

## Revisión sistemática de literatura sobre la gestión de las finanzas personales por parte de jóvenes universitarios

Jenny Andrea García Caballero<sup>1</sup>

Gloria Patricia Gómez Pacheco<sup>2</sup>

Pedro Nel Sánchez Tamayo<sup>3</sup>

### Resumen

En este estudio se analiza sistemáticamente la literatura relacionada con la gestión de las finanzas personales por parte de jóvenes universitarios. Algunos trabajos previos han demostrado que los estudiantes universitarios hacen un manejo inadecuado de sus finanzas, lo cual se hace evidente porque hacen un uso incorrecto de las líneas de producto de consumo e incurrir frecuentemente en gastos no planificados. Para llevar a cabo este estudio, se efectuó en la base de datos Web of Science una revisión bibliográfica, los documentos se seleccionaron de acuerdo con la ecuación de búsqueda, se obtuvieron 20 documentos de los cuales se tomó una muestra de 11 y otros de la herramienta de búsqueda Google Académico, teniendo en cuenta aquellos que han recibido un mayor número de citas. Los resultados de este trabajo muestran, que el fácil acceso a crédito de consumo es uno de los factores que influyen en un uso inadecuado del endeudamiento por parte de los estudiantes. Al final se concluye que, para optimizar la administración del dinero por parte de los jóvenes universitarios, es conveniente realizar el proceso de formación en instituciones universitarias donde se abordan temas de planificación financiera y manejo del crédito.

**Palabras Clave:** Finanzas personales, estudiantes universitarios, educación financiera, jóvenes universitarios, personal finance, student, university students, personal finance students.

---

<sup>1</sup> Contadora Pública Estudiante de la especialización en Gerencia Financiera de la Fundación Universitaria del Área Andina.

<sup>2</sup> Contadora Pública Estudiante de la especialización en Gerencia Financiera de la Fundación Universitaria del Área Andina.

<sup>3</sup> Contador Público Estudiante de la especialización en Gerencia Financiera de la Fundación Universitaria del Área Andina.

## **Introducción**

Día a día es más relevante en los jóvenes universitarios mejorar su estilo de vida, las finanzas personales son fundamentales y esenciales para la vida. En la actualidad, las instituciones financieras se están volcando en la educación financiera (Rivarola, 2000). Igualmente, los gobiernos vienen apoyando programas educativos destinados a ayudar a principalmente grupos juveniles con pocos recursos, en temas como el desarrollo de la cultura y práctica de adquirir conocimiento e información sobre finanzas personales y patrimonio financiero. Algunos universitarios prefieren formarse sobre el tema de finanzas personales; otros eligen vivir sobre la marcha, gastando su dinero según sus necesidades, sin tener metas financieras, sin predecir sus deudas y gastos; inclusive no conocen la totalidad de sus ingresos. Según Fuentes & Camargo (2018), “Los jóvenes universitarios deben poseer los conocimientos necesarios en finanzas personales, para poder cumplir con sus objetivos y metas económicas basados en cinco pilares: hábitos financieros, ahorro, inversión, previsión y crédito”,

El mundo financiero es cada vez más agresivo, los mercados económicos son cada vez más confusos y nace la necesidad de educar personas financieramente idóneas, que ayuden a crear su propia estabilidad económica, empezando por los niños y jóvenes.

### **Justificación**

Este artículo pretende motivar la reflexión que deben tener los jóvenes universitarios sobre cómo manejar las finanzas personales, con la intención de que adquieran una cultura financiera con bases estructuradas de planeación y hábitos de ahorro. En diferentes universidades se realizaron encuestas a estudiantes de último semestres, reflejando que los estudiantes en un 76.80% ahorran, sin embargo, un 23.20% de jóvenes universitarios no se interesa en ahorrar, Montoya & Ruiz (2016), En esta encuesta también se evidenció un desconocimiento del manejo de las finanzas; ya que se endeudan, sin tener ingresos de respaldo para cubrir imprevistos; en otra palabras, “ el problema con los jóvenes universitarios generalmente radica en que no saben manejar sus ingresos y gastos de manera responsable y sabe que está es una situación crítica para determinar su futuro” (González Vázquez, 2020).

Cabe señalar que este análisis permite la síntesis de algunos artículos relevantes y existentes sobre un tema de interés como son las finanzas personales en los jóvenes que se

encuentran estudiando, la falta que les hace contar con una formación financiera para tomar decisiones y adquirir hábitos de gestión del dinero en una etapa temprana.

