

# CONOCIMIENTOS Y HÁBITOS DE FINANZAS PERSONALES ENTRE LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES DE LA USFX

**Lic. Patricia Paniagua Flores**

[paniagua.flores@gmail.com](mailto:paniagua.flores@gmail.com)

**MSc. Juan Carlos Arancibia Carpio**

[juancarlosarancibiacarpio@gmail.com](mailto:juancarlosarancibiacarpio@gmail.com)

## Resumen

Este estudio investiga el conocimiento y los hábitos financieros de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales (FCEE) de la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca (USFX), con sede en Sucre. El objetivo del presente artículo es describir el conocimiento en finanzas personales de los estudiantes y su relación con sus hábitos financieros, como el ahorro, la planificación de presupuestos, la inversión y el endeudamiento. A través de encuestas online aplicadas a una muestra representativa de estudiantes y mediante un análisis estadístico de los datos recolectados con SPSS y Microsoft Excel, se revela que los estudiantes poseen conocimientos básicos sobre finanzas, pero existe una desconexión entre lo que saben y lo que aplican en su vida diaria.

Los resultados muestran que los estudiantes de segundo año tienen una mayor participación y confianza en sus respuestas sobre conocimientos financieros, lo que podría estar relacionado con el momento en que cursan asignaturas clave como contabilidad, ingeniería económica y matemáticas financieras. Sin embargo, a medida que avanzan en sus estudios, este enfoque financiero se diluye, lo que reduce su confianza en temas financieros más avanzados, particularmente en estudiantes de tercer y cuarto año.

Además, el entorno familiar sigue siendo la principal fuente de educación financiera, lo que pone de manifiesto la falta de educación formal continua a lo largo de la carrera. Esto sugiere la necesidad de reforzar los contenidos financieros de manera integral y transversal en los planes de estudio. Los estudiantes reconocen la importancia de mejorar sus habilidades financieras para enfrentar con éxito los desafíos profesionales y personales. Finalmente, la investigación resalta la importancia de

diseñar programas educativos que fortalezcan la capacidad de los estudiantes para gestionar sus finanzas de manera eficiente.

**Palabras clave:** Conocimiento financiero, Hábitos financieros, Educación financiera, Estudiantes universitarios, Planes de estudio, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, Finanzas personales.

## Abstract

This study investigates the knowledge and financial habits of students in the Faculty of Economics and Business Sciences (FCEE) at the Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca (USFX), based in Sucre. The objective of this article is to describe students' knowledge of personal finance and its relation to their financial habits, such as saving, budgeting, investing, and debt management. Through online surveys applied to a representative sample of students and statistical analysis of the data collected using SPSS and Microsoft Excel, the study reveals that while students possess basic knowledge of finance, there is a disconnect between what they know and what they apply in their daily lives.

The results show that second-year students exhibit greater participation and confidence in their responses regarding financial knowledge, which may be related to their enrollment in key subjects such as accounting, economic engineering, and financial mathematics. However, as they progress in their studies, this financial focus diminishes, leading to reduced confidence in more advanced financial topics, particularly among third- and fourth-year students.

Additionally, the family environment remains the primary source of financial education, highlighting the lack of continuous formal education throughout the academic program. This suggests the need to reinforce financial content comprehensively and transversally within the curriculum. Students recognize the importance of improving their financial skills to successfully meet professional and personal challenges. Finally, the study emphasizes the importance of designing educational programs that strengthen students' ability to efficiently manage their finances.

**Keywords:** Financial knowledge, financial habits, financial education, University students, Curriculum, Faculty of Economics and Business Sciences, Personal finance.

## Introducción

La presente investigación busca determinar el conocimiento sobre finanzas personales en estudiantes de las cuatro carreras que conforman la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales (FCEE) de la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca (USFX), sede Sucre: Administración de Empresas, Ingeniería Comercial, Economía y Gerencia y Gestión Pública. Este análisis es de especial relevancia, ya que estas carreras están directamente relacionadas con la administración del dinero, la toma de decisiones financieras y el análisis de riesgos económicos, lo que a priori podría sugerir que los estudiantes de la FCEE tienen una ventaja sobre sus pares de otras disciplinas.

Sin embargo, los resultados revelan una realidad más compleja. Si bien los estudiantes tienen conocimientos financieros básicos, se observa una desconexión entre lo que saben y lo que aplican en su vida diaria. Este fenómeno es particularmente evidente cuando se comparan los niveles de contribución y confianza en las respuestas entre estudiantes de segundo año y aquellos de años superiores. Los estudiantes de segundo año muestran mayor seguridad, probablemente porque en esa etapa están expuestos a materias clave como contabilidad de gestión, matemáticas financieras e ingeniería económica, que fortalecen su entendimiento y manejo de conceptos financieros.

A medida que los estudiantes avanzan

en sus estudios, el enfoque de sus asignaturas cambia hacia temas más especializados, como la administración operativa o el marketing estratégico, lo que podría estar restando atención a la aplicación práctica de los conceptos financieros en su vida personal. Esto explica por qué los estudiantes de tercer y cuarto año parecen menos confiados en su conocimiento financiero, a pesar de estar más avanzados en su formación.

Otro aspecto relevante de esta investigación es la identificación de las principales fuentes de conocimiento financiero. La mayoría de los estudiantes señala que han adquirido sus conocimientos en el entorno familiar, lo que refleja una fuerte dependencia de fuentes informales. Esta situación limita su exposición a conocimientos más estructurados y actualizados que podrían obtenerse a través de la educación formal.

En este contexto, la investigación no solo busca evaluar el conocimiento de los estudiantes, sino también identificar las áreas de mejora en la educación financiera formal y explorar cómo factores como la carrera que estudian, el año en que se encuentran y las asignaturas cursadas influyen en su capacidad para aplicar conceptos financieros en la vida cotidiana.

## Fundamentación Teórica

Esta investigación se enmarca en un conjunto de definiciones pertinentes,

considerando elementos como educación financiera, comportamiento financiero, actitud financiera, hábitos financieros y cultura financiera.

Estos conceptos permiten entender cómo los estudiantes de las carreras de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad de San Francisco Xavier de Chuquisaca gestionan su conocimiento financiero y cómo ello impacta en sus decisiones y prácticas financieras cotidianas.

**Educación Financiera** se refiere al conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que posibilitan tomar decisiones informadas y responsables en el ámbito financiero, tanto personal como laboral. Esto incluye la capacidad de planificar y gestionar previsión, ahorro, inversión y endeudamiento.

