

UNIVERSIDAD LUTERANA SALVADOREÑA
CENTRO UNIVERSITARIO REGIONAL DE CABAÑAS
FACULTAD DE CIENCIAS DEL HOMBRE Y LA NATURALEZA



TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

CULTURA FINANCIERA DE LAS FAMILIAS DE LOS ESTUDIANTES DEL CENTRO
UNIVERSITARIO REGIONAL DE CABAÑAS, UNIVERSIDAD LUTERANA
SALVADOREÑA, AÑO 2020.

**DOCENTES INVESTIGADORES DE CONTADURÍA PÚBLICA Y ADMINISTRACIÓN
DE EMPRESAS:**

LICDA. BRENDA ELIZABETH RAMOS CANDRAY

LICDA. VERÓNICA ROSIBEL CRUZ VELASCO

COLABORADORES

INVESTIGADORA:

LICDA. JENNIFER MARIELA RAMOS QUINTEROS

PERSONAL ADMINISTRATIVO:

LIC. JUAN CARLOS NOVOA

FECHA DE INICIO:

MAYO 2020

FECHA DE FINALIZACIÓN:

DICIEMBRE 2020

CABAÑAS, 2020

Conocimiento en Cultura Financiera

Conocimiento en Cultura Financiera

Conocimiento en Cultura Financiera

Tema de investigación:
Cultura Financiera de las familias de los estudiantes del Centro Universitario Regional de
Cabañas, Universidad Luterana Salvadoreña, año 2020.

Área de conocimiento:
Economía, Administración y Comercio

Línea de investigación:
Comportamiento y desarrollo económico

2020

Coordinación
Licenciatura en Contaduría Pública y Licenciatura en Administración de Empresas

Centro Universitario Regional de Cabañas

ÍNDICE

Siglas y Abreviaturas	7
Prólogo	8
I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	9
1.1 Situación problemática	9
1.2 Sistema de Objetivos	10
1.2.1 Objetivo General	10
1.2.2 Objetivos Específicos	10
1.3 Preguntas de investigación	10
1.3.1 Pregunta General	10
1.3.2 Preguntas específicas	10
1.4 Justificación	11
1.5 Delimitaciones	12
1.5.1 Delimitación espacial	12
1.5.2 Delimitación poblacional	12
1.5.3 Delimitación temporal	12
II- MARCO REFERENCIAL	13
2.1 Marco histórico	13
2.2 Marco de Antecedentes	14
2.3 Marco Legal	16
2.4 Marco teórico	18
III. DISEÑO METODOLÓGICO	21
3.1 Enfoque	21
3.2 Tipo de estudio	21
3.3 Método	22
3.5 Muestra	23
3.6 Técnica e instrumento	24
3.7 Plan de tabulación y análisis de datos.	24
IV. Análisis e Interpretación de Resultados	25
V. Discusión	39
Conclusiones	40

Recomendaciones	41
Referencias bibliográficas	42
Anexos	43

Siglas y Abreviaturas

- BCR: Banco Central de Reserva

- CONAMYPE: Comisión Nacional para la Micro y Pequeña Empresa

- CURC: Centro Universitario Regional de Cabañas

- INFE: Red Internacional de Educación Financiera

- OCDE: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico

- PNUD: Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo

- SSF: Superintendencia del Sistema Financiero

Prólogo

La cultura financiera se refiere a los comportamientos y hábitos que poseen las personas en el manejo de recursos económicos y la toma de decisiones ya sea de ahorro, inversión o financiamiento; e incluso por el simple hecho de contar con conocimientos básicos. La principal motivación que llevó a desarrollar la presente investigación fue el interés de realizar un estudio referente al nivel de cultura financiera que poseen los estudiantes del Centro Universitario Regional de Cabañas, Universidad Luterana Salvadoreña; esto a efecto de obtener insumos para determinar áreas que necesitan refuerzo y generar espacios de formación referente al tema de investigación.

Dado que la cultura financiera contempla un conjunto de conocimientos y habilidades que permiten tomar decisiones financieras que conllevan al bienestar personal, se consideró relevante conocer si los sujetos de estudio cuentan con nivel de cultura financiera, esto a pesar de que se encuentran en un proceso de formación y por ende sería importante describir aspectos relacionados al manejo de dinero, recursos, utilización de productos y servicios financieros.

Además, que al ser profesionales tendrán que tomar decisiones de tipo financiero, las cuales pueden determinar el bienestar económico y para ello requieren de habilidades y conocimientos básicos para administrar el dinero y recursos. Como autores del trabajo de investigación, el interés principal es generar un documento que contenga información relevante que sirva de consulta y de base para futuros estudios, de esa manera contribuir en alguna medida a la formación académica de calidad que ofrece la Universidad a la comunidad estudiantil.

Asimismo vincular los resultados obtenidos con las funciones de la Educación Superior: Docencia, Investigación y Proyección social, esto mediante actividades y proyectos que puedan contribuir al desarrollo económico y social de los diferentes actores

de la sociedad, así como también la formación de profesionales con conocimientos técnicos científicos que coadyuven al desarrollo sustentable del país.

I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Situación problemática

El nivel de cultura financiera es la relación que tiene una sociedad con el ambiente financiero desde las finanzas personales hasta servicios que ofrece el sistema financiero. Por lo tanto, esto implica que los comportamientos económicos están influenciados en gran parte por factores culturales y escaso conocimiento financiero (Coria & Tapia, 2003). En consecuencia, no se permite una comprensión efectiva del entorno económico que facilite un proceso de toma de decisiones eficiente con los recursos disponibles (Godoy Bello, 2013).

Ahora bien, el entorno económico en el cual se desenvuelven los individuos está directamente relacionado con las acciones y decisiones financieras. De esta manera, incluso surgen clasificaciones entre países que producen y los que consumen, aunado a las crisis económicas existentes denotan otros problemas como la desigualdad, pobreza, familias en quiebra, entre otros. En ese sentido, hablar de cultura financiera situándose en niveles resulta complejo porque el tema de finanzas es complejo y multidimensional. Asimismo, bajo la esfera social, los componentes inseparables de las estructuras colectivas comprenden a la sociedad, la cultura y la educación.

Empero, una de las premisas para el estudio de la sociedad, ha sido sin lugar a dudas la economía, siendo la ciencia social por excelencia mayormente concretizada y avanzada respecto al resto de las ciencias sociales. No obstante, lo relevante de plantear esta idea subyace en la aparición y vinculación de los términos principalmente de la cultura

financiera como uno de los elementos esenciales, seguidos por la educación financiera misma, así sucesivamente, que han logrado explicar a rasgos generales la manera en que se toman decisiones tan determinantes como corresponde a lo económico.

Sin embargo, la reciente crisis económica mostró que los individuos tienen un bajo promedio de alfabetismo financiero e insuficiente práctica financiera (Starček & Trunk, 2013). Además, la presión social exige que los individuos sigan consumiendo (Godoy Bello, 2013). Estos aspectos causan bajos niveles de ahorro, elevados niveles de gasto, consumo impulsivo y endeudamiento.

Por lo tanto, la cultura financiera incluye conocimientos, habilidades y prácticas necesarias para tomar decisiones financieras con información. Las personas que poseen cultura financiera toman determinaciones informadas sobre los diferentes productos y servicios financieros, elaboran presupuestos, generan ahorros, se protegen contra riesgos financieros, invierten prudentemente y evitan el sobre endeudamiento.

Según la encuesta nacional de acceso a servicios financieros en El Salvador realizada por el Banco Central de Reserva en el año 2016, se obtuvieron algunos datos que se consideran importantes resaltar:

El 23% de la población tiene una cuenta de ahorro

El 12% de la población ha obtenido un préstamo/crédito en los últimos 12 meses

El 1% de la población ha adquirido un seguro en los últimos 12 meses

El 4% de la población ha participado en charlas de educación financiera

Por consiguiente, los datos reflejan un comportamiento de la población en general como parte de la construcción cultural financiera o en su defecto, el nivel de cultura y comprensión de la toma de decisiones en este campo. Asimismo, es necesario evidenciar que aunque El Salvador geográficamente es pequeño, los datos señalan brechas significativas entre los 14 departamentos, respecto al desarrollo que claro está se debe a la economía en general, llevando a clarificar o sustentar la idea de cultura que profundiza de manera integral a la población.

Por lo tanto, Cabañas corresponde a un departamento que tiene 9 municipios en su división política, donde según el último informe presentado por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), 7 se encuentran en el tercio inferior de municipios con calificación de extrema pobreza, con bajo índice de desarrollo humano; siendo los siguientes: Cinquera, Dolores, Jutiapa, Guacotecti, San Isidro, Tejutepeque y Victoria. No obstante, los municipios de Ilobasco y Sensuntepeque son los únicos que poseen un desarrollo significativo a comparación.

De este modo, el nivel de cultura financiera en el departamento de Cabañas, requiere una especial atención, con mayor énfasis en la situación disruptiva como es la Pandemia ya que aunque los niveles de desarrollo sean bajos, es preciso denotar si éstos se mantienen o se refuerzan negativamente. En tal sentido, se puntualiza los niveles de escolaridad como otro indicador del análisis, específicamente en personas con bases de formación superior universitaria, debido a si se trata de decisiones conscientes o construcciones empíricas, de las cuales independiente sea su naturaleza se ve condicionada como la cultura financiera propia del departamento.

1.2 Sistema de Objetivos

1.2.1 Objetivo General

- Describir el conocimiento de la cultura financiera en las familias de los estudiantes del Centro Universitario Regional de Cabañas año 2020.

