

Estrategias de educación en finanzas personales para estudiantes universitarios de la ciudad de Medellín

Ana Milena Henao Valencia

Administración Financiera, Institución Universitaria Escolme, Medellín, Colombia, amhenaov@escolme.edu.co

Karla Cristina Berrio

Administración Financiera, Institución Universitaria Escolme, Medellín, Colombia, kcberio@escolme.edu.co

Yefferson Manuel Vasco Velásquez

Administración Financiera, Institución Universitaria Escolme, Medellín, Colombia, ymvascov@escolme.edu.co

Jonathan Bermúdez Hernández

Docente investigador, Instituto Tecnológico Metropolitano ITM, Medellín, Colombia, jonathanbermudez@itm.edu.co

Recibido: 23/07/2023 - **Aceptado:** 15/08/2023 - **Publicado:** 18/10/2023

RESUMEN

La administración de las finanzas personales permite que los jóvenes sean más organizados en sus gastos, sabrán cuándo hacer frente a sus propósitos y el presupuesto a utilizar, logrando tener inteligencia financiera. El objetivo de este artículo es proponer estrategias de educación financiera para los estudiantes de tres Instituciones de Educación Superior de la ciudad de Medellín. La metodología aplicada para el desarrollo de esta investigación está basada en un enfoque cuantitativo el cual facilita la recolección de datos para obtener resultados esperados, por medio del cuestionario formulario elaborado en Google Forms que contiene diferentes tipos de preguntas, tanto sociodemográficas como preguntas cerradas. Los resultados evidencian que la mayoría de los encuestados realizan presupuestos de sus gastos de una forma empírica, no tienen la formación necesaria para administrar el dinero restante, indicando su uso en viajes; ante el cuestionamiento de si recomienda tomar un curso en finanzas, el 48% del total encuestado estuvo en totalmente de acuerdo, creando necesidad del aprendizaje. Las personas que han desarrollado buenos hábitos financieros como ahorro y planificación tendrán más probabilidades de tener éxito en su educación financiera, las experiencias personales con el dinero y las finanzas también son un factor motivador para educarse y mejorar su situación financiera y teniendo presente factores comportamentales analizados en las personas encuestadas, se puede comprender el proceder de los estudiantes en relación con la gestión de sus finanzas.

Palabras clave: educación financiera; universitarios; ahorro; Teoría del Comportamiento Planificado.

ABSTRACT

The administration of personal finances allows young people to be more organized in their expenses, they will know when to face their purposes and the budget to use, achieving financial intelligence. The objective of this article is to propose financial education strategies for students from three Higher Education Institutions in the city of Medellín. The methodology applied for the development of this research is based on a quantitative approach which facilitates data collection to obtain expected results, through the questionnaire form developed in Google Forms that contains different types of questions, both sociodemographic and closed questions. The results show that most of the respondents budget their expenses empirically, they do not have the necessary training to manage the remaining money, indicating its use in travel; When asked if they recommend taking a course in finance, 48% of the total respondents were in complete agreement, creating a need for learning. People who have developed good financial habits such as saving and planning will be more likely to succeed in their financial education, personal experiences with money and finances are also a motivating factor to educate themselves and improve their financial situation, bearing in mind analyzed behavioral factors. In the people surveyed, it is possible to understand the behavior of the students in relation to the management of their finances.

Keywords: financial education; college students; saving; Theory of Planned Behavior.

1. INTRODUCCIÓN

Es muy importante que las personas sean formadas en finanzas personales, ya que se debe tener claridad de la correcta administración del dinero; y para esto, es necesario conocer los ingresos fijos, los gastos fijos, los activos y los pasivos de cada persona y/o familia. Para llevar un adecuado control financiero, se deben evaluar las alternativas que se tienen de ahorro y crédito y poder tener bienestar económico (Cornejo-Saavedra et al., 2018).

Se hace necesario la implementación de estrategias de educación financieras que permitan la apropiación del conocimiento e interiorización de destrezas cuyo resultado influya en el desarrollo económico y en la generación de equidad social (Mora, 2018).

En la ciudad de Medellín no se han reportado estudios que midan el conocimiento en finanzas personales de los estudiantes universitarios, por tanto, este trabajo plantea desarrollar estrategias de educación financiera. Este trabajo de investigación cuenta con un marco teórico el cual tiene como revisión de las literaturas en estudios que puedan entregar un sustento de la estructura planteada en esta investigación, se relacionan artículos que presentan relevancia de la educación financiera para el bienestar de las personas, y conceptos utilizados para conocer o medir el alcance y el conocimiento de las finanzas personales con una perspectiva y relación a la administración del dinero y la toma de decisiones, así también la educación financiera para las personas y la sociedad, en este marco se sustentan algunas de las formas en que puede ser implementados o valorados el emprendimiento y las inversiones como alternativa de aprendizaje, al igual que dar a conocer el modelo de la inteligencia financiera según las habilidades y destrezas frente a la economía, este marco teórico también se integra con la teoría del comportamiento planificado (TPB) el cual pretende predecir algunas conductas de las personas según factores internos y externos.

En esta investigación se encuentra seguido al marco teórico, el objetivo general que plantea proponer estrategias de educación financiera para estudiantes universitarios en la ciudad de Medellín, y así unos objetivos específicos que llevarán a cabo una caracterización de perfiles significativos y una identificación de factores comportamentales en la educación financiera y en la población escogida, seguido se encontrará en este documento el problema que se plantea con un enfoque principal de la crisis económica que se ha venido presentando en la actualidad en Colombia, entregando como motivación las principales bases de la educación inicial a los jóvenes. También se encontrará la metodología a trabajar la cual se estructura con un enfoque cuantitativo que según sus características se adapta a la estructura escogida para el desarrollo del trabajo, utilizando herramientas como lo son la encuesta para trabajar con preguntas bajo la escala de Likert que va a permitir conocer los resultados en comportamiento y en opiniones de la población escogida.

2. MARCO TEÓRICO Y/O ANTECEDENTES

En el siguiente marco teórico se abordarán las finanzas personales como entendimiento del manejo que hoy en día se lleva de los recursos económicos, así mismo, se presentará el tema de la inteligencia financiera como herramienta de aprendizaje para interiorizar el conocimiento aprendido y aplicarlo en la vida cotidiana, y por último las investigaciones y/o antecedentes relacionados con la educación que tienen los jóvenes universitarios en finanzas personales.

