

**UNIVERSIDAD MAYOR REAL Y PONTIFICIA DE SAN
FRANCISCO XAVIER DE CHUQUISA**

VICERRECTORADO

CENTRO DE ESTUDIOS DE POSGRADO E INVESTIGACIÓN



**“PERSPECTIVAS SOBRE LA INCLUSIÓN DE LA MATERIA DE
EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA CARRERA DE
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS DE LA UNIVERSIDAD SAN
FRANCISCO XAVIER DE CHUQUISACA”**

NINEL PAMELA GOROSTIAGA MEDRANO

**TRABAJO EN OPCIÓN AL GRADO
DE DIPLOMADO EN EDUCACIÓN
SUPERIOR – VERSIÓN III**

Sucre – Bolivia

2024

CESIÓN DE DERECHOS

Al presentar esta Monografía como uno de los requisitos previos para la obtención del Diplomado en Educación Superior, autorizo al Centro de Estudios de Postgrado e Investigación o a la Biblioteca de la Universidad para que haga de este trabajo en documento disponible para su lectura según las normas de la Universidad.

Asimismo, manifiesto mi acuerdo en que se utilice como material productivo dentro del Reglamento de Ciencia y Tecnología, siempre y cuando esta utilización no suponga ganancia económica potencial.

También cedo al Centro de Estudios de Postgrado e Investigación los derechos de publicación de esta Monografía o de parte de ella, manteniendo mis derechos de autor/a, hasta por un período de 30 meses después de su aprobación.

Ninel Pamela Gorostiaga Medrano

DEDICATORIA

Dedicado a mis queridas hijas, Yamile, Camila y Michelle quienes son la fortaleza de mi día a día quienes me brindan fuerzas para continuar y poder concretar estudios superiores.

AGRADECIMIENTOS

Agradecimientos en primer lugar al plantel docente del diplomado quienes brindaron su conocimiento sobre, gracias por el apoyo que me brindaron.

Agradecimientos a la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca por la oportunidad de formar parte de uno de sus programas quienes brindan un aporte a la enseñanza y la formación académica.

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	1
1. Antecedentes y justificación	1
1.1. Antecedentes	1
1.2. Justificación.....	3
2. Situación problemática	4
3. Formulación del Problema de Investigación Científica.....	4
4. Objetivos de la investigación	4
4.1. Objetivo General.....	4
4.2. Objetivos Específicos	5
5. Diseño Metodológico	5
5.1. Tipo de la investigación	5
5.2. Métodos de investigación	5
5.3. Técnicas de investigación empírica	7
5.4. Instrumento de investigación	8
6. Población y muestra	8
CAPÍTULO I.....	9
MARCO CONTEXTUAL Y TEÓRICO	9
1.1. Principales teorías y conceptos que abordan la temática.....	9
1.1.1. Análisis histórico de la educación Financiera.....	9
1.1.2. La educación financiera en Bolivia.....	10
1.1.3. Investigaciones similares sobre la educación financiera	10
1.1.4. Importancia de la educación financiera.....	13
1.1.5. Objetivo de la educación financiera	13
1.1.6. La educación financiera en la actualidad	14
1.1.7. Planificación Financiera.....	14
1.1.8. Presupuestos Personales.....	15
1.1.9. Ahorro e Inversión	15
1.1.10. Importancia de la información de entidades financieras.....	16
1.1.11. Conceptualización	16
1.1.11.1. Educación.....	16
1.1.11.2. Conocimiento.....	17
1.1.11.3. Conocimiento práctico	17

1.1.11.4. Conocimiento teórico	17
1.1.11.5. Educación financiera	17
1.1.11.6. Finanzas personales.....	18
1.1.11.7. Toma de decisiones.....	18
1.1.11.8. Ahorro	19
1.1.11.9. La inversión	19
1.1.11.10. Gasto	20
1.1.11.11. Gasto personal	20
1.1.12. Cuantificación y Clasificación de Ingresos	21
1.1.13. Cuantificación y Clasificación de Egresos.....	21
1.1.14. Identificación de Tipos de Deudas.....	22
1.1.15. Estrategias para Mejorar la Gestión Financiera	22
1.2. Descripción del contexto socioeconómico, cultural e institucional en el que se realiza la investigación.....	22
1.1.16. Estilo de vida de la ciudad de Sucre	22
1.1.17. Nivel socioeconómico de los estudiantes en Sucre	23
1.1.18. La educación financiera en la ciudad de Sucre.....	23
1.1.19. Análisis Histórico de la Universidad Mayor Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca	24
1.1.20. Facultades de la Universidad Mayor Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca	24
1.1.21. Composición de las carreras de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales	25
1.1.22. Misión de la carrera de Administración de empresas.....	25
1.1.23. Visión de la carrera de Administración de empresas	25
1.1.24. Objetivos de la carrera de Administración de empresas	25
1.1.25. Perfil de la carrera de Administración de empresas.....	26
1.1.26. Plan de estudios de la carrera de Administración de Empresas	26
CAPÍTULO II.....	28
DIAGNÓSTICO	28
2.1. Diagnóstico.....	28
2.1.1. Análisis de resultados obtenidos	28
2.1.2. Resultados de la guía de entrevista.....	28
2.1.3. Conclusiones de las entrevistas	31

2.1.4. Resultados del cuestionario a estudiantes de primer año	32
2.1.5. Conclusiones de los resultados del cuestionario de encuesta	48
2.2. Conclusiones del Diagnóstico	49
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	51
CONCLUSIONES.....	51
RECOMENDACIONES	52
BIBLIOGRAFÍA	53
ANEXOS	

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N° 1. Cantidad de muestra.....	8
Cuadro N° 2. Plan de estudios de la carrera de Administración de Empresas de USFX ..	26
Cuadro N° 3. Evaluación de la capacidad de pago y responsabilidad financiera.	32
Cuadro N° 4. Práctica de planificación financiera.	33
Cuadro N° 5. Responsabilidad en el manejo de deudas y puntualidad en los pagos.	34
Cuadro N° 6. Equilibrio financiero y capacidad de cubrir gastos.	35
Cuadro N° 7. Objetivos financieros y motivación para el ahorro.	36
Cuadro N° 8. Interés en educación financiera y esfuerzo por mejorar el conocimiento financiero.	37
Cuadro N° 9. Nivel de conocimiento financiero sobre términos clave.	38
Cuadro N° 10. Confianza en habilidades matemáticas, que puede influir en la capacidad para gestionar finanzas personales.	39
Cuadro N° 11. Comprensión del impacto de la inflación en el costo de vida.	40
Cuadro N° 12. Conocimiento sobre la relación riesgo-retorno en inversiones.	41
Cuadro N° 13. Comprensión de la diversificación y seguridad en inversiones.	42
Cuadro N° 14. Actitud hacia el gasto y el ahorro.	43
Cuadro N° 15. Preferencia por el gasto sobre el ahorro.	44
Cuadro N° 16. Atención al detalle en las transacciones financieras.	45
Cuadro N° 17. Interés en el emprendimiento y preferencia por ser autónomo.	46
Cuadro N° 18. Preferencia por métodos de ahorro y actitud hacia la seguridad del dinero.	47

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1. Evaluación de la capacidad de pago y responsabilidad financiera.	32
Gráfico N° 2. Práctica de planificación financiera.	33
Gráfico N° 3. Responsabilidad en el manejo de deudas y puntualidad en los pagos.	34
Gráfico N° 4. Equilibrio financiero y capacidad de cubrir gastos.	35
Gráfico N° 5. Objetivos financieros y motivación para el ahorro.	36
Gráfico N° 6. Interés en educación financiera y esfuerzo por mejorar el conocimiento financiero.	37
Gráfico N° 7. Nivel de conocimiento financiero sobre términos clave.	38
Gráfico N° 8. Confianza en habilidades matemáticas, que puede influir en la capacidad para gestionar finanzas personales.	39
Gráfico N° 9. Comprensión del impacto de la inflación en el costo de vida.	40
Gráfico N° 10. Conocimiento sobre la relación riesgo-retorno en inversiones.	41
Gráfico N° 11. Comprensión de la diversificación y seguridad en inversiones.	42
Gráfico N° 12. Actitud hacia el gasto y el ahorro.	43
Gráfico N° 13. Preferencia por el gasto sobre el ahorro.	44
Gráfico N° 14. Atención al detalle en las transacciones financieras.	45
Gráfico N° 15. Interés en el emprendimiento y preferencia por ser autónomo.	46
Gráfico N° 16. Preferencia por métodos de ahorro y actitud hacia la seguridad del dinero.	47

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo N° 1. Cuestionario dirigido a estudiantes.....	1
Anexo N° 2. Guía de entrevista	3

RESUMEN

El presente trabajo tiene como objetivo analizar la importancia de incorporar la educación financiera en el currículo de la carrera de Administración de Empresas de la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca. La investigación se centra en la falta de conocimientos financieros entre los estudiantes y cómo esto puede afectar su capacidad para gestionar sus finanzas personales y emprender con éxito. El problema identificado es la carencia de una asignatura específica en educación financiera dentro del programa académico, lo que limita la preparación de los estudiantes en estos temas cruciales.

Para abordar el problema, se ha utilizado un enfoque metodológico mixto, combinando métodos cualitativos y cuantitativos. Se realizaron entrevistas con docentes y encuestas a estudiantes de primer año para recolectar datos sobre el estado actual de la educación financiera en el currículo.

El capítulo I, muestra las teorías que sustentan la investigación e incluyen el análisis histórico de la educación financiera y su relevancia en la formación profesional, así como investigaciones previas sobre su impacto en el emprendimiento y la gestión financiera personal.

El capítulo II, muestra el análisis de los resultados revela que los estudiantes presentan deficiencias en la planificación financiera, el ahorro y la inversión, así como en la comprensión de las opciones de financiamiento.

El último punto muestra las conclusiones, que destacan la necesidad de integrar un enfoque estructurado de educación financiera en el plan de estudios para mejorar la competencia financiera de los estudiantes. Se recomienda implementar talleres prácticos y cursos específicos para fortalecer estas habilidades desde el primer año de la carrera.

INTRODUCCIÓN

1. Antecedentes y justificación

1.1. Antecedentes

Flores (2017) en su tesis titulado *“Implementación de la asignatura de catastro y uso de suelo urbano con competencias técnico- prácticas, para la carrera de arquitectura de la umsa”* realizó un estudio sobre la factibilidad para la implementación de la Educación financiera en la carrera de administración de empresas cuyo objetivo fue, analizar el grado de factibilidad para la implementación de la materia de educación financiera en la carrera administración de empresas de la universidad de San Francisco Xavier De Chuquisaca. La metodología empleada consistió en un tipo de investigación analítico-deductivo no experimental de la misma manera se empleó la observación como instrumento y la revisión documental, la presente investigación se enmarca dentro del paradigma socio-critico, en la conclusión del estudio menciona que la investigación se centró en definir los principios teóricos y competencias técnico-metodológicas de la administración territorial aplicadas en catastro y uso de suelos. Se identificaron cuatro categorías: principios teóricos, competencias técnico-prácticas, administración territorial y asignatura operativa instrumental. Se destacaron la relevancia de la ley de catastro y la ley de uso de suelo urbano, así como los procedimientos y técnicas utilizadas por los funcionarios públicos en estas áreas. Los resultados justifican la propuesta de una asignatura en la Carrera de Arquitectura de la UMSA.

Gonzáles (2018) en su investigación titulado *“Propuesta de creación de la asignatura en educación financiera como formación complementaria para estudiantes de pregrado”* tiene como objetivo proponer la creación de una asignatura en educación financiera como formación complementaria para estudiantes de pregrado el cual fue una investigación descriptiva y se tomó como población a los estudiantes de una Unidad Educativa y se llegó a las conclusiones de que no se puede determinar con precisión si los estudiantes de la Universidad Industrial de Santander conocen los productos financieros y las finanzas personales. La mayoría solo utiliza cuentas de ahorro o tarjetas de crédito y pocos adquieren préstamos o invierten. Se recomienda que las instituciones educativas fomenten hábitos financieros responsables para alcanzar la libertad financiera. La educación

financiera es crucial para evitar dificultades económicas personales que pueden impactar el sistema económico nacional e internacional.

Rivero (n.d.) en su investigación *“Propuesta de Inclusión de la Asignatura Aplicaciones de la Informática en la Educación, en el Eje Didáctico del Diseño Curricular de Pregrado de la UPEL.”* Tiene como objetivo proponer la inclusión de la asignatura Aplicaciones de la Informática en la educación, dentro del Eje Didáctico del Diseño Curricular de la UPEL. Dentro de su estudio la metodología aplicada fue una investigación documental la investigación tiene un diseño dentro de la modalidad de Proyecto Factible, la población a estudiar en esta se maneja de forma estratificada, ya que la información es manipulada desde dos puntos de vista, y la misma está com- La igualdad de oportunidades en el mundo digital Página 307 puesta por el Diseño Curricular de Pregrado de la UPEL y además por tres (3) Jefes de las Unidades: Informática, planificación, control de estudios. La investigación concluye que se reveló que el perfil del egresado no cumple con las expectativas actuales, especialmente en el uso de Tecnologías Educativas. Aunque se reconocen fortalezas como el enfoque centrado en el alumno y la alineación con las políticas educativas del estado, la mayor debilidad es la ausencia de Tecnologías Educativas en las asignaturas. La universidad está dispuesta a reformar y actualizar el currículo, proponiendo la inclusión de una asignatura sobre aplicaciones informáticas en la educación para preparar a los futuros docentes en el uso de tecnologías y enfrentar los desafíos educativos actuales.

Consuegra (2023) en su estudio *“La educación financiera como propuesta de asignatura en el plan de estudios, carrera administración de empresas. caso upse”* el cual tiene como objetivo es incluir contenidos educación financiera como eje transversal en una futura malla curricular para ello se ha utilizado una metodología mixta con un enfoque descriptivo no experimental, los instrumentos de recolección de información fueron encuestas y entrevistas, se utilizó el SPSS para tabular los resultados de las encuestas realizadas los señores estudiantes y en función de las entrevistas realizadas a los docentes se obtienen los resultados a través del Atlas.ti los resultados de este trabajo de investigación arrojan los siguientes puntos y de forma general se demuestra que los estudiantes de la carrera están interesados en ahorrar, en planificar para su futuro y poder encaminarse a una estabilidad financiera por medio del cumplimiento de sus metas y objetivos personales porque en la actualidad aunque ahorren siguen considerando adecuados los métodos de ahorro informal y las encuestas arrojan también un bajo uso de productos financieros formales.

1.2. Justificación

La implementación de la materia de educación financiera en el primer curso de la carrera de Administración de Empresas en la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca es crucial para el desarrollo de una sociedad más informada y económicamente estable. En un país donde el endeudamiento y la falta de planificación financiera son problemas recurrentes, equipar a los futuros profesionales con conocimientos sólidos en gestión de recursos económicos es una necesidad imperante. Esta formación no solo beneficiará a los individuos, mejorando su estabilidad financiera personal y reduciendo los riesgos de endeudamiento excesivo, sino que también tendrá un impacto positivo en la comunidad en general. Graduados financieramente responsables estarán mejor preparados para tomar decisiones económicas que promuevan el bienestar social y el desarrollo económico sostenible.

