

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, LEÓN**  
**UNAN-LEÓN**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES**  
**DEPARTAMENTO DE EMPRESARIALES**



**TESIS PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN**  
**DE EMPRESAS**

**Conocimiento sobre educación financiera en estudiantes universitarios que cursan la carrera de Economía de la UNAN León, Nicaragua, 2022.**

**Autor:**

Br. Gema María Cortés Saravia

**Tutor:**

M.Sc. Yader Alberto Avilés Peralta

**León, febrero del 2024**

**¡A la libertad por la Universidad!**

## **Agradecimiento**

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a Dios por brindarme la fortaleza y la guía durante este proceso. Agradezco a mi Hermano, cuyo apoyo incondicional ha sido fundamental para alcanzar esta meta profesional y estar siempre para acompañarme en mi desarrollo como persona.

Este proyecto no habría sido posible sin el respaldo, la orientación y la colaboración de ellos. Mi más profundo agradecimiento por ser parte fundamental en este camino hacia el conocimiento y el crecimiento personal y académico

Br. Gema María Cortés Saravia

## **Dedicatoria**

A Dios por guiarme y brindarme la sabiduría para culminar mis estudios profesionales.

A mis Padres, por brindarme su apoyo incondicional durante toda esta etapa de mi vida, darme la inspiración para cada día mejorar y a seguir mi camino contribuyendo al desarrollo de sociedad.

Br. Gema María Cortés Saravia

## Índice

I.	Introducción .....	1
II.	Antecedentes.....	3
III.	Justificación .....	5
IV.	Planteamiento del problema .....	7
V.	Objetivos.....	9
	5.1 Objetivo general .....	9
	5.2 Objetivos específicos .....	9
VI.	Marco Teórico.....	10
VII.	Diseño metodológico .....	18
	7.1 Tipo de estudio.....	18
	7.2 Temporalidad .....	18
	7.3 Área de estudio .....	18
	7.4 Unidad de análisis.....	18
	7.5 Población .....	19
	7.6 Cálculo de la muestra .....	19
	7.7 Tipo de muestreo .....	20
	7.8 Criterios de inclusión y exclusión .....	20
	7.9 Fuentes de información.....	21
	7.10 Proceso de recolección de información .....	21
	7.11 Variables .....	22
	7.12 Instrumento .....	22
	7.13 Plan de análisis y procesamiento de la información.....	23
	7.14 Modelo bibliográfico utilizado .....	23
	7.15 Control de sesgos .....	23
	7.16 Consideraciones éticas (Helsinki) .....	24
	7.17 Operacionalización de las variables.....	26
VIII.	Análisis de los resultados .....	30
	8.1 Características generales de los estudiantes.....	30
	8.2 Nivel de conocimiento sobre educación financiera .....	32

8.3 Fuentes de información por los estudiantes para adquirir conocimientos sobre educación financiera .....	34
8.4 Conocimientos varios sobre educación financiera .....	37
8.4 Estrategias y recomendaciones para mejorar la educación financiera de los estudiantes de Economía.....	43
IX. Conclusiones.....	46
X. Recomendaciones.....	48
XI. Bibliografía.....	49



## **I. Introducción**

La educación financiera se ha convertido en un tema de vital importancia en el mundo actual, donde el manejo adecuado de los recursos económicos se vuelve fundamental para la toma de decisiones acertadas y el logro de metas financieras a largo plazo . No obstante, la necesidad de educación financiera en las personas es diferente por países de la región de Latinoamérica por lo que hay que ser precisos en las evaluaciones para el diseño de estrategias y programas (García, Grifoni, López y Mejía, 2013; Gómez-Soto, 2009).

La educación en finanzas personales en las instituciones educativas a menudo se ve limitada debido a la falta de iniciativa y espacio en los programas de actividad estudiantil, lo que reduce las oportunidades para que los estudiantes se desarrollen en este aspecto fundamental para su crecimiento personal. Además, el tema de las finanzas personales no se aborda con la suficiente profundidad en el ámbito educativo, ya que las definiciones de conceptos financieros suelen ser generalizadas y se enfocan en ejemplos de cómo administrar las finanzas en el ámbito empresarial.

En este contexto, es esencial que los estudiantes universitarios, en particular aquellos que estudian carreras relacionadas con la economía, adquieran un sólido conocimiento en esta materia para enfrentar los retos económicos en su vida profesional y personal. En este estudio, se busca analizar el nivel de conocimiento sobre educación financiera en los estudiantes universitarios que cursan la carrera de Economía de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, León (UNAN León), durante el año 2022. La elección de esta universidad se debe a su prestigio en la formación de profesionales en el campo de la economía y su relevancia en el contexto nacional.



## **Conocimiento sobre educación financiera en estudiantes universitarios que cursan la carrera de Economía de la UNAN León, Nicaragua, 2022**



El objetivo principal de esta investigación es evaluar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes de la carrera de Economía, identificar posibles brechas en su formación y proponer recomendaciones para fortalecer su preparación en términos de educación financiera.

Para lograr dicho objetivo, se realizó un estudio descriptivo utilizando una metodología cuantitativa. Se aplicó un cuestionario estructurado a una muestra representativa de estudiantes de la carrera de Economía de la UNAN León, donde se evaluaron aspectos clave como el conocimiento sobre conceptos financieros básicos, la capacidad para toma de decisiones financieras, el manejo de deudas y créditos, entre otros.

Los resultados de esta investigación proporcionan información valiosa sobre el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes de Economía de la UNAN León y permiten identificar áreas de mejora en su formación. Asimismo, se espera que los hallazgos de este estudio contribuyan al diseño e implementación de programas de educación financiera más efectivos y adaptados a las necesidades de los estudiantes, tanto en el ámbito académico como en su futura vida profesional.

## II. Antecedentes

La educación financiera se ha convertido en un tema de gran relevancia en el ámbito académico y económico, ya que se reconoce su impacto en la toma de decisiones financieras adecuadas y en el bienestar económico de las personas. En este contexto, los estudiantes universitarios, especialmente aquellos que cursan carreras relacionadas con el ámbito económico, desempeñan un papel fundamental en la promoción de una mayor cultura financiera. A continuación se presentan estudios que han servido de guía para esta investigación:

En muchos países de América Latina hay muy pocas iniciativas de educación financiera. En este sentido en 2012 el Banco de la República, Fogafin y CAF llevaron a cabo una encuesta regional con la participación de veintiocho instituciones de diferentes países latinoamericanos, incluyendo Nicaragua a través del Banco Central de Nicaragua (BCN); el objetivo de esta encuesta fue examinar y comprender las características y alcance de las iniciativas de educación financiera en los países de la región. Los resultados de la encuesta mostraron que las instituciones que promueven las estrategias nacionales de educación financiera se encuentran “los bancos centrales, las superintendencias, los ministerios de educación y finanzas/economía, los aseguradores de depósitos y las agencias gubernamentales” (García, et al., 2013, p. 40).

En un estudio realizado por Beltrán y Gómez (2017) en una universidad de Colombia, se evaluó el nivel de educación financiera en un grupo compuesto por 200 estudiantes universitarios. Para ello, se utilizó una encuesta homologada de la OCDE denominada "International Survey of financial literacy for adults". Los resultados revelaron un bajo nivel de educación financiera en los estudiantes. Además, no se encontró una relación significativa entre el nivel de educación financiera y el hecho de estar cursando un programa académico relacionado con las ciencias económicas. Este mismo hallazgo de bajo nivel de conocimiento en



educación financiera se dio también en otra universidad de Colombia (Pérez Paredes, Cruz de los Ángeles y Gómez Pulido, 2018).

Fuente-Mella, Umaña-Hermosilla, Fonseca-Fuentes y Elórtegui-Gómez, (2021) llevaron a cabo un estudio mediante una encuesta en línea a 410 estudiantes voluntarios que pertenecen a una universidad pública ubicada en Chile. El propósito de esta investigación fue evaluar el nivel de conocimiento financiero y los resultados revelaron que los jóvenes encuestados tenían prácticas de ahorro y presupuestación en el hogar, además de ser responsables en el pago puntual de sus cuentas. Sin embargo, se identificó que solo un número bajo de participantes poseía un nivel avanzado de conocimiento en educación financiera. Este estudio resalta el desafío principal al que se enfrentan las universidades, que es incorporar este tema en el currículo electivo de todas las carreras, con el objetivo de fomentar el desarrollo de habilidades financieras que contribuyan a la formación integral y a las competencias profesionales de los futuros graduados.

Un estudio similar en México encontró un bajo nivel de educación financiera en estudiantes universitarios de carreras del área económico-administrativa (Moreno-García, García-Santillán y Gutiérrez-Delgado, 2017). Mismos resultados en estudiantes de carreras económicas y administrativas de una universidad de Bolivia (Gutiérrez y Delgadillo, 2018). Otro enfoque encontró relación positiva entre el nivel de endeudamiento con la educación financiera en estudiantes universitarios de Baja California, es decir que asumen la deuda como algo bien valorado (Valenzuela Montoya, López Torres y Aguilar Sandoval, 2022).