La previsión financiera, por ejemplo, capacita a los estudiantes para manejar un presupuesto efectivo, mientras que el ahorro y la inversión promueven la estabilidad y crecimiento financiero. En este sentido, la educación financiera es esencial para que los jóvenes universitarios desarrollen una base sólida para sus futuras decisiones económicas.

**Comportamiento Financiero** que se define como las acciones y decisiones que los individuos toman respecto al dinero, influenciadas por su entorno cultural, psicológico y contextual.

“Los comportamientos financieros de las personas jóvenes en América Latina (aquellos que tienen entre 18 y 25 años) están mayormente guiados por el consumo de bienes y productos inmediatos, dando mayor importancia a los beneficios del ‘presente’ sobre las posibilidades a futuro, e incluso tienden a consumos más allá de sus capacidades monetarias”. (Findevgateway.org, 2023).

**Actitud Financiera** abarca creencias, sentimientos y comportamientos hacia el dinero, influidos por experiencias y conocimientos financieros. Esta actitud puede afectar de manera significativa el bienestar financiero general de los estudiantes y sus decisiones, determinando la relación que mantendrán con el dinero a lo largo de su vida profesional. Por otra parte, los **Hábitos Financieros** incluyen prácticas regulares como la elaboración de presupuestos, el ahorro y la inversión. Estos hábitos impactan no solo en la seguridad financiera de los estudiantes, sino también en sus objetivos a largo plazo. Entender cómo los jóvenes desarrollan estos hábitos proporciona una visión sobre su preparación para manejar los desafíos financieros en su vida futura.

Finalmente, “la Cultura Financiera contempla un conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que, en combinación, permiten a los individuos tomar decisiones financieras in-

formadas, enfocadas en su bienestar futuro” (Zapata et al., 2016).

Sin embargo, aún persiste una brecha significativa en América Latina entre la disponibilidad de recursos financieros y el conocimiento real de su aplicación, lo cual provoca problemas como el endeudamiento excesivo y el estrés financiero (CAF, 2021).

La justificación de este estudio radica en la necesidad de comprender y mejorar la gestión del conocimiento financiero en estudiantes universitarios.

Según Garay Anaya (2015), el desarrollo de habilidades financieras —como el ahorro, la planificación de gastos y el control del endeudamiento— es esencial para que los jóvenes puedan tomar decisiones que incrementen su capital humano y financiero. Profundizar en estos conceptos permitirá a los estudiantes mejorar su rendimiento académico, y, además, aumentar sus oportunidades en el ámbito laboral y emprendedor.

## Metodología

Esta investigación es de tipo cuantitativo descriptivo, cuyo objetivo es caracterizar el conocimiento y los hábitos financieros de los estudiantes de la FCEE de la USFX. Se utilizó una encuesta online como herramienta principal de recolección de datos.

## Métodos de Investigación

Se aplicó un cuestionario estructurado a una muestra representativa de estudiantes para medir el conocimiento financiero y hábitos de ahorro, planificación de presupuestos, inversión y endeudamiento.

## Recolección y Procesamiento de Datos

Los datos recolectados fueron codificados y analizados con el software estadístico SPSS. Los resultados se graficaron en Microsoft Excel para facilitar la visualización de patrones y tendencias.

## Análisis Estadístico

Se usaron técnicas estadísticas descriptivas, como frecuencias, promedios y porcentajes, para identificar las características y relaciones entre el conocimiento financiero y los hábitos de los estudiantes.

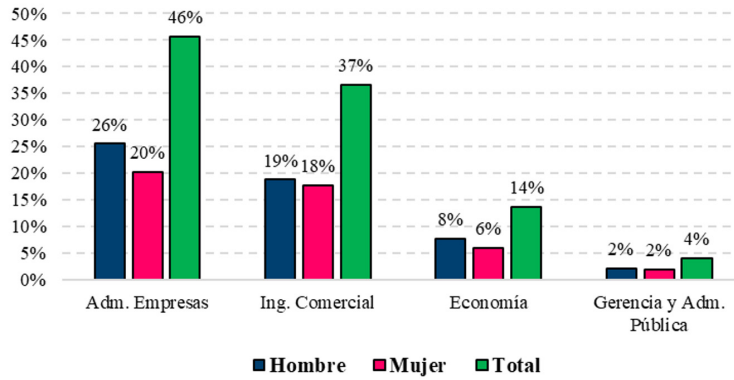
## Materiales Utilizados

El cuestionario fue diseñado para ser claro y fácil de responder. Se utilizó SPSS para el análisis de datos y Microsoft Excel para la generación de gráficos.

## Marco Muestral

**Gráfico 1**

*Población estudiantil de la FCEE sede sucre, gestión 2024 (matriculados)*



Fuente: Elaborado por los investigadores

El gráfico muestra la composición de la población de estudio por carrera y sexo, cuyo número total es de 3.979 estudiantes matriculados en la gestión 2024.

Esta información fue obtenida de las oficinas de Kardex de cada carrera, previa la autorización correspondiente.

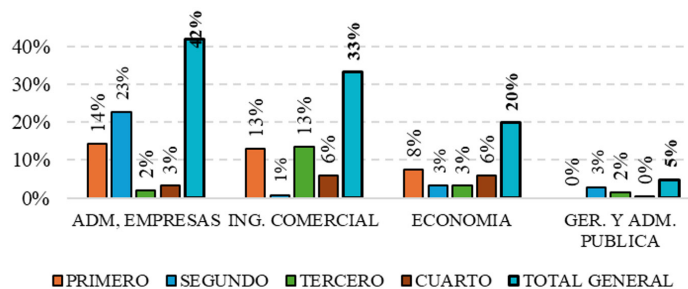
## Resultados

### Demografía y Factores Socioeconómicos

Las características demográficas de nuestra muestra se indican en los siguientes gráficos:

**Gráfico 2**

*Distribución por carrera y curso*



Fuente: Elaborado por los investigadores

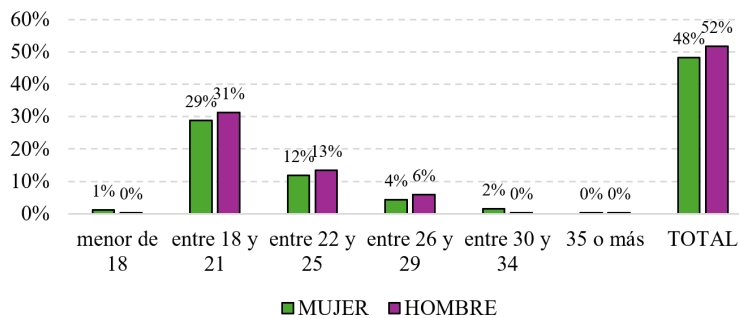
La gráfica muestra la distribución por Carrera y curso, donde la carrera de Administración de Empresas tiene la mayor participación en esta investigación, alcanzando un 42% del total, la carrera de ingeniería Comercial tiene un 33%, Economía tiene un 20% y Gerencia y Administración pública un 5%. Se observa, además, que los estudiantes de los cursos de primero y segundo muestran una

ventaja significativa en cantidad sobre los demás niveles.