1.2.2 Objetivos Específicos

- Identificar los intereses, necesidades y dificultades relacionadas con el manejo de dinero.
- Especificar las prácticas sobre el manejo de recursos y toma de decisiones financieras.
- Determinar el acceso y uso de productos y servicios financieros

1.3 Preguntas de investigación

1.3.1 Pregunta General

- ¿Cuál es el nivel de conocimiento de la cultura financiera en las familias de los estudiantes del Centro Universitario Regional de Cabañas año 2020?

1.3.2 Preguntas específicas

- ¿Cuáles son los intereses, necesidades y dificultades relacionadas con el manejo de dinero?
- ¿Cuáles son las prácticas sobre el manejo de recursos y toma de decisiones financieras?
- ¿Cuáles son los productos y servicios financieros a los que tienen acceso y utilizan los estudiantes?

1.4 Justificación

La cultura financiera contribuye a que las personas puedan tomar decisiones informadas, haciéndoles comprender sobre el uso del dinero y cómo administrarlo, esto permite que puedan obtener una mejor estabilidad financiera.

Dado lo anterior, es que surgió la presente investigación con la cual se describe en el caso de los estudiantes del Centro Regional cuál fue su nivel de cultura financiera, esto debido a que los jóvenes son o serán usuarios de servicios financieros y fue importante identificar sus prácticas de consumo y endeudamiento. Además como lo explica la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), las generaciones jóvenes se enfrentarán a una complejidad creciente en los productos, servicios y mercados financieros, por lo que se podría afirmar que tendrán que soportar más riesgos financieros en su etapa adulta que sus padres.

La factibilidad de la investigación radica en que no se tienen otros estudios internos relacionados a la temática, por lo que con la información a recopilarse sobre el nivel de cultura de los estudiantes del Centro Regional arrojará datos importantes que permitan a nivel institucional orientar acciones encaminadas a fortalecer los conocimientos en la parte de educación financiera, especialmente para aquellos que lo necesiten.

La situación de crisis económica y sanitaria del estudio engloba una serie de implicaciones de los niveles de cultura financiera en el ámbito de educación superior. Reconociéndose, la imperiosa necesidad de creación de espacios de formación y capacitación para el trabajo para la subsistencia social de cada involucrado. Por consiguiente, demostrar el estado actual con base a las acciones tomadas y las valoraciones de los educandos proporciona un panorama general y local de las decisiones financieras como parte de la cotidianidad y reflejo de la economía interna.

1.5 Delimitaciones

1.5.1 Delimitación espacial

Esta investigación se desarrolló en el Centro Universitario Regional de Cabañas de la Universidad Luterana Salvadoreña que se encuentra ubicado en el municipio de Guacotecti, departamento de Cabañas

1.5.2 Delimitación poblacional

La población objeto de estudio fueron los estudiantes activos (tomados como núcleos familiares) del Centro Universitario Regional de Cabañas, de los niveles de primero a quinto año y pertenecientes a las carreras de Licenciatura en Administración de Empresas, Contaduría Pública, Ciencias de la Computación, Ciencias Jurídicas y Trabajo Social.

1.5.3 Delimitación temporal

El periodo de ejecución de la investigación abarcó desde mayo del año 2020 hasta mayo del año 2021

II- MARCO REFERENCIAL

2.1 Marco histórico

La cultura financiera hace referencia a los comportamientos y hábitos de las personas, con respecto al manejo de sus recursos económicos y la toma de decisiones responsables e informadas en inversión o financiamiento (Polania, Suaza, Arévalo, & González, 2016).

La cultura financiera puede lograrse a través de la educación financiera y por ello se ha efectuado esfuerzos por diferentes organismos e instituciones. En un estudio realizado por Fuentes, 2017, la iniciativa para la educación financiera en el mundo nace el año 2003, cuando la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), puso en marcha un proyecto de educación financiera con el objetivo de dar una respuesta a la inquietud de los países suscriptores de ésta organización en relación al impacto adverso por los deficientes niveles de educación financiera.

Además, a partir del año 2008, muchos países están realizando esfuerzos por culturizar a sus ciudadanos en cuestiones financieras. Algunos de estos que pueden mencionarse son los casos de España, Brasil y Estados Unidos. España, por su parte, mediante el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) desarrollaron conjuntamente el Plan de Educación Financiera 2008-2012, con el objetivo principal de mejorar la cultura financiera de los ciudadanos para que puedan afrontar en las mejores condiciones y tomen mejores decisiones financieras.

En el caso de Brasil, desde el año 2010 ha introducido un plan piloto “La educación financiera en las escuelas”, cuya meta era llegar a las 58 millones de estudiantes en las escuelas de 212,000 en todo el país.

En el caso de El Salvador, en el año 2019, autoridades de la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) se reunieron con representantes de 37 entidades supervisadas del país con las cuales impulsaría el Plan de Educación Financiera 2019 en diferentes centros educativos, universidades e instituciones públicas y privadas. El Plan de Educación Financiera 2019 se desarrollaría en el marco del Programa de Educación Financiera que impulsa la SSF, el cual tiene como objetivo principal contribuir a la mejora de la cultura financiera de niños, jóvenes y adultos, dotándolos de herramientas, habilidades y conocimientos para adoptar decisiones financieras informadas y apropiadas.

Dicho plan, se desarrollaría en 14 centros escolares ubicados en las principales cabeceras departamentales de todo el país y 16 institutos nacionales de educación media de los 14 departamentos, en 7 instituciones públicas y 3 privadas. El impacto proyectado era de 2,400 jóvenes de bachillerato y 1,960 estudiantes de tercer ciclo, 2,000 empleados y usuarios del sector público, y unos 500 empleados del sector privado.

Durante ese mismo año, la Superintendencia del Sistema Financiero efectuó la entrega de diplomas de participación a estudiantes de 17 centros educativos del país por haber formado parte del Programa de Educación Financiera de El Salvador, como parte de la estrategia para promover el desarrollo territorial a través de la educación financiera.

El Programa también ha llegado a través de talleres teórico-prácticos a otras entidades como la universidades, organizaciones y fundaciones sin fines de lucro, empleados públicos y microempresarios de la Comisión Nacional para la Micro y Pequeña Empresa (CONAMYPE).

2.2 Marco de Antecedentes

En el país, el Banco Central de Reserva realizó la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras, cuyo objetivo era “obtener la información necesaria que

permitiera medir el nivel de conocimiento, información, comportamientos y aptitudes de la población salvadoreña en relación a sus finanzas ”.

Según el artículo publicado por el Departamento de Comunicaciones del BCR, la divulgación de estos resultados marcó una pauta para conocer cómo estaba la sociedad en términos de cultura del ahorro así como en aspectos de planificación financiera, conocimientos sobre créditos, ahorro, entre otros. Dicha encuesta se realizó en los meses de junio – julio con una muestra representativa de 159 municipios y 4,829 personas encuestadas, la unidad de muestreo fueron personas mayores de 18 años, tomadores de decisiones financieras. El cuestionario estaba conformado por 73 preguntas divididas en 7 secciones y la selección de la muestra fue aleatoria por barrido de sectores con una duración de 15 – 20 minutos por encuesta.

Los resultados obtenidos se consideran de interés tanto para instituciones públicas como para privadas, de tal forma que permita realizar un diagnóstico de educación financiera a nivel nacional, además de identificar oportunidades de mejora. Estos resultados iban a permitir focalizar los esfuerzos en los municipios que presentaran más debilidad respecto a algunas temáticas evaluadas en el cuestionario.

En relación a la cultura financiera, existen estudios que tienen relación y han contribuido a la presente investigación, entre estos se encuentra el realizado por Rodríguez & Arias, 2018, denominado “Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma de decisiones” cuyo objetivo era profundizar en influencia que tiene la forma en que se presenta la información para la toma de decisiones financieras, con respecto a la cultura financiera, se determinó que la cultura financiera tiene un papel fundamental al momento de la toma de decisiones.

Por su parte, en la investigación de Carangui, Garbay & Valencia, 2017 “Finanzas Personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras”, los resultados

indicaron que la edad por sí sola no es un factor que incide directamente en la toma de decisiones de los individuos.

En otro estudio efectuado por Quevedo, Briano & Esther, 2016 “Un análisis de la percepción de la cultura financiera en alumnos y egresados de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP”, la evidencia mostró que los encuestados poseen conocimientos financieros, pero también manifestaron algunas prácticas financieras consideradas factores de riesgo que pueden promover niveles de endeudamiento.

Según el documento de investigación efectuado por Olmos, Tabares & Rodriguez, 2007 “Cultura financiera: Patrones de ahorro e inversión en grupos poblacionales del Valle de Aburrá: caso padres de familia del colegio de la UPB”, los resultados mostraron que la mayoría de los sujetos de estudio presenta un hábito de ahorro, sin embargo la determinación de ahorrar no depende del ingreso.

“Los ciudadanos siempre han estado expuestos a riesgos financieros, pero sin duda en los últimos años éstos se han incrementado y son más difíciles de gestionar. El progresivo envejecimiento de la población, la globalización y unos sistemas financieros cada vez más complejos e interconectados hacen que las familias y los individuos se vean obligados a asumir nuevas responsabilidades a la hora de tomar decisiones sobre sus finanzas y, en consecuencia, en la gestión de los riesgos asociados a estas decisiones.” (CNMV, 2008).