Para finalizar, no se encontraron investigaciones en Nicaragua que abordara el nivel de conocimiento sobre educación financiera en estudiantes universitarios, por lo que esta tesis toma relevancia académica científica. Se espera que los resultados impulsen nuevas iniciativas investigativas en el futuro.



### III. Justificación

La educación financiera es una herramienta esencial en la formación de los estudiantes universitarios, ya que les proporciona los conocimientos y las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables a lo largo de su vida (Aguilar, Carvajal y Serrano, 2019). Sin embargo, en muchas instituciones educativas, existe una falta de énfasis y profundidad en la enseñanza de la educación financiera.

Esta investigación se justifica por diversas razones. En primer lugar, se busca evaluar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes de Economía de la UNAN León. Esto permitirá identificar posibles deficiencias en su formación y establecer las bases para el diseño de estrategias de mejora.

Además, la educación financiera es fundamental para el desarrollo personal y profesional de los estudiantes. El manejo adecuado de las finanzas personales les permitirá establecer metas financieras realistas, gestionar sus ingresos y gastos de manera eficiente, y tomar decisiones informadas sobre ahorro e inversión. Estas habilidades financieras son esenciales para su bienestar económico presente y futuro.

Otra razón para llevar a cabo esta investigación es la escasez de iniciativas educativas específicas en el ámbito de la educación financiera para los estudiantes de Economía. Si bien es cierto que la carrera de Economía abarca muchos aspectos financieros, es necesario brindar a los estudiantes una formación más completa y práctica en términos de finanzas personales. Esto les permitirá aplicar de manera efectiva los conocimientos teóricos adquiridos en su campo de estudio a su vida diaria y futura carrera profesional.



## **Conocimiento sobre educación financiera en estudiantes universitarios que cursan la carrera de Economía de la UNAN León, Nicaragua, 2022**



Además, en el contexto de Nicaragua, donde el acceso a recursos financieros puede ser desafiante para muchos, es crucial que los estudiantes adquieran habilidades financieras sólidas que les permitan enfrentar y superar estos desafíos. La educación financiera puede empoderar a los estudiantes para tomar decisiones financieras más acertadas, evitar el endeudamiento excesivo y maximizar el uso de los recursos disponibles.

Finalmente, esta investigación también busca contribuir al desarrollo de programas educativos más efectivos y adaptados a las necesidades de los estudiantes de Economía. Al identificar las deficiencias en la formación financiera y las necesidades específicas de los estudiantes, se podrán proponer recomendaciones concretas para fortalecer su preparación en este campo.



#### IV. Planteamiento del problema

En la actualidad, se ha generado una creciente concienciación a nivel mundial acerca de la importancia de fortalecer las capacidades financieras de la población en general (Frisancho, 2019a). Se ha observado que existen bajos niveles de conocimientos financieros en la población, lo cual puede tener consecuencias negativas tanto a nivel individual como colectivo. La falta de comprensión de conceptos financieros básicos y la incapacidad para tomar decisiones informadas en materia financiera pueden llevar a situaciones de endeudamiento excesivo, falta de planificación financiera y vulnerabilidad ante crisis económicas.

En el caso de las instituciones educativas, la mayoría de las ocasiones la educación en finanzas personales no se imparte de manera adecuada y completa a los estudiantes. Esto se debe a la falta de iniciativa y espacio en los programas de actividad estudiantil, así como a la falta de profundidad en el abordaje del tema de las finanzas personales dentro del ámbito educacional. Como resultado, los estudiantes universitarios no reciben una formación sólida en educación financiera, lo que puede afectar negativamente su capacidad para tomar decisiones financieras informadas y responsables en su vida personal y profesional.

La posible falta de educación financiera en los estudiantes universitarios de la carrera de Economía de la UNAN León puede tener varias consecuencias. En primer lugar, los estudiantes pueden carecer de los conocimientos y habilidades necesarios para administrar eficientemente sus finanzas personales, lo que puede llevar a una mala gestión de sus ingresos, endeudamiento excesivo y falta de planificación financiera a largo plazo. Además, la falta de énfasis en las finanzas personales puede limitar las oportunidades de desarrollo personal y profesional de los estudiantes, ya que el manejo adecuado de las finanzas es crucial en todas las áreas de la vida. Por tal razón, se plantea el siguiente cuestionamiento:



**Conocimiento sobre educación financiera en estudiantes universitarios que cursan la carrera de Economía de la UNAN León, Nicaragua, 2022**



¿Cuál es el nivel de conocimiento sobre educación financiera en los estudiantes universitarios que cursan la carrera de Economía en la UNAN León, Nicaragua, durante el año 2022, y cómo se puede mejorar su formación en este aspecto fundamental para su desarrollo personal y profesional?



## V. Objetivos

### 5.1 Objetivo general

- Analizar el conocimiento sobre educación financiera en los estudiantes universitarios que cursan la carrera de Economía en la UNAN León, Nicaragua, durante el año 2022.

### 5.2 Objetivos específicos

- Describir las características sociodemográficas de los estudiantes de la carrera de economía.
- Evaluar el nivel de conocimiento sobre educación financiera en los estudiantes de Economía de la UNAN León.
- Indagar las fuentes de información utilizadas por los estudiantes para adquirir conocimientos sobre educación financiera.
- Identificar las áreas de mayor debilidad en la comprensión y aplicación de los principios de educación financiera por parte de los estudiantes.
- Proponer estrategias y recomendaciones para mejorar la educación financiera de los estudiantes de Economía, tanto dentro del currículo académico como a través de actividades extracurriculares.



## VI. Marco Teórico

### 6.1 Marco conceptual

Educación financiera: La educación financiera se refiere al conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes necesarios para tomar decisiones financieras informadas y responsables. Implica comprender los conceptos y principios básicos de las finanzas personales, así como la capacidad de aplicarlos en la gestión de los recursos financieros de manera efectiva (Gómez-Soto, 2009; OECD, 2005).

Atkinson y Messi (2012) plantean que la evaluación del nivel de educación financiera de una persona se puede determinar a través de su comprensión en áreas relacionadas con las finanzas, como la elaboración de presupuestos, la gestión del dinero, la planificación a corto y largo plazo, así como la selección de productos financieros que generen mayores beneficios

El Reporte de G20/OCDE: “Ensuring Financial Education and Consumer Protection for All in the Digital Age” plantea como prioridades de políticas públicas para el diseño de campañas de educación financiera a las temáticas de: alfabetización financiera, familiaridad en uso de productos y servicios, confianza en servicios financieros digitales, conocimiento de productos y servicios y alfabetización digital (OECD, 2017).

El BCN (2017) explica que la mayor parte de bancos centrales en América Latina desarrollan programas en educación financiera en el que desarrollan actividades como:

Talleres de educación económica y financiera.



## Conocimiento sobre educación financiera en estudiantes universitarios que cursan la carrera de Economía de la UNAN León, Nicaragua, 2022



- Portales educativos enfocados en evaluación de los programas en educación financiera.
- Capacitaciones a docentes.
- Cursos dirigidos a estudiantes y profesores.
- Material educativo.
- Visitas guiadas.
- Días y semanas de educación económica y financiera.
- Concursos.
- Obras de teatro.
- Festivales y ferias.
- Charlas en escuelas y universidades.

**Finanzas personales:** Las finanzas personales se refieren al manejo de los recursos económicos y financieros de un individuo o una familia en el ámbito personal. Es el conjunto de actividades y decisiones relacionadas con la administración de los ingresos, gastos, ahorros, inversiones y deudas de una persona para lograr sus objetivos financieros a corto y largo plazo.

**Presupuesto:** El presupuesto es una herramienta fundamental en la educación financiera. Consiste en planificar y asignar los ingresos disponibles para cubrir los gastos necesarios, estableciendo prioridades y evitando el desequilibrio entre los ingresos y los gastos.

**Ahorro:** El ahorro implica reservar una parte de los ingresos para futuros usos y contingencias. Es una práctica financiera clave que permite acumular recursos a lo largo del tiempo y brinda estabilidad financiera. El ahorro puede destinarse a metas a corto plazo, como la compra de bienes, o a metas a largo plazo, como la jubilación.

**Inversión:** La inversión se refiere a destinar recursos financieros con el objetivo de obtener un rendimiento o ganancia en el futuro. Implica tomar decisiones informadas sobre dónde y cómo invertir, considerando los riesgos, los rendimientos esperados



y los horizontes temporales. Las inversiones pueden incluir acciones, bonos, bienes raíces, fondos mutuos y otros activos financieros.

Deuda: La deuda es el dinero que se debe a una entidad o individuo como resultado de pedir prestado. Involucra la responsabilidad de devolver el capital prestado más los intereses correspondientes. La gestión adecuada de la deuda es fundamental para mantener un equilibrio financiero saludable y evitar el sobreendeudamiento.

Planificación financiera: La planificación financiera implica establecer metas financieras a corto y largo plazo, y desarrollar estrategias para alcanzarlas. Incluye aspectos como la elaboración de un plan de ahorro, la gestión de riesgos, la planificación de la jubilación y la protección de los activos financieros (Vitt, Anderson, Kent, Lyter, Siegenthaler y Ward (2000).