Los porcentajes de participación de los estudiantes por carrera obtenidos en esta investigación, son muy próximos con la composición de la población estudiada, lo que proporciona un reflejo válido para este análisis.

### Gráfico 3

Distribución por edad y sexo



Fuente: Elaborado por los investigadores

En cuanto a la de distribución de sexo y edad, se ve que la mayoría de los estudiantes encuestados tienen entre 18 y 21 años, lo que representa un grupo mayoritario de jóvenes que, en su mayoría, se encuentran cursando los primeros años de sus carreras.

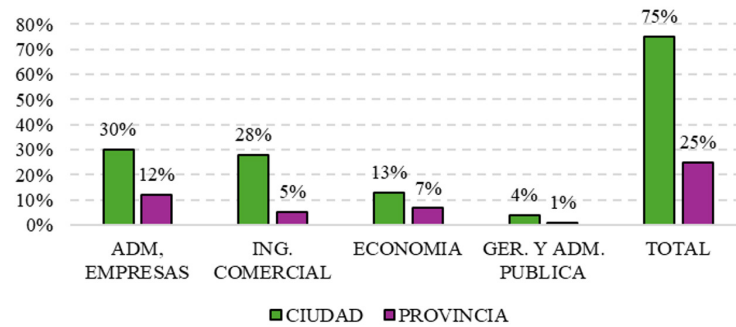
La ligera mayoría de varones (52%) frente a mujeres (48%) no implica diferencias significativas en cuanto a los hábitos financieros, pero puede señalar que, culturalmente, los hombres suelen asumir más responsabilidad sobre temas finan-

cieros dentro de sus familias. Esta es una suposición que debería ser analizada con más profundidad en estudios futuros.

Se puede observar que este grupo joven está en una fase de transición hacia la vida adulta, donde aún no han enfrentado completamente la independencia económica, aunque están en ese proceso.

### Gráfico 4

Procedencia de estudiantes



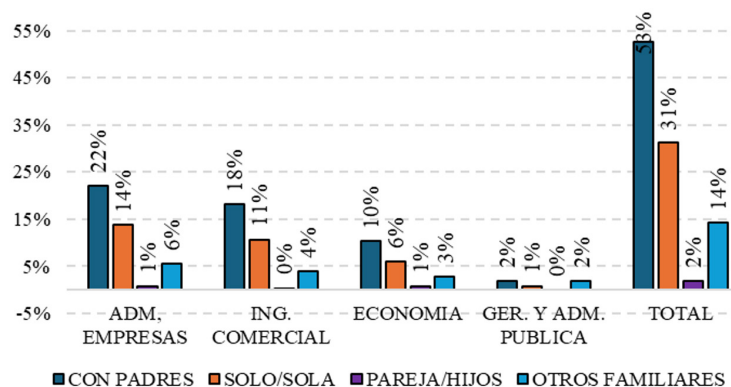
Fuente: Elaborado por los investigadores

En la gráfica anterior se observa la procedencia de los estudiantes, como se ve, el 75% de los estudiantes proviene de la ciudad de Sucre, y estos, en su mayoría (53%), vive con sus padres. Este dato refleja una práctica común entre estudiantes universitarios, quienes suelen residir con sus familias para reducir los costos

de vida. Vivir en casa puede tener una influencia significativa en sus hábitos financieros, ya que al no tener que asumir todos los gastos de un hogar (como alquiler, servicios y alimentación), es probable que no estén desarrollando de manera efectiva sus habilidades de planificación financiera.

### Gráfico 5

Con quién vive el estudiante



Fuente: Elaborado por los investigadores

Observando esta gráfica, el 31% de los estudiantes encuestados vive solo, ya

sea en alquiler o en condiciones de antitrético, esto muestra que enfrentan

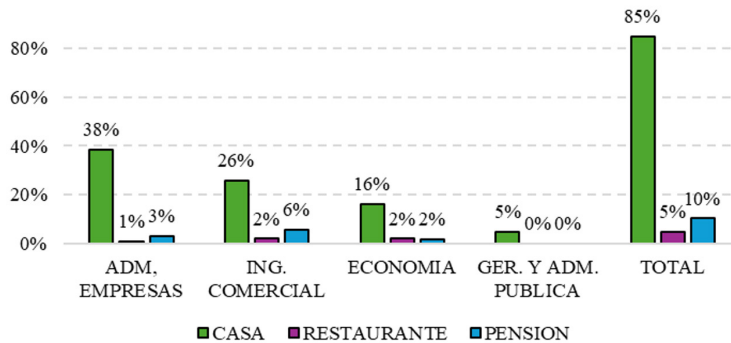


mayores desafíos financieros, respecto de sus pares que viven con sus padres o familia extendida, lo que podría motivar a una mejor gestión de sus ingresos.

La falta de educación financiera formal puede estar limitando su capacidad para hacerlo de manera eficiente.

### Gráfico 6

Respecto a la alimentación



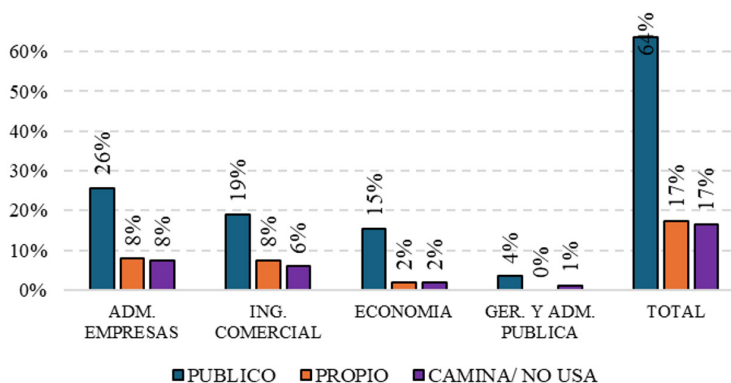
Fuente: Elaborado por los investigadores

Esta gráfica muestra datos respecto a alimentación, el 85% de los estudiantes señaló que se alimenta en casa, lo que implica que no están incurriendo en gastos significativos en este ítem. Esta situación favorece su estabilidad finan-

ciera, porque reduce el gasto en uno de los principales costos de vida, pero también puede contribuir a que los estudiantes no desarrollen completamente el hábito de administrar un presupuesto alimenticio.

