

La Educación Financiera de los Estudiantes Universitarios de Contaduría Pública: un Estudio de Caso

Ramón Ventura Roque Hernández¹

rvhernandez@uat.edu.mx

<https://orcid.org/0000-0001-9727-2608>

Facultad de Comercio, Administración y
Ciencias Sociales
Universidad Autónoma de Tamaulipas
México

José Luis Medina Rentería

mrenteria@uat.edu.mx

<https://orcid.org/0009-0008-8193-1670>

Facultad de Comercio, Administración y
Ciencias Sociales
Universidad Autónoma de Tamaulipas
México

Gabriela Ortega Cervantes

gortega@docentes.uat.edu.mx

<https://orcid.org/0000-0001-9441-3639>

Facultad de Comercio, Administración y
Ciencias Sociales
Universidad Autónoma de Tamaulipas
México

RESUMEN

En la sociedad moderna, la educación financiera, entendida como el conjunto de conocimientos y habilidades para comprender y utilizar las finanzas apropiadamente, se vuelve cada vez más necesaria. El presente artículo tuvo los objetivos de caracterizar y diferenciar la educación financiera de los estudiantes universitarios de contaduría pública en función de su género y su estado laboral actual. Se aplicó un cuestionario electrónico a 100 estudiantes de un programa educativo de Contaduría Pública en una universidad pública estatal en México. Se encontró evidencia que sugiere que los hombres podrían tener puntuaciones mayores en aspectos relacionados con conocimiento y conducta financieros. Sin embargo, se requiere más investigación para determinarlo. En el caso de las diferencias encontradas por el estado laboral actual, se pudo establecer que los participantes que más se comunican con sus padres al atravesar por crisis financieras son aquellos que no tienen empleo. La educación financiera, al ser un tema de alta incidencia en la vida de las personas, debería promoverse con mayor intensidad en la vida estudiantil. Esto propiciaría finanzas más saludables entre el estudiantado. No obstante, este planteamiento requiere desarrollarse más para concretar un programa de alfabetización financiera para todos los alumnos universitarios sin importar su especialidad.

Palabras clave: educación financiera; conocimiento financiero; educación superior

¹ Autor principal.

Correspondencia: rvhernandez@uat.edu.mx

The Financial Literacy of Undergraduate Public Accounting Students: A Case Study

ABSTRACT

In modern society, financial education, understood as the set of knowledge and skills to understand and use finance appropriately, is becoming increasingly necessary. The present article had the objectives of characterizing and differentiating the financial education of university students of public accounting according to their gender and their current employment status. An electronic questionnaire was administered to 100 students in a public accounting education program at a state public university in Mexico. Evidence was found suggesting that men may have higher scores in aspects related to financial knowledge and behavior. However, more research is needed to determine this. In the case of the differences found by current employment status, it could be established that the participants who communicate more with their parents when going through financial crises are those who are unemployed. Financial education, being a topic of high incidence in people's lives, should be promoted with greater intensity in student life. This would lead to healthier finances among students. However, this approach needs to be further developed in order to develop a financial literacy program for all university students regardless of their major.

Keywords: financial education; financial literacy; higher education

Artículo recibido 15 noviembre 2023

Aceptado para publicación: 20 diciembre 2023

INTRODUCCIÓN

La educación financiera -financial literacy, en idioma inglés- se refiere a la capacidad de comprender y utilizar con eficiencia las habilidades financieras, como, por ejemplo, las finanzas personales, los presupuestos y las inversiones. Cuando se tienen los conocimientos financieros correctos, se establecen los fundamentos de una buena relación con el dinero. La educación financiera en realidad es un viaje de aprendizaje que dura toda la vida. Sin embargo, cuanto antes se empiece, es mejor, ya que la educación es la clave del éxito en las cuestiones monetarias (Dotdash Meredith, 2023).

De acuerdo con Salas Velasco (2022), la meta de los programas de educación financiera es mejorar las finanzas personales. Y es que, como lo explican Vanegas et al. (2020), si las personas no comprenden los conceptos financieros básicos, no podrán decidir atinadamente sobre la buena gestión de sus recursos. En esta misma línea, los estudios indican que los adultos que recibieron educación financiera a edad temprana son más capaces de gestionar sus recursos financieros que aquellos que no la recibieron (Dare et al., 2020). De ahí la importancia de abordar la educación financiera desde el contexto escolar, pues entre más conocimientos financieros tienen los alumnos, mejor se comportarán financieramente. Así, con una mejor actitud financiera y control, los alumnos pueden gestionar bien su dinero (Marbun et al., 2023). En este sentido, Sarsour et al. (2023) recomienda potenciar el rol de las universidades en la mejora de los conocimientos financieros de sus estudiantes y sugiere explorar formalmente los roles de los ministerios de educación superior, las universidades y las instituciones financieras.

