

NIVEL DE EDUCACIÓN
FINANCIERA EN LA FORMACIÓN
SUPERIOR. CASO UPSA
*LEVEL OF FINANCIAL EDUCATION
IN HIGHER EDUCATION,
UPSA CASE*

Rina Lisbet Torrico Rojas¹

¹ Jefe de carrera de Ingeniería Financiera y Docente UPSA, rinatorrico@upsa.edu.bo.

RESUMEN

El objetivo de este artículo es dar a conocer el nivel de educación financiera en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Privada de Santa Cruz de la Sierra - UPSA, que ya recibieron una instrucción formal en contabilidad y finanzas, en la dimensión de conocimientos. El estudio es no experimental, cuantitativo, descriptivo y de corte transversal, en el que se obtuvo la información mediante la aplicación de encuestas.

La investigación sugiere que las materias relacionadas con Contabilidad y Finanzas tienen una incidencia en el nivel de educación financiera de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales. El estudio concluye que se tiene un resultado alto en la dimensión de conocimientos, comparado con el último estudio de la Corporación Andina de Fomento (Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en los Países Andinos. Informe para Bolivia 2014).

Además, recomienda complementar el estudio para evaluar las dos dimensiones no consideradas que son comportamiento y actitudes financieras.

Palabras clave: Educación financiera, capacidad financiera, actitud financiera, conocimiento financiero.

ABSTRACT

The objective of this article is to reveal the level of financial education in students of the Faculty of Business Sciences of the Private University of Santa Cruz de la Sierra, who have already received formal training in accounting and finance, in the knowledge dimension. The study is non-experimental, quantitative, descriptive and cross-sectional, in which information was obtained through the application of surveys.

The research suggests that subjects related to Accounting and Finance have an impact on the level of financial education of students of the Faculty of Business Sciences. And the study concludes that there is a high result in the knowledge dimension, compared to the last study of the Andean Development Corporation (Survey of Measurement of Financial Capabilities in the Andean Countries. Report for Bolivia 2014).

In addition, it recommends complementing the study to evaluate the two dimensions not considered, which are financial behavior and attitudes.

Keywords: *Financial education, financial capacity, financial attitude, financial knowledge.*

Clasificación JEL: 12

1. Introducción

La educación financiera según la (ASFI, 2023) es un proceso de transferencia de conocimientos y desarrollo de habilidades, con el objetivo de orientar hacia una adecuada toma de decisiones, del uso de los servicios financieros. Se persigue además que con una buena educación financiera se optimice la administración de sus recursos.

Por tanto, resulta un conocimiento, competencia y habilidad necesaria que deben desarrollar los jóvenes desde etapas muy tempranas.

Se tienen diferentes estudios de referencia en la presente investigación, es así que el estudio; Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior, se trata de un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa realizado por (Moreno-García, García-Santillan, & Gutiérrez-Delgado, 2017, pág. 174), concluye que los estudiantes universitarios no saben calcular tasas de interés, lo que incide en las decisiones de inversión y tienen un bajo nivel de educación financiera. A esto se suma el informe de resultados de PISA (PISA 2012 Results: Students and Money: Financial Literacy Skills for the 21st Century (Volume VI), 2014, pág. 13), que establece que “sólo uno de diez estudiantes entre los países y economías de la OCDE² participantes,

es capaz de llevar a cabo las tareas más difíciles en relación con la educación financiera”. Si bien ambos estudios consideran participantes de diferentes edades, ambos persiguen el mismo objetivo.

La educación financiera, además es de interés mundial desde hace varios años, el informe de la OCDE, (Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina: retos de implementación, 2020, pág. 3) señala que los gobiernos pertenecientes a la OCDE reconocieron oficialmente la importancia de la educación financiera en 2002 con el lanzamiento de un proyecto único e integral, posteriormente en 2008, este proyecto se amplió mediante la creación de la Red Internacional de Educación Financiera³, la cual cuenta con más de 260 instituciones públicas con experiencia en educación financiera procedentes de más de 120 economías, es así que los países van desarrollando diferentes políticas para profundizar y avanzar en este tema.

Bajo ese contexto es que la educación financiera y la inclusión financiera, tienen una especial importancia para el desarrollo económico de los países. En el caso de Bolivia, la Ley de Servicios Financieros 393, 2013, pág. 1, en el artículo 4, referido a la función de los Servicios

2 Organización para la Cooperación y

Desarrollo Económicos.

3 INFE

Financieros, considera a la educación financiera y la inclusión financiera, estableciendo que las entidades de intermediación financiera deben informar a los consumidores financieros⁴ acerca de la manera de utilizar con eficiencia y seguridad los servicios financieros, para ello es importante que en primera instancia se eduque al consumidor financiero. En la misma ley (Ley de Servicios Financieros 393, 2013, pág. 22), en su artículo 79, se determina la obligación y responsabilidad de tienen las EIF⁵, en relación con el diseño, organización y ejecución de programas de educación financiera, los que deben cumplir con cuatro objetivos, siendo uno de ellos “Educar sobre las características principales de los servicios de intermediación financiera y servicios financieros complementarios, sus usos y aplicaciones, y los beneficios y riesgos que representan su contratación”.