El tema es innovador ya que propone una integración sistemática y formal de la educación financiera en el currículo de una carrera universitaria en Bolivia, un enfoque que hasta la fecha no ha sido plenamente desarrollado en las instituciones educativas del país. La inclusión de esta asignatura representa un avance significativo en la formación de profesionales más completos y preparados para enfrentar los desafíos financieros del siglo XXI. Al abordar un área tan crítica y a menudo descuidada en la educación superior, esta iniciativa puede servir como un modelo para otras universidades y programas académicos, promoviendo una mayor conciencia y capacidad financiera entre los estudiantes de todo el país.

La pertinencia de implementar la materia de educación financiera radica en su capacidad para proporcionar un marco teórico robusto que integra conceptos clave adaptados al contexto boliviano. Temas como la planificación financiera, el ahorro, la inversión y el manejo de deudas son esenciales para la formación de cualquier administrador de empresas. Al ofrecer herramientas teóricas y prácticas para la toma de decisiones financieras informadas, esta asignatura asegurará que los estudiantes estén mejor equipados para enfrentar los desafíos económicos tanto a nivel personal como empresarial.

Esto no solo mejorará la calidad de los graduados de la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca, sino que también contribuirá al fortalecimiento del sistema educativo y económico del país en general.

2. Situación problemática

La problemática principal radica en la falta de conocimientos financieros básicos entre los estudiantes de la carrera de Administración de Empresas en la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca. Esta deficiencia se manifiesta en su incapacidad para gestionar adecuadamente sus finanzas personales y entender las complejidades del entorno financiero empresarial. El problema se origina desde el inicio de su formación universitaria debido a la ausencia de una asignatura específica que aborde estos temas de manera integral.

Aunque se han realizado algunos esfuerzos aislados para mitigar esta carencia, no se ha logrado implementar una solución efectiva y sostenida. La falta de educación financiera tiene múltiples consecuencias negativas, incluyendo el endeudamiento excesivo, la mala planificación financiera y la incapacidad para tomar decisiones económicas informadas. Estos problemas no solo afectan la calidad de vida de los estudiantes durante su etapa universitaria, sino que también impactan su desempeño profesional y su capacidad para enfrentar los desafíos financieros en el mercado laboral y en su vida personal.

Es crucial abordar esta deficiencia para garantizar que los estudiantes de la carrera de Administración de Empresas desarrollen las competencias necesarias para manejar sus finanzas de manera efectiva. Sin medidas adecuadas, seguiremos formando generaciones de profesionales mal preparados para enfrentar los retos financieros, lo que tendrá repercusiones a largo plazo tanto en sus vidas personales como en la economía en general.

3. Formulación del Problema de Investigación Científica

¿Cuál es el grado de factibilidad para la implementación de la materia de Educación Financiera en la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca?

4. Objetivos de la investigación

4.1. Objetivo General

Analizar la importancia de la implementación de la materia de Educación Financiera en la malla curricular de la Carrera Administración de Empresas de la Universidad San Francisco Xavier De Chuquisaca.

4.2. Objetivos Específicos

- Analizar las teorías y enfoques sobre educación financiera y su relevancia en la formación de profesionales en administración de empresas.
- Evaluar la viabilidad de la implementación de la materia de educación financiera en la carrera de Administración de Empresas de la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca, mediante la aplicación de encuestas, entrevistas, que sirva para la identificación de necesidades, beneficios potenciales y posibles desafíos.

5. Diseño Metodológico

5.1. Tipo de la investigación

La investigación que se utilizó es de tipo *descriptivo y exploratorio*, con un enfoque mixto que combinó métodos cualitativos y cuantitativos para lograr una comprensión integral del problema y evaluar la efectividad de la intervención propuesta. Este tipo de investigación permitirá recoger datos detallados sobre las percepciones y conocimientos actuales de los estudiantes en cuanto a educación financiera.

En el contexto de la "Implementación de la materia de educación financiera en la carrera de Administración de Empresas", el enfoque mixto facilitó la identificación de necesidades específicas, la valoración de los beneficios potenciales y la detección de posibles desafíos. Los métodos cualitativos, como entrevistas, proporcionaron una visión profunda de las expectativas y experiencias de los estudiantes y docentes, mientras que los métodos cuantitativos, como encuestas, ofrecieron datos concretos y medibles sobre la viabilidad y efectividad de la implementación de la materia.

5.2. Métodos de investigación

- **Método deductivo**

Este método deductivo consiste en tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. El método se inicia con el análisis de los postulados, teoremas, leyes, principios, etcétera, de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares (Bernal, 2010).

Este método se utilizó para establecer principios generales de educación financiera que puedan ser aplicados en la factibilidad para la implementación de la materia de Educación Financiera en la Carrera Administración de Empresas.

- **Método inductivo**

Este método utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones cuya aplicación sea de carácter general. El método se inicia con un estudio individual de los hechos y se formulan conclusiones universales que se postulan como leyes, principios o fundamentos de una teoría (Bernal, 2010).

Este método permitió la recolección de datos específicos a través de encuestas y entrevistas que obtuvo conclusiones generales sobre las necesidades y expectativas de los estudiantes respecto a la educación financiera.

- **Método analítico**

El análisis consiste en la separación de las partes de las realidades complejas hasta llegar a conocer sus elementos fundamentales y las relaciones que existen entre ellos. Este método implica descomponer un sistema o problema en sus componentes más pequeños para entender mejor cada uno de ellos y cómo interactúan entre sí. A través del análisis, se pueden identificar las causas subyacentes de un problema, los factores críticos y los puntos débiles que requieren atención. (Bajo Molina & Macizo Soria, 2004)

Este método fue útil para descomponer y examinar críticamente los conceptos financieros clave que deben ser enseñados, así como para evaluar la coherencia y la pertinencia del contenido propuesto.

- **Método de Síntesis**

La síntesis, se refiere a la composición de un todo mediante la reunión de sus partes o elementos. Este proceso implica unir, fusionar u organizar los componentes analizados de diversas maneras para construir una visión integral y coherente del sistema o problema estudiado. La síntesis permite consolidar la información dispersa y fragmentada obtenida durante el análisis, integrándola en un modelo o solución que refleja la totalidad del sistema. (Bajo Molina & Macizo Soria, 2004)

Se utilizó este método para integrar los diferentes elementos teóricos y prácticos de la educación financiera.

- **Método estadístico**

El método estadístico consiste en una secuencia de procedimientos para el manejo de los datos cualitativos y cuantitativos de la investigación. Dicho manejo de datos tendrá por propósito la comprobación, en una parte de la realidad, de una o varias consecuencias verificables deducidas de la investigación. Las características que adoptan los procedimientos propios del método estadístico dependen del diseño de investigación seleccionado para la comprobación de la consecuencia verificable en cuestión (Reynaga Obregón, 2017).

Este método permitió cuantificar datos relevantes como la percepción de los estudiantes sobre su conocimiento financiero actual.

5.3. Técnicas de investigación empírica

- **La encuesta**

La encuesta es una pesquisa o averiguación utilizando como herramienta los cuestionarios, tiene el propósito de obtener la opinión pública, testimonios orales y escritos de personas sobre algún tema específico. Consiste en realizar a un número apreciable de personas (muestra), que son seleccionadas en un orden de millones, este grupo se selecciona mediante procedimiento probabilísticos. Es una técnica utilizada para recoger información consistente en una serie de preguntas respondidas a uno o más cuestionarios. (Avendaño Osinaga, 2011)

Se aplicó las encuestas a los estudiantes para identificar las percepciones que tienen respecto a la implementación de la materia de educación financiera

- **La entrevista**

La entrevista es una técnica que consiste en recoger información mediante un proceso directo de comunicación entre el entrevistador y el entrevistado respondiendo a preguntas previamente diseñadas y en función a lo que se pretende estudiar (Folgueiras, 2016)

Se realizaron entrevistas a los docentes y expertos en educación financiera para obtener perspectivas cualitativas sobre la implementación de la materia.

5.4. Instrumento de investigación

- **Cuestionario**

El cuestionario fue fundamental para evaluar el conocimiento actual de los estudiantes en temas financieros. Permitiendo identificar las necesidades específicas de aprendizaje, las expectativas de los estudiantes respecto a la materia y sus percepciones sobre la importancia de adquirir habilidades financieras.

- **Guía de entrevista**

La guía de entrevista es un documento estructurado que contiene una serie de preguntas diseñadas para dirigir y organizar una conversación entre el investigador y el entrevistado. Este instrumento facilitó la recolección sistemática de datos cualitativos al asegurar que todos los aspectos relevantes del tema sean abordados de manera coherente y estructurada durante la entrevista.

6. Población y muestra

En la presente investigación se utilizó un enfoque de muestra no probabilística y la técnica por conveniencia para la selección de participantes. Esto implica que los sujetos de estudio serán seleccionados de manera deliberada según su disponibilidad y accesibilidad para participar en la investigación.

Cuadro N° 1. Cantidad de muestra

Unidad de análisis	Población	Muestra
Docentes de la carrera	41	3
Estudiantes de primer año de la carrera de administración de empresas	100	100
Total	141	103

Fuente: elaboración propia

CAPÍTULO I

MARCO CONTEXTUAL Y TEÓRICO

1.1. Principales teorías y conceptos que abordan la temática

1.1.1. Análisis histórico de la educación Financiera

Según Enríquez (2021) afirma lo siguiente:

La educación financiera formalmente surge a principios del siglo XX como una respuesta a la Gran Depresión de la década de 1930 y las secuelas de la Primera Guerra Mundial. Sin embargo, desde finales del siglo XIX, diversos países han desarrollado propuestas que culminaron con la creación de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (NCVM). Esta comisión respondió a una iniciativa internacional para fortalecer las estrategias nacionales de educación financiera. En 2003, el Reino Unido lideró esta iniciativa, seguido por Estados Unidos, Australia, Nueva Zelanda y Canadá, con el reconocimiento del G8, que impulsó la investigación y la cooperación entre gobiernos en este ámbito (pp. 25-27).

El desarrollo de la educación financiera se aceleró en el siglo XX, logrando avances significativos en la comprensión de los sistemas financieros y en la creación de estrategias matemáticas y económicas útiles tanto a nivel corporativo como individual, Enríquez M. 2021, cita a Suárez, (2012). Un ejemplo de la importancia de la educación financiera es la crisis económica de 2008 en Estados Unidos, ocasionada por la falta de regulación y conocimiento financiero, especialmente en el sector hipotecario. Este evento subrayó la necesidad de una mayor educación y regulación financiera para evitar futuros colapsos económicos (pp. 25-27).

En América Latina, se han realizado esfuerzos notables para desarrollar la educación financiera. En Colombia, por ejemplo, se implementaron importantes reformas financieras en el siglo XX, incluyendo la creación de un banco republicano que se convirtió en un pilar de la economía nacional. La creciente participación de países en el desarrollo de la educación financiera, integrándola en los currículos educativos y tomando decisiones estratégicas, demuestra el interés global en mejorar el conocimiento financiero. Países como Estados Unidos, Australia, España y muchos otros han liderado este movimiento, con

la inclusión de programas educativos específicos y la implementación de políticas nacionales para fomentar una mayor educación financiera (Enríquez, 2021, pp. 25-27).

1.1.2. La educación financiera en Bolivia

A pesar de los desafíos económicos que enfrenta Bolivia, el país ha mostrado un notable avance en el campo de la educación financiera. Según un estudio de la Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban), Bolivia se ubica junto con Perú en el segundo puesto entre los países de Latinoamérica con el mayor número de iniciativas reportadas en educación financiera. Esto refleja un compromiso significativo por parte de las instituciones financieras y el gobierno boliviano para mejorar el conocimiento y las habilidades financieras de sus ciudadanos, buscando así fomentar una mayor estabilidad económica y reducir la vulnerabilidad frente a crisis económicas (Ibáñez, 2019).

El desarrollo de la educación financiera en Bolivia incluye programas educativos implementados por bancos, organizaciones no gubernamentales y el sector público, dirigidos a diversas poblaciones, desde escolares hasta adultos. Estas iniciativas buscan empoderar a los bolivianos con conocimientos esenciales sobre ahorro, inversión, manejo de deudas y planificación financiera. En un contexto donde la economía depende en gran medida de la extracción y exportación de recursos naturales, promover la educación financiera se convierte en una herramienta clave para diversificar las fuentes de ingresos y fortalecer la resiliencia económica del país. Con estos esfuerzos, Bolivia está dando pasos importantes para asegurar que sus ciudadanos puedan tomar decisiones financieras informadas y mejorar su calidad de vida a largo plazo. (Ibáñez, 2019).

1.1.3. Investigaciones similares sobre la educación financiera

López et al. (2022) estudiaron la educación financiera en América Latina, recopilando las mejores prácticas de la región.

Utilizaron una revisión sistemática descriptiva y concluyeron que es esencial mejorar las habilidades financieras y programas educativos para fomentar el crecimiento personal y económico en los países. Además, señalaron que los temas de educación financiera suelen ser teóricos y no siempre se aplican en la práctica, lo que puede depender del nivel socioeconómico (pp. 3810-3826).

Según la redacción de Fuentes (2017) en su investigación titulada “Diseño e Implementación de un Programa de Educación Financiera para Alumnos de la Escuela Elise Mottart de la Comuna de el Carmen”

La finalidad de esta investigación fue diseñar e implementar un programa de educación financiera para los estudiantes de la escuela Elise Mottart en la comuna de El Carmen. Se examinó tanto la educación formal como la informal en el ámbito financiero, identificando estrategias nacionales e internacionales de educación financiera para niños. Además, se determinó el nivel de conocimiento financiero de los alumnos de dicho establecimiento. Se desarrolló un programa didáctico de apoyo a la educación financiera para estudiantes del segundo ciclo básico y se llevó a cabo una experiencia piloto para contribuir al aprendizaje de los estudiantes involucrados en la investigación. La revisión literaria abordó temas fundamentales de la educación financiera, y la metodología incluyó la población estudiantil, los instrumentos de recolección de datos y el plan de intervención. El análisis detallado de los datos proporcionó una comprensión comparativa de los resultados obtenidos (pp. 9-10).

Los resultados de la investigación mostraron que los alumnos del segundo ciclo básico inicialmente solo reconocían conceptos básicos de finanzas como ahorro y préstamo. Sin embargo, después de una breve intervención educativa, los estudiantes fueron capaces de internalizar mejor estos conceptos y aprender otros nuevos. Esto sugiere que la inclusión de educación financiera en los programas de estudio del segundo ciclo básico podría traducirse en futuros adultos más responsables e instruidos financieramente. Además, la investigación reveló que el conocimiento financiero de los alumnos estaba influenciado por el nivel educacional de sus padres. Alumnos con padres que habían completado estudios secundarios o universitarios tendían a tener un mayor entendimiento de conceptos financieros. En conclusión, un programa adecuado de educación financiera no solo aumentaría el conocimiento de los estudiantes sobre finanzas, sino que también implicaría un aprendizaje más efectivo si los padres están bien informados y educados en este ámbito (Fuentes, 2017, pp 9-10).

Por otra parte, Pérez et al (2019) esta investigación científica se centró en diagnosticar la inclusión de la educación financiera como materia dentro de las carreras del departamento de finanzas y administración en una universidad pública del estado de Guanajuato, México,

a nivel licenciatura. Utilizando una metodología descriptiva, cuantitativa y transversal, se aplicaron encuestas en campo a los estudiantes. Los resultados revelaron que los alumnos necesitan desarrollar habilidades que los hagan más competentes e innovadores, además de fomentar un espíritu emprendedor y una conciencia sobre la responsabilidad del buen manejo de sus finanzas personales (pp. 43-49).

