26%	9	5%
Nada	19	10%	0	0%

TOTAL	**193**	**100%**	**193**	**100%**

Nota. La tabla muestra la respuesta de escala ordinal, la frecuencia absoluta (fi) y frecuencia relativa (hi%) del pre test y post test. Fuente. Cuestionario aplicado a los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Figura 2 Conocimiento sobre el concepto de gastos



Nota. La tabla describe el nivel de conocimiento antes y después del concepto gastos. **Fuente.** Tabla 7.

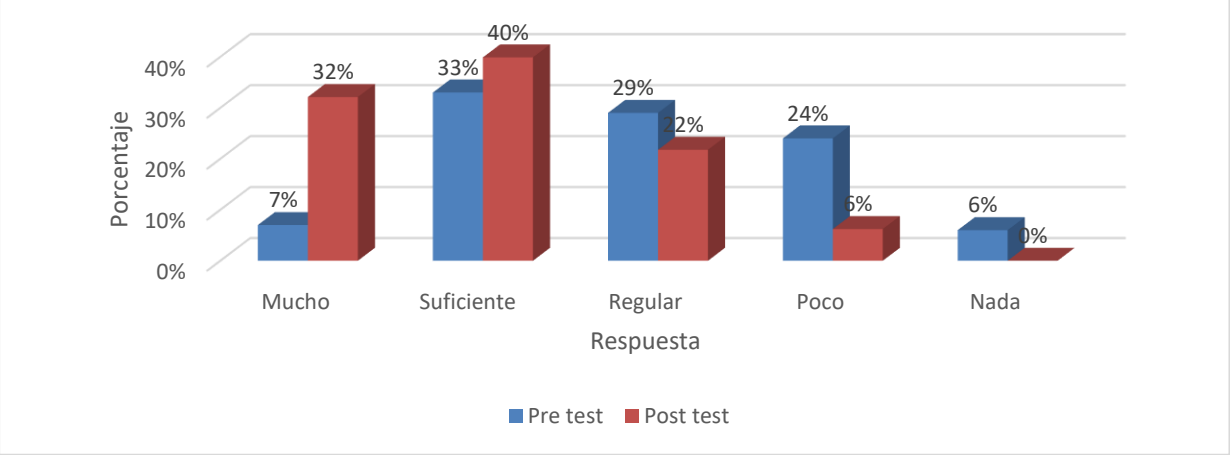
La figura 3 también representa los resultados de un pretest y un post test diseñados para evaluar el cambio en el conocimiento sobre el concepto de "gastos" después de una intervención o programa. La intervención parece haber tenido un efecto positivo en el conocimiento de los participantes sobre el concepto de "gastos". Hubo un aumento en las categorías "Mucho" y "Suficiente", una disminución en las categorías "Regular" y "Poco", y la categoría "Nada" desapareció por completo después de la intervención. Esto sugiere que el programa fue efectivo para mejorar el conocimiento de los participantes sobre el tema de los gastos.

Tabla 7 Conocimiento sobre el concepto de intereses

RESPUESTA	PRE TEST		POST TEST	
	fi	hi %	fi	hi %
Mucho	14	7%	62	32%
Lo suficiente	64	33%	77	40%
Regular	56	29%	42	22%
Poco	47	24%	12	6%
Nada	12	6%	0	0%
TOTAL	**193**	**100%**	**193**	**100%**

Nota. La tabla muestra la respuesta de escala ordinal, la frecuencia absoluta (fi) y frecuencia relativa (hi%) del pre test y post test. **Fuente**. Cuestionario aplicado a los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Figura 3 Conocimiento sobre el concepto de intereses



Nota. La tabla describe el nivel de conocimiento antes y después del concepto intereses. **Fuente.** Tabla 8.

La figura 4 también representa los resultados de un pretest y un post test diseñados para evaluar el cambio en el conocimiento sobre el concepto de "intereses" después de una intervención o programa. La intervención parece haber tenido un efecto positivo en el conocimiento de los participantes sobre el concepto de "intereses". Hubo un aumento en las

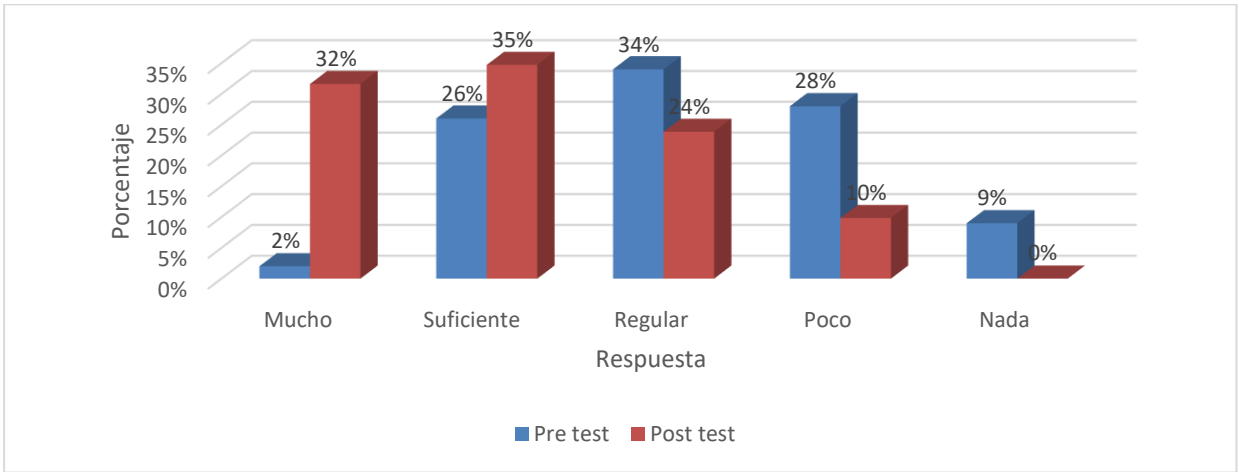
categorías "Mucho" y "Lo suficiente", una disminución en la categoría "Regular" y una disminución considerable en las categorías "Poco" y "Nada". Esto sugiere que el programa fue efectivo para mejorar el conocimiento de los participantes sobre el tema de los intereses.

Tabla 8 Conocimiento sobre el concepto de presupuesto

RESPUESTA	**PRE TEST**		**POST TEST**	
	fi	**hi %**	**fi**	**hi %**
Mucho	4	2%	61	32%
Lo suficiente	50	26%	67	35%
Regular	66	34%	46	24%
Poco	55	28%	19	10%
Nada	18	9%	0	0%
TOTAL	**193**	**100%**	**193**	**100%**

Nota. La tabla muestra la respuesta de escala ordinal, la frecuencia absoluta (fi) y frecuencia relativa (hi%) del pre test y post test. Fuente. Cuestionario aplicado a los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Figura 4 Conocimiento sobre el concepto de presupuesto



Nota. La tabla describe el nivel de conocimiento antes y después del concepto presupuestos.

Fuente. Tabla 9.

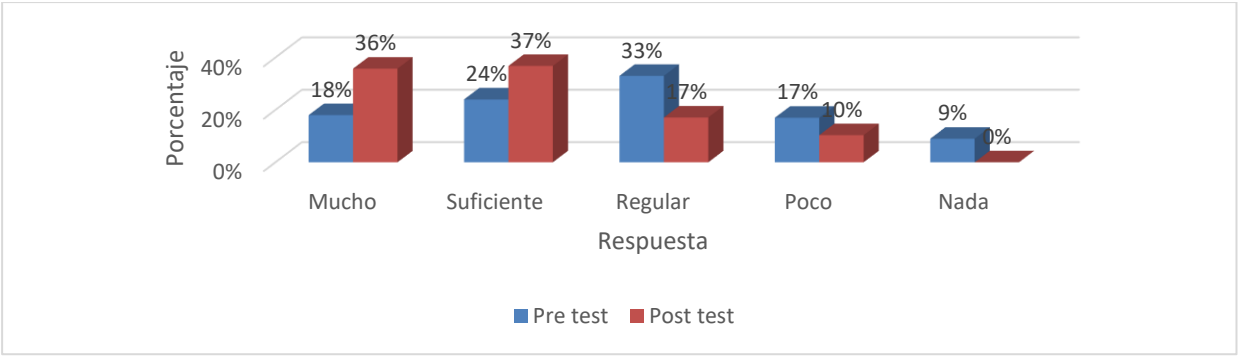
La figura 5 también representa los resultados de un pretest y un post test diseñados para evaluar el cambio en el conocimiento sobre el concepto de "presupuesto" después de una intervención o programa. La intervención también parece haber tenido un efecto positivo en el conocimiento de los participantes sobre el concepto de "presupuesto". Hubo un aumento en las categorías "Mucho" y "Lo suficiente", una disminución en la categoría "Regular" y una disminución considerable en las categorías "Poco" y "Nada". Esto sugiere que el programa fue efectivo para mejorar el conocimiento de los participantes sobre el tema de los presupuestos.

Figura 5 Conocimiento del concepto de ahorro

RESPUESTA	**PRE TEST**		**POST TEST**	
	fi	**hi %**	**fi**	**hi %**
Mucho	34	18%	69	36%
Lo suficiente	46	24%	71	37%
Regular	63	33%	33	17%
Poco	32	17%	20	10%
Nada	18	9%	0	0%
TOTAL	**193**	**100%**	**193**	**100%**

Nota. La tabla muestra la respuesta de escala ordinal, la frecuencia absoluta (fi) y frecuencia relativa (hi%) del pre test y post test. **Fuente**. Cuestionario aplicado a los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Figura 6 Conocimiento del concepto de ahorro



Nota. La tabla describe el nivel de conocimiento antes y después del concepto ahorro. **Fuente.** Tabla 10.

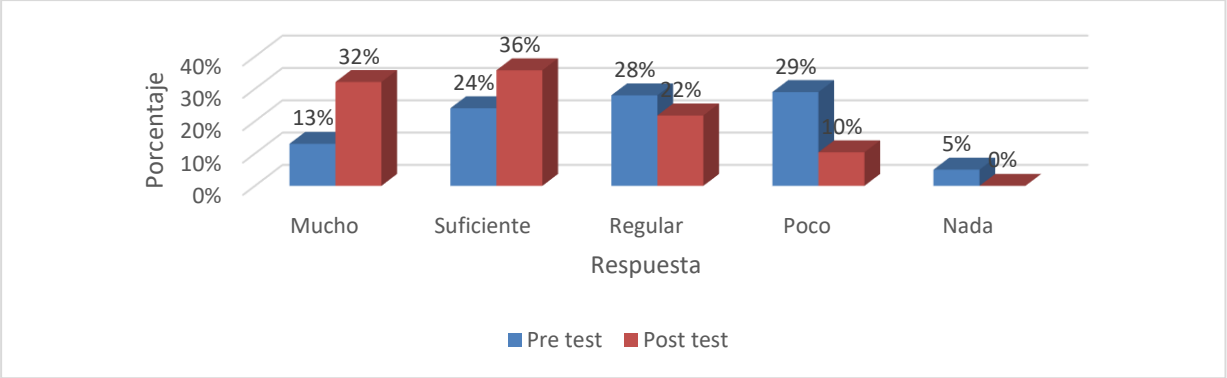
La figura 6 también representa los resultados de un pretest y un post test diseñados para evaluar el cambio en el conocimiento sobre el concepto de "ahorro" después de una intervención o programa. La intervención parece haber tenido un efecto positivo en el conocimiento de los participantes sobre el concepto de "ahorro". Hubo un aumento en las categorías "Mucho" y "Lo suficiente", una disminución en la categoría "Regular" y una disminución considerable en las categorías "Poco" y "Nada". Esto sugiere que el programa fue efectivo para mejorar el conocimiento de los participantes sobre el tema del ahorro.

Tabla 9 Conocimiento del concepto de inversión

RESPUESTA	**PRE TEST**		**POST TEST**	
	fi	**hi %**	**fi**	**hi %**
Mucho	26	13%	62	32%
Lo suficiente	47	24%	69	36%
Regular	54	28%	42	22%
Poco	56	29%	20	10%
Nada	10	5%	0	0%
TOTAL	**193**	**100%**	**193**	**100%**

Nota. La tabla muestra la respuesta de escala ordinal, la frecuencia absoluta (fi) y frecuencia relativa (hi%) del pre test y post test. **Fuente**. Cuestionario aplicado a los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Figura 7 Conocimiento del concepto de inversión



Nota. La tabla describe el nivel de conocimiento antes y después del concepto inversión. **Fuente.** Tabla 11.