Por otra parte, Beltrán Pinto & Gómez Martínez Efraín (2017) destacan que, de acuerdo con la literatura, las mujeres tienen menor conocimiento económico que los hombres. Esto es, hay una desigualdad de conocimiento que debería atenderse. En este sentido, coinciden Folke et al. (2019), quienes mencionan que existe una falta de conocimiento de conceptos financieros básicos, especialmente en adultos jóvenes, mujeres e individuos con bajo nivel de educación. Okicic et al. (2021) resalta la importancia de considerar el género en los estudios sobre educación financiera, en especial entre los estudiantes universitarios. Así, Folke et al. (2019) indican que las deficiencias en educación financiera prevalecen a través de los diversos países, sistemas económicos y niveles de desarrollo económico.

Los hallazgos de un reciente estudio de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2020) fueron en este mismo sentido. Se encontró que existe una escasa educación

financiera en las diversas economías del planeta y hay muchas oportunidades de mejora en sus dimensiones básicas como conocimiento, comportamiento y actitud financieros. Por ejemplo, encontraron una resiliencia financiera limitada, un estrés financiero alto y una tasa de bienestar financiero menor al 50%. En la muestra completa, los hombres tuvieron mayores puntuaciones de conocimiento y bienestar financieros. Sin embargo, hay ciertos países como Polonia y Rusia en donde las mujeres tuvieron puntuaciones más altas en comportamiento financiero. También en países como Corea, Portugal, Rusia y Tailandia las mujeres tuvieron puntuaciones de actitud financiera superiores a los hombres. Con respecto a la edad, las personas jóvenes entre 18 y 29 años tuvieron una educación financiera menor al resto de la muestra. Los hallazgos de esa investigación develan que grandes grupos de ciudadanos carecen de los conocimientos y la resiliencia financieros necesarios para afrontar la gestión financiera cotidiana de manera efectiva.

Los resultados de las investigaciones sobre educación financiera son preocupantes, pues, tal como lo exponen Encalada Ramirez et al. (2022), las finanzas personales se vinculan con la capacidad de ahorrar y de obtener recursos económicos adicionales. Además, permiten que las familias administren su efectivo de manera eficiente, lo que permite mejorar el éxito en las actividades o negocios que las personas deseen emprender.

Existen diversas investigaciones que analizan la educación financiera en el entorno escolar. Por ejemplo, el trabajo de Shcherbakova & Potravnaya (2016) tuvo como objetivo develar las diferencias entre el comportamiento económico de los estudiantes universitarios de nuevo ingreso a la universidad y los graduados. De acuerdo con estos autores, el estudio de diferencias es importante ya que es necesario comprender la conducta económica y las necesidades de los grupos de estudiantes con experiencia y trayectoria distintas. En el estudio de Oseifuah (2018) conducido en Ghana, la experiencia de los estudiantes en el manejo de dinero influyó positivamente en sus conocimientos financieros. Asimismo, Yew et al. (2017) encontraron una relación estrecha entre actitud y comportamiento financieros, lo que indica que las actitudes positivas tienen más probabilidades de conducir a buenas prácticas financieras entre los estudiantes.

La importancia del tema y sus implicaciones en la vida de los alumnos fueron los detonantes para realizar esta investigación. La población de estudiantes de contaduría pública tiene una relevancia

particular, ya que el entendimiento de los principios financieros les permite desempeñarse mejor en puestos relacionados con la contabilidad, la auditoría y la gestión financiera. Así, la caracterización de la educación financiera actual en la comunidad estudiantil ayudará a identificar áreas que requieren fortalecerse para apoyar a los alumnos a reducir la incertidumbre financiera y mejorar su capacidad para enfrentar desafíos económicos con confianza. De esta manera, ellos tendrán los elementos para tomar decisiones financieras sólidas tanto a nivel personal como profesional, lo cual representa un fundamento para su éxito en sus carreras y vidas personales.

