Revista UNIDA Científica
e-ISSN: 2520-9213

Publicación periódica de acceso abierto, financiada y editada por la Universidad de la Integración de las Américas

https://doi.org/10.69940/ruc.20250605

Artículo original

Educación Financiera en jóvenes universitarios del primer año de la Universidad Nacional de Canindeyú, filial Curuguaty

Financial Education in young university students of the first year of the National University of Canindeyú, Curuguaty branch

Aurelia González Jara[1], Diego Fernando Valenzuela Ortega[1]

[1] Universidad Nacional de Canindeyú, Filial Curuguaty. Curuguaty. Paraguay.

RESUMEN

El objeto del estudio fue analizar el nivel de la educación Financiera de los universitarios del primer año de las tres Facultades de la Universidad Nacional de Canindeyú filial Curuguaty. La metodología desarrollada fue de enfoque cuantitativo, con un alcance descriptivo y de corte trasversal, a través de la aplicación de una encuesta con preguntas cerradas. La muestra de estudio estuvo conformada por 64 estudiantes de las tres facultades. Entre los hallazgos más relevantes se menciona que el 53.1% conoce sobre las finanzas personales, mientras que para el 84,4% lo considera muy importante, también se identificó que para el 73,4% conocer sobre las finanzas es interesante para desarrollar emprendimientos que les permita contar con ingresos económicos y para un 42,2% es esencial conocer sobre sistemas de préstamos. Finalmente, el estudio pone de manifiesto las necesidades de seguir promoviendo la educación financiera en todos los niveles educativos para empoderar a los estudiantes con las habilidades y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras acertadas y responsables a lo largo de sus vidas.

Palabras clave: Educación Financiera, conocimientos, estudiantes, Planificación, productos financieros.

ABSTRACT

The purpose of the study was to analyze the level of Financial education of first-year university students from the three Faculties of the National University of Canindeyú Curuguaty branch. The methodology developed was a quantitative approach, with a descriptive and transversal scope, through the application of a survey with closed questions. The study sample was made up of 64 students from the three faculties. Among the most relevant findings, it is mentioned that 53.1% know about personal finances, while for 84.4% they consider it very important. It was also identified that for 73.4%, knowing about finances is interesting for developing ventures that allows them to have economic income and for 42.2% it is essential to know about loan systems. Finally, the study highlights the needs to continue promoting financial education at all educational levels to empower students with the skills and knowledge necessary to make accurate and responsible financial decisions throughout their lives.

Keywords: Financial Education, knowledge, students, Planning, financial products.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad, la educación financiera se ha convertido en un aspecto fundamental para el desarrollo económico y personal de los individuos. En este contexto, resulta importante analizar el nivel de educación financiera de los jóvenes universitarios, quienes están en una etapa crucial de su formación académica y personal.

La Educación Financiera es el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera (*Bac Credomatic 2008, p. 35* s. f.).

La Educación Financiera se ha convertido en una necesidad de primera magnitud motivada en principio por las mismas condiciones actuales que llevan a que los ciudadanos tengan que manejar tanto a lo largo de su vida privada"(Cooper & Zhu, 2016). Según el estudio "Financiar Litera Among Youth in Latin América año (2013, citado por Gómez 2016) se reveló que el 67% de los Millennials en América Latina consideran que los

Para correspondencia dirigirse a: aureliagonzalezjara1982@gmail.com, diegofernandovalenzuela2108@gmail.com
Recibido: 15 de setiembre de 2024. **Aceptado:** 24 de enero de 2025.
Conflictos de interes: Ninguna que declarar. **Fuente de financiamiento:** Ninguno. **Editor responsable:** Juan Beranger

Este es un artículo publicado en Acceso Abierto bajo Licencia Creative Commons CC-BY, que permite el uso sin restricciones, distribución y reproducción en cualquier medio, siempre que se cite debidamente la obra original.

conocimientos financieros que poseen son bajos Antecedentes.

Según Banco Mundial 2020 (Inclusión financiera, s. f.) La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad.

Según autores, Aguilar, Carvajal, Serrano, (agosto 2019). De acuerdo a la cronología investigada, algunos estudios indican que fue Estados Unidos el primero en implementar políticas públicas y programas de educación financiera, que luego con la crisis experimentada en el 2008 surgió mayor necesidad de alfabetización económica y financiera, por otro lado se reconoce a la Federal Reserve (FED), el Deutsche Bundesbank y el Banco de Inglaterra como los bancos centrales con mayor trayectoria con respecto a este campo, en cambio en América Latina inician dichos programas desde mediado de la década de los noventa (Castro & García, 2010).

Hasta aproximadamente el año 2009, ningún país de América Latina contenía dentro de su currículo escolar alguna asignatura relacionada con educación Financiera (Cuellar & Velasco, 2013).

En el Paraguay se implementó en el año 2012, las instituciones involucradas fueron el Banco Central de Paraguay y Ministerio de Educación con el objetivo de Incluir en la formación media un programa de economía y finanzas que permita mejorar la cultura de ahorro de los jóvenes. Este programa fue lanzado el 18 de julio de 2012. Posteriormente con la Resolución 861 del 29 de enero de 2014 del Ministerio de Educación y Ciencia dispone la actualización curricular del bachillerato científico de la educación media, y que las modificaciones establecidas en la citada disposición, se implementen a partir del 2014 en carácter universal para el primero, segundo y tercer cursos del Bachillerato Científico de la Educación Media, en las instituciones educativas de gestión oficial, privada y privada subvencionada del nivel medio de todo el país (Roa, Espínola 2015).

El objetivo general de este estudio fue determinar la educación financiera de jóvenes universitario del primer año de las tres facultades de la UNICAN, filial Curuguaty, así como el nivel de conocimiento financiero que poseen, indagar sobre su percepción y actitud hacia la educación financiera. Se buscó obtener información precisa y actualizada sobre la educación financiera de los jóvenes universitarios en la UNICAN, lo que permitirá diseñar estrategias y programas que contribuyan a fortalecer sus conocimientos financieros y promover una cultura financiera responsable entre la comunidad estudiantil.

MATERIAL Y MÉTODO

La investigación correspondió a un estudio no experimental descriptivo de diseño transversal, ya que se analizaron las variables tal como se presentan en un momento determinado; se realizó una descripción minuciosa de la realidad y de la problemática del objeto de estudio y de enfoque cuantitativo. Para la obtención de los resultados se aplicó una encuesta utilizando un cuestionario a través del formulario de Google con preguntas cerradas (Hernández Sampieri, Fernández & Baptista, 2014). La investigación se realizó en la Universidad Nacional de Canindeyú, desde noviembre 2022 hasta agosto 2023 en la Ciudad de Curuguaty, Departamento de Canindeyú, Republica del Paraguay.

Población y Muestra. Las muestras probabilísticas tienen muchas ventajas; quizá la principal sea que puede medirse el tamaño del error en nuestras predicciones (Johnson, 2014; Brown, 2006; Kalton y Heeringa, 2003; y Kish, 1995) Hernández Sampieri, sexta edición 2014. Pag. 177.