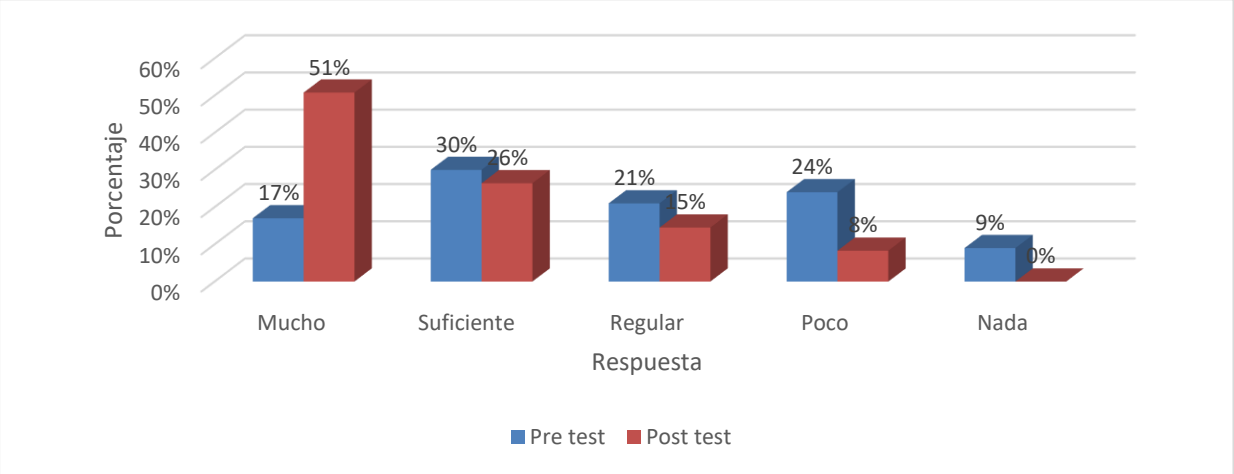
La Figura 7 representa los resultados de una prueba previa y una prueba posterior diseñadas para evaluar los cambios en el conocimiento sobre el concepto de "inversión" tras una intervención o programa. Al igual que en los casos anteriores, la intervención parece haber tenido un efecto positivo en el conocimiento de los participantes sobre el concepto de "inversión". Se observó un aumento en las categorías "Mucha" y "Suficiente", una disminución en la categoría "Regular" y una disminución considerable en las categorías "Poca" y "Ninguna". Esto sugiere que el programa fue eficaz para mejorar el conocimiento de los participantes sobre inversiones.

Tabla 10 Conocimiento sobre deudas financieras

RESPUESTA	**PRE TEST**		**POST TEST**	
	fi	**hi %**	**fi**	**hi %**
Mucho	32	17%	98	51%
Lo suficiente	57	30%	51	26%
Regular	40	21%	28	15%
Poco	47	24%	16	8%
Nada	17	9%	0	0%
TOTAL	**193**	**100%**	**193**	**100%**

Nota. La tabla muestra la respuesta de escala ordinal, la frecuencia absoluta (fi) y frecuencia relativa (hi%) del pre test y post test. Fuente. Cuestionario aplicado a los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Figura 8 Conocimiento sobre deudas financieras



Nota. La tabla describe el nivel de conocimiento antes y después del concepto de deudas financieras. **Fuente.** Tabla 12.

La Figura 8 también representa los resultados de una prueba previa y una prueba posterior diseñadas para evaluar los cambios en el conocimiento sobre la deuda financiera tras una intervención o programa. La intervención también parece haber tenido un efecto positivo en el conocimiento de los participantes sobre la deuda financiera. Se observó un aumento en la categoría "Mucho", una disminución en las categorías "Suficiente" y "Regular", y una disminución considerable en las categorías "Poco" y "Ninguno". Esto sugiere que el programa fue eficaz para mejorar el conocimiento de los participantes sobre la deuda financiera.

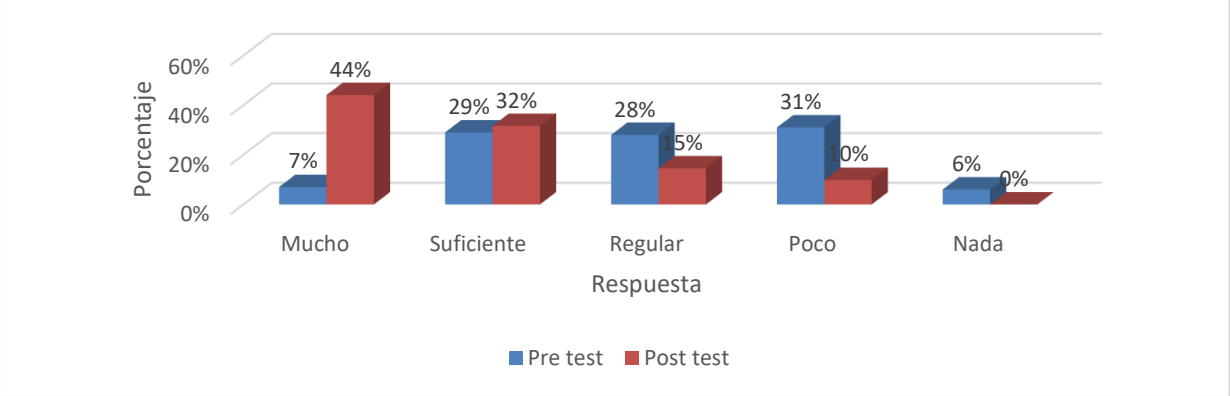
Tabla 11 Conocimiento del concepto inflación

RESPUESTA	**PRE TEST**		**POST TEST**	
	fi	**hi %**	**fi**	**hi %**
Mucho	13	7%	85	44%
Lo suficiente	56	29%	61	32%

Regular	54	28%	28	15%
Poco	59	31%	19	10%
Nada	11	6%	0	0%
TOTAL	**193**	**100%**	**193**	**100%**

Nota. La tabla muestra la respuesta de escala ordinal, la frecuencia absoluta (fi) y frecuencia relativa (hi%) del pre test y post test. **Fuente**. Cuestionario aplicado a los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Figura 9 Conocimiento del concepto inflación



Nota. La tabla describe el nivel de conocimiento antes y después del concepto inflación. **Fuente.** Tabla 13.

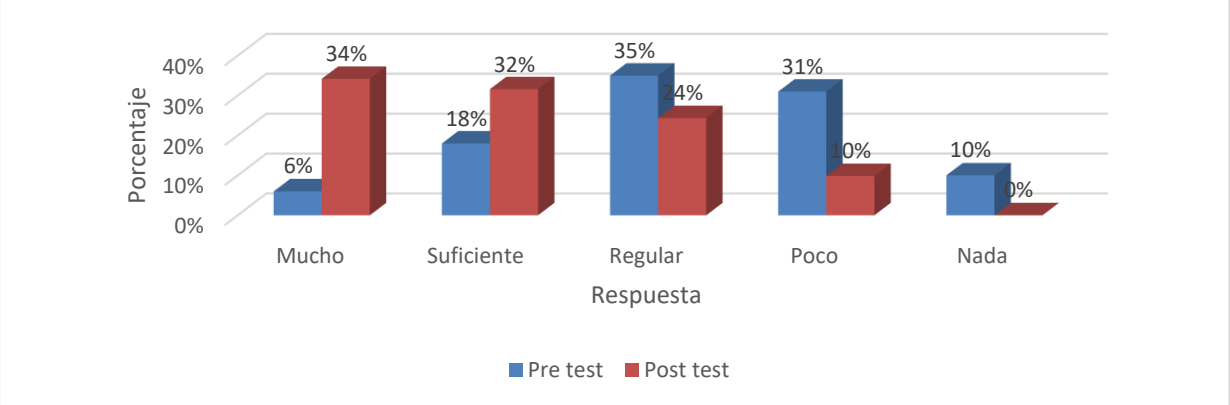
La Figura 9 también representa los resultados de un pretest y un post test diseñados para evaluar el cambio en el conocimiento sobre el concepto de inflación después de una intervención o programa. La intervención también parece haber tenido un efecto positivo en el conocimiento de los participantes sobre el concepto de inflación. Hubo un aumento en la categoría "Mucho", una disminución en las categorías "Lo suficiente" y "Regular", y una disminución considerable en las categorías "Poco" y "Nada". Esto sugiere que el programa fue efectivo para mejorar el conocimiento de los participantes sobre el tema de la inflación.

Tabla 12 Conocimiento del concepto inflación

RESPUESTA	PRE TEST		POST TEST	
	fi	hi %	fi	hi %
Mucho	11	6%	66	34%
Lo suficiente	34	18%	61	32%
Regular	68	35%	47	24%
Poco	60	31%	19	10%
Nada	20	10%	0	0%
TOTAL	**193**	**100%**	**193**	**100%**

Nota. La tabla muestra la respuesta de escala ordinal, la frecuencia absoluta (fi) y frecuencia relativa (hi%) del pre test y post test. **Fuente**. Cuestionario aplicado a los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Figura 10 Conocimiento sobre seguros financieros



Nota. La tabla describe el nivel de conocimiento antes y después del concepto seguros financieros. **Fuente.** Tabla 14.

La figura 10 también representa los resultados de un pretest y un post test diseñados para evaluar el cambio en el conocimiento sobre los seguros financieros después de una intervención o programa. La intervención también parece haber tenido un efecto positivo en el conocimiento de los participantes sobre los seguros financieros. Hubo un aumento en las

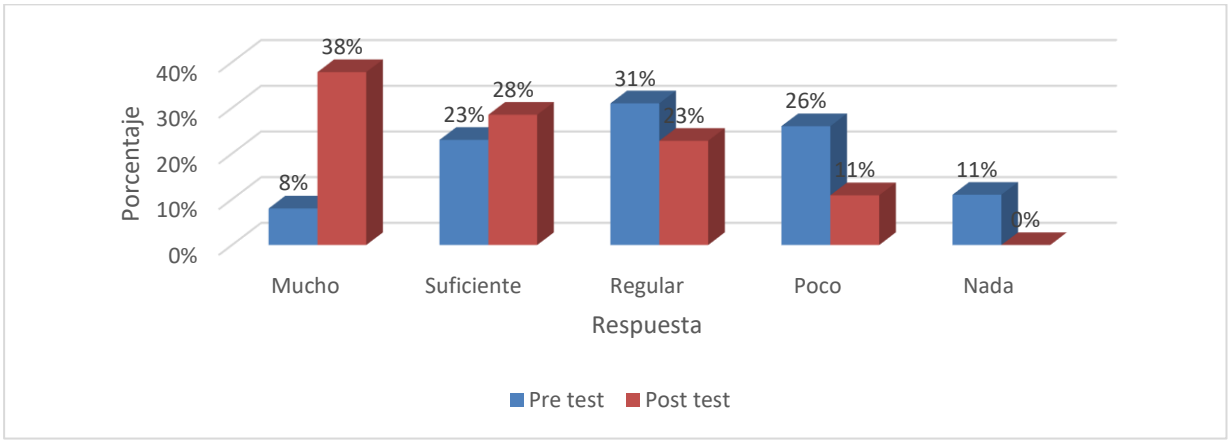
categorías "Mucho" y "Lo suficiente", una disminución en la categoría "Regular", y una disminución en la categoría "Poco". La categoría "Nada" también desapareció después de la intervención, lo que sugiere que el programa fue efectivo para mejorar el conocimiento de los participantes sobre el tema de los seguros financieros.

Tabla 13 Conocimiento sobre impuestos

RESPUESTA	**PRE TEST**		**POST TEST**	
	fi	**hi %**	**fi**	**hi %**
Mucho	16	8%	73	38%
Lo suficiente	45	23%	55	28%
Regular	60	31%	44	23%
Poco	50	26%	21	11%
Nada	22	11%	0	0%
TOTAL	**193**	**100%**	**193**	**100%**

Nota. La tabla muestra la respuesta de escala ordinal, la frecuencia absoluta (fi) y frecuencia relativa (hi%) del pre test y post test. **Fuente**. Cuestionario aplicado a los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Figura 11 Conocimiento sobre impuestos



Nota. La tabla describe el nivel de conocimiento antes y después del concepto impuestos. **Fuente.** Tabla 15.

La figura 11 representa ser otra comparación entre un pretest y un post test para evaluar el cambio en el conocimiento sobre los impuestos después de una intervención o programa. La intervención también parece haber tenido un efecto positivo en el conocimiento de los participantes sobre los impuestos. Hubo un aumento en las categorías "Mucho" y "Lo suficiente", una disminución en la categoría "Regular", y una disminución en la categoría "Poco". La categoría "Nada" también desapareció después de la intervención, lo que sugiere que el programa fue efectivo para mejorar el conocimiento de los participantes sobre el tema de los impuestos.