El presente trabajo se desarrolló con los siguientes objetivos: 1) Caracterizar la educación financiera de los estudiantes universitarios de contaduría pública a través de las dimensiones de conocimiento financiero, conducta financiera, actitud financiera y finanzas personales, en función de su género y su estado laboral actual y 2) Diferenciar la cultura financiera de los estudiantes universitarios de contaduría pública en función de su género y su estado laboral.

El artículo tiene la siguiente estructura: primero se presenta el método seguido en la investigación, posteriormente se muestran los hallazgos detallados y su discusión. Al final se presentan las conclusiones y recomendaciones.

METODOLOGÍA

Tipo de estudio

Se utilizó un enfoque cuantitativo. El tipo de investigación es descriptiva-relacional orientada a la búsqueda de diferencias entre dos grupos independientes. El diseño fue no experimental y transversal.

Participantes

Los participantes fueron 100 estudiantes del programa educativo de Contaduría Pública de una universidad pública estatal mexicana que fueron elegidos por conveniencia. De ellos, 45 fueron de género femenino y 55 de género masculino. La edad promedio fue de 22 años con una desviación estándar de 3.92. Los participantes más jóvenes fueron de 18 años y los de mayor edad, de 35. De los encuestados, 47 sí tenían un empleo remunerado al momento del estudio y 53 no. Del total de participantes, 69 habían tenido algún empleo previo. Todos los estudiantes que participaron dieron su consentimiento informado para ser parte del estudio. Sus datos se trataron de manera confidencial y se les garantizó la anonimidad de sus respuestas.

Instrumento

El instrumento de recolección de datos fue un cuestionario que se adaptó del estudio de Husaina Banu Kenayathulla et al. (2020). El apartado de identificación demográfica contenía las siguientes preguntas: género, edad, estado laboral actual del participante (empleado/desempleado), ha tenido empleo previo (sí/no). Los detalles de los otros apartados del instrumento se presentan en las Tablas 1, 2, 3 y 4. Todas las preguntas se contestaron utilizando una escala de Likert de cinco puntos, que se interpretó de la siguiente manera: 1. Totalmente en desacuerdo, 2. De acuerdo, 3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4. De acuerdo, 5. Totalmente de acuerdo.

El instrumento original se publicó en idioma inglés. En este trabajo se utilizó una versión en castellano, la cual fue revisada por dos expertos para garantizar el sentido correcto de cada pregunta. Además, se agregó una dimensión sobre finanzas personales, cuya propuesta es propia de los autores del presente trabajo. El cuestionario se implementó electrónicamente a través de un formulario de Microsoft Forms y fue configurado para que todas las preguntas fueran obligatorias, por lo que no se tuvieron valores faltantes. Se obtuvo un enlace y un código QR vinculados al cuestionario, de tal manera que las y los estudiantes pudieran acceder a las preguntas y contestarlas a través de sus teléfonos celulares o bien, desde la plataforma Teams.

Tabla 1: Preguntas sobre conocimiento financiero

Identificador	Afirmación
CF1	Cuando yo pida dinero prestado a una entidad financiera, intentaré obtener la tasa de interés más baja.
CF2	Usar mis tarjetas de débito significa que gasto utilizando mis ahorros.
CF3	Me aplican tasas de interés cuando invierto dinero en entidades financieras.
CF4	El aumento del precio de los bienes reduce el poder adquisitivo de los consumidores
CF5	Las familias deben tener un ahorro de emergencia de al menos 3 meses de ingresos familiares
CF6	Poseer una tarjeta de crédito aumenta el poder adquisitivo de los usuarios
CF7	El uso de tarjetas de crédito equivale a que pida dinero prestado a entidades financieras
CF8	Es mejor pedir dinero prestado a los bancos que utilizar los ahorros que tengo
CF9	Cuando realice una inversión, buscaré obtener la tasa más alta de interés

Tabla 2: Preguntas sobre conducta financiera

Identificador	Afirmación
COF1	Compro según las necesidades de mi vida
COF2	Comparo precios antes de comprar productos o servicios
COF3	Analizo los tipos de cambio vigentes antes de realizar compras de productos importados
COF4	Planifico un presupuesto a largo plazo
COF5	Evito la ayuda financiera cuando estoy desesperado
COF6	Planifico el gasto antes de realizar una operación de compra
COF7	Ahorro una cantidad fija de dinero cada mes
COF8	Recopilo información sobre experiencias individuales satisfactorias antes de comprar
COF9	Analizo los puntos fuertes y débiles de un producto
COF10	Analizo mi situación financiera antes de comprar artículos
COF11	Priorizo la calidad sobre el precio de los productos
COF12	Me preocupa el periodo de garantía de un producto o servicio
COF13	Ahorro dinero o monedas cada día
COF14	Planifico mis gastos
COF15	Hago una lista de productos según mi prioridad antes de comprarlos.
COF16	Gasto según mis necesidades
COF17	Reflexiono sobre mis gastos
COF18	Gasto según mi planeación