Los hallazgos mostraron que el 42.2% de los estudiantes encuestados carecen de conocimientos financieros, lo cual se atribuye a la falta de estudio o de énfasis en sus materias universitarias en este ámbito. Según la percepción de los propios estudiantes, los temas relacionados con la educación financiera no han sido adecuadamente implementados en su currículum. Estos resultados subrayan la necesidad de integrar la educación financiera en las carreras universitarias para preparar a los estudiantes no solo para su vida profesional, sino también para gestionar sus finanzas personales de manera efectiva (Pérez et al 2019, pp. 43-49).

Peralta y López (2022) descubrió en su investigación titulada “Análisis de Competencias en Educación Financiera en Estudiantes de Noveno y Décimo ciclo de las Carreras de Ingeniería en la U.P.S. Sede Cuenca” “se refleja el déficit de conocimiento en términos específicos como remesas, tipos de garantías, seguro de desgravamen, buro de crédito, costo del dinero, flujo de efectivo, tasa interna de retorno, ahorro, elaboración y control del presupuesto, efectos de la inflación y otros temas directamente relacionados con finanzas personales” (p. 19).

Por otra parte, los resultados obtenidos señalan que la educación financiera es primordial para fomentar el emprendimiento en los jóvenes, pues al concluir su carrera universitaria el autoempleo es la primera opción de incursión en el campo laboral, sin embargo (p. 19), el tener un conocimiento básico genera limitaciones y desconfianza a la hora de emprender.

Los resultados indicaron que aquellos estudiantes cuyas familias tenían un mayor nivel de educación, especialmente aquellos cuyos padres habían completado estudios secundarios o universitarios, mostraron un mejor desempeño en pruebas de conceptos financieros. La implementación de un programa didáctico y la realización de intervenciones lúdicas y prácticas mejoraron significativamente la comprensión financiera de los estudiantes, sugiriendo que una educación financiera bien estructurada puede preparar a los jóvenes para manejar de manera más efectiva sus finanzas personales en el futuro. Esto destaca la

importancia de incluir la educación financiera en los programas de estudio para formar adultos responsables y financieramente instruidos (Peralta y López 2022, pp. 19-20).

1.1.4. Importancia de la educación financiera

Según Díaz et al (2022) “la educación financiera ha cobrado una alta relevancia en la actualidad, ya que permite a las personas adquirir habilidades y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras acertadas” (p. 149). Esta formación genera una habilidad analítica que les conduce a elegir correctamente los productos y servicios financieros presentes en el mercado. “La importancia de la educación financiera no se limita solo a los jóvenes, sino que también es esencial para los adultos, ya que les permite mejorar su bienestar financiero y alcanzar una mayor estabilidad económica” (Díaz et al 2022, p. 149).

Además, la educación financiera es reconocida como un factor clave para la inclusión financiera y el empoderamiento de las personas. A través de programas y talleres, se puede fomentar la alfabetización financiera, fundamental para la toma de decisiones informadas sobre el manejo del dinero y la planificación financiera a largo plazo. Considerada no solo un derecho, la educación financiera también se ve como un instrumento para la equidad y la justicia social, permitiendo que personas de todas las clases sociales accedan a herramientas y conocimientos financieros que mejoren su calidad de vida (Díaz et al 2022, p. 149).

Por otra parte, Espinosa et al. (2023) considera que “es fundamental ofrecer educación financiera, especialmente a los jóvenes, para que aprendan a manejar y conocer nuevas técnicas de digitalización. Esto ayuda a prevenir robos o estafas cibernéticas para aquellos que realizan compras en plataformas o canales web” (p. 1857)

1.1.5. Objetivo de la educación financiera

Según Jay et al (2021) “el objetivo principal de la educación financiera es promover el desarrollo de habilidades y conocimientos necesarios para que las personas puedan tomar decisiones financieras acertadas y mejorar su bienestar económico” (pp.43-55).

Para Mungaray et al. (2021) consideran que “la educación financiera permite obtener capacidades de aprendizaje sobre un mejor entendimiento en los productos que ofrecen las

entidades del sistema financiero. Con el propósito principal de mejorar la calidad económica en las personas” (p. 55).

1.1.6. La educación financiera en la actualidad

Según lo mencionado por Martínez y Gómez (2023) “la educación financiera es crucial hoy en día, ya que proporciona las habilidades y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas. Además, fomenta una habilidad analítica que permite elegir adecuadamente entre los diversos productos y servicios financieros disponibles en el mercado” (pp. 5-22). Esta educación no solo es importante para los jóvenes, sino que también es esencial para los adultos, ya que les permite mejorar su bienestar financiero y tener una mayor estabilidad económica.

La educación financiera también ha sido reconocida como un factor clave para la inclusión financiera y el empoderamiento de las personas. A través de programas y talleres de educación financiera, se puede fomentar la alfabetización financiera, que es fundamental para la toma de decisiones informadas sobre el manejo del dinero y la planificación financiera a largo plazo. La educación financiera no solo es un derecho, sino que también es un instrumento para la equidad y la justicia social, permitiendo a las personas de todas las clases sociales tener acceso a herramientas financieras y conocimientos que les permitan mejorar su calidad de vida (Martínez y Gómez, 2023, pp. 5-22).

1.1.7. Planificación Financiera

Según León et al (2020) “la planificación financiera es esencial para que puedan definir y gestionar de manera eficiente sus recursos económicos. El objetivo principal de este proceso es garantizar y disponer los recursos necesarios para realizar sus actividades y alcanzar sus metas” (p. 62).

Un componente crucial de la planificación financiera es la elaboración de presupuestos. Esto implica proyectar los ingresos y gastos de la empresa para un período específico, con el fin de identificar posibles déficits o superávits y tomar las medidas correctivas necesarias. Además, la planificación financiera a largo plazo permite a las empresas establecer objetivos estratégicos y diseñar planes para lograrlos, como la expansión a nuevos mercados o la adquisición de activos (León et al 2020, pp. 62-63).

1.1.8. Presupuestos Personales

La Corporación Financiera Nacional B.P. (2018) indica que el presupuesto “es una de las herramientas más utilizadas para el manejo de los recursos, es un documento que recoge los ingresos y gastos que se tiene en el hogar., básicamente sirve para tener un control del dinero” (p. 3).

Según lo mencionado por Bank of America. (2020) indica las características de un presupuesto personal mencionados en los siguientes puntos:

El proceso de elaboración de un presupuesto personal incluye varias etapas clave. En primer lugar, se debe calcular el ingreso neto disponible, es decir, los ingresos totales menos las deducciones, como impuestos y aportes a la seguridad social. Luego, se deben identificar y clasificar los gastos fijos, como alquiler, servicios públicos y cuotas de préstamos, así como los gastos variables, como alimentación, transporte y entretenimiento. Esta información permite establecer un balance entre ingresos y egresos, identificando oportunidades de ahorro y áreas de posible reducción de gastos.

Finalmente, es crucial revisar y ajustar el presupuesto de manera regular, ya que los ingresos y gastos pueden variar a lo largo del año. Esto permite tomar decisiones financieras informadas y alcanzar las metas establecidas, como la acumulación de un fondo de emergencia o la adquisición de un bien. En resumen, la planificación presupuestaria es una herramienta esencial para lograr el bienestar financiero personal y familiar (Bank of America 2020).

1.1.9. Ahorro e Inversión

El ahorro es fundamental para la estabilidad y seguridad financiera a largo plazo. Permite a las personas acumular fondos para hacer frente a imprevistos, alcanzar metas como la compra de una vivienda o la jubilación, y evitar caer en un endeudamiento excesivo. Algunas estrategias clave para fomentar el ahorro incluyen establecer un presupuesto, reducir gastos innecesarios y destinar una parte fija de los ingresos al ahorro de manera regular.

Por otro lado, la inversión es clave para hacer crecer los ahorros y generar rendimientos a lo largo del tiempo. Existen diversas opciones de inversión, como cuentas de ahorro, fondos mutuos, acciones, bonos o bienes raíces, cada una con sus propios riesgos y potenciales beneficios. Es importante que las personas desarrollen conocimientos básicos sobre finanzas personales e inversiones para tomar decisiones informadas y alineadas con sus objetivos financieros.

1.1.10. Importancia de la información de entidades financieras

Nagore y Tejada (2019) señalan que:

Las entidades deben proporcionar información accesible a los consumidores, especialmente antes de firmar contratos. Es importante que expliquen adecuadamente si los productos bancarios, como depósitos a plazo y créditos, se ajustan a los intereses, necesidades y situación financiera de los usuarios. También deben destacar las características esenciales de estos productos y las consecuencias de no pagar a tiempo (p. 2).

1.1.11. Conceptualización

1.1.11.1. Educación

Según la revisión realizada, dos de los precursores sobre la teoría de la educación lo definen como la “Educación es evolución, racionalmente conducida, de las facultades específicas del hombre para su perfección y para la formación del carácter, preparándole para la vida individual y social, a fin de conseguir la mayor felicidad posible” (Blanco y Sánchez 1930).

Por otro lado, Fernández (2023) indica, que el lenguaje común, se suele hablar de tener buena o mala educación, así como de poseer mucha o poca educación. “Se considera que una persona es educada cuando tiene ciertas cualidades o se comporta de una manera aceptada por la sociedad, mostrando urbanidad, cortesía y buenos modales. Además, este concepto de educación también puede referirse al nivel de conocimientos que una persona posee” (p. 1).

1.1.11.2. Conocimiento

Salvador (2020) menciona que “el conocimiento es el conjunto de experiencias, sensaciones y reflexiones que conducen al razonamiento y al aprendizaje. A través de él, los individuos reconocen su entorno y se desenvuelven, realizando interpretaciones y análisis de lo que experimentan y sienten” (p. 1)

El conocimiento abarca la información y las habilidades que obtenemos a través de nuestras mentes, lo cual implica identificar, observar y analizar nuestro entorno. Utilizamos nuestras capacidades cognitivas para comprender y aplicar este conocimiento en nuestro beneficio. Este conocimiento puede ser tanto práctico como teórico, y abarca diversas ramas (Marín, 2024, pp. 5-22).

1.1.11.3. Conocimiento práctico

Por lo que menciona Cuevas, (2013), “El conocimiento práctico puede definirse como el conjunto de saberes profesionales que el profesorado desarrolla a partir de su experiencia práctica y que son usados de manera recurrente sobre dicha práctica” (pp. 2-18)

Por otro lado, Pérez et al (2019) indica que el conocimiento práctico (CP) es el conjunto inicial que incluye conocimientos, creencias, habilidades, valores, actitudes y emociones que funcionan de manera automática e implícita, sin necesidad de conciencia; de las cuales pocas son conscientes (p. 19-20).

1.1.11.4. Conocimiento teórico

El conocimiento, mediante conceptos, se relaciona con uno o varios aspectos de la realidad con el objetivo de comprenderlos. Este tipo de conocimiento incluye los científicos, filosóficos e incluso las creencias religiosas (Segundo 2023).

1.1.11.5. Educación financiera

Ramos, et al (2017) argumentan que la educación financiera abarca dos dimensiones distintas: conocimiento y uso. Según el marco teórico propuesto por los autores, “la educación financiera se centra en el conocimiento y la aplicación del capital humano específico relacionado con las finanzas personales. Esta educación permite a los individuos

tomar decisiones financieras informadas, que, si se manejan adecuadamente, conducen al bienestar financiero personal” (p. 269).

Mora et al, (2020) según estos autores señalan:

La educación financiera permite a las personas incrementar su conocimiento y mejorar sus habilidades para utilizar adecuadamente servicios y productos financieros, con el objetivo de tomar decisiones que les sean beneficiosas. En otras palabras, se refiere al conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes necesarios para entender y manejar eficazmente las finanzas, lo que incluye adquirir una comprensión básica de conceptos financieros como la inversión, el ahorro, el presupuesto, el endeudamiento y la planificación financiera a largo plazo. El propósito es capacitar a las personas para tomar decisiones financieras sólidas y responsables, ayudándoles a alcanzar sus metas financieras y protegerse de posibles dificultades económicas (p. 19).

1.1.11.6. Finanzas personales

Las finanzas personales se refieren a la administración del dinero, así como al ahorro y la inversión. Incluyen la elaboración de presupuestos, la banca, los seguros, las hipotecas, las inversiones, la planificación para la jubilación, los impuestos y el patrimonio. Este término abarca todo el sector que ofrece servicios financieros a individuos y hogares, asesorándolos sobre oportunidades financieras y de inversión (López y Ramírez 2020, pp. 10-14)

Riveros et al, (2020), indica que “las finanzas personales constituyen el conjunto de prácticas y estrategias que permiten a los individuos gestionar de manera eficiente sus recursos económicos con el fin de lograr metas financieras a corto y largo plazo” (pp. 235-247).

1.1.11.7. Toma de decisiones

Según Pérez (2019) “para tomar decisiones hay que tener criterio, para ello es necesario realizar un análisis de opciones y evaluación de alternativas, para lo cual debe existir conocimientos financieros y ello inicia en la educación” (pp. 138-155).

1.1.11.8. Ahorro

De la Torre 2022, indica que el concepto de ahorro es, en esencia, “guardar una parte de lo que se ingresa para gastarlo en el futuro” (pp. 191 - 210).

El ahorro es una herramienta fundamental para construir un colchón financiero que pueda ser utilizado en momentos de necesidad o invertido para generar mayores rendimientos en el futuro.

De los tipos de ahorro, según (Concepto, 2022) podemos diferenciarlos de la siguiente manera:

Ahorro Público: Este es el ahorro que realiza el Estado a partir de los ingresos provenientes del comercio internacional, impuestos a los ciudadanos u otras actividades económicas. El Estado ahorra recursos cuando ha cubierto sus necesidades básicas de funcionamiento y asistencia (gasto público) y aún queda un superávit o exceso de recursos. Si no hay excedente, se habla de déficit.

Ahorro Privado: Este tipo de ahorro lo llevan a cabo organizaciones privadas, es decir, aquellas que no pertenecen al sector público. En términos generales, lo realizan familias, instituciones sin fines de lucro y empresas. El ahorro privado ocurre cuando las necesidades básicas de la empresa o la familia están completamente cubiertas y existe un excedente de recursos disponibles (Concepto, 2022).

1.1.11.9. La inversión

La inversión es el acto de posponer el beneficio inmediato de un bien con la expectativa de obtener un beneficio futuro más probable. Consiste en destinar una cantidad específica de dinero a terceros, una empresa o un conjunto de acciones, con el objetivo de que ese capital crezca gracias a las ganancias generadas por el proyecto empresarial (BBVA, 2018).

La definición de inversión se puede resumir en la acción de colocar capital o dinero en una actividad económica, proyecto u operación con el objetivo de obtener un rendimiento económico a largo plazo (GBM Academy. 2022).

Por otro lado, se tienen ventajas de la inversión mencionadas a continuación:

Invertir ofrece la posibilidad de generar mayores ingresos y beneficiarse del interés compuesto a lo largo del tiempo. Aunque las inversiones conllevan más riesgos que los ahorros en el banco, históricamente han proporcionado rendimientos superiores a cualquier depósito bancario a largo plazo.

Al ejecutar un proyecto de inversión con mayor rentabilidad, se ahorra tiempo y esfuerzo en el logro de las metas financieras, acercándose más rápidamente a los objetivos propuestos.

El mercado financiero no tiene fronteras, lo que permite participar en inversiones extranjeras sin necesidad de moverse del lugar de origen.