La población meta de esta investigación fueron los estudiantes del primer año de las 3 facultades de la UNIVERSIDAD NACIONAL DE CANINDEYU, Filial Curuguaty, año 2023. Se cuenta con una base inicial de 85 estudiantes entre mujeres y hombres. El total de alumnos se consideró como población objetivo, para lo cual se determinó mediante muestreó probabilístico porque los elementos de la población tienen la misma probabilidad de ser elegidos para el estudio, ya que se realiza en horario de clases en la Universidad Nacional, filial Curuguaty.

Tabla 1. Población y muestra del estudio.

Población (Est. del primer año)	Cant. De estudiantes	Cantidad de Participantes
FACEM	43	31
FACIJ	24	19
FACIV	18	14
Total	85	64

Fuente: Listado provisto por las distintas facultades de la UNICAN

Tabla 2. Variables y dimensiones de estudio.

Variables	Dimensiones	Escala y tipo de preguntas
Conocimiento en temas financieros de los jóvenes	-Conocimientos financieros -Importancia -Diferentes tipos de inversiones	- Opciones de selección múltiple - Escala de Likert
-Planificación y servicios financieros como, el crédito, ahorro e inversiones de los estudiantes del primer año de la UNICAN.	-El proceso de planificación financiera se divide en 4 etapa - Pasos para invertir -Ahorros -Beneficios -Crédito -Presupuesto	- Opciones de selección múltiple - Escala de Likert
-Acceso a producto financiero -Uso diversos de productos	-Inclusión financieros -Introducción a las finanzas personales -Finanzas a nivel personal	- Opciones de selección múltiple - Escala de Likert
Percepción del estudiante con respecto a la Educación Financiero	-Fortalezas -Debilidades Financieras -Propuestas para la mejora de la Educación Financiera	- Opciones de selección múltiple - Escala de Likert

RESULTADOS

La recolección de datos se hizo con los estudiantes de 3 facultades, participaron 64 alumnos entre hombres y mujeres que fueron seleccionados como muestras. El instrumento fue estructurado en base a los objetivos de esta investigación y posteriormente se presentan los hallazgos según la estructura.

Tabla 3. Datos de los estudiantes.

Sexo	**Frecuencia**	**Porcentaje**	**Comentarios**
Mujer	37	57,8%	El análisis revela que la distribución de los participantes según su sexo muestra una proporción de 57,8% para mujeres y 42,2% para hombres, estos resultados indican una ligera predominancia de participantes femeninos en la muestra.
Hombre	27	42,2%	
Total	**64**	**100,0%**	
Estado civil	**Frecuencia**	**Porcentaje**	**Comentarios**
Soltero	63	98,4%	El estudio indica que el estado civil de los participantes se distribuye de la siguiente manera: un 98,44% son solteros y un 1,56% son viudos, no se encuentra en el grupo casado como así también divorciado. Estos resultados indican que la gran mayoría de los participantes son solteros, mientras que una pequeña proporción son viudos.
Viudo	1	1,6%	
Divorciado	0	0%	
Casado	0	0%	
Total	**64**	**100%**	
Edad	**Frecuencia**	**Porcentaje**	**Comentarios**
De 17 a 18 años	32	50,0%	Los participantes según su edad en diferentes rangos muestran que el 50,0% se encuentran en el rango de 17 a 18 años, el 21,9% se encuentra en el rango de 19 a 20 años, el 17,2% se encuentra en el rango de 21 a 22 años, y el 10,9% corresponde a participantes de 23 años en adelante, estos resultados indican que la mayoría de los participantes se encuentran en el rango de 17 a 18 años, seguido de un porcentaje considerable en el rango de 19 a 20 años. Además, una proporción menor se encuentra en los rangos de 21 a 22 años y de 23 años en adelante.
De 19 a 20 años	14	21,9%	
De 21 a 22 años	11	17,2%	
De 23 años y más	7	10,9%	
Total	**64**	**100%**	

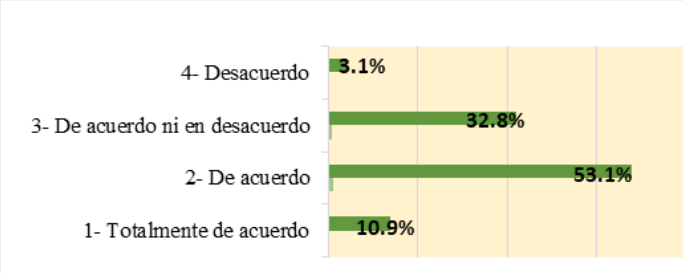


Ilustración 1. Conocimiento Sobre la Finanzas

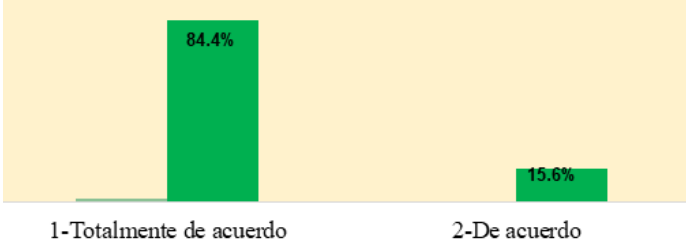


Ilustración 2. Importancia de la educación Financiera

Según la recopilación de datos se obtuvo los siguientes resultados; un 10,9% de los participantes están Totalmente de acuerdo en tener conocimientos sobre finanzas, mientras que un 53,1% está De acuerdo en tener conocimientos sobre el tema. Además, un 32,8% manifestó estar De acuerdo ni en desacuerdo con tener conocimientos sobre finanzas, y solo un 3,1% expresó Desacuerdo en tener conocimientos financieros. (Ilustración 1)

La educación financiera es un elemento capaz reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero, además, se ha detectado que las personas desconocen los elementos y conceptos financieros básicos, lo que conlleva a tomar decisiones inadecuadas sobre ahorro, deuda e inversiones lo que puede perjudicar su bienestar personal, familiar actual y futuro, es por ello la importancia de tener conocimiento de la misma (Vázquez, 2020).

De acuerdo a los datos obtenidos y conforme se observa en la ilustración 2, los resultados fueron de la siguiente forma; un 84,4% de los participantes están Totalmente de acuerdo en considerar importante la Educación Financiera, mientras que un 15,6% está De acuerdo con esta afirmación.

Estos resultados indican que la gran mayoría de los participantes tienen una fuerte convicción de que la Educación Financiera es importante, la alta proporción de participantes que están Totalmente de acuerdo sugiere un reconocimiento generalizado de la relevancia de adquirir conocimientos y habilidades en el ámbito financiero.

La Educación Financiera se ha convertido en una necesidad de primera magnitud motivada en principio por las mismas condiciones actuales que llevan a que los ciudadanos tengan que manejar tanto a lo largo de su vida privada (Cooper & Zhu, 2016).

Según el estudio "Financiar Literacy Among Youth in Latin América año (2013, citado por Gómez 2016) se reveló que el 67% de los Millennials en América Latina consideran que los conocimientos financieros que poseen son bajos Antecedentes. (González Vázquez, 2020).