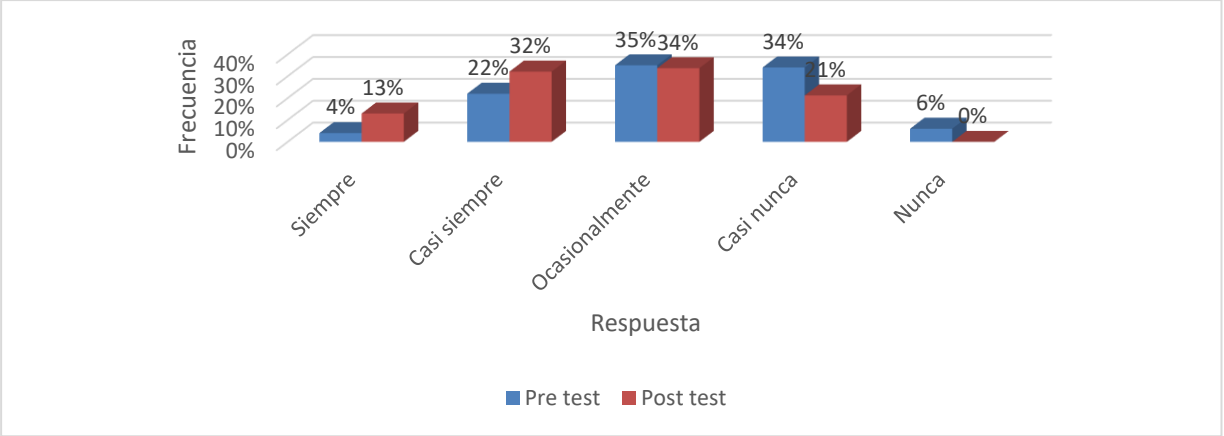
OE2: Analizar las habilidades financieras que tienen los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Tabla 14 Frecuencia de establecer objetivos financieros

RESPUESTA	**PRE TEST**		**POST TEST**	
	fi	**hi %**	**fi**	**hi %**
Siempre	7	4%	25	13%
Casi siempre	42	22%	62	32%
Ocasionalmente	68	35%	65	34%
Casi nunca	65	34%	41	21%
Nunca	11	6%	0	0%
TOTAL	**193**	**100%**	**193**	**100%**

Nota. La tabla muestra la respuesta de escala ordinal, la frecuencia absoluta (fi) y frecuencia relativa (hi%) del pre test y post test. **Fuente**. Cuestionario aplicado a los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Figura 12 Frecuencia de establecer objetivos financieros



Nota. La tabla describe el nivel de conocimiento antes y después del concepto objetivos financieros. **Fuente.** Tabla 16.

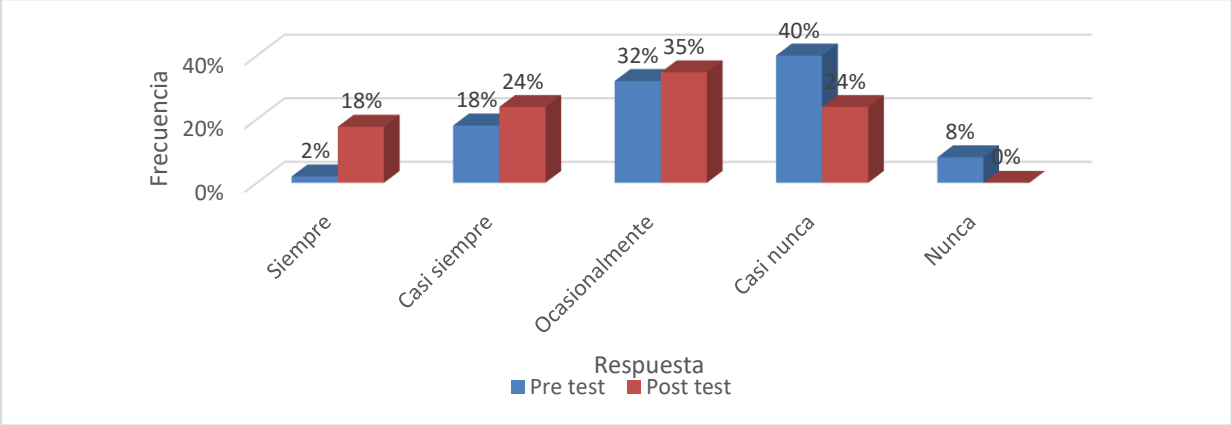
La figura 12 representa la frecuencia con la que las personas establecen objetivos financieros antes y después de una intervención o programa. La intervención parece haber tenido un efecto positivo en la frecuencia con la que los participantes establecen objetivos financieros. Hubo aumentos en las categorías "Siempre" y "Casi siempre", y disminuciones en las categorías "Casi nunca" y "Nunca". Esto sugiere que el programa fue efectivo para promover el establecimiento más frecuente de objetivos financieros por parte de los participantes.

Tabla 15 Frecuencia de elaborar presupuesto de ingresos y gastos

RESPUESTA	**PRE TEST**		**POST TEST**	
	fi	**hi %**	**fi**	**hi %**
Siempre	4	2%	34	18%
Casi siempre	35	18%	46	24%
Ocasionalmente	61	32%	67	35%
Casi nunca	77	40%	46	24%
Nunca	16	8%	0	0%
TOTAL	**193**	**100%**	**193**	**100%**

Nota. La tabla muestra la respuesta de escala ordinal, la frecuencia absoluta (fi) y frecuencia relativa (hi%) del pre test y post test. **Fuente**. Cuestionario aplicado a los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Figura 13 Frecuencia de elaborar presupuesto de ingresos y gastos



Nota. La tabla describe el nivel de conocimiento antes y después de elaboración de presupuesto de ingresos y egresos. **Fuente.** Tabla 17.

La figura 13 muestra la frecuencia con la que las personas elaboran un presupuesto de ingresos y gastos antes y después de una intervención o programa. La intervención parece haber tenido un efecto positivo en la frecuencia con la que los participantes elaboran un presupuesto de ingresos y gastos. Hubo aumentos en las categorías "Siempre" y "Casi siempre", y disminuciones en las categorías "Casi nunca" y "Nunca". Esto sugiere que el programa fue efectivo para promover la elaboración más frecuente de presupuestos por parte de los participantes.

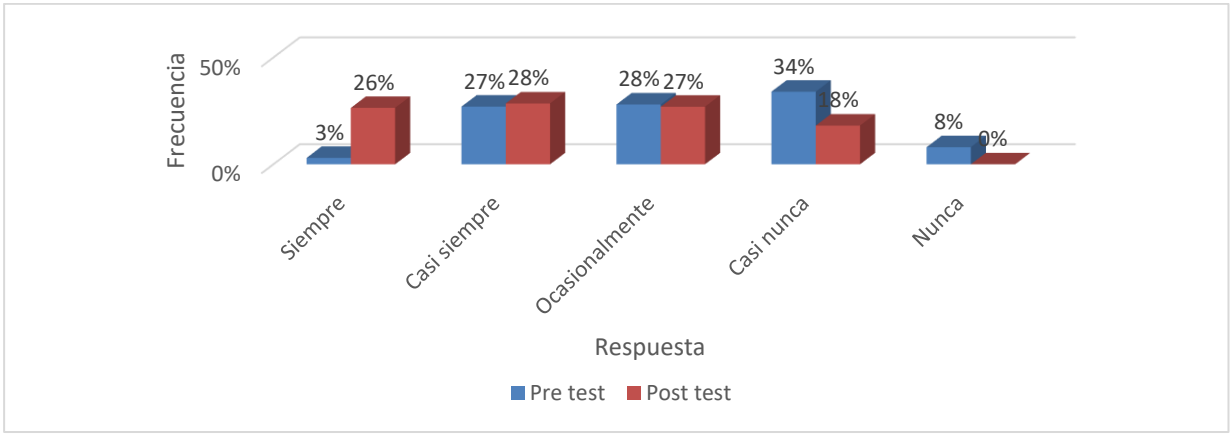
Tabla 16 Frecuencia de establecer estrategias financieras para lograr objetivos

RESPUESTA	**PRE TEST**		**POST TEST**	
	fi	**hi %**	**fi**	**hi %**
Siempre	6	3%	51	26%
Casi siempre	52	27%	55	28%
Ocasionalmente	55	28%	52	27%

Casi nunca	65	34%	35	18%
Nunca	15	8%	0	0%
TOTAL	**193**	**100%**	**193**	**100%**

Nota. La tabla muestra la respuesta de escala ordinal, la frecuencia absoluta (fi) y frecuencia relativa (hi%) del pre test y post test. **Fuente**. Cuestionario aplicado a los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Figura 14 Frecuencia de establecer estrategias financieras para lograr objetivos



Nota. La tabla describe la frecuencia antes y después de establecer estrategias financieras para alcanzar sus objetivos de los estudiantes. **Fuente:** Tabla 18.

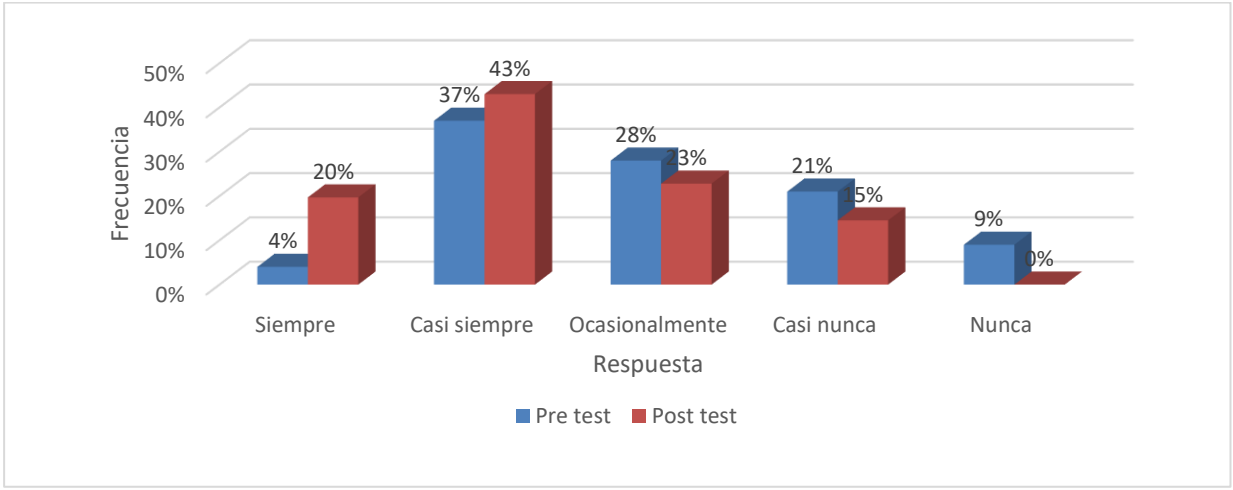
La Figura 14 muestra la frecuencia con la que las personas establecieron estrategias financieras para alcanzar sus metas antes y después de una intervención o programa. La intervención parece haber tenido un efecto positivo en la frecuencia con la que los participantes establecieron estrategias financieras para alcanzar sus metas. Se observaron aumentos en las categorías "Siempre" y una disminución en la categoría "Casi Nunca". Esto sugiere que el programa fue eficaz para promover una implementación más frecuente de estrategias financieras por parte de los participantes.

Tabla 17 Frecuencia de realizar control de ingresos y gastos

RESPUESTA	PRE TEST		POST TEST	
	fi	hi %	Fi	hi %
Siempre	8	4%	38	20%
Casi siempre	72	37%	83	43%
Ocasionalmente	55	28%	44	23%
Casi nunca	41	21%	28	15%
Nunca	17	9%	0	0%
TOTAL	**193**	**100%**	**193**	**100%**

Nota. La tabla muestra la respuesta de escala ordinal, la frecuencia absoluta (fi) y frecuencia relativa (hi%) del pre test y post test. **Fuente**. Cuestionario aplicado a los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Figura 15 Frecuencia de realizar control de ingresos y gastos



Nota. La tabla describe la frecuencia antes y después de realizar un control de ingresos y egresos. **Fuente.** Tabla 19.

La Figura 15 representa la frecuencia con la que las personas registran sus ingresos y gastos antes y después de una intervención o programa. La intervención parece haber tenido un efecto positivo en la frecuencia con la que los participantes registran sus ingresos y gastos.

Se observaron aumentos en las categorías "Siempre" y "Casi siempre", y disminuciones en las categorías "Casi nunca". Esto indica que el programa fue eficaz para promover un registro más frecuente de los ingresos y gastos entre los participantes.

