

Artículo original

**Educación financiera y operaciones bancarias en estudiantes
universitarios**

**Financial education and banking operations in
university students**

*Ledy Margot Ticona Ticona*¹²

<https://orcid.org/0000-0002-1029-1898>

*Patricia Cecilia Ticona Ticona*¹³

<https://orcid.org/0000-0003-3518-8122>

Recibido 30/11/2023

Aceptado 22/12/2023

Resumen

El presente artículo tuvo como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y las operaciones bancarias en estudiantes universitarios de la carrera de contabilidad. Es una investigación de tipo no experimental, causal explicativa de naturaleza transversal con un enfoque cuantitativo. El estudio se realizó en una muestra no aleatoria de 86 estudiantes de noveno y décimo ciclo de la Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Privada de Tacna matriculados en el semestre académico 2023-II. Se administró un cuestionario con escala de medición del tipo Likert. Se validó el instrumento con el método de Alpha de Crombach, con los siguientes valores, de (0.88) para educación financiera y de (0.91) para operaciones bancarias. Los resultados evidencian que existe una relación fuerte entre educación financiera y operaciones bancarias, destacando la dimensión conocimiento financiero con el 77.3% de potencia. Llegando a la conclusión que existe evidencia estadística que confirma que las variables educación financiera y operaciones bancarias se relacionan significativamente.

¹² Maestro en Gestión Pública, Universidad Privada de Tacna, Facultad de Cs. Empresariales, Tacna-Perú. ledticonat@virtual.upt.pe

¹³ Magíster en Educación con mención en Curriculum, Universidad Privada de Tacna, Facultad de Cs. Empresariales, Tacna-Perú. patticona@virtual.upt.pe

Palabras claves: educación financiera, operaciones bancarias.

Abstrac

The objective of this article was to determine the relationship between financial education and banking operations in accounting students. It is a non-experimental, causal-explanatory research of a transversal nature with a quantitative approach. The study was carried out on a non-random sample of 86 ninth and tenth cycle students from the Professional School of Accounting and Financial Sciences of the Faculty of Business Sciences of the Private University of Tacna enrolled in the 2023-II academic semester. A questionnaire with a Likert-type measurement scale was administered. The instrument was validated with the Crombach's Alpha method, with the following values, (0.88) for financial education and (0.91) for banking operations. The results show that there is a strong relationship between financial education and banking operations, highlighting the financial knowledge dimension with 77.3% power. Reaching the conclusion that there is statistical evidence that confirms that the variables financial education and banking operations are significantly related.

Keywords: financial education, banking operations.

Introducción

La educación financiera es un conjunto de habilidades y actitudes que permiten a las personas tomar decisiones económicas, administrar recursos y planear el futuro, es la capacidad de entender los conceptos básicos de las finanzas personales y el manejo del dinero. Según la OCDE (2005), la educación financiera “es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar” (p.13). Las operaciones financieras en el Perú se centran en temas como la banca móvil, la banca digital, la inclusión financiera y la regulación de las operaciones financieras.

La educación financiera, ha cobrado relevancia tanto a nivel internacional como a nivel nacional, por los beneficios que implica no solo a nivel individual sino para la economía en general, Lusardi (2008), quien analizó si las personas en Estados Unidos poseían los conocimientos adecuados para tomar decisiones financieras y encontró que un menor nivel educativo, las mujeres, los afroamericanos e hispanos mostraron niveles más bajos de educación financiera.

La OCDE (2017b), analizó 30 países con datos de la OECD/INFE Survey; halló que un 66 % de personas en países pertenecientes al G20 poseían un producto de crédito; respecto al conocimiento de productos financieros, reportó que el 83 % de adultos conocían al menos cinco diferentes. Por otra parte, encontró que en promedio el 19 % de adultos prefirieron recurrir a familiares para ahorrar o pedir préstamos. Respecto al

conocimiento financiero, la OCDE reportó que el 48 % de adultos alcanzaron el objetivo de conocimiento mínimo. Así mismo reportó que, aunque la mayoría de personas comprenden el concepto de interés, no lo calculan correctamente, lo que representa una dificultad ya que restringe la posibilidad de tomar decisiones acertadas, así como realizar un seguimiento oportuno de sus cuentas.

