

XII Congreso de Administración del Centro de la República. VIII Congreso de Ciencias Económicas del Centro de la República. IX Encuentro Internacional de Administración del Centro de la República. IAPCS - Universidad Nacional de Villa María, Villa María, 2023.

# Relevamiento acerca de la Educación Financiera de los ingresantes de las carreras de Ciencias Económicas de la UNVM.

MUSA, PATRICIA y FICCO, CECILIA.

Cita:

MUSA, PATRICIA y FICCO, CECILIA (2023). *Relevamiento acerca de la Educación Financiera de los ingresantes de las carreras de Ciencias Económicas de la UNVM. XII Congreso de Administración del Centro de la República. VIII Congreso de Ciencias Económicas del Centro de la República. IX Encuentro Internacional de Administración del Centro de la República. IAPCS - Universidad Nacional de Villa María, Villa María.*

Dirección estable:

<https://www.aacademica.org/xii.congreso.de.administracion.del.centro.de.la.republica.viii.congreso.de.ciencias.economicas.del/92>

ARK: <https://n2t.net/ark:/13683/eruA/GZ0>



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>.*

# **RELEVAMIENTO ACERCA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS INGRESANTES DE LAS CARRERAS DE CIENCIAS ECONÓMICAS DE LA UNVM.**

Eje temático: 9. Educación en las Cs. Económicas

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](mailto: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](mailto:ceciliaficco@yahoo.com.ar)

## **Palabras Clave:**

Educación Financiera – Alumnos Ingresantes – Ciencias Económicas - UNVM

## ***Introducción***

De acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), la educación financiera (EF) se define como: “el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar” (2005, p. 26). El Plan Nacional de Educación Financiera (PNEF) redactado por el Ministerio de Hacienda de Argentina, la define como: “el proceso por el cual los individuos y empresas mejoran la comprensión de la oferta integral de servicios financieros, desarrollan la habilidad de entender qué producto financiero es necesario para cada etapa de su vida, y generan buenos hábitos y comportamientos para la planificación y administración financiera” (2019, p. 5).

En otras palabras, se trata de un proceso a través del cual los individuos puedan llegar a tener conocimiento de los productos y servicios financieros que se ofrecen en el mercado, comprendan los diferentes conceptos

financieros y adquieran capacidades y habilidades que les permita ser capaces de tomar decisiones convenientes en la planificación y gestión de sus finanzas personales. Con esto las personas pueden mejorar sus comportamientos en ese ámbito y alcanzar así un mayor bienestar.

A nivel internacional, la EF ha sido reconocida como un factor 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, en la Argentina, existen importantes deficiencias en la EF de la población, sobretudo en ciertos sectores de la sociedad como es el caso de los jóvenes y, en particular, en los egresados del nivel medio.

La “Encuesta de medición de capacidades financieras” llevada a cabo por el Banco Central de la República Argentina en el año 2017, demuestra que el segmento de edades que menor nivel de EF presenta, es el grupo de 18 a 29 años, posicionándose inclusive por debajo de la media nacional. Esta situación podría estar explicada por el hecho de que, en Argentina, son escasos los contenidos referidos a temas financieros que forman parte de la propuesta curricular de la escuela secundaria. Esta carencia refleja una problemática que trasciende la enseñanza en el nivel medio, configurando una deficiencia del sistema educativo en general (Ficco y Musa, 2020).

Entre los estudios previos que son antecedentes de la investigación que proponemos, resulta pertinente mencionar un trabajo anterior de dos integrantes de este equipo, realizado con estudiantes de Matemática Financiera y Actuarial (MFyA) de la UNVM (Ficco y Musa, 2020). Este estudio revela que, al iniciar el cursado de la asignatura, los estudiantes de MFyA tienen un nivel medio de conocimientos en lo referido a los conceptos financieros de inflación, valor tiempo del dinero e interés simple; pero evidencian un bajo nivel de conocimiento sobre productos financieros y su adecuada utilización y sobre la tasa de interés que se debe considerar en la toma de decisiones de financiación. En la misma línea pueden mencionarse los trabajos de Gentilini, Aisa, Bravino y Daniele (2021) realizado con un grupo de estudiantes del último año del nivel medio de diferentes escuelas de la ciudad de Córdoba, donde se observa que el conocimiento de productos financieros muchas veces no se acompaña con el debido conocimiento de las nociones básicas de finanzas que subyacen cualquier operación financiera que los involucre, en especial a lo referido al cálculo de la tasa de interés.