## **6.2 Importancia de la educación financiera**

La importancia de la educación financiera radica en los beneficios que proporciona a nivel individual y en el contexto económico y social en general. Al explorar estos beneficios, es posible comprender la relevancia de adquirir habilidades financieras para tomar decisiones informadas y responsables. Además, respaldar esta afirmación con estudios e investigaciones sólidas refuerza la importancia de promover la educación financiera. Algunos aspectos relevantes a considerar son los siguientes:

Toma de decisiones informadas: La educación financiera proporciona a las personas los conocimientos necesarios para tomar decisiones informadas en aspectos relacionados con el manejo de sus finanzas personales. Esto incluye la capacidad de evaluar diferentes opciones de inversión, comprender los riesgos y beneficios asociados, así como tomar decisiones acertadas sobre el endeudamiento y la planificación financiera.



## **Conocimiento sobre educación financiera en estudiantes universitarios que cursan la carrera de Economía de la UNAN León, Nicaragua, 2022**



**Gestión adecuada de recursos:** La educación financiera capacita a las personas para administrar eficientemente sus recursos económicos. Esto incluye la capacidad de elaborar un presupuesto, controlar los gastos, establecer metas financieras alcanzables y desarrollar estrategias de ahorro e inversión. Una gestión adecuada de los recursos financieros proporciona estabilidad económica y la capacidad de hacer frente a situaciones imprevistas.

**Evitar el endeudamiento excesivo:** La educación financiera ayuda a las personas a comprender los riesgos y consecuencias del endeudamiento excesivo. Proporciona las herramientas para evaluar las diferentes opciones de financiamiento, comparar tasas de interés, entender los términos y condiciones de los contratos, y tomar decisiones conscientes sobre el endeudamiento responsable.

**Fomento de la estabilidad económica:** La educación financiera contribuye a la estabilidad económica de los individuos y las familias. Al desarrollar habilidades financieras sólidas, las personas están mejor preparadas para enfrentar situaciones económicas adversas, como la pérdida de empleo o la aparición de gastos inesperados. La estabilidad económica individual se traduce en un impacto positivo en la economía general.

**Participación activa en la economía:** Una población educada financieramente está más preparada para participar activamente en la economía. Las personas con conocimientos financieros pueden tomar decisiones de consumo más informadas, evaluar oportunidades de inversión, emprender proyectos empresariales y contribuir al crecimiento económico de su entorno.

Estudios e investigaciones en este campo han demostrado los beneficios de la educación financiera en aspectos como el bienestar financiero, la capacidad de ahorro, la toma de decisiones informadas, la reducción del estrés financiero y la mejora de la calidad de vida en general. Estos hallazgos respaldan la importancia



de promover la educación financiera como una herramienta fundamental para el desarrollo individual y el progreso económico y social.

### **6.3 Teorías y modelos de educación financiera**

Dentro del campo de la educación financiera, se han propuesto diversas teorías y modelos que buscan abordar y explicar cómo se adquiere y se aplica el conocimiento financiero. Estas teorías y modelos proporcionan marcos conceptuales que permiten comprender los procesos cognitivos y comportamentales relacionados con la educación financiera (Hung y Yoong, 2010). Algunas teorías y modelos relevantes en este contexto son:

**Modelo de alfabetización financiera:** Esta teoría se basa en la idea de que la educación financiera debe centrarse en desarrollar las habilidades básicas necesarias para comprender y utilizar la información financiera de manera efectiva. El enfoque se centra en la adquisición de conocimientos sobre conceptos financieros, la capacidad de interpretar información financiera y la toma de decisiones informadas.

**Enfoque de habilidades financieras:** Esta teoría se enfoca en el desarrollo de habilidades prácticas y competencias financieras. Considera que la educación financiera debe proporcionar a los individuos las habilidades necesarias para gestionar sus finanzas personales de manera efectiva. Esto incluye habilidades como la elaboración de presupuestos, la planificación financiera, el ahorro, la inversión y la gestión del riesgo.

**Modelo de comportamiento financiero:** Esta teoría se basa en la comprensión de los aspectos psicológicos y conductuales que influyen en las decisiones financieras de las personas. Reconoce que los factores emocionales, las actitudes, las creencias y los sesgos cognitivos desempeñan un papel importante en las elecciones financieras. El modelo busca identificar y comprender estos factores para mejorar



la toma de decisiones financieras y fomentar comportamientos financieros saludables.

Estas teorías y modelos proporcionan marcos conceptuales para el diseño y la implementación de programas de educación financiera. Cada uno de ellos aborda diferentes aspectos de la educación financiera y resalta la importancia de enfoques holísticos y prácticos que desarrollen tanto el conocimiento como las habilidades financieras de los individuos.

#### **6.4 Políticas y programas de educación financiera**

En el ámbito de la educación financiera, es importante examinar las políticas y programas que se han implementado a nivel nacional e internacional. Estas iniciativas, tanto gubernamentales como impulsadas por instituciones educativas y organizaciones, tienen como objetivo promover y fomentar la educación financiera en la población. Al analizar el panorama de las políticas y programas, se pueden identificar las estrategias utilizadas, evaluar su efectividad y comprender los desafíos que enfrentan.

A nivel nacional, varios países han desarrollado políticas y programas de educación financiera como parte de sus agendas educativas y económicas. Estas iniciativas buscan mejorar la alfabetización financiera de la población y promover la toma de decisiones financieras informadas. Algunos países han implementado programas de educación financiera en las escuelas, incluyendo contenidos relacionados con finanzas personales en el currículo escolar . Otros países han establecido organismos o instituciones encargadas de coordinar y promover la educación financiera a nivel nacional (OECD/INFE, 2013), .

A nivel internacional, organizaciones como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y el Banco Mundial han trabajado en la promoción de la educación financiera. Estas organizaciones han desarrollado



directrices y recomendaciones para los países miembros, destacando la importancia de la educación financiera en la economía y la sociedad. También han llevado a cabo investigaciones y evaluaciones de programas de educación financiera en diferentes contextos, con el objetivo de identificar buenas prácticas y desafíos comunes.

Al examinar el panorama de las políticas y programas de educación financiera, es esencial evaluar su efectividad. Esto implica analizar los resultados y el impacto de las iniciativas implementadas, así como identificar las barreras y desafíos que han surgido durante su implementación. Algunos de los desafíos comunes en la educación financiera incluyen la falta de recursos y capacitación para los educadores, la necesidad de adaptar los contenidos a diferentes grupos demográficos y la dificultad de evaluar el impacto a largo plazo de los programas.

#### 6.5 Evaluación del conocimiento financiero

En la evaluación del conocimiento financiero, existen diversos enfoques y herramientas que se utilizan para medir el nivel de conocimiento y las habilidades financieras de los estudiantes. Estas evaluaciones son fundamentales para comprender el grado de comprensión y competencia financiera de los estudiantes, así como para identificar áreas de mejora y diseñar estrategias de enseñanza adecuadas. Algunos enfoques y herramientas comunes utilizados en la evaluación del conocimiento financiero incluyen:

**Cuestionarios y pruebas:** Los cuestionarios y pruebas son una herramienta ampliamente utilizada para evaluar el conocimiento financiero de los estudiantes. Estas evaluaciones pueden incluir preguntas de opción múltiple, preguntas abiertas o ejercicios prácticos que abarquen diferentes aspectos de las finanzas personales, como presupuesto, ahorro, inversión, endeudamiento y planificación financiera.



## **Conocimiento sobre educación financiera en estudiantes universitarios que cursan la carrera de Economía de la UNAN León, Nicaragua, 2022**



Estudios de casos y simulaciones: Los estudios de casos y las simulaciones permiten a los estudiantes enfrentarse a situaciones financieras reales o ficticias y evaluar su capacidad para aplicar conceptos financieros en escenarios prácticos. Estas herramientas proporcionan un entorno de aprendizaje práctico que refleja situaciones reales, lo que ayuda a los estudiantes a desarrollar habilidades de toma de decisiones y solución de problemas en el ámbito financiero.

Proyectos y trabajos prácticos: Los proyectos y trabajos prácticos son una forma efectiva de evaluar el conocimiento financiero de los estudiantes, ya que les permite aplicar los conceptos y principios aprendidos en situaciones prácticas. Por ejemplo, se les puede solicitar que elaboren un plan financiero personal, realicen un análisis de inversiones o desarrollen estrategias para administrar un presupuesto familiar.

Observación y evaluación de desempeño: En algunos casos, la evaluación del conocimiento financiero puede implicar la observación directa del desempeño de los estudiantes en tareas financieras específicas. Esto puede incluir la observación de cómo gestionan su dinero, toman decisiones de consumo o realizan transacciones financieras. Esta forma de evaluación proporciona información práctica sobre las habilidades y comportamientos financieros de los estudiantes en situaciones reales.

Al seleccionar las herramientas de evaluación, es importante considerar el objetivo de la evaluación, el contexto de los estudiantes y los recursos disponibles. Además, es esencial tener en cuenta la validez y confiabilidad de las herramientas utilizadas, asegurando que midan de manera precisa el conocimiento y las habilidades financieras deseadas.