Existen opciones de inversión para todo tipo de perfiles de inversionistas, ya sean arriesgados, conservadores, experimentados o principiantes.

Invertir también ofrece la oportunidad de que el dinero no pierda valor frente a la inflación, algo que no ocurre con los ahorros en efectivo o los depósitos bancarios.

Finalmente, la inversión es ideal para asegurar un futuro económico tras el retiro, ya que permite comenzar a trabajar hoy para recibir ingresos cuando ya no se esté activo laboralmente. Esto asegura tranquilidad en los años dorados y facilita alcanzar la libertad financiera (GBM Academy. 2022).

1.1.11.10. Gasto

Un gasto o egreso es el consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, que suele hacerse efectiva mediante un pago monetario (Jorge, 2024).

1.1.11.11. Gasto personal

El gasto de personal abarca todos los gastos relacionados con el personal de una entidad, tanto directos como indirectos. Este concepto no se limita únicamente a sueldos e impuestos, sino que incluye cualquier gasto asociado a la compensación y el impacto del personal en la entidad (Llamas, 2020).

Asimismo, el gasto de personal se puede definir como las retribuciones realizadas por una entidad a sus empleados, que van más allá del pago de remuneraciones. Este gasto

también incluye las prestaciones sociales, tales como pensiones y otros beneficios de naturaleza social (García, 2017).

1.1.12. Cuantificación y Clasificación de Ingresos

Un primer paso crucial en la educación financiera es la cuantificación y clasificación de los ingresos. Es fundamental distinguir entre ingresos fijos y variables. Los ingresos fijos, como los sueldos o salarios, proporcionan una base estable para la planificación financiera. En contraste, los ingresos variables, como las comisiones, subsidios o premios, pueden fluctuar y requieren un manejo más cuidadoso para evitar desequilibrios financieros.

Además, la redacción realizada por Riveros y Becker (2020) cita a Kiyosaki (2001) destaca la importancia de diferenciar entre ingresos pasivos y activos.

Los ingresos pasivos son aquellos que se reciben sin necesidad de trabajar activamente, como los ingresos por renta de propiedad o la distribución de dividendos. Estos ingresos pueden proporcionar una fuente de estabilidad financiera a largo plazo. Por otro lado, los ingresos activos son el fruto del trabajo y esfuerzo directo, en los que se invierte tiempo y energía (pp. 235-247).

1.1.13. Cuantificación y Clasificación de Egresos

El siguiente paso en la gestión financiera personal es la cuantificación y clasificación de los egresos. Es crucial jerarquizar los gastos según su nivel de importancia y su naturaleza. Los gastos se dividen en tres categorías principales:

Gastos Fijos: Estos son gastos obligatorios que no se pueden evitar, como seguros y cuotas de préstamos. Representan compromisos financieros a largo plazo que deben ser priorizados en cualquier presupuesto.

Gastos Variables: Estos gastos fluctúan en cada período y dependen del consumo, como el supermercado, el agua, la luz y el teléfono. Su variabilidad requiere un monitoreo constante para evitar gastos excesivos.

Gastos Superfluos: Son aquellos que no son necesarios para vivir, como regalos y salidas por diversión. Identificar y reducir estos gastos es crucial para mejorar la salud financiera (Riveros y Becker 2020, pp. 235-247)

1.1.14. Identificación de Tipos de Deudas

Riveros y Becker (2020) cita a Opdyke (2012) introduce una distinción importante entre tipos de deudas, que es vital para la educación financiera:

Deudas Buenas: Estas deudas mejoran la calidad de vida a largo plazo, como las inversiones en educación y capacitación, o la compra de bienes inmuebles para inversión o alquiler. Estas deudas se consideran beneficiosas ya que pueden generar ingresos o mejorar el valor del capital a largo plazo.

Deudas Malas: Estas deudas pueden proporcionar un alivio temporal, pero a menudo pierden su valor rápidamente, como el uso excesivo de tarjetas de crédito para artículos de lujo. Estas deudas pueden convertirse en una carga financiera si no se manejan adecuadamente (pp. 235-247).

1.1.15. Estrategias para Mejorar la Gestión Financiera

Según Riveros y Becker (2020) existen estrategias para mejorar la gestión financiera podemos mencionar las siguientes:

Gastar Menos: Una vez identificados los tipos de gastos, es fundamental reducir aquellos que son superfluos. Evaluar constantemente las compras y plantearse si un producto satisface una necesidad o un deseo puede ayudar a controlar los gastos innecesarios.

Ahorrar Más: Los fondos que originalmente se destinaban a gastos innecesarios pueden ser redirigidos al ahorro. Este hábito no solo proporciona una red de seguridad financiera, sino que también permite la acumulación de capital para inversiones futuras (pp. 235-247).

1.2. Descripción del contexto socioeconómico, cultural e institucional en el que se realiza la investigación

1.1.16. Estilo de vida de la ciudad de Sucre

Sucre, conocida como la Ciudad Blanca, es una ciudad con un estilo de vida tranquilo y culturalmente rico en Bolivia. Sus calles empedradas y sus edificaciones coloniales bien

conservadas ofrecen un ambiente histórico y pintoresco. Es reconocida por su clima templado y soleado la mayor parte del año, lo que favorece a una vida al aire libre.

La ciudad es también un centro académico importante, albergando diversas universidades y atrayendo a estudiantes de todo el país. Esto le confiere un ambiente juvenil y dinámico, con eventos culturales, festivales y actividades recreativas que enriquecen la vida social de sus habitantes.

Sucre es conocida por su gastronomía diversa, que fusiona sabores tradicionales con influencias contemporáneas. Los restaurantes, cafés y mercados ofrecen una variedad de platos típicos bolivianos y opciones internacionales, convirtiendo a Sucre en un destino culinario apreciado.

1.1.17. Nivel socioeconómico de los estudiantes en Sucre

En Sucre, la ciudad donde se encuentra la Universidad de San Francisco Xavier, hay estudiantes que provienen de diferentes condiciones económicas y sociales. Algunos pueden tener familias con ingresos altos y vivir en áreas más acomodadas de la ciudad. Otros estudiantes pueden venir de familias con menos recursos económicos, viviendo en barrios donde hay menos acceso a servicios como educación o salud.

Estas diferencias pueden afectar cómo los estudiantes enfrentan sus estudios y las oportunidades que tienen para mejorar sus vidas. La universidad intenta apoyar a todos los estudiantes, independientemente de su situación económica, para que puedan tener éxito académico y contribuir positivamente a la sociedad.

1.1.18. La educación financiera en la ciudad de Sucre

En Sucre, la educación financiera es importante para enseñar a las personas cómo manejar bien su dinero. Aprender sobre finanzas ayuda a tomar decisiones inteligentes sobre cómo gastar, ahorrar e invertir. En la ciudad, hay programas y talleres que enseñan a la gente desde jóvenes hasta adultos sobre temas como presupuestos, ahorros y cómo evitar deudas grandes. Esto ayuda a mejorar la calidad de vida y a tener más control sobre el dinero que se gana, entre estos podemos mencionar los talleres de los centros educativos como la USFX o empresas privadas que promocionan talleres o webinar, de igual forma el Servicio de impuestos Nacionales (SIN).

1.1.19. Análisis Histórico de la Universidad Mayor Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca

La Universidad Mayor Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca, fue establecida el 27 de marzo de 1624, con base en una Bula Papal emitida por el Papa Gregorio XV el 8 de agosto de 1623 y un Documento Real del Rey Felipe III el 2 de febrero de 1622. La fundación estuvo a cargo del provincial de la Compañía de Jesús, el Padre Juan de Frías Herrán.

Las primeras autoridades académicas de la Universidad fueron el padre Ignacio de Arbieta y su primer ministro, el padre Luis P. de Santillán. Las materias iniciales impartidas incluían Teología Escolástica, Teología Moral, Filosofía, latín y lengua nativa aimara. En 1681, bajo la supervisión del Arzobispo Cristóbal de Castilla y Zamora, se añadió Derecho Canónico al currículo.

La Universidad de San Francisco Xavier jugó un papel crucial en la formación de la República de Bolivia, educando a muchas de las figuras políticas, científicas e intelectuales más prominentes de los siglos XIX y XX. Fue la primera universidad del país en obtener el estatus de autonomía en 1930, tras intensas disputas con los gobiernos de la época. Esta autonomía se consolidó mediante un referéndum nacional en el que el pueblo respaldó abrumadoramente la autonomía universitaria, que fue consagrada en la Constitución de 1931. El ilustre escritor y Doctor en Medicina, Jaime Mendoza, fue elegido como el primer rector autonomista.

1.1.20. Facultades de la Universidad Mayor Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca

- Facultad de Derecho, Ciencias Políticas y Sociales
- Facultad de Medicina
- Facultad de Odontología
- Facultad de Ciencias Químico - Farmacéuticas y Bioquímicas
- Facultad de Contaduría Pública y Ciencias Financieras
- Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
- Facultad de Ciencias y Tecnología
- Facultad de Ciencias Agrarias
- Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación
- Facultad Técnica
- Facultad de Ciencias de Enfermería y Obstetricia

- Facultad de Ciencias y Tecnologías de la Salud
- Facultad de Ingeniería y Ciencias Aplicadas Meca – Electrónicas
- Facultad de Arquitectura y Ciencias del Hábitat
- Facultad de Ingeniería Civil
- Facultad Integral Defensores del Chaco

1.1.21. Composición de las carreras de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales

- Administración de empresas
- Economía
- Ingeniería Comercial
- Gerencia y administración de Empresas

1.1.22. Misión de la carrera de Administración de empresas

Constituirse en una carrera universitaria que forme profesionales de excelencia, mediante la optimización de los procesos de formación académica, investigativa y de interacción social, acordes al avance científico y tecnológico concordante con la realidad social del país.

1.1.23. Visión de la carrera de Administración de empresas

Formar profesionales idóneos, competitivos, emprendedores, con vocación empresarial, capacidad de liderazgo e investigación, para identificar la problemática administrativa y proponer soluciones integrales en empresas, instituciones y otras organizaciones para beneficio de la colectividad contribuyendo de esta manera al desarrollo regional y nacional.

1.1.24. Objetivos de la carrera de Administración de empresas

- Desarrollar modernos sistemas de administración académica que permitan un uso eficiente de los recursos y medios técnicos y tecnológicos.
- Generar fuentes de obtención de recursos financieros mediante la investigación para docentes y estudiantes como parte de la formación académica y de la interacción social.
- Ampliar y diversificar los convenios interinstitucionales para optimizar el desarrollo de la práctica laboral.
- Mejorar la infraestructura y equipamiento para contribuir a la formación integral del profesional.

- Fortalecer el centro de investigación como coordinador del proceso de investigación e interacción.
- Actualizar planes y programas de estudio.

1.1.25. Perfil de la carrera de Administración de empresas

El Administrador de Empresas está formado para:

- Administrar o gerentar organizaciones en los diferentes niveles jerárquicos.
- Diagnosticar, diseñar y aplicar sistemas administrativos que contribuyan al mejoramiento de la productividad y calidad de las operaciones de producción de bienes y/o servicios.
- Optimizar la asignación y administración de recursos organizacionales (materiales, humanos, tecnológicos y financieros) para incrementar el valor de mercado de la empresa.
- Elaborar proyectos de inversión social y privado.
- Efectuar auditorías administrativas y formular recomendaciones técnicas de gestión empresarial.

1.1.26. Plan de estudios de la carrera de Administración de Empresas

Cuadro N° 2. Plan de estudios de la carrera de Administración de Empresas de USFX

N°	Sigla	Nombre de materia
Curso primer año		
1	ADM110	ADMINISTRACIÓN GENERAL
2	ADM111	PSICOLOGÍA EMPRESARIAL
3	CJA170	LEGISLACIÓN COMERCIAL
4	ECO140	MICROECONOMÍA
5	FIN130	CONTABILIDAD GENERAL
6	INF180	TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN
7	MAT150	ANÁLISIS MATEMÁTICO I
8	MAT151	ESTADÍSTICA GENERAL
Curso segundo año		
9	ADM210	ORGANIZACIÓN ADMINISTRATIVA
10	COM220	MARKETING I
11	ECO240	MACROECONOMÍA

12	FIN230	FINANZAS I
13	FIN231	COSTOS
14	INV260	METODOLOGÍAS Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN
15	MAT250	ANÁLISIS MATEMÁTICO II
16	MAT251	ESTADÍSTICA MATEMÁTICA
17	MAT252	MATEMÁTICA FINANCIERA
Curso tercer año		
18	ADM310	ANÁLISIS EMPRESARIAL
19	ADM311	GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO
20	ADM312	ADMINISTRACIÓN DE OPERACIONES
21	ADM313	ELABORACIÓN DE PROYECTOS
22	CJA370	DERECHO TRIBUTARIO Y ADMINISTRATIVO
23	COM320	MARKETING II
24	FIN330	FINANZAS II
25	INV360	SEMINARIO DE GRADO I
Curso cuarto año		
26	ADM410	CONTROL Y GESTIÓN EMPRESARIAL
27	ADM411	GERENCIA OPERATIVA
28	ADM412	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA
29	ADM413	EVALUACIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE PROYECTOS
30	ADM414	EMPRENDEDURISMO
31	ADM415	PRÁCTICA EMPRESARIAL
32	CJA470	LEGISLACIÓN LABORAL
33	COM420	COMERCIO INTERNACIONAL
34	INV460	SEMINARIO DE GRADO II

Fuente: Sitio web de la carrera de Administración de Empresas USFX.

CAPÍTULO II

DIAGNÓSTICO

2.1. Diagnóstico

2.1.1. Análisis de resultados obtenidos

El diagnóstico permitió evaluar el conocimiento e información con respecto a la implementación de la materia de educación financiera tomando en cuenta a la cantidad de 5 docentes de primer año, y 100 estudiantes de primer año de la carrera de Administración de Empresas de la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca.

2.1.2. Resultados de la guía de entrevista

Las entrevistas se realizaron a docentes y expertos:

Melvin I. A.

Lisette C. V.

Mayerlin C. T.

1. ¿Qué contenido específico de educación financiera se incluye en el currículo del primer año de la carrera de Administración de Empresas en la USFX?

R 1. soy docente de materia de administración general, imparto clases sobre los conocimientos de una adecuada gestión de empresas.

R 2. En mi rol como docente de Contabilidad General, me enfoco en la enseñanza de principios básicos de contabilidad y gestión financiera. Aunque no imparto clases específicas de educación financiera, el currículo de primer año aborda algunos conceptos fundamentales relacionados con la administración financiera.

R 3. Como docente de Análisis Matemático, mi enfoque principal está en las habilidades cuantitativas necesarias para la administración. Aunque no imparto clases específicamente de educación financiera, el currículo de primer año cubre algunos aspectos básicos

relacionados con el manejo de datos financieros y la toma de decisiones basadas en análisis numérico.

2. ¿Cuántas horas/semanas están dedicadas a clases de educación financiera para los estudiantes de primer año?

R. Puede que en otras materias si pasen sobre Educación Financiera, pero en mis clases no tocamos la materia.

R 2. En el ámbito de mis clases, no se abordan directamente temas de educación financiera. Sin embargo, es posible que otras materias del programa incluyan educación financiera de forma esporádica. En mi caso, no se asignan horas específicas a esta área en el currículum.

R 3. En mi asignatura no se incluyen temas de educación financiera. El currículum no parece asignar horas específicas a la educación financiera en el primer año, ya que mi enfoque es más bien en las habilidades matemáticas aplicadas.