Esta misma situación se replica en toda Latinoamérica. Un estudio chileno concluye que a pesar de que se está impartiendo teóricamente el conocimiento financiero en el nivel medio, no se ha logrado que los alumnos desarrollen la capacidad de aplicar este conocimiento en escenarios cotidianos (Lobos Cisternas, 2018). Otra investigación desarrollada por el Banco Nacional de México y la Universidad Autónoma de México indica que los jóvenes entre 15 y 29 años tienen una baja cultura financiera ya sea por desinterés o por desconocimiento, además de ello, tienen desconfianza en el sistema bancario (BANAMEX-UNAM, 2014).

Frente a este contexto, el presente artículo propone compartir los resultados obtenidos del relevamiento realizado a los ingresantes de las carreras de Ciencias Económicas de la UNVM del año lectivo 2022 (como segmento que mejor representa a los estudiantes egresados del nivel medio) acerca de sus aptitudes, comportamientos y conocimientos financieros.

### ***Principales resultados del relevamiento***

A través de un instrumento de recolección de datos desarrollado por las autoras de este artículo (Musa, Ficco y Mainero, 2022) se obtuvieron los siguientes resultados en las diferentes dimensiones que abarca el concepto de EF:

- **APTITUDES FINANCIERAS:**

Para medir esta dimensión de la EF, se les consultó a los ingresantes acerca de su opinión —en una escala de cinco niveles, desde completamente de acuerdo a completamente en desacuerdo— ante diferentes afirmaciones sobre ciertos aspectos tales como manejo del dinero, valoración del futuro, situación ante las deudas, percepciones acerca del uso de los canales electrónicos.

El manejo cuidadoso del dinero es una de las principales características relativas a la actitud financiera con la que se identifican los ingresantes. El 92% de los encuestados declara estar de acuerdo o muy de acuerdo con la afirmación de si antes de comprar algo evalúa cuidadosamente si puede pagarlo. Con respecto a la valoración entre el presente y el futuro, se observa una situación dispar. La mitad de los estudiantes demuestran tener una mayor preferencia por el futuro, puesto que eligen ahorrar antes que gastar, mientras que casi un 40% se define en una posición neutral entre ambas posiciones. Sólo 1 de cada 10 alumnos, prefiere gastar el dinero en el presente. En cuanto a las deudas que poseen, casi el 90% de los jóvenes indica no tener demasiadas deudas. En lo relativo al uso del dinero físico o a la utilización de productos o servicios financieros por medios electrónicos, 1 de cada 2 estudiantes indica que no está de acuerdo ni en desacuerdo con llevar dinero encima por seguridad, mientras más del tercio opina que no es necesario. El 50% considera que el uso de los canales electrónicos permite acceder a descuentos y beneficios y el 63% de los encuestados cree que el uso de estos medios es mucho más seguro y rápido que los canales tradicionales (ventanillas, cajeros automáticos, billetes).

Con lo anterior, queda evidenciado que los ingresantes poseen buenas aptitudes financieras puesto que demuestran un consciente manejo del dinero, se preocupan por el futuro, no poseen deudas y se muestran positivos con el empleo de productos y servicios financieros a través de canales electrónicos.

- **COMPORTAMIENTOS FINANCIEROS:**

En este aspecto, se evalúa a los encuestados acerca de su grado de ahorro y de su conocimiento y uso de productos y servicios financieros.

Con referencia al ahorro y en concordancia con los resultados obtenidos en las aptitudes financieras donde se mostraba que los ingresantes son cuidadosos con el uso del dinero, el 74% de los encuestados afirma realizar un cálculo anticipado de ingresos y gastos futuros para organizar compras y ahorros, e indica que en los últimos 12 meses ha estado ahorrando. En cuanto a cómo ahorran los estudiantes, el 47% ahorra en su casa, mientras que el 35% lo hace comprando moneda extranjera y casi la mitad ahorra dejando dinero en sus cuentas corrientes o depositando en cajas de ahorro. El principal motivo por el cual ahorran es para viajes y/o esparcimientos (47%) seguido para los estudios (34%).