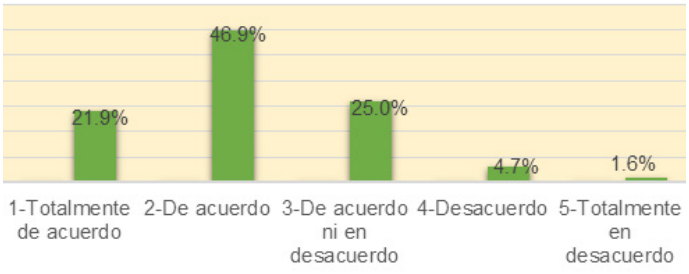


Ilustración 3. Programas de educación Financiera en el País

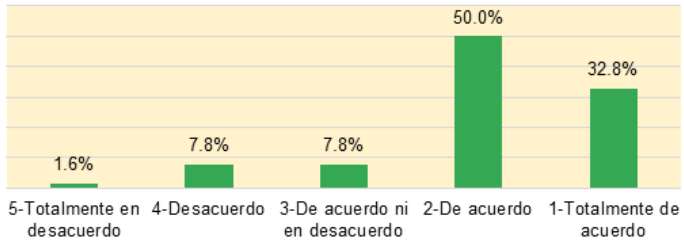


Ilustración 4. Productos Financieros a Créditos

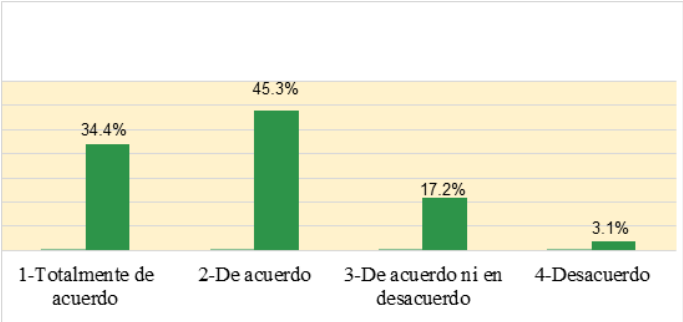


Ilustración 5. Alternativas antes de decidir por un Producto Financiero

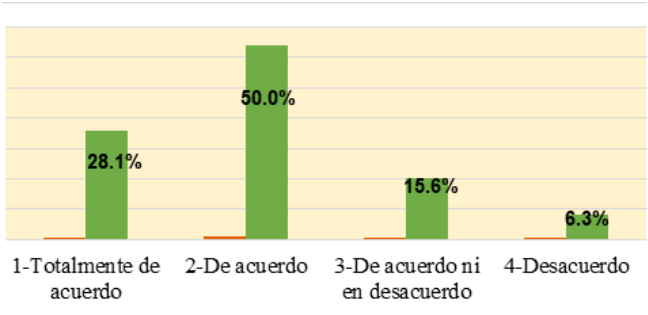


Ilustración 6. Tomas de Decisiones para Invertir

Según la encuesta, los resultados revelan que un 21,9% de los participantes están Totalmente de acuerdo en que existen programas de Educación Financiera en el país, además, un 46,9% está De acuerdo con esta afirmación y un 25,0% está De acuerdo ni en desacuerdo. (Ilustración 3)

Por otro lado, un 4,7% de los participantes manifestó Desacuerdo en que existen programas de Educación Financiera, y solo un 1,6% está Totalmente en desacuerdo. Estos resultados indican que la mayoría de los participantes están de acuerdo en que existen programas de Educación Financiera en el país. Sin embargo, un porcentaje significativo también se encuentra en la categoría de de acuerdo ni en desacuerdo, lo que sugiere cierta ambigüedad o falta de certeza en cuanto a la presencia de estos programas.

El Reporte de Inclusión Financiera (2014) señala que una de las entidades pioneras y líderes en materia de Educación Financiera en el Paraguay es el Banco Central del Paraguay, que en uno de sus objetivos estratégicos ha estipulado "Contribuir a la comprensión de los fenómenos y temas económicos, financieros y regulatorios" (Roa, Espínola 2015).

Conforme a la tabla 4, los resultados que se obtuvo de la encuesta realizada que abarca varias opciones, indican que, un 6,3% de los participantes indicaron que el Gobierno es la principal promotora de la Educación Financiera en el país; 1,6% de los participantes mencionaron que el Gobierno, el Banco Central y el Ministerio de Educación; 1,6% de los participantes mencionaron al Gobierno, el Banco Central, el Ministerio de Educación y el Ministerio de Hacienda

Un 9,4% de los participantes señalaron al Gobierno y al Ministerio de Educación; 3,1% de los participantes mencionaron al Gobierno y al Ministerio de Hacienda; 7,8% de los participantes indicaron que el Banco Central; 3,1% de los participantes mencionaron al Banco Central y al Ministerio de Hacienda; 21,9% de los participantes señalaron al Ministerio de Educación; 1,6% de los participantes mencionaron al Ministerio de Educación, una ONG y el sector privado.

Un 4,7% de los participantes mencionaron al Ministerio de Educación y al Ministerio de Hacienda; 1,6% de los participantes indicaron que el sector privado; 4,7% de los participantes mencionaron al sector privado y al Ministerio de Hacienda y 31,3% de los participantes respondieron que no sabían qué institución es la principal promotora de la Educación Financiera en el país.

Con la Resolución 861 del 29 de enero de 2014 del Ministerio de Educación y Ciencia dispone la actualización curricular del bachillerato científico de la educación media, y que las modificaciones establecidas en la citada disposición, se implementen a partir del 2014 en carácter universal para el primero, segundo y tercer cursos del Bachillerato Científico de la Educación Media, en las instituciones educativas de gestión oficial, privada y privada subvencionada del nivel medio de todo el país (Roa, Espínola 2015).

Conforme a la ilustración 4, los resultados muestran que un 32,8% de los participantes están Totalmente de acuerdo en que analizan comprensivamente los intereses, tiempos y otras variables de sus productos financieros. Además, un 50,0% está De acuerdo con esta afirmación, un 7,8% manifestó estar De acuerdo ni en desacuerdo en el análisis de estas variables, mientras que un 7,8% expresó Desacuerdo y solo un 1,6% manifestó Totalmente en desacuerdo.

Estos resultados indican que una parte considerable de los participantes reconoce la importancia de analizar comprensivamente los intereses, tiempos y otras variables asociadas a los productos financieros que poseen, ya sea tarjetas de crédito o créditos.

En Paraguay se implementó un plan sobre la Educación Financiera desde el año 2012, en el marco del convenio entre el Ministerio de Educación y Ciencia (MEC) y el Banco Central del Paraguay (BCP), ambas instituciones se encuentran desarrollando de manera cooperativa un conjunto de acciones referidas a la educación económica y financiera, conscientes de su importancia en la vida cotidiana de cada ciudadano, pero según un sondeo que realice sobre el tema a un grupo de estudiantes de la UNICAN filial Curuguaty, el 90% respondieron que no tuvieron la oportunidad de hablar y mucho menos desarrollar

Tabla 4. Principales Promotoras de la educación Financiera en el país.