### **Planteamiento del problema**

La enseñanza de las finanzas personales tiene como finalidad que el individuo conozca o sepa identificar oportunidades económicas y administrar dicha área de su vida personal. La existencia de distintas investigaciones, muestran la deficiencia de la población universitaria joven, sobre el manejo de las finanzas básicas y la economía.

El tema de las finanzas personales en los jóvenes universitarios es importante, ya que la forma de cómo administran sus decisiones o manejan el dinero, influye en mejorar su calidad de vida. Sin embargo, hoy por hoy, los estudiantes no están interesados en tener estos conocimientos financieros, dando como resultado la falta de habilidades financieras. “Cada vez es más común que los bancos dejen de conceder créditos a los jóvenes para comprar sus vehículos o casas porque no han sabido manejar las finanzas en el pasado” (Olloqui et al.,2015).

Con este artículo se pretende describir el manejo que le dan los estudiantes universitarios a sus finanzas personales. Mediante el análisis de los estudios realizados por algunos autores, se esperan encontrar factores que permitan fomentar la cultura y hábitos financieros. De esta manera se plantea una reflexión sobre la importancia que tienen las finanzas para mejorar la calidad de vida de los jóvenes universitarios.

De acuerdo a lo anterior se plantea la siguiente interrogante: ¿Cuál es la relevancia que tiene en los jóvenes universitarios el uso de las finanzas personales para la toma de decisiones?

## Objetivos

### *Objetivo General.*

- Analizar sistemáticamente la literatura relacionada con la gestión de las finanzas personales por parte de jóvenes universitarios.

### *Objetivos Específicos.*

- Caracterizar el manejo que los estudiantes universitarios le dan a sus finanzas personales.
- Identificar los principales inconvenientes que tienen los estudiantes universitarios asociados con el manejo del dinero.
- Formular pautas para el manejo adecuado de las finanzas personales, por parte de jóvenes universitarios.

Lo que resta del documento se presenta como sigue. En primera medida se abordan los antecedentes del estudio. Para ello, se tuvieron en cuenta trabajos publicados en el contexto latinoamericano y algunos en anglosajón, relacionado con la administración de las finanzas personales en el contexto de la educación universitaria. Luego se presenta el marco teórico, donde se lleva a cabo un ejercicio de caracterización y análisis conceptual sobre el significado de las finanzas personales y la educación financiera. En segundo lugar, se presenta el estudio explicado para el desarrollo del artículo, el cual se basa en una revisión sistemática de literatura. Finalmente, se muestran los resultados del estudio sistematizado en un conjunto de tablas y esquemas, los cuales son discutidos como antesala a la exposición de las conclusiones del estudio.

## Antecedentes

A continuación, se presentarán los antecedentes de este trabajo, en donde se han identificado y analizado algunas investigaciones previas, que han estudiado tema de las finanzas personales en el contexto de jóvenes universitarios:

Una de estas investigaciones es la desarrollada por Neme y Forero (2018), quienes analizan, el significado de las finanzas personales de los estudiantes de pregrado de Bogotá, mediante el método simbólico del interaccionismo, es una perspectiva sociológica reflexionada por Blumer (1969). Al final, concluyen que, se requiere una renovación en términos de punto de vista, propósito y necesidades en las nuevas generaciones.

Antón & Matos (2020), Estudian la relación que existe entre las finanzas personales de los estudiantes universitarios de Lima Metropolitana y el nivel de formación financiera, sus resultados arrojan que existe un nivel bajo de educación financiera entre los estudiantes jóvenes relacionado con el ahorro, proyección de presupuesto y gestión del crédito, y relación que existe con las finanzas personales. En la misma línea, Klapper et al (2015) objeta que sí los individuos no conocen los conceptos primordiales financieros, no podrán tomar decisiones acertadas y adecuadas sobre la gestión de sus finanzas personales en temas relacionados con la inversión, los créditos, el ahorro, entre otros.

Según Tinoco (2018) se busca establecer el nivel de conocimiento del manejo de las finanzas que tienen los estudiantes de una universidad del departamento de Junín. Utilizando un enfoque cuantitativo, se establece que los jóvenes universitarios buscan la libertad económica mediante el manejo de las tarjetas de crédito, poseen mínimos conocimientos de prevenciones y riesgos que manejan las entidades financieras, y los diversos créditos que se pueden obtener de acuerdo a sus necesidades financieras. Así mismo, existe evidencia estadística que indica que los universitarios tienen escaso acceso a la información financiera, como lo afirma Cliff & Russel (2010) y, por lo tanto, los resultados arrojados en cuanto al desarrollo de habilidades y toma de decisiones financieras no son positivas en los indicadores obtenidos.

