

XI Congreso de Administración del Centro de la República. VII Congreso de Ciencias Económicas del. Instituto Académico Pedagógico de Ciencias Sociales de la UNVM, Villa María, 2022.

La Educación financiera de los ingresantes de las carreras de Ciencias Económicas de la UNVM: construcción del instrumento para la recolección de datos.

MUSA, PATRICIA INÉS, FICCO, CECILIA RITA y MAINERO, Valeria.

Cita:

MUSA, PATRICIA INÉS, FICCO, CECILIA RITA y MAINERO, Valeria (2022). *La Educación financiera de los ingresantes de las carreras de Ciencias Económicas de la UNVM: construcción del instrumento para la recolección de datos. XI Congreso de Administración del Centro de la República. VII Congreso de Ciencias Económicas del. Instituto Académico Pedagógico de Ciencias Sociales de la UNVM, Villa María.*

Dirección estable:

<https://www.aacademica.org/xi.congreso.de.administracion.del.centro.de.la.republica.vii.congreso.de.ciencias.economicas.del/134>

ARK: <https://n2t.net/ark:/13683/er0M/03G>



Esta obra está bajo una licencia de Creative Commons.

Para ver una copia de esta licencia, visite

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/deed.es>.

Acta Académica es un proyecto académico sin fines de lucro enmarcado en la iniciativa de acceso abierto. Acta Académica fue creado para facilitar a investigadores de todo el mundo el compartir su producción académica. Para crear un perfil gratuitamente o acceder a otros trabajos visite: <https://www.aacademica.org>.

La educación financiera de los ingresantes de las carreras de Ciencias Económicas de la UNVM: construcción del instrumento para la recolección de datos

Eje temático:

15. Procesos de enseñanza-aprendizaje en Ciencias Económicas y Administración

Autoras:

Musa, Patricia

Instituto Académico Pedagógico de Ciencias Sociales - Universidad Nacional de Villa María
Av. Arturo Jauretche 1555 - Villa María, Córdoba
e-mail: patricia_musa@hotmail.com

Ficco, Cecilia

Instituto Académico Pedagógico de Ciencias Sociales - Universidad Nacional de Villa María
Av. Arturo Jauretche 1555 - Villa María, Córdoba
e-mail: ceciliaficco@yahoo.com.ar

Mainero, Valeria

Instituto Académico Pedagógico de Ciencias Sociales - Universidad Nacional de Villa María
Av. Arturo Jauretche 1555 - Villa María, Córdoba
e-mail: valemainer@yahoo.com.a

PALABRAS CLAVES: Educación Financiera - Alumnos ingresantes - Cuestionario.

1. INTRODUCCIÓN

La presente ponencia se enmarca dentro del Proyecto de investigación denominado “EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ALUMNOS INGRESANTES A LAS CARRERAS DE CIENCIAS ECONÓMICAS DE LA UNVM”, aprobado por el Instituto Académico Pedagógico de Ciencias Sociales de la Universidad Nacional de Villa María, dentro de la convocatoria llevada a cabo por el mismo Instituto de “Fortalecimiento para la Investigación de las Ciencias Económicas” del año 2022.

En función a que el objetivo principal del proyecto de investigación es medir el nivel de Educación Financiera (EF) y las dimensiones que la componen, tal como los comportamientos, actitudes y conocimientos financieros de ese grupo de alumnos, se hace necesario contar con un instrumento de recolección de datos que nos permita obtener la información para ese fin.

Es por tal razón que, en el marco del proyecto, esta ponencia tiene como propósito presentar el avance realizado en cuanto a la elaboración de la herramienta de obtención de datos.

Debido a que la población sobre la cual recaerá el estudio es amplia, se decidió utilizar como método de investigación la encuesta, y como instrumento de medición, el cuestionario.