En ese contexto, las entidades de intermediación financiera de manera anual informan al regulador - ASFI⁶ las diferentes actividades que realizan en procura de dichos objetivos. Es importante notar que estas actividades son desarrolladas para todos los consumidores financieros de manera generalizada y no se mide

de manera específica el nivel de educación financiera alcanzado. En la gestión 2022 la ASFI en la Encuesta Nacional de Servicios Financieros incluyó una sección relacionada a la educación financiera, la misma que buscó identificar medios y temas de interés para que los consumidores financieros reciban capacitación (Informe de Resultados de la Encuesta Nacional de Servicios Financieros 2022, 2022, pág. 42).

El estudio (Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina: retos de implementación, 2020, pág. 3), cuyo objetivo es analizar la situación actual de los países de AL⁷ para que a partir de ello con los resultados encontrados se logre una reflexión con relación a cuáles son los principales obstáculos para implementar políticas tanto de inclusión como de educación financiera, sitúa a Bolivia por encima de la media que es 12,7 puntos de un total posible de 21 puntos, siendo el segundo país de América Latina y el Caribe mejor posicionado en capacidades financieras, lo que implica avances significativos en el tema.

Las capacidades financieras que se miden en el informe se refieren a tres dimensiones, conocimiento, actitud y comportamiento (Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina: retos de

4 Se entiende por consumidor financiero al cliente y/o usuario que utiliza los servicios financieros.

5 Entidad de Intermediación Financiera.

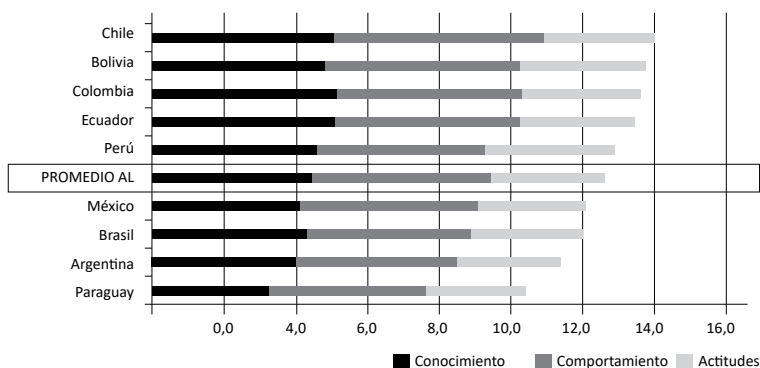
6 Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

7 América Latina.

implementación, 2020, pág. 17), por tanto, estos son una base fundamental para la presente investigación,

centrándose sólo en la dimensión de conocimientos.

Figura 1: Puntaje de actitudes, comportamientos y conocimientos financieros en países de AL



Fuente: CAF. Base Encuesta de Capacidades Financieras & OECD (2017a).

De acuerdo con la figura 1, Bolivia se sitúa por encima de la media de América Latina, lo que la ubica en una buena posición respecto a las capacidades financieras de la población. Adicionalmente a este estudio de forma anual la ASFI realiza una encuesta nacional de servicios financieros, la misma que tiene como objetivo evaluar la satisfacción de los consumidores financieros con los servicios financieros (Informe de Resultados de la Encuesta Nacional de Servicios Financieros 2022, pág. 5), no así medir el nivel de educación financiera, aunque resulta relevante considerar que en la gestión 2022 se incorporó una sección de educación financiera que como se menciona anteriormente, busca identificar

las necesidades de capacitación en educación financiera, además de los medios a utilizarse para dicha capacitación.

Con una frecuencia trimestral se realiza el Reporte de Inclusión Financiera (ASFI, 2023) que permite acceder a información de profundización, acceso, uso y calidad de los servicios financieros, en dicho reporte se muestra que existen mayores avances en inclusión respecto a educación financiera.

Es importante considerar que las EIF en sus memorias anuales incorporan el acápite de educación financiera, en el que se informa las diferentes actividades realizadas,

público al que está dirigido y los resultados alcanzados, por ejemplo, el Banco BISA en la gestión 2022 logró capacitar a 68.700 personas, siendo que un 38% son niños y adolescentes. (Banco BISA S.A., 2023), en el caso del Banco Mercantil Santa Cruz, cuentan con un espacio destinado a la educación financiera en el portal web (Banco Mercantil Santa Cruz S.A., 2023).