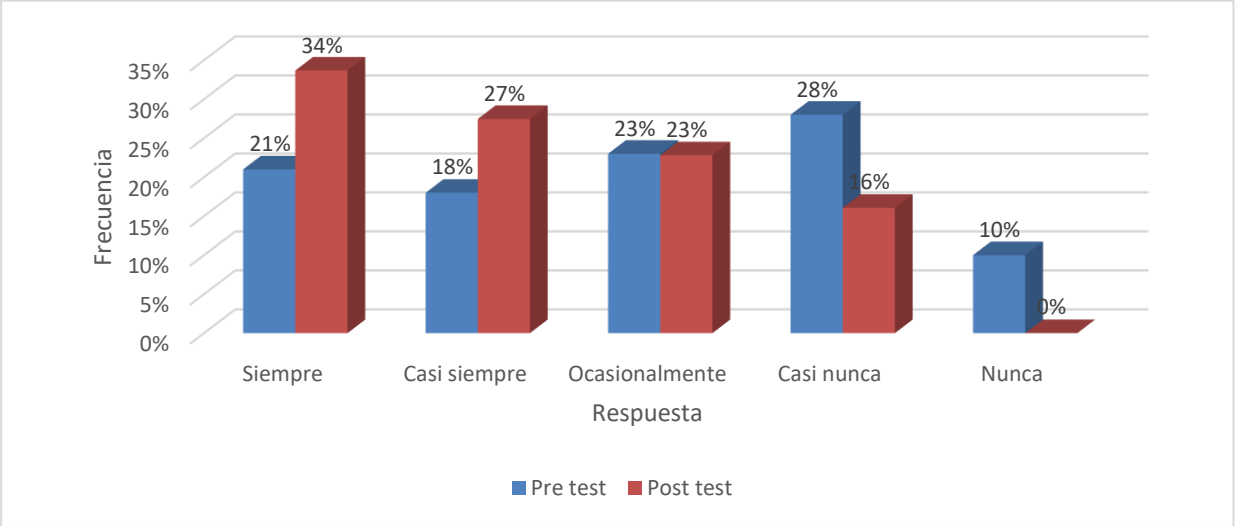
OE3: Analizar las actitudes financieras que tienen los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Tabla 18 Frecuencia de prestar atención financieramente al mañana y no tener que vivir el día a día

RESPUESTA	**PRE TEST**		**POST TEST**	
	fi	**hi %**	**fi**	**hi %**
Siempre	40	21%	65	34%
Casi siempre	34	18%	53	27%
Ocasionalmente	45	23%	44	23%
Casi nunca	55	28%	31	16%
Nunca	19	10%	0	0%
TOTAL	**193**	**100%**	**193**	**100%**

Nota. La tabla muestra la respuesta de escala ordinal, la frecuencia absoluta (fi) y frecuencia relativa (hi%) del pre test y post test. **Fuente**. Cuestionario aplicado a los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Figura 16 Frecuencia de prestar atención financieramente al mañana y no tener que vivir el día a día



Nota. La tabla describe la frecuencia antes y después de tener que prestar atención en planear el futuro en lugar de vivir el presente. **Fuente.** Tabla 20.

La Figura 16 representa la frecuencia con la que las personas se centran en el futuro y tienden a no vivir el día a día antes y después de una intervención o programa. La intervención parece haber tenido un efecto positivo en la frecuencia con la que los participantes se centran en el futuro y tienden a no vivir el día a día. Se observaron aumentos en la categoría "Siempre", disminuciones en las categorías "Casi siempre" y "Casi nunca", y la categoría "Nunca" desapareció después de la intervención. Esto indica que el programa fue eficaz para promover una mayor alfabetización futura entre los participantes.

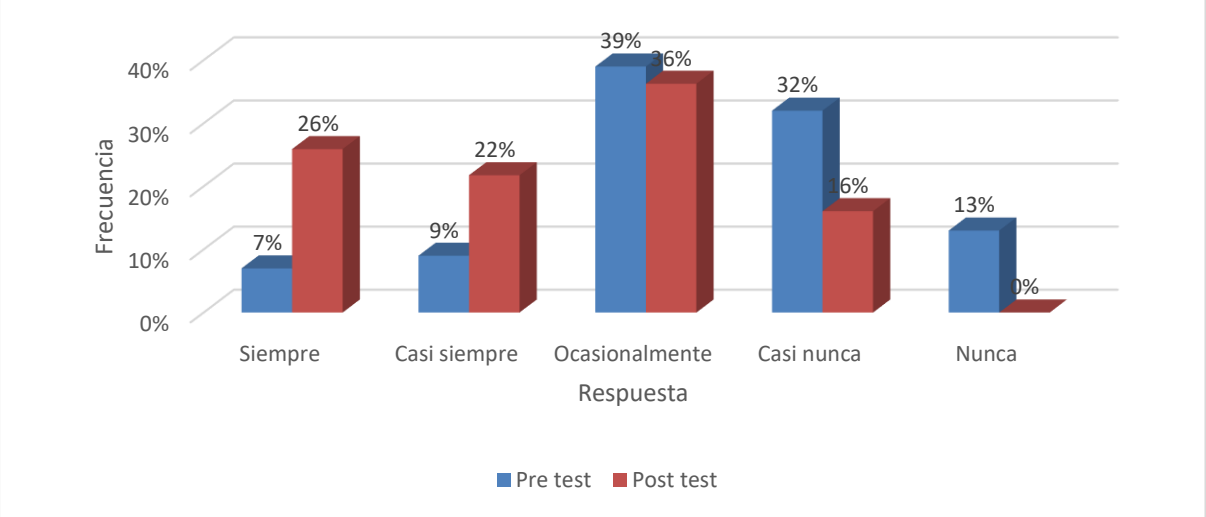
Tabla 19 Frecuencia de preferir ahorrar para el futuro que gastar dinero

RESPUESTA	**PRE TEST**		**POST TEST**	
	fi	**hi %**	**fi**	**hi %**
Siempre	14	7%	50	26%
Casi siempre	18	9%	42	22%
Ocasionalmente	75	39%	70	36%
Casi nunca	61	32%	31	16%

Nunca	25	13%	0	0%
TOTAL	**193**	**100%**	**193**	**100%**

Nota. La tabla muestra la respuesta de escala ordinal, la frecuencia absoluta (fi) y frecuencia relativa (hi%) del pre test y post test. **Fuente**. Cuestionario aplicado a los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Figura 17 Frecuencia de preferir ahorrar para el futuro que gastar dinero



Nota. La tabla describe la frecuencia antes y después de la preferencia por ahorrar para el futuro en lugar de gastar dinero. **Fuente:** Tabla 21.

La figura 17 representa la frecuencia con la que las personas prefieren ahorrar para el futuro en lugar de gastar dinero antes y después de una intervención o programa. La intervención parece haber tenido un efecto positivo en la frecuencia con la que los participantes prefieren ahorrar para el futuro en lugar de gastar dinero. Hubo aumentos en las categorías "Siempre" y "Casi siempre", y disminuciones en las categorías "Casi nunca". Esto sugiere que el programa fue efectivo para promover una mayor educación hacia el ahorro por parte de los participantes.

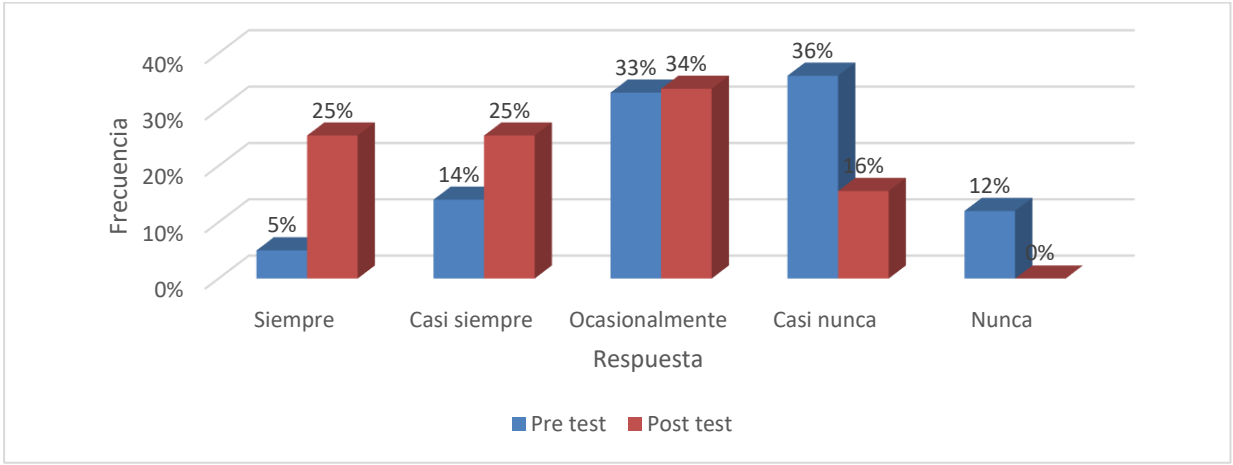
OE4: Analizar el comportamiento financiero que tienen los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Tabla 20 Frecuencia de evaluación de riesgos de las decisiones que se realiza

RESPUESTA	PRE TEST		POST TEST	
	fi	hi %	fi	hi %
Siempre	9	5%	49	25%
Casi siempre	27	14%	49	25%
Ocasionalmente	63	33%	65	34%
Casi nunca	70	36%	30	16%
Nunca	24	12%	0	0%
TOTAL	**193**	**100%**	**193**	**100%**

Nota. La tabla muestra la respuesta de escala ordinal, la frecuencia absoluta (fi) y frecuencia relativa (hi%) del pre test y post test. **Fuente**. Cuestionario aplicado a los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Figura 18 Frecuencia de evaluación de riesgos de las decisiones que se realiza



Nota. La tabla describe la frecuencia antes y después de la evaluación de riesgos de las decisiones que se realiza. **Fuente:** Tabla 22.

La Figura 18 representa la frecuencia con la que las personas evalúan los riesgos de sus decisiones antes y después de una intervención o programa. La intervención parece haber tenido un efecto positivo en la frecuencia con la que los participantes evalúan los riesgos de sus decisiones. Se observaron aumentos en las categorías "Siempre" y "Casi Siempre", y

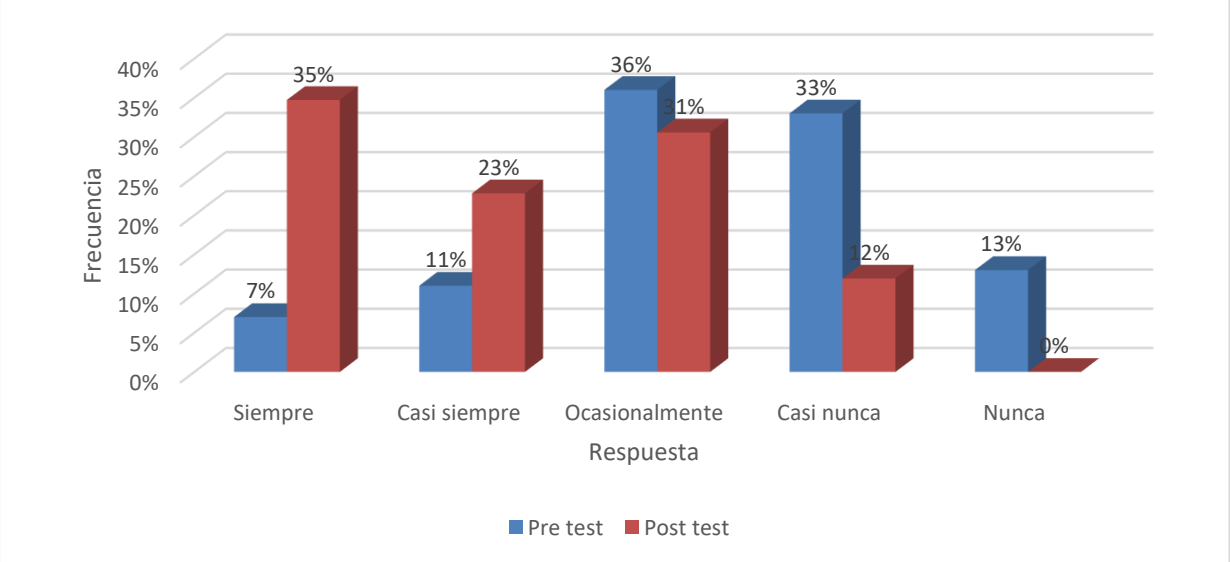
disminuciones en la categoría "Casi Nunca". Esto sugiere que el programa fue eficaz para promover una mayor consideración de los riesgos en las decisiones financieras de los participantes.

Tabla 21 Frecuencia de evaluación de la capacidad de pago antes de comprar

RESPUESTA	**PRE TEST**		**POST TEST**	
	fi	**hi %**	**fi**	**hi %**
Siempre	13	7%	67	35%
Casi siempre	21	11%	44	23%
Ocasionalmente	70	36%	59	31%
Casi nunca	64	33%	23	12%
Nunca	25	13%	0	0%
TOTAL	**193**	**100%**	**193**	**100%**

Nota. La tabla muestra la respuesta de escala ordinal, la frecuencia absoluta (fi) y frecuencia relativa (hi%) del pre test y post test. **Fuente**. Cuestionario aplicado a los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Figura 19 Frecuencia de evaluación de la capacidad de pago antes de comprar



Nota. La tabla describe la frecuencia antes y después de la evaluación de pago antes de comprar. **Fuente:** Tabla 23.

