

Análisis de la estructura conceptual del grado de educación financiera en alumnos Universitarios de áreas económico-Administrativas

Dr. en C. A. Filiberto E. Valdés Medina
Universidad Autónoma del Estado de México
<https://orcid.org/0000-0003-1424-1465>

filivalmed@gmail.com

Dra. Minerva Martínez Ávila
Universidad Autónoma del Estado de México
<https://orcid.org/0000-0002-0921-019X>
mmartineza@uaemex.mx

M. en C. Efraín Jaramillo Benhumea
Universidad Autónoma del Estado de México
<https://orcid.org/0000-0003-3188-4892>
ejaramillo@uaemex.mx

RESUMEN

La educación financiera es un conjunto de habilidades y el conocimiento de diferentes componentes financieros que pueden aplicarse a la vida diaria (Ozkale & Ozdemir Erdogan,2022), así mismo se considera la capacidad de utilizar eficazmente diversas destrezas financieras así como el entendimiento de los componentes y habilidades financieras. La educación financiera en cuanto a los alumnos universitarios consiste principalmente en el discernimiento de conceptos y términos financieros, además implica la capacidad de utilizar dichos conocimientos financieros de forma eficaz en la práctica del día a día. El presente trabajo busca identificar la estructura conceptual del grado de comprensión en cuanto a la educación financiera en alumnos universitarios de áreas económico-Administrativas mediante la revisión de variables como son: el comportamiento y la gestión financiera, la autoeficacia financiera, la socialización financiera, tensión financiera y optimismo, dependencia financiera, las percepciones subjetivas de necesidad, manejo de las tarjetas de crédito y deuda de consumo, así como el conocimiento financiero.

Palabras clave: Educación Financiera, Universitarios, Crédito.

Analysis of the conceptual structure of the degree of financial education in university students of economic-administrative areas

ABSTRACT

Financial literacy is a set of skills and knowledge of different financial components that can be applied to daily life (Ozkale & Ozdemir Erdogan,2022), likewise it is considered the ability to use various financial skills effectively and the understanding of financial components and skills. Financial literacy in terms of university students mainly consists of discerning financial concepts and terms, furthermore it involves the ability to use such financial knowledge effectively in real world situations. This work

seeks to identify the conceptual structure of the level of financial education in university students of economic-administrative areas through the review of variables such as: financial behavior and management, financial self-efficacy, financial socialization, financial stress and optimism, financial dependence, subjective perceptions of need, credit card management and consumer debt, as well as financial knowledge.

Keywords: Financial Education, College Students, Credit.

INTRODUCCIÓN

El análisis del grado de educación financiera enfocado en alumnos universitarios se integra de diversas variables, una de las cuales es la comprensión de los conocimientos financieros básicos. Esto incluye la importancia de la educación financiera y su impacto en el bienestar financiero de los individuos. Se ha demostrado que la educación financiera se relaciona con el género, la educación de los padres, las características sociodemográficas y el entorno familiar (Bohm, et al., 2023), en este sentido las personas con mayores conocimientos financieros están mejor preparadas para hacer frente a los gastos de emergencia y a la falta de ingreso (Lusardi, 2019). En el mismo sentido una base sólida de conocimientos financieros básicos es crucial para que las personas que se forman en contextos universitarios tomen decisiones financieras informadas y naveguen por las complejidades de las finanzas personales.

La educación financiera abarca la capacidad de gestionar eficazmente las finanzas personales, lo que incluye la elaboración de presupuestos y la comprensión del flujo de efectivo y los gastos. La investigación realizada por Annabi et al. en 2018 identificó los factores clave que afectan los conocimientos financieros necesarios. Aunado a lo anterior un estudio realizado por Ergün en 2017 encontró relación entre los alumnos con bajos grados de educación financiera y la carencia de conocimientos suficientes sobre presupuestos personales. Por lo tanto, desarrollar una sólida comprensión de los ingresos, los gastos y la elaboración de presupuestos es esencial para que los alumnos universitarios gestionen eficazmente sus finanzas y tomen decisiones financieras informadas. La comprensión de las tasas de interés, préstamos y manejo crediticio es crucial para potencializar el grado de educación financiera de los alumnos universitarios. La educación financiera implica comprender las implicaciones de las tasas de interés, los diferentes tipos de préstamos disponibles y el uso responsable del crédito. La investigación realizada por Bohm en 2023 destaca la asociación entre la educación financiera y las características sociodemográficas, resaltando la necesidad de programas de educación financiera específicos (Bohm, et al., 2023). Además, un estudio de Ruiz-Palomo et al. en 2023 reveló que la edad y el género son características demográficas relevantes en la adquisición de conocimientos financieros. Al adquirir conocimientos en estas áreas, los alumnos universitarios pueden tomar decisiones informadas en relación con los préstamos, la gestión de la deuda y la creación de un historial crediticio sólido. A continuación, se