Avendaño y Rueda et al. (2021) estudian las habilidades y conocimientos financieros en un grupo de 307 estudiantes de pregrado de una universidad pública, de la ciudad de Ocaña (Colombia). Encuentran que los alumnos que participaron en la indagación, tienen interés por saber o conocer todo lo correspondiente a temas económicos, pero muestran limitaciones al momento de extenderse en ciertos conceptos o habilidades de uso financiero y de temas específicos sobre gastos o ingresos.

En Apaza (2019), el objetivo es estudiar hábitos financieros de los egresados expertos de la Escuela Profesional de Administración (ESAD) y Escuela Profesional de Ciencias de Comunicación (ESCC), de la Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann (UNJBG). Se lleva a cabo una encuesta con 90 estudiantes, con el fin de ver el nivel de conocimiento de préstamos, seguros, métodos de pago, tasas de interés, presupuesto, ahorro e inversión. El resultado es que un 75,6% de los 90 estudiantes han alcanzado un alto nivel de conocimiento respecto a las dimensiones nombradas anteriormente.

Alegre & Kwan (2021) tiene la finalidad de distinguir el entendimiento que tienen los estudiantes de la educación financiera en Paraguay. Para ello se realizaron encuestas mediante el formulario de Google, sus resultados fueron que los jóvenes, en su gran mayoría, no conocen los problemas financieros del país, y no utilizan los préstamos universitarios, además, se observa que manejan tarjetas de crédito para solucionar gastos importantes, aun cuando los bancos tienen más vigilancia y conocimiento de las tarjetas y de todas las comisiones que se incurren con ellas.

Hernández & Florez (2022) analiza los factores económicos y proceder del comportamiento financiero de estudiantes universitarios. Se hizo una encuesta a 3600 alumnos, que permite la identificación de relaciones financieras entre la enseñanza financiera, factores económico-social y psicológicos sobre el proceder financiero. Y determina que el comportamiento económico de los alumnos no era aceptable y que era necesaria una promoción efectiva.

Montoya y Bermúdez (2016) examinan el intelecto de la preparación financiera y utilización de las finanzas propias en los alumnos de pregrado. Para esto, hicieron un cuestionario a estudiantes de últimos grados o semestres de las ciencias administrativas y economía de la Corporación Universitaria Escolme en la ciudad de Medellín. Sus resultados muestran que el 77% de los alumnos mantienen el hábito de economizar, en tanto que un 23% de estudiantes no está interesado en ahorrar. En esta encuesta también se evidenció un desconocimiento del manejo de las finanzas, tal como lo plantea Chen & Volpe (1998), ya que los estudiantes terminan endeudándose sin tener una capacidad económica como respaldo y para cubrir posibles imprevistos.

Priego y Rodríguez et al., (2021) tiene como propósito identificar el destino de los ingresos de los adolescentes de estudios superiores. Conforme a un sondeo realizado, se precisó que “en un 18% de los jóvenes universitarios eligen estudiar finanzas personales en base a su experiencia de vida”. finalmente es preciso que los jóvenes tengan una planeación de su economía individual, iniciando con hacer metas que sean alcanzables y objetivas.

Gutiérrez y Delgadillo (2018) se centraron en la formación económica de la localidad universitaria joven de la Facultad de Contabilidad y Administración de Tecomán; ya que tienen un crecimiento escaso y los programas de enseñanza se encuentran iniciando. Los creadores descubrieron que dichos escolares apuntan extraordinariamente condicionamientos en su conocimiento, manejo y valoración de movimientos conectados a su esfera económica.

Fuentes & Camargo (2018) buscan analizar la importancia de que los estudiantes universitarios conozcan su situación, conocimientos y hábitos financieros. Para esto, se escogió una muestra de alumnos, la cual tenía como meta, estudiantes de último año; así mismo, de primer hasta tercer semestre de los cursos de la Corporación Universitaria Minuto de Dios de Villavicencio. Se encontró que la falta de información o educación tiendan a aceptar determinaciones inadecuadas en su economía a la hora de guardar o colocar su dinero, especialmente al contabilizar recursos o manejarlos; así mismo, lo menciona Lyons & Hunt (2003) la falta de experiencia o de fondos conlleva a deudas excesivas en los estudiantes universitarios.

Blanton (2011) este informe se trata de un examen en profundidad de los movimientos que realizan en los colegios y universidades de Finanzas personales. Se basa en entrevistas realizadas en el 2010 con más de tres docenas de personas, incluidos educadores, editores de libros de texto, investigadores, organizaciones de finanzas personales y escuelas de negocios universitarias, determinado que un alto porcentaje de sus padres no asistió a la universidad y los estudiantes tienden a ser conservadores con su dinero, probablemente porque trabajan.