3. ¿Qué métodos o enfoques pedagógicos se utilizan para enseñar educación financiera a los estudiantes de Administración de Empresas?

R. no tengo enfoques puesto que no dicto clases de Educación Financiera, pero si tengo conocimiento de que hay seminarios talleres al respecto que lanzan por medio de la Universidad y la Facultad.

R 2. Aunque no soy responsable de la enseñanza directa de educación financiera, sé que la Universidad y la Facultad organizan seminarios y talleres especializados en esta área. Estos eventos suelen emplear diversos enfoques pedagógicos para ofrecer una comprensión práctica y teórica de la educación financiera.

R 3. Aunque mi área de enseñanza no abarca directamente la educación financiera, tengo conocimiento de que la universidad ofrece talleres y seminarios sobre el tema. Estos eventos suelen emplear diferentes métodos pedagógicos para proporcionar a los estudiantes una comprensión sólida de los principios financieros.

4. ¿Existen recursos adicionales disponibles para apoyar la enseñanza de educación financiera, como talleres prácticos o materiales educativos especializados?

R. En cuanto a los seminarios o talleres dictados por la Facultad se otorgan materiales como certificados, en ocasiones hay folders, hojas y bolígrafos, dependiendo de la calidad del seminario.

R 2. Para los seminarios y talleres relacionados con educación financiera organizados por la Facultad, se proporcionan recursos como materiales impresos, certificados, y en ocasiones, elementos de papelería. La calidad y la cantidad de estos recursos pueden variar según el evento.

R 3. Para los seminarios y talleres de educación financiera organizados por la universidad, se utilizan diversos recursos adicionales como materiales impresos y herramientas educativas. Estos recursos están diseñados para complementar la enseñanza y proporcionar a los estudiantes una experiencia más práctica y enriquecedora.

5. ¿Considera importante la educación financiera para los estudiantes de primer año de la carrera de USFX?

R. Si hablamos de estudiantes de primer año, considero que es muy importante puesto que estos recién están afrontando gastos personales en ocasiones o administrando el dinero de sus padres que se les asignan para su educación, pero es visto que los jóvenes lo utilizan más en sus distracciones que en su educación y por eso es necesario estas clases.

R 2. Creo que la educación financiera es crucial para los estudiantes de primer año, ya que muchos están comenzando a gestionar sus propios gastos o el dinero que sus padres les asignan para su educación. Es fundamental que adquieran habilidades en esta área para evitar que los recursos se gasten en distracciones en lugar de en necesidades educativas. Por lo tanto, considero que introducir conceptos básicos de educación financiera en el primer año es muy beneficioso.

R 3. Sí, considero que la educación financiera es extremadamente relevante para los estudiantes de primer año. Al empezar su carrera universitaria, muchos estudiantes comienzan a gestionar sus propios presupuestos o el dinero de sus padres. Contar con conocimientos en educación financiera les ayudaría a manejar mejor sus recursos y a tomar decisiones más informadas sobre su gasto y ahorro.

2.1.3. Conclusiones de las entrevistas

Primero, se destaca que el contenido específico de educación financiera no está claramente integrado en el currículo del primer año, al menos en las materias directamente relacionadas con Administración General, Contabilidad General y Análisis Matemático. Los docentes consultados informan que, aunque se tocan algunos aspectos financieros en sus clases, no se dedican horas específicas a la educación financiera como tal. Esta falta de una asignatura dedicada puede limitar la profundidad con la que los estudiantes exploran temas cruciales de gestión financiera personal y empresarial.

En segundo lugar, la ausencia de un enfoque pedagógico estructurado en educación financiera es notable. Los docentes reconocen que existen seminarios y talleres organizados por la universidad que abordan la educación financiera, pero estos eventos parecen ser adicionales y no parte del currículo formal. Esto sugiere que la educación financiera se aborda de manera periférica y que no se integra de forma sistemática en la formación académica regular de los estudiantes.

Además, se observa que los recursos disponibles para apoyar la enseñanza de educación financiera, como materiales impresos y herramientas educativas, están presentes principalmente en los seminarios y talleres extracurriculares. Estos recursos son valiosos, pero su uso limitado al contexto de eventos especiales indica una posible falta de integración y continuidad en la educación financiera dentro del marco académico regular.

Finalmente, a pesar de estas limitaciones, los docentes coinciden en la importancia de la educación financiera para los estudiantes de primer año. El reconocimiento de la necesidad de gestionar adecuadamente los recursos personales y académicos subraya la relevancia de introducir conceptos básicos de educación financiera desde el inicio de la carrera. La capacidad de manejar presupuestos y tomar decisiones financieras informadas es crucial para el éxito académico y personal de los estudiantes, lo que refuerza la necesidad de una integración más profunda y sistemática de estos temas en el currículo.

2.1.4. Resultados del cuestionario a estudiantes de primer año

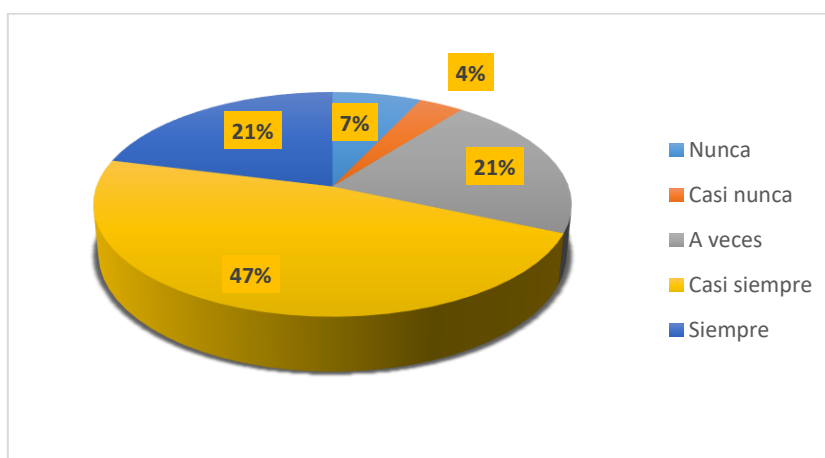
¿Antes de comprar algo consideras cuidadosamente si puedes pagarlo?

Cuadro N° 3. Evaluación de la capacidad de pago y responsabilidad financiera.

Escala	Cantidad de Personas	Porcentaje
Nunca	7	7%
Casi nunca	4	4%
A veces	21	21%
Casi siempre	47	47%
Siempre	21	21%
Total	100	100%

Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Gráfico N° 1. Evaluación de la capacidad de pago y responsabilidad financiera.



Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Los resultados de la encuesta sobre la consideración de la capacidad de pago antes de realizar una compra muestran que el 47% de los participantes "casi siempre" evalúa si puede pagar algo antes de adquirirlo. Esta es la cantidad más grande y sugiere una actitud predominante de responsabilidad financiera entre los encuestados. Además, el 21% de los encuestados indica que "siempre" toma en cuenta su capacidad de pago, lo que refuerza el comportamiento consciente en la mayoría de los casos. Sin embargo, un 21% también reporta que "a veces" realiza esta evaluación, lo que indica que, aunque tienden a considerar su capacidad de pago, no lo hacen de manera constante. Un 11% de los participantes, compuesto por un 7% que "nunca" y un 4% que "casi nunca" considera este aspecto, revela que una minoría significativa no sigue este principio de manera regular.

Estos resultados destacan la importancia de integrar la educación financiera como asignatura en el currículo de primer año para estudiantes de administración de empresas. Aunque una parte considerable de los estudiantes muestra una actitud responsable hacia la evaluación de su capacidad de pago, existe una proporción significativa que no lo hace de manera consistente. La inclusión de una asignatura de educación financiera podría proporcionar a todos los estudiantes las herramientas y conocimientos necesarios para mejorar sus prácticas financieras.

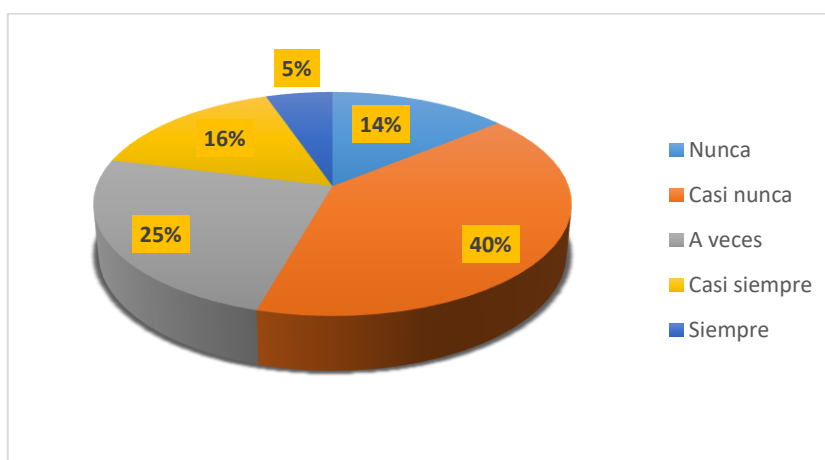
¿Realizas un presupuesto mensual?

Cuadro N° 4. Práctica de planificación financiera.

Escala	Cantidad de Personas	Porcentaje
Nunca	14	14%
Casi nunca	40	40%
A veces	25	25%
Casi siempre	16	16%
Siempre	5	5%
Total	100	100%

Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Gráfico N° 2. Práctica de planificación financiera.



Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

El análisis de la encuesta sobre la realización de un presupuesto mensual revela que una mayoría significativa de los encuestados, el 40%, "casi nunca" elabora un presupuesto

mensual, mientras que un 14% indica que "nunca" lo hace. Esto sugiere que una gran proporción de los participantes carece de una práctica regular de planificación financiera. Por otro lado, un 25% de los encuestados responde que "a veces" realiza un presupuesto, lo que indica que, aunque lo practican ocasionalmente, no es una actividad constante. Solo el 16% de los participantes señala que "casi siempre" realiza un presupuesto mensual, y un reducido 5% afirma que "siempre" lleva a cabo esta tarea. Estos resultados destacan una notable falta de consistencia en la planificación financiera entre los encuestados.

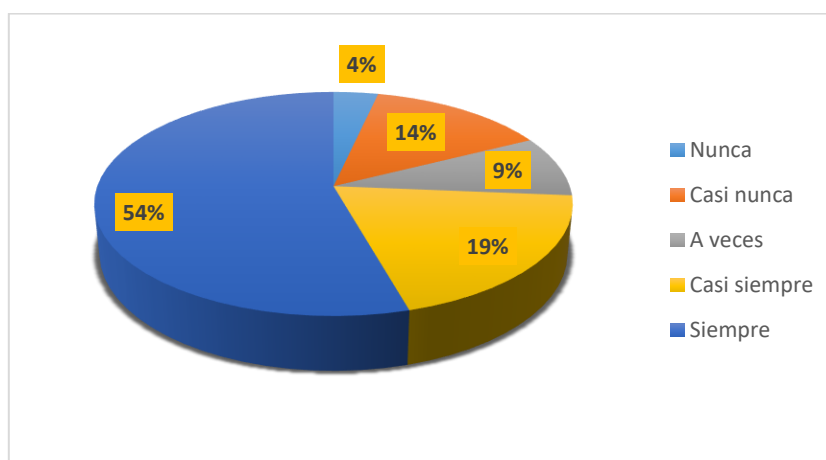
¿Pagas tus deudas a tiempo?

Cuadro N° 5. Responsabilidad en el manejo de deudas y puntualidad en los pagos.

Escala	Cantidad de Personas	Porcentaje
Nunca	4	4%
Casi nunca	14	14%
A veces	9	9%
Casi siempre	19	19%
Siempre	54	54%
Total	100	100%

Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Gráfico N° 3. Responsabilidad en el manejo de deudas y puntualidad en los pagos.



Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Los resultados de la encuesta sobre el pago puntual de deudas indican que la gran mayoría de los encuestados, un 54%, afirma que "siempre" paga sus deudas a tiempo, lo que

sugiere una alta responsabilidad en la gestión de sus obligaciones financieras. Un 19% señala que "casi siempre" realiza los pagos puntualmente, lo que también refleja un buen nivel de compromiso en el cumplimiento de sus deudas. Sin embargo, un 9% de los participantes admite que "a veces" paga sus deudas a tiempo, mientras que el 14% menciona que "casi nunca" lo hace. Finalmente, un pequeño 4% afirma que "nunca" paga sus deudas a tiempo.

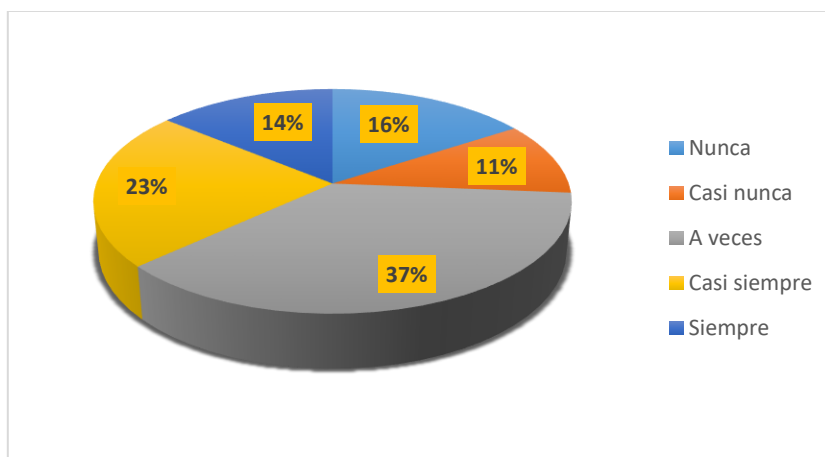
¿Tus ingresos te alcanzan para cubrir tus gastos?

Cuadro N° 6. Equilibrio financiero y capacidad de cubrir gastos.

Escala	Cantidad de Personas	Porcentaje
Nunca	16	16%
Casi nunca	11	11%
A veces	37	37%
Casi siempre	23	23%
Siempre	13	14%
Total	100	100%

Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Gráfico N° 4. Equilibrio financiero y capacidad de cubrir gastos.



Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Los resultados de la encuesta sobre la capacidad de cubrir los gastos con los ingresos revelan que un 37% de los encuestados afirma que "a veces" sus ingresos les permiten cubrir todos sus gastos, lo que indica que este grupo enfrenta algunas dificultades para

equilibrar sus finanzas. Además, un 23% señala que "casi siempre" sus ingresos son suficientes para sus necesidades, mientras que el 14% dice que "siempre" logra cubrir sus gastos sin problemas. Sin embargo, un 16% menciona que "nunca" puede cubrir todos sus gastos con sus ingresos, y un 11% indica que "casi nunca" lo consigue.

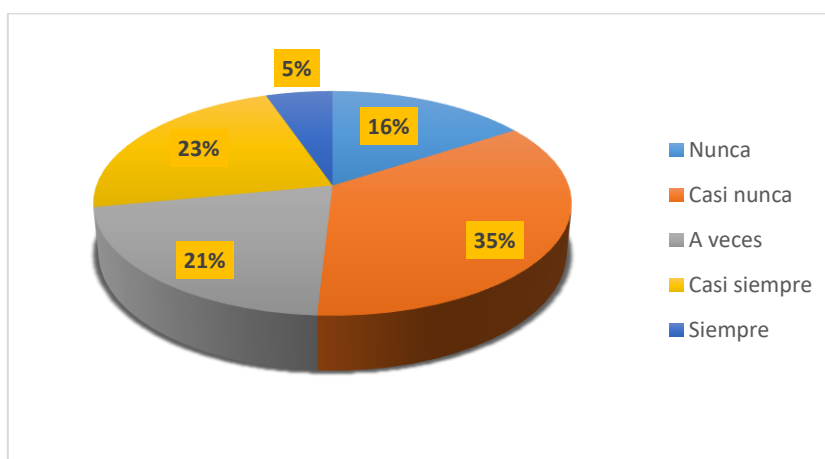
¿Te planteas objetivos o metas que impliquen ahorro de dinero (un viaje, una inversión, una compra, etc.)?