A la fecha en la Universidad Privada de Santa Cruz de la Sierra no se conoce el nivel de educación financiera de su alumnado, por lo tanto, la presente investigación está orientada a conocer cuál es el nivel que al momento de la medición ha sido alcanzado por la población objeto del estudio, que son estudiantes que pertenecen a la Facultad de Ciencias Empresariales⁸ en adelante FACE. Por tanto, el estudio busca conocer cuál es el nivel de educación financiera de los estudiantes de la FACE, considerando que los mismos tienen instrucción formal en finanzas, con materias como; contabilidad general I y II, contabilidad de costos I, matemática financiera I y administración financiera I.

8 FACE, cuenta con 7 carreras, la primera fue abierta en 1984 que es Administración de Empresas, en 1991 inició Ingeniería Comercial, en 1993 las carreras de Auditoría y Finanzas, Ingeniería Económica, el año 2000 las carreras de Ingeniería Financiera, Comercio Internacional y finalmente el año 2002 la carrera de Marketing y Publicidad.

La investigación “Determinantes Socioeconómicos de la Educación Financiera (datos Abiertos)” (CAF, 2017), se realiza en base a tres dimensiones, que son; temas de economía del hogar, actitudes y conductas, y conceptos, en el presente estudio se considera un factor a favor el manejo de conceptos de educación financiera, en razón a que los participantes cuentan con formación financiera y contable, lo que generaría mayores conocimientos y además es la dimensión objeto de la investigación.

Al finalizar la investigación se espera contar con información confiable sobre el nivel de educación financiera de los estudiantes de la FACE, en la dimensión de conocimientos.

2. Métodos

El objetivo del estudio es determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales.

La metodología se basa en lo establecido por la OCDE en el documento “Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina: retos de implementación” (OCDE/CAF, 2020), que considera tres áreas o dimensiones que son; conocimientos, actitudes y capacidades financieras; en el presente estudio se trabaja sólo en la dimensión de conocimientos.

Para la interpretación, se establece una diferenciación por; género, carrera, tipo de colegio diferenciando si es fiscal o privado y origen de colegio sea urbano o rural.

Se tiene como hipótesis principal que los estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales poseen un mayor nivel de educación financiera que la media de Bolivia.

De igual manera se espera:

Encontrar que las mujeres tengan un menor nivel de educación financiera, en línea con los resultados de la investigación "Determinantes Socioeconómicos de la Educación Financiera", ejecutada por la CAF (CAF, 2017, pág. 35).

Que los estudiantes de carreras con especialización en finanzas, como Ingeniería Económica, Auditoría y Finanzas e Ingeniería Financiera, tengan un mayor nivel de educación financiera.

Que los alumnos que provienen de zona urbana su nivel de educación financiera sea más alto que los que vienen de área rural, en razón a que éstos suelen tener más acceso a información y recursos financieros.

Que el alumnado proveniente de colegio privado tenga un mayor nivel de educación financiera que los

estudiantes de colegio fiscal ⁹ o de convenio¹⁰.

En los resultados del estudio con estudiantes universitarios como es el caso de la investigación "Situación actual de la educación financiera en jóvenes universitarios de Villavicencio Colombia, 2018", se concluye que los alumnos carecen de los conocimientos necesarios en temas de ahorro, créditos, muy a pesar de que se identifica la importancia de la educación financiera. Considerando el fuerte componente empresarial de la UPSA, se estima que el nivel de educación financiera del alumnado de la FACE sea superior.

La UPSA es una universidad privada (DS 1433, 2012, pág. 14), constituida como Asociación Civil sin Fines de Lucro (Universidad Privada de Santa Cruz de la Sierra, 2024), su estudiantado se compone en una mayor proporción de alumnos provenientes de colegio privado, de acuerdo con lo establecido en la Ley 070, artículo 2 (Ley Nro. 070 de la Educación Superior "Avelino Siñani - Elizardo Pérez", 2010, pág.

9 Se entiende por colegio fiscal a los colegios que son sostenidos económicamente por el estado para garantizar el acceso a todos los estudiantes.

10 Son colegios de convenio aquellos reconocidos en la Ley 070 de Educación, que tienen fin social, libre acceso y sin fines de lucro, administrados por entidades religiosas, bajo tuición de autoridades públicas.

2), además de estudiantes que llegan desde otros departamentos, de áreas urbanas o rurales, por lo que el estudio permite diferenciar el nivel de educación financiera de los estudiantes de zonas urbanas versus los estudiantes que vienen de zonas rurales, misma situación con los que provienen de colegio privado versus los alumnos que vienen de colegio fiscal.

2.1. Materiales

El estudio utiliza diferentes herramientas y métodos para llevarse adelante, es así que para la elaboración de las preguntas se utiliza el formato de cuestionario (León & Montero, 2020, pág. 79) con preguntas cerradas.

Las preguntas son desarrolladas en base a la metodología aplicada por la OCDE, que se plasma en el documento (Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina: retos de implementación, 2020) y (CAF, 2017), considerando que la misma se encuentra debidamente explicada y cuenta con los modelos de formularios de acceso libre.