### Gráfico 7

Opciones de transporte que usa



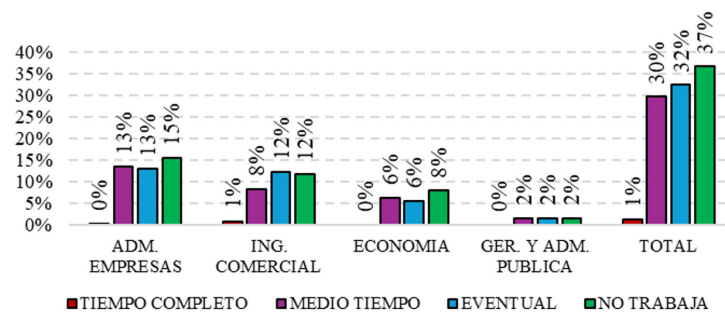
Fuente: Elaborado por los investigadores

En cuanto a transporte, el 64% de los estudiantes usa transporte público, lo que denota una situación económica en la que no es posible mantener un vehículo propio o donde las prioridades financieras están orientadas a la optimización gastos.

En general, estos datos indican que los estudiantes, aunque tienen cierto grado de independencia, no enfrentan a cabalidad, con todos los retos financieros asociados con la vida adulta.

### Gráfico 8

Situación respecto a empleo



Fuente: Elaborado por los investigadores

Un porcentaje significativo de los estudiantes trabaja mientras estudia: el 30% lo hace a medio tiempo y el 32% tiene empleos eventuales. Lo que sugiere que, aunque la mayoría de los estudiantes no trabaja a tiempo completo, una porción importante está equilibrando sus estudios con algún tipo de ingreso.

das, lo que genera desafíos adicionales.

El hecho de tener ingresos no siempre se traduce en una mejor gestión financiera, especialmente cuando no se poseen los conocimientos necesarios para manejar estos recursos.

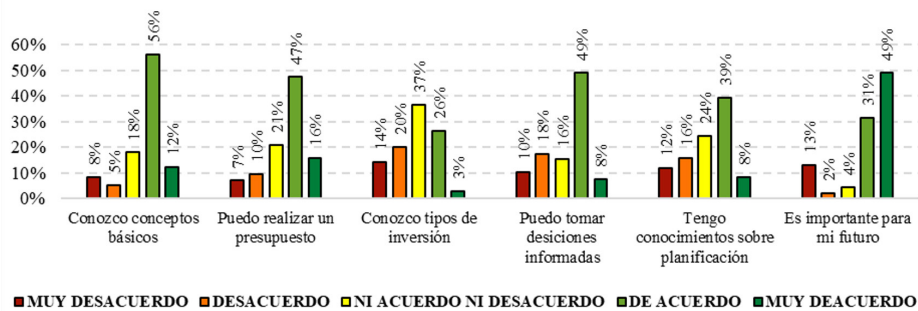
Esta situación puede ejercer presión sobre los estudiantes, quienes deben aprender a manejar sus recursos de manera más eficiente. Sin embargo, la escasa educación financiera formal que se menciona en el análisis general (68% no ha recibido formación en finanzas) puede estar afectando su capacidad para tomar decisiones económicas adecua-

## Conocimiento Financiero

El conocimiento financiero de los estudiantes de las carreras de la FCEE de la USFX, sede Sucre, muestra una tendencia que, si bien parece positiva en cuanto a conocimiento de conceptos básicos, muestra deficiencias en su aplicación a la vida diaria.

**Gráfico 9**

*Relación de opinión sobre conocimiento financiero actual*



*Fuente:* Elaborado por los investigadores

Como se puede apreciar en la gráfica, el 56% de los estudiantes encuestados afirma tener un buen entendimiento de conceptos básicos contables, lo que es comprensible dado el enfoque de sus carreras. Pero, solo el 47% se siente capaz de realizar un presupuesto personal y controlar sus gastos, lo que muestra que, a pesar de su familiaridad con la teoría, la práctica de gestionar un presupuesto personal no está muy arraigada en sus hábitos diarios.

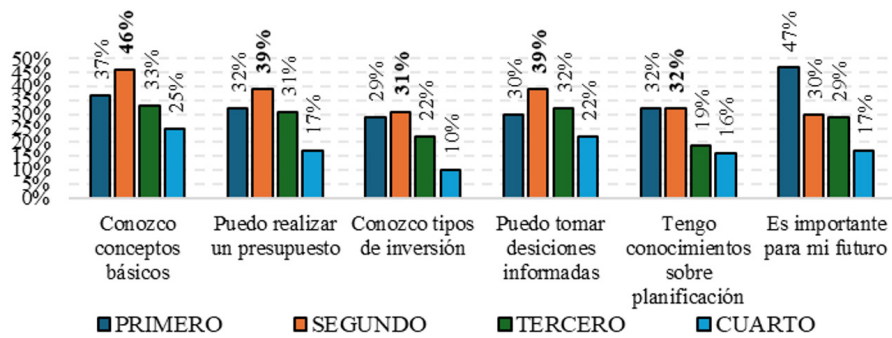
El conocimiento sobre inversiones y manejo de riesgos financieros, es significativamente bajo. Solo el 37% de los estudiantes está familiarizado con los tipos de inversiones y sus riesgos.

Aunque el 49% se siente capaz de tomar decisiones financieras si dispone de la información adecuada, esto sugiere una dependencia de fuentes externas de información en lugar de contar con una formación financiera fuerte que permita tomar decisiones con confianza.

Otro aspecto a tener en cuenta es la planificación financiera. Solo el 39% afirma tener conocimientos básicos sobre este tema, lo que implica que la mayoría no están preparados para planificar sus finanzas de manera eficiente.

**Gráfico 10**

Relación de opinión sobre conocimiento financiero actual por cursos



Fuente: Elaborado por los investigadores

El gráfico muestra el grado de participación en las respuestas colectadas, se evidencia que estudiantes de segundo año, contribuyen de manera más significativa en las respuestas sobre conocimiento financiero.