Tabla 3: Preguntas sobre actitud Financiera

Identificador	Afirmación
AF1	El dinero es una herramienta de compra
AF2	Gasto en función de las necesidades actuales comparadas con las futuras
AF3	Me siento satisfecho cuando gasto dinero
AF4	Practico el pago en efectivo durante la compra de artículos
AF5	Soy un comprador prudente
AF6	Me gusta comprar artículos usados, por el precio que tienen
AF7	Me gusta la idea de pedir dinero prestado a una institución financiera
AF8	Me encanta comprar cuando hay ofertas
AF9	Soy consciente de la situación financiera de mis padres
AF10	Intento aliviar las necesidades de mis padres
AF11	El dinero es muy importante en la vida
AF12	Estoy contento con la ayuda económica que me dan mis padres

AF13	Estoy agradecido por el dinero que me dan mis padres
AF14	Me comunico con mis padres cuando tengo una crisis financiera
AF15	Mis gastos se ajustan al presupuesto
AF16	La gestión financiera eficiente y eficaz puede tener un impacto positivo en mí
AF17	La práctica del ahorro no es una costumbre de mi vida
AF18	Soy una persona valiente para afrontar riesgos

Tabla 4: Preguntas sobre finanzas personales

Identificador	Afirmación
FP1	Es importante comprender las diferencias entre una tarjeta de crédito y una tarjeta de débito para tomar decisiones financieras adecuadas
FP2	Una tarjeta de crédito puede ser una herramienta útil, pero también conlleva riesgos si no se utiliza con responsabilidad
FP3	Aceptar un préstamo de una institución financiera es una opción viable para financiar mis estudios universitarios
FP4	Es importante tener un plan financiero para administrar mis compras y gastos personales mientras estudio en la universidad
FP5	Es esencial adoptar estrategias para ahorrar dinero y reducir gastos innecesarios durante mi vida universitaria
FP6	Es importante pensar a largo plazo y tomar decisiones financieras como ahorrar e invertir para el futuro, después de la graduación
FP7	A menudo busco recursos o herramientas para mejorar mi educación financiera y tomar decisiones más informadas sobre mis finanzas personales

El cuestionario mostró una consistencia interna aceptable. Los valores de Alfa de Cronbach fueron los siguientes: La dimensión de conocimiento financiero obtuvo un valor alfa = 0.80. La dimensión de conducta financiera, alfa = 0.95, la dimensión de actitud financiera, alfa = 0.93, y la dimensión de finanzas personales, alfa = 0.93.

Técnicas de análisis de datos

Para el análisis de datos se utilizó el programa estadístico Jamovi versión 2.3.28 (Jamovi, 2023), en donde primero se realizaron análisis descriptivos. Se obtuvieron los valores máximos y mínimos, así como la media y la desviación estándar y la mediana y el rango intercuartil. También se exploró la distribución de las respuestas recabadas. Se utilizó la prueba de Shapiro Wilk para determinar si las respuestas tenían una distribución normal. Se utilizó la prueba de Levene para establecer la homogeneidad de las varianzas. Como no se pudo establecer la normalidad de los datos, se optó por utilizar la prueba no paramétrica Mann-Whitney (Siegel & Castellan, 2015) para analizar las diferencias

entre los grupos de interés. Para establecer diferencias estadísticas significativas se utilizó un nivel de confianza de 90%

RESULTADOS

En las tablas 5,6, 7 y 8 se presentan los resultados de la caracterización de las respuestas en función del género y del estado laboral de los participantes, así como de la comparación entre mujeres y hombres, y entre empleados y desempleados. Las tablas presentan el Pvalor resultado de las comparaciones con las pruebas Mann-Whitney. Los valores descriptivos presentan primero la mediana y posteriormente, entre paréntesis, el rango intercuartil o RIC. Los valores P que se consideran estadísticamente significativos están marcados con un asterisco.

Tabla 5: Resultados de conocimiento financiero.