Escala	Frecuencia	%
Gobierno	4	6,3%
Gobierno, Banco Central, Ministerio de Educación	1	1,6%
Gobierno, Banco Central, Ministerio de Educación, Ministerio Hacienda	1	1,6%
Gobierno, Ministerio de Educación	6	9,4%
Gobierno, Ministerio de Educación, Ministerio Hacienda	1	1,6%
Gobierno, Ministerio Hacienda	2	3,1%
Banco Central	5	7,8%
Banco Central, Ministerio Hacienda	2	3,1%
Ministerio de Educación	14	21,9%
Ministerio de Educación, ONG, Sector privado	1	1,6%
Ministerio de Educación, Ministerio Hacienda	3	4,7%
Sector privado	1	1,6%
Ministerio Hacienda	3	4,7%
No se	20	31,3%
Total	**64**	**100%**

una asignatura sobre educación Financiera en la secundaria.

Conforme a la ilustración 5, el análisis demuestra una distribución de respuestas que proporciona información sobre la actitud y comportamiento de los participantes en relación con la consideración de diferentes opciones antes de elegir un producto financiero, la respuesta más comúnmente seleccionada fue De acuerdo, con un 45,3% de los participantes eligiendo esta opción. Esto indica que una parte de los encuestados está de acuerdo en que considera múltiples alternativas antes de tomar una decisión sobre un producto financiero.

Además, un 34,4% de los encuestados indicaron estar Totalmente de acuerdo con la afirmación, esto sugiere que un porcentaje considerable de los participantes está altamente comprometido con la práctica de explorar y evaluar diferentes opciones antes de tomar una decisión financiera, un 17,2% de los encuestados seleccionaron la opción De acuerdo ni en desacuerdo, lo que implica que tienen una posición neutral o no tienen una preferencia clara en cuanto a la consideración de múltiples alternativas.

En contraste, 3,1% de los encuestados manifestaron Desacuerdo con la afirmación, lo que indica que una pequeña minoría no considera varias alternativas antes de decidir sobre un producto financiero. En general, estos resultados muestran que la mayoría de los participantes tienden a considerar varias alternativas antes de tomar una decisión sobre un producto financiero, lo que implica un enfoque consciente y cauteloso al tomar decisiones financieras.

De acuerdo a la ilustración 6, el análisis de investigación proporciona información valiosa sobre las dificultades percibidas por los participantes al tomar decisiones de inversión debido a la falta de conocimiento sobre lo que es más conveniente desde una perspectiva financiera, la respuesta más seleccionada por los participantes fue De acuerdo, con un 50,0% de los encuestados eligiendo esta opción, esto indica que la mitad de los participantes están de acuerdo en que les resulta difícil tomar decisiones de inversión porque no saben qué es lo que más les conviene financieramente.

Un 28,1% de los encuestados indicaron estar Totalmente de acuerdo con la afirmación, lo que sugiere que una proporción significativa de los participantes enfrenta dificultades sustanciales al tomar decisiones de inversión debido a la falta de claridad sobre lo que es más beneficioso financieramente, un 15,6% de los encuestados seleccionaron la opción De acuerdo ni en desacuerdo, lo que indica que tienen una posición neutral o no tienen una preferencia clara en cuanto a las dificultades para tomar decisiones de inversión basadas en su conocimiento financiero, solo un 6,3% de los encuestados manifestaron Desacuerdo con la afirmación, lo que sugiere que una minoría considera que no les cuesta tomar decisiones de inversión debido a la falta de conocimiento financiero.

En la ilustración 7, según el resultado obtenido, las percepciones de los participantes en relación con la importancia del conocimiento experto antes de realizar inversiones, la respuesta más comúnmente seleccionada fue Totalmente de acuerdo, con un 42,2% de los participantes eligiendo esta opción, esto indica que una parte significativa de los encuestados está firmemente convencida de que es necesario tener un conocimiento a nivel experto sobre cualquier inversión que se esté considerando antes de comenzar a invertir.

Del mismo modo, otro 42,2% de los encuestados indicaron estar De acuerdo con la afirmación, esto sugiere que una proporción considerable de los participantes también está de acuerdo en que el conocimiento experto es crucial antes de realizar cualquier inversión, un 10,9% de los encuestados seleccionaron la opción De acuerdo ni en desacuerdo lo que implica que tienen una posición neutral o no tienen una preferencia clara en cuanto a la necesidad de tener conocimiento a nivel experto antes de invertir. En contraste, solo un 4,7% de los encuestados manifestaron Desacuerdo con la afirmación, lo que indica que una minoría considera que no es necesario tener un conocimiento experto antes de comenzar a invertir.

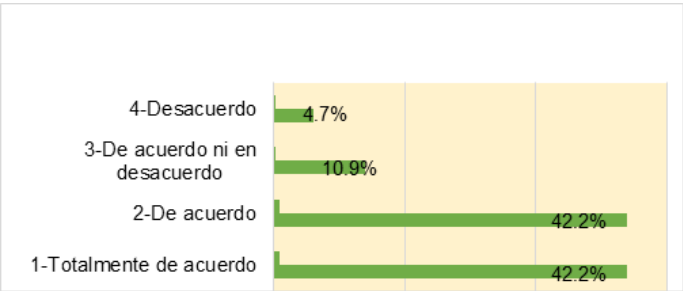


Ilustración 7. Conocimiento a Nivel Experto sobre Inversión

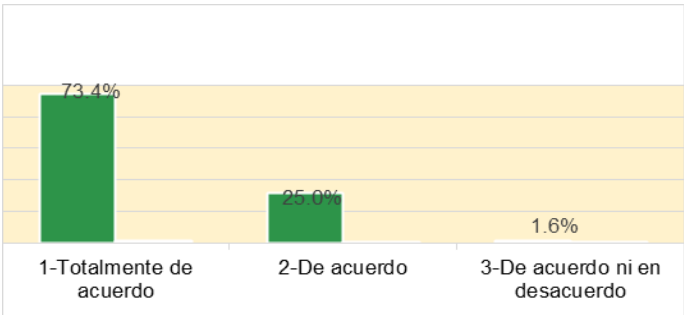


Ilustración 8. Inversiones e Inversiones Potenciales

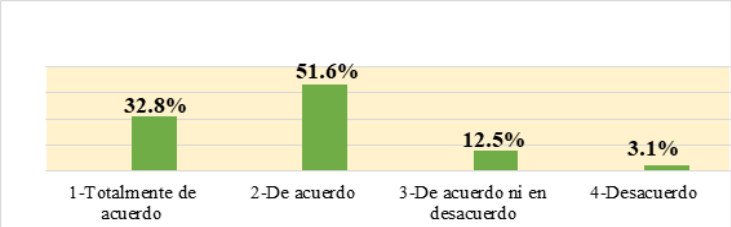


Ilustración 9. Productos Financieros Varios

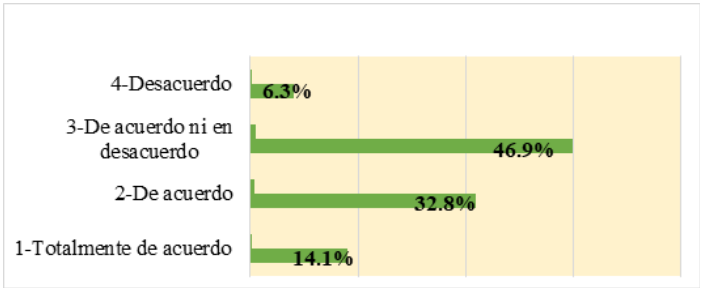


Ilustración 10. Productos no Financieros

Tal como se observa en la ilustración 8, los datos proporciona información valiosa sobre la percepción de los participantes en cuanto a la importancia de adquirir conocimientos sobre inversiones antes de invertir y hacer crecer su dinero, la respuesta más comúnmente seleccionada fue Totalmente de acuerdo, con un 73,4% de los participantes eligiendo esta opción, esto indica que una gran mayoría de los encuestados considera que es fundamental comenzar a aprender más sobre inversiones y las oportunidades de inversión potenciales para estar preparados y lograr el crecimiento de su dinero.