presentan los principales elementos que intervienen en la educación financiera de los alumnos universitarios.

METODOLOGÍA

El presente trabajo se circunscribe al tipo de investigación descriptiva, considerando la investigación descriptiva es un método de trabajo que caracterice la estructura conceptual del grado de educación financiera en alumnos de las áreas económico-administrativas. La presente investigación tiene por objetivo determinar las variables que integran y permiten medir el grado de educación financiera, y de este modo diagnosticar las carencias formativas particulares y de este modo establecer nuevas políticas y programas que ayuden a elevar el grado de educación financiera en alumnos pertenecientes a las áreas económico administrativas de grado superior.

RESULTADOS Y DISCUSION

En los siguientes párrafos se detallan las principales variables que intervienen en el grado de educación financiera en alumnos de grado superior, el presente documento se centra en alumnos de las áreas económico administrativas.

1.1.- Acceso a recursos financieros e información

El acceso a los programas de educación financiera desempeña un papel crucial a la hora de determinar el grado de pericia financiera de los alumnos universitarios. Los conocimientos financieros están estrechamente relacionados con factores como el sexo, la educación de los padres y las características sociodemográficas (Bohm, et al., 2023). La disponibilidad de programas de educación financiera en las universidades puede proporcionar a los alumnos los conocimientos y habilidades necesarios para tomar decisiones financieras informadas. Un estudio que analizó el grado de pericia financiera entre alumnos universitarios de múltiples países descubrió que existen variaciones en los grados de conocimientos financieros, lo que indica la importancia de los programas educativos (Ergün, 2018). Al ofrecer cursos y talleres sobre gestión de finanzas personales, conceptos financieros, inversión y servicios bancarios, las universidades pueden contribuir a mejorar la educación financiera de sus alumnos (Silta, et al., 2020).

El acceso a instituciones y servicios financieros es otro factor que influye en el grado de pericia financiera de los universitarios. La posibilidad de interactuar con bancos, cooperativas de crédito y otras instituciones financieras permite a los alumnos adquirir conocimientos prácticos y experiencia en la gestión de sus finanzas. La investigación ha demostrado que los bajos grados de educación financiera se asocian con gastos ineficaces, planificación financiera y préstamos costosos (Lusardi, 2019). Por lo tanto, las universidades pueden facilitar el acceso a instituciones y servicios financieros proporcionando información sobre opciones bancarias, promoviendo eventos de educación

financiera en colaboración con instituciones financieras y ofreciendo prácticas o programas de educación cooperativa que expongan a los alumnos a situaciones financieras del mundo real (Siegfried, et al., 2021).

El uso de la tecnología y los recursos en línea también desempeña un rol importante a la hora de establecer el grado de pericia financiera de los alumnos universitarios. Con el avance de la tecnología, los alumnos tienen acceso a un sinfín de recursos en online, como aplicaciones financieras, sitios web y plataformas educativas. Las universidades pueden aprovechar la tecnología incorporando módulos de educación financiera en línea en sus programas de estudio y organizando seminarios web o talleres sobre el uso de la tecnología para la gestión financiera (Bohm, et al., 2023). Al adoptar la tecnología, las universidades pueden capacitar a los alumnos para mejorar sus conocimientos financieros y tomar decisiones financieras informadas en la era digital (Hasan, et al., 2021).

1.2.- Hábitos y comportamientos financieros personales.