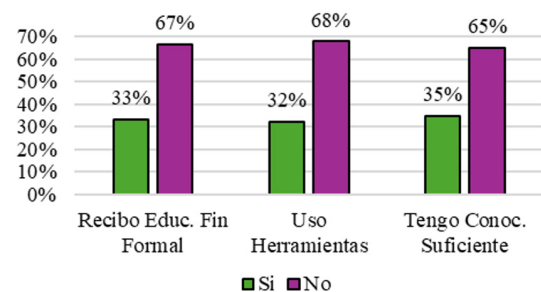
Una posible explicación para este fenómeno es que en el segundo año de las carreras de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales (FCEE), los estudiantes pueden haber ya completado asignaturas introductorias que les brindan una base sólida en finanzas personales y otros temas relacionados, como contabilidad básica, administración o matemáticas financieras.

Sin embargo, esta aparente mayor seguridad y contribución en las respuestas no necesariamente implica que los estudiantes de segundo año tengan un conocimiento más profundo o aplicado de los conceptos financieros, sino que su mayor involucramiento podría deberse

a una combinación de factores, como la frescura de los conocimientos adquiridos y la mayor exposición reciente a temas financieros fundamentales.

**Gráfico 11**

Opinión sobre su conocimiento



Fuente: Elaborado por los investigadores

En cuanto a la opinión propia de los estudiantes, a cerca de su formación: El 67% indica no haber recibido educación financiera formal en finanzas personales, y un 68% no utiliza ninguna herramienta o aplicación para la administración de sus finanzas, lo que pone de manifiesto una falta de recursos prácti-

cos para gestionar sus hábitos financieros. Además, un 65% no considera tener

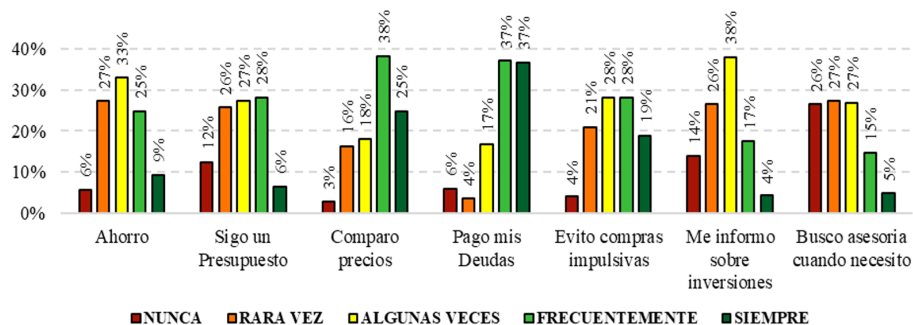
conocimientos suficientes sobre finanzas personales y educación financiera.

## Hábitos Financieros

Respecto a los hábitos financieros de los estudiantes de las distintas carreras, se refleja un panorama mixto, con algunos comportamientos positivos, pero también varios aspectos que requieren atención como se muestra en la gráfica:

**Gráfico 12**

*Consulta sobre hábitos financieros*



*Fuente:* Elaborado por los investigadores

El 33% ahorra regularmente para alcanzar sus metas personales, lo que indica cierta disciplina en el manejo de su dinero, más este porcentaje sigue siendo relativamente bajo para estudiantes de carreras relacionadas con las ciencias económicas, esto refuerza lo antes reflexionado: muchos de los estudiantes no han adoptado el ahorro como una práctica habitual o no consideran que sea prioritario en su situación actual.

La capacidad para seguir un presupuesto personal es aún más limitada, con solo el 28% de los estudiantes elaborando y siguiendo uno. Esto resalta, porque un

presupuesto es una herramienta fundamental para controlar el flujo de ingresos y gastos, y su ausencia, lleva a una mala gestión de los recursos financieros.

Un comportamiento positivo es que el 37% de los estudiantes indica pagar sus deudas a tiempo, y otro 36% lo hace la mayor parte del tiempo, mostrando que muchos de ellos tienen un sentido de responsabilidad hacia el pago de sus obligaciones, aunque, sigue habiendo un porcentaje considerable que está esforzándose con el hábito de pagar con puntualidad sus deudas. Se ve también una falta de control sobre las compras

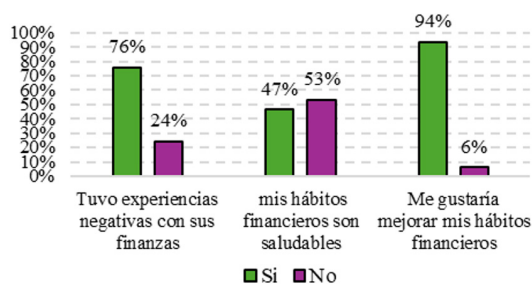
impulsivas, con solo el 28% de los estudiantes logrando evitarlas, esto identifica al consumo no planificado como una barrera a superar.

Un área en la que aparentemente hay desinterés, es en la información sobre opciones de inversión. Solo el 38% de los estudiantes está informado sobre las opciones de inversión disponibles, lo que significa que una mayoría no busca activamente maneras de hacer crecer sus recursos.

Finalmente, solo el 27% de los estudiantes busca asesoría financiera cuando lo necesita, lo que sugiere que muchos de ellos no recurren a expertos o recursos externos para tomar decisiones financieras importantes. Este comportamiento podría estar asociado a la creencia de que no necesitan asesoría o a la desinformación sobre dónde y cómo obtenerla.

### Gráfico 13

Opinión sobre su conocimiento



Fuente: Elaborado por los investigadores

En este gráfico se observa que el 76% de los estudiantes ha tenido experiencias

negativas en la gestión de sus finanzas, este alto porcentaje de malas experiencias revela que la mayoría de los estudiantes enfrenta dificultades para administrar adecuadamente sus ingresos y egresos, o han cometido errores financieros que los han llevado a consecuencias desfavorables, como deudas o falta de ahorro.

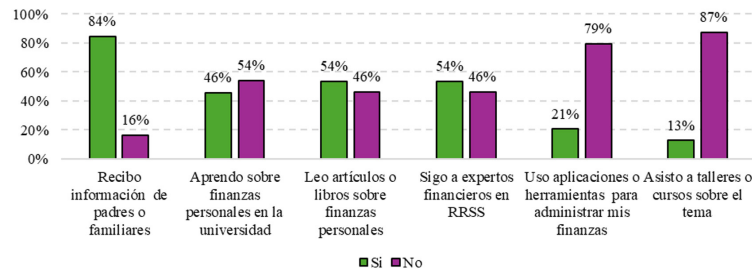
Solo el 47% de los estudiantes considera que tiene hábitos financieros saludables. La mayoría parece tener conciencia de que sus hábitos financieros no son óptimos, esto refuerza una vez más la desconexión entre el conocimiento básico que poseen y la aplicación práctica de este en su vida cotidiana.