El proceso de aplicación del cuestionario es mediante encuestas (León & Montero, 2020, pág. 163), considerando que se entiende a éstas como el conjunto de todas las acciones de la investigación.

La encuesta se realiza utilizando formularios de Google que permite la tabulación y parametrización de la información recolectada.

El análisis de datos se realiza mediante uso de conocimientos de estadística descriptiva, además del análisis, comparación, e interpretación de la información.

2.2. Participantes

Los participantes son estudiantes matriculados en la Universidad Privada de Santa Cruz de la Sierra en el semestre 2/2024 registrados en alguna de las siete carreras de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Privada de Santa Cruz de la Sierra.

Los criterios para la inclusión son los siguientes:

- Estar matriculado en el semestre 2/2024.
- Pertener a la Facultad de Ciencias Empresariales en una de las siete carreras.
- Género, indistinto.
- Semestre, indistinto.
- Se tiene una pregunta que permite diferenciar a los estudiantes que ya aprobaron la asignatura Administración Financiera I versus los que aún no la aprobaron.

La aplicación del cuestionario se realiza mediante una encuesta digital, previa solicitud de autorización de la Universidad Privada de Santa Cruz de la Sierra para el estudio y a cada estudiante que autorice el uso de la información, bajo estándares éticos y de confidencialidad.

2.3. Tareas y Métodos

De acuerdo con lo expuesto en el libro (Metodología de la Investigación, 2014, pág. 152) la investigación es no experimental, en razón a que no se busca manipular variables sino observar los resultados en su contexto natural.

El enfoque es cuantitativo (Metodología de la Investigación, 2014, pág. 4), y se aplica un estudio descriptivo, acorde a lo especificado por Sampieri en el libro (Metodología de la Investigación, 2014, pág. 92), considerando que se busca describir los resultados producto de la encuesta.

Finalmente, el estudio es de corte transversal (Métodos de investigación en Psicología y Educación, 2020), ya que se tiene delimitado una fecha de corte y levantamiento de información.

Para determinar el tamaño de la muestra, se realiza en base a un muestreo probabilístico con aplicación de la siguiente fórmula (Spiegel & Larry, 2009):

$$n = Z^2 \sigma^2 N / (e^2 (N-1) + Z^2 \sigma^2)$$

Donde:

n = es el tamaño de la muestra poblacional a obtener.

N = es el tamaño de la población total, que asciende a 995.

σ = representa la desviación estándar de la población. Para el presente estudio es 0.5.

Z = es el valor obtenido mediante niveles de confianza. Que para el presente caso es 1.96.

e = representa el límite aceptable de error muestral, que para el presente caso es 5.5%.

Dando como resultado una muestra de 241 estudiantes.

La técnica de muestreo elegida es por bola de nieve (Spiegel & Larry, 2009), siendo el universo de la población los alumnos de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Privada de Santa Cruz de la Sierra, matriculados en el semestre 2/2024.

De la base de datos de la FACE de alumnos activos, se obtiene la siguiente información: número de registro, carrera, correo electrónico institucional, semestre en curso, género, colegio de origen, tipo de colegio (estatal o privado), zona de colegio diferenciado por urbano, rural e internacional, esto con el objetivo de

realizar comparaciones al momento de obtener los resultados.

2.4. Perfil del encuestado

Se encuestaron 272 estudiantes, y de un proceso de depuración en base

a los criterios definidos se tienen 241 estudiantes que superan los filtros y que pertenecen a una de las 7 carreras de la FACE, la participación por carrera se muestra en la tabla 1.1.

Tabla 1.1. Porcentaje de muestra por carrera de la FACE

Carrera	Cantidad Estudiantes	Nro. Muestra	% muestra
Administración de Empresas	219	38	17.4%
Marketing y Publicidad	198	59	29.8%
Ingeniería comercial	208	53	25.5%
Comercio Internacional	147	13	8.8%
Auditoría y Finanzas	47	12	25.5%
Ingeniería Financiera	140	57	40.7%
Ingeniería Económica	36	9	25.0%
Total general	995	241	24.2%

Fuente: Elaboración propia.

Al analizar el tipo de colegio del que vienen los estudiantes a la UPSA, se tiene que el 93.57% viene del área urbana, mientras que un 6.43% viene del área rural, de igual

manera un 90.65% viene de colegios privados mientras que el 9.35% viene de colegios fiscales o de convenio. El detalle se expone en la tabla 1.2.

Tabla 1.2 Clasificación por procedencia y tipo de colegio.