## VII. Diseño metodológico

### 7.1 Tipo de estudio

- Según el enfoque: Las técnicas de análisis se realizan bajo un enfoque cuantitativo, ya que se utiliza la recolección y el análisis de datos para alcanzar los objetivos planteados con base en la medición numérica y el uso de la estadística descriptiva.
- Según el alcance: El estudio tiene un alcance descriptivo y cuantifica con precisión los atributos de la variable en estudio, como lo es el conocimiento de educación en finanzas.
- Según el diseño: El diseño de investigación es no experimental, debido a que se realiza sin manipular deliberadamente las variables. Lo que se hace es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para posteriormente analizarlos.

### 7.2 Temporalidad

El estudio se llevó a cabo en los meses de agosto a diciembre 2022. El levantamiento de información se realizó en noviembre de este mismo año.

### 7.3 Área de estudio

La UNAN León, Facultad Ciencias Económicas y Empresariales.

### 7.4 Unidad de análisis

Estudiantes de la carrera de Economía de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la UNAN León.

## 7.5 Población

Corresponde a todos los estudiantes de Economía de la modalidad regular matriculados en el año 2022. Se excluyó a los estudiantes de 5to año debido a que según su pènsum académico, ellos no reciben clase presencial en el segundo semestre.

Tabla 1. Distribución de la población

Carrera	1er año	2do año	3er año	4to año	Total
Economía	86	51	61	42	240

Fuente: registro académico

## 7.6 Cálculo de la muestra

Como se estima el nivel de conocimientos sobre educación financiera en estudiantes, se calcula el tamaño de la muestra finita, mediante la fórmula del cálculo de la muestra para posteriormente aplicar el resultado a un muestreo estratificado.

$$n = \frac{z^2 \times p(1 - p)}{e^2} \div \left( 1 + \frac{z^2 \times p(1 - p)}{e^2 \times N} \right)$$

En dónde;

$N$  = representa el tamaño de la población ( $N = 240$ )

$z^2$  = es el percentil de la distribución normal para un 90% en las estimaciones  $z^2 = 1,64^2$

$e$  = es el error de muestreo aceptable ( $e = 10\%$ )

$p$  = probabilidad de éxito o proporción esperada (50%)

$(1 - p)$  o  $q$  = probabilidad de fracaso (50%)

Al sustituir estos valores en la fórmula se obtiene el valor de  $n = 53$  estudiantes. Ahora se distribuye la muestra a cada uno de los estratos mediante la afijación proporcional mediante el cálculo de los estratos divididos, elaborada por el método de Sampieri.

$$fh = \frac{n}{N} = KS$$

En dónde;

$fh$  = es la fracción del estrato.

$n$  = el tamaño de la muestra.

$N$  = el tamaño de la población.

$K$  = Es una proporción constante que nos dará como resultado una  $q$  óptima para cada estrato.

Tabla 2. Distribución de la muestra

Carrera	1er año	2do año	3er año	4to año	Total
Economía	19	11	14	9	53

Fuente: elaboración propia

## 7.7 Tipo de muestreo

El muestreo es aleatorio estratificado por año académico con afijación proporcional. Se procuró tener igual participación en mujeres y hombres.

## 7.8 Criterios de inclusión y exclusión

- Criterios de inclusión

Estudiantes de 1ro a 4to año de la carrera de Economía de la UNAN León.

Estar anuentes a participar en el estudio.



Estudiantes de sexo masculino y femenino.

- Criterios de exclusión

Que no estén anuentes a participar en el estudio.

Estudiantes de 5to año debido a que se encuentran en prácticas profesionales y no tienen clases presenciales.

Estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales que no pertenecen a la carrera de Economía.

### **7.9 Fuentes de información**

- Fuente primaria

Encuesta realizada a los estudiantes.

- Fuente secundaria

Material bibliográfico y/o información extraída de libros, artículos, informes y páginas web relacionados con el tema.

### **7.10 Proceso de recolección de información**

Los encuestadores se acercaban a los estudiantes y les explicaban el propósito de la investigación, solicitando su participación. En caso de que los estudiantes aceptaran participar, el encuestador procedía de inmediato a llevar a cabo la encuesta. Esta acción se realizaba directamente por el encuestador con el objetivo de evitar posibles sesgos en el llenado de la encuesta. Durante todo el proceso de recolección de datos, se cumplieron rigurosamente las normas éticas establecidas en relación al levantamiento de información.

## 7.11 Variables

- Variable dependiente
  
- Nivel de educación financiera
  
- Variables independientes
  
- Características generales
- Adquisición de información y conocimientos financieros
- Toma de decisiones

## 7.12 Instrumento

El instrumento que se utilizó para la compilación de información es el cuestionario el cual se dirige a los estudiantes de la carrera de economía modalidad regular de la UNAN león. Para esta investigación se utiliza la encuesta descriptiva, este tipo de encuesta tiene como finalidad mostrar la distribución del o los fenómenos estudiados en cierta población y/o en subconjuntos de ella. La encuesta aplicada consta de una estructura para recolectar información mediante 3 características principales: demográficas (edad, sexo, estado civil, etc.), socioeconómicas (ocupación, fuente de ingreso, etc.) y conductas y actividades (conocimientos, gastos, ahorros, etc.).

A partir de esta información se realiza un instrumento de medición para esta investigación la cual cuenta con 39 preguntas cerradas las cuales están ordenadas conforme a los temas que se desea obtener la información.

Las secciones que componen el instrumento son las siguientes:

Sección 1. Características generales



Sección 2. Adquisición de información y conocimientos financieros

Sección 3. Toma de decisiones

### **7.13 Plan de análisis y procesamiento de la información**

Se utilizó el software SPSS 22 para la gestión de la base de datos y elaboración de estadísticas descriptivas, Microsoft Office Excel 2016 para el procesamiento de los datos; Microsoft Office Word 2016 para la presentación del informe de investigación.

Se realizan los análisis a nivel descriptivo a través de tablas de frecuencia y cruce de variables a través de tablas de contingencia.

### **7.14 Modelo bibliográfico utilizado**

En esta investigación se utiliza el modelo de referencias bibliográficas APA 6ta edición. Es el estándar elaborado por la Asociación Americana de Psicología que los autores utilizan al momento de presentar sus documentos o textos para las revistas publicadas por la entidad. Según la asociación, se desarrolló para ayudar a la comprensión de lectura en las ciencias sociales y del comportamiento, para mayor claridad de la comunicación, y para "expresar las ideas con un mínimo de distracción y un máximo de precisión".

### **7.15 Control de sesgos**

- Sesgo de información

Para evadir este tipo de sesgo en el estudio, se recurre a aplicar un pilotaje con 5 encuestas para detectar inconsistencias en las preguntas y categorías, mala redacción o preguntas confusas. De igual forma, el instrumento se aplica siempre por el encuestador, para evitar información incompleta y el monitoreo constante de las respuestas.



- Sesgos distractores

Para minimizar los sesgos distractores al momento que se aplican los instrumentos, se reúnen las siguientes condiciones:

Privacidad: para que las respuestas no sean influidas por el ambiente, se busca un espacio en que solo quedara encuestador con encuestado.

Confidencialidad: debido a la naturaleza sensible de las cuestiones planteadas, para que el participante se sintiera cómodo a la hora de expresar tales sentimientos la aplicación de los instrumentos se completa de forma anónima.

#### **7.16 Consideraciones éticas (Helsinki)**

La investigación se realiza con suma discreción, ética y profesionalismo sobre todo en el manejo adecuado de la información que se recolecta. Se toman en cuenta criterios de la declaración de Helsinki como:

- Mantener el respeto para los diferentes participantes incluidos en la investigación, evitando la emisión de juicios o críticas por parte del equipo investigador.
- Respetar siempre el derecho de las personas a salvaguardar su integridad. Deben adoptarse todas las precauciones necesarias para respetar la intimidad de las personas y reducir al mínimo el impacto del estudio sobre su integridad físico mental y su personalidad.
- Toda información captada, obtenerla de manera voluntaria de parte de los participantes con consentimiento voluntario de la expresión de dos voluntades (investigador-investigado) que intervinieron en el proceso de investigación.
- Todos los participantes en esta investigación fueron informados suficientemente de los objetivos, métodos, beneficios y posibles riesgos previstos y las molestias que el estudio podría acarrear. Deben ser informadas de que son libres de no



**Conocimiento sobre educación financiera en estudiantes universitarios que cursan la carrera de Economía de la UNAN León, Nicaragua, 2022**



participar en el estudio y de revocar en todo momento su consentimiento a la participación.

- Se utilizó un lenguaje razonable, comprensible a fin de obtener su consentimiento informado.

