

32

Fecha de presentación: mayo, 2024
Fecha de aceptación: agosto, 2024
Fecha de publicación: octubre, 2024

INFLUENCIA

DE EDUCACIÓN EN FINANZAS EN LA CALIDAD DE VIDA DE ESTUDIANTES DE BARRANQUILLAS COLOMBIA

INFLUENCE OF EDUCATION IN FINANCE ON THE QUALITY OF LIFE OF STUDENTS IN BARRANQUILLAS COLOMBIA

Lilia Mercedes Mendoza Vega^{1*}

E-mail: liliam.mendezav@unilibre.edu.co

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9384-6395>

Lina Sofía Aguilar García²

E-mail: linas-aguilarg@unilibre.edu.co

ORCID: <https://orcid.org/0009-0002-3993-6159>

Maria Camila Rueda Villa²

E-mail: mariac-ruedav@unilibre.edu.co

ORCID: <https://orcid.org/0009-0007-1822-8459>

¹Universidad Libre, coordinadora de investigación CEAC, Atlántico. Barranquilla, Colombia.

²Universidad Libre, estudiante de Contaduría Pública, Atlántico. Barranquilla, Colombia.

*Autor para correspondencia

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Mendoza Vega, L. M., Aguilar García, L. S., & Rueda Villa, M. C. (2024). Influencia de educación en finanzas en la calidad de vida de estudiantes de barranquillas Colombia. *Universidad y Sociedad*, 16(S1), 263-271.

RESUMEN

Las finanzas en general se han constituido como la base fundamental de los sistemas políticos y económicos que existen en el mundo, especialmente aquellas que hacen parte de las autoridades gubernamentales y de las diferentes empresas, industrias y entidades privadas, que son claves para el crecimiento de las naciones y les otorga una serie de funcionalidades a nivel de competencia frente a los demás países del globo. De estas surgen las finanzas personales, que como su nombre lo dice, se refieren al manejo monetario de los individuos, siendo la base principal el flujo de ingresos y egresos que una persona genera dentro de su vida cotidiana, por lo que, en el presente proyecto, se hizo un estudio acerca de todos los aspectos que encierran las finanzas personales en los individuos, especialmente la llamada educación financiera, determinando la influencia del nivel de educación en finanzas personales respecto a la calidad de vida de la generación Millennial de los estudiantes del programa de contaduría pública de la Universidad Libre seccional Barranquilla.

Palabras clave: Egresos, Educación Financiera, Finanzas, , Ingresos, Millennial.

ABSTRACT

Finance in general has been established as the fundamental basis of the political and economic systems that exist in the world, especially those that are part of government authorities and different companies, industries and private entities, which are key to the growth of nations and gives them a series of functionalities at the level of competition compared to other countries on the globe. From these arise personal finances, which, as its name suggests, refer to the monetary management of individuals, the main basis being the flow of income and expenses that a person generates within their daily life, so, in the present project, a study was carried out on all the aspects that personal finances contain in individuals, especially the so-called financial education, determining the influence of the level of education in personal finances with respect to the quality of life of the Millennial generation of students of the public accounting program at the Universidad Libre section of Barranquilla.

Keywords: Finance, Millennial, Income, Expenditures, Financial Education.

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es un tema fundamental en la actualidad, ya que el manejo adecuado de las finanzas personales es crucial para garantizar una buena calidad de vida (Godínez-Salinas, 2024). En este sentido, la Generación Millennial, conocida por ser una generación con altos niveles de educación, tecnológicamente avanzada y preocupada por temas sociales y ambientales, se enfrenta a un panorama financiero complejo debido a factores como la inestabilidad laboral, la crisis económica global, y la falta de educación financiera adecuada (Finlit, 2019). En este contexto, es importante analizar la influencia del nivel de educación en finanzas personales en la calidad de vida de los estudiantes del programa de Contaduría Pública de la Universidad Libre Seccional Barranquilla, quienes pertenecen a la Generación Millennial. Este estudio pretende generar conciencia sobre la importancia de la educación financiera en esta generación, y cómo puede impactar de manera positiva en su calidad de vida.