Una de las variables clave que componen el grado de educación financiera en alumnos universitarios son sus hábitos y comportamientos financieros personales. Esto incluye sus hábitos de ahorro e inversión, que son cruciales para generar recursos económicos y el logro de la estabilidad financiera. La investigación de Lusardi y Mitchell (2019) ha demostrado que la educación financiera afecta significativamente al comportamiento de ahorro e inversión (Lusardi, 2019). Los alumnos universitarios que poseen un mayor grado de pericia financiera son más propensos a participar en prácticas proactivas de ahorro e inversión, lo que les permite asegurar su futuro financiero (Sayinzoga, et al., 2016). Por otro lado, aquellos con una menor educación financiera pueden tener dificultades para desarrollar hábitos de ahorro e inversión eficaces, lo que podría obstaculizar su bienestar financiero a largo plazo (Lusardi, 2019).

Otro aspecto importante de los hábitos y comportamientos financieros personales es el uso responsable del crédito y la gestión de la deuda. Los conocimientos financieros desempeñan un rol destacado a la hora de orientar a las personas hacia prácticas de endeudamiento responsables y una gestión eficaz de la deuda. Los estudios han demostrado que los individuos con mayor grado de formación financiera tienden a mostrar una mejor gestión de la deuda y prácticas de endeudamiento (Lusardi, 2019). Por el contrario, los individuos con menores conocimientos financieros pueden ser más susceptibles a un mal comportamiento de endeudamiento, lo que lleva a dificultades financieras y un mayor estrés financiero (McKenzie, 2009). Por lo tanto, mejorar la educación financiera entre los alumnos universitarios puede capacitarlos para tomar decisiones informadas sobre el crédito y la deuda, contribuyendo en última instancia a su estabilidad financiera y bienestar.

El establecimiento de objetivos financieros y la planificación también son componentes cruciales de los hábitos y comportamientos financieros personales que contribuyen al grado de educación financiera entre los alumnos universitarios. Las investigaciones han demostrado que los individuos con mayores grados de educación financiera tienen más probabilidades de establecer y alcanzar

objetivos financieros (Lusardi, 2019). Cuentan con las habilidades y conocimientos requeridos para crear planes financieros efectivos, presupuestar sus ingresos y tomar decisiones financieras informadas (Mandell, 2006). Por el contrario, las personas con una menor educación financiera pueden tener dificultades para establecer y alcanzar objetivos financieros, lo que puede conducir a la inseguridad financiera y al éxito financiero limitado (Mandmaa, 2019). Por lo tanto, promover la formación financiera entre los universitarios puede dotarles de las herramientas necesarias para establecer objetivos financieros realistas y desarrollar planes eficaces para alcanzarlos (Bohm, et al., 2023).

1.3.- Origen socioeconómico e influencia familiar

Una de las variables más significativas que contribuyen al grado de formación financiera de los universitarios es su origen socioeconómico y la influencia de su familia. Las prácticas y discusiones financieras familiares son indispensables en la formación de la comprensión de los alumnos sobre la gestión del dinero. Un estudio de Calamato (2010) encontró una relación directa entre el involucramiento de los padres en asuntos financieros y el grado de saberes financieros de los alumnos. Por lo tanto, los alumnos que proceden de familias que dan prioridad a la educación financiera y entablan conversaciones sobre el dinero tienen más probabilidades de tener un mayor grado de pericia financiera.

El grado socioeconómico y el acceso a los recursos también desempeñan un rol trascendente a la hora de determinar el grado de formación financiera en los alumnos universitarios. Los alumnos de entornos socioeconómicos más altos suelen tener más acceso a recursos, como programas de educación financiera, libros y mentores, que pueden mejorar sus conocimientos y habilidades financieras (Dewi,2022). Por otro lado, los alumnos de entornos socioeconómicos más bajos pueden enfrentarse a obstáculos para acceder a dichos recursos, lo que puede repercutir en su grado de pericia financiera. Por lo tanto, abordar las disparidades socioeconómicas y proporcionar igualdad de oportunidades para la educación financiera puede ayudar a mejorar el grado de conocimientos financieros entre alumnos universitarios.