CARRERA ZONA TIPO DE COLEGIO	RURAL		URBANO		TOTAL GENERAL
	ESTATAL	PRIVADO	ESTATAL	PRIVADO	
Administración de Empresas	1	8	11	199	219
Marketing y Publicidad	2	5	14	177	198
Ingeniería comercial	8	10	8	182	208
Comercio Internacional	12	8	15	112	147
Auditoría y Finanzas	1	2	5	39	47
Ingeniería Financiera	1	5	11	123	140
Ingeniería Económica	1		3	32	36
Total general	26	38	67	864	995

Fuente: Datos de la Universidad Privada de Santa Cruz de la Sierra.

Otro aspecto relevante es la composición de estudiantes por género, teniéndose un 52.8% de mujeres y 47.2% de varones en la FACE, según la tabla 1.3.

Tabla 1.2. Clasificación por género

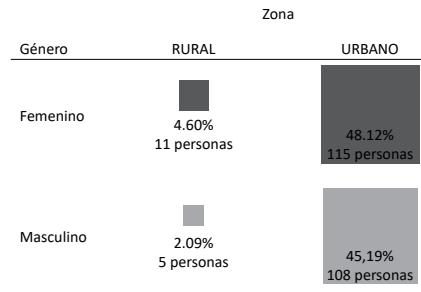
Carrera	Femenino	Masculino	Total general
Administración de Empresas	100	119	219
Marketing y Publicidad	127	71	198
Ingeniería comercial	108	100	208
Comercio Internacional	89	58	147
Auditoría y Finanzas	26	21	47
Ingeniería Financiera	66	74	140
Ingeniería Económica	9	27	36
Total general	525	470	995
Porcentaje	52.8%	47.2%	100.0%

Fuente: Datos de la Universidad Privada de Santa Cruz de la Sierra.

En relación con los encuestados, de los 241 que superan el filtro, se tiene un 52.7% de mujeres, 47.3% de varones, esta muestra guarda relación con la composición de estudiantes de la FACE por género.

De igual manera un 93.3% de los encuestados proceden de colegios que están en zonas urbanas, mientras que un 6.7% de colegios en zonas rurales. El detalle se observa en la figura 1.1.

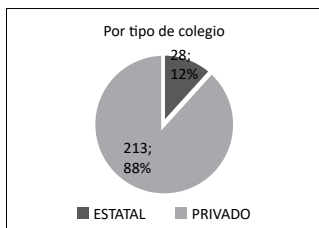
Figura 1.1. Clasificación de los encuestados por género y zona



Fuente: Elaboración propia

El 88% de los encuestados viene de colegio privado, mientras que un 12% proviene de colegio público o de convenio, según lo expuesto en la figura 1.2.

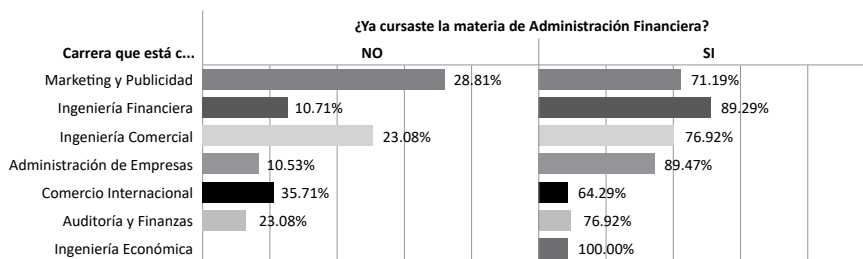
Figura 1.2. Clasificación de los encuestados por tipo de colegio



Fuente: Elaboración propia.

De igual manera, se tiene que un 24.2% de los encuestados aún no cursó la materia Administración Financiera I, que se encuentra ubicada en 5to. semestre en las diferentes carreras, mientras que el 75.8% de los encuestados si cursó la materia, lo que además implica el cursado de las materias de Contabilidad General I y II, Contabilidad de Costos I y Matemática Financiera I. El detalle se observa en la figura 1.3.

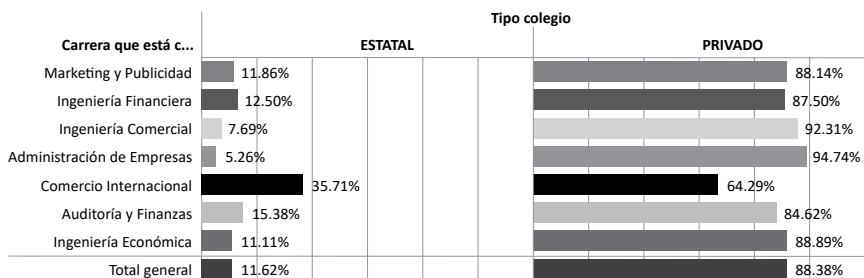
Figura 1.3. Clasificación de los encuestados por carrera y cursado de Administración Financiera I



Fuente: Elaboración propia.

En lo que se refiere a la participación de los encuestados por tipo de colegio se tiene que un 88.38 % de los encuestados viene de un colegio privado mientras que el 11.62% de un colegio estatal y/o de convenio.