Dentro de la temática financiera, han venido surgiendo una serie de diferentes especialidades, las cuales centran su foco de estudio en diferentes sectores de la sociedad. Uno de estos corresponde a las finanzas personales, definidas generalmente según varios autores. Según Duque (2016) las finanzas personales son un conjunto de herramientas de apoyo que buscan dotar de conocimientos y habilidades a las personas para tomar mejores decisiones referentes al manejo de su economía personal y familiar, con el objetivo de conseguir un bienestar financiero.

Rodríguez (2019) explica que las finanzas se definen como el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros.

El tema mencionado anteriormente, es de suma importancia en la actualidad, ya que esta generación enfrenta grandes desafíos en cuanto a la gestión de sus recursos financieros. Por un lado, los Millennials se caracterizan por ser una generación con altos niveles de educación y acceso a la información, lo que les brinda la oportunidad de tomar decisiones financieras informadas y planificadas (Domínguez, 2013). Sin embargo, muchos estudios han demostrado que esta generación también se enfrenta a problemas como la falta de educación financiera, el endeudamiento excesivo y la falta de planificación a largo plazo. Por otro lado, la calidad de vida de los individuos está estrechamente relacionada con su capacidad de gestionar de forma adecuada sus finanzas personales. Un buen manejo de los recursos económicos puede

conducir a una mejor calidad de vida, brindando estabilidad y seguridad financiera para enfrentar imprevistos y alcanzar metas a largo plazo (Unión Europea, 2011).

En este sentido, es relevante investigar la influencia que tiene el nivel de educación en finanzas personales en la calidad de vida de los estudiantes del programa de Contaduría Pública de la Universidad Libre Seccional Barranquilla, ya que estos jóvenes se están preparando para desempeñarse en el ámbito financiero y contable, por lo que es fundamental que cuenten con las habilidades necesarias para gestionar de manera efectiva sus propias finanzas.

Por lo tanto, este tema de investigación puede aportar información valiosa sobre la importancia de la educación financiera en la vida de los individuos y permitiría identificar posibles áreas de mejora en la formación académica de los estudiantes, con el objetivo de promover una cultura financiera responsable y contribuir al bienestar económico de la generación Millennial.

En esta era de información, es más fácil que nunca para los millennials educarse financieramente. Sin embargo, muchos no reciben la educación financiera que necesitan en sus hogares, escuela y/o universidad, pero tampoco se refleja la intención de educarse activamente por sí solos, pudiendo realizarlo de manera autónoma, pues las diferentes herramientas que tenemos a la mano nos facilita mejor esta información financiera en línea. Por lo tanto, es importante que se promueva una educación financiera sólida y accesible para los millennials, lo que puede mejorar significativamente su calidad de vida y su bienestar financiero (Velásquez, 2017).

Las finanzas personales junto con las empresariales se pueden considerar de alta relevancia dentro del campo social, sin embargo, se ha venido estigmatizando a las personales, en la medida que aún se constituyen como algo expectativo o que genera misterio. Así lo afirma Delgado (2009) asume como premisa que en la mayoría de las personas la gestión financiera es una función crítica en las organizaciones, sin embargo, en nosotros mismos es igual o inclusive más trascendente, es por ello que el éxito de nuestras finanzas personales, al igual que el de las empresas, requiere de un liderazgo y gerenciamiento exitoso.

El individuo necesita de una educación que le permita crear un plan financiero, el cual le dé la posibilidad de satisfacer sus necesidades sin obtener deudas ilíquidas o que se le imposibilita pagar, entrando entonces el estudio de la educación financiera para llenar esos vacíos en orientación y claridad en las finanzas, especialmente en las nuevas generaciones (Cooper & Zhu, 2016).

Así, se puede plantear como problemática que, los niveles de educación en finanzas personales requieren de una alta calidad, para que los individuos sociales puedan ser exitosos en el desarrollo de su proyecto de vida, y más, en aquellos, que apenas están escalando como lo es la generación Millenials.