Las actitudes culturales relativas al manejo del dinero y la educación financiera también influyen en el grado de formación financiera de los alumnos universitarios. Las distintas culturas tienen creencias y valores diferentes en relación con la administración monetaria y la toma de decisiones en aspectos financieros (Davoli et al., 2020). Un estudio de Davoli (2020) destacó la importancia de los valores culturales en la conformación de los conocimientos y habilidades financieras de las personas. Las normas culturales y las actitudes sociales hacia el dinero pueden promover u obstaculizar el desarrollo de la educación financiera entre los alumnos (Brown et al., 2018). Por lo tanto, considerar el contexto cultural y adaptar los programas de educación financiera para alinearlos con los valores culturales puede ser eficaz para mejorar la educación financiera entre los alumnos universitarios (Ajayi et al., 2022).

1.4.- Formación y exposición

Una de las variables que contribuyen al grado de pericia financiera de los alumnos universitarios es su formación académica y su exposición a la educación financiera. La integración de la educación financiera en el plan de estudios desempeña un papel crucial a la hora de proveer a los alumnos de con las habilidades técnicas, y los conocimientos necesarios para tomar mejores decisiones financieras. La investigación llevada a cabo por Bohm (2023) reveló que los alumnos que estudiaban en escuelas de formación profesional y empresariales tenían un mayor grado de pericia financiera en comparación con los alumnos de otras carreras (Bohm, et al., 2023). Esto sugiere que la inclusión de cursos de educación financiera adaptados a las disciplinas académicas de los alumnos puede mejorar sus conocimientos financieros. Además, se ha demostrado que la pertinencia y la eficacia de los cursos de educación financiera influyen positivamente en los grados de conocimientos financieros de los alumnos (Wagner et al., 2015). Al proporcionar a los alumnos conocimientos prácticos y aplicaciones de la vida real, las universidades pueden capacitarlos para navegar por las complejidades de las finanzas personales y mejorar sus conocimientos financieros.

Otro factor importante que influye en el grado de pericia financiera de los alumnos universitarios es la disponibilidad de oportunidades para el aprendizaje experimental y las aplicaciones en la vida real. La educación financiera va más allá de los conocimientos teóricos y requiere una aplicación práctica para comprender plenamente sus conceptos. Al ofrecer a los alumnos la oportunidad de participar en actividades prácticas como la elaboración de presupuestos, el ahorro y la inversión, las universidades pueden mejorar sus conocimientos financieros (Batty et al., 2020). Estas oportunidades de aprendizaje experimental permiten a los alumnos aplicar sus conocimientos en escenarios del mundo real, lo que les permite el desarrollo del pensamiento crítico y tomar decisiones financieras informadas. La investigación de Bateson (2009) demostró que los programas de educación financiera para jóvenes que incorporan simulaciones de la vida real producen cambios positivos en el comportamiento de los participantes (Bateson, 2009). Por lo tanto, las universidades deben esforzarse por crear un entorno que fomente el aprendizaje experimental y anime a los alumnos a aplicar los conceptos de educación financiera en su vida diaria. Lusardi y Mitchell (2019) encontraron que la educación financiera es generalmente baja en todo el mundo, y los niveles de ingresos nacionales más altos no equivalen necesariamente a grados más altos de educación financiera (Lusardi, 2019). Además, Martínez (2016) destacó la influencia de los ingresos familiares, la escolaridad de los padres y los conocimientos previos de finanzas personales adquiridos en la escuela secundaria y la universidad en la educación financiera de los alumnos (Martínez, 2016). Por lo tanto, es importante que las universidades consideren estos factores demográficos y diseñen intervenciones específicas para abordar las necesidades específicas de los alumnos de diversos orígenes. Al reconocer el impacto de estas variables, las universidades pueden implementar estrategias para mejorar el grado de educación financiera entre sus alumnos.

1.5.- Influencia de los compañeros y normas sociales

Uno de los factores que contribuyen al grado de pericia financiera de los alumnos universitarios es la influencia de amigos y compañeros en los comportamientos financieros. Los estudios han demostrado que las personas suelen verse influidas por los hábitos y comportamientos financieros de sus amigos y compañeros (Kamel y Sahid, 2021). Por ejemplo, la investigación de Bohm (2023) descubrió que los conocimientos financieros están estrechamente relacionados con las características sociodemográficas y los antecedentes familiares, lo que indica que los comportamientos financieros de los compañeros pueden desempeñar un rol destacado en la formación de los conocimientos financieros de una persona (Bohm, et al., 2023). Además, un estudio de Xiao (2007) reveló que las variables relacionadas con los padres, como los comportamientos financieros de los padres, están asociadas con los comportamientos financieros positivos de los alumnos, lo que sugiere que la influencia de los compañeros va más allá de los amigos e incluye a los miembros de la familia (Xiao et al., 2007). Por lo tanto, los comportamientos y actitudes financieros de amigos y compañeros pueden tener un impacto significativo en el grado de pericia financiera de una persona.