Deventer (2020) se refirió al capital particular de los estudiantes africanos de la generación, el comportamiento y conocimiento, mediante un cuestionario de encuesta de autoinforme para recopilar los datos del estudio, indicando que los encuestados considera importante el transcurso de planificación de finanzas personales y la dirección del crédito, los seguros, las inversiones y el patrimonio, todo lo que les permita tener o mejorar su situación económica, en especial aquello ayude aumentar su recursos.

### **Marco Teórico**

Entre las varias definiciones que se pueden hallar de la indagación acontecidas, los autores no arribaron a una definición exclusiva, algunas parecidas son las siguientes:

Tal como lo plantea, González (2018) Este autor define las finanzas personales como instrumentos para realizar un manejo adecuado de los recursos económicos del individuo. Así mismo, Rojas y Maya et al. (2017). "Las finanzas personales son un conjunto de conceptos, herramientas y habilidades necesarias para resolver problemas y tomar decisiones financieras personales"

Según Vergara (2018), las finanzas de las personas son las acciones que se deben realizar utilizando las herramientas conductuales y financieras para optimizar las decisiones personales, buscando la tranquilidad personal y con los demás, y así prosperar en la vida.

Las finanzas personales se determinan como el análisis de los bienes particulares y del hogar que se atienden como importantes para lograr el triunfo financiero, comprendiendo el gasto, la economía, el amparo y la inversión de estos recursos económicos. Garman & Forgue (2011).

Según la OECD, el cual es el organismo internacional responsable de centralizar y dirigir la política de educación financiera a nivel internacional, define la educación financiera como: “El proceso mediante el cual los consumidores e inversores mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros y desarrollan las habilidades y la confianza para comprender los riesgos y las oportunidades financieras, tomar decisiones informadas y comprender los riesgos a través de información, orientación y/o asesoramiento objetivo. buscar ayuda y tomar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar y protección financiera” (OCDE, 2005, p. 118).

Sobre la definición que tiene la OCDE con respecto a la formación financiera, es que esta puede mejorar las habilidades y la confianza del individuo, con el fin de poder alcanzar una felicidad económica particular para él y los suyos, tal como lo afirma López (2016) es importante la educación financiera porque logra la transformación social y la protección de las personas cuando se enfrentan a las decisiones de mejoramientos de sus recursos.

Para el caso de los alumnos de pregrado, una estrategia que puede plantearse es reducir los gastos hormiga, ya que les permite ahorrar, porque están expuestos a enfrentar una serie de gastos como comprar libros, fotocopias, transporte y comida; además de ciertos lujos, como salidas con amigos o comprar ropa y zapatos; estos gastos hormiga, en muchas ocasiones, es a los que más dinero se les destina, por lo que cambiar de hábitos ayudaría a solucionar el problema. Tal como lo menciona Chan & Hernández, (2022) un elemento económico muy relevante en la disminución de erogaciones es mirar los precios antes de adquirir un bien, es decidir artículos necesarios y disminuir los pequeños gastos innecesarios.



## Métodos

La base de datos que va a ser objeto de consulta se llama Web of Science, dado que es una de las principales colecciones de bases de datos de citas de publicaciones periódicas y referencias bibliográficas, la cual abarca índices de ciencias, artes y humanidades, junto con herramientas de análisis, evaluación y calidad científica según Reuters (2017), además es una de las bases más importantes del mundo. Es una herramienta multidisciplinar de referencias bibliográficas, las cuales proporcionan acceso a las colecciones electrónicas, permitiendo la búsqueda conjunta en todas sus bases de datos. Esta plataforma es una de las más conocidas y facilitadas por Thomson Reuters. Su propósito no es proporcionar texto o resúmenes, sino brindar herramientas analíticas para evaluar la calidad científica de las comunicaciones, que puedan ayudar a los navegantes a contar con información excelente y veraz.

Se consultaron distintos artículos, citando por autor y con las siguientes palabras de búsqueda: personal finance, student, university students, personal finance students. Se encontraron 20 artículos relacionados con el tema de consulta, los cuales se descargaron y se enviaron a la herramienta Tree of Science, escogiendo sólo 11 artículos relacionados con las finanzas personales de jóvenes universitarios de forma general. Además, también se tomaron otros artículos de la página Google Académico, mediante las palabras Finanzas personales, estudiantes universitarios, el cual es una herramienta de investigación que hace parte del buscador de Google encaminado y experto en la investigación de volúmenes y referencias de información académicas de acuerdo a Verstak (2004).