La educación financiera, puede promover las competencias necesarias para tomar decisiones informadas y adecuadas, así como proporcionar herramientas para que las personas tengan la capacidad de defender sus derechos como consumidores financieros. Por otra parte, los ciudadanos financieramente alfabetizados tendrán una mayor capacidad para entender las políticas económicas y sociales adoptadas en sus economías. Los consumidores más educados e informados tomarán mejores decisiones financieras a lo largo de su vida, las cuales, en su conjunto, favorecen la estabilidad y el desarrollo del sistema financiero. Cuando se trata de proteger al consumidor financiero, la educación financiera puede proporcionar a las personas el conocimiento de sus derechos y la comprensión de las obligaciones de las entidades financieras, lo cual constituye un importante complemento a la regulación de los mercados financieros y a las intervenciones públicas en este sector (García, Grifoni, López y Mejía, 2013).

La investigación de Eyzaguirre et al. (2016) concluye que ante la alta precariedad de la educación financiera e inadecuado manejo de las finanzas personales de jóvenes estudiantes de educación superior de Lima Metropolitana es necesario contar con una fuerte política de estado mediante un plan estratégico a corto y mediano plazo, para lograr una real inclusión financiera de la población, que acompañe al desarrollo nacional.

Los estudiantes de octavo, noveno y décimo ciclo de la Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Privada de Tacna, en su plan de estudios llevan asignaturas que los preparan para lograr competencias financieras, en ese sentido el objetivo de la presente investigación es determinar la relación entre la educación financiera –contenidos conceptuales recibidos– y las operaciones bancarias es decir los contenidos procedimentales que aplican los estudiantes. Teniendo en cuenta que siendo uno de los ejes curriculares de la carrera, a mayor educación financiera tendrían la capacidad de realizar diferentes operaciones en el sistema financiero al insertarse al mercado laboral y ejercer su profesión.

El documento contempla una revisión de literatura sobre educación financiera y operaciones bancarias; describe la metodología, expresa los resultados a través de tablas y su correspondiente análisis, contraste con otras investigaciones en la discusión y finalmente las conclusiones y referencias.

Revisión de literatura

1.- Educación financiera

La educación financiera, implica que las personas que tiene una adecuada formación en educación financiera son más responsables con el endeudamiento, lo cual mejoraría su calidad de vida, por el conocimiento de las características de una transacción financiera, las tasas de interés, penalidades por incumplimiento de cronogramas (Meneses y Quispe, 2018), deuda buena como préstamos para educación o inversión y deuda mala como las tarjetas de crédito con altas tasas de interés; todo este conocimiento acompañado de la habilidad y bienestar financiero.

En ese sentido es importante ahondar en estos componentes de la educación financiera como, el conocimiento financiero, que se refiere a la comprensión y la capacidad de gestionar eficazmente los aspectos relacionados con el dinero y las finanzas personales. Esto incluye entender conceptos como presupuesto, ahorro, inversión, deuda, impuestos, jubilación, seguros, entre otros. El conocimiento financiero capacita a las personas para tomar decisiones informadas sobre cómo administrar sus recursos financieros, planificar para el futuro y alcanzar sus metas financieras a corto y largo plazo.

Tener conocimiento financiero implica entender cómo funcionan los mercados financieros, cómo evaluar y seleccionar productos financieros adecuados, cómo desarrollar estrategias de inversión y cómo gestionar riesgos financieros. Además, implica ser consciente de los derechos y responsabilidades financieras, así como también de las implicaciones éticas y legales de las decisiones financieras. En resumen, el conocimiento financiero es fundamental para la salud financiera personal y juega un papel crucial en la capacidad de una persona para construir riqueza, alcanzar la seguridad financiera y tomar decisiones financieras prudentes a lo largo de su vida.

Un segundo componente, es la habilidad financiera, la capacidad práctica que una persona desarrolla para gestionar eficazmente sus recursos financieros y tomar decisiones financieras informadas. Estas habilidades son fundamentales para administrar el dinero de manera responsable y alcanzar metas financieras a corto y largo plazo. Algunas habilidades financieras importantes incluyen: presupuestar (la capacidad de crear y seguir un presupuesto, asignando ingresos a gastos necesarios y priorizando el ahorro y la inversión), ahorrar (habilidad de reservar una parte de los ingresos regulares para necesidades futuras y emergencias, desarrollando el hábito del ahorro regular), invertir (comprender los principios básicos de la inversión y tener la capacidad de seleccionar y administrar diferentes tipos de activos financieros para alcanzar objetivos financieros a largo plazo), gestionar deudas (saber cómo utilizar el crédito de manera responsable, entender los diferentes tipos de deudas y estrategias para pagarlas de manera eficiente), planificar la jubilación (comprender los diferentes vehículos de ahorro para la jubilación y tener un plan para garantizar la seguridad financiera en la jubilación), evaluación de riesgos (ser capaz de evaluar los riesgos financieros y tomar