Rodríguez (2019) refiere que la libertad financiera es entendida como la capacidad de vivir con gastos fijos, tales como, vivienda, alimentación, vestido, salud, transporte, entre otros básicos; sin comprometer más de la totalidad del salario obtenido para corresponder con dichos gastos. Esto se logra con una administración eficiente del dinero, sin importar el monto del sueldo que se logra obtener mensualmente para invertir. Al tener en cuenta esto, en poco tiempo será posible ser libre financieramente (Cárdenas-Londoño & Bernate-Martínez, 2024).

De las finanzas personales nace un concepto llamado la cultura financiera, que, López (2016) lo refiere como el manejo de los recursos financieros por parte del ser humano productivo se puede asimilar como la expresión más básica de una empresa generadora de recursos, que los utiliza y que obtiene resultados de acuerdo con su manera de gestionarlos. Por ello, al igual que en las organizaciones grandes, en las pequeñas este recurso debería tener el conocimiento técnico que le permitiera gestionarlos de manera eficiente.

Sin embargo, si se analiza esta situación, se verá cómo tradicionalmente esto se hace de manera empírica e informal, y por ello, y teniendo en cuenta que no todos los individuos son graduados en finanzas y no se dedican a labores relacionadas con estas, sí debemos considerar que todos tienen en común que requieren manejar sus ingresos, que en la mayoría de las ocasiones son escasos como lo evidencia la última publicación del DANE, que reporta un ingreso per cápita de 351.480 pesos por unidad de gasto de la población, con un índice de pobreza monetaria del 11,4% en Colombia (Garay, 2015).

Ahora bien, con base en lo anterior, se hace realmente útil que los jóvenes millenials conozcan el manejo adecuado de sus finanzas personales, en vista de los distintos fenómenos que puedan ocurrir en la sociedad (Huerta, 2018). Al respecto se considera con total seguridad que, si se tienen los medios y conocimientos necesarios para administrar de mejor forma el dinero, no habrá mayores inconvenientes ante las posibles crisis que están por llegar.

El objetivo de este estudio es describir la influencia del nivel de educación en finanzas personales en la calidad de vida de la generación Millenial de los estudiantes del

programa de contaduría pública de la Universidad Libre Seccional Barranquilla.

MATERIALES Y MÉTODOS

La metodología empleada responde a un estudio de carácter descriptiva, porque se describen los fenómenos de la Influencia del nivel de educación en finanzas personales en la calidad de vida de la Generación Millenials de los estudiantes del Programa De Contaduría Pública de la Universidad Libre Seccional Barranquilla y es mixta, dado que se tendrán en cuenta los resultados de las encuestas, pero también los resultados que arrojen los grupos focales y el resultado de las técnicas de recolección de datos, las cuáles serán: encuestas, cuestionarios, grupos focales y entrevistas a profundidad.

El universo está constituido por los estudiantes del programa de Contaduría Pública de la seccional Barranquilla, de esta manera, la muestra va a estar constituida por los estudiantes de los últimos tres semestres de la jornada nocturna de la Universidad Libre Seccional Barranquilla y se trabajará en total con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%.

Ahora bien, con el ánimo de aterrizar el tema de estudio, resulta pertinente revelar los resultados de la aplicación de una encuesta de catorce preguntas diseñadas para evaluar el grado de conocimiento en finanzas, la cual fue aplicada a una muestra de ciento diez y siete (117) estudiantes del programa de Contaduría Pública de la Universidad Libre Seccional Barranquilla.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados arrojan las siguientes valoraciones por preguntas. Ver tablas 1 a la 15. Donde se visualizan los principales resultados estadísticos resultantes de la encuesta.

Tabla 1. Considera que su nivel en educación en finanzas personales es:

Respuestas		Cantidad	%
a	Nulo	3	3%
b	Bajo	15	13%
c	Medio	71	61%
d	Bueno	20	17%
e	Alto	8	6%
TOTAL		117	100%

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 2. ¿Conoce usted su flujo de caja mensual neto?