Un estudio de la Defensoría del Consumidor sintetizó el perfil del usuario de servicios financieros como sigue: “Los consumidores [salvadoreños] tienen una limitada tenencia de servicios financieros, siendo los consumidores de los mercados de más ingresos y urbanizados los que más lo utilizan. Menos de cuatro de cada diez consumidores hace uso de los servicios financieros y el mayor acceso lo tienen en cuentas de ahorro (por el depósito de su sueldo en esa cuenta, para gastos futuros y emergencias) y tarjetas de débito

(por el ahorro de tiempo en retiros bancarios y la disponibilidad de retiro las 24 horas del día)”.

2.3 Marco Legal

Disposiciones Constitucionales en El Salvador.

La Constitución de la República contempla principios de orden económico, como lo establece el artículo 101 “El orden económico debe responder esencialmente a principios de justicia social, que tiendan a asegurar a todos los habitantes del país una existencia digna del ser humano”, en el inciso segundo del citado artículo se hace referencia a que el Estado es el que promoverá el desarrollo económico, a través del incremento de la producción y la utilización racional de los recursos, fomentará diversos sectores de la población y defenderá el interés de los consumidores.

En el año 2015 se aprobó la Ley para Facilitar la Inclusión Financiera cuyo objeto es propiciar la inclusión financiera, fomentar la competencia en el sistema financiero, así como reducir costos para los usuarios y clientes del referido sistema.

En el Decreto Ejecutivo N°35 se establece la creación del Consejo Nacional de Inclusión Financiera que tiene como propósito coordinar, formular y dar seguimiento a la Política Nacional de Inclusión Financiera y está conformado por las instituciones: Secretaría Técnica y de Planificación de la Presidencia, Banco Central de Reserva de El Salvador, Superintendencia del Sistema Financiero, Banco de Desarrollo de El Salvador, Defensoría del Consumidor y Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (Art. 4). Una de las funciones del Consejo es dar seguimiento al desarrollo de actividades para promover la educación financiera en la población y fortalecer el empoderamiento del consumidor financiero (Art. 3 numeral f).

Asimismo, en el decreto ejecutivo mencionado anteriormente, se hace referencia al Programa de Educación Financiera de El Salvador, el cual se incorpora como parte de la Política Nacional de Educación Financiera, tal programa será coordinado por el Banco Central de Reserva y podrá ser apoyado por la Superintendencia del Sistema Financiero, Ministerio de Educación, la Defensoría del Consumidor, el Instituto de Garantía de Depósitos, el Banco de Desarrollo de El Salvador, el Banco de Fomento Agropecuario y CONAMYPE (Art. 11).

Según el artículo 13 del decreto, “El Programa de Educación Financiera de El Salvador contará con un Convenio que establecerá las directrices generales para unificar esfuerzos institucionales, que permitan desarrollar entre las instituciones participantes un trabajo coordinado, dinámico e interactivo; así mismo, establecerá los mecanismos para incorporar nuevas entidades al referido Programa y para la coordinación público-privada en la implementación de las actividades del Programa de Educación Financiera en el país”

2.4 Marco teórico

2.4.1 Cultura y Educación financiera.

La cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar. Por lo que Nuñez Condori J, (2018), define a la cultura financiera como la comprensión de los conceptos fundamentales de las finanzas cotidianas. Ello permite un uso inteligente y provechoso de los servicios que el sistema financiero ofrece.

La educación financiera usualmente se sintetiza como un medio que permite mejorar el bienestar de la población al promover que los usuarios del sistema financiero (tanto los clientes activos como los usuarios potenciales) puedan tomar decisiones financieras mejor informadas (Cartagena. 2008).

La cultura financiera se refiere a ideas, actitudes, percepciones, costumbres, y reglas que se comparten “... frente al mundo del dinero y las entidades que intervienen en ésta.” (Higuera y Serrano, 2009, citado Olin 2014, p16). La diferencia entre cultura y educación financiera es que la primera se refiere a la relación que hay entre la sociedad y el entorno financiero, mientras que la segunda se refiere a la formación de las personas en el área de finanzas personales. Por ende, la cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesarias para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida.

Por otro lado, la cultura financiera es un resultado y la educación financiera un proceso de aprendizaje (Montoya, 2005). La cultura es la educación informal recibida en todos estos años; ya que es la que se percibe, ve y aprende sin proponérselo. Por otro lado, la educación es la que se puede aprender a mejorar sobre algún tema; como lo es obtener mayor rentabilidad de nuestros recursos monetarios

La implementación de la educación financiera en una sociedad deberá tomar en cuenta las dimensiones culturales propias de dicha sociedad. La cultura es el conjunto de creencias, valores y normas, compartidas por miembros de un particular grupo social o sociedad, y transmitidas de generación en generación (Bostashvili, 2014).

2.4.2 Finanzas conductuales

Las finanzas conductuales son, en esencia, el estudio de la influencia de la psicología y la sociología en el comportamiento de practicantes financieros y el efecto

subsecuente que estos tienen en los mercados. Ramírez, (2009) afirma que son el estudio de cómo los humanos interpretan y actúan de acuerdo con las informaciones que reciben para tomar decisiones de inversión adecuadas; por lo que la economía del comportamiento estudia la toma de decisiones de inversión en condiciones de no - equilibrio, e ineficiencia de mercado, introduciendo el concepto de irracionalidad, cuestionando el concepto de racionalidad en dichas decisiones (Garay, A., 2015).

Las decisiones tomadas por los individuos han sido influenciadas por su cultura, en este caso, influenciadas por el grado de cultura financiera, así, las actitudes, creencias y emociones no solo son límites para la razón, sino que modelan y le dan sentido a la toma de decisiones (Asomicrofinanzas, 2016). Sin embargo, muchas de las decisiones financieras se toman de manera irracional y es por ello que a través de la economía del comportamiento se logra entender cómo piensan y actúan las personas en el ámbito económico.

2.4.3 Inclusión financiera

Mediante su Red Internacional de Educación Financiera (INFE), la OCDE define la inclusión financiera como “el proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de productos y servicios financieros regulados y la ampliación de su uso por todos los segmentos de la sociedad, a través de la aplicación de enfoques innovadores o existentes hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y de educación financiera, con el fin de promover el bienestar económico y la inclusión económica y social” (García et al., 2013).

Según un artículo elaborado por el Banco Mundial, “la inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades (transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro) prestados de manera responsable y sostenible”.

“El acceso a servicios financieros facilita la vida cotidiana y ayuda a las familias y las empresas a planificar para todo, desde los objetivos a largo plazo hasta las emergencias imprevistas. Es más probable que, en calidad de titulares de cuentas, las personas usen otros servicios financieros, como créditos y seguros, para iniciar y ampliar negocios, invertir en educación o salud, gestionar riesgos y sortear crisis financieras, todo lo cual puede mejorar su calidad general de vida” (Banco Mundial).

2.4.4 Finanzas personales y distribución del ingreso

Las finanzas personales son un conjunto de herramientas utilizadas para el manejo adecuado de los recursos económicos de las familias e individuos, las finanzas personales y planeación financiera personal, es un conjunto de conceptos, herramientas y habilidades requeridas para solucionar problemas y tomar decisiones personales (Rojas, M.D., Fernández, L.M., & Valencia, M.E., 2016).

III. DISEÑO METODOLÓGICO

3.1 Enfoque

El enfoque en la investigación ha sido de carácter cuantitativo, puesto que para su desarrollo se siguió las siguientes fases: planteamiento del problema de investigación, elaboración de marco teórico, la obtención de la muestra, recolección de datos y análisis de la información utilizando el análisis estadístico. De esa manera lo que se evidencia es que se ha dirigido de forma deductiva y rigurosa cada una de las fases de estudio, no se contempló prueba de hipótesis debido que el alcance fue describir el nivel de cultura financiera de los estudiantes.

3.2 Tipo de estudio

La profundidad del estudio corresponde a uno de carácter descriptivo, dado que se realizó una exploración sobre el nivel de cultura financiera de los estudiantes. Los estudios descriptivos buscan especificar propiedades, las características y perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a análisis (Sampieri, 2010).

La investigación por su finalidad es aplicada ya que en términos generales se basa en los fundamentos teóricos del fenómeno estudiado, para que a partir de la contrastación de datos empíricos, exista la posibilidad de incidencia en la problemática. Por ende, tiene un alcance temporal longitudinal, por el grado de amplitud es micro porque se ha realizado de manera interna abarcando respectivamente una institución de Educación Superior. Siendo la fuente de información de tipo primaria porque se ha recolectado información directamente de los participantes involucrados en el estudio.

3.3 Método

Para realizar la investigación “Cultura financiera en los estudiantes del Centro Universitario Regional de Cabañas, Universidad Luterana Salvadoreña, año 2020” se utilizó el método cuantitativo de tipo descriptivo; esto ya que se buscó únicamente describir el nivel de cultura financiera de los estudiantes que se encuentran en los niveles de primero a quinto año y por tanto identificar los intereses, necesidades y dificultades relacionados con el manejo del dinero; así como el manejo de recursos y toma de decisiones.

3.4 Población

Los sujetos de estudio de la presente investigación fueron los estudiantes activos del Centro Universitario Regional de Cabañas (CURC), de los niveles de primero a quinto año y pertenecientes a las carreras de Licenciatura en Administración de Empresas, Contaduría Pública, Ciencias de la Computación, Ciencias Jurídicas y Trabajo Social.

Según datos proporcionados por la Administración Académica del Centro Regional, la población estudiantil para el año 2020 ascendía a un total de 530 personas inscritas.