Figura 1.4. Encuestados por tipo de colegio

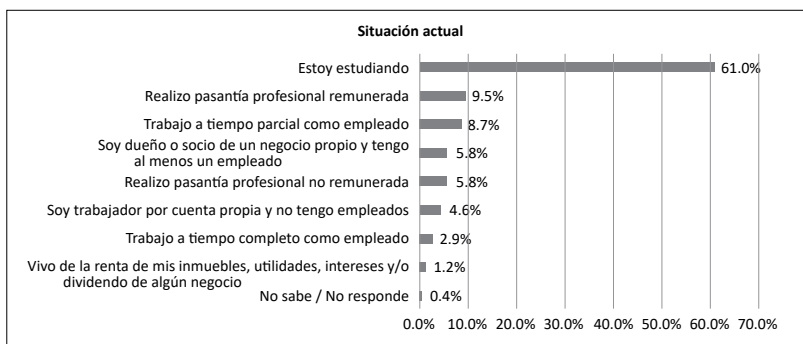


Fuente: Elaboración propia.

Finalmente, se considera si los estudiantes mantienen actividades adicionales al margen de estudiar, teniéndose que un 61% de los estudiantes se dedica de manera exclusiva a estudiar; mientras que un 9.5% son estudiantes que están

haciendo una pasantía remunerada; un 8.7% trabajan a tiempo parcial y un 10.4% son dueños de negocio (se consideran dos variables los que si tienen al menos un colaborador y los que no lo tienen). El detalle se observa en la figura 1.5.

Figura 1.5. Clasificación de los encuestados por su situación actual



Fuente: Elaboración propia.

3. Resultados de la encuesta

En este apartado se presenta la descripción de los resultados de la investigación, los cuales se comparan en base a los siguientes criterios:

Género, tipo de colegio, procedencia del colegio si es de zona urbana o rural y carrera que cursa el estudiante y se medición del conocimiento financiero.

El puntaje de conocimiento financiero es la combinación de ocho preguntas incluidas en el cuestionario aplicado en el marco encuesta con

relación a los conceptos financieros y cálculos básicos: división, valor de la moneda, inflación, tasa de interés, cálculo de tasa de interés simple y compuesto, el riesgo y diversificación del riesgo. Las respuestas fueron recodificadas entre 1 y 0. Para las respuestas correctas se asignó el valor de 1, mientras que para las demás respuestas se asignó el valor de cero, tomando en cuenta la metodología de establecida (Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en los Países Andinos. Informe para Bolivia 2014, 2014) de la Corporación Andina de Fomento.

La máxima puntuación para obtener es de 8 y el mínimo de 0, los puntajes entre 6 y 8 se consideran puntuación alta. En el caso de la investigación el nivel de educación financiera de los estudiantes de la FACE es de 5.73 promedio cercado a 6 y por encima del 4.83 de la (Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en los Países Andinos. Informe para Bolivia 2014, pág. 62).

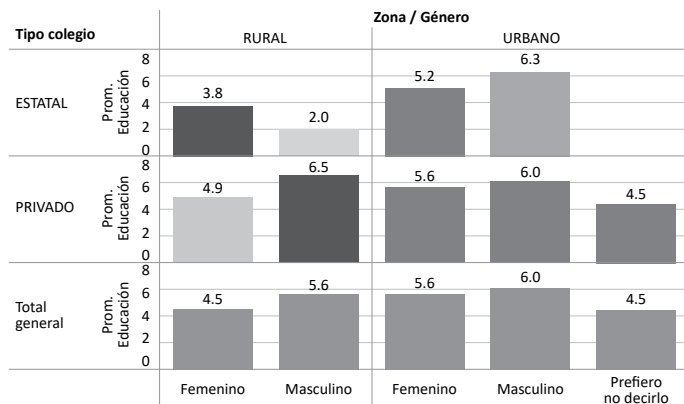
Del análisis por género se observa que los varones tienen un mayor nivel de educación financiera. En el caso de los varones de zona urbana, el nivel de educación financiera cuando proceden de colegio privado es igual a 6 y de colegio público o fiscal es de 6.3, sin embargo, cuando vienen del área rural y colegio estatal el nivel de educación financiera de los varones

baja significativamente ubicándose en un promedio de 2.

En el caso de las mujeres, tanto del área urbana como rural tienen un menor nivel de educación financiera que los varones. En estudiantes de la zona urbana y de colegio privado el nivel de educación financiera sube a 5.6, mientras que en el caso de las mujeres que vienen de un colegio público el nivel de educación financiera está en 5.2.

En el área rural, si bien se mantiene que las mujeres que vienen de colegio privado tienen un mayor nivel de educación financiera que de colegio público, es importante considerar que el nivel de educación financiera es más bajo. El detalle se observa en la figura. 1.6.

Figura 1.6. Nivel de educación financiera por tipo de colegio y zona



Fuente: Elaboración propia.