Respuestas		Cantidad	%
a	Si	83	71%
b	No	27	23%
c	No Responde	7	6%
TOTAL		117	100%

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 3. ¿Tiene usted presupuestos para controlar sus gastos? Si su respuesta es Sí por favor responda la siguiente pregunta, de lo contrario pase a la pregunta No. 5.

Respuestas		Cantidad	%
a	Si	84	72%
b	No	33	28%
TOTAL		117	100%

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 4. ¿Respeta usted los presupuestos que ha definido para sus gastos?

Respuestas		Cantidad	%
a	Si	82	70%
b	No	25	21%
c	No Responde	10	9%
TOTAL		117	100%

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 5. ¿Controla sus ingresos y gastos? Si su respuesta es Sí por favor responda la siguiente pregunta, de lo contrario pase a la pregunta No. 7.

Respuestas		Cantidad	%
a	Si	85	73%
b	No	23	20%
c	No Responde	9	7%
TOTAL		117	100%

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 6. ¿Hasta qué punto controla sus ingresos y gastos?

Respuestas		Cantidad	%
a	Sólo se fija al final de mes cuánto recibió y cuánto gastó	13	11%

b	Únicamente revisa los gastos más grandes	59	50%
c	Maneja un presupuesto donde registra y controla sus ingresos y gastos habitualmente	30	25%
d	Apunta todos los gastos del día a día	5	4%
e	No Responde	10	10%
TOTAL		117	100%

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 7. ¿Cuál medio pago usa con mayor frecuencia?

Respuestas		Cantidad	%
a	Efectivo	36	31%
b	Tarjeta debito	15	13%
c	Créditos rotativos/préstamos personales	59	50%
d	No Responde	7	6%
TOTAL		117	100%

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 8. Si decide comprar en cuotas con su tarjeta de crédito, ¿en cuántas cuotas le convendría?

Respuestas		Cantidad	%
a	En la menor cantidad de cuotas, según el presupuesto. Así pagará menos en intereses y en un menor plazo	73	62%
b	En muchas cuotas, así pagará menos cada mes y tendrá mayor flujo de dinero libre	21	17%
c	Es lo mismo pagar en pocas o muchas cuotas: igual pagará lo mismo	7	5%
d	No le presta atención	4	3%
e	No Responde	12	13%
TOTAL		117	100%

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 9. Cuando se encuentra con una oferta de algún producto/servicio:

Respuestas		Cantidad	%
a	Compara el precio al que normalmente es comercializado y si el descuento es realmente significativo lo adquiere, así no cuenta con el dinero y tenga que recurrir a tarjetas de crédito	11	9%
b	Revisa si en realidad necesita adquirirlo, sólo si es así lo compra	76	64%
c	Así lo necesite, si no cuenta con el dinero disponible en efectivo o cuentas de ahorro no lo compra	9	7%
d	Compra, total, en cualquier momento lo puede llegar a necesitar	14	11%
e	No Responde	7	9%
TOTAL		117	100%

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 10. Si tiene un ingreso extra de dinero, ¿En qué lo utilizaría?

Respuestas		Cantidad	%
a	Pagar deudas, en caso que las tenga	33	28%
b	Invertir	32	27%
c	Gastar en gustos personales	17	15%
d	Ahorrar	35	30%
TOTAL		117	100%

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 11. ¿Es lo mismo retirar efectivo de una tarjeta de crédito que hacerlo de una tarjeta débito?

Respuestas		Cantidad	%
a	No, al hacerlo con la tarjeta de crédito pagará intereses mayores; sin embargo, si lo hace con su tarjeta débito no le cobrarán intereses ya que es dinero que posee	34	29%
b	Sí, es lo mismo	7	6%
c	Sí, igual pagará intereses en ambos casos.	10	8%
d	No sabe, no responde	66	57%
TOTAL		117	100%

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 12. ¿Por qué considera que se deben pagar las obligaciones a tiempo?