Tras esta introducción, la presentación se encuentra estructurada en tres grandes partes. En la primera, se efectúa un análisis documental de estudios similares para identificar los instrumentos que se hayan empleado para la recolección de datos acerca de EF. En la segunda parte, se describe la metodología utilizada para la construcción del instrumento de obtención de información. Y, en la tercera, se presenta la propuesta de herramienta a aplicar sobre el sujeto de estudio. Finalmente se exponen las consideraciones finales del trabajo

2. ANTECEDENTES

A nivel internacional, la EF ha sido reconocida como un factor clave para reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero (Connolly y Hajaj, 2001), por ser una herramienta indispensable para las personas, debido a que les permite administrar mejor sus ahorros e inversiones. En ese marco, la EF resulta esencial en cualquier sociedad, en la medida que constituye un pilar básico para la inclusión financiera (Raccanello y Herrera, 2014) y para reducir, de ese modo, la desigualdad entre las personas.

No obstante, aun cuando los conocimientos financieros asumen un papel fundamental para la inclusión social, existen importantes deficiencias en la EF de la población. Estas insuficiencias se detectan, precisamente, a partir del desarrollo de diferentes investigaciones que han tenido por objeto indagar acerca de los conocimientos que los individuos, de diferentes países y regiones, poseen sobre conceptos financieros y productos y servicios ofrecidos en el mercado, y así también, acerca de las capacidades y habilidades que poseen para tomar decisiones adecuadas en sus finanzas personales.

Dentro de las poblaciones, uno de los sectores más estudiados es el de los jóvenes por el preocupante bajo nivel de EF que presentan. Muchos de los investigadores exponen trabajos en donde se mide la EF en su totalidad, o sólo de alguna de sus dimensiones, de estudiantes del nivel medio como así también de alumnos que se encuentran cursando carreras de grado o tecnicaturas, similares al sujeto de nuestro estudio.

De la revisión documental realizada acerca de investigaciones que estudian la EF de este grupo etario podemos encontrar numerosos artículos (Moreno, García y Gutiérrez, 2017; Blas y Cariaga, 2020; Torres, 2022; Lobos, 2018; Gentilini, Aisa, Bravino y Daniele, 2021; Ficco y Musa, 2020), los cuales han trabajado sobre la base de la encuesta confeccionada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). La misma fue desarrollada a través de un proceso iterativo, basándose en un documento de trabajo de la OCDE (Kempson, 2009), encuestas nacionales, investigación internacional y asesoramiento de expertos. Fue recibido por los líderes del G20 en el 2013.

Las preguntas en sí mismas se extrajeron, en gran medida de encuestas existentes, que fueron validadas y aprobadas por expertos de la OCDE.

El cuestionario se ha utilizado con éxito para capturar la EF de diversas poblaciones desde que se puso a prueba por primera vez en 2010 como parte del primer proyecto internacional de la OCDE. Entre 2015 y 2016 alrededor de 40 países y economías participaron en una encuesta internacional sobre alfabetización financiera de adultos utilizando los datos recopilados con esta herramienta. Se publicaron los resultados de un primer conjunto de 30 países y luego se publicó un informe complementario centrado en el G20.

La herramienta de recolección creada por la OCDE se va actualizando regularmente para ir adecuándose a los cambios en el contexto mundial.

El cuestionario en sí, refleja la definición de EF como una combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual (OCDE, 2018). En este sentido, este método de obtención de datos tiene como propósito medir tres macro variables que se descomponen en dimensiones para finalizar con la determinación de un indicador global que es el Índice de EF (Tabla 1).

Tabla 1: Variables que mide el cuestionario confeccionado por la OCDE para determinar la EF de una población

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES PARCIALES	INDICADOR FINAL
Comportamiento financiero / Planificación financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Presupuesto • Ahorro activo y choque financiero • Metas financieras • Planes de retiro • Manejo del dinero • Elección y uso de productos y servicios financieros 	Índice de Comportamiento Financiero	

Actitud financiera	<ul style="list-style-type: none"> • El cuidado del dinero • Cobertura de gastos • Estrategias de cobertura • Modalidades de ahorro 	Índice de Actitud Financiera	ÍNDICE DE EDUCACIÓN FINANCIERA
Conocimiento Financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Autoevaluación de conocimiento financiero • División • Impacto de la inflación en el poder adquisitivo • Identificación de Interés • Cálculo de Interés simple • Capitalización • Relación entre riesgo y recompensa • Definición de Inflación • Diversificación de riesgos 	Índice de Conocimiento Financiero	