Cuadro N° 7. Objetivos financieros y motivación para el ahorro.

Escala	Cantidad de Personas	Porcentaje
Nunca	16	16%
Casi nunca	35	35%
A veces	21	21%
Casi siempre	23	23%
Siempre	5	5%
Total	100	100%

Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Gráfico N° 5. Objetivos financieros y motivación para el ahorro.



Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Los resultados de la encuesta sobre la planificación de objetivos financieros muestran que el 35% de los encuestados afirma que "casi nunca" se plantea metas que impliquen ahorro, indicando una falta de motivación o planificación en términos de ahorro. Además, un 16% dice que "nunca" establece tales objetivos, lo que sugiere una ausencia de estrategia para

ahorrar. Por otro lado, el 21% menciona que "a veces" se fija objetivos de ahorro, y el 23% indica que lo hace "casi siempre". Solo un 5% de los encuestados dice que "siempre" plantea metas de ahorro.

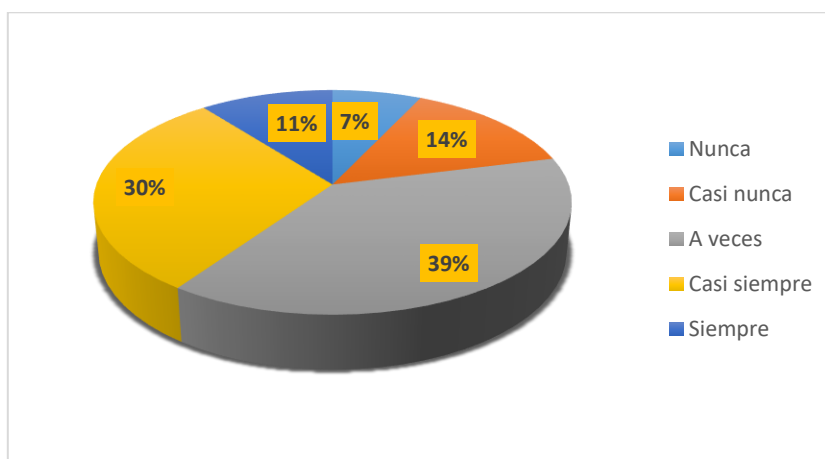
¿Te interesas por educarte en temas financieros?

Cuadro N° 8. Interés en educación financiera y esfuerzo por mejorar el conocimiento financiero.

Escala	Cantidad de Personas	Porcentaje
Nunca	7	7%
Casi nunca	14	14%
A veces	39	39%
Casi siempre	29	30%
Siempre	11	11%
Total	100	100%

Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Gráfico N° 6. Interés en educación financiera y esfuerzo por mejorar el conocimiento financiero.



Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

En la encuesta sobre interés en educación financiera, el 39% de los encuestados afirma que "a veces" se interesa por educarse en temas financieros, lo que indica una actitud moderada hacia el aprendizaje en esta área. El 30% dice que "casi siempre" se preocupa por mejorar su conocimiento financiero, mostrando un interés más constante. Sin embargo,

solo el 11% afirma que "siempre" busca educarse en temas financieros, mientras que un 7% nunca muestra interés en esta área y un 14% lo hace "casi nunca".

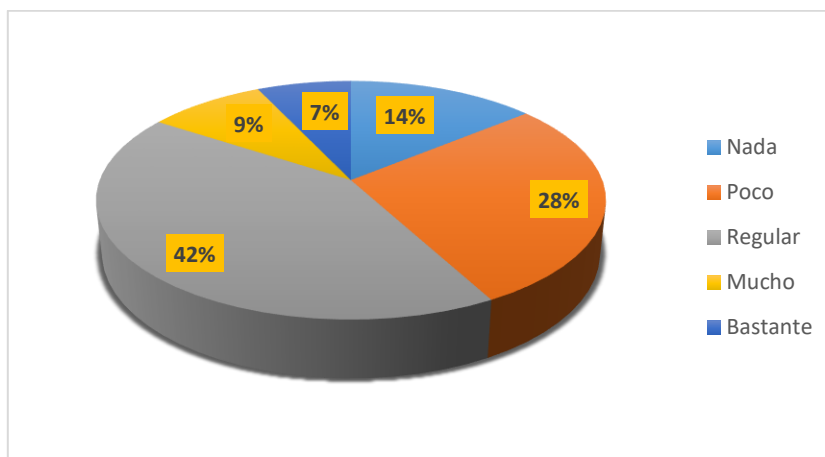
Piensa en los últimos doce meses de estudio. ¿Cuánto has aprendido de estos términos?: Ingreso, Gasto, Ahorro, Crédito, Inversión, Intereses, Tipo de cambio, Seguros, Fondo de pensiones.

Cuadro N° 9. Nivel de conocimiento financiero sobre términos clave.

Escala	Cantidad de Personas	Porcentaje
Nada	14	14%
Poco	28	28%
Regular	42	42%
Mucho	9	9%
Bastante	7	7%
Total	100	100%

Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Gráfico N° 7. Nivel de conocimiento financiero sobre términos clave.



Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

En la evaluación del conocimiento financiero sobre términos clave como ingreso, gasto, ahorro, crédito, inversión, intereses, tipo de cambio, seguros y fondo de pensiones, el 42% de los encuestados considera que su nivel de comprensión es "regular". Esto indica una familiaridad moderada con estos conceptos. Un 28% señala que ha aprendido "poco" sobre estos términos, mientras que el 14% afirma que no ha aprendido "nada". En contraste, solo

el 9% de los encuestados cree que su conocimiento es "mucho" y un 7% lo considera "bastante".

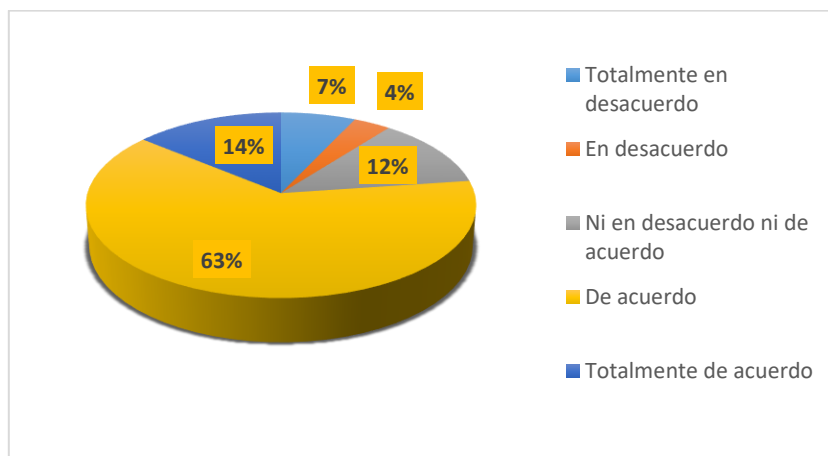
Ahora responde, ¿qué tan de acuerdo estás con los siguientes enunciados? 16. Te consideras bueno en matemáticas.

Cuadro N° 10. Confianza en habilidades matemáticas, que puede influir en la capacidad para gestionar finanzas personales.

Escala	Cantidad de Personas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	7	7%
En desacuerdo	4	4%
Ni en desacuerdo ni de acuerdo	12	12%
De acuerdo	63	63%
Totalmente de acuerdo	14	14%
Total	100	100%

Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Gráfico N° 8. Confianza en habilidades matemáticas, que puede influir en la capacidad para gestionar finanzas personales.



Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

En la encuesta sobre la autopercepción de habilidades matemáticas, un notable 63% de los participantes se considera "de acuerdo" con la afirmación de que es bueno en matemáticas, mientras que el 14% está "totalmente de acuerdo". Solo un pequeño porcentaje, el 7%, está

"totalmente en desacuerdo" con esta afirmación, y el 4% está "en desacuerdo". Un 12% de los encuestados se muestra neutral, es decir, ni de acuerdo ni en desacuerdo.

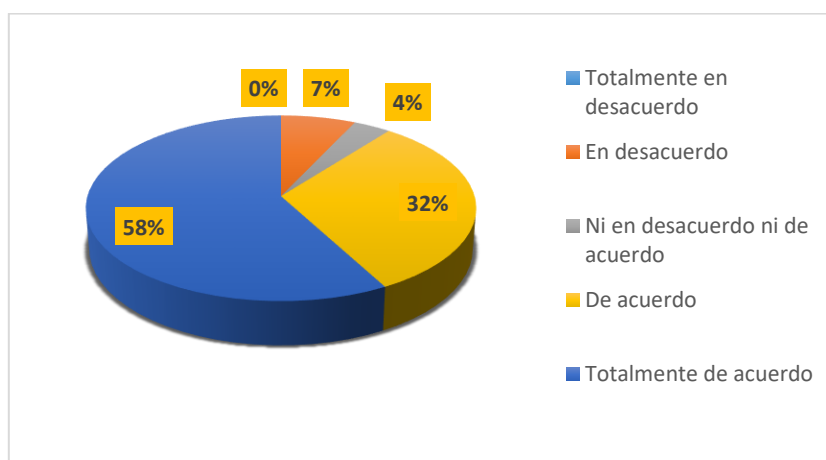
Alta inflación en un país significa que el costo de vida está aumentando rápidamente.

Cuadro N° 11. Comprensión del impacto de la inflación en el costo de vida.

Escala	Cantidad de Personas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	7	7%
Ni en desacuerdo ni de acuerdo	4	4%
De acuerdo	32	32%
Totalmente de acuerdo	57	58%
Total	100	100%

Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Gráfico N° 9. Comprensión del impacto de la inflación en el costo de vida.



Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Los resultados de la encuesta sobre la comprensión del impacto de la inflación en el costo de vida muestran que una gran mayoría de los participantes, el 58%, está "totalmente de acuerdo" en que una alta inflación significa un aumento rápido en el costo de vida. Además, un 32% está "de acuerdo" con esta afirmación. Solo un pequeño grupo, el 7%, está "en desacuerdo", y un 4% se mantiene en una posición neutral. No hubo respuestas en la categoría de "totalmente en desacuerdo". Estos datos indican que la mayoría de los

encuestados entiende correctamente que la inflación alta tiene un impacto directo y significativo en el incremento del costo de vida.

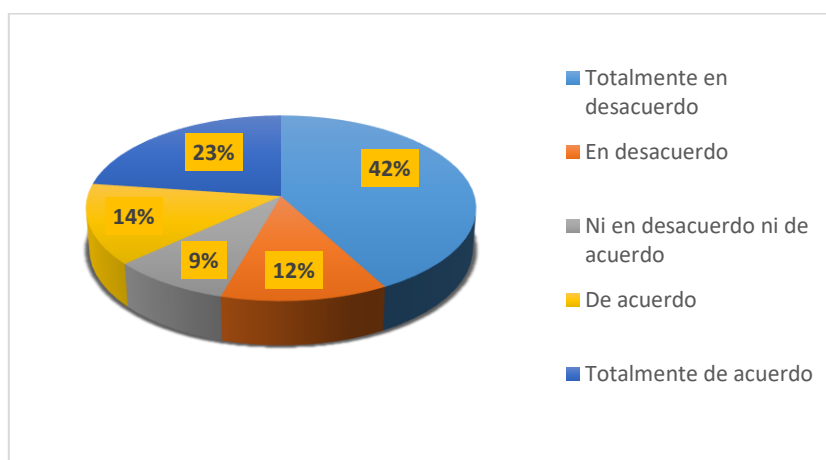
Una inversión con un retorno alto seguramente es una inversión riesgosa.

Cuadro N° 12. Conocimiento sobre la relación riesgo-retorno en inversiones.

Escala	Cantidad de Personas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	42	42%
En desacuerdo	12	12%
Ni en desacuerdo ni de acuerdo	9	9%
De acuerdo	14	14%
Totalmente de acuerdo	23	23%
Total	100	100%

Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Gráfico N° 10. Conocimiento sobre la relación riesgo-retorno en inversiones.



Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Los resultados de la encuesta sobre la relación entre el retorno alto y el riesgo en las inversiones revelan una variedad de opiniones. La mayoría de los participantes, el 42%, está "totalmente en desacuerdo" con la afirmación de que una inversión con un retorno alto es necesariamente riesgosa. Además, el 12% está "en desacuerdo" y el 9% se encuentra en una posición neutral. En contraste, solo el 14% está "de acuerdo" con la afirmación y un 23% está "totalmente de acuerdo".

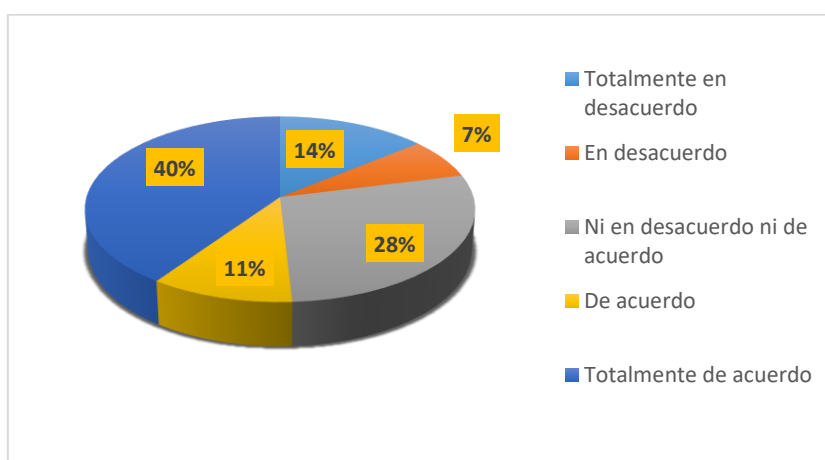
Invertir una cantidad fija de dinero en un solo activo financiero es más seguro que invertir esa misma cantidad de dinero en varios activos financieros distintos.

Cuadro N° 13. Comprensión de la diversificación y seguridad en inversiones.

Escala	Cantidad de Personas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	14	14%
En desacuerdo	7	7%
Ni en desacuerdo ni de acuerdo	28	28%
De acuerdo	11	11%
Totalmente de acuerdo	40	40%
Total	100	100%

Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Gráfico N° 11. Comprensión de la diversificación y seguridad en inversiones.



Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

La encuesta revela que la percepción sobre la diversificación de inversiones y su relación con la seguridad varía entre los participantes. El 40% de los encuestados está "totalmente de acuerdo" con la afirmación de que invertir una cantidad fija en un solo activo es más seguro que distribuirla entre varios activos. Además, el 11% está "de acuerdo", mientras que el 28% se encuentra en una postura neutral. Por otro lado, el 14% está "totalmente en desacuerdo" y el 7% está "en desacuerdo" con esta afirmación.