Un 25,0% de los encuestados indicaron estar De acuerdo con la afirmación, lo que sugiere que una proporción considerable también está de acuerdo en que es necesario adquirir conocimientos sobre inversiones para tener éxito en sus inversiones y aumentar su riqueza, solo un 1,6% de los encuestados seleccionaron la opción De acuerdo ni en desacuerdo, lo que implica que tienen una posición neutral o no tienen una preferencia clara en cuanto a la necesidad de aprender más sobre inversiones antes de invertir.

De acuerdo a la ilustración 9, los datos proveído por los estudiantes proporciona información valiosa sobre las percepciones de los participantes en cuanto a la capacidad de estos productos financieros para mitigar el riesgo personal, la respuesta más comúnmente seleccionada fue De acuerdo, con un 51,6% de los participantes eligiendo esta opción, esto indica que más de la mitad de los encuestados está de acuerdo en que los productos financieros mencionados, como el seguro, bonos, acciones y ahorro a plazo fijo, pueden ayudar a reducir su riesgo personal.

Un 32,8% de los encuestados indicaron estar Totalmente de acuerdo con la afirmación, lo que sugiere que una proporción significativa de los participantes está firmemente convencida de que estos productos financieros son eficaces para reducir el riesgo personal, un 12,5% de los encuestados seleccionaron la opción De acuerdo ni en desacuerdo, lo que implica que tienen una posición neutral o no tienen una preferencia clara en cuanto a la capacidad de los productos financieros mencionados para reducir el riesgo personal.

En contraste, solo un 3,1% de los encuestados manifestaron Desacuerdo con la afirmación, lo que indica que una minoría considera que estos productos financieros no son efectivos para reducir el riesgo personal. Estos hallazgos resaltan la importancia de utilizar y comprender adecuadamente estos productos financieros para protegerse contra los riesgos financieros y salvaguardar sus intereses económicos.

De conformidad a la ilustración 10, el estudio delata información valiosa sobre las percepciones de los participantes en cuanto a la capacidad de los productos no financieros para mitigar el riesgo personal, la respuesta más comúnmente seleccionada fue De acuerdo ni en desacuerdo, con un 46,9% de los participantes eligiendo esta opción, esto indica que casi la mitad de los encuestados no tienen una posición clara en cuanto a la capacidad de los productos no financieros, como la compra-venta de bienes y bienes raíces, para reducir su riesgo personal, un 32,8% de los encuestados indicaron estar De acuerdo con la afirmación, lo que sugiere que una proporción considerable de los participantes considera que los productos no financieros pueden ser útiles para mitigar el riesgo personal.

Un 14,1% de los encuestados seleccionaron la opción Totalmente de acuerdo, lo que implica que una minoría está firmemente convencida de que los productos no financieros son efectivos para reducir su riesgo personal, en contraste, solo un 6,3% de los encuestados manifestaron Desacuerdo con la afirmación, lo que indica que una minoría considera que los productos no financieros no son efectivos para reducir el riesgo personal.

La Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (EIF) indica que un 58% de los adultos en Paraguay utiliza algún tipo de producto financiero formal o comercial para gestionar sus finanzas del día a día. Este número se debe principalmente a la fuerte presencia de cooperativas y proveedores de dinero móvil en Paraguay, que en conjunto llegan a 40% de la población. Sin embargo, 42% de los adultos permanecen casi totalmente excluidos del sistema financiero. Estos adultos no tienen una cuenta, ni piden prestado a una institución financiera formal, no utilizan un cajero automático o tarjeta de crédito, no usan dinero móvil, no tienen seguro, y reciben salarios y remesas sólo en efectivo. Estos adultos, los "totalmente excluidos", son desproporcionadamente pobres, tienen educación primaria o menos, y están desempleados o fuera de la fuerza laboral (Riveros-Cardozo & Becker, 2020).

Según la ilustración 11, los resultados muestran que un 31,3% de los participantes están Totalmente de acuerdo en que planifican el pago de sus deudas, facturas y/o créditos. Además, un 45,3% está De acuerdo con esta afirmación, lo que indica que una parte significativa de los participantes tiene una actitud positiva hacia la planificación de pagos.

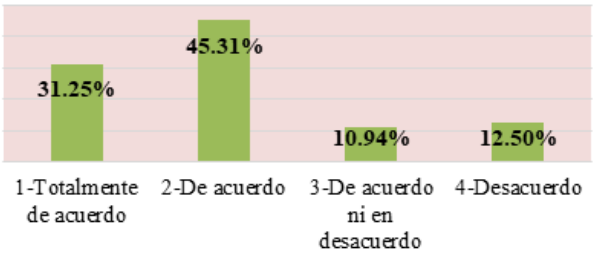


Ilustración 11. Pagos de Deudas

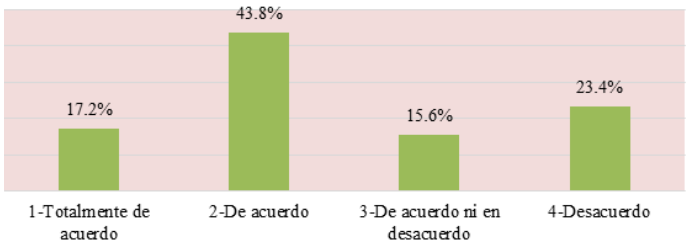


Ilustración 12. Metas Financieras a corto medianos y a largo plazo

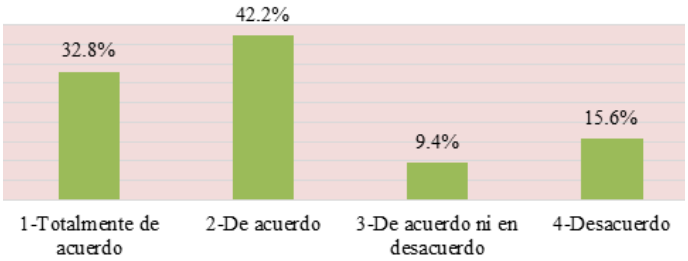


Ilustración 13. Análisis de pago al Adquirir un préstamo

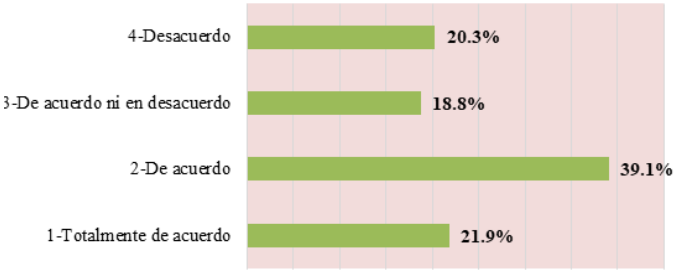


Ilustración 14. Control de Gasto Mensual

Por otro lado, un 10,9% manifestó estar De acuerdo ni en desacuerdo en cuanto a la planificación de pagos, lo que sugiere cierta ambigüedad o variabilidad en cuanto a esta práctica. Además, un 12,5% expresó desacuerdo en que planifiquen los pagos de sus deudas, facturas y/o créditos. Es relevante notar que no se reportó ningún participante que estuviera Totalmente en desacuerdo con la planificación de pagos.