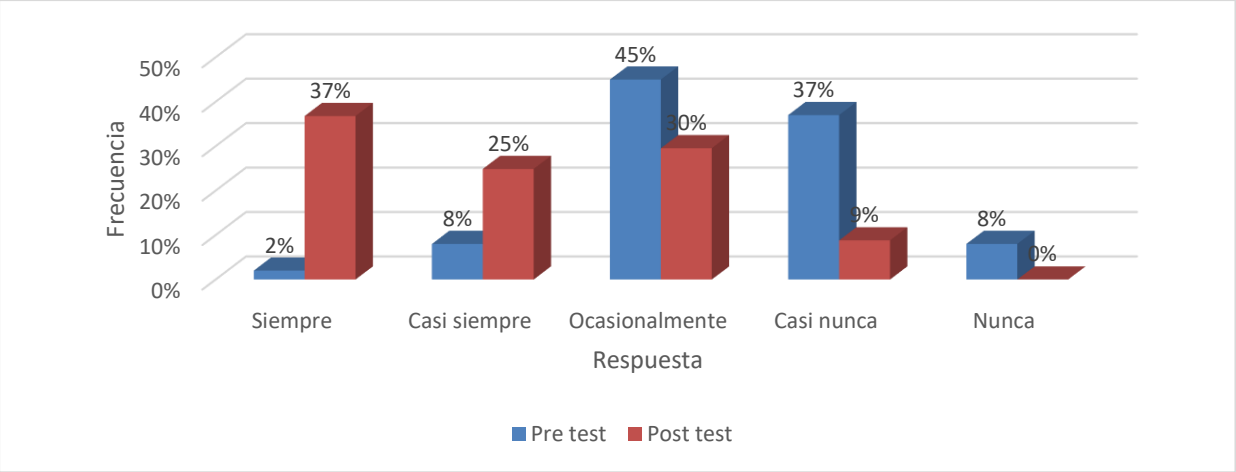
La figura 19 representa la frecuencia con la que las personas evalúan su capacidad de pago antes de comprar antes y después de una intervención o programa. La intervención parece haber tenido un efecto positivo en la frecuencia con la que los participantes evalúan su capacidad de pago antes de realizar compras. Hubo aumentos en las categorías "Siempre" y "Casi siempre", y disminuciones en las categorías "Casi nunca". Esto sugiere que el programa fue efectivo para promover una mayor consideración de la capacidad de pago al tomar decisiones de compra por parte de los participantes.

Tabla 22 Frecuencia de establecer metas de ahorro

RESPUESTA	**PRE TEST**		**POST TEST**	
	fi	**hi %**	**fi**	**hi %**
Siempre	3	2%	71	37%
Casi siempre	16	8%	48	25%
Ocasionalmente	86	45%	57	30%
Casi nunca	72	37%	17	9%
Nunca	16	8%	0	0%
TOTAL	**193**	**100%**	**193**	**100%**

Nota. La tabla muestra la respuesta de escala ordinal, la frecuencia absoluta (fi) y frecuencia relativa (hi%) del pre test y post test. **Fuente**. Cuestionario aplicado a los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Figura 20 Frecuencia de establecer metas de ahorro



Nota. La tabla describe la frecuencia antes y después de establecer metas de ahorro. **Fuente:** Tabla 24.

La figura 20 representa la frecuencia con la que las personas establecen metas de ahorro antes y después de una intervención o programa. La intervención parece haber tenido un efecto positivo en la frecuencia con la que los participantes establecen metas de ahorro. Hubo aumentos significativos en las categorías "Siempre" y "Casi siempre", y disminuciones en las categorías "Ocasionalmente" y "Casi nunca". Esto sugiere que el programa fue efectivo para promover la fijación más frecuente de metas de ahorro por parte de los participantes.

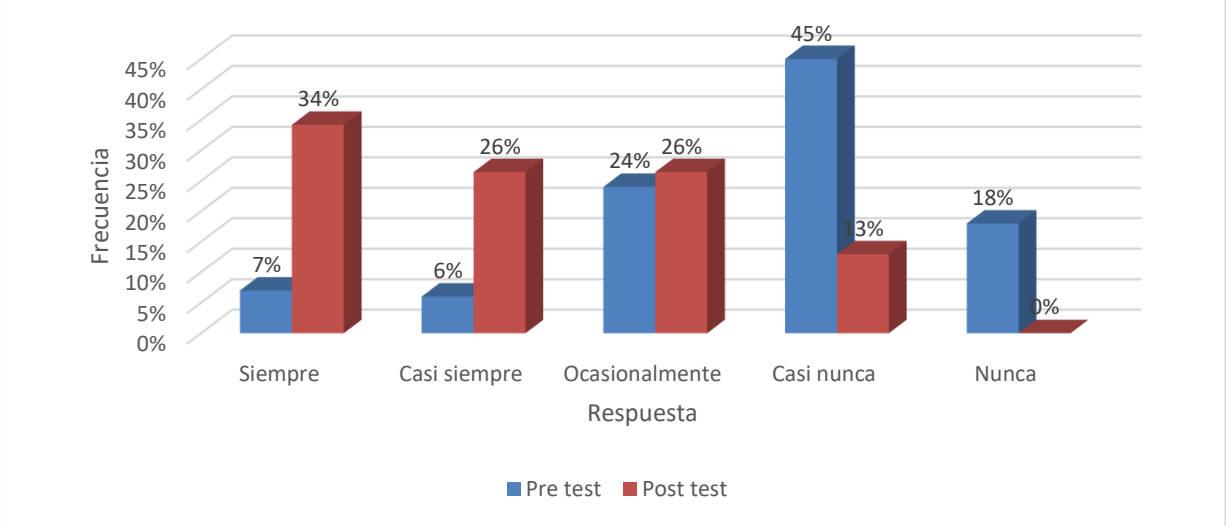
Tabla 23 Frecuencia de cubrir gastos sin recurrir a deudas

RESPUESTA	**PRE TEST**		**POST TEST**	
	fi	**hi %**	**fi**	**hi %**
Siempre	13	7%	66	34%
Casi siempre	12	6%	51	26%
Ocasionalmente	47	24%	51	26%
Casi nunca	87	45%	25	13%
Nunca	34	18%	0	0%

TOTAL	**193**	**100%**	**193**	**100%**

Nota. La tabla muestra la respuesta de escala ordinal, la frecuencia absoluta (fi) y frecuencia relativa (hi%) del pre test y post test. **Fuente**. Cuestionario aplicado a los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Figura 21 Frecuencia de cubrir gastos sin recurrir a deudas



Nota. La tabla describe la frecuencia antes y después de cubrir gastos sin recurrir a deudas. **Fuente:** Tabla 25.

La Figura 21 representa la frecuencia con la que los participantes cubren sus gastos sin endeudarse antes y después de una intervención o programa. La intervención parece haber tenido un efecto positivo en la frecuencia con la que los participantes cubren sus gastos sin endeudarse. Se observaron aumentos significativos en las categorías "Siempre" y "Casi Siempre", y disminuciones en las categorías "Casi Nunca". Esto sugiere que el programa fue eficaz para promover una gestión financiera más prudente en los participantes, evitando el endeudamiento excesivo para cubrir sus gastos.

OE5. Identificar los elementos componentes para el diseño de un modelo de educación financiera que permita mejorar la cultura financiera de los estudiantes de una Institución de Educación Superior.

Después de analizar de manera exhaustiva la literatura se identificaron los componentes esenciales para garantizar que el modelo de educación financiera sea efectivo y se adapte adecuadamente a las necesidades de los estudiantes.

Componentes del modelo:

1. Determinación y análisis de la cultura financiera: Consiste en realizar una evaluación inicial de la cultura financiera.

2. Diseño del modelo educativo: Agrupa la unidad de competencia, indicador de logro de competencia, capacidades, indicador de logro de capacidad, contenido financiero, curso, créditos, horas, programa de formación, perfil del asesor, entornos y equipamiento, infraestructura tecnológica.

3. Implementación y ejecución: agrupa sesiones de capacitación, asesoramiento personalizado, evaluación y retroalimentación,

4. Reforzamiento y sostenibilidad: Eventos extracurriculares, integración institucional, seguimiento continuo y evaluación de impacto a largo plazo.

5. Mejora continua y adaptación: Reúne análisis de resultados, actualización y mejora, formación continua, comunicación y promoción.

4.3. Análisis de la solución propuesta

El Modelo de Educación Financiera propuesto para mejorar la alfabetización financiera de los estudiantes busca brindarles las herramientas y los conocimientos necesarios para gestionar eficazmente sus finanzas personales. A continuación, se presenta un análisis de los aspectos clave de esta solución:

Enfoque educativo: La solución propuesta se basa en un enfoque educativo por competencias que busca impartir conocimientos financieros relevantes y prácticos a los estudiantes. Al brindarles información sobre conceptos financieros básicos, como presupuesto, ahorro, inversión y deuda, se les capacita para tomar decisiones informadas y responsables en su vida financiera.

Metodología participativa: El modelo propuesto utilizó una metodología participativa que fomenta la participación activa de los estudiantes en el proceso de aprendizaje. Esto incluye actividades prácticas, casos prácticos y juegos de rol que les permiten aplicar los conceptos financieros aprendidos en situaciones reales. Este enfoque práctico ayuda a mejorar la comprensión y la retención de conocimientos financieros.

Personalización: La solución propuesta reconoce la importancia de la personalización para abordar las necesidades y circunstancias individuales de los estudiantes. Al adaptar el contenido y las actividades a los diferentes niveles de conocimiento y habilidades, se garantiza que cada estudiante reciba una educación financiera adecuada a su situación particular. Esto ayuda a maximizar el impacto y la relevancia de la educación financiera.

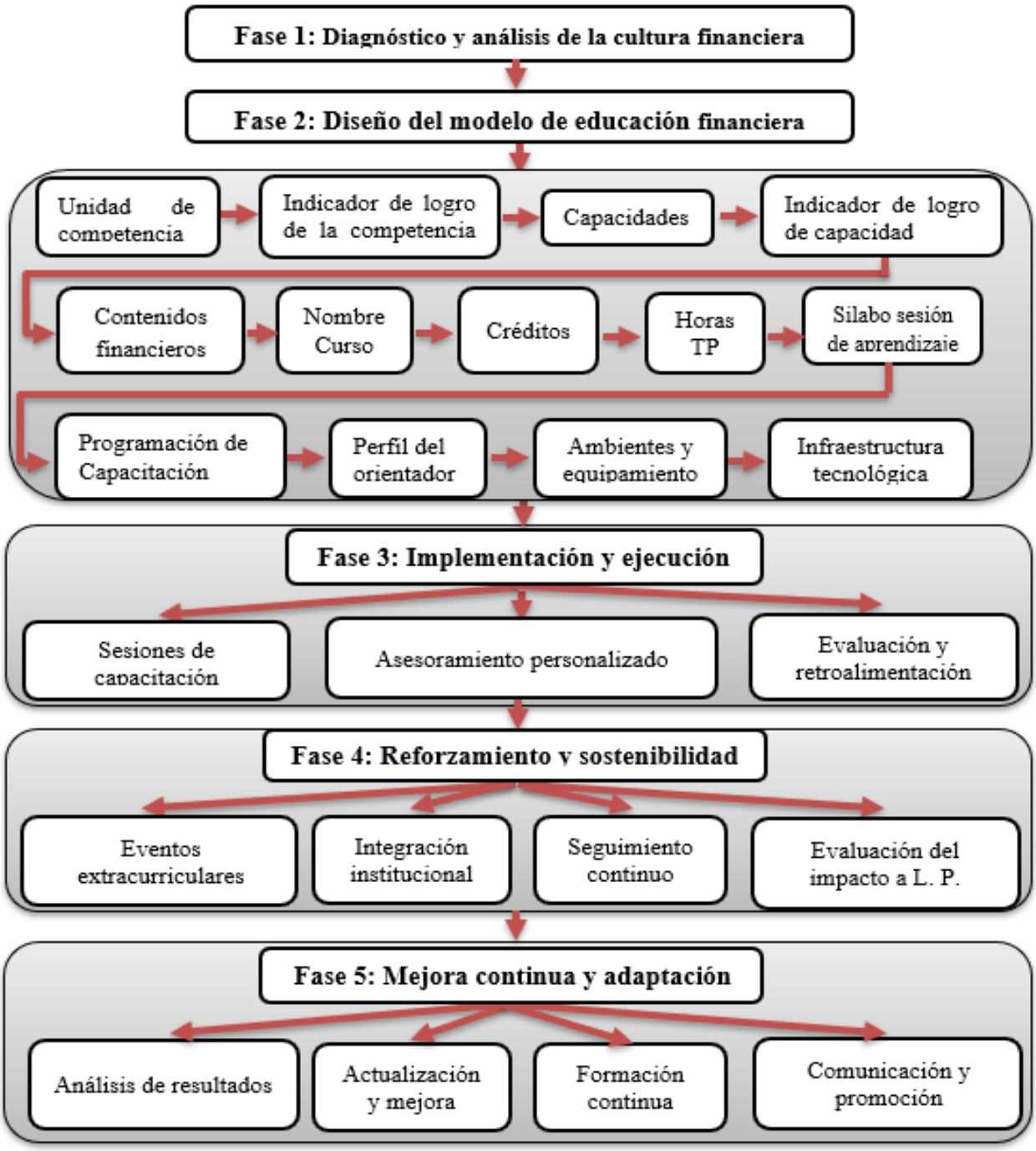
Desarrollo de habilidades: Además de brindar conocimientos financieros, la solución propuesta se centra en el desarrollo de habilidades financieras prácticas. Esto implica capacitar a los estudiantes en la elaboración de presupuestos, la gestión del crédito, el ahorro y la toma de decisiones financieras informadas. Estas habilidades les permiten aplicar los conceptos aprendidos en su vida diaria y sentar una base sólida para su futuro financiero.