## Resultados

### Caracterizar el manejo que los estudiantes universitarios le dan a sus finanzas personales.

Tabla 1

*Características de la administración de la plata en los Estudiantes Universitarios*

Autor	Año	Título	Descripción
Taehwan Park	2015	Pharmacy Students' Attitudes Toward Debt	Para cubrir costos altos de estudios, solicitan préstamos estudiantiles que resultan niveles crecientes de endeudamiento.

Carlo de Bassa Scheresberg	2014	College-Educated Millennials: An Overview of Their Personal Finances	Los préstamos estudiantiles se han convertido en una característica clave en la vida económica de los jóvenes, muchos de los cuales inician su carrera endeudados
Joseph Goetz, Brenda J. Cude, Robert B. et al.	2011	College-Based Personal Finance Education: Student Interest in Three Delivery Methods	Piden un préstamo para pagar su educación, dado que enfrentan altos costos de matrícula.
Cliff A. Robb and Deanna L. Sharpe	2009	Effect of Personal Financial Knowledge on College Students' Credit Card Behavior	Las tarjetas de crédito se están convirtiendo en una forma de vida para los estudiantes universitarios de hoy, para pagar gastos personales.
Bryce L. Jorgensen	2007	Financial Literacy of College Students: Parental and Peer Influences	La capacidad de solicitar y recibir una tarjeta de crédito se ha vuelto cada vez más accesible en los campus universitarios, hoy en día.

*Nota:* En esta tabla se presentan algunas características correspondientes a la administración de la plata de los estudiantes universitarios. Fuente: Elaboración Propia.

De acuerdo con lo que se observa en la Tabla 1., los autores consideran que la práctica normal y recurrente de todos los estudiantes universitarios, independientemente del nivel socioeconómico familiar, es utilizar una tarjeta de crédito. El fácil acceso a las tarjetas de crédito de los comercios es uno de los principales factores del endeudamiento de los jóvenes. Sin embargo, dicho acceso no está relacionado con su nivel de ingresos actual o futuro y su capacidad de pago. Así mismo, acuden a créditos ofrecidos en las Universidades, Cooperativas o Entidades Financieras para el pago de sus estudios, computadores personales o celulares inteligentes. Afirma Davtyan (2010) la mayoría de los estudiantes desean aprender sobre inversiones, políticas/cargos de tarjetas de crédito y crédito personal, mientras que los temas orientados al comportamiento, como la gestión de la deuda, el control de compras impulsivas y recortar gastos no despiertan tanto interés.

## Identificar los principales inconvenientes que tienen los estudiantes universitarios asociados con el manejo del dinero.

Tabla 2

### *Principales Inconvenientes de los jóvenes Estudiantes Universitarios en el Manejo del Dinero*

Autor	Año	Título	Objetivo	Problemas
Irni Johan-Karen Rowlingson et al.	2021	The Effect of Personal Finance Education on The Financial Knowledge	Las actitudes y comportamiento de los estudiantes universitarios en Indonesia.	Acceso fácil al crédito y actitudes más permisivas hacia la deuda pueden contribuir a los problemas financieros de los jóvenes.
Florentina Furtuna	2008	College Students' Personal Financial Literacy: Economic Impact and Public Policy Implications	Analizará el nivel de educación financiera entre estudiantes universitarios en Lynchburg	Analfabetismo financiero
Edgar J. Mantón-Donald E. English et al.	2006	What College Freshmen Admit To Not Knowing About Personal Finance	Determinar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes universitarios de primer año.	Falta de formación sobre asuntos financieros cotidianos en colegios y universidades.
Angela C. Lyons-Frances C. Lawrence et al.	2006	College Students and Financial Literacy: What They Know and What We Need to Learn	Uso de la tarjeta de crédito en los estudiantes universitarios.	Falta de cultura financiera en los hogares.
	1998	An Analysis of Personal	Medir el conocimiento de	Falta de conocimiento financiero.