Cuadro 1. Cantidad total de estudiantes del CURC por carrera

Carrera	Cantidad de estudiantes
Licenciatura en Administración de Empresas	85
Licenciatura en Ciencias de la Computación	85
Licenciatura en Ciencias Jurídicas	204
Licenciatura en Contaduría Pública	40
Licenciatura en Trabajo Social	116
Total	530

Nota: Datos según Administración Académica

Fuente: Elaboración propia

3.5 Muestra

Para efectos de esta investigación se utilizó el muestreo aleatorio simple mediante el cual cada elemento de la población tuvo la misma probabilidad de ser seleccionado. Para obtener el tamaño de la muestra se aplicó la fórmula general para poblaciones finitas que

dio como resultado una muestra de 222 estudiantes de las diferentes carreras.

Las unidades de análisis seleccionadas cumplían con los requisitos siguientes: ser estudiante inscrito, pertenecer a cualquiera de las cinco carreras que se ofertan en el Centro Regional y cursar entre primero y quinto año.

La determinación de la muestra se realizó aplicando la fórmula General para poblaciones finitas, donde el nivel de confianza correspondió a un 95 % con un margen de error del 5%.

- Población finita $n = Z^2 p * q N / e^2 (N - 1) + Z^2 p * q$
- n = tamaño de muestra $p = 0.5$
- $N = 530$ $q = 1 - p = 1 - 0.5 = 0.5$
- $Z = 5 \% = 1.96$ $e = 5 \% = 0.05$

$$n = (1.96)^2(0.5)(0.5)(530) / (0.05)^2(530 - 1) + (1.96)^2(0.5)(0.5)$$

$$n = (3.8416)(132.5) / (0.0025)(529) + (3.8416)(0.25)$$

$$n = 509.012 / 1.3225 + 0.9604$$

$$n = 509.012 / 2.2829$$

$$n = 222.967278$$

$$n = 222 \text{ estudiantes para la muestra}$$

3.6 Técnica e instrumento

La técnica implementada fue la encuesta y se utilizó el cuestionario como instrumento para la recolección de información el cual contenía 15 preguntas cerradas. El diseño y administración se realizó a través de formularios de Google Drive, esto dado que no fue posible contactar presencialmente con las unidades de análisis debido a las medidas restrictivas generadas por la emergencia nacional por COVID-19.

3.7 Plan de tabulación y análisis de datos.

Dado que el proceso de investigación se estableció bajo un enfoque cuantitativo, el análisis de resultados se efectuó empleando procedimientos de estadística descriptiva; para ello se realizó cálculo de la muestra requerida para desarrollar el estudio.

Se efectuó un proceso de operacionalización de variables, donde se plantearon indicadores y los ítems de cada variable identificada y con ello se diseñó el cuestionario para la recolección de datos. Se estructuraron 15 ítems, de los cuales cinco correspondían a preguntas generales y el resto orientados al tema de investigación. Con las preguntas generales se pretendían determinar si los sujetos de estudio cumplían con las características establecidas (ser estudiante activo y cursar entre primer y quinto año de cualquiera de las carreras que se imparten en el Centro Universitario Regional de Cabañas, ULS), con el resto de preguntas se daría respuesta a los objetivos de investigación planteados.

El instrumento fue trasladado haciendo uso de la herramienta Google Forms y una vez obtenidas las respuestas se hizo un vaciado de la información y se generó una base de datos. La presentación de los datos se efectuó a través de tablas, gráficos (pastel y de barras) e interpretación y se inició con los resultados de las preguntas generales donde se evidenció que los sujetos de estudio cumplían con las características establecidas inicialmente, posteriormente se agregaron los resultados obtenidos orientados a determinar el nivel de cultura financiera.

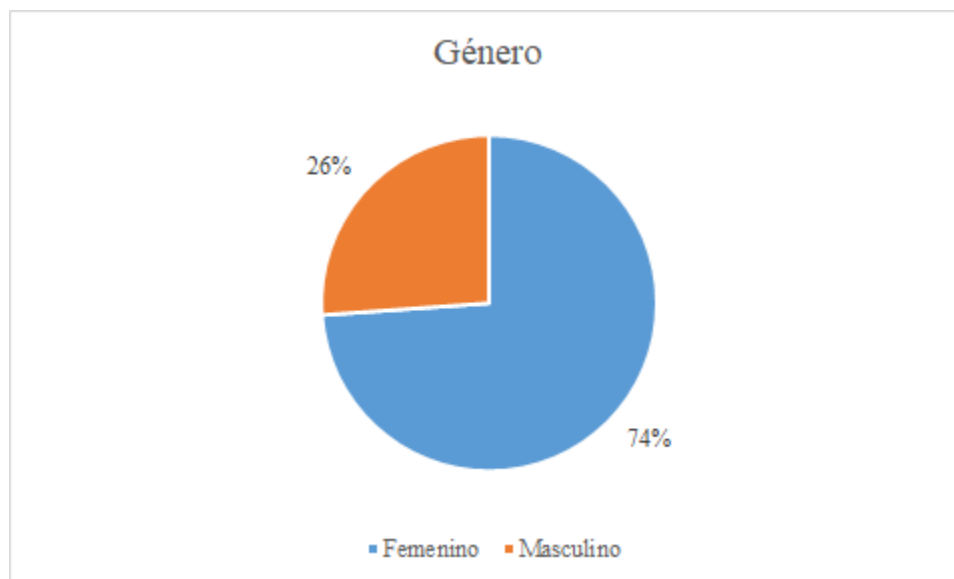
IV. Análisis e Interpretación de Resultados

4.1 Presentación y análisis de resultados

Datos Generales

Tabla 1. Género

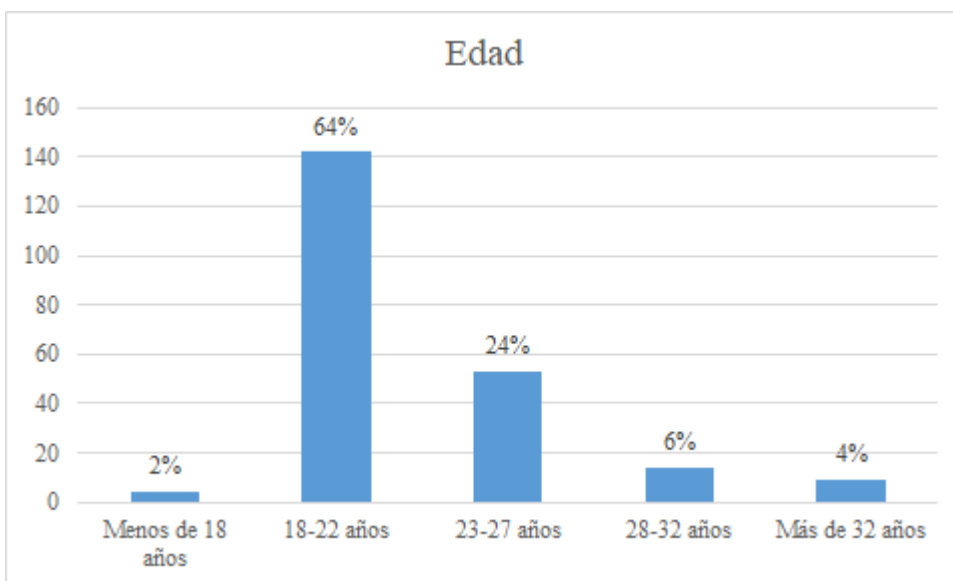
OPCIONES	f	%
Femenino	164	74%
Masculino	58	26%
Total general	222	100,00%



Los resultados muestran la conformación por género de la población objeto de estudio, más de la mitad de los encuestados corresponden al género Femenino, en contraste con un 26% Masculino.

Tabla 2. Edad

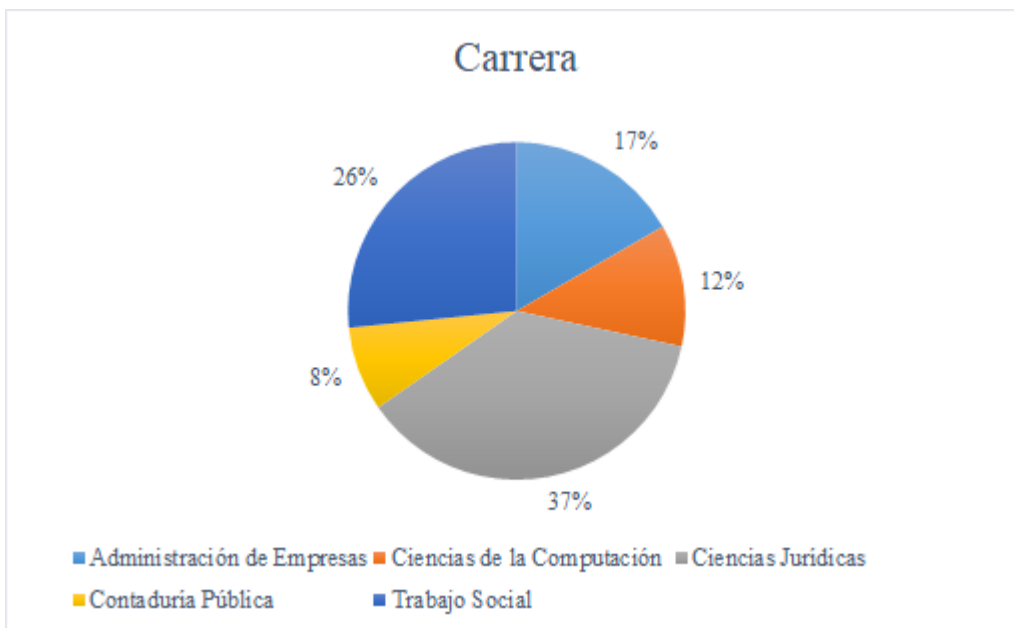
OPCIONES	f	%
Menos de 18 años	4	2%
18-22 años	142	64%
23-27 años	53	24%
28-32 años	14	6%
Más de 32 años	9	4%
Total general	222	100%



Los resultados muestran que el rango de edad de la mayor parte de los encuestados se encuentra entre 18-22 años, este es un sector de jóvenes que se enfrenta a diferentes situaciones e inician el proceso de toma de decisiones que pueden afectar su vida financiera si no cuentan con hábitos, conductas, buenas prácticas en el manejo de sus recursos y herramientas que les permitan tener un entendimiento de los productos y servicios financieros que ofrece el mercado.