decisiones informadas para proteger los activos y minimizar las pérdidas), entender impuestos (tener conocimiento sobre los conceptos básicos de los impuestos y cómo afectan las decisiones financieras, así como cumplir con las obligaciones fiscales) y muy importante la comunicación financiera (ser capaz de comunicarse efectivamente sobre temas financieros, ya sea con asesores, familiares o compañeros de trabajo) (Consumer Financial Protection Bureau).

Y el último componente, el bienestar financiero, se refiere al estado de salud general de una persona en términos de sus finanzas y su capacidad para satisfacer sus necesidades económicas tanto presentes como futuras. No se trata simplemente de tener una gran cantidad de dinero, sino más bien de tener un equilibrio saludable entre los ingresos, los gastos, el ahorro, la inversión y la gestión de deudas.

2.- Operaciones bancarias

Las operaciones bancarias son todas las transacciones y actividades que se llevan a cabo en el ámbito de la banca, tanto por parte de los bancos como de los clientes. Estas operaciones incluyen una amplia gama de actividades financieras, como depósitos, retiros, transferencias de fondos, préstamos, emisión y cobro de cheques, compra y venta de divisas, entre otros servicios. Básicamente, cualquier actividad que implique el manejo de dinero o valores financieros puede considerarse una operación bancaria (Rodríguez, 2017).

Estas operaciones las podemos entender mejor en tres dimensiones, las operaciones de activo, las operaciones de pasivo y las neutras. Las operaciones de activo son aquellas actividades financieras realizadas por los bancos en las que utilizan sus fondos para generar ingresos. Estas operaciones están dirigidas a maximizar la rentabilidad de los recursos financieros que poseen. Algunas de las operaciones de activo más comunes incluyen la concesión de préstamos y créditos a clientes, la compra de valores financieros como bonos o acciones, y la inversión en activos físicos como bienes raíces. Los bancos llevan a cabo estas operaciones con el objetivo de generar intereses, comisiones u otros ingresos derivados de las transacciones financieras. La gestión eficiente de las operaciones de activo es fundamental para la rentabilidad y estabilidad financiera de un banco. Sin embargo, también conlleva ciertos riesgos, como el riesgo de crédito en el caso de los préstamos, el riesgo de mercado en la inversión en valores.

Las operaciones de pasivo son aquellas actividades financieras realizadas por los bancos en las que obtienen fondos de terceros, como depositantes o inversionistas, con el compromiso de devolver esos fondos en el futuro. Estas operaciones están relacionadas con la captación de recursos financieros por parte del banco. Algunas de las operaciones de pasivo más comunes incluyen la aceptación de depósitos de ahorro, cuentas corrientes, certificados de depósito y la emisión de bonos u otros instrumentos de deuda. Los bancos utilizan los fondos obtenidos a través de estas operaciones para financiar sus actividades de préstamo, inversión y otras operaciones de activo. La gestión eficiente de las operaciones de pasivo es crucial para mantener la liquidez y solvencia

del banco, así como para satisfacer las necesidades de financiamiento de sus clientes. Al igual que con las operaciones de activo, las operaciones de pasivo también conllevan ciertos riesgos, como el riesgo de liquidez (cuando el banco no puede cumplir con sus obligaciones de pago), el riesgo de tasa de interés (cambios adversos en las tasas de interés que afectan los costos de financiamiento del banco).

Las operaciones neutras, en el contexto bancario o financiero, son aquellas transacciones que no afectan el balance general de una institución. En otras palabras, estas operaciones no tienen impacto neto en sus activos, pasivos o patrimonio neto. Por ejemplo, una operación neutra podría ser una transferencia de fondos entre diferentes cuentas de un mismo cliente dentro del mismo banco, donde no se cambia la cantidad total de fondos en posesión del banco. Otra operación neutra podría ser la compra y venta simultánea de valores financieros por parte de un banco, donde el efecto neto en sus activos es nulo. Las operaciones neutras pueden ser utilizadas por los bancos para ajustar sus balances o para realizar transacciones de corto plazo sin afectar significativamente su situación financiera. Sin embargo, es importante tener en cuenta que incluso las operaciones neutras pueden tener implicaciones regulatorias y contables que deben ser consideradas.