Haiyang Chen and Ronald P. Volpe	Financiamiento Literacy Among College Students	los estudiantes universitarios sobre finanzas personales.
--	--	--

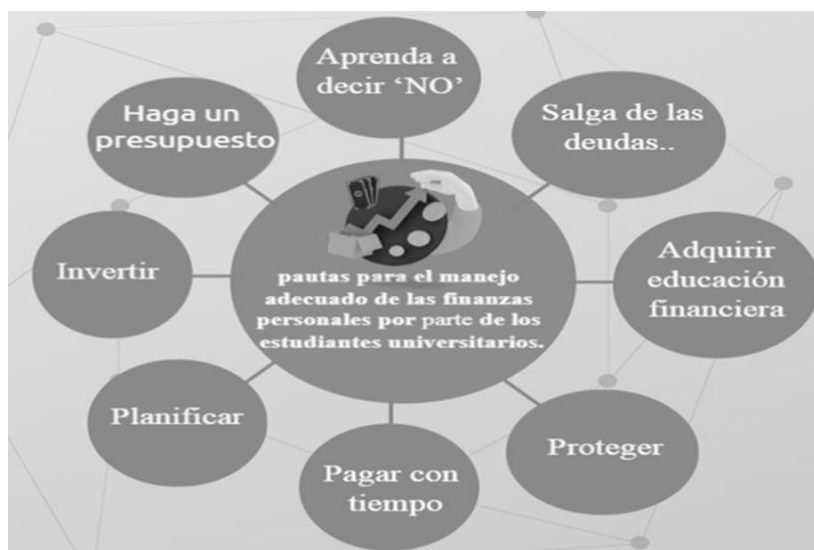
*Nota:* Esta tabla presenta algunos inconvenientes de los estudiantes universitarios para el manejo del dinero. Fuente: Elaboración Propia.

Conforme a lo visto en la tabla 2, se puede resumir que el conocimiento financiero es el factor relevante en las dificultades que tienen los jóvenes universitarios para el manejo de su dinero, provocando vacíos para la toma de decisiones acertadas en conceptos tales como valor del dinero en el tiempo, qué es una tasa de interés, qué es un presupuesto, entre otros. De acuerdo con Furtuna (2008) la falta de educación financiera podría tener un impacto negativo en el momento solo a nivel personal, sin embargo, a la larga, que es menos de cuatro años, el analfabetismo financiero tendrá consecuencias costosas. Si los estudiantes no son capaces de administrar sus propias finanzas en el futuro.

### **Formular pautas para el manejo adecuado de las finanzas personales, por parte de jóvenes universitarios.**

Figura 1

*Modelo para la Administración de las Finanzas Personales*



*Nota.* En la figura se presentan algunas estrategias que pueden adoptar los estudiantes universitarios para hacer un mejor manejo de sus finanzas personales. Fuente: Elaboración Propia.

Las siguientes recomendaciones se plantean con fundamento en los documentos objeto de consulta como lo indica González (2018):

- **Realice una estimación de su presupuesto:** Usted debe aprender a saber cuánto dinero gana y cuánto gasta para saber que le queda en su cartera.
- **Sepa decir No a ciertos gastos:** El salir a mirar vitrinas sin ninguna necesidad, le puede ocasionar gastos innecesarios, lo mismo que salir sin destino simplemente porque está aburrido puede ocasionar uno que otro gasto, los cuales seguramente no estaban previstos en su presupuesto.
- **Termine con sus deudas:** Quien paga lo que tiene, sabe con qué contar y en futuros momentos de crisis se puede acudir a créditos a corto plazo que no le ocasionarán muchas dificultades para pagar.
- **Invertir:** Trate siempre en lo posible de guardar su dinero en algo que le produzca unos rendimientos, dado que esto a mediano o a más tiempo ayudará a esos gastos que no estaban previstos.
- **Organizar:** Siempre es importante tener las cuentas claras y en orden, esto le evitará inconvenientes a futuros.
- **Pagar en los respectivos tiempos:** pagar en las fechas estipuladas o en los respectivos vencimientos mejora su vida crediticia en Entidades Financieras, como con otros acreedores.
- **Tener un seguro:** Siempre es importante contar con un respaldo, tales como seguro de invalidez, todo riesgo material, entre otros, dado que estamos en un mundo cambiante tanto económicos, políticos, y medio ambiente que puede ocasionar contingencias inesperadas.
- **Relaciones Financieras:** Tener un buen proveedor financiero, contar con el sistema financiero siempre va hacer importante para lograr nuestras metas y objetivos, dado que este puede informar o actualizarlo en temas económicos.

Si bien, es posible que no sea fácil atender cada una de las recomendaciones mencionadas previamente, se extiende la invitación a hacer una gestión responsable de las finanzas, siendo consciente de que esto aporta a su bienestar. El orden es la clave para tener mayor control de los gastos y evitar situaciones incómodas, con el manejo del dinero. Así como lo afirma Salumintao

& Cinches (2019) “La búsqueda de una salud financiera sólida requiere las habilidades necesarias para administrar el dinero de manera eficiente y eficaz”. Y recomienda keehn (2016) la tutoría financiera es fundamental para las disciplinas académicas que no están inclinadas a buscar altos empleos con ingreso, sino hacer las cosas en orden y decentemente.