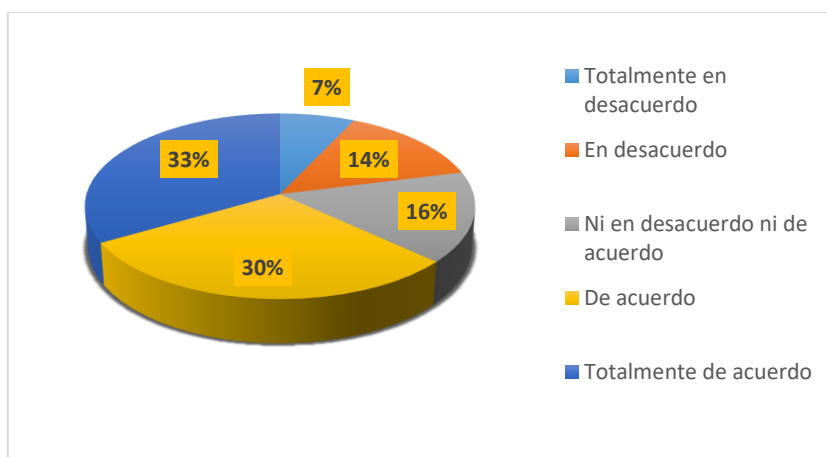
El dinero está ahí para ser gastado.

Cuadro N° 14. Actitud hacia el gasto y el ahorro.

Escala	Cantidad de Personas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	7	7%
En desacuerdo	14	14%
Ni en desacuerdo ni de acuerdo	16	16%
De acuerdo	30	30%
Totalmente de acuerdo	33	33%
Total	100	100%

Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Gráfico N° 12. Actitud hacia el gasto y el ahorro.



Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

La encuesta revela que la percepción sobre la actitud hacia el gasto y el ahorro varía entre los participantes. El 30% de los encuestados está "de acuerdo" con la afirmación de que el dinero esta para gastarlo. Además, el 33% está "totalmente de acuerdo", mientras que el 16% se encuentra en una postura neutral. Por otro lado, el 14% está "en desacuerdo" y el 7% está "totalmente en desacuerdo" con esta afirmación.

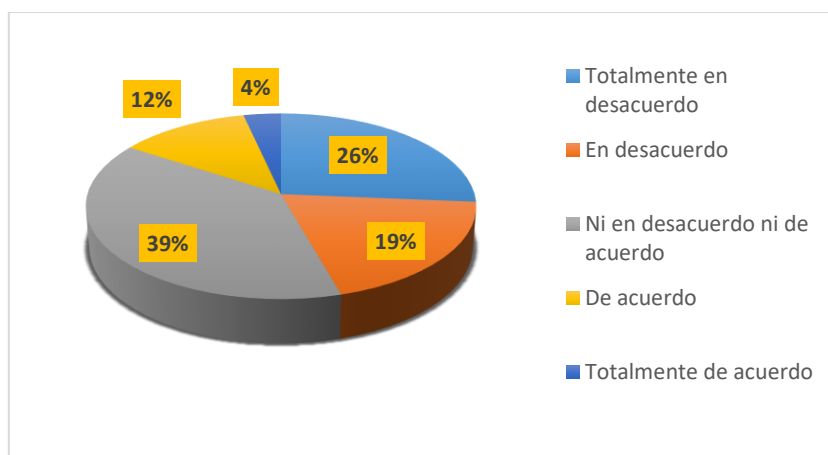
Prefieres gastar dinero que ahorrar para el futuro.

Cuadro N° 15. Preferencia por el gasto sobre el ahorro.

Escala	Cantidad de Personas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	26	26%
En desacuerdo	19	19%
Ni en desacuerdo ni de acuerdo	39	39%
De acuerdo	12	12%
Totalmente de acuerdo	4	4%
Total	100	100%

Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Gráfico N° 13. Preferencia por el gasto sobre el ahorro.



Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

La encuesta indica que las actitudes hacia el gasto versus el ahorro están divididas entre los participantes. El 26% está "totalmente en desacuerdo" con la afirmación de que prefieren gastar dinero que ahorrar para el futuro, y el 19% está "en desacuerdo". Un 39% de los encuestados se encuentra en una posición neutral, sin inclinarse claramente hacia el gasto o el ahorro. Solo el 12% está "de acuerdo" y un 4% está "totalmente de acuerdo" con la preferencia por el gasto sobre el ahorro.

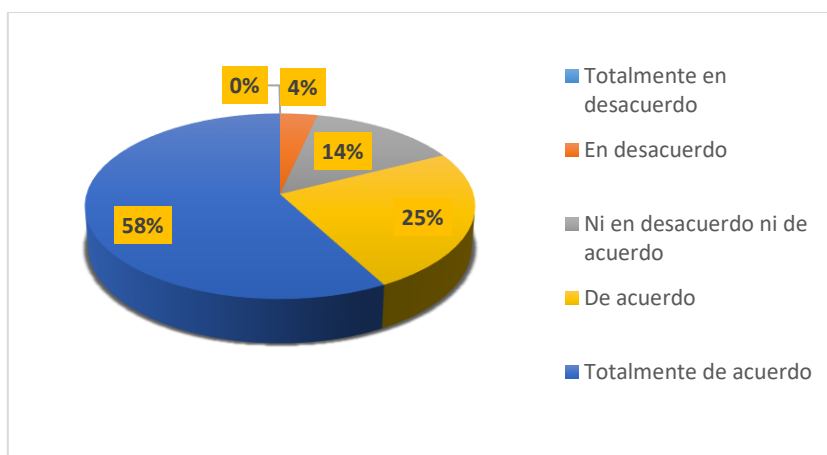
Sueles revisar el vuelto cuando compras algo.

Cuadro N° 16. Atención al detalle en las transacciones financieras.

Escala	Cantidad de Personas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	4	4%
Ni en desacuerdo ni de acuerdo	14	14%
De acuerdo	25	25%
Totalmente de acuerdo	57	58%
Total	100	100%

Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Gráfico N° 14. Atención al detalle en las transacciones financieras.



Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Los resultados de la encuesta muestran que la mayoría de los participantes prestan atención al detalle en las transacciones financieras. Un 58% de los encuestados está "totalmente de acuerdo" con que suelen revisar el vuelto cuando compran algo, y un 25% está "de acuerdo". Solo un 14% se mantiene neutral, mientras que un mínimo de 4% está "en desacuerdo" y nadie está "totalmente en desacuerdo".

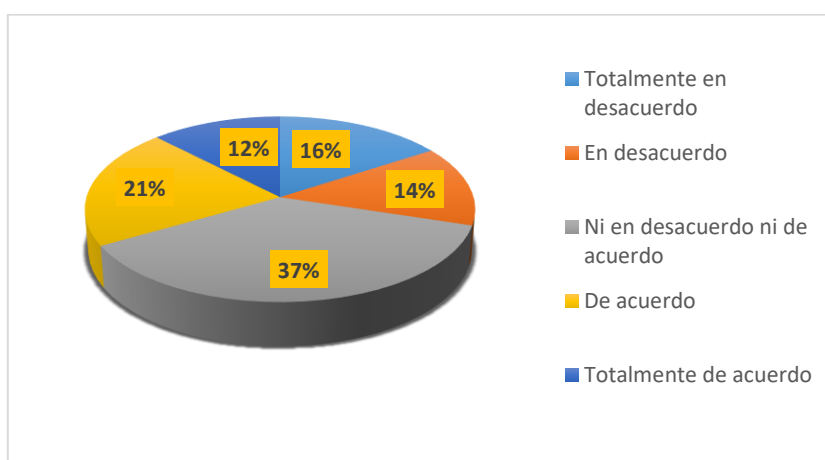
Cuando culmines tus estudios, antes de buscar empleo, ¿preferirías iniciar tu negocio propio?

Cuadro N° 17. Interés en el emprendimiento y preferencia por ser autónomo.

Escala	Cantidad de Personas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	16	16%
En desacuerdo	14	14%
Ni en desacuerdo ni de acuerdo	37	37%
De acuerdo	21	21%
Totalmente de acuerdo	12	12%
Total	100	100%

Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Gráfico N° 15. Interés en el emprendimiento y preferencia por ser autónomo.



Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Los resultados de la encuesta indican una diversidad de opiniones entre los encuestados sobre la preferencia por iniciar un negocio propio antes de buscar empleo al culminar sus estudios. El 16% de los participantes está "totalmente en desacuerdo" con esta idea, mientras que el 14% está "en desacuerdo". Una proporción significativa, el 37%, se mantiene neutral, sin una preferencia clara. Por otro lado, el 21% está "de acuerdo" con la idea de emprender su propio negocio, y el 12% está "totalmente de acuerdo".

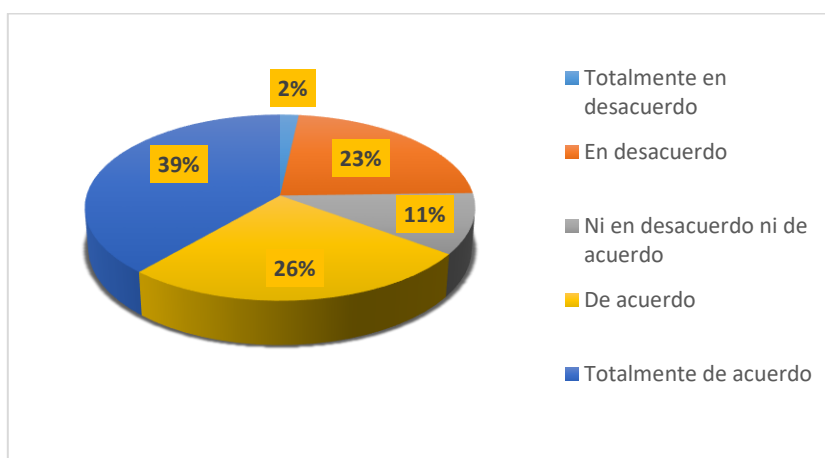
Si se trata de ahorrar, ¿prefieres guardar el dinero en casa?

Cuadro N° 18. Preferencia por métodos de ahorro y actitud hacia la seguridad del dinero.

Escala	Cantidad de Personas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	2	2%
En desacuerdo	23	23%
Ni en desacuerdo ni de acuerdo	11	11%
De acuerdo	26	26%
Totalmente de acuerdo	38	39%
Total	100	100%

Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

Gráfico N° 16. Preferencia por métodos de ahorro y actitud hacia la seguridad del dinero.



Fuente: elaboración propia con resultados de la encuesta

La encuesta revela que una gran mayoría de los encuestados prefiere guardar su dinero en casa como método de ahorro. Un 39% está "totalmente de acuerdo" con esta práctica, y un 26% está "de acuerdo". Un 11% se mantiene neutral, sin una preferencia clara. Por otro lado, un 23% está "en desacuerdo" con guardar dinero en casa, y solo un 2% está "totalmente en desacuerdo".

2.1.5. Conclusiones de los resultados del cuestionario de encuesta

- Los resultados del cuestionario muestran que una mayoría significativa de los estudiantes (68%) considera cuidadosamente si pueden pagar antes de comprar algo, ya sea "casi siempre" (47%) o "siempre" (21%). Sin embargo, un 21% lo hace "a veces", lo que indica que una proporción considerable de estudiantes podría mejorar en este aspecto. La falta de una evaluación constante y responsable de la capacidad de pago resalta la necesidad de una educación financiera más sólida para todos los estudiantes de primer año.
- En cuanto a la práctica de realizar un presupuesto mensual, solo un 5% de los estudiantes lo hace "siempre", mientras que un 16% lo hace "casi siempre". De manera preocupante, un 54% rara vez o nunca realiza un presupuesto (14% "nunca" y 40% "casi nunca"). Estos datos sugieren una deficiencia significativa en habilidades básicas de planificación financiera, lo que subraya la necesidad urgente de incorporar la educación financiera en el currículo del primer año.
- El 73% de los encuestados indica una alta responsabilidad en el manejo de sus deudas, pagando "casi siempre" (19%) o "siempre" (54%) a tiempo. Sin embargo, un 23% de los estudiantes a veces o raramente cumple con sus pagos, lo que pone de manifiesto una brecha en la comprensión y gestión de las deudas. Esto destaca la importancia de reforzar la educación financiera para asegurar que todos los estudiantes adquieran hábitos sólidos en el manejo de deudas.
- Un 37% de los estudiantes afirma que solo "a veces" sus ingresos les alcanzan para cubrir sus gastos, y un 16% dice que "nunca". Aunque un 37% indica que sus ingresos les alcanzan "casi siempre" o "siempre", la alta proporción de estudiantes con dificultades para mantener un equilibrio financiero demuestra la necesidad de instrucción en gestión financiera para ayudar a los estudiantes a manejar mejor sus recursos.
- Un 41% de los estudiantes muestra un interés constante en educarse en temas financieros, con un 30% respondiendo "casi siempre" y un 11% "siempre". No obstante, un 39% muestra solo un interés moderado ("a veces"), y un 21% tiene poco o ningún interés. Estos resultados indican que, aunque hay una base de estudiantes motivados para aprender sobre finanzas, se requiere un mayor esfuerzo para aumentar el interés y la participación en la educación financiera.

- Los datos revelan que solo un 16% de los estudiantes tiene un conocimiento alto o muy alto sobre términos financieros clave, mientras que un 42% tiene un conocimiento regular. Un 42% tiene poco o ningún conocimiento sobre estos términos, lo cual es alarmante y señala una clara necesidad de reforzar la educación financiera para asegurar que todos los estudiantes posean una comprensión adecuada de los conceptos fundamentales.
- El hecho de que un 65% de los estudiantes prefiera guardar el dinero en casa ("totalmente de acuerdo" 39% y "de acuerdo" 26%) destaca una falta de confianza o conocimiento sobre métodos más seguros y efectivos de ahorro. Esta preferencia por guardar el dinero en casa sugiere una carencia en la educación sobre seguridad y opciones de ahorro, lo que refuerza la necesidad de integrar más contenido de educación financiera en el plan de estudios para estudiantes de primer año.

2.2. Conclusiones del Diagnóstico

Las entrevistas con los docentes de primer año en la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca revelan que la educación financiera no está claramente integrada en el currículo de materias clave como Administración General, Contabilidad General y Análisis Matemático. Aunque algunos aspectos financieros se abordan en clase, no se dedican horas específicas a este tema, lo que limita la profundidad del conocimiento que los estudiantes adquieren sobre gestión financiera personal y empresarial. Además, la falta de un enfoque pedagógico estructurado y la dependencia de seminarios y talleres extracurriculares sugieren que la educación financiera no está sistemáticamente integrada en la formación académica regular.

Los resultados del cuestionario de encuesta muestran que una mayoría de los estudiantes considera cuidadosamente su capacidad de pago antes de comprar algo, pero aún existe un porcentaje significativo que no lo hace de manera constante. Además, la práctica de realizar un presupuesto mensual es baja, con más de la mitad de los estudiantes raramente o nunca elaborando uno. Estos datos reflejan una deficiencia en habilidades básicas de planificación financiera y subrayan la necesidad de una educación financiera más sólida para los estudiantes de primer año.

En cuanto a la gestión de deudas, aunque la mayoría de los estudiantes paga sus deudas a tiempo, una proporción significativa aún tiene dificultades para cumplir con sus

obligaciones financieras. Esto indica una brecha en la comprensión y manejo de las deudas, lo que refuerza la importancia de una educación financiera que promueva hábitos sólidos. Además, el interés en educarse en temas financieros varía, con una parte de los estudiantes mostrando un interés moderado o bajo, lo que sugiere la necesidad de aumentar la motivación y la participación en este tipo de educación.