Un contundente 94% de estudiantes expresa interés en mejorar sus hábitos financieros, esto es muy relevante, demuestra una alta conciencia financiera. A pesar que muchos han tenido dificultades, son conscientes de sus errores o debilidades y están dispuestos a aprender y mejorar.

## Fuentes de Información Financiera

Gráfico 14

Fuentes de información financiera



Fuente: Elaborado por los investigadores

Este gráfico muestra que el entorno familiar es la principal fuente de conocimiento financiero. El 84% de los estudiantes afirma haber aprendido sobre finanzas personales a través de sus padres o familiares, lo que refleja una fuerte dependencia del entorno familiar para adquirir conocimiento financiero. Aunque esto puede ser positivo por la transmisión de valores y principios financieros básicos, también limita la exposición de los estudiantes a una variedad de fuentes y enfoques modernos de gestión financiera.

Resalta el hecho que, a pesar del acceso generalizado a la información en la era digital, el 54% de los estudiantes no lee artículos ni libros sobre finanzas personales. Lo que representa una barrera importante para su educación continua, porque no están utilizando las herramientas disponibles para profundizar su conocimiento.

Del mismo modo, el 79% no utiliza aplicaciones o herramientas tecnológicas para gestionar sus finanzas, y esto muestra una baja adopción de tecnología financiera. Dado que las herramientas digitales ofrecen formas eficientes de controlar presupuestos, realizar inversiones y gestionar deudas, esta falta de uso limita sus oportunidades para optimizar la gestión financiera diaria.

Solo el 46% sigue a expertos financieros en redes sociales o plataformas online, lo que significa que más de la mitad de los estudiantes no está buscando activamente información actualizada o consejos de profesionales. Esta falta de exposición a expertos perjudica que los estudiantes tengan acceso a nuevas perspectivas, estrategias y conocimientos que podrían ser valiosos para mejorar su situación financiera actual.

Además, hay una escasa asistencia a

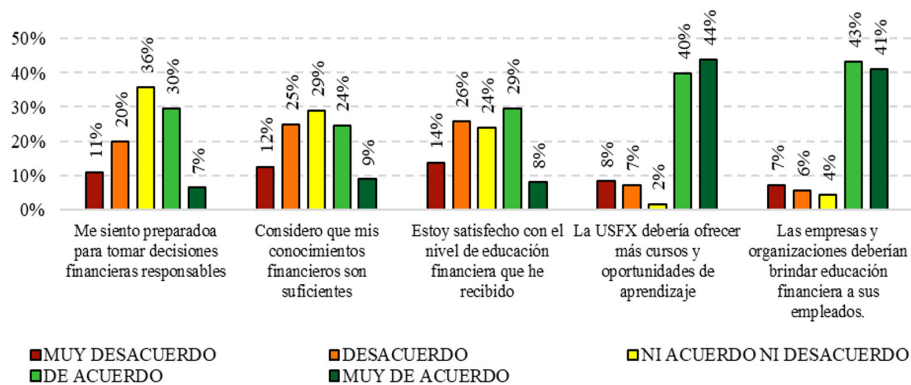
talleres o cursos (79% no asiste) que refuerza la idea de que los estudiantes no están aprovechando plenamente los re-

cursos educativos disponibles fuera del entorno familiar y académico formal.

## Fuentes de Información Financiera

Gráfico 15

Expectativas sobre su conocimiento y la vida profesional



Fuente: Elaborado por los investigadores

En términos de expectativas profesionales, y, como se ve en este gráfico, los estudiantes de las distintas carreras no se sienten completamente preparados para enfrentar los desafíos financieros de la vida laboral. Solo el 36% de los estudiantes se siente capacitado para tomar decisiones financieras responsables en su futura vida profesional. Esto deja ver que una gran mayoría no se siente seguro sobre cómo manejar sus finanzas en el futuro contexto laboral, lo que podría generar incertidumbre y dificultades cuando se enfrenten a situaciones financieras complejas.

Asimismo, solo el 29% considera que sus conocimientos financieros son sufi-

cientes para desempeñarse con éxito en su carrera, lo que indica una autopercepción negativa en cuanto a sus habilidades y conocimientos actuales.

A pesar de esta percepción, los estudiantes son conscientes de la importancia de mejorar su educación financiera personal. El 44% cree que la USFX debería ofrecer más cursos y talleres sobre finanzas personales, lo que denota un fuerte deseo de adquirir más conocimientos para sentirse más preparados y seguros en su futura vida profesional.

Además, el 43% opina que las empresas y organizaciones deberían brindar educación financiera a sus empleados,



lo que subraya la percepción de que la educación financiera es un recurso necesario para su vida personal, y también es parte integral del éxito profesional.

## Discusión

### Conocimiento Financiero y Aplicación en la vida cotidiana

Los estudiantes de la FCEE demuestran un conocimiento básico de los conceptos financieros, pero este conocimiento no se refleja en sus comportamientos. Por ejemplo, mientras que un 56% conoce los conceptos básicos contables, solo un 28% sigue un presupuesto (Gráfico 9). Esta brecha puede estar relacionada con la falta de formación práctica en la gestión financiera cotidiana. Aunque los estudiantes tienen acceso a la teoría, la falta de herramientas y educación formal limita su capacidad para aplicar estos conceptos en la vida real, y esto genera un desfase entre lo que saben y lo que realmente hacen en términos de comportamiento financiero, lo que sugiere que es necesaria una educación financiera más práctica.

### Cultura Financiera y entorno del estudiante

El entorno familiar es una de las principales fuentes de conocimiento financiero para los estudiantes, ya que el 84% indica que ha aprendido sobre finanzas perso-

nales a través de sus padres o familiares (Gráfico 14). Aunque esta es una fuente de aprendizaje accesible y confiable para muchos, también es limitada en su alcance. Los estudiantes dependen de las experiencias y conocimientos de sus familiares, lo que significa que no están expuestos a conceptos más modernos o técnicas avanzadas de gestión financiera que podrían aprender a través de la educación formal. Esto también sugiere que, la cultura financiera de los estudiantes está influenciada por normas y comportamientos tradicionales como el ahorro en casa, invertir en los mismos tipos de activos (terrenos, automóviles) sin explorar otros tipos de inversiones, y esto está restringiendo su desarrollo en un entorno económico globalizado y digitalizado.

### Independencia Financiera individual y Gestión Financiera Personal

Aquellos estudiantes que viven solos o con su propia familia (pareja, hijos) enfrentan mayores desafíos financieros (alimentación, pago de vivienda, transporte, vestimenta) y, por lo tanto, es probable que tengan una mayor conciencia de la importancia de gestionar bien sus recursos. No obstante, esto no siempre se traduce en mejores hábitos financieros. Como carecen de directrices en finanzas individuales, están limitando su capacidad para manejar eficazmente sus ingresos y gastos. Este grupo puede estar desarrollando

una mayor independencia financiera que puede verse comprometida por una mala gestión del dinero.