Otro aspecto de la influencia de los compañeros y las normas sociales que afecta al grado de pericia financiera de los alumnos universitarios es la percepción de la gestión financiera entre iguales. Las investigaciones han demostrado que los individuos suelen compararse con los demás cuando se trata de cuestiones financieras (Jorgensen, 2007). Si los alumnos perciben que sus compañeros tienen buenas habilidades y prácticas de gestión financiera, pueden estar más motivados para mejorar sus propios conocimientos financieros. Por otro lado, si los alumnos perciben que sus compañeros tienen malas habilidades de gestión financiera o adoptan comportamientos financieros poco saludables, esto puede influir negativamente en sus propios conocimientos financieros (Yanto et al., 2007). Por lo tanto, las percepciones de la gestión financiera entre iguales pueden influir en los grados de educación financiera de los alumnos universitarios.

La presión social y los patrones de consumo también contribuyen al grado de pericia financiera de los alumnos universitarios. Las investigaciones han indicado que los individuos suelen sentir presión social para ajustarse a determinados patrones de consumo, lo que puede repercutir en sus comportamientos financieros y en la toma de decisiones (Ariffin et al., 2017). Por ejemplo, un estudio de Yanto (2021) encontró que la exposición a los medios sociales y la influencia de los compañeros son variables que influyen en el comportamiento financiero entre los alumnos universitarios (Mandmaa, 2019). Además, un estudio de Brausch (2018) destacó que los alumnos universitarios de primer año a menudo carecen de conocimientos financieros básicos y pueden sucumbir a decisiones financieras poco saludables debido a la presión social (Taft, 2013). Por lo tanto, las normas sociales y la presión para ajustarse a determinados patrones de consumo pueden influir en los grados de conocimientos financieros de los alumnos universitarios.

1.6.- Percepción del riesgo y toma de decisiones financieras

Una de las variables clave que componen el grado de educación financiera entre los alumnos universitarios es su comprensión de los riesgos y las consecuencias financieras. La educación financiera está estrechamente relacionada con el conocimiento y la conciencia de los riesgos potenciales asociados a las decisiones financieras (Mandmaa, 2019). Tener una comprensión clara de los riesgos y las consecuencias financieras permite a los alumnos tomar decisiones con conocimiento de causa y evitar posibles contratiempos (Furtuna, 1992). Por lo tanto, mejorar los conocimientos financieros de los alumnos universitarios implica mejorar su comprensión de los riesgos y las consecuencias financieras.

Otra variable importante que contribuye al grado de educación financiera de los alumnos universitarios es su capacidad para tomar decisiones financieras bien informadas. La educación financiera no sólo abarca los conocimientos, sino también la aplicación de dichos saberes en situaciones reales del día a día (Mandell, 2006). Los alumnos que poseen los conocimientos financieros y las habilidades necesarias para la toma de decisiones están mejor equipados para tomar decisiones informadas sobre el ahorro, la inversión y la gestión de su dinero (James et al., 2012). Un estudio realizado por Lusardi en 2019 destacó la importancia de los conocimientos financieros en la capacidad de las personas para tomar decisiones financieras acertadas (Lusardi, 2019). Por lo tanto, mejorar la capacidad de los alumnos universitarios para tomar decisiones financieras informadas es crucial para mejorar su educación financiera. Los alumnos con mayores niveles de conocimientos financieros pueden estar más dispuestos a asumir riesgos calculados en sus esfuerzos financieros, como invertir en bolsa o crear una empresa (Sobaih et al., 2023). Por otro lado, las personas con grados más bajos de conocimientos financieros pueden ser más reacias al riesgo y preferir opciones financieras más seguras (Seraj et al., 2022). Comprender la relación entre la educación financiera y la asunción de riesgos puede ayudar a los educadores y a los responsables políticos a adaptar los programas de educación financiera para satisfacer las necesidades específicas de los alumnos universitarios (Ergün, 2018).