Fuente: elaboración propia en base al cuestionario de la OCDE (2018)

Como este instrumento de recolección de datos muestra confiabilidad, validez y objetividad (Hernández- Sampieri, 2014) ha sido aplicado por numerosas investigaciones, tomándola en su totalidad o adaptándola según sus necesidades. Es así que no sólo estudios privados han seguido esta metodología, sino también numerosas instituciones públicas de varios países y regiones. Tal es el caso del Banco Central de la República Argentina, que junto al CAF en el año 2017 realiza la “Encuesta de medición de capacidades financieras (EMCF)”, que además de basarse en el mencionado cuestionario, adopta la metodología de la OCDE estudiando las mismas variables complejas obteniendo como resultado los índices de comportamiento financiero, actitud financiera y conocimientos financieros, y por consiguiente, el indicador global de EF de la población argentina.

3. CONSTRUCCIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

En función a lo investigado, y fundamentados en la solidez y validez de la herramienta, se toma como base para la confección de nuestro instrumento de recolección de datos, el cuestionario desarrollado por la OCDE, con la adaptación realizada en la EMCF (BCRA, 2017). El empleo de esta herramienta ampliamente utilizada, no sólo nos permite obtener datos confiables, sino también poder comparar los resultados propios con los de los otros estudios, enriqueciéndose de esta forma, las conclusiones a las que podamos arribar.

De ella también se adopta el concepto de EF y su descomposición en las dimensiones de comportamiento, actitud y conocimientos financieros.

Para la variable de comportamiento financiero se toman sólo algunas de las preguntas diseñadas por la OCDE y el BCRA, apuntando sobre todo a aquellas que indagan sobre los hábitos de ahorro y conocimiento y tenencia de productos financieros. Aspectos que consideramos más relevantes conocer de los ingresantes y sobre los cuales ellos pueden tener acceso o decisión.

Específicamente en el apartado de productos financieros se agregan como opciones de respuesta nuevos medios de pago o inversiones que han tenido surgimiento y un gran crecimiento en los últimos años entre los integrantes del sector etario analizado, y que el cuestionario, tomado como base, no los incluye. A su vez, se adicionaron preguntas de elaboración propia sobre la preferencia de uso de diferentes medios de pago y su motivo, para la compra de diversos artículos que los alumnos ingresantes puedan realizar (compras en supermercados, compra de vestimenta y artículos de moda, compra de electrodomésticos y compras cotidianas).

Para medir la variable actitud financiera se adaptaron sólo algunas preguntas diseñadas en la EMCF (BCRA, 2017).

En cuanto a la variable de conocimientos financieros, se adoptó en su totalidad, el cuestionario “¿Cuánto sabés de Matemática Financiera?” diseñado por las autoras de este trabajo en el año 2020 para un estudio previo realizado y que se trata de una adaptación de la EMCF (BCRA, 2017).

En la siguiente tabla se presentan las diferentes variables a estudiar con sus definiciones conceptuales y operacionales, con su instrumentación en cada sección del cuestionario (Tabla 2).

Tabla 2: Definición conceptual y operacional de las variables a estudiar

VARIABLE	DIMENSIONES	Definición conceptual	Instrumentación	Operacionalización
Comportamiento Financiero	Hábitos de Ahorro	Conocimientos adquiridos consistentes en reservar una parte de los ingresos con el fin de acumular paulatinamente un monto de dinero que permita en el futuro cumplir con un propósito específico y contar con la solvencia necesaria para subsanar eventos no deseados. (Huchín y Simón, 2011). Hábitos y motivos de ahorro.	Preguntas de la Sección 2.	Índice de Comportamiento Financiero