Tabla 3. Carrera

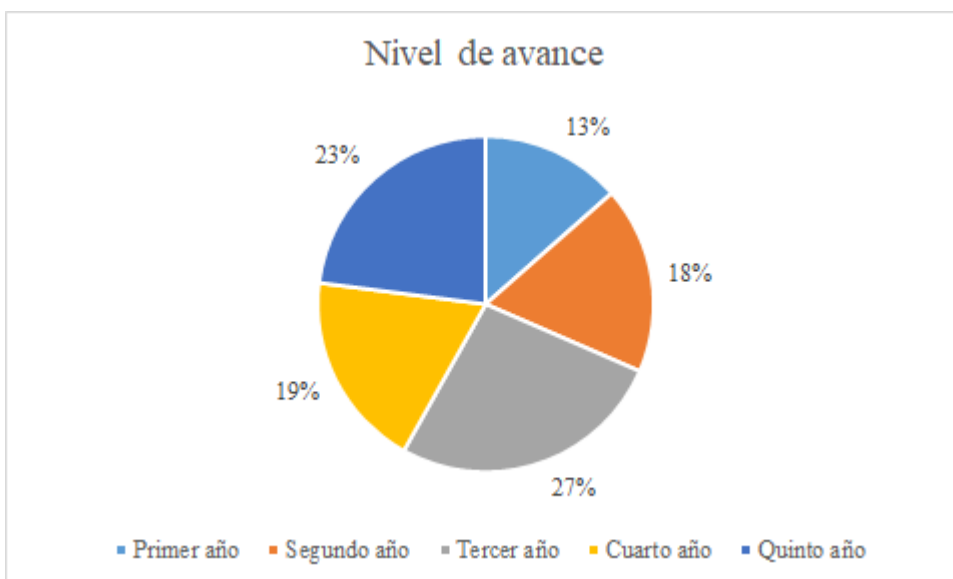
OPCIONES	f	%
Administración de Empresas	37	17%
Ciencias de la Computación	26	12%
Ciencias Jurídicas	82	37%
Contaduría Pública	18	8%
Trabajo Social	59	27%
Total general	222	100%



Los resultados muestran la distribución de los encuestados según la carrera universitaria que estudian, se puede observar que hay representatividad de cinco carreras, dos del área de ciencias económicas como lo son Administración de Empresas y Contaduría Pública, una del área social-humanística como lo es Trabajo Social, Ciencias Jurídicas del área legal y Ciencias de la Computación del área tecnológica.

Tabla 4. Nivel de avance de la carrera

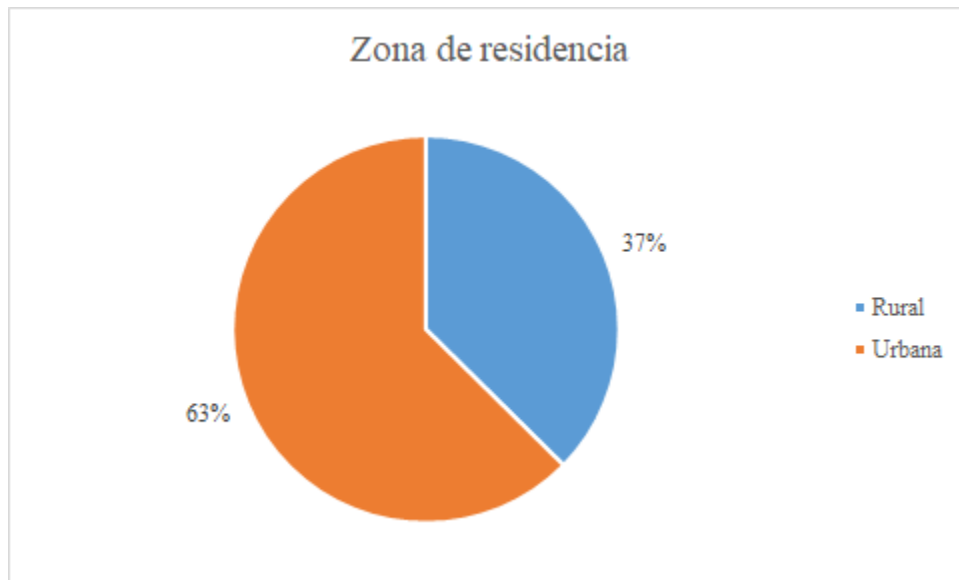
Nivel de Avance	f	%
Primer año	30	13%
Segundo año	40	18%
Tercer año	59	27%
Cuarto año	42	19%
Quinto año	51	23%
Total general	222	100%



Los resultados indican el nivel de avance de la carrera universitaria que estudian los sujetos de investigación, las carreras universitarias que cursan tienen una duración de cinco años, por ello se muestra información de cinco niveles.

Tabla 5. Zona de residencia

Zona de Residencia	f	%
Rural	83	37%
Urbana	139	63%
Total general	222	100%

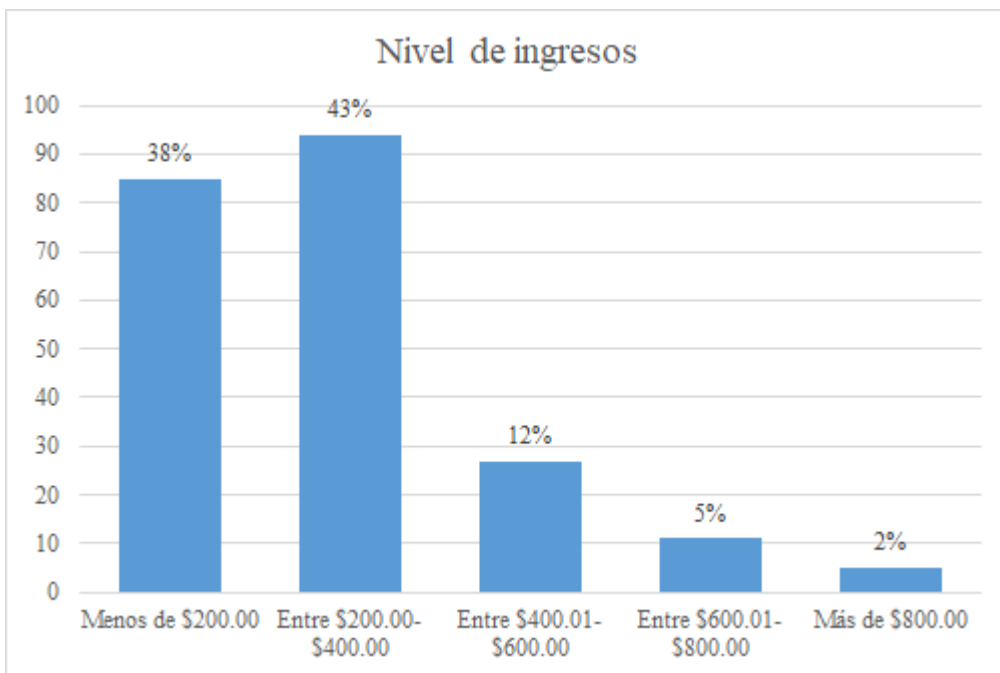


Según los resultados obtenidos, la mayor parte de los sujetos de investigación residen en la zona urbana.

Aspectos relacionados a la Cultura Financiera

Tabla 6. Nivel de ingresos del grupo familiar

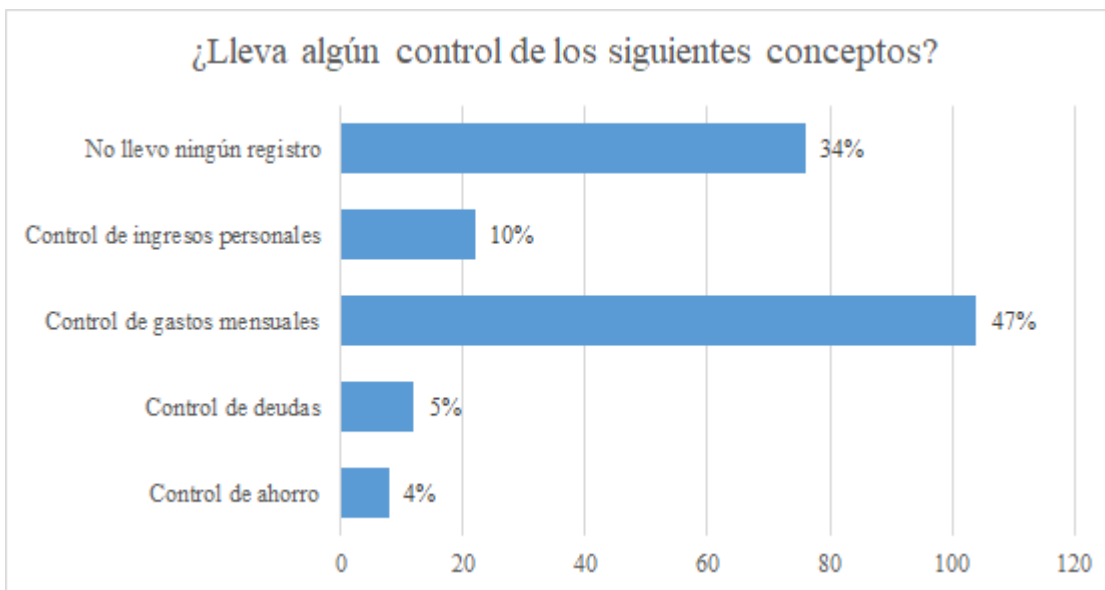
Nivel de Ingresos	f	%
Menos de \$200.00	85	38%
Entre \$200.00-\$400.00	94	43%
Entre \$400.01-\$600.00	27	12%
Entre \$600.01-\$800.00	11	5%
Más de \$800.00	5	2%
Total general	222	100%



Los resultados muestran que el nivel de ingresos de los sujetos de estudio son en su mayoría entre \$200.00 y \$400.00, seguido de ingresos menores a \$200.00; lo que indica que las familias se enfrentan a grandes retos para administrar de manera efectiva los recursos para cubrir sus necesidades básicas de subsistencia y poder ahorrar. Las opciones con mayor frecuencia corresponden al salario mínimo establecido en el país.