1.7.- Confianza y autoeficacia en asuntos financieros

Una de las variables que contribuyen al grado de pericia financiera de los alumnos universitarios es su confianza y autoeficacia en cuestiones financieras. La creencia en la propia capacidad para gestionar las finanzas desempeña un papel crucial en el desarrollo de la educación financiera (Lone et al., 2022). Cuando los alumnos confían en su capacidad para tomar decisiones financieras, es más probable que adopten comportamientos financieros proactivos y tomen decisiones informadas (Lusardi, 2019). Esto incluye la capacidad de presupuestar los gastos por adelantado y realizar un seguimiento de dónde va su dinero (Jorgensen et al., 2018). Además, tener la confianza necesaria para buscar información y asesoramiento financiero es esencial para ampliar los propios conocimientos financieros y mejorar la educación financiera (Mandmaa, 2019). Por lo tanto, fomentar la confianza y la autoeficacia en cuestiones financieras es un factor importante para mejorar la

educación financiera de los alumnos universitarios. Junto con la creencia en la propia capacidad para gestionar las finanzas, la confianza en la toma de decisiones financieras es otro componente que contribuye al grado de pericia financiera entre los alumnos universitarios. Los alumnos que confían en su capacidad para tomar decisiones tienen más probabilidades de hacer elecciones financieras acertadas y evitar decisiones impulsivas o desinformadas (Mudzingiri et al., 2018). Esta confianza les permite evaluar los riesgos y beneficios financieros de manera efectiva y emitir juicios informados sobre diversas opciones financieras (Douissa., 2020). Al desarrollar la confianza en sus capacidades de toma de decisiones, los alumnos universitarios pueden mejorar sus conocimientos financieros y tomar decisiones más informadas que se alineen con sus objetivos financieros a largo plazo.

La disposición a buscar información y asesoramiento financieros es otra variable que influye en el grado de pericia financiera de los alumnos universitarios. Los alumnos que buscan activamente información y asesoramiento financiero tienen más probabilidades de ampliar sus conocimientos financieros y desarrollar una mejor comprensión de diversos conceptos y estrategias financieras (Douissa.,2019) Esto incluye buscar orientación de expertos financieros, asistir a talleres o seminarios de educación financiera y utilizar recursos en línea para mejorar sus conocimientos financieros (Lusardi, 2019).

Las actitudes y los valores hacia el dinero y la gestión financiera desempeñan un rol relevante a la hora de determinar el grado de pericia financiera de los alumnos universitarios. Las prioridades y los valores financieros varían entre las personas, y estas diferencias pueden repercutir en su toma de decisiones y sus conocimientos financieros (Martínez, 2016). Por ejemplo, un estudio de Martínez (2016) descubrió que factores como el género, el rango de clase, el origen étnico, la edad, los años de experiencia laboral, la especialidad y los ingresos pueden influir en las finanzas personales de los alumnos (Martínez, 2016). Comprender las propias prioridades y valores financieros es esencial para desarrollar habilidades de gestión financiera eficaces y mejorar la educación financiera. Las percepciones de éxito y seguridad financieros también influyen en el grado de pericia financiera de los alumnos universitarios. Comprender la importancia de la seguridad financiera y tener una visión clara de lo que constituye el éxito financiero puede motivar a los alumnos a mejorar su educación financiera. Al abordar estas percepciones y proporcionar recursos para la educación financiera, las universidades pueden contribuir al desarrollo de graduados financieramente alfabetizados (Taft, 2013).

CONCLUSIONES

En conclusión, el grado de pericia financiera de los alumnos universitarios está influido por diversos factores. El conocimiento y la comprensión de los conceptos financieros básicos, el acceso a los recursos financieros y a la información, los hábitos y comportamientos financieros personales, el entorno socioeconómico y la influencia familiar, el grado educativo y la exposición, la influencia de los compañeros y las normas sociales, la percepción del riesgo y la toma de decisiones financieras, la confianza y la autoeficacia en cuestiones financieras, y las actitudes y valores hacia el dinero y la