Identificador	Género		P	Estado laboral actual		P
	Mujeres Mediana (RIC)	Hombres Mediana (RIC)		Desempleado Mediana (RIC)	Empleado Mediana (RIC)	
CF1	4(1)	4(1)	0.867	4(1)	4(1)	0.610
CF2	3(2)	3(1)	0.147	3(2)	3(2)	0.148
CF3	4(1)	3(1)	0.954	3(1)	3(1.5)	0.580
CF4	4(1)	4(2)	0.09*	4(2)	4(2)	0.888
CF5	4(1)	5(1)	0.384	4(1)	5(1)	0.696
CF6	3(1)	4(1)	0.733	3(1)	4(1)	0.166
CF7	4(2)	4(1.5)	0.763	4(2)	4(1.5)	0.986
CF8	2(1)	3(2)	0.556	2(2)	2(1)	0.660
CF9	3(2)	4(2)	0.043*	3(2)	3(2)	0.300

Tabla 6: Resultados de conducta financiera

Identificador	Género		P	Estado laboral actual		P
	Mujeres Mediana (RIC)	Hombres Mediana (RIC)		Desempleado Mediana (RIC)	Empleado Mediana (RIC)	
COF1	4(1)	4(0.5)	0.420	4(1)	4(1)	0.142
COF2	4(1)	4(1)	0.965	4(1)	4(1.5)	0.271
COF3	4(1)	4(2)	0.305	4(2)	4(2)	0.717
COF4	4(2)	4(2)	0.351	4(2)	4(2)	0.391
COF5	3(2)	3(1)	0.800	3(2)	3(2)	0.834
COF6	4(2)	4(2)	0.807	4(2)	4(2)	0.660
COF7	4(1)	4(2)	0.408	4(2)	4(2)	0.890
COF8	4(2)	4(2)	0.654	4(2)	4(2)	0.548

COF9	4(2)	4(2)	0.411	4(2)	4(2)	0.707
COF10	4(2)	4(1)	0.710	4(1)	4(2)	0.944
COF11	4(2)	4(1)	0.182	4(2)	4(2)	0.354
COF12	4(1)	4(2)	0.398	4(1)	4(1.5)	0.971
COF13	4(1)	4(2)	0.420	4(2)	3(1.5)	0.179
COF14	4(1)	4(2)	0.488	4(2)	4(1)	0.677
COF15	4(2)	4(1.5)	0.604	4(2)	4(1.5)	0.980
COF16	4(1)	4(2)	0.515	4(1)	4(1)	0.146
COF17	4(2)	4(2)	0.778	4(2)	4(2)	0.361
COF18	4(1)	4(2)	0.057*	4(2)	4(2)	0.635

Tabla 7: Resultados de Actitud Financiera

Identificador	Género		P	Estado laboral actual		
	Mujeres Mediana (RIC)	Hombres Mediana (RIC)		Desempleado Mediana (RIC)	Empleado Mediana (RIC)	P
AF1	4(1)	4(1)	0.523	4(1)	4(1)	0.614
AF2	4(1)	4(2)	0.772	4(1)	4(2)	0.934
AF3	4(1)	3(2)	0.181	3(1)	3(1.5)	0.711
AF4	4(2)	4(1.5)	0.545	4(2)	4(1)	0.218
AF5	4(1)	4(1)	0.577	4(1)	3(1.5)	0.732
AF6	3(2)	3(2)	0.528	3(2)	3(2)	0.752
AF7	2(2)	2(2)	0.671	2(2)	2(2)	0.158
AF8	4(2)	4(2)	0.491	4(2)	4(2)	0.796
AF9	4(2)	4(1)	0.706	5(1)	4(1.5)	0.457
AF10	4(2)	4(2)	0.959	4(2)	4(2)	0.861
AF11	4(2)	4(1.5)	0.693	4(1)	4(2)	0.630
AF12	4(2)	5(1)	0.512	5(1)	4(2)	0.209
AF13	4(2)	5(1)	0.366	5(1)	4(2)	0.110
AF14	4(2)	4(2)	0.830	4(2)	3(2)	0.006*
AF15	4(2)	4(2)	0.391	4(2)	4(2)	0.404
AF16	4(2)	4(1)	0.338	4(1)	4(2)	0.869
AF17	3(2)	3(2)	0.713	3(2)	3(2)	0.799
AF18	4(2)	4(2)	0.883	4(2)	4(2)	0.261