Metodología

La investigación es un estudio de tipo no experimental–transversal descriptivo, con metodología cuantitativa. Se desarrolló un diseño de análisis de independencia estadística, orientado a determinar si la variable educación financiera tiene relación con las operaciones bancarias. La unidad de estudio fueron los estudiantes de noveno y décimo ciclo de la Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Privada de Tacna matriculados en el semestre académico 2023–II. La muestra de estudio fue de 86 estudiantes.

En la investigación se aplicó la técnica de la encuesta, considerando las tres dimensiones la variable educación financiera y tres de la variable operaciones bancarias. Los enunciados se midieron utilizando la escala de Likert. La confiabilidad de los instrumentos fue muy bueno con valores del Alpha de Cronbach de (0.93) y de (0.87) respectivamente. Se obtuvo una tasa de respuestas del 95%, del cuestionario virtual. Para el análisis estadístico se aplicó la prueba de normalidad, y se aplicó el método de P_valor, para determinar el nivel significatividad del estadístico Chi cuadrado. Se administró el Programa SPSS versión 24 para el análisis del comportamiento de la variable.

Resultados

1. Análisis descriptivo

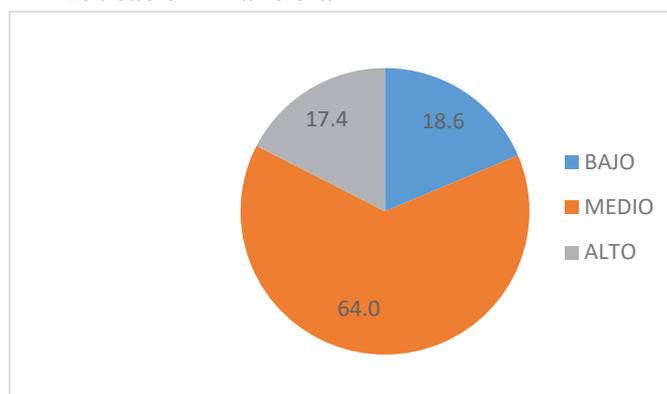
1.1.- Análisis de niveles de educación financiera

Los datos de la Tabla 1 revelan los niveles de educación financiera, desde la apreciación de los estudiantes. El 64 % de los encuestados sostienen que la educación financiera se encuentra en el nivel medio, lo que implica que el conocimiento financiero habilidades financieras y bienestar financiero no se ha desarrollado completamente en los estudiantes de contabilidad. Le sigue un 18.6% que consideran la educación financiera en el nivel bajo y el 17.4 % perciben que existe un nivel alto. Del análisis se deduce que los estudiantes de contabilidad, han adquirido una educación financiera a nivel medio, lo que evidencia una carencia de conocimientos, que se debería tener en cuenta para mejorar los contenidos del plan de estudios.

Tabla 1
Educación financiera

Niveles	fi	%
Alto	55	17,4
Medio	16	64,0
Bajo	15	18,6
Total	86	100.0

Figura 1
Educación financiera



1.2.- Análisis de niveles de operaciones bancarias

En la Tabla 2 se observa, que el 57 % de los encuestados, sostienen que se encuentran en nivel medio de dominio de las operaciones bancarias, lo cual implica que las operaciones de activo, pasivo y neutras no están suficientemente desarrolladas como para aplicarlas en el mercado laboral. El 22.1 % consideran un nivel alto respecto al dominio de las operaciones bancarias y un 20.9 % un nivel de dominio bajo. Del análisis

se deduce que los estudiantes de contabilidad, no han logrado un nivel de dominio óptimo de las operaciones bancarias, necesitando una mayor preparación.

Tabla 2
Operaciones bancarias

Niveles	fi	%
Alto	19	22,1
Medio	49	57,0
Bajo	18	20,9
Total	86	100.0

2. Análisis inferencial

2.1.- Prueba de normalidad

Las hipótesis para la prueba de normalidad son las siguientes:

Hipótesis

H₀ = Los datos tienen una distribución normal

H₁ = Los datos no tienen una distribución normal

Regla de decisión

Si Valor Sig. < 0.05 Se rechaza H₀

Si Valor Sig. > 0.05 Se acepta H₀

Tabla 3
Prueba de normalidad

Variables	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera	,095	86	,054
Operaciones bancarias	,097	86	,043