gestión financiera son factores que influyen a la hora de determinar el grado de pericia financiera. Es importante que las universidades y las instituciones educativas reconozcan estos factores y apliquen estrategias para mejorar los conocimientos financieros de los alumnos. Esto puede incluir la integración de la educación financiera en el plan de estudios, el acceso a programas y recursos de educación financiera, la promoción de hábitos y comportamientos financieros responsables y el fomento de un entorno propicio para el aprendizaje financiero. Al abordar estos factores, las universidades pueden dotar mejor a los alumnos de los conocimientos y habilidades necesarios para el éxito financiero en su vida personal y profesional.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ajayi, T. A., Ugwoke, O. V., Onyeonu, E. O., Ugwoke, R. O., & Onuorah, A. R. (2022). Investigation of Financial Literacy and Money Attitudes Among First-Year Undergraduate Accounting Students: A Rational Emotive Behavior Therapy-Based Coaching Intervention. *SAGE Open*, 12(3), 21582440221117795.
- Albeedy, M. I., & Gharleghi, B. (2015). Determinantes de la educación financiera entre los alumnos universitarios en Malasia. *Revista Internacional de Administración de Empresas*, 6(3), 15-24.
- Annabi, A., González-Ramírez, J., & Müller, F. (2018). Qué determina el conocimiento financiero entre los alumnos universitarios? *Revista de educación financiera*, 44(2), 344-366.
- Ariffin, M. R., Sulong, Z., & Abdullah, A. (2017). Percepción de los alumnos hacia la educación financiera y el comportamiento de ahorro. *Revista Mundial de Ciencias Aplicadas*, 35(10), 2194-2201.
- Bateson, L. A. (2009). A Follow-up Study of Ohio State University Extension's Youth Financial Literacy Program Real Money, Real World: Behavioral Changes of Program Participants (Doctoral dissertation, The Ohio State University).
- Batty, M., Collins, J. M., O'Rourke, C., & Odders-White, E. (2020). Educación financiera experiencial: A field study of my classroom economy in elementary schools. *Economics of Education Review*, 78, 102014.
- Bohm, P., Bohmová, G., Gazdíková, J., & Simková, V. (2023). Determinants of Financial Literacy: Analysis of the Impact of Family and Socioeconomic Variables on Undergraduate Students in the Slovak Republic. *Journal of Risk and Financial Management*, 16(4), 252.
- Brown, M., Henchoz, C., & Spycher, T. (2018). Cultura y educación financiera: Evidencia de una frontera lingüística dentro del país. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 150, 62-85.
- Calamato, M. P. (2010). El aprendizaje de la educación financiera en la familia. Universidad Estatal de San José.
- Davoli, M., & Rodríguez-Planas, N. (2020). Cultura y educación financiera de los adultos: Evidence from the United States. *Economics of Education Review*, 78, 102013.

- Dewi, V. I. (2022). ¿Cómo afectan los factores demográficos y socioeconómicos a la educación financiera y sus variables? *Cogent Business & Management*, 9(1), 2077640.
- Dewi, V. I., Febrian, E., Effendi, N., Anwar, M., & Nidar, S. R. (2020). Financial literacy and its variables: The evidence from Indonesia. *Economics & Sociology*, 13(3), 133-154.
- Douissa, I. B. (2020). Factors affecting College students' multidimensional financial literacy in the Middle East. *International review of economics education*, 35, 100173.
- Ergün, K. (2018). Educación financiera entre alumnos universitarios: Un estudio en ocho países europeos. *Revista internacional de estudios del consumidor*, 42(1), 2-15.
- Furtuna, F. (1992). Educación financiera personal de los alumnos universitarios: Economic. *Journal of Manpower*, 13(1), 25-32.
- Hasan, M., Le, T., & Hoque, A. (2021). How does financial literacy impact on inclusive finance?. *Innovación financiera*, 7(1), 1 -23.
- James, B. D., Boyle, P. A., Bennett, J. S., & Bennett, D. A. (2012). El impacto de la salud y la educación financiera en la toma de decisiones en los adultos mayores de la comunidad. *Gerontology*, 58(6), 531-539.
- Jorgensen, B. L. (2007). Educación financiera de los alumnos universitarios: Parental and peer influences (Tesis doctoral, Virginia Tech).
- Jorgensen, B. L. (2007). Financial literacy of college students: Parental and peer influences (Tesis doctoral, Virginia Tech).
- Kamel, A. M., & Sahid, S. (2021). Financial Literacy and Financial Behaviour of University Students in Malaysia. *Turkish Online Journal of Qualitative Inquiry*, 12(9).
- Lone, U. M., & Bhat, S. A. (2022). Impact of financial literacy on financial well-being: a mediational role of financial self-efficacy. *Journal of Financial Services Marketing*, 1 -16.
- Lusardi, A. (2019). Educación financiera y necesidad de educación financiera: evidencia e implicaciones. *Revista suiza de economía y estadística*, 155(1), 1-8.
- Mandell, L. (2006). Educación financiera: si es tan importante, ¿por qué no mejora? *Networks Financial Institute Policy Brief*, (2006-PB),
- Mandmaa, S. (2019). Analizando los factores que influyen en la educación financiera de los alumnos universitarios. *Revista internacional de educación e investigación en innovación*, 7(7), 465-497.
- Mandmaa, S. (2019). Analizando los factores que influyen en la educación financiera de los alumnos universitarios. *International Journal for Innovation Education and Research*, 7(7), 465-497. <https://doi.org/10.31686/ijer.vol7.iss7.1628>
- Martínez, V. (2016). Educación financiera entre nuestros alumnos: Evaluando y mejorando sus conocimientos. *Revista de Educación Financiera*, 42(3-4), 291-303. <http://www.jstor.org/stable/90001154>
- McKenzie, V. M. (2009). Los conocimientos financieros de los alumnos universitarios: A comparison of graduating seniors' financial literacy and debt level. Universidad del Sur de Florida.