2.1. Finanzas personales

La educación financiera ha cobrado mayor importancia en la vida de las personas en la actualidad, debido a las crisis económicas que se han presentado a nivel mundial. Desde la infancia se debe promover el desarrollo financiero y manejo del dinero, lo cual va a ayudar para contar con jóvenes universitarios con habilidades que les permitan administrar sus finanzas personales; comprender las causas y consecuencias que puede acarrear tomar una decisión, buscar que sean eficaces y que sirvan para mejorar su calidad de vida y bienestar financiero, no solo a nivel de sus finanzas personales sino también tener una participación en la economía del país. Por esto, la investigación está enfocada en todos los elementos claves relacionados con las estrategias en educación en finanzas personales para estudiantes universitarios de la ciudad de Medellín (Figueroa, 2009).

Generalmente el hablar de finanzas se considera de gran importancia para las compañías, pero también es importante incluirlas para las personas, en su ámbito personal, teniendo presente la dificultad de obtener ingresos a gran escala. Actualmente es necesario incluir una perspectiva con relación a la administración del dinero, y la búsqueda de tomar decisiones que contribuyan a la elección de un plan adecuado para el manejo consciente de los recursos y así mejorar las situaciones financieras personales y familiares (Riveros-Cardozo y Becker, 2020).

La relevancia de la educación financiera para el bienestar de las personas, la sociedad y sobre todo para la buena salud de la economía, es un tema destacado en el país durante las últimas dos décadas. Se hace necesario la implementación de estrategias de educación financieras que permitan la apropiación del conocimiento e interiorización de destrezas cuyo resultado influya en el desarrollo económico y en la generación de equidad social (Mora, 2018). Son varios los países que están dedicando esfuerzos para el fomento de la educación financiera como eje principal de la toma de decisiones financieras planeadas y racionales a fin de lograr el objetivo propuesto, para lo cual también se esperaría una estabilidad del sistema económico y con ello el desarrollo y crecimiento del país donde se habite (Gutiérrez et al., 2021).

Para el desarrollo de una ciudadanía activa es fundamental la educación financiera y los currículos que se implementen en las universidades, y así poder brindar a los adolescentes y jóvenes el conocimiento y la formación pertinente, la cual les ayude a conocer la mejor manera para evitar involucrarse en problemas financieros y en vez de esto poder conocer su capacidad financiera y tomar decisiones efectivas, teniendo el control sobre sus ingresos y sus gastos (Amagir et al., 2018).

La inclusión financiera genera un comportamiento de orden en las finanzas personales y así mismo permite una óptima educación asociada a esta rama. De acuerdo con un estudio realizado por el banco mundial en el año 2013 para Colombia, el 94% de la población colombiana planea sus presupuestos como preparación a las necesidades que se puedan presentar al llegar a la vejez, pero tan solo el 23% hace un control de su presupuesto y logra identificar en qué gastó su dinero en el mes pasado, sirviendo como ejemplo el hecho de saber el porcentaje de personas que con mayores probabilidades lograrán sostener sus finanzas adecuadamente cuando lleguen a su mayoría de edad (Vanegas et al., 2020).

Debido a los cambios del entorno económico que se han presentado constantemente, las personas se ven en la obligación de tomar decisiones financieras que van a impactar sus vidas a corto, mediano y largo plazo. Por esto, es muy importante tener la habilidad y la capacidad de analizar la situación para poder elegir lo más conveniente para la estabilidad económica propia y del entorno familiar (De La Hoz-Granadillo et al., 2021).

2.2. Inteligencia Financiera

La inteligencia financiera es vital para administrar adecuadamente el dinero, está va ligada con el comportamiento sociocultural que tienen las personas con el fin de satisfacer sus necesidades existentes. La capacidad de adaptar el modelo de inteligencia financiera depende de las habilidades y destrezas que tiene la persona para dar frente a las debilidades o vacíos económicos causados por el desorden del gasto innecesario (Gallego et al., 2018). Con el surgir de las finanzas conductuales las cuales utilizan modelos basados en el proceder de las personas, se logra entender el funcionamiento de la mente humana al ejecutar actividades financieras, tomando de referencia las tres dimensiones que tienen incidencia en el comportamiento de un ente económico frente a la administración del dinero: la efectiva, asociada a la percepción positiva o negativa que se tiene sobre el dinero; la cognitiva, está relacionado con la significancia y aporte que le pueda otorgar al ente económico; y la conductual, que hace énfasis a las habilidades y destrezas propias de las personas con respecto al manejo de los recursos económicos como lo puede ser el presupuesto (Hernández y Flores, 2022). De acuerdo con la investigación sobre la caracterización del perfil de la población colombiana en educación financiera y en el manejo de sus finanzas personales, se pretende desarrollar programas de formación académica y de políticas económicas, las cuales ayudan a la dinamización de la economía personal y del país (De La Hoz-Granadillo et al., 2021).

Por medio de la alfabetización financiera, se busca adaptar la inteligencia necesaria como herramienta que permita dar entendimiento al comportamiento del mundo económico. La alfabetización económica está definida como aquel instrumento que facilita la enseñanza en niños y jóvenes valorando las decisiones y consecuencias propias de su conducta en un amplio rango de cuestionamientos. Por otro lado, la educación económica proporciona una comprensión y actuación de manera informada en las relaciones existentes entre las actividades productivas y el individuo. Se entiende por educación económica, aquella relacionada con la

actuación de la educación intencionada, la cual tiene por finalidad, proporcionar bases económicas sencillas y proveer estrategias que facilitan la toma de decisiones de consumo racional como personas conscientes, sensatas y responsables (Cruz, 2018).

El ahorro se destaca ante la presencia de la educación financiera, pero los jóvenes no son conscientes de la implementación de esta práctica, es necesario mencionar que el ahorro simboliza el cumplimiento de propósitos y metas trazadas, adicionalmente por medio de este pueden efectuar el pago de sus estudios, pero ante la inexistencia de esta práctica, muchos universitarios adoptan otras medidas de consecución de dinero, en este caso el endeudamiento, lo que trae consigo preocupaciones y pérdida de poder adquisitivo y de bienes (Neme-Chaves y Forero-Molina, 2018).

Una de las fuentes de consecución de dinero de forma rentable son las inversiones; aprender a invertir analizando los riesgos latentes del mercado financiero es fundamental para la obtención de resultados satisfactorios. Se debe tener presente que el objetivo final del aprendizaje de la inversión no es lograr la riqueza desbordada del dinero en un tiempo mínimo, por el contrario, se basa en el aprendizaje para la distribución adecuada de los gastos con responsabilidad a medida de obtener inversiones positivas, de esta manera se podrá visualizar a lo largo del tiempo el crecimiento económico de las finanzas personales (Villada et al., 2018).