Para el análisis, otra variable considerada es la carrera de estudio, bajo la hipótesis de que las carreras con un mayor componente financiero como son Ingeniería Financiera, Ingeniería Económica y Auditoría y Finanzas, tienen un mayor nivel de

educación financiera, situación que se ratifica de acuerdo con lo expuesto a la tabla 1.3, donde los estudiantes de las tres carreras mencionadas, tienen un mayor nivel de educación financiera, para todos los casos considerado alto, con un promedio de 6.4.

Tabla 1.3. Nivel de educación financiera por género y carrera

Carrera género	Femenino	Masculino	Prefiero no decirlo	Promedio general
Comercio Internacional	5.0	5.3		5.1
Marketing y Publicidad	5.0	5.9	1.0	5.2
Ingeniería comercial	4.8	5.9		5.4
Administración de Empresas	6.2	5.5		5.8
Ingeniería Financiera	6.3	6.4		6.4
Auditoría y Finanzas	6.4	6.0	8.0	6.4
Ingeniería Económica		6.4		6.4
Promedio general	5.5	6.0	4.5	5.7

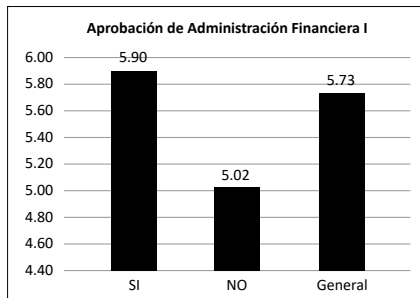
Fuente: Elaboración propia.

Las carreras que se encuentran por debajo del promedio son; Comercio Internacional, Marketing y Publicidad e Ingeniería Comercial, con niveles de 5.1; 5.2 y 5.4, respectivamente. La carrera de Administración de Empresas con un promedio de 5.8 está levemente por encima del promedio obtenido que es 5.7.

Por carrera y género se mantiene la tendencia que los varones tienen un mayor nivel de educación financiera, excepto en la carrera de Auditoría y Finanzas.

Otra variable considerada en el análisis es si los estudiantes ya aprobaron la materia de Administración Financiera I, lo que contribuiría a un mayor nivel de conocimientos financieros, obteniéndose los resultados expuestos en el gráfico 1.7.

Gráfico 1.7. Aprobación de Administración Financiera I



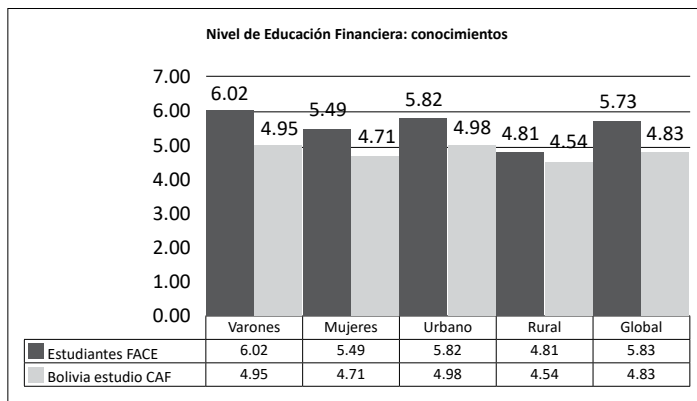
Fuente: Elaboración propia.

Acorde a lo inicialmente previsto, se observa que de acuerdo con los datos de la encuesta los estudiantes que aprobaron la materia Administración

Financiera I, tienen un mayor nivel de educación financiera con 5.9 puntos en promedio, versus los estudiantes que aún no aprobaron la materia, con 5.0 puntos de los posibles 8 puntos a obtener.

Finalmente, se realiza un comparativo con los resultados obtenidos en el estudio de la Corporación Andina de Fomento en la (Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en los Países Andinos. Informe para Bolivia 2014, 2014, pág. 62), de forma que permita evaluar si los estudiantes actualmente tienen un mayor nivel de educación financiera, en la dimensión de conocimiento.

Figura 1.6. Nivel de educación financiera: Conocimientos



Fuente: Elaboración propia.

Se observa que los estudiantes de la FACE están por encima de la media obtenida en el estudio de la gestión 2014 con un 5.73 en promedio con 0.9 puntos por encima. Guarda relación además los datos segmentados por área urbana y rural como de varones y mujeres; siendo que los estudiantes que provienen de colegios ubicados en área urbana tienen un nivel de educación financiera de 5.82 por encima del 4.98 del estudio de referencia y en el área rural se ubican en un 4.81 por encima del 4.54 del estudio de la CAF.

En el caso de los varones, estos tienen un mayor nivel de educación financiera, por encima de la media y por encima del estudio de la CAF, ubicándose en un nivel alto. Las mujeres en correlación con el estudio de la CAF tienen un menor nivel de educación financiera que los varones con un 5.49 sin embargo están por encima de la media general de Bolivia.