### **Análisis del Conocimiento Financiero en relación a los Planes de Estudio por Carrera y Año académico:**

Al revisar los planes de estudio de las carreras involucradas, se puede identificar una relación importante entre las materias cursadas por los estudiantes de la FCEE y sus conocimientos financieros reportados en esta investigación.

Los resultados sugieren que los estudiantes de segundo año parecen tener una mayor participación y confianza en los temas financieros. Entonces, se analiza cómo las materias que cursan influyen en esta percepción y los resultados obtenidos.

### **Relación del Segundo Año con la Mayor Contribución en Respuestas**

En segundo año, las materias que cursan los estudiantes en las distintas carreras incluyen asignaturas como finanzas, contabilidad y economía, lo que puede explicar por qué los estudiantes de este nivel parecen tener mayor seguridad en sus respuestas sobre temas financieros.

Algunas de las materias relevantes que podrían estar influyendo incluyen: Contabilidad de Gestión (FIN261), Inge-

nería Económica (FIN262), Investigación de Mercados (INV241) e Informática Aplicada (INV242)

Este enfoque en asignaturas prácticas y técnicas durante el segundo año parece preparar a los estudiantes con una base más sólida en temas financieros. La contribución notable de los estudiantes de este año puede deberse a que han adquirido recientemente estos conocimientos y están aplicándolos activamente, lo que les da mayor seguridad.

### **Implicaciones para los Estudiantes de Años Superiores**

En comparación, los estudiantes de tercer y cuarto año cursan materias más especializadas, como Gerencia Operativa (ADM332) o Marketing Estratégico (COM351), que, aunque son fundamentales en la formación empresarial, se alejan del enfoque financiero básico y se centran más en la gestión organizacional y el marketing. Este cambio de enfoque podría explicar por qué los estudiantes de años superiores muestran menos seguridad en temas financieros prácticos, a pesar de tener más experiencia académica.

Esto explicaría por qué parece haber un alejamiento en los años superiores entre los conocimientos financieros avanzados y la aplicación de esos conceptos a la vida cotidiana. Los estudiantes de cuarto año, a pesar de su formación más especializada, pueden no estar reforzando

las habilidades básicas necesarias para gestionar sus finanzas personales, lo que demostraría por qué su contribución en las respuestas de la encuesta es menor en comparación con los estudiantes de segundo año.

## Diferencias entre Carreras

En el caso de Administración de Empresas, Ingeniería Comercial y Economía, las materias de finanzas y contabilidad están presentes de manera más prominente en el plan de estudios, especialmente en los primeros años. Por ejemplo, Contabilidad Básica (FIN161) y Matemáticas Financieras (MAT122) son asignaturas que se cursan desde el primer año, lo que da una mejor base en temas financieros. Estos conocimientos iniciales pueden hacer que los estudiantes de estas carreras se sientan más seguros al enfrentar temas financieros, especialmente en los años intermedios.

Por otro lado, en la carrera de Gerencia y Administración Pública, aunque existen materias relacionadas con finanzas, el enfoque está más orientado hacia la administración pública y el análisis macroeconómico, lo que podría explicar por qué los estudiantes de esta carrera tienen menos familiaridad con la gestión financiera personal. Materias de su plan de estudios como Microeconomía (ECO111) y Macroeconomía (ECO311), aunque son asignaturas importantes, no proporcionan necesariamente las

herramientas prácticas que los estudiantes requieren para la gestión de finanzas personales.

## Conclusiones

El análisis de resultados revela una serie de conclusiones fundamentales sobre los conocimientos financieros, hábitos y fuentes de aprendizaje financiero de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales (FCEE) de la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca, sede Sucre.

Estas conclusiones son el reflejo de los datos obtenidos a través de la encuesta y permiten destacar varios puntos clave que deberían ser tomados en cuenta para mejorar la educación financiera de los estudiantes.

- En primer lugar, los factores socioeconómicos de los estudiantes influyen directamente en sus conocimientos y hábitos financieros. La mayoría vive con sus padres (53%, Gráfico 5) o se alimenta en casa (85%, Gráfico 6), lo que reduce sus responsabilidades económicas y limita la necesidad de gestionar un presupuesto o tomar decisiones financieras. En contraste, un 31% (Gráfico 6) que vive solo enfrenta mayores desafíos financieros, pero sin la educación financiera formal adecuada, les resulta difícil manejar sus recursos eficientemente.
- La dependencia del entorno familiar y el uso de transporte público (64%, Grá-

fico 7) indican que no asumen todos sus costos de vida, lo que restringe su motivación para adquirir habilidades financieras avanzadas. Esto refuerza la idea de que sus hábitos financieros se ven influidos más por su situación económica que por el conocimiento teórico que puedan haber adquirido.

- El 84% (Gráfico 14) de los encuestados indicó que aprendieron sobre finanzas personales a través de sus padres o familiares, lo que evidencia la dependencia de los estudiantes en fuentes informales de educación financiera. Si bien el aprendizaje familiar puede ser positivo, limita la exposición de los estudiantes a conocimientos más avanzados o actualizados que podrían obtener a través de la educación formal. Con esto se ve la necesidad de incluir más educación financiera práctica en la universidad, para que los estudiantes no dependan exclusivamente de su entorno familiar para desarrollar hábitos financieros saludables.

- En términos de hábitos financieros, solo el 33% de los estudiantes ahorra regularmente, lo que indica una falta de disciplina financiera en una gran parte de los estudiantes encuestados. La baja adopción de herramientas como el seguimiento de un presupuesto (solo el 28% lo hace) y la falta de información sobre opciones de inversión (solo el 38% indica estar informado) reflejan un bajo nivel de planificación financiera a largo plazo (Gráfico 12). Además, el poco uso de herramientas tecno-

lógicas para la gestión financiera (79% no las utiliza) limita las oportunidades de los estudiantes para mejorar sus destrezas en finanzas personales (Gráfico 14).

- Respecto del conocimiento, los estudiantes de las carreras de la FCEE tienen un conocimiento básico de los conceptos financieros, especialmente en lo que respecta a conceptos relacionados a contabilidad y el manejo de ingresos y gastos, pero este conocimiento no se traduce de manera eficiente en hábitos financieros saludables.