Conforme a la ilustración 12, la pregunta evalúa el grado en que los encuestados se involucran en la planificación financiera a diferentes plazos, los resultados muestran que un 17,2% de los encuestados están Totalmente de acuerdo en establecer metas financieras a corto, mediano y largo plazo.

Un 43,8% de los encuestados respondieron De acuerdo en establecer metas financieras a diferentes plazos. La mayoría de este grupo están abiertas a la idea de planificar sus finanzas a corto, mediano y largo plazo. Un 15,6% respondió De acuerdo ni en desacuerdo, lo que indica que algunos encuestados se muestran indecisos. El 23,4% de los participantes mostraron Desacuerdo con la afirmación, esta cifra indica que un porcentaje considerable de personas no está a favor de establecer metas financieras a corto, mediano y largo plazo, por el ultimo ninguna muestra no indicaron la escala totalmente en descuerdo.

Conforme a la ilustración 13, los resultados demuestran que un 32,8% de los encuestados están Totalmente de acuerdo en analizar sus posibilidades de pago antes de adquirir un préstamo o comprar a crédito. Esto significa que una parte considerable de las personas muestra una actitud positiva hacia la planificación financiera y la evaluación de sus recursos antes de comprometerse con una deuda.

Un 42,2% respondió De acuerdo en analizar sus posibilidades de pago. Este porcentaje representa la mayoría de los encuestados y señala que hay una proporción significativa de personas que están de acuerdo en evaluar sus capacidades financieras antes de hacer compromisos financieros importantes.

Un 9,4% indicó De acuerdo ni en desacuerdo, lo que indica que algunos encuestados se muestran indecisos o ambiguos en cuanto a si analizan o no sus posibilidades de pago antes de tomar un préstamo o realizar una compra a crédito, un 15,6% de los participantes respondieron Desacuerdo con la afirmación, lo que sugiere que un porcentaje considerable de personas no considera necesario o no tiene el hábito de evaluar sus capacidades financieras antes de adquirir deudas o comprometerse con compras a crédito.

Es relevante destacar que ningún encuestado respondió Totalmente en desacuerdo, lo que implica que no hay una oposición total hacia el análisis de las posibilidades de pago antes de hacer compromisos financieros.

Como se observa en la ilustración 14, la pregunta busca evaluar si los encuestados tienen la práctica de llevar un registro de sus gastos mensuales a través de la elaboración de un presupuesto. Los resultados revelan que un 21,9% de los encuestados están Totalmente de acuerdo en realizar el control de su gasto mensual mediante la creación de un presupuesto. Esto indica que una parte relativamente pequeña, pero significativa, de las personas encuestadas tiene una actitud muy positiva hacia la planificación financiera.

Un 39,1% respondió De acuerdo en hacer un presupuesto para controlar sus gastos mensuales. Esta es la categoría más grande y señala que una proporción considerable de los encuestados reconoce la importancia de crear un presupuesto para gestionar

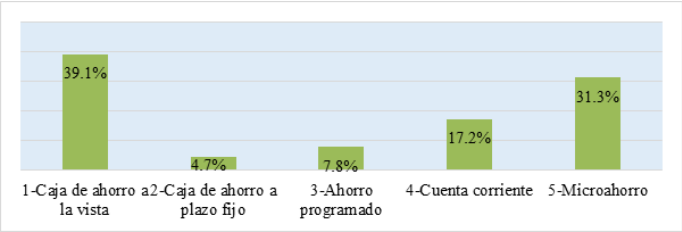


Ilustración 15. Servicios Financieros Utilizados actualmente

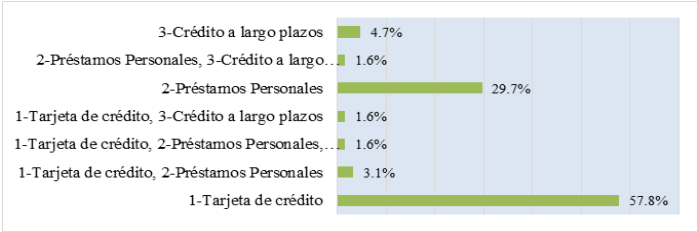


Ilustración 16. Servicios Financieros Crediticias

sus finanzas personales de manera efectiva. Un 18,8% indicó De acuerdo ni en desacuerdo, lo que implica que algunos encuestados se muestran indecisos o ambivalentes respecto.

Un 20,3% de los participantes respondieron Desacuerdo con la afirmación. Este porcentaje sugiere que un grupo significativo de personas no lleva un registro estructurado de sus gastos mensuales a través de la creación de un presupuesto.

Según la ilustración 15, los resultados de esta encuesta, el 39,1% de los encuestados indicaron que utilizan una Caja de ahorro a la vista para ahorrar, esto indica que esta opción es la más popular entre la muestra, ya que permite acceder a los fondos de manera rápida y flexible, lo que puede ser atractivo para aquellos que desean tener disponibilidad inmediata de sus ahorros.

El 4,7% de los encuestados utilizan Caja de ahorro a plazo fijo como una forma de ahorrar. Este servicio implica depositar dinero en una cuenta a plazo fijo durante un período específico, con tasas de interés fijas, es menos utilizado en comparación con la caja de ahorro a la vista, ya que requiere inmovilizar los fondos durante un tiempo determinado.

El 7,8% de los encuestados utilizan Ahorro programado, lo que implica que destinan una cantidad fija de dinero periódicamente a una cuenta de ahorro específica, esta opción facilita el hábito del ahorro y la disciplina financiera. Un 17,2% de los encuestados utilizan Cuenta corriente para ahorrar. Aunque la cuenta corriente se considera principalmente para transacciones diarias, algunos pueden utilizarla para acumular pequeños ahorros, aunque generalmente no ofrece rendimientos interesantes.

El 31,3% de los encuestados utilizan Micro ahorro como una forma de ahorrar. El microahorro se refiere a pequeñas cantidades de dinero que se destinan al ahorro en cuentas o servicios diseñados específicamente para ello. Es una opción popular para personas que desean ahorrar cantidades reducidas regularmente.