	Productos Financieros	Nociones de los individuos sobre el funcionamiento del sistema financiero, instituciones que lo representan, servicios que ofrecen y su incursión como usuarios en éste (Huchín & Simón, 2011). Preferencias en el uso de productos y servicios y motivos de empleo.	Preguntas de la Sección 3.	
Actitud Financiera		Actitudes y sentimientos adoptados para llevar a cabo el manejo o la administración de los recursos (intelectuales, corporales, emocionales, económicos y de relaciones), poseídos en un momento determinado (Huchín & Simón, 2011).	Preguntas de la Sección 4.	Índice de Actitud Financiera
Conocimientos Financieros	Valor del dinero en el tiempo	Conocimiento de la premisa de que un inversor prefiere recibir un pago de una suma fija de dinero hoy, en lugar de recibir el mismo valor nominal en una determinada fecha futura	Pregunta 5a.	Índice de Conocimientos Financieros
	Inflación	Conocimiento del concepto de la pérdida de poder adquisitivo.	Pregunta 5b.	
	Interés Simple	Conocimiento en el cálculo del Interés Simple.	Pregunta 5c.	
	Interés Compuesto	Conocimiento en el cálculo del Interés Compuesto.	Pregunta 5d.	
	Tasas de Interés	Conocimiento acerca de la tasa de interés que se debe emplear para comparar diferentes alternativas de financiación para la compra de un cierto bien.	Pregunta 5e.	
	Operaciones Financieras	Conocimiento en la operatoria de operaciones financieras con opciones de compra de contado y financiado.	Preguntas 5f y 5g.	
	Productos Financieros	Conocimiento en la operatoria del uso de tarjetas de crédito.	Preguntas 5h y 5i.	

Fuente: elaboración propia.

4. PRESENTACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

El cuestionario se diseña con un formato de autoadministración, utilizando un formulario *online*, accesible desde una URL que será enviado a los ingresantes de las carreras de Ciencias Económicas de la UNVM por correo electrónico.

El mismo se estructura en tres partes. En la primera parte, se presenta una introducción en la cual se explicitan sus objetivos:

Este cuestionario tiene como objetivo recabar datos sobre la educación financiera que poseen nuestros ingresantes para ser empleados en un proyecto de investigación llevado a cabo por docentes de nuestra institución.

No te preocupes si hay conceptos que no hayas escuchado, es sólo a los efectos de conocer tus hábitos de consumo y ahorro y si cuentas con conocimientos previos o si en tu vida empleas conceptos financieros ¡aunque aún no lo sepas!

En la segunda parte, se incluyen 5 ítems destinados a identificar al estudiante, sus características socio-familiares (género, edad, estado civil, cantidad de hijos) y la carrera que cursa:

SECCIÓN 1: CARACTERÍSTICAS SOCIO-FAMILIARES

Género:

- a) Masculino
- b) Femenino
- c) Otro

Edad:

Estado Civil:

- a) Solter@
- b) Casad@
- c) Unión de hecho (convive)
- d) Separad@/Divorcid@
- e) Viud@
- f) Otra

Cantidad de hijos:

- a) Ningun@
- b) Un@
- c) Dos
- d) Tres
- e) Cuatro
- f) Más de cuatro

Carreras que cursa:

- a) Tecnicatura Universitaria en Administración
- b) Tecnicatura Universitaria en Contabilidad
- c) Licenciatura en Administración
- d) Contador Público
- e) Licenciatura en Economía

La tercera parte, consta de 31 preguntas a través de las cuales se procura diagnosticar el nivel de EF. De esas 31 preguntas, 5 son de respuesta libre y abierta, 24 son preguntas cerradas donde se plantean alternativas de respuesta entre las que el estudiante debe escoger y 2 preguntas que presentan afirmaciones o juicios de valor antes los cuales se le pide al sujeto de observación que indique su posición en una escala tipo Likert (Borda, Tiesca y Navarro, 2013):

SECCIÓN 2: HÁBITOS DE AHORRO

2a. ¿Realizas un cálculo anticipado de ingresos y gastos futuros para organizar compras y ahorros?

- a. SI
- b. NO
- c. NS/NC

2b. En los últimos 12 meses, ¿has estado ahorrando dinero?

- a. SI
- b. NO
- c. NS/NC

2c. ¿Cómo ahorras? (Puedes escoger más de una opción)

- a. Ahorro en mi hogar
- b. Dejo una cantidad de dinero en mi cuenta de ahorros o corriente
- c. Deposito dinero en una cuenta de ahorros
- d. Doy dinero a mi familia para ahorrar en mi nombre
- e. Ahorro en “círculos” (clubes de ahorro informal)
- f. Compro productos de inversión financiera (bonos, fondos de inversión, acciones, inversiones en bolsa, criptomonedas, etc.).