### 7.17 Operacionalización de las variables

Tabla 3. Operacionalización de las variables

Objetivo específico	Variable	Sub variable	Valores/categorías	Indicador	Instrumento a utilizar para la recolección de información
Describir las características sociodemográficas de los estudiantes de la carrera de economía	Características sociodemográficas	Edad	17-19, 20-22, 23-25, 26 a más	Porcentaje de estudiantes en cada grupo de edad	Cuestionario
		Sexo	Hombre Mujer	Porcentaje de estudiantes de cada sexo	Cuestionario
		Estado civil	Soltero /a Unión libre	Porcentaje de estudiantes por categoría de estado civil	Cuestionario
		Religión	Católico/a Evangélico/a Otra	Porcentaje de estudiantes por categoría de religión	Cuestionario
Evaluar el nivel de conocimiento sobre educación	Nivel de conocimiento	Conocimiento sobre	Sí No	Porcentaje de estudiantes que tienen	Cuestionario

financiera en los estudiantes de Economía de la UNAN León	sobre educación financiera	educación financiera		conocimientos sobre educación financiera	
		Manejo de finanzas	Sí, No, Tal vez	Porcentaje de estudiantes que tienen conocimientos sobre el manejo de finanzas	Cuestionario
		Definición de educación financiera	Distribuir bien mi dinero, Saber prevenir, Saber hacer mis cuentas, Entender el estado de mis finanzas, Conocimientos en general	Porcentaje de respuestas para cada opción de definición	Cuestionario
Indagar las fuentes de información utilizadas por los estudiantes para adquirir conocimientos	Fuentes de información para adquirir conocimientos sobre educación financiera	Nivel escolar donde se aprendió educación financiera	Primaria, Secundaria, Universidad, Ninguna	Porcentaje de estudiantes en cada nivel escolar	Cuestionario
		Institución que debería brindar	Ministerio de educación, Instituciones	Porcentaje de respuestas	Cuestionario

sobre educación financiera		educación financiera	bancarias, Universidades estatales, ONGs, Instituciones públicas, Instituciones privadas, No sé	para cada institución	
Identificar las áreas de mayor debilidad en la comprensión y aplicación de los principios de educación financiera por parte de los estudiantes	Áreas de debilidad en la comprensión y aplicación de los principios de educación financiera	Aspectos para adquirir un préstamo	Tasa de interés, Solvencia económica, Capacidad de pago, Cuota mensual, No sé	Porcentaje de respuestas para cada aspecto	Cuestionario
		Materialización del ahorro	Hacer un depósito, Establecer una renta fija, Tener en cuenta una renta variable, Fondo de inversión, Plan de pensiones, No sé	Porcentaje de respuestas para cada opción de materialización del ahorro	Cuestionario
		Riesgos y prevenciones cubiertos por entidades financieras	Seguro por accidentes, Seguro de vida, Futuro, No sé	Porcentaje de respuestas para cada riesgo y prevención	Cuestionario
Proponer estrategias y	Estrategias y recomendaciones				



recomendaciones para mejorar la educación financiera					
--	--	--	--	--	--

Fuente: elaboración propia

## VIII. Análisis de los resultados

### 8.1 Características generales de los estudiantes

Tabla 4. Datos generales de los estudiantes de la carrera de Economía

<b>Carrera</b>	<b>N=53</b>
<b>Edad</b>	
17-19	29(54.7%)
20-22	21(39.6%)
23-25	3(5.7%)
<b>Sexo</b>	
Hombre	24(45.3%)
Mujer	29(54.7%)
<b>Estado civil</b>	
Soltero /a	51(96.2%)
Unión libre	2(3.8%)
<b>Religión</b>	
Católico/a	35(66.0%)
Evangélico/a	12(22.6%)
Otra	6(11.4%)
<b>Año lectivo</b>	
Primero	19(35.8%)
Segundo	11(20.8%)
Tercero	14(26.4%)
Cuarto	9(17.0%)

Fuente: elaboración propia

La Tabla 4 presenta los datos generales recopilados de los estudiantes de la carrera de Economía. Se aplicaron un total de 53 encuestas a estudiantes de la modalidad regular de la facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, y se distribuyeron en diferentes categorías, como edad, sexo, religión, estado civil y año lectivo.

En cuanto a la edad de los estudiantes, se observa que el mayor porcentaje de participación se encuentra en el rango de 17 a 19 años, representando el 54.7% del total. Le sigue el grupo de estudiantes de 20 a 22 años, con un 39.6% de



## Conocimiento sobre educación financiera en estudiantes universitarios que cursan la carrera de Economía de la UNAN León, Nicaragua, 2022



participación y por último se identificaron 3 estudiantes (5.7%) en el rango de edad de 23 a 25 años. La distribución de edad de los estudiantes de la muestra de la carrera de Economía proporciona información importante para comprender el perfil demográfico de la población estudiantil y es relevante para adaptar y diseñar estrategias relacionadas a la promoción de la educación financiera. Además, esta información puede servir como base para futuras investigaciones y análisis sobre la trayectoria académica y profesional de los estudiantes de Economía en relación con su edad.

En cuanto al sexo, se destaca que el 54.7% de los estudiantes encuestados son mujeres, mientras que el 45.3% son hombres, relación que se hace importante con fines de realizar comparaciones entre ambos grupos. Con relación al estado civil, la gran mayoría de los estudiantes se encuentran solteros/as, representando el 96.2% de la muestra. Solo un pequeño porcentaje (3.8%) está en unión libre.

Respecto a la religión, se observa que la mayoría de los estudiantes se identifican como católicos/as, abarcando el 66% de la muestra. Un 22.6% de los estudiantes se consideran evangélicos/as, y un 11.4% pertenece a otras religiones. Por último, se aprecia que existe una distribución relativamente equitativa de la muestra entre los diferentes años académicos; El 35.8% de los estudiantes se encuentra en primer año, el 20.8% en segundo año, el 26.4% en tercer año y el 17% en cuarto año.

Es importante resaltar que, de acuerdo con la Macroprogramación de la carrera de Economía, se observa una distribución de asignaturas específicas para cada año académico. En el primer año, los estudiantes reciben cursos sobre administración general y contabilidad financiera I. En el segundo año, se imparte la asignatura de contabilidad de costos. En el tercer año, se abordan las finanzas I, y en el cuarto año se profundiza en el tema con las finanzas II.

Sin embargo, es relevante señalar que en la Macroprogramación no se incluye ningún componente curricular que esté directamente vinculado con las finanzas

personales. Esta ausencia puede indicar una brecha en la formación de los estudiantes en el ámbito de las finanzas personales, ya que se enfocan principalmente en aspectos relacionados con la administración general, contabilidad financiera y finanzas corporativas.

La carencia de un componente curricular específico sobre finanzas personales puede limitar las oportunidades de los estudiantes para adquirir conocimientos y habilidades en esta área fundamental para su desarrollo personal y financiero. La educación en finanzas personales es crucial para capacitar a los estudiantes en la toma de decisiones informadas y responsables sobre sus propias finanzas, así como para fomentar su bienestar financiero a lo largo de sus vidas.

## 8.2 Nivel de conocimiento sobre educación financiera

Tabla 5. Nivel de conocimiento sobre educación financiera de los estudiantes

	Sexo		Total N=53
	Hombre n=24	Mujer n=29	
<b>¿Conoce usted sobre educación financiera?</b>			
Si	15(62.5%)	19(65.5%)	34(64.2%)
No	9(37.5%)	10(34.5%)	19(35.8%)
<b>¿Tiene conocimientos acerca del manejo de finanzas?</b>			
Si	13(54.2%)	13(44.8%)	26(49.1%)
No	2(8.3%)	2(6.9%)	4(7.5%)
Tal vez	9(37.5%)	14(48.2%)	23(43.4%)
<b>¿Qué es para usted educación financiera?</b>			
Distribuir bien mi dinero	5(20.8%)	12(41.4%)	17(32.1%)
Saber prevenir	1(4.2%)	1(3.4%)	2(3.8%)
Saber hacer mis cuentas	5(20.8%)	3(10.3%)	8(15.1%)
Entender el estado de mis finanzas	7(29.2%)	8(27.6%)	15(28.3%)
Conocimientos en general	6(25.0%)	5(17.3%)	11(20.7%)

Fuente: elaboración propia



## Conocimiento sobre educación financiera en estudiantes universitarios que cursan la carrera de Economía de la UNAN León, Nicaragua, 2022



La Tabla 5 muestra el nivel de conocimiento sobre educación financiera de los estudiantes, desglosado por sexo. Se aplicaron un total de 53 encuestas, de las cuales 24 corresponden a estudiantes hombres y 29 a estudiantes mujeres.

En cuanto a la pregunta "¿Conoce usted sobre educación financiera?", se observa que el 64.2% de los estudiantes afirman tener conocimientos sobre educación financiera, mientras que el 35.8% indica no tener conocimientos en este ámbito. No se aprecian diferencias significativas entre hombres y mujeres en cuanto a su nivel de conocimiento.

Al analizar la pregunta "¿Tiene conocimientos acerca del manejo de finanzas?", se observa que el 49.1% de los estudiantes afirma tener conocimientos en esta área. Dentro de este grupo, el 54.2% son hombres y el 44.8% son mujeres. Por otro lado, el 7.5% de los estudiantes indica no tener conocimientos sobre el manejo de finanzas, mientras que el 43.4% se encuentra en la categoría de "Tal vez", lo que sugiere un nivel de incertidumbre o falta de claridad en sus respuestas.