Finalmente, la revisión teórica destaca la relevancia de la educación financiera en la formación de profesionales en administración de empresas. La incorporación de esta materia en el currículo podría ofrecer beneficios significativos, como mejorar las habilidades de gestión financiera de los estudiantes y prepararles mejor para enfrentar desafíos económicos. La evaluación de la viabilidad de esta implementación mediante encuestas y entrevistas revela una clara necesidad y potencial para introducir educación financiera de manera más integral y estructurada en la carrera de Administración de Empresas de la universidad, a fin de satisfacer las necesidades de los estudiantes y asegurar su éxito académico y profesional.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- La investigación confirma que la implementación de la materia de Educación Financiera en la carrera de Administración de Empresas de la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca es necesaria. Esto se debe a que los estudiantes carecen de una comprensión adecuada de conceptos financieros básicos, lo cual es esencial para su desarrollo personal y profesional. Integrar esta materia en el currículo les permitiría adquirir habilidades para tomar decisiones financieras acertadas, tanto en su vida personal como en su futura carrera.
- Se ha demostrado que las teorías y enfoques sobre educación financiera son fundamentales para la formación de profesionales en administración de empresas. Los conocimientos adquiridos a través de esta disciplina no solo ayudan a los estudiantes a gestionar sus finanzas personales, sino que también les proporcionan una base adecuada para enfrentar problemas económicos en el ámbito empresarial. La falta de formación en esta área puede limitar las oportunidades de los estudiantes y afectar negativamente su desempeño profesional de igual forma dificultar el conocimiento sobre la adecuada administración de su dinero.
- La evaluación de la viabilidad para incluir una materia específica de educación financiera ha revelado que, aunque existen algunos recursos como talleres o cursos que otorga la Universidad es necesario poder mejorar este conocimiento mediante una materia para los estudiantes de primer año. No obstante, la necesidad de esta educación es evidente, y los beneficios potenciales, como una mejor preparación para la vida financiera y profesional, superan las dificultades. La implementación de esta materia sería una inversión valiosa para la universidad y sus estudiantes, promoviendo una educación más completa y relevante.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda poder establecer un adecuado estudio según los estudiantes de diferentes paralelos para medir el conocimiento y la educación financiera que cuentan, para poder identificar la necesidad de cambiar el currículo o plan de estudios de la carrera de Administración de Empresas.
- Se recomienda ampliar la capacitación de los docentes y mejorar sus habilidades para identificar los problemas que enfrentan los universitarios. Esto permitirá ajustar y enriquecer la oferta académica de la carrera de Administración de Empresas, asegurando que el currículo responda adecuadamente a las necesidades y desafíos de los estudiantes, y contribuyendo a una formación más efectiva y relevante.
- Por último, se recomienda diseñar un plan de estudios integral que incluya la educación sobre finanzas personales y empresariales, con un enfoque especial en la integración de tecnología. Este plan debe abordar tanto los conceptos básicos como avanzados de la gestión financiera, y considerar el uso de herramientas digitales y plataformas en línea que faciliten el aprendizaje práctico. Al incluir estudios sobre el manejo de finanzas digitales, inversiones, uso de aplicaciones financieras y seguridad cibernética, se capacitará a los estudiantes para tomar decisiones informadas en un entorno financiero moderno y tecnológicamente avanzado. Esto no solo preparará a los estudiantes para enfrentar los desafíos financieros del futuro, sino que también les proporcionará las competencias necesarias para destacar en el ámbito empresarial y profesional.

BIBLIOGRAFÍA

- Avendaño Osinaga, R. (2011). *Metodología de Investigación*. Cochabamba.
- Bajo Molina, M. T., & Macizo Soria, P. (2004). Facilitación semántica y competición léxica. Bank of America. (2020). Obtenido de: <https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/es/saving-budgeting/creating-a-budget>
- BBVA. (2018). bbva.com. Obtenido de bbva.com: <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>
- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación*. Colombia: PEARSON EDUCACIÓN.
- Blanco y Sánchez (1930). Teoría de la educación, Madrid, Hernando.
- Consuegra, C. (2023) *La educación financiera como propuesta de asignatura en el plan de estudios, carrera administración de empresas. caso upse*. Disponible en:
- Corporación Financiera Nacional B.P. (2018). Programa de Educación Financiera. Obtenido de: <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/2018/08/2-MODULO-II.pdf>
- Cuevas, M. S. (2013). La docencia universitaria a través del conocimiento profesional práctico: pistas para la formación. Sinéctica, 41, (pp. 2-18).
- De la Torre M. (2022). El ahorro y su canalización a través de los servicios de inversión. 6 (pp. 191 - 210). Obtenido de: https://helvia.uco.es/bitstream/handle/10396/24557/raydem_6_12.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Díaz C. Hoyos O. Arismendy D. y Duque P. (2022). Educación Financiera en la población joven: una revisión y análisis bibliométrico. Universidad Pedagógica Nacional de Colombia (p. 149).
- Enríquez M. (2021). Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador. Universidad Andina Simón Bolívar. (p. 25-27) Quito
- Espinosa M. T., Maceda A., Paz Y. y Sánchez F. A. (2023). Diagnóstico de educación financiera de estudiantes de educación media superior del sur México. Ciencia Latina Revista científica Multidisciplinar, 7(1), (pp. 1857)
- Fernández K. (2023). El Concepto de Educación 2020. Documento de Catedra. (p. 1) Obtenido de: <https://es.scribd.com/document/686543790/El-Concepto-de-Educacion-2020>

- Flores, L. J. (2017) *Implementación de la asignatura de catastro y uso de suelo urbano con competencias técnico- prácticas, para la carrera de arquitectura de la umsa.*
- Fuentes G. (2017). Diseño e Implementación de un Programa de Educación Financiera para Alumnos de la Escuela Elise Mottart de la Comuna de el Carmen. Universidad del Bio-Bio. Chillán-Chile (p. 9-10)
- García, I. (2017). Definición de Gastos de personal. España. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/gastos-de-personal/>.
- GBM Academy (2022). Finanzas Personales. Obtenido de: <https://gbm.com/academy/finanzas-personales-que-son-y-como-entenderlas/>
- GBM Academy. (2022). Qué es una inversión: tipos y ejemplos. Obtenido de: <https://gbm.com/academy/que-es-una-inversion-tipos-y-ejemplos/>
- Gómez, L., y Gómez, D. (2017). Metodología de la Investigación. Editorial MX.
- González, E. C. (2018) *Propuesta de creación de la asignatura en educación financiera como formación complementaria para estudiantes de pregrado*
- Gonzalo, A. (2023). Hacia una revisión de las concepciones de conocimiento como condición de posibilidad de la integralidad universitaria: Revista de Extensión Universitaria, 13(18)
- Ibáñez M. (2019). La educación financiera en Bolivia. Stagee IEF 2019. Obtenido de: <https://www.iefweb.org/ca/la-educacion-financiera-en-bolivia/#section1>
- Instituto Nacional de Estadística. (2022). *Chuquisaca en cifras*. La Paz, Bolivia: INE.
- Jay W. Mugno A. & López J. (2021) Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. Revista ADGNOSIS, 10(10). (pp.43-55).
- Jorge E. (2024). Gasto: Qué Es y Cómo Impacta Tu Economía. Obtenido de: <https://economipedia.com/definiciones/gasto.html>
- Kenton, W. (2023). What Is Personal Finance, and Why Is It Important? Investopedia. <https://www.investopedia.com/terms/p/personalfinance.asp>
- León M. Rivas F. Racines A. y González M. (2020). La Planificación y Control Financiero de la Empresa Retos y Perspectivas. Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Ibarra (Ecuador)
- Llamas, J. (2020). Gastos de personal, España. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/gastos-de-personal.html>.
- López J. y Ramírez M. (2020) La Incidencia De Factores Socioeconómicos En El Uso De Las Finanzas Personales En Los Habitantes Del Barrio Calatrava En El Municipio De Itagüí. (p. 10-14)

- López Lapo, J. L., Hernández Ocampo, S., Peláez Moreno, L. E., Sarmiento Castillo, G. P., Peña Vélez, M. J., Cueva Jiménez, N. C. y Sánchez Loor, J. P. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), (3810-3826).
- Malhotra, K. N. (2008). *Investigacion de Mercados*. Mexico: Pearson Prentice Hall.
- Marín A. (2024). Conocimiento: ¿Qué es y cuál es su importancia? Obtenido de: <https://economipedia.com/definiciones/conocimiento.html>
- Martínez I. y Gómez S. (2023). Educación financiera: avances y desafíos de la investigación. *Bolsas y Mercados Españoles* (pp. 5-22).
- Mora W. López L. y Rubio G. (2020). Educación Financiera y Finanzas Personales: Realidad del sistema financiero de la ciudad de Ibagué (Tolima), entidades y usuarios. (1° ed.). Universidad del Tolima (p. 19).
- Mungaray A. Gonzalez N. y Osorio G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205), (p. 55).
- Peralta T. y López D. (2022). Analisis de Competencias en Educación Financiera en Estudiantes de Noveno y Décimo ciclo de las Carreras de Ingeniería en la U.P.S. Sede Cuenca, periodo 2022
- Pérez J. Mora E. y Archundia E. (2019). Diagnóstico de la Educación Financiera como Materia Dentro de las Carreras de Nivel Licenciatura en Celaya, Guanajuato, México. *Revista Cubana de Ciencias Económicas EKOTEMAS 5 (2) Psicología: Revista de metodología y psicología experimental*, (p. 19-20).
- Pérez, M. A. (2019). Hermenéutica de la Flexibilidad Cognitiva de las Decisiones Estratégicas Empresariales desde la Transcomplejidad. *Revista Scientific*, 4(11), (pp. 138-155).
- Ramos, et al (2017). Educación Financiera: Una Aproximación Teórica desde la Percepción, Conocimiento, Habilidad, y uso y Aplicación de los Instrumentos Financieros. (p. 269).
- Reynaga Obregón, J. (11 de Mayo de 2017). UNAM. Obtenido de
- Rivero, B. D. (2008). Metodologia de la investigacion . En B. D. Rivero, *Shalom* (pág. 37).
- Rivero, Y. (n.d) *Propuesta de inclusión de la asignatura aplicaciones de la informática en la educación, en el eje didáctico del diseño curricular de pregrado de la UPEL*.
- Riveros R. y Becker S. (2020). Introducción a las finanzas personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en*

Ciencias Sociales, 16(2), (pp. 235-247). Obtenido de:
<https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>

Salvador J. (2020). Asignatura: Desarrollo de Habilidades para la Investigación Tema: Tipos de conocimiento. Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo. (p. 1)

Sampieri, H. (2014). *Metodologia de la Investigacion Sexta Edicion*. Mexico D.F: Mac Graw Hill Education.

Sampieri, H. R. (2014). *Metodologia de la investigacion*. Mexico D.F: Mc Graw Hill Education.

Segundo P. (2023). Concepto.de. Consultado: 19 julio, 2024. Obtenido de: Fuente:
<https://concepto.de/conocimiento/#ixzz8guhWILLt>

ANEXOS

Anexo N° 1. Cuestionario dirigido a estudiantes

1) ¿Antes de comprar algo consideras cuidadosamente si puedes pagarlo?

☐ Nunca ☐ Casi nunca ☐ A veces ☐ Casi siempre ☐ Siempre

2) ¿Realizas un presupuesto mensual?

☐ Nunca ☐ Casi nunca ☐ A veces ☐ Casi siempre ☐ Siempre

3) ¿Pagas tus deudas a tiempo?

☐ Nunca ☐ Casi nunca ☐ A veces ☐ Casi siempre ☐ Siempre

4) ¿Tus ingresos te alcanzan para cubrir tus gastos?

☐ Nunca ☐ Casi nunca ☐ A veces ☐ Casi siempre ☐ Siempre

5) ¿Te planteas objetivos o metas que impliquen ahorro de dinero (un viaje, una inversión, una compra, etc)?

☐ Nunca ☐ Casi nunca ☐ A veces ☐ Casi siempre ☐ Siempre

6) ¿Te interesas por educarte en temas financieros?

☐ Nunca ☐ Casi nunca ☐ A veces ☐ Casi siempre ☐ Siempre

7) Piensa en los últimos doce meses de estudio ¿Cuánto has aprendido de estos términos?: 7. Ingreso 8. Gasto 9. Ahorro 10. Crédito 11. Inversión 12. Intereses 13. Tipo de cambio 14. Seguros 15. Fondo de pensiones

☐ Nada ☐ Poco ☐ Regular ☐ Mucho ☐ Bastante

8) Ahora responde, ¿qué tan de acuerdo estás con los siguientes enunciados? 16. Te consideras bueno en matemáticas.

☐ Totalmente en desacuerdo ☐ En desacuerdo ☐ Ni en desacuerdo ni de acuerdo ☐ De acuerdo ☐ Totalmente de acuerdo

9) Alta inflación en un país significa que el costo de vida está aumentando rápidamente.

☐ Totalmente en desacuerdo ☐ En desacuerdo ☐ Ni en desacuerdo ni de acuerdo ☐ De acuerdo ☐ Totalmente de acuerdo

10) Una inversión con un retorno alto seguramente es una inversión riesgosa

☐ Totalmente en desacuerdo ☐ En desacuerdo ☐ Ni en desacuerdo ni de acuerdo ☐ De acuerdo ☐ Totalmente de acuerdo

11) Invertir una cantidad fija de dinero en un solo activo financiero es más seguro que invertir esa misma cantidad de dinero en varios activos financieros distintos.

☐ Totalmente en desacuerdo ☐ En desacuerdo ☐ Ni en desacuerdo ni de acuerdo ☐ De acuerdo ☐ Totalmente de acuerdo

12) El dinero está ahí para ser gastado

☐ Totalmente en desacuerdo ☐ En desacuerdo ☐ Ni en desacuerdo ni de acuerdo ☐ De acuerdo ☐ Totalmente de acuerdo

13) Prefieres gastar dinero que ahorrar para el futuro

☐ Totalmente en desacuerdo ☐ En desacuerdo ☐ Ni en desacuerdo ni de acuerdo ☐ De acuerdo ☐ Totalmente de acuerdo

14) Sueles revisar el vuelto cuando compras algo

☐ Totalmente en desacuerdo ☐ En desacuerdo ☐ Ni en desacuerdo ni de acuerdo ☐ De acuerdo ☐ Totalmente de acuerdo

15) Cuando culmines tus estudios, antes de buscar empleo ¿preferirías iniciar tu negocio propio?

☐ Totalmente en desacuerdo ☐ En desacuerdo ☐ Ni en desacuerdo ni de acuerdo ☐ De acuerdo ☐ Totalmente de acuerdo

16) Si se trata de ahorrar ¿prefieres guardar el dinero en casa?

☐ Totalmente en desacuerdo ☐ En desacuerdo ☐ Ni en desacuerdo ni de acuerdo ☐ De acuerdo ☐ Totalmente de acuerdo

Anexo N° 2. Guía de entrevista

1. ¿Qué contenido específico de educación financiera se incluye en el currículo del primer año de la carrera de Administración de Empresas en la USFX?
2. ¿Cuántas horas/semanas están dedicadas a clases de educación financiera para los estudiantes de primer año?
3. ¿Qué métodos o enfoques pedagógicos se utilizan para enseñar educación financiera a los estudiantes de Administración de Empresas?
4. ¿Existen recursos adicionales disponibles para apoyar la enseñanza de educación financiera, como talleres prácticos o materiales educativos especializados?
5. ¿Considera importante la educación financiera para los estudiantes de primer año de la carrera de USFX?