- g. Ahorro en moneda extranjera
- h. Ahorro de otra manera. ¿Cuál?.....
- i. No he estado ahorrando activamente
- j. NS/ NC

2d. ¿Para qué propósito has estado ahorrando? (Puedes escoger más de una opción)

- a. Para mis estudios
- b. Para la compra de artículos electrónicos
- c. Para la compra de vestimenta o artículos de moda
- d. Para viajes y/o esparcimiento
- e. Otro. ¿Cuál?
- f. No he estado ahorrando activamente
- g. NS/NC

SECCIÓN 3: PRODUCTOS FINANCIEROS

3a. ¿Has escuchado hablar sobre alguno de estos productos o servicios financieros? Marca aquel del cual hayas escuchado.

- a) Tarjeta de Crédito
- b) Tarjeta de débito
- c) ECHEQ o Cheque Electrónico
- d) Transferencias a través del Homebanking o utilizando teléfonos celulares inteligentes
- e) Depósitos en caja de ahorro
- f) Depósitos en cuenta corriente
- g) Préstamos personales
- h) Depósitos a plazo fijo
- i) Préstamos hipotecarios
- j) Depósitos en cuentas en moneda extranjera
- k) Préstamos prendarios
- l) Inversiones en acciones
- m) Inversiones en Títulos públicos
- n) Billeteras Virtuales
- o) Criptomonedas
- p) Otros: ¿Cuál?

3b. ¿Tienes individualmente o junto con otras personas alguno de estos productos o servicios financieros?

- a) Tarjeta de Crédito
- b) Tarjeta de débito
- c) ECHEQ o Cheque Electrónico
- d) Caja de ahorro
- e) Cuenta corriente
- f) Préstamos personales
- g) Depósitos a plazo fijo
- h) Préstamos hipotecarios
- i) Cuentas en moneda extranjera
- j) Préstamos prendarios
- k) Inversiones en acciones
- l) Inversiones en Títulos públicos
- m) Billeteras Virtuales
- n) Inversión en Criptomonedas
- o) Otros: ¿Cuál?

3c. ¿Podrías indicarnos si has realizado en el último año...? (Puedes escoger más de una opción)

- a) Compras en cuotas con Tarjeta de Crédito
- b) Compras en comercios con Tarjeta de débito
- c) Pago de servicios mediante débito automático (débito directo)
- d) Pago o descuento de ECHEQ o Cheque Electrónico
- e) Transferencias o pago de servicios a través del Homebanking con n° de CBU, incluyendo el uso de teléfonos celulares inteligentes
- f) Depósitos de dinero en caja de ahorro o en cuenta corriente
- g) Compras on-line con tarjetas de crédito
- h) Compras de moneda extranjera
- i) Envío y/o recepción de remesas de dinero dentro del país o a/de otros países
- j) Pago de servicios o compras con billeteras virtuales
- k) Inversión en Criptomonedas
- l) Otros: ¿Cuál?

3d. ¿Cuál es el medio de pago más utilizado para tus compras en SUPERMERCADOS?

- a) Efectivo
- b) Tarjeta de Crédito
- c) Tarjeta de débito
- d) Billeteras virtuales
- e) Otros: ¿Cuál?
- f) No realizo las compras en el supermercado

3e. ¿Cuál es la razón por la cual eliges ese medio de pago para la compra en SUPERMERCADOS?

3f. ¿Cuál es el medio de pago más utilizado para tus compras de VESTIMENTA y ARTÍCULOS DE MODA?

- a) Efectivo
- b) Tarjeta de Crédito
- c) Tarjeta de débito
- d) Billeteras virtuales
- e) Otros: ¿Cuál?
- f) No realizo mis compras de vestimenta y artículos de moda

3g. ¿Cuál es la razón por la cual eliges ese medio de pago para la compra de VESTIMENTA y ARTÍCULOS DE MODA?