El desarrollo de la tecnología financiera (Fintech) que se ha venido implementado cada vez viene avanzando a grandes pasos y es fundamental que las personas tengan conocimiento del debido manejo de estas herramientas y no permitir que se vean involucrados en problemas por no tener en cuenta factores claves como las tasas de interés, la capitalización de intereses y comprender como afecta la economía con la variación de la inflación y el riesgo que se puede correr con la decisión financiera que se tome (Lusardi, 2019).

2.3. Contexto financiero, investigación nacional e internacional

Se realizó investigación a estudiantes universitarios de la Universidad de Antioquia, en la ciudad de Medellín, con la cual lograrán identificar el uso de herramientas financieras utilizadas para la administración de sus finanzas personales, teniendo en cuenta sus ingresos, deudas, gastos, ahorro e inversiones. Con el resultado de esta investigación se logró ver que los gastos de los estudiantes son principalmente en alimentación y en transporte; quedando otros gastos en servicios públicos y salud, que son cubiertos por sus familiares ya que la mayoría aún conviven con ellos. El estrato socioeconómico de los estudiantes se ha tomado en cuenta para determinar el uso de las herramientas financieras que existen, con lo cual pudieron encontrar que la mayoría de los encuestados pertenecían al estrato socioeconómico 2 y 3; con un porcentaje muy bajo se encontraban estudiantes de estrato 5. Pudiendo interpretar que los estudiantes encuestados son de clase media-baja, o sea que provienen de hogares en los cuales los ingresos son más limitados y su cultura financiera no ha sido formada lo suficiente y por ende no hay manejo eficiente de las herramientas financieras (Loaiza et al., 2019).

En los últimos años diversas organizaciones han alertado sobre la necesidad de mejorar la cultura financiera en la sociedad, razón por la cual el congreso de la República Colombiana estableció un proyecto de ley que tiene como finalidad la implementación de una materia en cátedra económica y financiera para todos los colegios del país (Guerrero et al., 2018).

La educación financiera de las personas es un tema que ha sido investigado por varias organizaciones en Colombia, como lo son, el Banco Mundial (BM) y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), en el cual comparan el comportamiento, el

conocimiento y las decisiones financieras con respecto al entorno sociodemográfico en el que se encuentren las personas. También han investigado acerca de la administración del dinero de manera diaria, la planificación y el conocimiento financiero en el momento de elegir productos. El hallazgo presentado ante estas encuestas muestra que;

El 94% de los encuestados expresa, que planifica su presupuesto, sin embargo, solo el 23%, tenía claridad sobre los gastos de una semana atrás. Por su parte, el 88%, se manifestó preocupado por afrontar gastos superiores en el futuro, pero solo 1 de cada 5, está preparado para afrontar gastos imprevistos representativos y un 41%, cuenta con planes para cubrir la totalidad de los gastos de la vejez (De La Hoz-Granadillo et al., 2021, p. 6).

Según los resultados de estas encuestas, también se encuentra que “el 81% no es capaz de calcular una tasa de interés simple. Además, el 45% de la población manifiesta que no usa productos financieros y un 72%, no emplea un producto de ahorro”, lo cual muestra el nivel de educación financiera que tiene la población colombiana (De La Hoz-Granadillo et al., 2021, p. 6).

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), es una organización internacional, la cual tiene como misión diseñar mejores políticas para la vida, las cuales favorezcan la prosperidad, igualdad, las oportunidades y el bienestar de todas las personas. Dicha organización se ha encargado de desarrollar diversas propuestas para fomentar desde los primeros años de escolaridad bases fundamentales para el manejo de finanzas personales y así adquirir habilidades para tomar decisiones acertadas y poder enfrentar la realidad diaria de nuestro entorno; las cuales los van a ir formando financieramente para su vida adulta. Desde pequeños, se forma la personalidad de los futuros ciudadanos consumidores. Por medio de herramientas claras a nivel cognitivo para los niños y en su lenguaje, es posible crear fuertes bases (Ferrada et al., 2022). Además, a raíz de los resultados tan deficientes en materia de finanzas personales, se determina como factor clave la formación académica de las personas para ayudar a disminuir la brecha entre la pobreza y la desigualdad y, por el contrario, aportar al crecimiento y desarrollo social, cultural y económico del país (Castrillón et al., 2022.).

En América latina se han realizado investigaciones acerca del uso de dinero y con el paso de los años, el dinero se ha convertido en el protagonista de la dinamización de la economía de cada país, en especial en países con índices de alta pobreza. Logrando realizar por medio de alianzas con el sector bancario préstamos para financiar a las personas con pocos recursos y en alianza con el Ministerio de Educación, formal desde los colegios a los jóvenes fomentando una cultura financiera desde edad temprana lo cual les ayude a tomar decisiones financieras clara y efectivas que les permitan mejorar su calidad de vida (Flechas y Higuera, 2021).

Para América Latina y el Caribe es importante apoyar el perfil financiero de los estudiantes universitarios, como primer impulso, las Instituciones de Educación Superior juegan un papel importante en la identificación y contribución con acciones centralizadas en dicho perfil. Adicionalmente, las instituciones deben entregar conocimiento e información sobre buenas prácticas del uso de los recursos financieros, de esta forma aumentará la seguridad de los estudiantes universitarios para tomar decisiones adecuadas y con certeza en materia financiera, lo cual les ayudará en sus finanzas personales y a crecer económicamente y poder tener economías que sean rentables a proyección futura (Décaro-Santiago et al., 2021).

Con los resultados de las pruebas PISA (Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos) y de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCED), se pudo determinar que Colombia se ubicó en el último lugar, ya que por medio de estas pruebas miden la capacidad, la formación y las habilidades que se tienen para planificar las finanzas, la toma de decisiones ya sea para ahorrar o para endeudarse (Flechas y Higuera, 2021).

El Banco Mundial concluyó según este resultado que: la mayoría de la población colombiana no tiene la formación necesaria para lograr que lo que gana le rinda más, para prepararse ante un gasto inesperado como una enfermedad o para planificar gastos más grandes como la compra de una casa, compra de vehículo o la educación de los hijos (Flechas y Higuera, 2021, p. 9).