Evaluación y seguimiento: La solución propuesta incluye mecanismos de evaluación y seguimiento para medir el progreso de los estudiantes en educación financiera. Esto puede implicar pruebas periódicas, evaluaciones de desempeño y retroalimentación individualizada. El seguimiento continuo permite identificar áreas de mejora y adaptar la educación financiera a las necesidades específicas de cada estudiante.

Colaboración con expertos: Para garantizar la calidad y la eficacia de la solución propuesta, es recomendable colaborar con expertos en educación financiera y finanzas personales. Estos profesionales pueden brindar asesoramiento experto sobre el diseño del programa, la selección de contenido relevante y las estrategias pedagógicas más adecuadas. Su contribución contribuye a fortalecer y respaldar la solidez del modelo de educación financiera.

4.4. Diseño teórico de la solución propuesta

Figura 22 Modelo de educación financiera



Nota. La tabla presenta la estructura teórica del modelo de educación financiera.

Tabla 24 Descripción de los componentes del modelo de educación financiera

Componentes metodológicos	**Descripción**
Fase 1: Diagnóstico y análisis de la cultura financiera	
Diagnóstico de la situación financiera inicial	Consiste en realizar una evaluación inicial de la alfabetización financiera de los estudiantes, identificando sus conocimientos, habilidades y comportamientos financieros actuales. Esto se realiza mediante encuestas, cuestionarios u otras técnicas de recopilación de datos. Esto incluye una revisión de sus ingresos, gastos, deudas, activos y objetivos financieros, entre otros aspectos.
Fase 2: Diseño del modelo de educación financiera	
Competencia	Se refiere a un elemento específico y autónomo de una cualificación o perfil profesional. Forma parte integral de un estándar de competencias o marco de cualificaciones y está diseñado para describir una habilidad o conjunto de habilidades claramente definidas que una persona debe demostrar para desempeñar una tarea o función específica en el entorno laboral. Es la capacidad de una persona para combinar un conjunto de capacidades, conocimientos, habilidades, actitudes y valores para lograr un propósito específico en una situación dada, actuando de manera pertinente y ética. Está diseñado para identificar y describir las habilidades y los conocimientos necesarios para desempeñar eficazmente una función o tarea laboral específica. *Desarrollar una cultura financiera sólida en diversos contextos personales y profesionales.*
Indicador de logro de la competencia	Un indicador de logro de competencias es una descripción o criterio que establece los resultados esperados o la evidencia de aprendizaje que demuestra que un estudiante ha adquirido y desarrollado una competencia específica. Estos indicadores se utilizan para evaluar el nivel de dominio que los estudiantes han alcanzado en relación con una competencia específica. INDICADOR DE LOGRO DE CAPACIDAD = VERBO PRESENTE INDICATIVO + OBJETO + CONDICIÓN *Aplica los conocimientos y principios de la cultura financiera en situaciones reales o simuladas, considerando riesgos, costos, beneficios a corto y largo plazo, y aspectos éticos.*

Capacidades	Representan los resultados de aprendizaje que se espera que los estudiantes alcancen durante el proceso formativo Fórmula: Capacidad=Verbo Infinitivo + Objeto + Condición *Aplicar los conocimientos, habilidades y actitudes financieras, en diferentes contextos personales y profesionales.*	**Ejemplo de Verbos** identificar analizar ejecutar elaborar controlar, valorar y utilizar
Indicador de logro de capacidad	Se refiere a una descripción o criterio que establece los resultados esperados o las evidencias de aprendizaje que demuestran que un estudiante ha adquirido y desarrollado una capacidad específica. INDICADOR DE LOGRO DE CAPACIDAD = VERBO PRESENTE INDICATIVO + OBJETO + CONDICIÓN *Aplicar los conceptos financieros aprendidos en situaciones prácticas y reales, tanto en contextos personales como profesionales.* *Elaborar presupuestos, controlar gastos, realizar inversiones y evaluar riesgos financieros, en situaciones concretas.* *Mostrar actitud responsable y ética hacia las finanzas, tomando decisiones financieras considerando aspectos de sostenibilidad, equidad y responsabilidad social.*	
Contenidos	Los contenidos son los saberes necesarios, que incluyen habilidades, conocimientos y actitudes, que los estudiantes deben adquirir para desarrollar las capacidades y, por ende, las competencias asociadas. **Conceptos financieros básicos:** ▪ *Ingresos y gastos.* ▪ *Presupuesto personal.* ▪ *Ahorro e inversión.* ▪ *Historial crediticio.* ▪ *Crédito y deuda.* ▪ *Riesgos financieros.*	

	Finanzas personales y planificación a largo plazo: ▪ *Planificación para la jubilación.* ▪ *Seguros y protección financiera.* ▪ *Planificación de metas financieras a largo plazo.* ▪ *Herencia y planificación patrimonial.* **Entorno económico y mercado financiero:** ▪ *Conceptos básicos de economía.* ▪ *Indicadores económicos y su impacto en las finanzas personales.* ▪ *Funcionamiento de los mercados financieros.* ▪ *Productos financieros y servicios bancarios.* ▪ *Banca en línea y pagos electrónicos.* ▪ *Pagos digitales y criptomonedas* **Herramientas y técnicas de gestión financiera:** ▪ *Elaboración de presupuestos.* ▪ *Control de gastos.* ▪ *Planificación financiera a corto y largo plazo.* ▪ *Evaluación de opciones de inversión.* ▪ *Gestión de deudas.* **Principios de inversión y manejo de riesgos:** ▪ *Tipos de inversiones (acciones, bonos, bienes raíces, etc.).* ▪ *Diversificación de cartera.* ▪ *Análisis de riesgos y rendimientos.* ▪ *Estrategias de manejo de riesgos financieros.* **Aspectos legales y éticos en las finanzas:** ▪ *Marco legal y regulatorio en las finanzas* ▪ *Lavado de dinero y financiamiento del terrorismo:* ▪ *Protección del consumidor financiero.* ▪ *Ética en la toma de decisiones financieras.*

<table>
<tr><td></td><td colspan="2">

- *Ética en el uso de la tecnología financiera*
- *Responsabilidad financiera y sostenibilidad.*
- *Responsabilidad social y ambiental en las finanzas.*

</td></tr>
<tr><td>Curso</td><td colspan="2">Finanzas personales

El curso de finanzas personales proporciona herramientas necesarias para comprender y aplicar principios fundamentales de la cultura financiera en su vida cotidiana. A lo largo del curso, los estudiantes adquirirán conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos para tomar decisiones financieras informadas, planificar su futuro económico y alcanzar sus objetivos financieros de manera efectiva.</td></tr>
<tr><td>Créditos académicos</td><td colspan="2">Es una unidad de medida que se utiliza para cuantificar el tiempo de formación de un estudiante.

2 créditos

- 1 crédito teórico: 16 horas

- 1 crédito practico: 32 horas</td></tr>
<tr><td>Horas académicas</td><td colspan="2">Se refieren a la cantidad de tiempo dedicado a actividades académicas en un programa educativo. Estas horas suelen ser utilizadas para medir y planificar la carga de trabajo y la distribución del tiempo en un curso o programa.

48 horas</td></tr>
<tr><td>Perfil profesional del orientador</td><td>Se refiere a las características, habilidades, conocimientos y competencias que se esperan de un profesional que se desempeña como orientado.
Características del perfil profesional del orientador.
- Formación y conocimientos en finanzas
- Experiencia en educación financiera
- Habilidades de asesoramiento y comunicación
- Empatía y habilidades interpersonales
- Trabajo en equipo y colaboración
- Ética profesional</td><td>Aspectos del perfil.
- Formación y conocimientos
- Habilidades de comunicación
- Empatía y habilidades interpersonales
- Asesoramiento y orientación
- Conocimiento del sistema educativo/laboral
- Trabajo en equipo y colaboración
- Ética profesional</td></tr>
</table>

Sílabo	Es una herramienta de planificación y guía del curso que sirve para organizar los contenidos, las actividades de aprendizaje, las estrategias de enseñanza, los recursos necesarios, los criterios de evaluación y otros aspectos relevantes que realizará el individuo a lo largo del periodo académico. **1. Información del curso:** • *Nombre del curso: El nombre completo del curso que se va a impartir.* • *Código del curso: Un código alfanumérico que identifica de manera única el curso en el plan de estudios de la institución.* • *Créditos: La cantidad de créditos académicos asignados al curso, que reflejan la carga académica y el tiempo estimado de estudio*. **2. Descripción del curso:** • *Breve descripción: Una sinopsis del contenido y los objetivos del curso.* • *Objetivos de aprendizaje: Los logros y competencias que se espera que los estudiantes alcancen al finalizar el curso.* **3. Contenido del curso:** • *Temas o Módulos: Lista de los temas o módulos que se abordarán en el curso, con una breve descripción de cada uno.* • *Unidades de Aprendizaje: Descripción detallada de cada unidad de estudio, incluyendo objetivos y actividades específicas.* **4. Metodología:** • *Enfoque de enseñanza: La estrategia docente que se utilizará para impartir el curso, ya sean clases magistrales, debates en grupo, trabajos prácticos, etc.* • *Recursos de aprendizaje: Lista de libros de texto, materiales en línea u otros recursos que los estudiantes utilizarán para sus estudios.* **5. Evaluación e indicadores de calificación:** • *Indicadores de evaluación: Descripción de cómo se evaluará el rendimiento del estudiante, como exámenes, proyectos, trabajo en equipo, participación en clase, etc.* • *Ponderación de la evaluación: Asignación de un peso porcentual a cada tipo de evaluación en la calificación final.*

	6. Bibliografía: • *Lista de lectura: Referencias bibliográficas de los libros, artículos y recursos adicionales que se utilizarán para el curso.* **7. Cronograma:** • *Calendario de clases: Una planificación del contenido del curso a lo largo del semestre o período académico, incluyendo fechas de exámenes y entregas de trabajos.* **8. Políticas y reglamentos:** • *Reglamento del curso: Normas y expectativas de comportamiento y participación de los estudiantes durante el curso.* • *Políticas de asistencia: Requisitos y consecuencias de la asistencia a clase.*
Programación de capacitación	La formación es esencial para organizar e implementar un programa eficaz de educación financiera. El programa de formación del curso de finanzas personales de seis semanas se encuentra aquí: *Semana 1. Conceptos financieros básicos* *Semana 2. Finanzas personales y planificación a largo plazo* *Semana 3. Entorno económico y mercado financiero* *Semana 4. Herramientas y técnicas de gestión financiera* *Semana 5. Principios de inversión y manejo de riesgos* *Semana 6. Aspectos legales y éticos en las finanzas*
Ambientes y equipamiento:	**Aulas de clase:** *Diseñe aulas cómodas y adecuadas para la enseñanza interactiva. Ofrezca espacio para presentaciones, debates grupales y ejercicios prácticos.* **Sala de capacitación:** *Establezca un espacio dedicado equipado con proyectores, pantallas, pizarrones y sistemas de audio para realizar presentaciones efectivas.* **Salas de estudio y trabajo en grupo:** *Cree áreas donde los estudiantes puedan trabajar en equipo, discutir conceptos financieros y colaborar en proyectos.*

	Área de asesoramiento personalizado: *Ofrecer un espacio confidencial para sesiones individuales de asesoramiento financiero con expertos.* **Biblioteca o centro de recursos:** *Proporcionar acceso a libros, revistas, recursos en línea y herramientas relacionadas con la educación financiera.* **Espacios virtuales:** *Desarrollar plataformas en línea o entornos virtuales donde los estudiantes puedan acceder a recursos y participar en actividades educativas.* **Tecnología audiovisual:** *Proporcionar proyectores, pantallas, sistemas de sonido y equipos de presentación para facilitar la enseñanza y las presentaciones.* *Computadoras y dispositivos móviles:* *Proporcionar acceso a computadoras y dispositivos móviles para acceder a recursos en línea y participar en actividades interactivas.* **Materiales didácticos:** *Tener materiales impresos, como folletos, guías de estudio y ejercicios de práctica, para distribuir a los estudiantes.* **herramientas de simulación:** *Utilice software o herramientas en línea que permitan a los estudiantes simular situaciones financieras y tomar decisiones.* **Espacio para talleres prácticos:** *Equipar el ambiente con herramientas y suministros necesarios para llevar a cabo ejercicios prácticos, como crear presupuestos o simular inversiones.* **Recursos en línea:** *Proporcionar acceso a plataformas en línea que ofrecen recursos educativos, calculadoras financieras y herramientas de seguimiento de gastos.* **Área de Asesoramiento:** *Asegúrese de que el espacio de asesoramiento esté equipado con*

	elementos que garanticen la privacidad y comodidad durante las sesiones. **Equipo de grabación:** *Si es posible, tenga equipo de grabación para capturar sesiones y materiales educativos para referencia futura.*
Fase 3: Implementación y ejecución	
Implementación y ejecución :	*En esta fase se implementa el modelo de educación financiera y se imparten sesiones educativas.* **Sesiones de capacitación.** *Impartir las sesiones educativas planificadas, utilizando las metodologías y recursos desarrollados.* **Asesoramiento personalizado:** *Ofrecer sesiones de asesoramiento financiero individual para abordar las necesidades específicas de los estudiantes.* **Evaluación y retroalimentación:** *Realizar evaluaciones periódicas para medir el progreso de los estudiantes y brindar retroalimentación.*
Fase 4: Reforzamiento y sostenibilidad	
Reforzamiento y sostenibilidad	En esta fase se fomenta la continuidad del aprendizaje financiero y se asegura que el modelo tenga un impacto duradero. **Eventos extracurriculares:** *Organizar charlas, talleres y actividades para mantener el interés y la participación a largo plazo.* **Integración institucional:** *Colaborar con profesores y personal administrativo para integrar la educación financiera en la cultura escolar.* **Seguimiento continuo:** *Mantener contacto con los estudiantes una vez finalizado el programa, ofreciendo recursos adicionales.* **Evaluación del impacto a largo plazo:** *Evaluar cómo el conocimiento financiero ha influido en las decisiones de los estudiantes a lo largo del tiempo.*