Conforme se evidencia en la ilustración 16 y según la encuesta el 57,8% de los encuestados indicaron que utilizan una Tarjeta de crédito como servicio financiero crediticio. La tarjeta de crédito es una opción popular para acceder a crédito de forma rápida y flexible, lo que permite a los usuarios realizar compras y pagos a crédito con la posibilidad de diferir el pago en cuotas.

El 3,1% de los encuestados utilizan tanto Tarjeta de crédito como Préstamos personales. Esto indica que una pequeña parte de la muestra combina diferentes servicios financieros para cubrir sus necesidades crediticias. Un 1,6% de los encuestados utilizan Tarjeta de crédito, Préstamos personales y Crédito a largo plazo. Esta combinación muestra una estrategia más diversificada en el acceso al crédito.

El 1,6% de los encuestados utilizan Tarjeta de crédito y Crédito a largo plazo. Esta combinación sugiere que algunas personas recurren a distintos servicios crediticios para cubrir sus necesidades financieras a corto y largo plazo. El 29,7% de los encuestados utilizan exclusivamente Préstamos personales como servicio financiero crediticio. El 1,6% de los encuestados utilizan Préstamos personales y Crédito a largo plazo. Esto muestra que algunas personas prefieren combinar estos servicios para satisfacer sus necesidades de crédito. El 4,7% de los encuestados utilizan exclusivamente Crédito a largo plazo. Este servicio puede ser atractivo para proyectos de inversión a largo plazo o adquisiciones mayores.

Como se constató en la ilustración 17, el análisis de la investigación indica que el 29,7% de los encuestados afirmaron estar Totalmente de acuerdo con que evalúan los diferentes intereses antes de solicitar préstamos bancarios. Esto indica que un porcentaje significativo de la población encuestada es consciente de la importancia de analizar las tasas de interés ofrecidas por las entidades bancarias antes de adquirir un préstamo.

Un 53,1% de los encuestados respondieron De acuerdo, lo que sugiere que una parte considerable también valora la evaluación de los intereses al considerar solicitar un préstamo bancario. El 7,8% de los encuestados seleccionaron De acuerdo ni en desacuerdo, lo que indica que se encuentran indecisos o tienen una posición neutral respecto a la importancia de evaluar los intereses antes de solicitar préstamos bancarios.

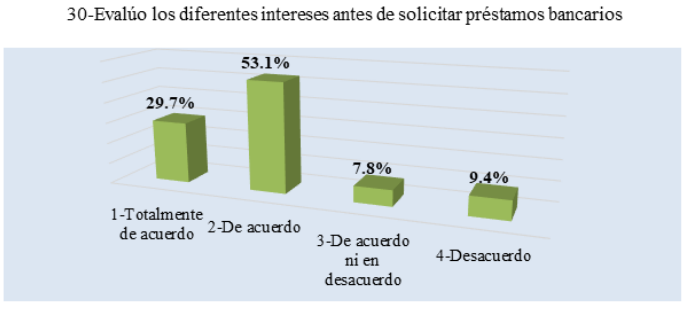


Ilustración 17. Evaluación de Intereses antes de solicitar prestamos

Por otro lado, el 9,4% de los encuestados respondieron Desacuerdo, lo que sugiere que un porcentaje considerable no considera relevante evaluar los intereses al momento de solicitar préstamos bancarios. Es relevante destacar que ningún encuestado estuvo Totalmente en desacuerdo, lo que indica que nadie en la muestra rechazó la idea de evaluar los diferentes intereses antes de solicitar préstamos bancarios.

Respecto a la evaluación de los intereses que ofrecen las entidades financieras al considerar una tarjeta de crédito tienen en cuenta, pero un porcentaje importante podría no estar completamente consciente de la importancia de evaluar las tasas de interés. Se destaca la importancia de promover la educación financiera para fomentar una toma de decisiones más informada y responsable respecto al uso de tarjetas de crédito.

En general, una parte significativa de la muestra consideró importante evaluar los intereses antes de solicitar préstamos bancarios, aunque un porcentaje importante podría no estar completamente consciente de la relevancia de este análisis.

DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos de la investigación indican que la mayoría de los participantes se posicionan en los extremos positivos de la escala, es decir, están de acuerdo o totalmente de acuerdo en tener conocimientos sobre las finanzas. Sin embargo, un porcentaje significativo se encuentra en la categoría De acuerdo ni en desacuerdo, lo que podría indicar una falta de certeza en cuanto a su nivel de conocimientos financieros. Estos porcentajes reflejan las respuestas de los participantes en el estudio y proporcionan información sobre su percepción en relación con los conocimientos financieros.

Se identificó una diversidad de opiniones y percepciones entre los participantes en cuanto a qué institución es considerada la principal promotora de la Educación Financiera en el país. Además, un porcentaje de participantes expresó desconocimiento en este aspecto. Una proporción considerable de los participantes experimenta dificultades al tomar decisiones de inversión debido a la falta de comprensión sobre lo que es más conveniente financieramente, estos hallazgos resaltan la importancia de la educación financiera y el acceso a la información para ayudar a los individuos a tomar decisiones de inversión informadas y eficaces.

Se pudo identificar que una mayoría significativa de los participantes considera que es esencial tener conocimiento a nivel experto sobre cualquier inversión que estén considerando antes de comenzar a invertir, estos hallazgos destacan la importancia del aprendizaje y la adquisición de conocimientos especializados antes de tomar decisiones de inversión, con el fin de minimizar los riesgos y maximizar las oportunidades de éxito.

Otro hallazgo con la investigación es que existe una falta de consenso entre los participantes en cuanto a la capacidad de los productos no financieros, como la compra-venta de bienes y bienes raíces, para reducir el riesgo personal, mientras que una proporción considerable está de acuerdo o no tiene una postura definida, una minoría significativa no cree que estos productos no financieros sean efectivos para mitigar el riesgo personal y una parte significativa de los participantes muestra una actitud positiva hacia la planificación de pagos de sus deudas, facturas y/o créditos. Sin embargo, también existe un grupo importante que no está tan convencido o no planifica sus pagos de manera estructurada.

En cuanto a los servicios financieros utilizados para ahorrar, la caja de ahorro a la vista y el microahorro son las opciones más populares, seguidas de la cuenta corriente y el ahorro programado. Por otro lado, la caja de ahorro a plazo fijo es menos utilizada. Esto ayudara a diseñar estrategias de educación financiera dirigidas a fomentar hábitos de ahorro más efectivos.

CONCLUSIÓN

En el transcurso de esta investigación, se ha estudiado en detalle el estado de la educación financiera entre los jóvenes universitarios de primer año en la Universidad Nacional de Canindeyú, Filial Curuguaty, durante el año 2023. Los análisis han evidenciado una serie de hallazgos significativos que subrayan la importancia crítica de la educación financiera en este contexto particular.

Se ha observado que para los estudiantes en escala mayoritaria representada por un 84,4% la educación financiera es importante para el desarrollo personal, ya que les proporciona las herramientas necesarias para tomar decisiones responsables en sus asuntos financieros. Esto resalta la necesidad de fortalecer los programas en la universidad, con un enfoque especial en la comprensión de conceptos como bonos, acciones y a plazo fijo, así como en la diferenciación entre inversiones financieras y no financieras.