Tabla 8: Resultado de Finanzas Personales

Identificador	Género		P	Estado laboral actual		
	Mujeres Mediana (RIC)	Hombres Mediana (RIC)		Desempleado Mediana (RIC)	Empleado Mediana (RIC)	P
FP1	5(1)	5(1)	0.782	5(1)	5(1)	0.423
FP2	5(1)	5(1)	0.293	5(1)	5(1)	0.406
FP3	3(1)	3(2)	0.137	3(2)	3(1.5)	0.596
FP4	4(1)	4(1)	1	4(1)	4(1)	1
FP5	4(1)	5(1)	0.420	4(1)	5(1)	0.863
FP6	4(1)	5(1)	0.888	5(1)	5(1)	0.593
FP7	4(2)	4(2)	0.667	4(2)	4(2)	0.558

DISCUSIÓN

En la mayoría de las respuestas analizadas se encontró un panorama homogéneo, es decir con tendencias y distribuciones similares. En cuanto a las diferencias estadísticas significativas debidas al género, estas se ubicaron en las preguntas:

- a) CF4-“El aumento del precio de los bienes reduce el poder adquisitivo de los consumidores” ($p=.09$, correlación rango biserial=0.19, Mujeres: media=3.58, desviación estándar=0.98, mediana=4, RIC=1, Hombres: media=3.85, desviación estándar=1.16, mediana=4, RIC=2).
- b) CF9-“Cuando realice una inversión, buscaré obtener la tasa más alta de interés”(p=.04, correlación rango biserial = 0.231, Mujeres; media=3.00, desviación estándar=1.398, mediana=3, rango intercuartil=2, Hombres: media=3.56, desviación estándar=1.385, mediana=4, RIC=2).
- c) COF18-“Gasto según mi planeación” ($p=.057$, correlación rango biserial =0.215, Mujeres: media=3.40, desviación estándar=1.232, mediana=4, RIC=1), Hombres: media=3.84, desviación estándar=1.214, mediana=4, RIC=2).

En cuanto al estado laboral actual, se establecieron diferencias estadísticas significativas en la pregunta:

- a) AF14-“Me comunico con mis padres cuando tengo una crisis financiera” ($p=.006$, correlación rango biserial = 0.31, Desempleados: media=3.85, desviación estándar=1.17, mediana=4, RIC=2, Empleados: media=3.15, desviación estándar=1.35, mediana= 3, RIC=2).

No se encontraron evidencias suficientes para determinar diferencias en otros elementos del cuestionario aplicado. En el caso de las diferencias debidas al género, al observar las distribuciones de

datos y los valores descriptivos, se constata que las puntuaciones más altas tienden a ser las de los hombres, coincidiendo con lo expuesto por Beltrán Pinto & Gómez Martínez Efraín (2017), Folke et al. (2019) y OCDE (2020). Sin embargo, los valores p, aunque son significativos con un 90% de confianza, tienden a ser elevados; por otra parte, el tamaño del efecto observado a través de la correlación rango biserial es pequeño, por lo que estas diferencias no son concluyentes o prácticas. Por otra parte, en el caso de las diferencias encontradas por el estado laboral actual, se pudo establecer que los participantes que más se comunican con sus padres al atravesar por crisis financieras son aquellos que no están empleados. Esto corresponde a lo esperado, ya que quienes están laborando reciben una remuneración, lo que les permitiría tener una mayor independencia económica.

Esta investigación tiene algunas limitaciones que deben tomarse en cuenta al momento de interpretar los hallazgos. Por ejemplo, la muestra fue elegida por conveniencia y todos los participantes provenían de una misma institución. Por otra parte, es importante establecer un punto de comparación con estudiantes de otros perfiles profesionales. Asimismo, es necesario indagar la pertinencia de una propuesta orientada a fortalecer la cultura financiera del estudiantado de diversos programas educativos. Estas son líneas de trabajo que se pueden desarrollar en futuros proyectos derivados del presente trabajo.

CONCLUSIONES

Hoy en día la educación financiera es un tema de alta importancia para todas las personas y especialmente, para los estudiantes universitarios que están iniciando su trayectoria laboral. Este artículo caracterizó la educación financiera de los estudiantes de la carrera profesional de contaduría pública. En la mayoría de las respuestas analizadas no se encontraron diferencias significativas debidas al género o al estado laboral de los participantes. De esta manera, se encontró un panorama homogéneo en donde se requiere más investigación para determinar con certeza diferencias debidas al género. Asimismo, se pudo constatar que los alumnos que no tienen un empleo son quienes suelen recurrir a sus padres para solicitar apoyo económico cuando se requiere.