3h. ¿Cuál es el medio de pago más utilizado para tus compras de ELECTRODOMÉSTICOS?

- a) Efectivo
- b) Tarjeta de Crédito
- c) Tarjeta de débito
- d) Billeteras virtuales
- e) Otros: ¿Cuál?
- f) No realizo compras de electrodomésticos

3i. ¿Cuál es la razón por la cual eliges ese medio de pago para la compra de ELECTRODOMÉSTICOS?

3j. ¿Cuál es el medio de pago más utilizado para tus COMPRAS COTIDIANAS DE BAJO IMPORTE (almacenes, kioscos, transporte, etc.)?

- a) Efectivo
- b) Tarjeta de Crédito
- c) Tarjeta de débito
- d) Billeteras virtuales
- e) Otros: ¿Cuál?

3k. ¿Cuál es la razón por la cual eliges ese medio de pago para sus COMPRAS COTIDIANAS DE BAJO IMPORTE?

3l. En el caso de utilizar billetera virtual, ¿cuál es la que empleas?

3m. ¿Recibes algún cobro de...?

- a) Un sueldo
- b) Una pensión
- c) Alguna forma de asistencia social (plan social, asignación universal por hijo, seguro de desempleo, etc.)
- d) Honorarios por servicios
- e) No recibo ningún cobro de ninguna asignación o sueldo

3n. En el caso que si recibas una retribución ¿Cómo lo/los cobras?

- a) En efectivo
- b) Mediante un depósito en cuenta bancaria
- c) En efectivo en el correo
- d) Por ventanilla en un banco
- e) Con un cheque
- f) No recibo ningún cobro de ninguna asignación o sueldo

3o . En el caso que si recibas una retribución ¿Qué hacen habitualmente con el dinero que les depositan?

- a) Lo extraen de una sola vez. ¿Por qué?.....
- b) Lo utilizan para hacer compras y pagos con tarjeta de débito, de crédito y transferencias
- c) Lo extraen en partes durante el mes
- d) Lo dejan en la cuenta

SECCIÓN 4: CONDUCTAS Y ACTITUDES HACIA EL DINERO

4a. ¿Me podrías decir si estas afirmaciones se relacionan contigo? Por favor utiliza una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que estás completamente en desacuerdo y 5 que estás completamente de acuerdo.

- a. Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo
- b. Prefiero vivir el día y no me preocupo por el mañana
- c. Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro
- d. Pago mis cuentas a tiempo
- e. Estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión
- i. Mi situación financiera limita mi capacidad para hacer las cosas que son importantes para mí
- j. Tiendo a preocuparme acerca de cómo pagar mis gastos del día a día
- k. Tengo demasiadas deudas en este momento
- l. Prefiero ahorrar para poder comprarme cosas que deseo

4b. Por favor, indique su grado de acuerdo con cada una de estas afirmaciones en una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo.

- a) Por seguridad prefiero evitar llevar efectivo encima
- b) Utilizar canales electrónicos te permite acceder a descuentos y beneficios
- c) Realizar transacciones financieras mediante canales electrónicos puede resultar difícil y confuso
- d) Realizar transacciones financieras mediante canales electrónicos es más seguro y rápido que realizarlas por medio de canales tradicionales (ventanilla, cajeros automáticos y terminales de autoservicio)

SECCIÓN 5: CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

5a. Imagina que prestaste \$500 a un amigo una noche y él te devolvió estos \$500 al día siguiente. ¿Tu amigo pagó algún interés por este préstamo?

- a. Sí
- b. No
- c. No lo sé

5b. Imagina que la tasa de interés en tu cuenta de ahorros fuera del 1% anual y la inflación del 2% anual, Después de 1 año, ¿cuánto podrías comprar con el dinero en esta cuenta?