Fase 5: Mejora continua y adaptación	
Mejora continua y adaptación	En esta fase se revisa y ajusta el modelo en función de los resultados y la retroalimentación recibida. **Análisis de resultados:** *Evaluar el éxito del modelo y comparar los resultados con los objetivos establecidos.* **Actualización y mejora:** *Realizar ajustes en el contenido, metodologías y recursos según los resultados y las necesidades cambiantes.* **Formación continua:** *Proporcionar desarrollo profesional y capacitación para el personal involucrado en la implementación del modelo.* **Comunicación y promoción:** *Comunicar los logros y el impacto del modelo a las partes interesadas y la comunidad en general.*

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES

Las conclusiones del modelo de educación financiera implementado para mejorar la alfabetización financiera de los estudiantes de una institución de educación superior son importantes para evaluar y resumir el impacto de esta iniciativa educativa. Con base en los resultados y el análisis recopilados, podemos extraer las siguientes conclusiones:

5.1. Visión global del trabajo

Esta investigación representó un esfuerzo centrado en la implementación y evaluación de un modelo de educación financiera con el objetivo principal de aumentar la alfabetización financiera entre los estudiantes de una institución de educación superior. En un contexto donde comprender conceptos financieros y tomar decisiones informadas es esencial para el desarrollo personal y profesional, esta propuesta busca cubrir una brecha educativa crucial.

La visión general de este trabajo fue abordar la importancia de la educación financiera desde una perspectiva integral, adaptada a las necesidades específicas de los estudiantes. El enfoque se basa en el diseño de un modelo de educación financiera que combina metodologías interactivas, contenido educativo relevante y atención personalizada para crear un entorno de aprendizaje enriquecedor y eficaz.

Este trabajo se propuso identificar los componentes esenciales de este modelo, considerando factores pedagógicos, de contenido y de participación comunitaria activa. Además, se evaluó su eficacia mediante una comparación de los resultados obtenidos en las pruebas previas y posteriores de los estudiantes. Esto nos permitió determinar con precisión si el modelo ha logrado su objetivo de mejorar la alfabetización financiera de los estudiantes.

5.2. Ventajas e inconvenientes de la solución desarrollada

Las ventajas del modelo de educación financiera implementado para fortalecer la alfabetización financiera de los estudiantes de una institución de educación superior son diversas y abarcan tanto aspectos educativos como beneficios a largo plazo. Algunas de las principales ventajas incluyen:

Mejora de la cultura financiera: La principal ventaja de la solución es que ha logrado su objetivo fundamental: mejorar la alfabetización financiera de los estudiantes. Los resultados positivos obtenidos en la comparación entre el pretest y el postest demuestran que el modelo de educación financiera ha tenido un impacto significativo en los conocimientos y habilidades financieras de los estudiantes.

Toma de decisiones informadas: Los estudiantes adquieren la capacidad de tomar decisiones financieras informadas y acertadas. Esto les permite evaluar opciones, comprender los riesgos y beneficios, y planificar sus finanzas con mayor eficacia.

Empoderamiento financiero: Al adquirir habilidades financieras, los estudiantes adquieren mayor confianza y autonomía en sus finanzas personales. Esto reduce la ansiedad financiera y promueve un mayor control sobre sus recursos financieros.

Desarrollo de hábitos saludables: La educación financiera fomenta el desarrollo de hábitos financieros saludables desde una edad temprana. Los estudiantes aprenden la importancia del ahorro, la inversión responsable y la planificación a largo plazo.

Enfoque integral: El modelo fue diseñado de forma integral, abarcando diversos componentes como metodologías interactivas, contenido relevante y atención personalizada. Esto ha permitido a los estudiantes adquirir sólidos conocimientos y practicar habilidades financieras en un entorno educativo integral.

Integración curricular: Integrar la educación financiera en el currículo existente tiene la ventaja de brindar a los estudiantes la oportunidad de aplicar conceptos financieros en diferentes contextos, fortaleciendo así su comprensión y sus habilidades.

Participación de la comunidad educativa: La colaboración activa de profesores, padres y expertos financieros ha enriquecido el proceso educativo y proporcionado a los estudiantes múltiples perspectivas sobre la educación financiera.

Sostenibilidad a largo plazo: El plan de sostenibilidad propuesto asegura la continuidad y mejora constante del modelo en el tiempo, garantizando que las futuras generaciones de estudiantes también puedan beneficiarse de esta educación financiera.

Las desventajas de la solución desarrollada, el modelo de educación financiera para mejorar la cultura financiera de los estudiantes de una Institución de Educación Superior, incluyen los

siguientes aspectos: resistencia inicial, falta de interacción personal, limitaciones tecnológicas, desafíos de tiempo, necesidad de refuerzo continuo, adaptación a diferentes niveles de conocimiento, complejidad de la evaluación de impacto, inclusión de todos los estudiantes, aplicación en el mundo real y cambios en las necesidades de los estudiantes.

Resistencia inicial: Algunos estudiantes podrían resistirse inicialmente a la educación financiera, ya que podría percibirla como una asignatura adicional o ajena a sus intereses. Esto podría afectar su nivel de compromiso y participación en actividades relacionadas con el modelo.

Falta de interacción personal: A pesar de los enfoques interactivos utilizados, algunos estudiantes podrían requerir una interacción personal más intensa para abordar sus preguntas e inquietudes específicas. El formato del modelo puede limitar la posibilidad de atención individualizada en ciertos casos.

Limitaciones tecnológicas: Si la implementación del modelo implica el uso de plataformas tecnológicas, los estudiantes que no tengan acceso a dispositivos o conexión a Internet pueden enfrentar dificultades para participar plenamente en las actividades.

Desafíos de tiempo: La carga académica y extracurricular de los estudiantes podría dificultar su participación activa en el modelo de educación financiera. Gestionar el tiempo para asistir a las sesiones y completar las tareas podría ser un desafío.

Necesidad de reforzamiento continuo: La educación financiera es un proceso continuo que requiere un refuerzo constante para garantizar que los conceptos aprendidos se mantengan y se apliquen en situaciones de la vida real. Sin un seguimiento adecuado, los estudiantes pueden olvidar o no aplicar lo aprendido.

Adaptación a diferentes niveles de conocimiento: Los estudiantes pueden tener diferentes niveles de conocimientos financieros al ingresar al modelo. Esto podría dificultar la adaptación del contenido para satisfacer las necesidades y la comprensión de todos los participantes.

Complejidad de la evaluación del impacto: Medir el impacto real del modelo en las decisiones financieras de los estudiantes y su bienestar financiero a largo plazo puede ser un desafío complejo, ya que implica evaluar comportamientos futuros.

Inclusión de todos los estudiantes: Garantizar que todos los estudiantes tengan la oportunidad de participar y beneficiarse del modelo puede ser un desafío, especialmente si algunos grupos quedan excluidos debido a factores socioeconómicos, lingüísticos o de otro tipo.

Aplicación en el mundo real: Transferir los conocimientos adquiridos en el modelo a situaciones financieras reales puede ser un desafío para algunos estudiantes. Es fundamental asegurar que puedan aplicar eficazmente lo aprendido en su vida diaria.

Cambios en las necesidades de los estudiantes: Las necesidades y preferencias de los estudiantes pueden cambiar con el tiempo. El modelo debe estar preparado para adaptarse a estos cambios y así mantener su relevancia y eficacia a lo largo del tiempo.

Es importante destacar que estas desventajas son aspectos naturales de cualquier iniciativa educativa y pueden abordarse con una planificación adecuada, adaptación y estrategias de atención personalizada. Identificar y anticipar estos desafíos permitirá implementar soluciones que maximicen los beneficios del modelo de educación financiera y superen sus limitaciones.

5.3. Verificación de las hipótesis y objetivos del trabajo

El modelo de educación financiera implementado ha tenido un impacto positivo y significativo en la mejora de la alfabetización financiera de los estudiantes de una institución de educación superior. La educación financiera impartida a través de este modelo ha logrado una diferencia estadísticamente significativa en el conocimiento, las habilidades y la comprensión de los conceptos financieros de los estudiantes.

5.4. Trabajos futuros y nuevas líneas de investigación

Este estudio ha aportado información valiosa sobre la eficacia del modelo de educación financiera implementado en una institución de educación superior para mejorar la alfabetización financiera de los estudiantes. Sin embargo, aún quedan varias áreas de investigación y trabajo futuro que podrían enriquecer y ampliar los beneficios de esta iniciativa. Algunas posibles líneas de investigación y trabajo futuro incluyen: seguimiento a largo plazo, adaptación a diferentes niveles, evaluación de impacto a nivel familiar, exploración de plataformas tecnológicas avanzadas, medición de habilidades prácticas,

efectos en el bienestar financiero, colaboración con el sector financiero y evaluación de la sostenibilidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aguilar, M. B., Carvajal , R. V., & Serrano, M. M. (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional, 7*(2), 23-23. https://ojs.formacion.edu.ec/index.php/rif/article/view/157

Alliance for Financial Inclusion. (2021). *Conjunto de herramientas para las estrategias nacionales de educación financiera.* https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2021/07/NFES_toolkit_spanish.pdf

Álvarez, L. (2022). *manejo de las finanzas personales en los estudiantes del tecnológico de Antioquia.* Tesis pregrado, Tecnológico de Antioquia. https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/3004

Andujo, C. A., Moreno, M. D., & Camacho, A. G. (2021). *Cultura financiera en estudiantes universitarios de ciencias económico administrativas.* Tesis pregrado, Universidad de Sonora. http://repositorioinstitucional.unison.mx/handle/20.500.12984/6306

Añamuro, K. B., & Luque, J. (2019). *Cultura financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019.* Pregrado , Universidad Peruana Unión, Juliaca. http://hdl.handle.net/20.500.12840/2776

Añamuro, K. B., & Luque, J. (2019). *Cultura financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019.* Tesis pregrado, Universidad Peruana Unión. http://hdl.handle.net/20.500.12840/2776

Apaza, J. (2019). La cultura financiera en estudiantes de administración y comunicación de la Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann-Perú, 2018. *La Vida & La Historia*(9), 24–40. https://doi.org/10.33326/26176041.2019.9.791

Avendaño, W. R., Rueda, G., & Velasco, B. M. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia, 26*(93), 209-226. https://repositorio.ufps.edu.co/handle/ufps/1433

Bandura, A., & Rivière, A. (1982). *Teoría del aprendizaje social.* e http://www.lazoblanco.org/wp-content/uploads/2013/08manual/adolescentes/0086.doc

Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación* (Tercera ed.). Pearson.

Becker, G. S. (1964). *Human capital: A theoretical and empirical analysis, with special reference to education*. University of Chicago Press.

Blacio, V. M. P., Cedillo, T. S. M., & Sotomayor, G. R. M. (2024). Dinámica de la educación financiera en las finanzas personales de los estudiantes de la Universidad Técnica de Machala, Ecuador. *Sciencevolution*, *4*(12), 190-200.

Bruhn, M., de Souza Leão, L., Legovini, A., Marchetti, R., & Zia, B. (2016). The impact of high school financial education: Evidence from a large-scale evaluation in Brazil. *American Economic Journal: Applied Economics, 8*(4), 256–295. https://doi.org/10.1257/app.20150149

Díaz-Barriga, F., & Hernández, G. (1999). *Estrategias Docentespara un Aprendizaje Significativo.* McGraw Hill.

Espinosa , F., Amezcua, E. L., & Arroyo, M. G. (2). Contexto de la Educación Financiera en México. Ciencias Administrativas,. *Ciencia administrativa, 1*, 21-30. https://cienciaadministrativa.uv.mx/index.php/cadmiva/article/view/1606

Eyzaguirre, W. G., Isasi, L. A., & Raicovi, L. K. (2023). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana.* Tesis posgrado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis%20final%20MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Fernandes, D., Lynch, J. G., & Netemeyer, R. G. (2014). Financial literacy, financial education, and downstream financial behaviors. *Management Science, 60*(8), 1861–1883. https://doi.org/10.1287/mnsc.2013.1849

Fidias, G. A. (2012). *El proyecto de investigación* (Sexta ed.). Episteme.