Tabla 7. ¿Lleva algún control de los siguientes conceptos?

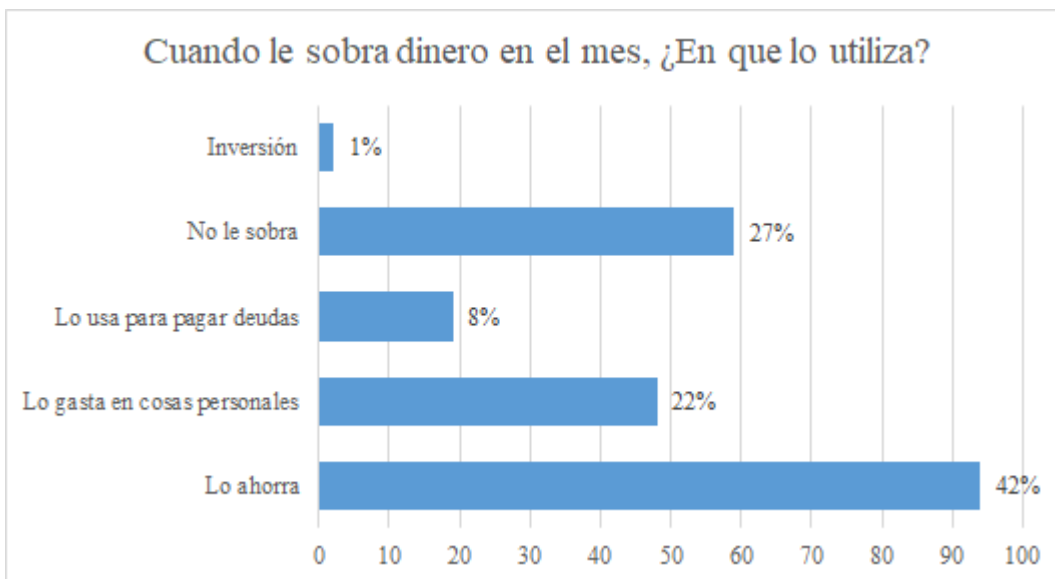
Control de conceptos	f	%
Control de ahorro	8	4%
Control de deudas	12	5%
Control de gastos mensuales	104	47%
Control de ingresos personales	22	10%
No llevo ningún registro	76	34%
Total general	222	100%



Según los resultados obtenidos, gran parte de los sujetos de estudio manifiestan *No llevar ningún registro*, esto implica que no poseen prácticas adecuadas para el manejo de sus recursos, por ende, esto puede generar un uso inadecuado del efectivo y equivalentes de los que dispongan en un momento dado.

Tabla 8. Cuando le sobra dinero en el mes, ¿En que lo utiliza?

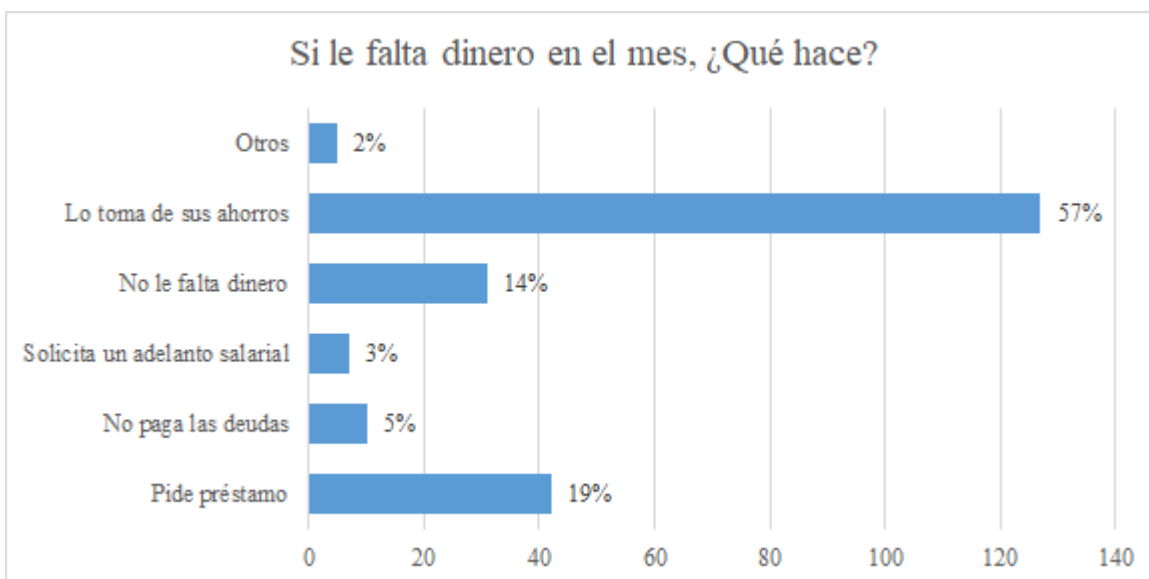
Categorías	f	%
Lo ahorra	94	42%
Lo gasta en cosas personales	48	22%
Lo usa para pagar deudas	19	8%
No le sobra	59	27%
Inversión	2	1%
Total general	222	100%



Con base en los resultados obtenidos se puede notar que una buena parte de los encuestados destina el sobrante de dinero para ahorro, en contraste es interesante destacar que al sumar las categorías de *gastarlo en cosas personales y no le sobra*, el resultado que se obtiene es más representativo en comparación con los que manifestaron ahorrar.

Tabla 9. Si le falta dinero en el mes, ¿Qué hace?

Categorías	f	%
Pide préstamo	42	19%
No paga las deudas	10	5%
Solicita un adelanto salarial	7	3%
No le falta dinero	31	14%
Lo toma de sus ahorros	127	57%
Otros	5	2%
Total General	222	100%



Los resultados pueden indicar que los encuestados no realizan una administración adecuada de sus recursos financieros, debido a que la gran mayoría seleccionó que se ve en la necesidad de tomar de sus ahorros para cubrir las deficiencias que resulten en el mes, además algunos deben recurrir a préstamos generando consigo obligaciones por deudas.

Tabla 10. Principales destinos del ingreso familiar

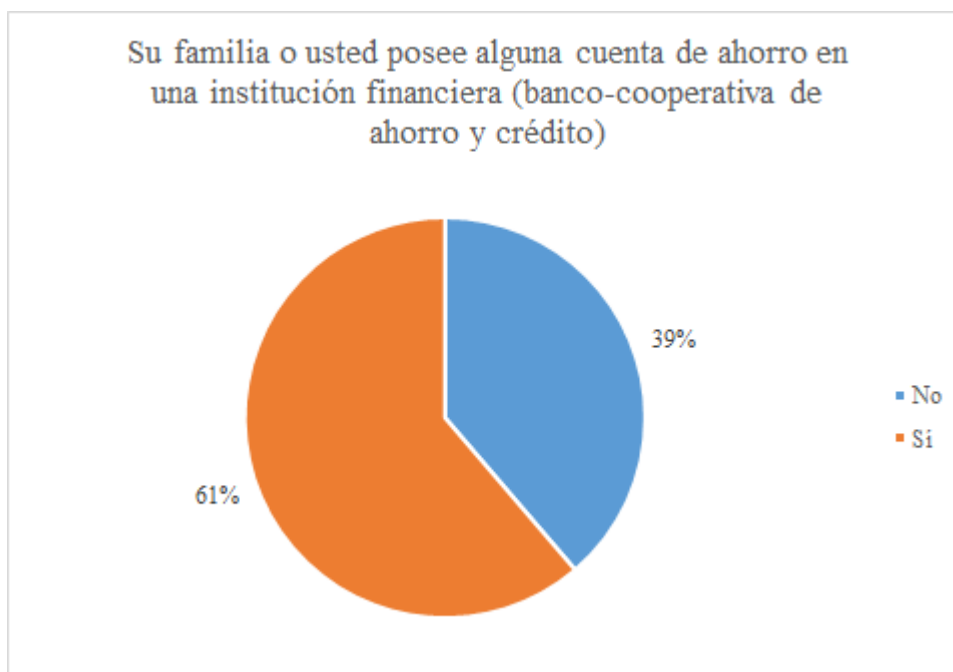
		A veces	No	Si	Total general
De los ingresos que recibe, ¿destina una parte para ahorro?	f	121	35	66	222
	%	54%	16%	30%	100%
¿Acostumbra a planificar en qué utilizará su dinero?	f	85	16	121	222
	%	38%	7%	55%	100%

De acuerdo con los resultados obtenidos, se puede determinar que de los ingresos que reciben los encuestados, solo en algunas ocasiones pueden destinar una parte para ahorro, esto podría verse afectado por el nivel de ingresos al cual logran tener acceso los sujetos de estudio, que en muchas ocasiones no les es suficiente para cubrir sus gastos.