4. Conclusiones

Con los resultados obtenidos del estudio se destaca la importancia de la Educación Financiera en los jóvenes, considerando los beneficios en los procesos de toma de decisiones financieras.

Destaca que los estudiantes que provienen de colegios de áreas urbanas tienen un mayor nivel de educación financiera, aspecto que

ratifica la hipótesis inicial y además guarda relación con el estudio de la CAF del 2014.

De igual manera, los alumnos provenientes de colegios privados poseen un mayor nivel de educación financiera que los alumnos que vienen de áreas rurales. Al igual que el punto anterior esta situación ratifica lo inicialmente previsto en razón a la mayor disponibilidad de información y acceso a la misma.

Se destaca que los varones tienen un mayor nivel de educación financiera que las mujeres, yendo en relación con estudios similares y al comportamiento en Bolivia.

Otro aspecto relevante, es al clasificar por carreras, el alumnado de las carreras de Ingeniería Financiera, Ingeniería Económica y Auditoría y Finanzas tienen un alto nivel de educación financiera, con un 6.4 en promedio.

Finalmente, los estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales en promedio tienen un mayor nivel de educación financiera con un 5.73 que la media de Bolivia, en base al último estudio publicado por la CAF en la gestión 2014.

Al haberse considerado en el presente estudio sólo la dimensión de conocimiento, es importante que se complemente el estudio con las dimensiones restantes que

son actitudes y comportamiento financiero, para así medir de manera más profunda la educación financiera en el alumnado de la Facultad de Ciencias empresariales.

Bibliografía

- Alfredo, P. P., Aurelio, C. d., & Milena, G. P. (2018). Situación actual de la educación financiera en jóvenes universitarios de Villavicencio Colombia. *Revista GEON*, 115-130.
- ASFI. (14 de 12 de 2023). *Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero*. Obtenido de <https://appweb.asfi.gob.bo/PaginasPublicas/Paginas/frmGlosario.aspx>
- Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. (2022). *Informe de Resultados de la Encuesta Nacional de Servicios Financieros 2022*. La Paz.
- Banco BISA S.A. (26 de 12 de 2023). *Bisa.com*. Obtenido de <https://www.bisa.com/sites/default/files/uploads/DOCUMENTOS/Memorias%20RSE/Memoria%20RSE%20-%20Informe%20RSE%202022.pdf>
- Banco Mercantil Santa Cruz S.A. (27 de 12 de 2023). *BMSC*. Obtenido de <https://www.bmsc.com.bo/AboutUs/RSE>
- CAF. (28 de 08 de 2017). *CAF*. Obtenido de <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1086>
- Corporación Andina de Fomento - CAF. (2014). *Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en los Países Andinos. Informe para Bolivia 2014*.
- Estado Plurinacional de Bolivia. (20 de Diciembre de 2010). Ley Nro. 070 de la Educación Superior "Avelino Siñani - Elizardo Pérez". La Paz, La Paz, Bolivia.
- Estado Plurinacional de Bolivia. (12 de 12 de 2012). DS 1433. *Reglamento General de Universidades Privadas*. La Paz, La Paz, Bolivia.
- Estado Plurinacional de Bolivia. (21 de 08 de 2013). Ley de Servicios Financieros 393. *Ley de Servicios Financieros*. La Paz, Estado Plurinacional de Bolivia, Bolivia.
- Gertler, P. J. (2017). *La evaluación de impacto en la práctica*. Washington: Banco Interamericano de Desarrollo y Banco Mundial.
- León, O. G., & Montero, I. (2020). *Métodos de investigación en Psicología y Educación*. Madrid: McGraw-Hill.
- Moreno-García, E., García-Santillan, A., & Gutiérrez-Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, 163-183.

- OCDE/CAF. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina: retos de implementación*.
- OECD. (2014). *PISA 2012 Results: Students and Money: Financial Literacy Skills for the 21st Century (Volume VI)*. PISA: OECD Publishing.
- Publicaciones, Dirección de Estudios. (26 de 09 de 2023). ASFI. La Paz. Obtenido de ASFI: https://asfi.gob.bo/images/INT_FINANCIERA/DOCS/Publicaciones/Inclusion_Financiera.pdf
- QuestionPro. (15 de 12 de 2023). *QuestionPro*. Obtenido de <https://www.questionpro.com/es/?>
- Rivera, A. H. (2019). Educación financiera en la educación superior: estudio de 19 universidades en México. *El Cotidiano*, 39-49.
- Sampieri, R. H., Collado, C. F., & Lucio., M. d. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGrawHill.
- Spiegel, M., & Larry, S. (2009). *Estadística*. México: McGraw-Hill.
- Universidad Privada de Santa Cruz de la Sierra. (12 de 01 de 2024). *UPSA*. Obtenido de <https://upsa.edu.bo/es/somos-upsa>