### **Discusión de Resultados**

En encuestas que se han realizado sobre la educación financiera, se ha presentado evidencia de que, en general, los jóvenes son los que carecen de formación sobre el manejo del dinero, y aunque tengan alguna formación académica, no se ocupan de los temas presupuestarios que inciden en la economía. Tampoco se observa autocontrol para no endeudarse en las proporciones que superan su capacidad de pago. Inclusive un estudio que realizó Johan & Rowlingson et al. (2021) en Indonesia, con una población de 261 millones, este es uno de los estados más habitados de la tierra, como China, India y EE. UU. (Oficina Nacional de Estadísticas, Indonesia 2018). Tomaron una población de 13.825 estudiantes de pregrado Universidad Agrícola de Bogor (IPB), con un número mínimo de encuestados de 521 estudiantes, dio como resultado que la educación financiera puede tener algún impacto en la capacidad financiera, y por lo tanto tenían dificultades para administrar sus ingresos y manejar bien sus gastos.

La ignorancia y el desconocimiento sobre temas financieros es una validez en todas las instituciones. Y existe la necesidad de fomentar la formación financiera entre pequeños, adolescentes y jóvenes para que decidan hacer o tomar buenas decisiones económicas. Así lo confirma Gutiérrez y Delgadillo (2018), quienes estudiaron el asunto de formación económica en una Institución de contabilidad y finanzas de una universidad mexicana.

La intención de este análisis, fue examinar el manejo que los estudiantes universitarios hacen de sus finanzas personales, aunque los jóvenes tienen la intención de ahorrar, no lo están consiguiendo, lo cual disminuye su calidad de vida y su capacidad de afrontar gastos inesperados, según Carrasco (2020). Los estudiantes deben pensar más a futuro, para así plantear algunas metas financieras y aprender aplicar herramientas como el presupuesto, para tener mayor control de los ingresos y gastos.

De cualquier manera, cuando se observa el comportamiento de los jóvenes universitarios en cuanto al conocimiento y manejo de las finanzas personales, es importante tener en cuenta factores como la formación que le brindó su familia, su escolaridad y medio en que se desenvuelven, porque estos, de una u otra manera, influye en su forma de actuar y toma de decisiones. Ahora bien, con respecto a las Entidades Públicas opina López (2016) en los gobiernos existen proyectos de formación financiera para ser implementados, es compromiso de las entidades financieras brindar a la comunidad una educación, sin embargo, se evidencia que es deficiente y que no se cumplen con el propósito educativo planeado.

### **Conclusiones**

En este trabajo se analizó la administración que los estudiantes universitarios le dan a sus finanzas personales, donde se determina que la situación actual, es que existe un mínimo interés de ejecutar una planificación y el control de los ingresos y gastos personales, ya que, aunque los jóvenes estudiantes tengan el propósito de ahorrar e invertir, se evidencia que persiste una dependencia económica por parte de sus padres o en su defecto personas que cubren el costo de sus estudios y gastos de manutención. El obtener un nivel adecuado de educación financiera, es fundamental para la búsqueda de oportunidades y posterior toma de decisiones apropiadas. Una buena forma de administrar o destinar el dinero ayuda a mejorar la calidad de vida dando como resultado un buen ahorro o capitalización para poder invertirlo en el futuro. Todo esto nos permite aprender cómo presupuestar para la estabilidad económica, lograr metas de ahorro, las fortalezas y riesgos del sector financiero y cómo protegernos del engaño.

### Referencias Bibliográficas

- Alegre, M., & Kwan, C. (2021). *Educación financiera de estudiantes universitarios en Paraguay*. 1–13.
- Antón, Y., & Matos, A. (2020). *Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima*.
- Apaza Paucara, J. (2019). *La cultura financiera en estudiantes de administración y comunicación de la universidad nacional Jorge Basadre Grohmann-Perú, 2018*. *La Vida & La Historia*, 9, 24–40. <https://doi.org/10.33326/26176041.2019.9.791>
- Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). *Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios*. *Formación Universitaria*, 14(3), 95–104.
- Blanton, K. (2011). *Personal finance instruction at u.s. colleges and universities*.
- Blumer, H. (1969). *Symbolic Interactionism: Perspective and Method*. USA: University of California Press.
- Carrasco, F. (2020). *Manejo de las finanzas personales en estudiantes de la carrera de administración de empresas de la universidad mayor de San Andrés*.
- Chan, Y., & Hernández, G. (2022). *Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios*. In *Revista Sinapsis* (Vol. 1). <https://www.itsup.edu.ec/sinapsis>
- Chen, H., & Volpe, R. (1998). *An analysis of personal financial literacy among college students*. 7(2), 107–128.
- Cliff, R., & Deanna, S. (2009). *Effect of personal financial knowledge on college students' credit card behavior*. <http://ssrn.com/abstract=2224225>
- Cliff, R., & Russel, J. (2010). *Associations between individual characteristics and financial knowledge among college students*. 170–184.