Se ha descubierto que para el 73,4% de los universitarios del primer año de las diferentes carreras de la UNICAN es fundamental comenzar a aprender más sobre inversiones y contar con los elementos financieros esenciales para analizar los diferentes tipos de inversiones disponibles.

En cuanto al ahorro el 39,1% de los estudiantes cuentan con caja de ahorro, mientras que el 57,8% utilizan una Tarjeta de crédito como servicio financiero crediticio. Los estudiantes han demostrado comprender la importancia de ahorrar y los diferentes tipos de ahorro, tanto formales como informales. La diversidad de opciones, como cuentas de ahorro a la vista, a plazo fijo, certificados de depósito de ahorro, ahorro programado, brindan flexibilidad para adaptarse a las necesidades y metas individuales.

Se resalta también que para el 53,1% realiza una evaluación de los intereses al considerar solicitar un préstamo bancario. Esto evidencia que la mayoría de los encuestados tienen una actitud positiva hacia la planificación financiera, demuestran conocimiento y práctica en la gestión de sus finanzas personales.

En términos generales, esta investigación resalta la importancia del acceso a productos financieros, la comprensión de las finanzas personales para el bienestar financiero de los estudiantes, se indica detectó que los mismos toman medidas activas para mejorar su conocimiento financiero, administrar sus ingresos, gastos de manera más eficiente, considerando el ahorro y la inversión. En síntesis, la percepción de los estudiantes es positiva, pero también se detectó la necesidad de abordar las debilidades financieras percibidas y mejorar la calidad de la educación en este campo.

REFERENCIAS

(CAF. Inclusión Financiera en América Latina 2021). (s. f.).de https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/

Medina, M. M. T., Hernández-Ocampo, S. E., López-Lapo, J. L., & Vélez, M. J. P. Nivel de educación financiera en estudiantes de bachillerato de instituciones públicas y privadas en Ecuador: Diferencias entre los sistemas. *Tesla Revista Científica*, *3*(1), Article 1. https://doi.org/10.55204/trc.v3i1.e186

Riveros-Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introducción to Personal Finance. An overview for times of crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, *16*(2), 235-247. https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235

Vázquez, A. F. G. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación: *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, *4*(2), Article 2. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.163

Según autores, M. B. Aguilar Sinche, R. V. Carvajal, M. M. Serrano, (agosto 2019)

Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional, (agosto 2019)

3.2_pnef-_plan_nacional_de_educacion_financiera-vf.pdf. (s. f.). Recuperado 8 de septiembre de 2022, de https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/3.2_pnef-_plan_nacional_de_educacion_financiera-vf.pdf

682.-Metodologia-de-la-investigacion-…-Naupas-y-otros.pdf. (s. f.). Recuperado 27 de agosto de 2023, de https://fundacion-rama.com/wp-content/uploads/2022/03/682.-Metodologia-de-la-investigacion-%E2%80%A6-Naupas-y-otros.pdf

Avendaño, W. R., Rueda, G., Velasco, B. M., Avendaño, W. R., Rueda, G., & Velasco, B. M. (2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Formación universitaria*, *14*(3), 95-104. https://doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095

(BAC CREDOMATIC 2008, p. 35)—Buscar con Google. (s. f.). Recuperado 27 de agosto de 2023, de https://www.google.com/h?q=(BAC+CREDOMATIC+2008%2C+p.+35)&oq=(BAC+CREDOMATIC+2008%2C+p.+35)&aqs=chrome..69i57.1074j0j15&sourceid=chrome&ie=UTF-8

Escalera-Chávez, M. E., Tejada-Peña, E., & García-Santillán, A. (2017). USO DE los servicios financieros. Estudio empírico en estudiantes universitarios. *International Journal of Developmental and Educational Psychology. Revista INFAD de Psicología.*, *2*(1), 581. https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n1.v2.854

Eyzaguirre Vasquez, W. G., Isasi Cayo, L. A., & Raicovi Nazal, L. K. (2016). La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana. *Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)*. https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/621349

García, A. V. M., Álvarez, J. C. E., Zurita, C. I. N., & Franco, S. M. C. (2023). La educación financiera en estudiantes universitarios y su relación con el uso del crédito educativo. *Revista Conrado*, *19*(91), Article 91. https://conrado.ucf.edu.cu/index.php/conrado/article/view/2939

Novoa, C. A. B. (s. f.). *Investigación cuantitativa*.

Otero-Ortega, A. (2018). *Enfoques de investigación*.

Ramos, C. A. (2015). Los paradigmas de la investigación científica. *Avances en Psicología*, *23*(1), Article 1. https://doi.org/10.33539/avpsicol.2015.v23n1.167

Ramos-Galarza, C. A. (2020). Los Alcances de una investigación. *CienciAmérica*, *9*(3), 1-6. https://doi.org/10.33210/ca.v9i3.336

Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis Humberto Naupas Paitan, Elías Mejía Mejía, Eliana Novoa Ramírez,

Alberto Villagomez Paucar - 4a. Edición. Bogotá: Ediciones de la U, 2014

Actualización Curricular del Bachillerato Científico de la Educación Media.

Ministerio de Educación y Cultura. Industria Gráfica Novel S.A Impresión 2014. Asunción- Paraguay.

Carangui Velecela, P. A. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de. Revista Killkana Sociales, 1-8.

Financiera, C. N. (2018). Obtenido de Estrategia Nacional de Inclusión Financiera: http://enif.paraguay.gov.py/la-enif

García, N. G. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. 60

Raga, S. R. (2017). Finanzas personales, su mejor plan de vida. Bogotá: Kimpres S.A.S.

Eyzaguirre, W., Isasi, L., y Raicovi, L. (2016). La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18-25 años de Lima Metropolitana. (Tesis de maestría). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Lima, Perú.

Ramos, J. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. Revista INFAD

de Psicología, 2(2), 267-278.

Sánchez, Ó., Santos, R., y Castro, K. (2020). La importancia de la educación financiera en la formación de profesionistas de nivel licenciatura. Revista digital FILHA, 15(22), 1-17.

Grupo Financiero Ficohsa. (2017). Programa Regional de Educación Financiera. Recuperado el 2018, de Congreso Latinomericano de Educación e

Marín, S. (2018). Educación financiera y responsabilidad de las empresas. En Conferencia de Caixabank de Responsabilidad Social Corporativa (pág. 20). Navarra: IESE BussinesSchool Universidad de Navarra. 8. OCDE.

Cuellar, D., & Velasco, D. (2013). La educación financiera en el sistema escolar en la familia, para el buen vivir. Bolivia

Estrategia Nacional de Inclusión Financiera Paraguay. (s.f.) de http://enif.paraguay.gov.py/participantes

http://www.de.gobierno.pr/221-programas-academicos/1981-programa-de-educacion-para-la-ninez

https://www.mec.gov.py/cms_v2/resoluciones/309-convenio-marco-de-cooperacion- interinstitucional-entreel-ministerio-de-educacion-y-cultura-y-el-banco-central-del-paraguay?idx=