- a. Más que hoy
- b. Exactamente lo mismo
- c. Menos que hoy
- d. No lo sé

5c. Supongamos que pones \$100 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés de 2% por año. Si no realizas ningún otro pago en esta cuenta y no retiras dinero, ¿cuánto habría en la cuenta al final del primer año, al momento en que se realiza el pago de intereses? (no se incluye comisiones e impuestos)

- a. Más de \$102
- b. Exactamente \$102
- c. Menos de \$102
- d. No lo sé

5d. Supongamos que pones \$100 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés de 2% por año. Si no realizas ningún otro pago en esta cuenta y no retiras dinero, ¿cuánto dinero tendría la cuenta al final de 5 años? (no se incluye comisiones e impuestos)

- a. Más de \$110
- b. Exactamente \$110
- c. Menos de \$110
- d. No lo sé

5e. La tasa de interés que se debe tener en cuenta para comparar diferentes comercios que ofrecen el mismo producto es:

- a. TEA (Tasa Efectiva Anual)
- b. CFT (Costo Financiero Total)

c. TNA (Tasa Nominal Anual)

d. No lo sé

5f. Quieres comprar una notebook para poder utilizar en la universidad, para ello recorres varias casas de venta de electrodomésticos para comparar opciones. Solo dos comercios ofrecen la notebook que buscas con las siguientes condiciones (ver tabla). Si dispones del dinero para comprar la notebook de contado, ¿en qué comercio es más conveniente comprar el bien?

Comercio	GARBARINO	NALDO
Precio de Lista	\$ 35.258	\$ 31.500
Precio de contado efectivo	15% de descuento	\$ 31.500
Pago financiado con tarjeta de crédito	12 cuotas sin interés	12 cuotas sin interés

a. GARBARINO

b. NALDO

c. No lo sé

5g. Siguiendo el caso anterior (ver tabla), si decides comprarlo en forma financiada pagando con tarjeta de crédito, ¿en qué comercio es más conveniente comprar el bien?

a. GARBARINO

b. NALDO

c. No lo sé

5h. Cuentas con las tarjetas de crédito Naranja y Nativa, que las empleas diariamente para compras en los supermercados, indumentaria y electrodomésticos y sobre las cuales pagas un costo fijo mensual. También tienes una tarjeta Visa del Banco Francés que te enviaron hace poco, pero que aún no la tienes en uso, pero que si la comienzas a usar pagarías gastos por administración de cuenta, impuesto a los sellos e IVA, que rondarían el 5% de las compras en forma mensual. En esta oportunidad, necesitas comprar una TV y en el comercio te ofrecen las siguientes formas de pago: 1) Pagar con tarjeta Nativa en 6 cuotas con un interés del 1% mensual; o 2) Pagar con tarjeta Visa del Banco Francés ya que tiene una promoción de 6 cuotas sin interés. ¿De qué manera te resulta más conveniente pagar la TV? ¿Por qué?:

a. Tarjeta Naranja

b. Tarjeta Nativa

c. No lo sé

5i. En el resumen mensual de la tarjeta de crédito te llegó un importe a pagar por \$14.162. Como no dispones del dinero necesario para hacer frente a esta obligación, optas por realizar sólo el pago mínimo. Por lo tanto, en el resumen del mes siguiente te llegará:

- a. Sólo los pagos pertenecientes a ese mes
- b. Los pagos pertenecientes al mes más el saldo adeudado del mes anterior
- c. Los pagos pertenecientes al mes, el saldo adeudado del mes anterior con sus intereses por el pago atrasado
- d. No lo sé

5. CONSIDERACIONES FINALES

El propósito principal de la presente ponencia surge de la necesidad de contar con un instrumento de recolección de datos que permita dar cumplimiento al objetivo esencial del proyecto de investigación “Educación financiera de los alumnos ingresantes a las carreras de Ciencias Económicas de la UNVM”.

El cuestionario elaborado y presentando nace de la base de la herramienta diseñada por la OCDE y la EMCf, de donde de ella se toma también la descomposición del nivel de EF en las variables de comportamiento, actitud y conocimientos financieros.

El cuestionario propuesto se encuentra estructurado en tres partes. En la primera parte, se presenta una introducción en la cual se explicitan sus objetivos; en la segunda, se incluyen preguntas destinados a identificar al estudiante y sus características socio-familiares; y en la tercera parte, se agregan preguntas cuyas respuestas procuran diagnosticar el nivel de EF.