Respuestas		Cantidad	%
a	Porque de esa manera no afecta su historial crediticio y podrá acceder a futuros préstamos	80	68%
b	Porque evita cobros adicionales por intereses por mora y honorarios de cobranza	15	12%
c	Da igual pagar a tiempo o no, igual el reporte negativo es al cierre de cada mes	8	6%
d	Vale la pena pagar después de la fecha límite, si los cobros adicionales no superan el beneficio que obtuvo al gastar el dinero en otro bien/servicio	4	3%
e	No Responde	10	11%
TOTAL		117	100%

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 13. Imagine que el día de hoy guarda sus ahorros en la caja fuerte de su casa, al cabo de un año:

Respuestas		Cantidad	%
a	Podrá comprar lo mismo que hoy, pues tiene la misma cantidad de dinero que al inicio	5	4%
b	Podrá comprar más de lo que podría comprar hoy, debido a que probablemente los precios de los productos/servicios disminuyan por los acuerdos comerciales internacionales	73	62%
c	Podrá comprar menos de lo que podría comprar hoy, por efectos de la inflación	24	20%
d	No sabe, no responde	15	14%
TOTAL		117	100%

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 14. ¿Recibe asesoramiento a la hora de gestionar sus finanzas personales?

Respuestas		Cantidad	%
a	No, aunque intenta buscar la máxima información posible en internet	9	7%
b	Sí, pide asesoramiento en su banco habitual	12	10%
c	No, ninguno	28	23%
d	Sí, consulta a familiares o amigos	68	60%
TOTAL		117	100%

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 15. Análisis de los resultados por pregunta

RESPUESTA	A	B	C	D	E
PREGUNTA					
1	0,03	0,13	0,61	0,17	0,06
2	0,71	0,23	0,06	N/A	N/A
3	0,72	0,28	N/A	N/A	N/A
4	0,70	0,21	0,09	N/A	N/A
5	0,73	0,20	0,07	N/A	N/A
6	0,11	0,50	0,25	0,04	0,10
7	0,31	0,13	0,50	0,06	N/A
8	0,62	0,17	0,05	0,03	0,13
9	0,09	0,64	0,07	0,11	0,09
10	0,28	0,27	0,15	0,30	N/A
11	0,29	0,06	0,08	0,57	N/A
12	0,68	0,12	0,06	0,03	0,11
13	0,04	0,62	0,20	0,14	N/A
14	0,07	0,10	0,23	0,60	N/A

Fuente: Elaboración propia

El análisis detallado de las encuestas sobre educación financiera entre los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad Libre Seccional Barranquilla revela una serie de hallazgos significativos. En primer lugar, la mayoría de los encuestados indican tener un nivel medio de conocimiento en finanzas personales, lo cual es positivo, pero sugiere que aún hay espacio para mejorar la comprensión y las habilidades en este ámbito.

Aproximadamente el 71% de los estudiantes afirman conocer su flujo de caja mensual neto, lo que indica un buen entendimiento de sus ingresos y gastos básicos. Además, el 72% utiliza presupuestos para controlar sus gastos, y un

notable 70% reporta que respeta estos presupuestos, lo que sugiere una disciplina financiera relativamente sólida en una gran parte de la población encuestada.

Estos resultados se relacionan con lo expuesto por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2009) cuando indica que conociendo la generación de los millenials, se hace pertinente analizar cómo la educación financiera ha venido incidiendo en sus conductas alrededor del manejo del dinero y de las finanzas, especialmente de la manera en cómo se han venido desarrollando este tipo de habilidades y comprender que los jóvenes millenials se enfrentan a una serie de dificultades que surgen debido a las crisis económicas que se están viviendo en la sociedad, aparte de otros fenómenos como son el alto nivel de consumo, el alza en los intereses financieros, entre otros más, que traerán como consecuencia social la pérdida de valor adquisitivo en cuanto a ingresos sobre los individuos.

Un punto de preocupación es que el 50% de los estudiantes señalan que utilizan créditos rotativos o préstamos personales como su método de pago más frecuente. Esta dependencia de créditos puede indicar una falta de liquidez o una necesidad de financiamiento constante para cubrir gastos regulares, lo cual puede llevar a una acumulación de deudas a largo plazo. Además, mientras que el 73% afirma controlar sus ingresos y gastos, solo la mitad de ellos indican que revisan detalladamente los gastos más grandes, lo que sugiere que podría haber áreas de mejora en términos de monitoreo y gestión de todos los aspectos del presupuesto personal.