- Aunque el 56% de los estudiantes encuestados afirma tener un buen entendimiento de los conceptos contables, solo el 28% sigue un presupuesto personal, demostrando un desfase entre el conocimiento teórico y la aplicación práctica (Gráfico 9). Esta falta de aplicación práctica es evidente en todas las carreras, lo que sugiere que la enseñanza de finanzas en la FCEE necesita incorporar más herramientas prácticas y enfocarse en mejorar las competencias financieras aplicadas.

- Otro hallazgo importante es la diferencia entre los estudiantes de segundo año y los de cursos superiores. Los estudiantes de segundo año muestran una mayor participación y confianza en sus conocimientos financieros (Gráfico 10), lo que puede estar relacionado con la reciente adquisición de conocimientos en materias como contabilidad, finanzas e investigación de mercados.

En contraste, los estudiantes de tercer y cuarto año, a pesar de estar más avanzados en su formación, parecen menos seguros en la aplicación de conceptos financieros básicos, lo que sugiere un alejamiento entre el enfoque especializado de los cursos superiores y los conocimientos financieros fundamentales. Esto sugiere que la estructura del plan de estudios debería ofrecer una mayor continuidad en la enseñanza de finanzas personales a lo largo de todos los años académicos, para asegurar que los estudiantes no pierdan el contacto con estas competencias.

- En cuanto a las diferencias entre carreras, los estudiantes de Administración de Empresas, Ingeniería Comercial y Economía muestran un mayor dominio de los conceptos financieros, lo que es coherente con los enfoques de estas carreras, que incluyen materias de contabilidad y finanzas desde los primeros años.

En la carrera de Gerencia y Administración Pública, los estudiantes muestran menos familiaridad con la gestión financiera personal, comprobando que las materias en esta carrera, orientadas más hacia la administración pública y la economía macro, no preparan suficientemente a los estudiantes para el manejo de sus propias finanzas. Esto subraya la importancia de adaptar los currículos para garantizar que todos los estudiantes, independientemente de su carrera, desarrollen habilidades en la gestión financiera personal.

- Finalmente, los estudiantes encuestados expresaron un alto interés en mejorar sus hábitos financieros: el 94% (Gráfico 13) indicó su disposición a aprender más sobre finanzas personales. Este dato es alentador, porque indica que, a pesar de las dificultades actuales, existe una conciencia creciente sobre la importancia de la educación financiera personal.

## Referencias Bibliográficas

Bloomberg, L. (2021, octubre 14). Ranking: estos países son los líderes en educación financiera en América Latina. Bloomberg en Línea. <https://www.bloomberglinea.com/2021/10/14/ranking-estos-paises-son-los-lideres-en-educacion-financiera-en-america-latina/>

CAF. (2021, mayo 25). ¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina? CAF - Banco de desarrollo de América Latina. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>

Chavez Sanchez, J. I., & Silva Chunga, M. N. (2023). Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de universitarios de pregrado [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. <http://hdl.handle.net/10757/669678>

- Findevgateway.org (2023, julio 17). Jóvenes y educación financiera en América Latina: ¿Cómo estamos y qué podemos mejorar <https://www.findevgateway.org/es/blog/2023/07/jovenes-y-educacion-financiera-en-america-latina-como-estamos-y-que-podemos-mejorar>
- Garay Anaya, G. (2015). Las finanzas conductuales, el alfabetismo financiero y su impacto en la toma de decisiones financieras, el bienestar económico y la felicidad. *Perspectivas*, 18(36), 7-34. Universidad Católica Boliviana “San Pablo”, Unidad Académica Regional Cochabamba. Recuperado de <http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n36/v18n36a01.pdf>
- Gutiérrez Andrade, O. W., & Delgadillo Sánchez, J. A. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana “San Pablo”, Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Perspectivas*, 21(41), 33-72. Universidad Católica Boliviana “San Pablo”, Unidad Académica Regional Cochabamba. Clasificación JEL: G, G2, G29.
- Hernández-Fuentes, M., Galvis-Duarte, Y. T., & Rolón-Rodríguez, B. M. (2024). La importancia de la Educación Financiera en las Finanzas Personales de los jóvenes. *Revista Investigación & Gestión*, 7(1), 23-30. <https://doi.org/10.22463/26651408.4431>
- Reddy, R., & Bruhn, M. (2014, 23 mayo). Cómo tomar el control de tus finanzas personales. Banco Mundial. <https://blogs.worldbank.org/es/latinamerica/c-mo-tomar-el-control-de-tus-finanzas-personales>
- Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca. (2024). Plan de estudios de la Carrera de Administración de Empresas N° 14 [si.usfx.bo/planestudio/ctrl/index.php?id=0&pag=123&ex=yes&op=pln&idc=5&idp=14&idf=EA](http://si.usfx.bo/planestudio/ctrl/index.php?id=0&pag=123&ex=yes&op=pln&idc=5&idp=14&idf=EA)
- Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca. (2024). Plan de estudios de la Carrera de Economía N°15. [si.usfx.bo/planestudio/ctrl/index.php?id=0&pag=123&ex=yes&op=pln&idc=13&idp=15&idf=EA](http://si.usfx.bo/planestudio/ctrl/index.php?id=0&pag=123&ex=yes&op=pln&idc=13&idp=15&idf=EA)
- Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca. (2024). Plan de estudios de la Carrera de Gerencia y Administración Pública N°1. [si.usfx.bo/planestudio/ctrl/index.php?id=0&pag=123&ex=yes&op=pln&idc=106&idp=1&idf=EA](http://si.usfx.bo/planestudio/ctrl/index.php?id=0&pag=123&ex=yes&op=pln&idc=106&idp=1&idf=EA)
- Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca. (2024). Plan de estudios de la Carrera de Ingeniería Comercial N°6. <https://si.usfx.bo/planestudio/ctrl/index.php?id=0&pag=123&ex=yes&op=pln&idc=42&idp=6&idf=EA>

Vargas Mateus, F. A., & Molina Peláez, J. P. (2017). Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes del programa de Administración Financiera en la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vice-rectoría Llanos [Corporación Universitaria Minuto de Dios]. <https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/7075>

Zapata-Aguilar, A., Cabrera-Ignacio, E., Hernández-Arce, J., & Martínez Morales, J. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general. *Revista Administración y Finanzas*, 2(6), 1-8. [https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion\\_y\\_Finanzas/vol2num6/Revista\\_de%20Administraci%C3%B3n\\_y\\_Finanzas\\_V2\\_N6\\_1.pdf](https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol2num6/Revista_de%20Administraci%C3%B3n_y_Finanzas_V2_N6_1.pdf)