En relación a la pregunta "¿Qué es para usted educación financiera?", se presentan diversas respuestas. La opción más seleccionada por los estudiantes es "Distribuir bien mi dinero" con un 32.1% de respuestas, seguida de "Entender el estado de mis finanzas" con un 28.3%. Las demás opciones como "Saber prevenir", "Saber hacer mis cuentas" y "Conocimientos en general" obtuvieron porcentajes más bajos. No se observan diferencias significativas entre hombres y mujeres en cuanto a sus percepciones sobre la educación financiera.

Los principales hallazgos de esta tabla sugieren que, en general, la mayoría de los estudiantes encuestados afirma tener conocimientos sobre educación financiera, aunque existe una proporción considerable que indica no tener conocimientos en esta área. Además, se evidencia un nivel de incertidumbre o falta de claridad en cuanto al manejo de finanzas, ya que una parte significativa de los estudiantes responde "Tal vez". En cuanto a la conceptualización de la educación financiera, la

distribución adecuada del dinero y la comprensión del estado de las finanzas son los aspectos más destacados por los estudiantes.

Estos hallazgos sugieren la importancia de fortalecer la educación financiera entre los estudiantes, ya que aunque algunos tienen conocimientos, existe una proporción significativa que carece de ellos o muestra incertidumbre. Es necesario promover una mayor claridad y comprensión sobre el manejo de finanzas, así como ampliar el conocimiento en otros aspectos relevantes de la educación financiera. Estos resultados respaldan la relevancia de implementar programas y actividades educativas que aborden de manera efectiva la educación financiera en este grupo de estudiantes.

### **8.3 Fuentes de información por los estudiantes para adquirir conocimientos sobre educación financiera**

Tabla 6. Fuentes de información para adquirir conocimientos sobre educación financiera

	Sexo		Total N=53
	Hombre n=24	Mujer n=29	
<b>¿En qué nivel escolar aprendiste educación financiera?</b>			
Primaria	1(4.2%)	0(0%)	1(1.9%)
Secundaria	10(41.7%)	12(41.4%)	22(41.5%)
Universidad	11(45.8%)	15(51.7%)	26(49.1%)
Ninguna	2(8.3%)	2(6.9%)	4(7.5%)
<b>¿Qué institución debería brindar educación financiera?</b>			
El ministerio de educación	5(20.8%)	3(10.3%)	8(15.1%)
Instituciones Bancarias	11(45.8%)	19(65.5%)	30(56.6%)
Universidades estatales	2(8.3%)	4(13.8%)	6(11.3%)
ONGs	1(4.2%)	0(0%)	1(1.9%)
Instituciones públicas	1(4.2%)	1(3.4%)	2(3.7%)
Instituciones privadas	1(4.2%)	0(0%)	1(1.9%)
No sé	3(12.5%)	2(6.9%)	5(9.4%)

Fuente: elaboración propia

La Tabla 6 presenta los resultados sobre las fuentes de información utilizadas por los estudiantes para adquirir conocimientos sobre educación financiera, desglosado por sexo. A continuación, se analizarán los principales hallazgos y se reflexionará sobre ellos:

1. Nivel escolar donde se aprendió educación financiera:

- En general, se observa que la mayoría de los estudiantes encuestados adquirieron conocimientos sobre educación financiera en la universidad, con un 49.1% del total de la muestra. Esto sugiere que la educación financiera se aborda en cierta medida en el currículo durante la etapa de educación universitaria. No obstante, hay un porcentaje bastante significativo que también aprendió en secundaria con el 41.5%.
- Al desglosar los datos por sexo, tanto hombres como mujeres muestran un porcentaje similar de adquisición de conocimientos sobre educación financiera en la secundaria y universidad, sin ninguna diferencia significativa entre ellos. Esto indica que ambos grupos tienen la oportunidad de recibir una educación financiera básica durante la educación secundaria y universidad.

2. Instituciones responsables de brindar educación financiera:

- Según los resultados, la mayoría de los estudiantes consideran que las instituciones bancarias (56.6%) son las responsables de brindar educación financiera. Esto puede deberse a la percepción de que las instituciones bancarias tienen experiencia y conocimientos en el campo de las finanzas.
- Además, se destaca que un porcentaje significativo de estudiantes menciona que el ministerio de educación (15.1%) y las universidades estatales (11.3%) deberían brindar educación financiera. Esto indica que existe una demanda



de que las instituciones educativas oficiales desempeñen un papel importante en la entrega de conocimientos financieros.

- Por otro lado, hay una pequeña proporción de estudiantes que mencionan ONGs, instituciones públicas e instituciones privadas como las responsables de brindar educación financiera. Esto sugiere que hay una diversidad de opiniones sobre las instituciones adecuadas para impartir educación financiera.

El hecho de que no esté claro dónde se debe aprender educación financiera refleja una falta de consenso y enfoque definido en este aspecto. Los resultados muestran que los estudiantes tienen opiniones divergentes sobre las instituciones responsables de brindar educación financiera, lo que puede indicar una falta de claridad en la asignación de responsabilidades en este ámbito. Esto resalta la necesidad de establecer directrices claras y roles definidos para garantizar una educación financiera efectiva y coherente.

Por otro lado, llama la atención que muy pocos estudiantes hayan aprendido educación financiera durante la primaria. Dado que la educación financiera es esencial para desarrollar habilidades financieras desde una edad temprana, este hallazgo sugiere una brecha significativa en la educación financiera básica. Es importante reconocer la importancia de comenzar a impartir conocimientos sobre finanzas personales desde etapas iniciales de la educación, ya que esto proporciona una base sólida para tomar decisiones financieras informadas (Frisancho, 2019b).

Estos hallazgos subrayan la necesidad de revisar los planes de estudio y las políticas educativas para incorporar la educación financiera de manera más sistemática y temprana en el proceso educativo. Esto implica un esfuerzo conjunto entre el sector educativo, las instituciones financieras y otros actores relevantes para garantizar que los estudiantes reciban una educación financiera integral y adecuada a lo largo de su formación académica. Además, se deben proporcionar

recursos y capacitación adecuada a los docentes para que puedan impartir conocimientos financieros de manera efectiva.

#### 8.4 Conocimientos varios sobre educación financiera

Tabla 7. Conocimientos varios sobre educación financiera

	Sexo		Total N=53
	Hombre n=24	Mujer n=29	
<b>¿Qué aspectos consideras que se deberían tomar para adquirir un préstamo?</b>			
Tasa de interés	7(29.2%)	13(44.8%)	20(37.7%)
Solvencia económica	3(12.5%)	6(20.7%)	9(17.0%)
Capacidad de pago	9(37.5%)	9(31.0%)	18(34.0%)
Cuota mensual	4(16.7%)	0(0%)	4(7.5%)
No se	1(4.1%)	1(3.5%)	2(3.8%)
<b>¿Qué se debe hacer y establecer para materializar un ahorro?</b>			
Hacer un depósito	10(41.7%)	8(27.6%)	18(33.9%)
Establecer una renta fija	2(8.3%)	8(27.6%)	10(18.9%)
Tener en cuenta una renta variable	0(0%)	2(6.9%)	2(3.8%)
Fondo de inversión	9(37.5%)	8(27.6%)	17(32.1%)
Plan de pensiones	2(8.3%)	0(0%)	2(3.8%)
No se	1(4.1%)	3(10.3%)	4(7.5%)
<b>¿Qué tipo de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras?</b>			
Seguro por accidentes	5(20.8%)	6(20.7%)	11(20.8%)
Seguro de vida	10(41.7%)	15(51.7%)	25(47.2%)
Futuro	6(25.0%)	3(10.3%)	9(17.0%)
No se	3(12.5%)	5(17.3%)	8(15.0%)
<b>Con \$100 en una cuenta de ahorro y la tasa de interés de 2% anual. Después de 5 años, ¿Cuánto debería tener en la cuenta?</b>			
Más de \$102	15(62.5%)	23(79.3%)	38(71.7%)
Exactamente \$102	2(8.3%)	4(13.8%)	6(11.3%)
Menos de \$102	7(29.2%)	2(6.9%)	9(17.0%)

Fuente: elaboración propia

En la Tabla 7 se presentan las respuestas de los estudiantes en relación a diferentes aspectos relacionados con la adquisición de préstamos, la materialización del ahorro y los riesgos y prevenciones cubiertos por las entidades financieras. A continuación, se analizan los principales hallazgos de cada sección:

1. Aspectos para adquirir un préstamo:

- La tasa de interés es considerada como el aspecto más importante por el 37.7% de los participantes, seguido de la capacidad de pago (34.0%).
- Es interesante destacar que un porcentaje considerable de participantes (17.0%) considera la solvencia económica como un factor relevante para adquirir un préstamo.
- Un bajo porcentaje (7.5%) menciona la cuota mensual como un aspecto a tener en cuenta.

2. Medidas para materializar el ahorro:

- La opción más seleccionada por los participantes (33.9%) es hacer un depósito como medida para materializar el ahorro.
- El establecimiento de una renta fija es mencionado por el 18.9% de los participantes.
- Un porcentaje similar (17.0%) menciona la opción de un fondo de inversión como medida para el ahorro.