En relación a planificar la utilización del dinero, aquellos que manifestaron que no lo hacen únicamente corresponde al 7%. En conclusión, los sujetos de estudio planifican en qué utilizarán el dinero y algunas veces destinan una parte de los ingresos para ahorro.

Tabla 11. Su familia o usted posee una cuenta de ahorro en una institución financiera

Posee cuenta	f	%
Si	136	61%
No	83	39%
Total general	222	100%



Según los resultados obtenidos, más del 50% de los encuestados manifiesta que ellos o la familia posee una cuenta ahorro en una institución financiera, de esa manera podrían tener cierta seguridad de que sus recursos se encuentran resguardados.

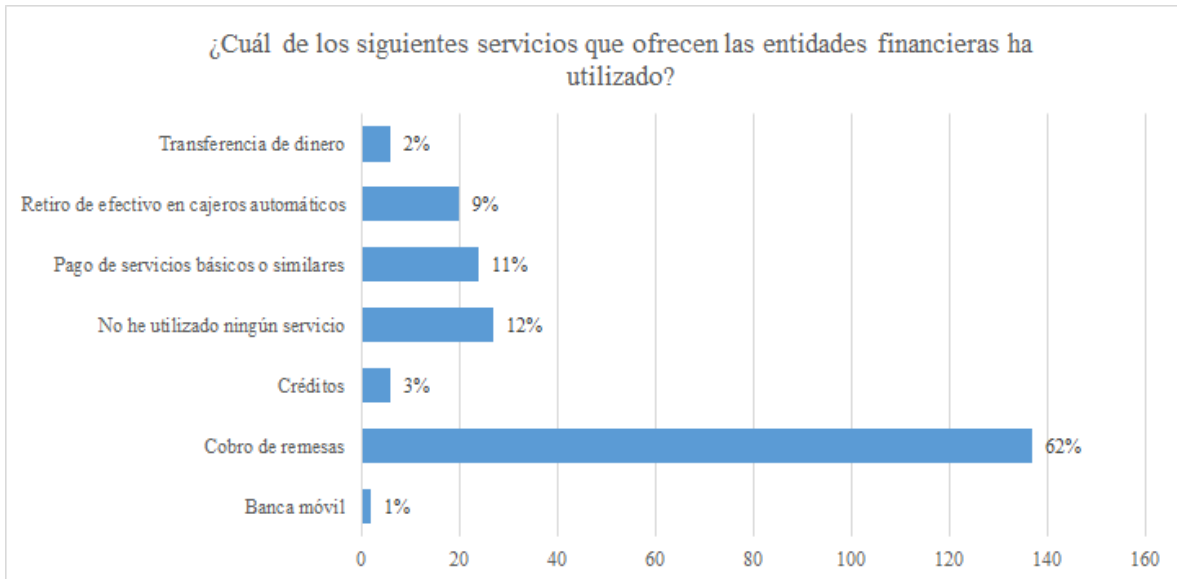
Tabla 12. ¿Cuál de los siguientes productos financieros conoce?

Productos financieros que conoce	f	%
Cuentas de ahorro	192	87%
Cuentas corrientes	3	1%
Cuentas de depósito a plazo	3	1%
Tarjetas de crédito	7	3%
Tarjetas de débito	1	0,5%
Seguros	1	0,5%
Dinero electrónico	1	0,5%
Fondo de pensiones	1	0,5%
Préstamos	2	1%
Ninguno	11	5%
Total general	222	100%

Los resultados indican que el producto financiero que la gran mayoría de los encuestados reconoce son las *Cuentas de Ahorro*, esto podría deberse a que ellos o sus familias poseen una cuenta de ahorro en una institución financiera como lo muestra la evidencia obtenida de la tabla anterior. Sin embargo, es importante notar que hay un 5% que manifestó no tener conocimiento de ningún producto financiero

Tabla 13. ¿Cuál de los siguientes servicios que ofrecen las entidades financieras ha utilizado?

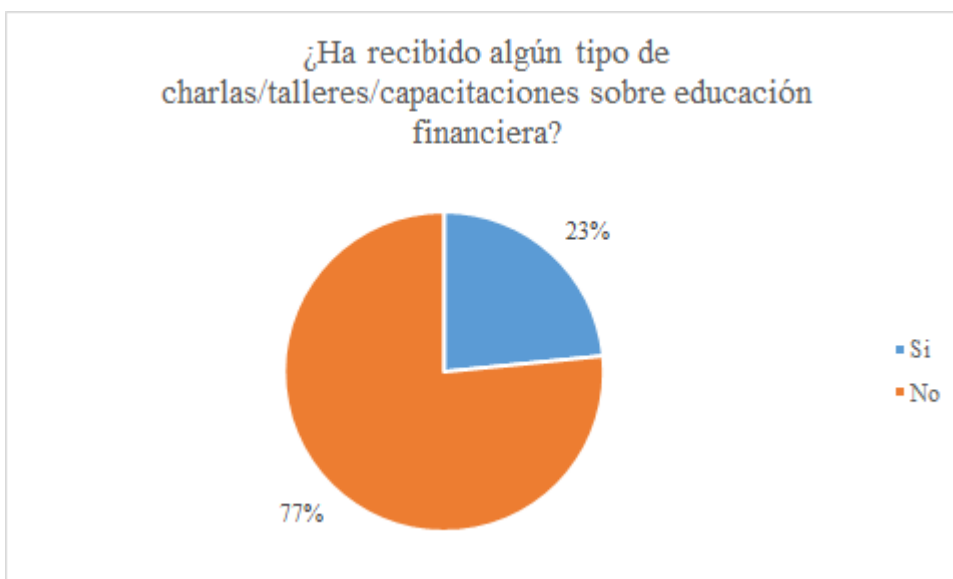
Servicios financieros que ha utilizado	f	%
Banca móvil	2	1%
Cobro de remesas	137	62%
Créditos	6	3%
No he utilizado ningún servicio	27	12%
Pago de servicios básicos o similares	24	11%
Retiro de efectivo en cajeros automáticos	20	9%
Transferencia de dinero	6	2%
Total general	222	100%



De acuerdo con los resultados obtenidos, el servicio que más han utilizado los sujetos de estudio es el *Cobro de remesas*, en contraste, hay un 12% que manifiesta no haber utilizado ninguno de los servicios que ofrecen las instituciones financieras. Estos datos podrían indicar que los ingresos que perciben los encuestados provienen de remesas, dado que es el servicio con mayor frecuencia de utilización.

Tabla 14. ¿Ha recibido algún tipo de charlas/talleres/capacitaciones sobre educación financiera?

Ha recibido charlas/talleres/capacitaciones	f	%
Si	52	23%
No	170	77%
Total general	222	100%



La evidencia demuestra que la gran mayoría de los encuestados no ha recibido algún tipo de charlas, talleres o capacitaciones sobre educación financiera, esto respalda los resultados obtenidos en las tablas anteriores en las que los sujetos de estudio manifiestan no prever los gastos, en algunas ocasiones no logran destinar una parte de sus ingresos para ahorrar, tampoco realizan un manejo adecuado de sus ingresos, por ende, no pueden hacer una administración financiera efectiva; abonado a esto existe cierto desconocimiento de los diferentes productos que ofrecen las instituciones financieras. En tanto, el 23% que afirmó haber recibido algún tipo de formación en educación financiera, puede contar con herramientas necesarias para tomar decisiones con información y administrar efectivamente sus recursos.

4.2 Interpretación y análisis de resultados

Tabla 15.
Promedio de niveles de ingreso del estudiantado

Nivel de Ingresos	Marca de clase	f	fa
Menos de \$200.00	100	85	8,500
Entre \$200.00-\$400.00	300	94	28,200

Entre \$400.01-\$600.00	500	27	13,500
Entre \$600.01-\$800.00	700	11	7,700
Más de \$800.00	900	5	4,500
Total general		222	62,400

$$X = \sum fiXi / n$$

Promedio de ingresos mensuales: \$ 281.08

Según los resultados obtenidos, se puede notar que el promedio de ingresos mensuales de los encuestados ronda los \$281.08, esto puede ser determinante para la toma de decisiones que los sujetos de estudio pudieran efectuar en relación al uso de productos y servicios financieros, dado que si se compara ese dato con el salario mínimo mensual, resulta inferior a este.

Tabla 16. Nivel de ingresos y planificación financiera

Nivel de ingreso	Planificación financiera			
	Si	No	A veces	Total
Menos \$200	14	19	51	84
\$200-400	28	13	56	97
\$400-600	13	3	9	25
\$600 - \$800	6	0	5	11
\$800 o más	3	0	2	5
Total	64	35	123	222

Fuente: Elaboración propia

La tabla representa la relación entre el nivel de ingreso y la planificación financiera. La evidencia demuestra que los niveles de ingreso que obtiene una persona no son

determinantes para realizar o no una planificación de cómo distribuir los recursos, si se observan los resultados, del total de encuestados más del 50% manifestó que no siempre planifica, esto independientemente del nivel de ingresos al que tienen acceso.