Por medio de una encuesta realizada por The Center for Generational Kinetics, dirigida para varios jóvenes en Estados Unidos; los llamados Generación Z, los cuales son los nacidos a partir de 1995 o posterior. Esta generación de EEUU constituye el 25% de la población de los EEUU, convirtiéndolos en un grupo más grande que los millennials. Se pudo determinar que esta población tenía ahorros en su cuenta de ahorros desde los 10 años; y que parecían imitar las acciones de sus padres, los cuales utilizan ampliamente la tecnología para realizar sus movimientos financieros, sin dejar a un lado el hábito del comportamiento del ahorro. También, se determinó la importancia de los hábitos de ahorro entre los estudiantes como Gen Z en las universidades en términos de educación financiera, socialización de los padres, influencia de los compañeros y autocontrol, son factores claves para que las personas controlen sus gastos. Además, implementar programas educativos, talleres o clases que aumenten el nivel de educación financiera para estudiantes, para disminuir los malos hábitos financieros que se pudieron adquirir antes de ingresar a la universidad (Bona, 2019).

Otra recomendación que sale de esta investigación va dirigida a las entidades financieras, quienes deberían buscar nuevas oportunidades con esta población Generación Z, ya que son personas que realizan ahorros y pueden ser clientes en potencia en un futuro cercano; y de esta manera pueden mejorar sus conocimientos y habilidades financieras (Bona, 2019).

Mientras que, en una investigación realizada a 40 jóvenes universitarios en México, se pretendía identificar como por medio de la psicología y las neurociencias es posible comprender el comportamiento económico de las personas. Hallando en los resultados obtenidos que el autocontrol para realizar compras y gastar dinero está asociado con la edad (Palacios y Pescina, 2021).

Las finanzas personales están ligadas estrechamente con la vida de las personas, como prueba de ello en Taiwán los empleados de la industria eléctrica devengan ingresos medios a altos, pero se cree que debido al tiempo que entregan para la ejecución de sus labores no acatan el entendimiento de la administración adecuada de los recursos. Esto no es así, ellos por lo contrario interiorizan muy bien la teoría del comportamiento planificado para investigar los efectos que trae consigo las variables demográficas, así mismo demuestran su intención de administrar adecuadamente las finanzas para adquirir un comportamiento de inversión razonable (Shih et al., 2022).

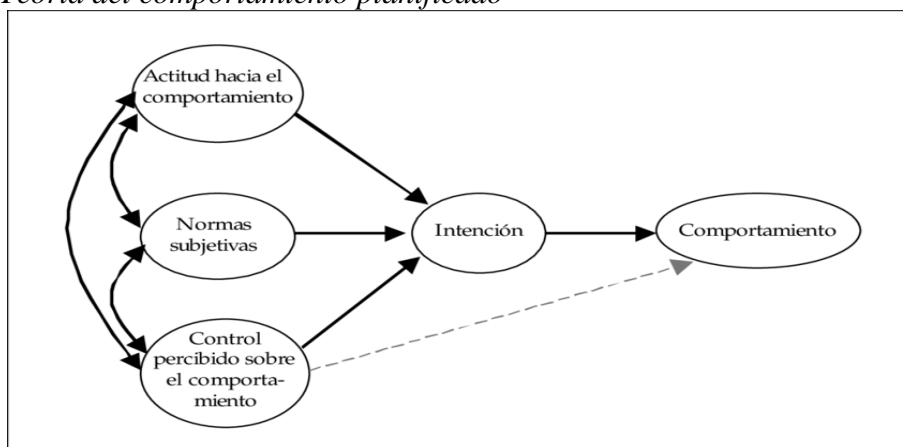
2.4. Teoría del Comportamiento Planificado (TPB)

De acuerdo con Ajzen (1991), la Teoría del Comportamiento Planificado (TPB), es un método con el cual se pretende predecir determinada conducta de las personas, teniendo en cuenta

factores internos y externos de cada individuo. Los constructos de la teoría del comportamiento planificado son: actitud, normas subjetivas, control y la intención. El primero de ellos, es de naturaleza personal y está relacionado con la actitud en que las personas definen algo como positivo o como negativo, el segundo refleja la influencia o la presión social en el momento de decidir realizar algo o no hacerlo; el tercero tiene que ver con el manejo de factores que puedan intervenir en el desempeño del comportamiento y el último tiene que ver en combinación, la actitud hacia el comportamiento, la norma subjetiva, y la percepción de comportamiento controlado, conducen a la formación de un comportamiento intencional (Regalado et al., 2017); Ver gráfica 1, la teoría plantea que los comportamientos relevantes de las personas son de intención marcada, su afectación puede presentarse por factores externos que puedan dificultar el actuar.

Gráfica 1

Teoría del comportamiento planificado



Nota. Tomada de Teoría del comportamiento planificado (Ajzen, 1991).

La Teoría del Comportamiento Planificado (TPB por sus siglas en inglés) de Icek Ajzen (1985, 1991) ayuda a entender cómo podemos cambiar el comportamiento de la gente. TPB es una teoría que predice el comportamiento deliberado (Regalado et al., 2017).

La TPB es el sucesor de La Teoría de la acción razonada similar de Ajzen y Fishbein (1975, 1980). La sucesión fue el resultado del descubrimiento que el comportamiento parecía no ser 100% voluntario y bajo control. Esto dio lugar a la adición del control del comportamiento percibido. Con esta adición la teoría fue llamada Teoría del Comportamiento Planificado (Reyes, 2007).

3. METODOLOGÍA O DESCRIPCIÓN DEL PROCESO

Dado que el objetivo del estudio está basado en proponer estrategias de educación financiera, se plantea un diseño no experimental de manera transversal.

El enfoque de la investigación

El presente trabajo es estructurado según el planteamiento metodológico de enfoque cuantitativo, este es el que mejor se adapta a las características de este según la estructura planteada en la investigación.

El enfoque cuantitativo utiliza como plan de operación la recolección y análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis planteadas inicialmente en la

investigación. “La medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de la estadística para establecer con exactitud patrones de comportamientos en una población” (Amaiquema et al., 2019).

Del enfoque cuantitativo se utilizó la técnica de encuestas con el fin de identificar los factores comportamentales y críticos con respecto a las estrategias de educación financiera de los estudiantes.

Población de estudio

La población de estudio estuvo conformada por estudiantes de Educación Superior de la ciudad de Medellín, se contó con estudiantes activos en un rango de edad de 18 a 44 años, del semestre I del 2023 de las universidades, Institución Universitaria Escolme, Fundación Universitaria Bellas Artes y Universidad Pontificia Bolivariana.