- Davtyan, A. (2010). *College students and personal finance: exploring the relationships among financial well-being, money management practices, and engagement in personal finance education.*
- Deventer, M. (2020). *African generation y students personal finance behavior and knowledge. Investment Management and Financial Innovations*, 17(4), 136–144. [https://doi.org/10.21511/imfi.17\(4\).2020.13](https://doi.org/10.21511/imfi.17(4).2020.13)
- Fuentes-Rodriguez, G., & Camargo-Flechas, J. (2018). *Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes Universitarios Caso de estudio: Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia.* In Junio (Vol. 4, Issue 12). [www.ecorfan.org/spain](http://www.ecorfan.org/spain)
- Furtuna, F. (2008). *College students' personal financial literacy: economic impact and public policy implications.*
- Garman, T., & Fogue, R. (2011). *Personal finance* (11th ed.). Mason: South western Cengage learning.
- Goetz, Cude, et al., (2011). *College-based personal finance education: student interest in three delivery methods.* 27–42.
- González, J. (2018). Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones.
- Hernández Rivera, A., & Flores Lara, A. (2022). *El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: un análisis desde la perspectiva financiera-conductual.* Diálogos Sobre Educación, 0(25). <https://doi.org/10.32870/dse.v0i25.1131>
- Johan, I., Rowlingson, K., & Appleyard, L. (2021). *The effect of personal finance education on the financial knowledge, attitudes and behaviour of university students in indonesia.* Journal of Family and Economic Issues, 42(2), 351–367. <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09721-9>
- Jorgensen, B. (2007). *Financial literacy of college students: parental and peer influences.*

- Keehn, D. (2016). *A call for financial training to help ministry students manage personal finances*.  
[www.finaid.org](http://www.finaid.org)
- Klapper, L., Lusardi, A. & Oudheusden, P. (2015) 'Financial literacy around the world: Insights from the standard & poor's ratings services global financial literacy survey', *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(4), pp. 497–508. doi: 10.1017/S1474747211000448.
- López, J. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura, estado del arte período 2006 a 2016*. 1–75.
- Lyons, A., & Hunt, J. (2003). *The credit practices and financial education needs of community college students building financial resilience of vulnerable populations using financial and digital inclusion view project enhancing the livelihood and economic resilience of syrian refugees in lebanon view project*. <https://www.researchgate.net/publication/237455319>
- Lyons, A., et al., (2006). *College students and financial literacy: What they know and what we need to learn*. <http://www.georgiastandards.org/>
- Manton, E., English, D., Stephen, A., & Walker, J. (2006). *What college freshmen admit to not knowing about personal finance*. In *Journal of College Teaching & Learning*. (Vol. 3, Issue 1). [www.harrisinteractive.com/news](http://www.harrisinteractive.com/news)
- Montoya, B., Ruiz, M., Sierra, S., & Bermúdez, J. (2016). *El manejo del dinero: finanzas personales de los universitarios*: Vol. Vol 7, Núm 01. Revista CIES Escolme. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Neme Chaves, S., & Forero Molina, S. (2018). *Símbolos, significados y prácticas asociados a las finanzas personales en estudiantes universitarios*. *Suma de Negocios*, 9 (19), 8–16. <https://doi.org/10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A2>
- Oecd. (2005). *The organisation for economic cooperation and development (OECD) annual report 45th Anniversar*. [www.oecdbookshop.org](http://www.oecdbookshop.org)

- Park, T., Yusuf, A. A., & Hadsall, R. S. (2015). *Pharmacy students' attitudes toward debt*.  
<http://www.ajpe.org>.
- Rojas López, M., Maya Fernández, L. & Valencia, M. (2017). *Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano*. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, 16(31), 155–171. <https://doi.org/10.22395/rium.v16n31a8>.
- Salumintao, T., & Cinches, F. (2019). “*Outstanding paper*” award personal finance practices of millennial students: an exploratory model. In JIRSEA Issue (Vol. 17, Issue 1).
- Tinoco, W. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín-2017*.
- Vergara, N., Delgado, Y., & Ramírez, E. (2018). *Módulo finanzas de las personas*.