La importancia que tiene el manejo de las finanzas y su situación financiera en individuos y familias, por conceptos populares que al respecto han existido por cientos de años, se ha puesto de manifiesto en muchas ocasiones a través del tiempo y sobre todo en las épocas de crisis, cuando se hace evidente la falta de información y conocimiento al respecto. Sin embargo, a raíz de la crisis del 2020 (Pandemia de COVID-19 en Colombia) es quizá en la última década cuando este concepto ha cobrado mayor importancia; principalmente, en quienes, siendo cabeza de hogar, perdieron su trabajo y no tenían cómo suplir los gastos y la hipoteca han mostrado el valor intrínseco de las mismas y esto se aprecia en los siguientes resultados.

Es alentador observar que el 30% de los encuestados utiliza ingresos extras para ahorrar, lo cual es una práctica financiera prudente que fomenta la estabilidad económica a largo plazo. Sin embargo, la falta de conocimiento (57%) sobre la diferencia entre retirar efectivo de una tarjeta de crédito versus una tarjeta de débito revela una

necesidad de educación adicional en cuanto al uso adecuado de estos instrumentos financieros.

Esto se puede explicar a través de Riveros & Becker (2020) cuando afirma que las finanzas personales y familiares en tiempos de crisis y en la actualidad son de gran importancia por lo que resulta necesario realizar un cambio de perspectiva con relación al dinero; y, sobre todo, motivarnos a tomar medidas que nos ayuden a elegir acciones para diseñar un plan de administración de las finanzas personales con la finalidad de que, en el mediano plazo, se mejore la situación financiera personal o familiar.

El 68% reconoce la importancia de pagar las obligaciones a tiempo para mantener un buen historial crediticio y facilitar el acceso a préstamos futuros, lo cual indica un nivel de conciencia sobre las repercusiones financieras a largo plazo de las decisiones de pago. De lo anterior, se puede afirmar que, las finanzas personales han nacido como una necesidad social, y esto debido a las crisis económicas que han sucumbido durante diferentes tiempos a la sociedad, donde las personas tenían que buscar los medios necesarios para poder subsistir y extender de cualquier forma los pocos ingresos que pudieran obtener, dándole la relevancia a las finanzas personales.

Por otro lado, el 62% cree que guardar ahorros en casa puede permitirles comprar más en el futuro debido a posibles reducciones de precios por acuerdos comerciales internacionales, lo cual refleja percepciones diversas sobre la gestión de ahorros y la inflación.

Para muchas personas las finanzas personales continúan siendo un misterio y esto significa que

las finanzas personales requieren de la misma atención que las empresariales, por lo que necesitan de un liderazgo, una capacidad de actuar correctamente para que estas puedan llevarse de una forma exitosa dentro de la vida social del individuo (Ramón et al., 2024).

Mientras que los estudiantes muestran en su mayoría prácticas y conocimientos básicos en finanzas personales, existen áreas críticas como el manejo del crédito y la profundización en el entendimiento de productos financieros específicos que pueden beneficiarse de intervenciones educativas más dirigidas. Esto podría incluir programas que fortalezcan habilidades en presupuesto detallado, gestión de crédito responsable y comprensión completa de los productos financieros disponibles, para promover una mejor gestión financiera y calidad de vida entre la generación millennial estudiada.

García et al. (2013) en correspondencia con este estudio refiere que la educación financiera puede empoderar a las personas al permitirles administrar de mejor manera

sus recursos y las finanzas de sus familias. En América Latina, esto puede ser aplicado tanto a la creciente clase media, que puede necesitar manejar de mejor manera sus finanzas en el largo plazo, así como a las personas de bajos ingresos o a los sectores que se encuentran financieramente excluidos.