Tabla 17. Relación entre la carrera y el control de gastos de estudiantes

Carrera	Control de gastos				
	Si	%	No	%	Total
Administración	28	75.8	9	16.2	37
Contaduría	13	72.3	5	27.7	18
Computación	18	69.2	8	30.8	26
Trabajo Social	32	54.2	27	45.8	59
Ciencias Jurídicas	58	70.7	24	29.3	82
Total	149	67.1	73	32.9	222

Fuente: Elaboración propia

En la tabla se muestra la relación entre la carrera de estudio de los encuestados y el control de gastos. Es preciso señalar que dos de las cinco carreras poseen bases de formación financiera, lo cual podría incidir en que los sujetos de estudio que pertenecen a ellas cuenten con hábitos y buenas prácticas para el manejo de sus recursos; sin embargo los resultados indican que la carrera a la que pertenece una persona no es determinante para que efectúe control de gastos, dado que en todas las carreras más del 50% manifestó hacerlo.

V. DISCUSIÓN

Según la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras realizada por el Banco Central de Reserva, cuyo objetivo era obtener información que permitiera medir el nivel de conocimiento, información, comportamientos y aptitudes de la población salvadoreña en relación a sus finanzas. De acuerdo con ese estudio el nivel de ingresos de los salvadoreños, en su mayor parte no excede de los \$250.00 dólares mientras que en la investigación realizada, la mayoría de los sujetos de estudio manifestaron que sus ingresos mensuales rondan como máximo los \$400.00 dólares.

En cuanto al control de conceptos como gastos, ingresos, deudas y ahorro, se determinó que en ambos estudios las opciones con mayor frecuencia fueron llevar control de gastos y no llevar ningún tipo de registro. Asimismo, coinciden que un sector de la población lleva registro de deudas, ingresos y ahorro.

En la encuesta realizada por el BCR se indagó sobre la utilización del dinero cuando los sujetos de estudio tienen algún excedente en el mes, los resultados al igual que en el presente estudio arrojaron que en esos casos se destina para ahorro, sin embargo un sector considerable manifestó que no le sobra, asimismo otra parte indicó que lo utiliza para consumo. Es interesante notar que a pesar de tener excedentes, pagar deudas no es la primera opción de los sujetos de estudio.

Otro aspecto que se investigó es referente a si los sujetos de estudio destinan una parte de sus ingresos para el ahorro, en ambos estudios se obtuvo que aproximadamente un tercio de los encuestados sí lo hacen, sin embargo, en esta investigación es preciso señalar que un poco más de la mitad afirmó que no lo realiza siempre, sino que en algunas ocasiones.

En lo que se refiere al conocimiento de productos financieros, al igual que en el estudio realizado por el BCR, la evidencia mostró que es la cuenta de ahorro el producto que reconoce la mayor parte de los encuestados.

Por otra parte, se consultó si los sujetos de estudio han recibido algún tipo de capacitación sobre educación financiera, se obtuvo que la mayoría de los encuestados manifestó no haber recibido ninguna formación sobre ese aspecto, estos datos coinciden con los resultados del estudio efectuado por el BCR. Esto podría indicar que las prácticas, decisiones y hábitos referentes a asuntos financieros los han adquirido de forma empírica.

V. CONCLUSIONES

Es preciso recalcar que el propósito investigativo radicó en la descripción del nivel de cultura financiera, que con relación al estudio del fenómeno se han estipulado una serie de características que permitirán situar a los estudiantes dependiendo de tres indicadores clave: conocimiento financiero, comportamiento y actitudes financieras.

De tal manera entraría como un bajo nivel el individuo que gasta más de los ingresos, ideas parciales de productos y servicios financieros, facilidad de endeudamiento y poca costumbre de ahorro, mientras que un nivel medio entra quien lleva un control de registro de gastos, planificación financiera, conocimiento sólido de productos y servicios financieros. Por último, un nivel alto en términos generales planifica detalladamente el destino de ingresos, invierte, siempre ahorra, conoce en totalidad los productos y servicios financieros.

No obstante, resulta una tarea compleja situar a una persona bajo cada característica puesto que se trata de aspectos que varían de individuo, por lo que basándose en los tres indicadores clave se puede concluir que el nivel de cultura financiera de los estudiantes de

la Universidad Luterana Salvadoreña, Centro Universitario Regional de Cabañas presenta una tendencia entre niveles bajos y medios, pero que en totalidad no aplica estrictamente para cada individuo.

De acuerdo con los resultados obtenidos, se puede concluir que los intereses de los sujetos de estudio se orientan al consumo y al ahorro, mientras que aspectos como el pago de deudas y la inversión no se consideran como prioridad. Por otro lado, los encuestados manifestaron en su mayoría que acostumbran a planificar en qué utilizarán el dinero, asimismo que de los ingresos que reciben algunas veces destinan una parte para el ahorro. Esto último podría generarse a raíz de que no realizan una planificación efectiva del dinero, dado que si así lo hicieran siempre destinarán una parte para ahorrar y no solo en ocasiones como lo evidencian los resultados.

En lo que respecta al manejo de recursos, a raíz de los resultados obtenidos es posible determinar que un sector considerable de los encuestados no lleva ningún control de conceptos ya sea de ingresos, deudas o de ahorro, esto puede indicar que no aplican buenas prácticas para emplear adecuadamente sus recursos. En cuanto a la toma de decisiones financieras en los casos en que falta el dinero, la mayoría de los sujetos de estudio optan por utilizar sus ahorros para solventar, lo cual podría evitarse si realizaran una planificación adecuada de sus ingresos.

En lo referente a productos y servicios financieros, se concluye que la mayoría de los encuestados tiene acceso a través de cuentas de ahorro en entidades financieras, que a su vez es el producto financiero que la mayor parte reconoce. Por otro lado, la evidencia mostró que el servicio financiero más utilizado es el cobro de remesas, lo cual podría verse influenciado dado que esa es una fuente de ingresos.

VI. RECOMENDACIONES

Según los resultados obtenidos, se considera importante que los estudiantes del Centro Universitario Regional de Cabañas se interesen por sus finanzas personales para evitar gastos excesivos que sobrepasen sus ingresos. Para lograr lo anterior, una buena práctica es la realización de planificaciones efectivas, que permitirá destinar adecuadamente sus recursos y con ello establecer prioridades para lograr solventar deudas si las tuvieren y destinar una parte para ahorrar e invertir.

Otro aspecto importante a considerar es la necesidad de contar con educación financiera, ya que es un aspecto que ayuda a tomar decisiones financieras informadas que permitan administrar efectivamente los recursos y contribuir a mejorar su calidad de vida. Por ello, es recomendable participar en diferentes espacios de formación y de esa manera adquirir conocimientos para que puedan aplicarlos en su vida cotidiana.

Por último en relación a productos y servicios financieros, es recomendable informarse oportunamente para determinar los beneficios, riesgos y obligaciones que conllevan, asimismo utilizarlos con responsabilidad y cuidado. En ese sentido, se debe considerar que en el país existe legislación que trata de proteger al consumidor de productos y servicios financieros como lo es la “Ley de Protección al Consumidor” y debería revisarse con el objeto de conocer dicho cuerpo normativo. Adicionalmente se recalca la importancia de informarse sobre los nuevos productos que surgen en el mercado financiero y la utilización de las nuevas tecnologías de información que facilitan el acceso al sector financiero.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aráuz Pineda, P. A. (2020). *INCLUSIÓN FINANCIERA “PRINCIPALES AVANCES DESDE UN ENFOQUE DE GÉNERO PARA LA INDEPENDENCIA FINANCIERA DE LA MUJER”*.

<https://www.bcr.gob.sv/bcrsite/uploaded/content/category/1865345421.pdf>

Cartagena, E. (2008). La Educación Financiera, como un pilar para el desarrollo financiero de los países: una aplicación para El Salvador.

<https://www.bcr.gob.sv/bcrsite/uploaded/content/category/1902201897.pdf>

GARZÓN TENJO, E. D., OSORIO GALVIS, E. S., TARQUINO GUTIERREZ, O. E., & VEGA LOZANO, L. M. (n.d.). In *CULTURA FINANCIERA COMO FACTOR DE INCIDENCIA EN LA ELECCIÓN DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN Y AHORRO EN COLOMBIA*.

<https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/10247/Garz%F3nEdgar2020?sequence=1>

Gobierno de El Salvador. (n.d.). Inclusión y Educación Financiera.

<http://www.educacionfinanciera.sv/wp-content/uploads/2019/05/dosier-pef-web.pdf>

Gonzalo, G. A. (n.d.). Índice de alfabetismo financiero, cultura y educación financiera. *PERSPECTIVAS*, 2016.

<https://www.redalyc.org/pdf/4259/425946304003.pdf>

Hernández, M. (2009). Finanzas conductuales: Un enfoque para Latinoamérica. *TEC Empresarial, Volumen 3*(Número 3), 9 - 10.

file:///tmp/mozilla investigaci3n 0/Dialnet-Finanzas

Conductuales-3202463.pdf

La inclusi3n financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad. (2018, Abril 20). Entendiendo la pobreza.

<https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>

Vasquez, E., Guillermo, W., Cayo, I., Luis Antonio, Nazal, R., & Liza Karina.

(2016). *La educaci3n financiera y la importancia de las finanzas personales en la educaci3n superior de los j3venes de 18 – 25 a3os de Lima*

Metropolitana.

<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis%20final%20MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Anexos