3. Riesgos y prevenciones cubiertos por las entidades financieras:

- El seguro de vida es el riesgo y prevención más mencionado (47.2%), seguido del seguro por accidentes (20.8%).
- Un porcentaje considerable (17.0%) menciona que las entidades financieras cubren el riesgo relacionado con el futuro.



- Un número pequeño de participantes (15.0%) indicó que no sabían qué tipo de riesgos y prevenciones cubrían las entidades financieras.
4. Conocimiento sobre el crecimiento de una cuenta de ahorro:
- La mayoría de los participantes (71.7%) respondió correctamente que después de 5 años, con una tasa de interés del 2% anual, deberían tener más de \$102 en la cuenta.
  - Un porcentaje menor (11.3%) respondió que deberían tener exactamente \$102 en la cuenta.
  - Algunos participantes (17.0%) respondieron incorrectamente, indicando que deberían tener menos de \$102.

En general, los hallazgos muestran que los estudiantes tienen un nivel razonable de conocimiento sobre algunos aspectos relacionados con educación financiera, como los factores a considerar al adquirir un préstamo y las medidas para materializar el ahorro. Sin embargo, también se observa cierta confusión o falta de conocimiento en otros aspectos, como los riesgos y prevenciones cubiertos por las entidades financieras y el crecimiento de una cuenta de ahorro.

Estos resultados resaltan la importancia de fortalecer la educación financiera en estos temas específicos, brindando información clara y completa a los estudiantes. Además, se evidencia la necesidad de promover una mayor comprensión sobre los riesgos financieros y las estrategias de prevención. Esto podría lograrse a través de programas educativos que aborden estos temas de manera más detallada y práctica, fomentando así una mayor conciencia financiera entre los estudiantes.

En el transcurso de nuestras vidas, es muy probable que en algún momento establezcamos una relación con una entidad bancaria, ya sea a través de la solicitud de préstamos, la apertura de cuentas de ahorro o la realización de transacciones financieras. En este contexto, es crucial comprender la importancia de manejar de

manera adecuada esta información y adquirir conocimientos sobre aspectos financieros relevantes. Entender los conceptos básicos de tasas de interés, solvencia económica, capacidad de pago y prevención de riesgos nos permitirá tomar decisiones más informadas y responsables en nuestras actividades financieras. Además, comprender cómo funcionan los productos financieros y tener nociones sobre ahorro e inversión nos ayudará a maximizar nuestros recursos y a planificar un futuro más sólido desde el punto de vista económico.

Por tanto, es fundamental buscar oportunidades de educación financiera y estar dispuestos a adquirir y actualizar constantemente nuestros conocimientos en este ámbito. Solo a través de una adecuada gestión de la información y un enfoque consciente hacia nuestras actividades financieras podremos aprovechar al máximo los beneficios que nos ofrecen las instituciones bancarias y garantizar una mayor estabilidad y bienestar económico en nuestras vidas.

Tabla 8. Toma de decisiones financieras

	Sexo		
	Hombre n=24	Mujer n=29	Total N=53
<b>¿Siempre revisas y analizas tus gastos e ingresos próximos antes de realizar una compra grande?</b>			
Si	22(91.7%)	28(96.6%)	50(94.3%)
No	2(8.3%)	1(3.4%)	3(5.7%)
<b>¿Comparas precios antes de hacer compras significativas?</b>			
Si	20(83.3%)	28(96.6%)	48(90.6%)
No	4(16.7%)	1(3.4%)	5(9.4%)

Fuente: elaboración propia

La tabla 8 revela información interesante sobre la toma de decisiones financieras de los participantes, discriminada por sexo. En general, se observa que la gran mayoría de los encuestados, tanto hombres como mujeres, muestran un comportamiento responsable al realizar compras importantes y consideran aspectos clave como revisar y analizar sus gastos e ingresos previamente. Esto indica una actitud



## **Conocimiento sobre educación financiera en estudiantes universitarios que cursan la carrera de Economía de la UNAN León, Nicaragua, 2022**



consciente hacia sus finanzas personales y una preocupación por mantener un equilibrio entre sus ingresos y gastos. Es alentador ver que un alto porcentaje de los encuestados, el 94.3% del total, adopta esta práctica, lo cual es un indicador positivo de una gestión financiera responsable.

Asimismo, se destaca que la mayoría de los encuestados, tanto hombres como mujeres, también realizan comparaciones de precios antes de realizar compras significativas. Esta práctica demuestra una actitud proactiva hacia la búsqueda de mejores ofertas y la optimización de sus recursos económicos. En este sentido, el 90.6% del total de encuestados lleva a cabo esta acción, lo cual indica una preocupación por obtener el mejor valor por su dinero.

Estos resultados refuerzan la importancia de fomentar la educación financiera y promover la toma de decisiones informadas en materia económica. El hecho de que la mayoría de los encuestados adopte prácticas como el análisis de gastos e ingresos y la comparación de precios sugiere que existe una conciencia creciente sobre la importancia de la planificación financiera y el uso eficiente de los recursos. Sin embargo, es importante destacar que aún existe un pequeño porcentaje de encuestados que no realizan estas acciones, lo cual puede indicar la necesidad de fortalecer la educación financiera y brindar herramientas adicionales para promover una toma de decisiones más informada y responsable.

Tabla 9. Decisiones de gasto y ahorro

	Sexo		
	Hombre n=24	Mujer n=29	Total N=53
<b>¿Para cubrir un gasto no planeado la primera decisión que consideras?</b>			
Tomar dinero de los ahorros	7(29.2%)	15(51.7%)	22(41.5%)
Reducir los otros gastos	13(54.2%)	10(34.5%)	23(43.4%)
Usar una tarjeta de crédito	1(4.2%)	0(0%)	1(1.9%)
Pedir prestado dinero a familiares y amigos	3(12.5%)	4(13.8%)	7(13.2%)
<b>¿Qué porcentaje ahorras de tus ingresos?</b>			
0%	3(12.5%)	7(24.1%)	10(18.8%)
Del 10% al 30%	17(70.8%)	15(51.7%)	32(60.37%)
Del 30% al 50%	3(12.5%)	7(24.1%)	10(18.8%)
Mas del 50%	1(4.2%)	0(0%)	1(1.8%)

Fuente: elaboración propia

La Tabla 9 proporciona información relevante sobre las decisiones financieras de los participantes en relación con gastos no planificados y sus hábitos de ahorro, desglosados por sexo. Analizando los resultados, se puede observar que hay diferencias porcentuales en las respuestas entre hombres y mujeres.

En cuanto a la primera decisión que se considera para cubrir un gasto no planificado, se destaca que tanto hombres como mujeres muestran preferencia por dos opciones principales: tomar dinero de los ahorros y reducir otros gastos. Sin embargo, es interesante notar que un mayor porcentaje de mujeres (51.7%) elige tomar dinero de los ahorros en comparación con los hombres (29.2%). Esto puede reflejar una mayor preocupación de las mujeres por mantener una reserva financiera para afrontar imprevistos y una mayor disciplina en el manejo de sus recursos económicos.

En cuanto al porcentaje de ingresos que se destina al ahorro, la mayoría de los participantes (60.37% del total) ahorra entre el 10% y el 30% de sus ingresos.



Nuevamente, se observa una diferencia notable entre hombres y mujeres. Un mayor porcentaje de hombres (70.8%) se sitúa en este rango de ahorro en comparación con las mujeres (51.7%). Estos resultados podrían indicar una mayor conciencia de los hombres sobre la importancia del ahorro y una mayor capacidad para destinar una parte significativa de sus ingresos a esta práctica.

Estos hallazgos resaltan la necesidad de fomentar la educación financiera y promover una mayor conciencia sobre la importancia del ahorro y la planificación financiera, especialmente entre las mujeres. Es fundamental brindar herramientas y recursos que ayuden a las personas a tomar decisiones financieras informadas, a establecer metas de ahorro realistas y a desarrollar hábitos saludables de administración de recursos.

### **8.5 Estrategias y recomendaciones para mejorar la educación financiera de los estudiantes de Economía**

Para alcanzar el objetivo de proponer estrategias y recomendaciones para mejorar la educación financiera de los estudiantes de Economía, tanto dentro del currículo académico como a través de actividades extracurriculares, se pueden considerar las siguientes acciones:

1. Integrar la educación financiera en el currículo académico: Es fundamental incorporar contenidos relacionados con educación financiera en los programas de estudio de la carrera de Economía. Esto puede incluir cursos específicos sobre finanzas personales, gestión financiera empresarial, inversiones y economía del comportamiento. Además, se deben diseñar planes de estudio actualizados y relevantes que aborden de manera práctica los conceptos financieros y las habilidades necesarias para la toma de decisiones financieras informadas.