A partir de la aplicación de este instrumento se propone obtener importantes resultados que sirvan de pilares para la toma de decisiones académicas, que contribuyan a acrecentar los niveles de educación financiera de los estudiantes de Ciencias Económicas en pos de mejorar su rendimiento académico.

6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Atkinson, A. y Messy, F. (2012). *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study*. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, N° 15, OECD Publishing.
- Banco Central de la República Argentina y Banco de Desarrollo de América Latina -CAF- (2017). *Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina*. Buenos Aires: BCRA.

- Connolly, C. y Hajaj, K. (2001). *Financial Services and Social Exclusion*. Sidney: Financial Services, Consumer Policy Centre-University of New South Wales.
- Hernández-Sampieri, R., (2014). *Metodología de la investigación*. México: Mc. Graw Hill.
- Organisation for Economic Cooperation and Development -OECD- (2010). *Detailed Guide to Evaluating Financial Education Programmes*. Government of Canada on Behalf of the Organisation for Economic Cooperation and Development (OECD) International Network on Financial Education (INFE).
- Organisation for Economic Cooperation and Development -OECD- (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*. Paris: OECD.
- OECD/INFE (2015). *Toolkit to measure financial literacy and inclusion: Guidance, Core questionnaire and Supplementary Questions*. Paris: OECD.
- Raccanello, K. y Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 44(2), 119-141.
- Kempson, E. (2009), "Framework for the Development of Financial Literacy Baseline Surveys: A First International Comparative Analysis", OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 1, OECD Publishing. doi: 10.1787/5kmddpz7m9zq-en 2 OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy Competencies <http://www.oecd.org/finance/oecd-infe-survey-adult-financial-literacy-competencies.htm> 3 G20/OECD INFE report on adult financial literacy in G20 countries <http://www.oecd.org/finance/g20-oecd-infe-report-adult-financial-literacy-in-g20-countries.htm>
- Moreno-García, Elena, Arturo García-Santillán y Lizette Gutiérrez-Delgado (2017), "Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior". Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa", en *Revista Iberoamericana de Educación Superior (RIES)*, México, UNAM-IISUE/Universia, vol. VIII, núm. 22, pp. 163-183, <https://ries.universia.net/article/view/1340/nivel-educacion-financiera-escenarios-educacion-superior-estudio-empirico-estudiantes-area-economico-administrativa>
- Blas, Y. y Cariaga F. (2020). *Educación financiera en la generación Z*. (Tesis, Universidad Finis Terrae, Chile). Recuperado de: <https://1library.co/document/z3d9l539-educaci%C3%B3n-financiera-en-la-generaci%C3%B3n-z.html>
- Torres, P. (2022). Una propuesta de modelo para medir la cultura financiera en las MYPES del estado de San Luis Potosí. *Revista RELAYN. Micro y Pequeña empresa en*

- Latinoamérica*, 6 (2). Recuperado de:
<http://portal.amelica.org/ameli/journal/329/3293164007/>
- Lobos, J. (2018) Nivel de educación financiera de estudiantes de cuarto medio de colegios técnico profesionales. *Revista Formadores*, 11 (5). Recuperado de:
<https://bibliorepositorio.unach.cl/handle/BibUnACh/1677>
- Gentilini, M., Aisa, S., Bravino, L y Daniele, C. (Noviembre de 2021). Disrupción de las finanzas en la vida cotidiana: aportes de “FIVI” a la inclusión financiera. XLII Jornada de Profesores Universitarios de Matemática Financiera, Mendoza, Argentina.
- Yuni, J. y Urbano, C. (2006). *Técnicas para investigar 2*. Córdoba, Argentina: Editorial Brujas.
- Cea D'Ancona, M. Á. (2001) *Metodología cuantitativa: estrategias y técnicas de investigación social*. Madrid, España: Síntesis.
- Ficco, C. y Musa, P. (2020). Conocimientos previos de temas financieros de los estudiantes de matemática financiera y actuarial de la UNVM y su relación con el rendimiento académico. XLI Jornada de Profesores Universitarios de Matemática Financiera, Mendoza, Argentina.
- Huchín, L. & Simón, J. (2011). La Educación Financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista Ciencias Estratégicas*, 19(25), 11-34. Recuperado de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=151322413002>