- Molina-García, A., Cisneros-Ruiz, A. J., López-Subires, M. D., & Diéguez-Soto, J. (2023). ¿Cómo influyen los conocimientos financieros en la propensión al riesgo de los alumnos universitarios? *The International Journal of Management Education*, 21 (3), 100840.
- Mudzingiri, C., Muteba Mwamba, J. W., & Keyser, J. N. (2018). Comportamiento financiero, confianza, preferencias de riesgo y educación financiera de los alumnos universitarios. *Cogent Economics & Finance*, 6(1), 1512366.
- Ruiz-Palomo, D., Galache-Laza, M. T., Cisneros-Ruiz, A. J., & García- Lopera, F. (2023). Conocimientos financieros de los alumnos preuniversitarios: Efectos de la edad y el género. *Heliyon*, 9(4).
- Sayinzoga, A., Bulte, E. H., & Lensink, R. (2016). Educación financiera y comportamiento financiero: Experimental evidence from rural Rwanda. *The economic journal*, 126(594), 1571 -1599.
- Seraj, A. H. A., Alzain, E., & Alshebami, A. S. (2022). The roles of financial literacy and overconfidence in investment decisions in Saudi Arabia. *Frontiers in Psychology*, 13, 1005075.
- Siegfried, C., & Wuttke, E. (2021). ¿Qué influye en los conocimientos financieros de los adultos jóvenes? A combined analysis of socio- demographic characteristics and delay of gratification. *Frontiers in Psychology*, 12, 663254.
- Silta, H. P., & Miharti, I. (2020). Factores que Afectan el Grado de Educación financiera en Alumnos Universitarios. *Jambura Science of Management*, 2(1), 15-23.
- Sobaih, A. E. E., & Elshaer, I. A. (2023). Risk-taking, financial knowledge, and risky investment intention: expanding theory of planned behavior using a moderating-mediating model. *Mathematics*, 11 (2), 453.
- Taft, M. K., Hosein, Z. Z., Mehrizi, S. M. T., & Roshan, A. (2013). La relación entre la educación financiera, el bienestar financiero y las preocupaciones financieras. *Revista internacional de negocios y gestión*, 8(11), 63.
- Wagner, J. F. (2015). Un análisis de los efectos de la educación financiera en la educación financiera y los comportamientos financieros. Universidad de Nebraska-Lincoln.
- Xiao, J. J., Shim, S., Barber, B., & Lyons, A. C. (2007). Comportamiento financiero y calidad de vida de los alumnos universitarios: Implications for college financial education.
- Yanto, H., Ismail, N., Kiswanto, K., Rahim, N. M., & Baroroh, N. (2021). The roles of peers and social media in building financial literacy among the millennial generation: A case of indonesian economics and business students. *Cogent Social Sciences*, 7(1), 1947579.