2. Fomentar la participación en actividades extracurriculares: Es importante promover la participación de los estudiantes en actividades extracurriculares relacionadas con la educación financiera. Esto puede incluir talleres, seminarios, conferencias y charlas impartidas por expertos en el campo financiero. Asimismo, se pueden organizar competencias de resolución de casos financieros, simulaciones de inversiones y proyectos de emprendimiento, donde los estudiantes puedan aplicar los conocimientos adquiridos y desarrollar habilidades prácticas.
3. Establecer alianzas con instituciones financieras y expertos: Es recomendable establecer alianzas estratégicas con instituciones financieras, organizaciones sin fines de lucro y expertos en educación financiera. Estas colaboraciones pueden proporcionar recursos adicionales, como materiales educativos, programas de mentoría y oportunidades de pasantías en el sector financiero. Además, los expertos pueden brindar charlas y talleres especializados, compartiendo su experiencia y conocimiento con los estudiantes.
4. Promover la conciencia sobre la importancia de la educación financiera: Se debe enfatizar la importancia de la educación financiera entre los estudiantes de Economía, resaltando los beneficios de adquirir habilidades financieras sólidas para la toma de decisiones personales y profesionales. Esto se puede lograr a través de campañas de concienciación, material educativo accesible y comunicación regular sobre la importancia de la educación financiera en la vida cotidiana.
5. Actualizar y adaptar constantemente los contenidos: Dado que el campo financiero está en constante evolución, es esencial mantener actualizados los contenidos de educación financiera. Esto implica revisar y adaptar regularmente los planes de estudio, materiales y recursos educativos para reflejar los cambios en los mercados financieros, las tendencias económicas y las nuevas tecnologías financieras.



6. Realizar evaluaciones periódicas: Es fundamental llevar a cabo evaluaciones periódicas para medir el conocimiento y comprensión de los estudiantes sobre educación financiera. Estas evaluaciones pueden incluir pruebas escritas, cuestionarios en línea, estudios de caso y proyectos prácticos que permitan a los estudiantes aplicar sus conocimientos en situaciones reales.
  
7. Establecer indicadores de desempeño: Se deben establecer indicadores de desempeño claros y medibles para evaluar el nivel de conocimiento sobre educación financiera. Estos indicadores pueden incluir la capacidad de comprender conceptos financieros básicos, analizar información financiera, tomar decisiones informadas sobre préstamos e inversiones, y gestionar eficientemente los recursos financieros personales.

## IX. Conclusiones

- El conocimiento sobre educación financiera en estudiantes universitarios que cursan la carrera de Economía en la UNAN León, Nicaragua, en 2022, presenta tanto fortalezas como áreas de oportunidad.
- En cuanto a la distribución de edad de los estudiantes, se observó que el mayor porcentaje de participación se encuentra en el rango de 17 a 19 años, lo que indica que los estudiantes más jóvenes tienen una representación significativa en la muestra.
- Respecto a las fuentes de conocimiento sobre educación financiera, se destaca que la mayoría de los estudiantes adquirieron conocimientos en secundaria y universidad, lo cual resalta la importancia de incluir la educación financiera en los programas de estudio desde etapas tempranas de la formación académica.
- Es preocupante el hecho de que casi ningún estudiante haya recibido educación financiera en la etapa de primaria, lo que indica una falta de enfoque en la enseñanza de estos conceptos fundamentales desde edades tempranas.
- En relación con la toma de decisiones financieras, se observó que la gran mayoría de los estudiantes revisan y analizan sus gastos e ingresos antes de realizar compras grandes, lo cual indica una actitud responsable y consciente hacia la administración de sus recursos económicos.
- Asimismo, la mayoría de los estudiantes comparan precios antes de realizar compras significativas, lo que muestra una actitud de búsqueda de opciones y una consideración por obtener el mejor valor por su dinero.



- En cuanto a la cobertura de gastos no planeados, se destaca que la primera decisión que consideran los estudiantes es tomar dinero de sus ahorros, seguido de reducir otros gastos. Estas decisiones reflejan una conciencia sobre la importancia del ahorro y la gestión eficiente de los recursos financieros personales.
- En relación con el porcentaje de ahorro de sus ingresos, se observa que la mayoría de los estudiantes ahorran entre el 10% y el 30%, lo que indica una disposición a destinar una parte de sus ingresos a la construcción de un fondo de ahorro.
- Sin embargo, es necesario mejorar el conocimiento sobre educación financiera en áreas específicas, como los conceptos de riesgo y prevención cubiertos por las entidades financieras, donde hubo un porcentaje significativo de respuestas "No se".



## X. Recomendaciones

Con base en los hallazgos y considerando la importancia de la educación financiera en el desarrollo de habilidades financieras sólidas, se recomienda implementar estrategias y actividades tanto dentro del currículo académico como en actividades extracurriculares para fortalecer el conocimiento y la comprensión de los estudiantes en temas de educación financiera.

Estas estrategias podrían incluir la inclusión de componentes curriculares específicos sobre educación financiera en todos los niveles de la carrera de Economía, así como la promoción de actividades extracurriculares como talleres, seminarios y charlas sobre educación financiera.

Además, se sugiere establecer un sistema de monitoreo continuo del conocimiento sobre educación financiera, mediante la realización de evaluaciones periódicas, recopilación de datos demográficos y análisis de resultados, lo que permitirá evaluar el impacto de las medidas implementadas y realizar ajustes necesarios en los programas de educación financiera.

Así mismo, se sugiere tomar en cuenta las recomendaciones propuestas en esta investigación para la promoción de educación financiera en estudiantes de Economía, y de toda la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales.

## XI. Bibliografía

- Aguilar, M., Carvajal, R., y Serrano, M. (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 71-88. <https://doi.org/10.34070/rif.v7i1>
- Atkinson, A., y Messy, F. (2012) Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education. OECD. Insurance and Private Pensions, num 15. París. Publishing 2012.
- Banco Central de Nicaragua. (2017). Inclusión y educación financiera. Experiencia internacional y desafíos en Nicaragua. Seminario internacional 2017. Recuperado de [https://www.bcn.gob.ni/sites/default/files/conferencias/seminario2017/Memoria\\_Seminario IF 2017.pdf](https://www.bcn.gob.ni/sites/default/files/conferencias/seminario2017/Memoria_Seminario_IF_2017.pdf)
- Beltrán, L. y Gómez, E. (2017). Educación financiera en estudiantes universitarios. *Económicas CUC*, 38(2), 101-112. <http://dx.doi.org/10.17981/econcuc.38.2.2017.08>
- Frisancho (2019a). *The Impact of Financial Education for Youth. IDB WORKING PAPER SERIES N° IDB-WP-1038*. <http://dx.doi.org/10.18235/0001791>
- Frisancho (2019b). *Educación Financiera en la Escuela Secundaria: Evaluación de Impacto de Finanzas en mi Colegio*. NOTA TÉCNICA N° IDB-TN-1720. <http://dx.doi.org/10.18235/0001810>
- Fuente-Mella, Hdl., Umaña-Hermosilla, B., Fonseca-Fuentes, M., y Elórtegui-Gómez C. (2021). Multinomial Logistic Regression to Estimate the Financial Education and Financial Knowledge of University Students in Chile. *Information*. 12(9). <https://doi.org/10.3390/info12090379>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, 12, Caracas: CAF. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>



- Gómez, F. (2009). Educación Financiera -Retos y Lecciones: A partir de experiencias representativas en el mundo. Bogotá.
- Gutiérrez, O., y Delgadillo, J. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Rev. Perspect*, 41, 33-72. [http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41\\_a03.pdf](http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a03.pdf)
- Hung, A. y J. Yoong (2010), "Asking for Help: Survey and Experimental Evidence on Financial Advice and Behaviour Change", RAND Corporation Publications Department
- Moreno-García, E., García-Santillán, A., y Gutiérrez-Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Rev. Iberoam. Educ. Super.* 8, 163–183.
- OECD (2005), Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies, OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/9789264012578-en>
- OECD/INFE (2013), Financial education for youth and in schools: OECD/INFE policy guidance, challenges and case studies, in OECD/INFE Set of Criteria, Principles, Guidelines and Policy Guidance to Improve Financial Education, Part 2: Addressing Youths' and Women's Needs for Financial Education.
- OECD (2017). Ensuring financial education and consumer protection for all in the digital age. G20/OECD INFE REPORT. <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-Report-Financial-Education-Consumer-Protection-Digital-Age.pdf>
- Pérez Paredes, A., Cruz de los Ángeles, J. A., y Gómez Pulido, A. M. (2018). Situación actual de la educación financiera en jóvenes universitarios de Villavicencio Colombia. *Revista GEON (Gestión, Organizaciones Y Negocios)*, 5(2), 115-130. <https://doi.org/10.22579/23463910.79>
- Valenzuela Montoya, M. M., López Torres, V. G., & Aguilar Sandoval, K. G. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana De Gerencia*, 27(97), 198-211. Recuperado a partir de <https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/37531>



**Conocimiento sobre educación financiera en estudiantes universitarios que cursan la carrera de Economía de la UNAN León, Nicaragua, 2022**



Vitt, L.A., Anderson, C., Kent, J., Lyter, D.M., Siegenthaler, J.K., & Ward, J. (2000).  
Personal finance and the rush to competence: Personal financial literacy in the  
U.S. The Fannie Mae Foundation.