Técnicas e instrumentos de recolección de la información

La técnica de recolección de datos seleccionada en la investigación fue la encuesta, la cual se aplicó a la población de estudio mencionada anteriormente. Por medio de la encuesta se conoce la información que actualmente tienen los estudiantes respecto a la educación en finanzas personales y su aplicación en la vida diaria, así mismo, identificar los vacíos de conocimiento a los que se deberá trabajar para proveer las estrategias de aprendizaje necesarias.

El Instrumento es un cuestionario que se compone de dos partes principales, las preguntas sociodemográficas y otras preguntas cerradas, las cuales apoyan a la obtención de datos precisos; y preguntas bajo la escala de Likert, las que permitirán conocer la actitud, el comportamiento y evaluar la opinión de los estudiantes frente a este tema.

Herramientas para el procesamiento de datos

Para llevar a cabo la consolidación de los datos que se obtendrán como resultado del cuestionario aplicado a los estudiantes de educación superior de la ciudad de Medellín, se utilizó el validador de resultados del formulario de google del correo institucional y se realizó el procesamiento de los resultados en Microsoft Excel.

Los resultados de la recolección de datos se analizarán mediante la estadística descriptiva, la cual describe y representa la información obtenida (un conjunto de procedimientos que tienen por objeto presentar masa de datos por medio de tablas, gráficos y/o medidas de resumen), esto permite tener la información ordenada, resumida y con datos claros y así poder analizar el total de los datos.

4. ANÁLISIS DE RESULTADOS O HALLAZGOS

Para alcanzar los objetivos previstos de la investigación se planteó realizar una encuesta con el fin de identificar las características de la población intervenida, se considera importante describir diferentes variables que permitieran identificar el conocimiento de los estudiantes universitarios con respecto al concepto de finanzas personales y a su vez el uso o implementación de estrategias en el día a día. Frente a los resultados obtenidos se debe mencionar que el 55,67% de la población impactada manifiesta no tener formación académica para administrar sus finanzas personales. Teniendo en cuenta los resultados entregados en la tabla se puede identificar la necesidad de la creación de estrategias de formación que puedan contribuir a los resultados personales de cada estudiante universitario.

Según la compilación de resultados obtenidos en la encuesta realizada y por las características determinadas para la definición de la población, se entrega como resultado principal que de los estudiantes activos en las universidades impactadas, la población activa para el primer semestre de 2023 con un 51,03% de participación en la intervención realizada con estudiantes con edades entre los 18 y 28 años de edad y a su vez con el estrato 3 socioeconómico dominante en los resultados de la encuesta, significando un 21,65% en el mismo rango de edad (ver tabla 1).

Tabla 1.

Relación entre el rango de edad y el estrato socioeconómico

Rango de Edad	Estrato Socioeconómico						Total
	1	2	3	4	5	6	
18 - 28	4,34%	12,37%	21,65%	7,73%	3,61%	1,55%	51,03%
29 - 39	0,52%	12,37%	20,62%	8,76%	1,03%	0,00%	43,30%
40 - 46	0,00%	1,03%	2,06%	2,58%	0,00%	0,00%	6,19%
Total general	5%	26%	44%	19%	5%	2%	100%

Nota. Elaboración propia.

Al investigar sobre el conocimiento de las finanzas personales y las estrategias utilizadas por los estudiantes universitarios para el manejo de presupuestos, se encontró que como una de las características principales de nuestra población es que el 57,2% es de género femenino y como fuente de ingresos principal de los encuestados es el ser empleado o dependiente de una empresa, este equivale al 73% (Tabla 2), estos resultados pueden interpretarse como una población que se encuentra en formación, y que a su vez el manejo de sus finanzas es de alta importancia con el fin de continuar obteniendo herramientas para mejorar y estructurar sus proyectos de vida a través de la formación y capacitación en cada una de las instituciones.

Tabla 2.

Relación entre el género y la fuente de ingresos principal

Género	Fuente de Ingresos		
	Empleados	Independiente	De sus padres
Femenino	41%	10%	6%
Masculino	32%	8%	3%
Total general	73%	18%	8%

Nota. Elaboración propia.

En la tabla 3, se identifica que, de las personas encuestadas el 56,70% saben cómo hacer un presupuesto adecuado para la distribución de su dinero, así con esto, llevan un registro adecuado de sus ingresos, gastos, ahorro y deudas. Por otro lado, el 23,20% indicaron no saber llevar un presupuesto y no llevan registros de sus ingresos, gastos y ahorros. Debido a lo anterior, se podría suponer que aquellas personas que llevan un control adecuado de sus ingresos podrían fácilmente llevar un presupuesto bien establecido para la distribución de su dinero.

Tabla 3.

Registro de sus ingresos, gastos, ahorro y deudas para controlar sus finanzas personales y cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero

¿Lleva un registro de sus ingresos, gastos, ahorro y deudas para controlar sus finanzas personales?	¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?	
	SI	NO
SI	56,70%	9,79%
NO	10,31%	23,20%
Total General	67,01%	32,99%

Nota. Elaboración propia.

En la tabla 4, se observa los resultados relacionados con los beneficios que puede tener controlar adecuadamente las finanzas personales, resalta el evitar gastos innecesarios donde el 81% de los encuestados seleccionaron esta categoría. También es de anotar que las demás variables tienen igualdad de porcentaje de elección entre las personas encuestadas con un 47%. De lo anterior se deduce que los encuestados indican que el manejo adecuado de las finanzas personales tiene como mayor beneficio el evitar gastos innecesarios en la vida rutinaria.

Tabla 4.

Beneficios que puede tener controlar adecuadamente sus finanzas personales

¿Qué beneficios cree que puede tener controlar adecuadamente sus finanzas personales?	%
Evitar gastos innecesarios	81%
Realizar una inversión	47%
Ahorrar para el futuro	47%
Tener tranquilidad	47%

Nota. Elaboración propia.

Frente a la variable del hábito del ahorro se observa que el 73,20% de los encuestados aseguran realizar esta práctica (ver tabla 5), posteriormente al indagar sobre los elementos a los que destinan su dinero una vez realizado el pago de sus obligaciones, los encuestados indicaron que tienen preferencia por gastar sus recursos restantes en alimentación con un 41,24% y viajes recreativos con un 47,42% como elementos relevantes de los otros propuestos en la encuesta.

Tabla 5.

Hábito de ahorro y elementos preferidos para el gasto del dinero.