CONCLUSIONES

El análisis de las encuestas sobre educación financiera entre los estudiantes del programa de Contaduría Pública de la Universidad Libre Seccional Barranquilla muestra un panorama mixto, pero generalmente positivo. Los resultados reflejan un nivel medio de conocimiento y prácticas adecuadas en la gestión del flujo de caja, el uso de presupuestos y el control de ingresos y gastos. Sin embargo, persisten áreas de mejora significativas, como la dependencia de créditos rotativos entre una parte considerable de los encuestados y la necesidad de una educación más profunda sobre productos financieros como tarjetas de crédito y débito.

Es alentador observar que una proporción significativa de estudiantes utiliza ingresos extras para ahorrar y comprende la importancia de mantener un buen historial crediticio. No obstante, la falta de claridad sobre ciertos aspectos financieros básicos, como el retiro de efectivo de tarjetas, subraya la necesidad de programas educativos continuos y específicos que fortalezcan estas áreas. Para mejorar la preparación financiera de esta generación millennial, se recomienda desarrollar iniciativas educativas que no solo refuercen los conocimientos técnicos, sino también promuevan una cultura de gasto consciente y planificación financiera a largo plazo. Esto no solo beneficiará la calidad de vida individual de los estudiantes, sino que también contribuirá a una mayor estabilidad financiera y bienestar económico en la comunidad en general.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Cárdenas-Londoño, L. V., & Bernate-Martínez, J. M. (2024). Marca Región Meta, una herramienta de fortalecimiento económico y turístico para el territorio llanero. *Región Científica*, 3(2), 2024287. <https://doi.org/10.58763/rc2024287>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2009). *Primer Reporte de Inclusión Financiera*. México, CNBV.
- Cooper, R., & Zhu, G. (2016). Household finance over the life-cycle: What does education contribute? *Review of Economic Dynamics*, 20, 63-89. <https://doi.org/10.1016/j.red.2015.12.001>
- Delgado, L. O. F. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (65), 123-144. <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- Domínguez, Martínez, J. M. (2013). *Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria*. Instituto Universitario de Análisis Económico y Social. <https://ebuah.uah.es/dspace/handle/10017/18421>
- Duque, Navarro, J. (2016). Finanzas personales. ABC Finanzas. <https://www.abcf Finanzas.com/finanzas-personales/que-son-las-finanzas-personales>
- Finlit. (2019). Qué es eso de la educación financiera. Portal Web Finlit. <https://www.finlit.es/basicos-de-la-educacion-financiera/>
- Garay, Anaya, G. (2015). Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad. *Revista Perspectivas*, (36), 7-34. <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425943146001.pdf>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, 12, Caracas: CAF. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>
- Godínez-Salinas, M. F., Martínez-Prats, G., Vázquez-Vidal, V., & Martínez-Ortiz, M. (2024). Influencia de la satisfacción laboral en la retención de empleados universitarios. *Región Científica*, 3(2), 2024283. <https://doi.org/10.58763/rc2024283>
- Huerta, Z. M. (2018). El impacto del género en la educación financiera y en el ahorro de los jóvenes millenials. *Revista Internacional de Administración y Finanzas*, 11(2), 59-70.
- López, García, J. C. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte 2006-2016*. Pereira: Universidad Eafit. https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2
- Ramón, de la Cruz, A., García, Álvarez, A. D., & Estrada, Calix, H. G. (2024). Transformaciones e impactos de la innovación financiera y el auge de las Fintech en México. *Región Científica*, 3(2), 2024311. <https://doi.org/10.58763/rc2024311>
- Riveros, Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2226-40002020000200235
- Rodríguez, Martínez, N. E. (2019). Administración del dinero, en busca de la libertad financiera. *Dictamen Libre*, 13(25), 87-92. <https://doi.org/10.18041/2619-4244/dl.25.5763>
- Unión Europea. (2011). *Educación financiera para todos*. http://www.aecosan.msssi.gob.es/AECOSAN/docs/documentos/noticias/2016/libro_EDUCACION_FINANCIERA.pdf

Velásquez, Luz, M. (2017). *La educación financiera, clave para el desarrollo del país. La República*. <https://www.larepublica.co/finanzas/la-educacion-financiera-clave-para-el-desarrollo-del-pais-2537687>