La educación financiera, al ser un tema de alta incidencia, debería promoverse con mayor intensidad en la vida estudiantil. Esto propiciaría que el estudiantado tuviera unas finanzas más saludables en el presente y en el futuro. Sin embargo, este planteamiento requiere desarrollarse más para concretar un

programa de alfabetización financiera a todos los alumnos universitarios sin importar su área de especialidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Beltrán Pinto, L., & Gómez Martínez Efraín. (2017). Educación financiera en estudiantes universitarios. *Económicas CUC*, 38(2), 101–112.

Dare, S. E., van Dijk, W. W., van Dijk, E., van Dillen, L. F., Gallucci, M., & Simonse, O. (2020). The effect of financial education on pupils' financial knowledge and skills: Evidence from a Solomon four-group design. *Journal of Educational Research*, 113(2), 93–107.
<https://doi.org/10.1080/00220671.2020.1733453>

Dotdash Meredith. (2023). Investopedia. <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-literacy.asp#:~:text=Financial%20literacy%20is%20the%20ability,A%20lifelong%20journey%20of%20learning.>

Encalada Ramirez, A. C., Morocho Pasaca, D. P., Cabrera González, V. C., & Morocho Pasaca, V. A. (2022). Una mirada a la educación financiera. *Ciencia Latina*, 6(5), 137–151.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3065

Folke, T., Gjorgjiovska, J., Paul, A., Jakob, L., & Ruggeri, K. (2019). ASSET: A new measure of Economic and Financial Literacy. *European Journal of Psychological Assessment*.

Husaina Banu Kenayathulla, Sharmila Nair, Mohd Nazri Abdul Rahman, & Norfariza Mohd Radzi. (2020). Financial Literacy of Undergraduate Students in Selected Malaysian Higher Education Institutions: A Way Forward to Policy Recommendations. *Malaysian Online Journal of Educational Management*, 8(3), 82–102.

Jamovi. (2023). Jamovi. <https://www.jamovi.org/>

Marbun, O., Hadiano, B., & Mariana, A. (2023). Financial Literacy, Attitude, Internal Control Locus, and Money-Associated Behavior of Undergraduate Students. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 4(4), 1199–1206. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v4i4.3396>

OCDE. (2020). OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy.

Okicic, J., Kokorovic Jukan, M., & Heric, M. (2021). Some Insights Into Financial Literacy Among Undergraduate Students: A Case of Bosnia and Herzegovina. *International Journal of Financial*

- Research, 12(3), 103. <https://doi.org/10.5430/ijfr.v12n3p103>
- Oseifuah, E. (2018). FINANCIAL LITERACY AMONG UNDERGRADUATE STUDENTS: EMPIRICAL EVIDENCE FROM GHANA. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 22(6).
- Salas Velasco, M. (2022). Educación financiera, alfabetización financiera y resultados financieros. *Panorama Social*, 1(35). <https://www.funcas.es/articulos/educacion-financiera-alfabetizacion-financiera-y-resultados-financieros/>
- Sarsour, N., Daya, W., & Aldalou, E. (2023). Assessment Of Financial Literacy: Case Study Of Business Students. *International Journal of Economic and Administrative Studies*, 39, 123–137. <https://doi.org/10.18092/ulikidince>
- Shcherbakova, O., & Potravnaya, E. (2016). Empirical Study of Economic Behaviour of Freshmen and graduates: Results and Summary. *GISAP: Sociological, Political and Military Sciences*, 10. <https://doi.org/10.18007/gisap:spms.v0i10.1474>
- Siegel, S., & Castellan, N. J. (2015). *Estadística no paramétrica aplicada a las ciencias de la conducta*. Trillas.
- Vanegas, J. G., Arango Mesa, M. A., Gómez-Betancur, L., & Cortés-Cardona, D. (2020). Educación financiera en mujeres. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 28(2), 121–141. <https://doi.org/10.18359/rfce.4929>
- Yew, S.-Y., Yong, C.-C., Cheong, K.-C., & Tey, N.-P. (2017). Does Financial Education Matter? Education Literacy among Undergraduates in Malaysia. *Institutions and Economies*, 9(1), 43–60.