Gallardo, D., Miralles, M., & Miralles, J. L. (2022). Percepción de la educación financiera en los estudiantes de la Universidad de Extremadura. https://contea.es/wp-content/uploads/2022/09/67contea.pdf

Gallo, J. (2022). *La cultura financiera implica una serie de conocimientos y actitudes que permite a las personas una gestión eficiente de sus finanzas personales.* Universidad de Piura: https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura financiera/#:~:text=agosto%20del%202022.,La%20cultura%20financiera%20implica%20una%20serie%20de%20conocimientos%20y%20actitudes,recursos%20tanto%20personales%20como%20familiares.

González , A. F. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación, periodo 2019-2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 4*(2), 1408-1426. Obtenido de https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/163

Grohmann, A. (2018). Educación financiera y comportamiento financiero: Evidencia de la emergente clase media asiática. *Pacific-Basin Finance Journal*(48), 129-143.

Gutiérrez , O. W., & Delgadillo, J. A. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Perspectivas, 41*(33-72). http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100003

Hernández, S., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología d ela investigación científica* (Sexta ed.). McGRAW-HILL.

Hernández-Rivera, A., & Flores-Lara, S. A. (2022). El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: un análisis desde la

perspectiva financiera-conductual. *Diálogos sobre educación. Temas actuales en investigación educativa, 13*(25), 13(25). doi:https://doi.org/10.32870/dse.v0i25.1131

Huchin, L. A., & Damian, J. (2011). La Educación Financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escue- las urbanas y rurales. *Revista Ciencias Estratégicas, 19*(25), 11-34. https://repository.upb.edu.co/handle/20.500.11912/7554

Kahneman, D., & Tversky, A. (1979). Prospect theory: An analysis of decision under risk. *Econometrica, 47*(2), 263–291. https://doi.org/10.2307/1914185

Kaiser, T., & Menkhoff, L. (2017). Does financial education impact financial behavior, and if so, when? *The World Bank Economic Review, 31*(3), 611–630. https://doi.org/10.1093/wber/lhx018

León-Gómez, A., Gil-Gómez, H., & Romero-Rodríguez, J. M. (2021). Financial education and university students: Skills development for responsible decision-making. *Revista Educación*, 45(2), 2994-3010. https://doi.org/10.15517/revedu.v45i2.2994

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

Mendez Prado, S. M., Zambrano Franco, M. J., Zambrano Zapata, S. G., Chiluiza Garcia, K. M., Everaert, P., & Valcke, M. (2022). A systematic review of financial literacy research in Latin America and the Caribbean. *Sustainability*, *14*(7), 3814.

Modigliani, F., & Brumberg, R. (1954). Utility analysis and the consumption function: An interpretation of cross-section data. In K. K. Kurihara (Ed.), *Post-Keynesian economics* (pp. 388–436). Rutgers University Press.

Navarro, O., Crespo, M. K., & López, M. E. (2018). Perspectivas de la administración financiera del capital de trabajo como instrumento necesario en la evolución de las mipymes. *Espacios, 39*(42), 1-13.

https://www.academia.edu/download/58012382/a18v39n42p14.pdf

Ñaupas, H., Valdivía, M. R., Palacios, J. J., & Romero, H. E. (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis* (Quinta ed.). Ediciones la U.

OECD. (2014). *PISA 2012 results: Students and money (Volume VI): Financial literacy skills for the 21st century*. OECD Publishing.

OECD. (2020). *Financial education in Latin America and the Caribbean*. OECD Publishing.

OECD. (2023). *PISA 2022 results (Volume IV): Learning in a financial context*. OECD Publishing.

OECD/INFE. (2012). *High-level principles on national strategies for financial education*. OECD Publishing. https://www.oecd.org/finance/financial-education/OECD-INFE-Principles-National-Strategies-Financial-Education.pdf

OECD/INFE. (2021). *Guidance on the digital delivery of financial education*. OECD Publishing.

Peters, N., Rijk, k., Soetens, B., Tormentas, B., & Hermans, K. (2018). Una revisión sistemática de la literatura para identificar elementos exitosos para la educación financiera y la consejería en grupos. *Revista de Asuntos del Consumidor, 52*(2), 415-440. de https://doi.org/10.1111/joca.12180

Quiroz, S. C., & Correa, L. C. (2023). *Capacidades financieras en los estudiantes del décimo semestre del programa de Administración Financiera en la sede de Robledo del Tecnológico de Antioquia (Periodo 2023-1).* Tesis pregrado, Tecnológico de Antioquia. https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/3096

Ramirez, L. V. (2020). *Propuesta para la formación de cultura financiera en estudiantes universitarios de Montería, Colombia.* Tesis posgrado, Universidad Metropolitana de Educación Ciencia y Tecnología, Monteria. https://repositorio.umecit.edu.pa/handle/001/3834

Ramos, J. J., García, A., & Moreno, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *International Journal of Development and Educational Psychology, 2*, 267-278. Obtenido de https://dehesa.unex.es/handle/10662/15208

Rivera, A. (2020). La educación financiera como mecanismo para disminuir la desigualdad social. *El Cotidiano, 36*(323), 37–46. https://search.proquest.com/openview/ebd7f7de1548a9b863db6c7566e57045/1?pq-origsite=gscholar&cbl=28292

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2022). *Encuesta Nacional de Capacidades Financieras 2022*. https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/CIFRAS-ENCUESTA/2022/Brochure_ENCUESTA_CAPACIDADES%20FINANACIERAS%202022_vr.pdf

Tobón, R. (2004). *Estrategias comunicativas en la educación: hacia un modelo semiótico-pedagógico.* Universal.

Torres, P. (2022). Una propuesta de modelo para medir la cultura financiera en las MYPES del estado de San Luis Potosí. *Revista RELAYN. Micro y Pequeña empresa en Latinoamérica, 6*(2), 94-107. http://portal.amelica.org/ameli/journal/329/3293164007/html/

Treviño, G. A., & Cortez, K. A. (2021). Factores que inciden en la cultura financiera de los estudiantes de maestría de la Facultad de Contaduría Pública y Administración. *VinculaTégica, 7*(2), 390–404. https://doi.org/10.29105/vtga7.1-110

Tuapanta, J. V., Duque, M. A., & Mena, A. P. (2017). Alfa de Cronbach para validar un cuestionario de uso de tic en docentes universitarios. *mktDescubre, 10*, pp. 37 - 48. Obtenido de https://core.ac.uk/download/pdf/234578641.pdf

Turizo, C. E. (2022). *Cultura inversionista y emprendimiento empresarial en los estudiantes de la Universidad de la Guajira.* Tesis posgrado, Universidad de la Guajira, Guajira. https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/bitstream/handle/uniguajira/510/CULTURA%20INVERSIONISTA%20Y%20EMPRENDIMIENTO%20EMPRESARIAL%20EN.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Tybout, A. M., Calder, B. J., & Sternthal, B. (1981). *Using information processing theory to design marketing strategies*. *Journal of Marketing Research, 18*(1), 1–12.

Williams, T. (2007). Empowerment of whom and for what? Financial literacy education and the new regulation of consumer financial services. Law & Policy, 29(2), 226–256. https://doi.org/10.1111/j.1467-9930.2007.00254.x

Zait, A., & Bertea, P. E. (2015). Financial Literacy–Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument. *The Journal of Accounting and Management, 4*(3), 37-42.

Zamora, T., Garcia, A., & Ramos, J. J. (2018). *Algunas características que explican el comportamiento de los jóvenes universitarios hacia el ahorro.* Universidad de Extremadura.https://dehesa.unex.es/bitstream/10662/13255/1/0214 9877_2018_2_1_159.pdf

Anexos

Anexo 1. Técnica de recolección de datos.

ENCUESTA DE CULTURA FINANCIERA

Un cordial saludo

La presente encuesta tiene como fin recolectar datos de la cultura financiera de los estudiantes de una institución de educación superior.

Agradecemos su amabilidad al responder las preguntas, seleccionando la opción que considere más relevante.

Cuestionario:

Características del encuestado

Sexo

- Hombre - Mujer

¿Cuál es su edad?

……años

¿Podría indicarme su estado civil?

- Soltero - Casado - Divorciado - Viudo

¿Cuál es su lugar de procedencia?

- Urbano - Rural

¿Programa de estudios?

- Producción agropecuaria
- Enfermería técnica
- Arquitectura de plataformas y servicios de TI
- Contabilidad

¿Ciclo académico?

- I
- III
- V

Escalas:

Dimensión 1: (1) Nada, (2) Poco (3) Regular (4) Lo suficiente y (5) Mucho

Dimensión 2, 3 y 4: Nunca (1), Casi nunca (2), Ocasionalmente (3), Casi siempre (4) y Siempre (5)

Variable: Cultura financiera							
Indicadores	**N°**	**Preguntas**	**N**	**P**	**R**	**S**	**M**
Dimensión 1 (D1): Conocimiento financiero			**1**	**2**	**3**	**4**	**5**
Ingresos	1	¿Qué tanto conocimiento tienes sobre el concepto ingresos?					
Gastos	2	¿Qué tanto conocimiento tienes sobre el concepto de gastos?					
Intereses	3	¿Qué tanto conocimiento tienes sobre el concepto de intereses?					
Presupuesto	4	¿Qué tanto conocimiento tienes sobre el concepto de presupuesto?					
Ahorro	5	¿Qué tanto conocimiento posees del concepto de ahorro?					
Inversión	6	¿Qué tanto conocimiento posees del concepto de inversión?					
Deuda	7	¿Qué tanto conocimiento posees sobre las deudas financieras?					

Inflación	8	¿Qué tanto conocimiento posees del concepto inflación?					
Seguros	9	¿Qué tanto conocimiento tienes sobre los seguros financieros?					
Impuestos	10	¿Qué tanto conocimiento tienes sobre los impuestos?					
Dimensión 2 (D2): Habilidades financieras			**N**	**CN**	**O**	**CS**	**S**
			1	**2**	**3**	**4**	**5**
Objetivos financieros	11	¿Con qué frecuencia estableces objetivos financieros?					
Planificación financiera	12	¿Con qué frecuencia elaboras un presupuesto de ingresos y gastos?					
Estrategias financieras	13	¿Con qué frecuencia estableces estrategias financieras para lograr tus objetivos?					
Control financiero	14	¿Con qué frecuencia realizas un control de tus ingresos y gastos?					
Dimensión 3 (D3) Actitud financiera			**N**	**CN**	**O**	**CS**	**S**
			1	**2**	**3**	**4**	**5**
Preferencias por el corto plazo	15	¿Con qué frecuencia prestas atención al mañana y no tiendes a vivir el día a día?					
Preferencias por el ahorro en el largo plazo	16	¿Con qué frecuencia prefieres ahorrar para el futuro que gastar dinero?					
Dimensión 4 (D4) Comportamiento financiero			**N**	**CN**	**O**	**CS**	**S**

			1	2	3	4	5
Evaluación de riesgos	17	¿Con que frecuencia evalúas los riesgos de las decisiones que realizas?					
Evaluación del nivel de gasto	18	¿Con que frecuencia evalúas tu capacidad de pago antes de comprar?					
Establecimiento de metas ahorro	19	¿Con que frecuencia estableces metas de ahorro?					
Cubrir gastos sin asumir nuevas deudas	20	¿Con qué frecuencia cubres tus gastos sin recurrir a deudas?					

¡Gracias por su preciada participación!

AUTORES

Dr. Oscar Tarrillo Saldaña

Docente en la Universidad Nacional de Cajamarca

tarrillososcar@gmail.com

https://orcid.org/0000-0003-2097-4235

Dr. Jhonner Mejía Huamán

Docente en la Universidad Nacional Autónoma de Chota. Perú

jmejiah1987@gmail.com

https://orcid.org/0000-0002-7971-0608

Dr. Edward Fredy Torres Izquierdo

Docente en la Universidad Nacional de Cajamarca

ftorres@unc.edu.pe

https://orcid.org/0000-0002-2132-719

Dr. Cesar Agusto Pintado Castillo

Docente en la Universidad Tecnológica del Perú

csarpintado@gmail.com

https://orcid.org/0000-0002-7183-0680

CPC. Gadely Banda Medina

Universidad Señor de Sipán. Perú

gadelybm5@gmail.com

https://orcid.org/0000-0001-7768-3338

Septiembre 2025 - CID - Centro de Investigación y Desarrollo
Copyright © - CID - Centro de Investigación y Desarrollo
Copyright del texto © 2025 de Autores
Formato: PDF
Tamaño: A4 210 x 297 mm
Requisitos de sistema: Adobe Acrobat Reader
Modo de acceso: World Wide Web
biblioteca.ciencialatina.org
editorial@ciencialatina.org
Atención por WhatsApp al +52 22 2690 3834