2.2.- Pruebas de asociación

Hipótesis

H₀: La educación financiera no está asociada con las operaciones bancarias

H₁: La educación financiera está asociada con las operaciones bancarias

Valor de significancia

$\alpha = 5\%$

Tipo de prueba

Chi cuadrado

Coeficiente de Gamma

Coeficiente d de Somers

Regla de decisión

Si Sig. < 0.05; entonces se rechaza Ho

Si Sig. > 0.05; entonces se acepta la Ho

La Tabla 4, muestra las pruebas de asociación de la educación financiera con las operaciones bancarias. La prueba estadística (Chi cuadrado) demuestra la existencia de asociación significativa, entre la educación financiera (Sig. <0.05%) con las operaciones bancarias. Esto significa que existe evidencia estadística suficiente para comprobar que la educación financiera está significativamente asociada con las operaciones bancarias. Los valores del Coeficiente Gamma, son mayores al $\lambda > 0.80$, en ambas variables, lo que corrobora, que existe fuerte relación entre la educación financiera y las operaciones bancarias. Así mismo, los valores del coeficiente d de Somers, demuestran una relación fuerte entre las dos variables, destacando la dimensión conocimiento financiero con el 77.3% de potencia. Del análisis se deduce que la educación financiera es determinante en las operaciones bancarias de los estudiantes de contabilidad.

Tabla 4
Pruebas de asociación y de predicción

Variable	Dimensiones	Prueba Chi cuadrado	Sig.	Coeficiente Gamma	Sig.	Coeficiente d de Somers
Educación financiera	Conocimiento financiero	77.361	0.000	0.957	0.000	77.3%
	Habilidades financieras	67.152	0.000	0.965	0.000	71.8%
	Bienestar financiero	84.980	0.000	0.969	0.000	70.7%
Operaciones bancarias	Operaciones de activo	56.179	0.000	0.943	0.000	56.5%
	Operaciones de pasivo	45.863	0.000	0.897	0.000	61.6%
	Operaciones neutras	51.836	0.000	0.906	0.000	56.9%
Educación financiera		24.508	0.000	0.730	0.000	41.4%
	↓					
	Operaciones bancarias					

Nota: Información de visor de resultados SPSS

Discusión

Antón y Matos (2020) concluyen que existe un bajo nivel de educación financiera entre los jóvenes universitarios, de cualquier carrera, respecto al ahorro, elaboración de presupuesto y manejo del crédito en relación con las finanzas personales; trabajo que coincide con el presente ya que el dominio logrado en educación financiera por estudiantes universitarios de contabilidad es medio, ya que perteneciendo éstos a una carrera de ciencias empresariales se espera que su dominio financiero sea mayor que pares de otras profesiones.

En el 2017, Villada, López-Lezama y Muñoz-Galeano, analizan la importancia de incluir la educación financiera en el proceso de formación de los profesionales de la ingeniería, concluyendo que las finanzas personales cobran cada vez mayor importancia en el mundo moderno dado que los estados están descargando en sus ciudadanos la responsabilidad de aspectos como pensión, gastos de salud y educación, asimismo manifiestan que los mercados financieros ofrecen productos altamente sofisticados que exigen a las personas a estudiarlos y entender su rentabilidad y riesgos inherentes y en ese sentido concluyen, que los ingenieros no son ajenos a este fenómeno debido a la necesidad de una formación financiera no sólo para su vida personal sino también para el ejercicio profesional y que los conceptos del curso de ingeniería económica se pueden utilizar de forma simultánea para la educación financiera de los estudiantes de ingeniería mediante el desarrollo de proyectos de aula o trabajos guiados de semestre. Este trabajo evidencia, que educar financieramente a estudiantes universitarios, debe extenderse a otras carreras y no sólo a profesionales de las ciencias empresariales como es el caso de estudiantes de contabilidad, los cuales deberían evidenciar el logro de competencias en esta área, por su perfil profesional, pero que sin embargo en la presente investigación se concluye que el nivel de dominio es medio.

La investigación en una población juvenil universitaria de Colombia en el año 2018 (Pérez, Cruz de los Ángeles, y Gómez), llevó a los autores a concluir que, a pesar de reconocer la importancia en temas financieros para su vida personal, los estudiantes carecen de conocimiento respecto al ahorro y crédito formal, en casi todos los casos recurren a fuentes poco formales como la familia y amigos; lo que implica que a nivel superior se deben incluir asignaturas para fortalecer la educación financiera y operaciones bancarias, y en el caso de estudiantes universitarios vinculados a las ciencias empresariales mejorar los planes de estudio o cambiar el diseño curricular.