	Elementos preferidos para gastar el dinero				Hábito del Ahorro
	ALIMENTACION	ROPA	DIVERSION	VIAJES	
SI	41,24%	26,80%	29,38%	47,42%	73,20%
NO	10,82%	12,89%	14,95%	12,37%	26,80%
Total	52,06%	39,69%	44,33%	59,79%	100%

Nota. Elaboración propia.

Ahora se mostrarán los resultados de los 4 constructos fundamentales de la Teoría del Comportamiento Planeado (TPB) y que están relacionados con las estrategias de educación en

finanzas personales, los cuales son: actitud, control, norma subjetiva e intención de los encuestados.

Frente a la actitud percibida por parte de las personas en cuanto a la educación financiera (Tabla 6). Entendiendo por actitud, la evaluación general que una persona tiene sobre realizar una determinada conducta. Se puede evidenciar que el conocimiento y manejo de las finanzas personales se perciben muy importantes, ya que el 21% y 24% de los encuestados se sienten afectados por el desconocimiento en este tema y el 64% y 25% estarían de acuerdo en dedicar tiempo propio para formarse en este campo; esto se debe a la falta de implementación por parte de las entidades en formar a los estudiantes en materias que son transversales a todas las carreras y que son fundamentales, ya que con esta formación van a poder emprender sus propios negocios o empresas en un futuro, entendiendo conceptos claves como saber gestionar un capital, la inversión, el análisis de costos y demás beneficios que se pueden obtener. Por otro lado, los factores con menores índices de la actitud percibida por parte de los encuestados fue una percepción de falta de interés de las personas en querer implicarse en los problemas financieros de los demás, con un 25% de respuestas ni en acuerdo ni en desacuerdo y un 24% muy en desacuerdo, pudiendo evidenciar que es importante fomentar mayor conciencia, empatía y solidaridad hacia aquellos que enfrentan dificultades económicas, para promover una sociedad más justa y equitativa en la que se aborden los problemas económicos y sociales de manera colectiva.

Tabla 6.

Actitud percibida de la educación en finanzas personales

Actitud	Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo	Ns/Nr
Me siento afectado/a por el desconocimiento en finanzas personales	21%	24%	19%	12%	19%	5%
Creo que es muy gratificante dedicar algo de tiempo propio para mi formación académica financiera	64%	25%	5%	5%	2%	0
Me siento implicado/a en los problemas de las personas con dificultades económicas	15%	12%	25%	14%	24%	10%

Nota. Elaboración propia.

El control percibido es la percepción que tiene una persona sobre la facilidad o dificultad de llevar a cabo la conducta en cuestión, incluyendo factores como la disponibilidad de recursos, las habilidades necesarias, las barreras percibidas y las oportunidades. En relación al control percibido por parte de las personas, se encontró que el 27% de los encuestados están de acuerdo o muy de acuerdo en creerse capaz de ayudar a las personas que tengan dificultad para tomar una decisión financiera y el 24% y 16% también están de acuerdo y muy de acuerdo en creerse capaz de percibir las necesidades financieras de los demás (Tabla 7); pero para esto, es fundamental combinar la voluntad de ayudar con el conocimiento adecuado y la comprensión de los límites de la experiencia que se tenga, buscando que realmente se pueda realizar aportes

positivos en las personas. Finalmente, llama la atención que el 25% de las personas encuestadas no saben y no emiten un concepto al preguntarles si se sienten capaces de ayudar a una persona que tenga problemas con la administración de su dinero, lo cual ratifica la falta de experiencia y formación para poder ayudar a otros a tomar decisiones financieras importantes; ya que desde la experiencia se pueden evitar caer en errores comunes.

Tabla 7.

Control percibido de la educación en finanzas personales

Actitud	Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo	Ns/Nr
Creo que sería capaz de ayudar a alguna persona con dificultad para tomar una decisión financiera	27%	27%	19%	11%	11%	4%
Creo que soy capaz de percibir las necesidades financieras de las personas	24%	16%	29%	12%	12%	7%
Me siento capacitado/a para apoyar y ayudar a cualquier persona que tenga problemas con la administración de su dinero	21%	21%	25%	16%	12%	5%

Nota. Elaboración propia.

La tabla 8 compila lo referente a la norma subjetiva, la cual hace referencia a la percepción que tiene una persona sobre las expectativas sociales relevantes y el grado en que está motivada por cumplir con esas expectativas, incluye la influencia de las creencias de las personas cercanas, como amigos, familiares o compañeros de trabajo. En relación a los programas de educación financiera que no promueven las instituciones, el 45% y 22% de los encuestados resaltó que están de acuerdo o muy de acuerdo, pudiendo evidenciar la relevancia de implementar la educación financiera como materia en el pensum de las universidades para todas las carreras y de esta manera se brindaría una preparación integral a los estudiantes, permitiéndoles enfrentar de modo efectivo los desafíos financieros que pueden surgir a lo largo de sus vidas. Así mismo, el 23% y 39% de los encuestados están en desacuerdo y muy en desacuerdo al considerar que los colegios desde pequeños los han formado en finanzas personales, lo cual nos demuestra el vacío que se tiene, ya que, si desde el colegio se realizaría formación en finanzas personales, se crearían bases sólidas, porque la niñez y la adolescencia son etapas cruciales para adquirir habilidades y conocimientos fundamentales, desarrollar hábitos financieros saludables, brindado a los estudiantes las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables, lo que les permite alcanzar una mayor estabilidad y bienestar económico en su vida adulta. Por otro lado, el 22% y 30% de los encuestados están de acuerdo y muy de acuerdo en opinar que la administración del dinero es un tema sensible en las familias, y esto se debe a lo importante que es fomentar una comunicación abierta y debe existir trabajo en equipo en la administración del dinero familiar. Se deben establecer metas financieras claras, elaborar presupuestos juntos y ser conscientes de

las necesidades y prioridades de cada miembro de la familia, para promover una mejor administración del dinero en el hogar.

Tabla 8.

Norma subjetiva percibida de la educación en finanzas personales

Norma subjetiva	Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo	Ns/Nr
Las instituciones no promueven suficientes programas de educación financiera para las personas	45%	22%	14%	9%	8%	2%
En mi familia son muy sensibles con temas de la administración del dinero	22%	30%	25%	12%	6%	4%
En el colegio, desde pequeño/a me han formado en finanzas personales	8%	6%	13%	23%	39%	11%

Nota. Elaboración propia.