En referencia a los productos financieros, se observa que existe un alto grado de conocimiento de la oferta de productos financieros tradicionales, destacando entre estos la tarjeta de crédito (97%), seguido por la tarjeta de débito (95%), las transferencias y los depósitos en sus diferentes presentaciones (94%). Respecto de la tenencia efectiva de los mismos, en general se perciben números bajos de respuestas positivas. Sólo la tarjeta de débito aparece como el producto que más poseen los ingresantes, donde casi 9 de cada 10 alumnos tiene una y se vislumbran las billeteras virtuales como una opción ya que el tercio de los estudiantes posee una. En concordancia con la tenencia, las tarjetas de débito son los principales productos utilizados. El 71% de los alumnos emplea la tarjeta de débito para las compras en comercios. No obstante, el pago de servicios por el homebanking (69%), por débito automático (57%) y el pago de servicios o compras con billeteras virtuales (25%), ocupan un lugar muy importante en el ranking, validando cada vez más la tendencia del uso de las aplicaciones de los teléfonos inteligentes para las operaciones financieras entre los jóvenes. Para la compra en cuotas y de forma on line, la mitad de los estudiantes prefiere el uso de la tarjeta de crédito.

Si bien este segmento de la población estudiado conoce, posee y hace uso de los productos y servicios financieros, se percibe que su aplicación aún no se encuentra totalmente extendida para la mayoría de sus operaciones financieras. Consultados especialmente por los medios de pago más utilizados, los ingresantes respondieron que para las compras en supermercados, de vestimenta y aquellas cotidianas de bajo importe hacen mayor uso del efectivo. En contraposición, para la compra de electrodomésticos, más del 60% de los estudiantes utiliza la tarjeta de crédito, debido a los elevados precios de los productos y las posibilidades de financiación que ofrecen los comercios.

El porcentaje tan elevado del uso del dinero billete para las compras, demuestra que los ingresantes en la práctica, aún no se encuentran totalmente incluidos dentro del sistema financiero formal (Musa, Ficco y Mainero, 2023).

- CONOCIMIENTOS FINANCIEROS:

Dentro de esta variable, se busca evaluar el nivel de conocimientos que poseen los estudiantes en temas referidos a: el valor del dinero en el tiempo, inflación, interés simple, interés compuesto, tasas de interés, operaciones financieras y productos financieros

La pregunta que indaga sobre la comprensión y la aplicación práctica del concepto de valor tiempo del dinero fue contestada rotundamente de manera correcta por un 98% del total de alumnos. Sin embargo, las respuestas positivas comienzan a disminuir cuando se los consulta por cálculos financieros específicos. El 87% de los alumnos logra resolver el cálculo solicitado con relación al interés simple, mientras que sólo 4 de cada 10 estudiantes fue capaz de resolver correctamente la pregunta sobre el cálculo del interés compuesto (por tratarse justamente de un concepto netamente financiero que supone haber tenido una educación preliminar para comprenderlo).

A nivel general, el 84% de los estudiantes comprende el concepto de inflación.

Con la pregunta que consulta acerca de la tasa de interés que se debe emplear para comparar diferentes alternativas de financiación para la compra de un cierto bien, las respuestas fueron muy diversas. Sólo un 21% reconoce al CFT como la tasa que determina el verdadero costo de la operación. El 35% directamente desconoce cuál es la tasa que se debe emplear para tomar decisiones financieras, mientras que el 23% menciona que es la TEA y el 21% que es la TNA la que se deben usar como indicador.

En cuanto al grado de conocimientos que demuestran en operaciones financieras, casi el 90% de los alumnos estudiados puede elegir de manera correcta entre dos opciones de compra al contado y, así también, entre dos alternativas de compra en cuotas (sin interés). Para las operaciones con tarjetas de crédito, un porcentaje cercano a la mitad de los encuestados pudo reconocer los gastos asociados a la compra con tarjeta de crédito y decidir el uso más conveniente entre dos tarjetas de crédito, en función a las condiciones ofrecidas por un comercio.

De esta forma, se evidencia, que si bien los ingresantes poseen conocimientos en las cuestiones generales del ámbito financiero, el nivel respuestas correctas comienzan a decaer en la medida que los temas se hacen más específicos o requieren de un cálculo preciso.

### ***Consideraciones finales***

Los alumnos ingresantes de las carreras de Ciencias Económicas de la UNVM del año 2022 presentan un buen nivel de aptitud financiera puesto que evidencian un cuidadoso manejo del dinero, tienen preferencia por el futuro, no cuentan con importantes deudas y se muestran confiados con el uso de los canales electrónicos para efectuar sus operaciones financieras.