Del análisis, de la relación entre la educación financiera y el manejo de tarjetas de crédito en estudiantes universitarios mexicanos, los autores (Rodríguez, Bencomo, Valera y Torralba, 2024) concluyeron que los estudiantes con mayor educación financiera tienen menos probabilidades de tener deudas de tarjetas de crédito y, cuando las tienen, tienden a tener saldos más bajos, y en ese sentido, que la educación financiera puede asistir a los estudiantes a tomar decisiones más responsables sobre el uso de tarjetas de crédito, generando un impacto positivo en su salud financiera.

Conclusiones

Los estudiantes de contabilidad de la Facultad de Ciencias Empresariales, tienen un nivel medio de dominio en educación financiera (64 %), es decir que no han desarrollado plenamente las competencias en conocimiento financiero, habilidades financieras y bienestar financiero. Asimismo, respecto a las operaciones bancarias, no lograron la competencia en las operaciones de activo, operaciones de pasivo y operaciones neutras, ya que se encuentran en un nivel medio de dominio de las mismas (57 %). De lo cual se colige, que la amplia gama de actividades financieras, como depósitos, retiros, transferencias de fondos, préstamos, emisión y cobro de cheques, compra y venta de divisas, entre otros servicios, no estarían en condiciones de ejecutarlas ni muchos menos asesorar a terceros, cuando se desenvuelvan en el campo profesional. Más aun, evidenciando esta investigación que la educación financiera y las operaciones bancarias, están significativamente relacionadas.

Este trabajo es una mirada a la formación de estudiantes universitarios de contabilidad, que están a poco de egresar de las aulas, y cuyo objetivo inmediato es insertarse en el mercado laboral, lo cual conllevaría a replantear un cambio en el diseño curricular o un ajuste en el plan de estudios, quedando como tema de investigación.

Referencias

- Antón, A. y Matos, A. (2020). *Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima*. [Trabajo de investigación para optar el grado de Bachiller en Administración de Empresas. Universidad de Piura]. <https://pirhua.udep.edu.pe/items/311ae915-4509-4d95-8623-eda2162cd337>
- Chávez, E. (2024). Incidencia de la educación financiera en las decisiones de endeudamiento en jóvenes. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(2), 643-657. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i2.10514
- Consumer Financial Protection Bureau (<https://www.consumerfinance.gov/>)
- Eyzaguirre Vásquez, W. G., Isasi Cayo, L. A. y Raicovi Nazal, L. K. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 - 25 años de Lima Metropolitana*. [Tesis de maestría, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/621349>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C. y Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas*. Banco de Desarrollo de América Latina.

- https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educaci_n_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Lusardi, A. (2008). Educación financiera: ¿una herramienta esencial para la elección informada del consumidor? *NBER*, Documento de trabajo No. 14084.
DOI 10.3386/w14084
- Meneses Jiménez, J. Á. y Quispe Peña, H. G. (2018). *Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica*. Informe final de investigación.
http://repositorio.autonomaica.edu.pe/bitstream/autonomaica/479/3/EDUCACION_FINANCIERA_Y_ENDEUDA.pdf
- OCDE (2005). *Improving Financial Literacy*, OECD, Paris, p. 13.
- OCDE. (2017b). Informe INFE del G20/OCDE sobre la educación financiera de adultos en los países del G20. <https://www.oecd.org/financiamiento/education/g20-oecd-infe-report-adult-financial-literacy-in-g20-countries.htm>
- Pérez Paredes, A., Cruz de los Ángeles, J. A. y Gómez Pulido, A. M. (2018). Situación actual de la educación financiera en jóvenes universitarios de Villavicencio Colombia. *Revista GEON*, 5(2), 115-130.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7828419>
- Rodríguez Escudero, P., Bencomo Beltrán, K. P., Varela Delgado, A., & Torralba Chávez, E. (2024). Incidencia de la educación financiera en las decisiones de endeudamiento en jóvenes. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(2), 643-657. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i2.10514
- Rodríguez López, M. A. (2017). *El nivel de conocimiento sobre educación financiera que tienen los estudiantes de la Universidad CES*.
<https://repository.ces.edu.co/bitstream/10946/2954/1/Nivel%20Conocimiento>
- Villada, F., López-Lezama, J. M., Muñoz-Galeano, N. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formación Universitaria*, 10 (2), 13-22. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>