La intención es la disposición y planificación que tiene una persona para llevar a cabo determinada conducta, midiendo el grado de voluntad y esfuerzo para realizarla. Frente a la intención percibida por parte de las personas en cuanto a la educación financiera (Tabla 9), se encuentra que el 70%, el 18% y el 58% y el 26% de los encuestados estarían muy de acuerdo y de acuerdo respectivamente en realizar programas de finanzas personales si la universidad o si otras entidades los propusiera, con lo cual se evidencia el interés en las personas en estar debidamente preparados y contar con conocimientos sólidos sobre este tema, comprender las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas sobre el manejo de su dinero, el ahorro, la inversión y el endeudamiento responsable. Por otro lado, un factor con menor índice de la intención percibida por parte de los encuestados fue un pequeño porcentaje del 4% y el 8% de no sabe / no responde y muy en desacuerdo en cuanto a la pregunta si tenían intención de ayudar a las personas en el manejo de sus finanzas personales y un 19% y 23% están muy de acuerdo y de acuerdo en esta misma pregunta, con lo que se puede observar claramente que es de suma importancia transmitir los conocimientos básicos o avanzados que se tengan a las demás personas y así ayudar a prevenir problemas como el endeudamiento excesivo, el mal uso del crédito y la falta de ahorros; lo cual ayudará a reducir el estrés financiero. Estas habilidades y conocimientos pueden tener un impacto duradero en la vida de las personas y pueden transmitirse a futuras generaciones.

Tabla 9.

Intención percibida de la educación en finanzas personales

Actitud	Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo	Ns/Nr
Si la universidad propusiera programas de	70%	18%	7%	2%	3%	1%

finanzas personales, yo me apuntaría						
Me gustaría participar en programas de formación en finanzas personales	58%	26%	8%	3%	5%	1%
Tengo intención de ayudar a las personas en el manejo de sus finanzas personales	19%	23%	27%	19%	8%	4%

Nota. Elaboración propia.

Para finalizar es importante mencionar como los cuatro constructos analizados (actitud, control, norma subjetiva e intención) han permitido observar la importancia de tener formación en educación en finanzas personales implementadas en sus vidas; sin embargo, los encuestados perciben que las universidades y los colegios deberán comprender la importancia de formar a las personas en su manejo y vida financiera, sería una inversión en el futuro de los estudiantes y en el desarrollo sostenible de la sociedad; por lo que el principal reto es generar estrategias que permitan ayudar a formar ciudadanos financieramente responsables, fomentar el emprendimiento, previniendo la explotación financiera y contribuyendo al bienestar económico y social en general.

5. CONCLUSIONES

Por medio de las preguntas enfocadas a la caracterización de las personas encuestadas, se identifica que los estudiantes universitarios de la ciudad de Medellín costean sus estudios a raíz de los ingresos provenientes de los empleos que tienen, lo que también permite conocer que la mayoría de las personas que muestran deseo de estudiar y superarse como profesionales, son aquellos cuyos ingresos económicos están entre 2 y 3 salarios mensuales, de esta forma tienen la capacidad de pago y gastos relacionados con su formación, sin dejar de lado los costos de su vida diaria.

Teniendo presente la estructuración de las preguntas asociadas con los factores críticos que intervienen en el proceso de educación en finanzas personales, se logra comprender la ausencia de prácticas encaminadas a una sana administración financiera. Los hábitos financieros que se han desarrollado a lo largo del tiempo también pueden ser un factor importante. Las personas que han desarrollado buenos hábitos financieros, como el ahorro y la planificación, tendrán más probabilidades de tener éxito en su educación financiera, así mismo, las experiencias personales con el dinero y las finanzas también pueden ser un factor motivador para educarse y mejorar su situación financiera y de acuerdo a los factores comportamentales analizados en las personas encuestadas, se puede comprender y predecir el proceder de los estudiantes en relación con la gestión de sus finanzas personales. Se percibe que la educación financiera es valiosa y relevante para su vida y se encuentra en su actitud y disposición para involucrarse activamente en un proceso de aprendizaje.

También se encuentra que la influencia social puede ser una herramienta poderosa para fomentar la participación y el aprendizaje de los estudiantes, ya que si perciben que sus compañeros o personas cercanas valoran y practican la educación financiera, hay mayor probabilidad que se sientan motivados para hacer lo mismo. El intercambio de ideas, la discusión de conceptos y el apoyo mutuo pueden fortalecer esta motivación y el compromiso con la educación financiera. El apoyo social proporcionado por sus padres, familiares, amigos,

las universidades e incluso el colegio, pueden fomentar el interés y el aprendizaje por todo lo relacionado con el manejo y administración de su dinero.

Las estrategias de educación financiera que se sugieren son las siguientes:

Estrategia No. 1 Integrar materias o programas de educación financiera en los planes de estudio de los universitarios: Con lo cual se busca brindar habilidades y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas y responsables, que ellos puedan aprender a vivir con sus ingresos, que eviten la deuda excesiva y puedan establecer metas financieras realistas. Estas materias pueden abarcar temas como presupuesto, ahorro, inversión, gestión del crédito y emprendimiento. Es muy importante conocer las herramientas para manejar emergencias económicas y poder planificar un futuro financiero a largo plazo, lo que va a contribuir a lograr mayor estabilidad y bienestar económico.

Estrategia No. 2 Fomentar la educación financiera en Instituciones Educativas de primaria y bachillerato: Inculcar hábitos financieros saludables desde la infancia es fundamental para el bienestar financiero a largo plazo. Al introducir conceptos financieros desde una temprana edad, los estudiantes desarrollan una comprensión básica de temas como el dinero, el ahorro y el gasto responsable. Esto les brinda una base sólida sobre la cual podrán construir su conocimiento financiero a medida que avancen en su educación.

Estrategia No. 3 Promover la participación de expertos financieros: Invitar periódicamente a representantes de entidades bancarias a las aulas puede ser muy valioso. Estas personas expertas pueden compartir su conocimiento y experiencias con los estudiantes; brindar orientación, dar asesoría y responder ante sus inquietudes. Por medio de charlas dirigidas o talleres prácticos puede ser más fácil para los estudiantes comprender la importancia de conocer los diferentes tipos de crédito, cómo calcular el costo de un préstamo y cómo evitar el endeudamiento excesivo. También es fundamental concientizarlos sobre la importancia de pagar las deudas a tiempo y mantener un historial crediticio saludable.

Estrategia No. 4 Promover el emprendimiento: Se pueden enseñar habilidades empresariales básicas, como la planificación empresarial, la gestión financiera de un negocio y la evaluación de riesgos. Fomentar el espíritu emprendedor ayudará a los estudiantes a comprender cómo generar ingresos y poder crear oportunidades económicas para sí mismos.