No obstante, esa buena actitud, aún no se ve reflejada en un real comportamiento financiero. Si bien conocen y poseen los diferentes productos y servicios que ofrece el sistema financiero, el uso primordial del dinero billete para sus compras deja marcado que este segmento de estudiantes aún no se encuentra totalmente incluido dentro del sistema financiero formal. Lo anterior puede encontrar su causa en cuestiones geográficas, socioeconómicas, por falta de oportunidades, y en especial por tratarse de jóvenes que recién han terminado sus estudios en el nivel medio y en su mayoría no cuentan con un trabajo formal que permita bancarizarlos.

En lo referido a los conocimientos financieros, los alumnos muestran mayor nivel de conocimiento en

conceptos financieros como la inflación, el valor tiempo del dinero y el cálculo del interés simple que pueden llegar a conocer por estar expuestos a información brindada por los medios de comunicación en general. Sin embargo, cuando los conceptos se hacen más complejos o requieren de desarrollos de cálculos, se evidencia un bajo nivel de comprensión, sobre todo en relación con las cuestiones operativas de los productos financieros, el cálculo del interés compuesto y con la tasa de interés que se debe considerar para la toma de decisiones financieras. Esto devela la falta de preparación en temas financieros que poseen nuestros egresados de la educación media.

De esta manera, los resultados obtenidos coinciden con otros estudios realizados sobre el mismo grupo etario ratificando el bajo nivel de EF que presentan.

### **Referencias bibliográficas**

- Banamex (2014) *Cultura financiera de los jóvenes en México*. Recuperado el 25 de agosto de 2016 de: [https://www.banamex.com/es/conoce\\_banamex/quienes\\_somos/prensa/pdf/book\\_brujula\\_digital\\_2014.pdf](https://www.banamex.com/es/conoce_banamex/quienes_somos/prensa/pdf/book_brujula_digital_2014.pdf)
- Banco Central de la República Argentina (2017). *Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina*. Buenos Aires: BCRA.
- Cisternas, J. L. (2019). Nivel de educación financiera de estudiantes de cuarto medio de colegios técnico profesionales. *Revista Formadores*, 11(5), 40. Recuperado de <https://adventista.emnuvens.com.br/formadores/article/view/1018>
- Connolly, C. y Hajaj, K. (2001). *Financial Services and Social Exclusion*. Sidney: Financial Services, Consumer Policy Centre-University of New South Wales.
- Ficco, C. y Musa, P. (2020). Conocimientos financieros previos y su relación con el rendimiento académico de estudiantes universitarios en Matemática Financiera. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas - UNNE*, 26(1), 147-171.
- Gentilini, M., Aisa, S., Bravino, L. y Daniele, C. (2021). Disrupción de las finanzas en la vida cotidiana: aportes de “FIVI” a la inclusión financiera. XLII Jornadas de Profesores Universitarios de Matemática Financiera. Mendoza, Argentina.
- Ministerio de Hacienda. Presidencia de la Nación Argentina (2019). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Naciones Unidas (2010). *Objetivos de Desarrollo del Milenio*.
- Musa, P., Ficco, C. y Mainero, V. (2020) La educación financiera de adultos mayores: situación actual en Argentina y desafíos frente al Covid19. [http://biblio.unvm.edu.ar/opac\\_css/index.php?lvl=cmspage&pageid=9&id\\_notice=39176](http://biblio.unvm.edu.ar/opac_css/index.php?lvl=cmspage&pageid=9&id_notice=39176)
- Musa, P., Ficco, C. y Mainero, V. (2022). La educación financiera de los ingresantes de las carreras de Ciencias Económicas de la UNVM: construcción del instrumento para la recolección de datos. [http://biblio.unvm.edu.ar/opac\\_css/index.php?lvl=cmspage&pageid=9&id\\_notice=44856](http://biblio.unvm.edu.ar/opac_css/index.php?lvl=cmspage&pageid=9&id_notice=44856)
- Musa, P., Ficco, C. y Mainero, V. (2023). Inclusión financiera de los jóvenes: resultados sobre el

conocimiento y uso de productos y servicios financieros de los ingresantes de la UNVM. II Congreso Latinoamericano de Ciencias Sociales de la UNVM. Villa María, Argentina.

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.