6. REFERENCIAS

- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational behavior and human decision processes*, 50(2), 179-211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Amagir, A., Groot, W., Maassen van den Brink, H. y Wilschut, A. (2018). A review of financial-literacy education programs for children and adolescents. *Citizenship, Social and Economics Education*, 17(1), 56-80. <https://doi.org/10.1177/2047173417719555>
- Amaiquema, F., Vera, J. y Zumba, Y. (2019). Enfoques para la formulación de la hipótesis en la investigación científica. *Revista Conrado*, 15(70), 354-360. <http://scielo.sld.cu/pdf/rc/v15n70/1990-8644-rc-15-70-354.pdf>

- Bona, J. (2019). The savings behavior of the iGeneration.pdf. *Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4(15), 122-128. <https://www.redalyc.org/journal/6437/643770319018/html/>
- Castrillón, A., Gómez, L. y Suazo, M. (2022). *Análisis de la relación entre la educación financiera, las finanzas personales y el emprendimiento en Colombia* [Tesis de pregrado, Universidad de Antioquia]. Repositorio institucional Universidad Antioquia. <https://bibliotecadigital.udea.edu.co/handle/10495/27766>
- Cornejo-Saavedra, E., Umaña-Hermosilla, B., Guíñez-Cabrera, N., Muñoz-Silva, D. y Mardones-Lagos, C. (2018). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. *Revista Academia & Negocios*, 3(2), 33-44. <https://www.redalyc.org/journal/5608/560863018003/html/>
- Cruz, E. (2018). Educación financiera en los niños: una evidencia empírica. *Sinéctica, Revista electrónica de educación*, 51, 1-15. [https://doi.org/10.31391/S2007-7033\(2018\)0051-012](https://doi.org/10.31391/S2007-7033(2018)0051-012)
- De La Hoz-Granadillo, E. J., Morelos-Gómez, J. y Escobar-Zapata, M. C. (2021). Caracterización de perfiles de educación financiera en hogares colombianos. *Desarrollo Gerencial*, 13(1), 1-23. <https://doi.org/10.17081/dege.13.1.4301>
- Décaro-Santiago, L. A., Soriano-Hernández, M. G., Benítez-Guadarrama, J. P. y Soriano-Hernández, J. G. (2021). La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (89), 51-68. <https://doi.org/10.21158/01208160.n89.2020.2816>
- Ferrada, C., Díaz-Levicoy, D., Puraivan, E. y Lizana, A. (2022). Revisión Sistemática Sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario. *Revista Lasallista de Investigación*, 19(1), 21-51. <https://doi.org/10.22507/rli.v19n1a2>
- Figuerola, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (65), 123-144. <https://doi.org/10.21158/01208160.n65.2009.463>
- Flechas, G. y Higuera, G. (2021). La experiencia del uso del dinero en las personas de bajos ingresos en Bogotá, noviembre de 2019. *Tendencias*, 22(2), 157-181. <https://doi.org/10.22267/rtend.212202.172>
- Gallego, D., Bustamante, L., Quintero, L., Jiménez, J. y Echeverri, C. (2018). La importancia de los recursos financieros personales y su relación con la inteligencia financiera: Revisión documental. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte*, (55), 173-191. <https://doi.org/10.35575/rvucn.n55a7>
- Guerrero, R., Villamizar, J. M. y Maestre, M. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de pamplona. *Desarrollo Gerencial*, 10(2), 9-24. <https://doi.org/10.17081/dege.10.2.3180>
- Gutiérrez, C., Castellanos, D. y Jerez, L. (4 de mayo de 2021). *El efecto de la cultura financiera y las finanzas personales, en el crecimiento económico de Colombia 2010 al 2020*.

En 2° Congreso Internacional de Contabilidad, Finanzas y Sociedad.
<https://repositorio.uptc.edu.co/handle/001/4886>

- Hernández, A. y Flores, S. (2022). El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: un análisis desde la perspectiva financiera-conductual. *Diálogos sobre educación*, 25(13), 4. <https://doi.org/10.32870/dse.v0i25.1131>
- Loaiza, V., Usuga, J., Correa, D. y Betancur, Y. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action*, 4(1), 33-58. <https://doi.org/10.21501/2500-669X.3118>
- Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. *Swiss Journal of Economics and Statistics*, 155(1). <https://doi.org/10.1186/s41937-019-0027-5>
- Mora, W. (2018). *La educación financiera y su impacto en las finanzas personales de los usuarios finales del sistema financiero de la ciudad de Ibagué Tolima* [Tesis de maestría, Universidad del Tolima]. Repositorio institucional Universidad del Tolima. <https://repository.ut.edu.co/server/api/core/bitstreams/d996689b-5f39-44de-ad55-75cdd78dd590/content>
- Neme-Chaves, S. y Forero-Molina, S. (2018). Símbolos, significados y prácticas asociados a las finanzas personales en estudiantes universitarios. *Suma de Negocios*, 9(19), 8-16. <https://doi.org/10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A2>
- Palacios, J. y Pescina, K. (2021). Implicación de la inhibición cognitiva en el gasto financiero en jóvenes de México. Estudio preliminar en neuroeconomía. *Interdisciplinaria. Revista de Psicología y Ciencias Afines*, 39(1), 241-255. <https://doi.org/10.16888/interd.2022.39.1.15>
- Regalado, O., Guerrero, C. y Montalvo, R. (2017). Una aplicación de la teoría del comportamiento planificado al segmento masculino latinoamericano de productos de cuidado personal. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (83), 141-163. <https://doi.org/10.21158/01208160.n83.2017.1821>
- Reyes, L. (2007). La teoría de acción razonada: implicaciones para el estudio de las actitudes. *Investigación educativa*, (7), 66-77. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2358919>
- Riveros-Cardozo, R. y Becker, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Shih, H.-M., Chen, B. H., Chen, M.-H., Wang, C.-H. y Wang, L.-F. (2022). A Study of the Financial Behavior Based on the Theory of Planned Behavior. *International Journal of Marketing Studies*, 14(2), 1-12. <https://doi.org/10.5539/ijms.v14n2p1>

- Vanegas, J. G., Arango Mesa, M. A., Gómez-Betancur, L. y Cortés-Cardona, D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el Barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 28(2), 121-141. <https://doi.org/10.18359/rfce.4929>
- Villada, F., López-Lezama, J. M. y Muñoz-Galeano, N. (2018). Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales. *Formación Universitaria*, 11(6), 41-52. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062018000600041>