

Las capacidades financieras en jóvenes universitarios: Una visión global desde la revisión sistemática

Financial capabilities in young university students: A global vision from the Systematic review

*Leidy Vanessa Vega Ramirez,¹
Yaneth Romero Neisa²*

Resumen

Esta revisión sistemática pretende analizar las capacidades financieras de los jóvenes universitarios, considerando la valoración curricular de los programas de pregrado y la influencia de los modelos educativos. En el resumen se identifican los modelos educativos implementados por las instituciones de educación superior y su influencia en los programas de pregrado en finanzas o áreas afines. También se realizó una revisión sistemática de la literatura para determinar las competencias y habilidades financieras de los profesionales recién graduados y su relación con las necesidades del sector empresarial. Se identificó que muchos jóvenes universitarios tienen un bajo nivel de conocimientos y habilidades financieras, lo que puede tener consecuencias negativas en su bienestar económico actual y futuro. Además, se identificaron posibles barreras y desafíos que limitan el desarrollo de habilidades financieras sólidas, como la limitada comprensión de temas financieros, la influencia de la cultura y la familia, la falta de acceso a recursos financieros y la falta de motivación, entre otros.

Palabras claves

Capacidades financieras, jóvenes universitarios, modelos educativos, competencias y habilidades financieras, barreras y desafíos financieros.

¹ Estudiante de la especialización en gerencia financiera, Ingeniera ambiental, fundación universitaria del área andina, 3105723705, lvega66@estudiantes.areandina.edu.co

² Estudiante de la especialización en gerencia financiera, contador público, fundación universitaria del área andina, 3168345619, yromero36@estudiantes.areandina.edu.co

Abstract

This systematic review aims to analyze the financial capabilities of young university students, considering the curricular assessment of undergraduate programs and the influence of educational models. The summary identifies the educational models implemented by higher education institutions and their influence on undergraduate programs in finance or related areas. A systematic review of the literature was also carried out to determine the financial skills and abilities of recently graduated professionals and their relationship with the needs of the business sector. It was identified that many young university students have a low level of financial knowledge and skills, which can have negative consequences on their current and future economic well-being. In addition, possible barriers and challenges that limit the development of solid financial skills were identified, such as limited understanding of financial issues, the influence of culture and family, lack of access to financial resources, and lack of motivation, among others.

Keywords

Financial capacities, young university students, educational models, financial skills and abilities, financial barriers and challenges

Introducción

La educación financiera, es un tema importante para profundizar e implementar en cada institución o centro dedicado a la enseñanza y aprendizaje, pues esta parte del conocimiento no solo llena un libro quizás con textos bonitos o imágenes ilustrativas, A pesar de la evidente importancia de la educación financiera, muchos jóvenes universitarios enfrentan dificultades para desarrollar las capacidades financieras necesarias. El acceso limitado a la educación financiera formal, la limitada comprensión acerca de la importancia de las competencias financieras y las presiones económicas a las que se enfrentan durante sus estudios son solo algunas de las barreras que obstaculizan su desarrollo en este ámbito. Adquirir este tipo de saberes favorecerá para que las personas puedan llegar a tener mejor calidad de vida ya que quienes dominan sus finanzas y se

desenvuelve en la economía de su entorno, no solo tiene más conocimiento si no que cuenta con una herramienta ágil, razonable e ingeniosa para evitar riesgos financieros.

Minimizar la importancia de la educación financiera ha generado factores negativos que se encuentran documentados como las dificultades económicas, las crisis financieras, el impacto de estos problemas en cada estilo de vida personal y familiar de los individuos, la importancia de las pensiones y la complejidad de los productos financieros actuales. La educación económica es, sin duda, una parte importante del desarrollo humano ya que permite desarrollar habilidades y conocimientos necesarios para entender, evaluar y tomar decisiones informadas sobre asuntos económicos y financieros que impactan en nuestra vida cotidiana y en la sociedad en general. En este contexto, resulta fundamental explorar los modelos educativos y las estrategias implementadas por las instituciones de educación superior para promover las capacidades financieras de los jóvenes universitarios.

Esta revisión sistemática examina la literatura existente sobre las capacidades financieras de los jóvenes universitarios a nivel global, con el objetivo de identificar los principales hallazgos y desafíos en este campo y los modelos educativos implementados por las instituciones de educación. Los hallazgos de esta revisión contribuirán a mejorar la comprensión de las necesidades y desafíos específicos de los jóvenes universitarios en términos de educación financiera. Así mismo, proporcionarán una base sólida de conocimientos para el diseño de programas educativos más efectivos y adaptados a las demandas y características de este grupo de población. En definitiva, el objetivo es fomentar el desarrollo de habilidades financieras sólidas en los jóvenes universitarios, empoderándolos para tomar decisiones informadas, evitar riesgos financieros y promover su bienestar financiero tanto en el presente como en el futuro. La educación financiera se convierte así en una herramienta poderosa para impulsar el crecimiento económico sostenible y la equidad social, al dotar a los jóvenes de las habilidades necesarias para enfrentar los desafíos y aprovechar las oportunidades en el ámbito financiero. Esto nos permite brindar una visión completa y actualizada sobre las capacidades financieras de los jóvenes universitarios y su importancia para su bienestar financiero actual y futuro.

1. Planteamiento del problema

La educación financiera se ha convertido en la actualidad en una necesidad primordial para desarrollar habilidades y competencias que permitan una correcta gestión del dinero en la vida cotidiana. Un grupo poblacional particularmente importante para el desarrollo de sus habilidades financieras son los jóvenes universitarios, quienes se encuentran en un momento crucial cuando comienzan a tomar decisiones importantes sobre sus finanzas, pero carecen de la educación suficiente para hacerlo. A pesar de que la educación financiera ha sido objeto de atención en diferentes países y su relevancia ha sido reconocida por diversos organismos internacionales, todavía persisten lagunas en cuanto a la efectividad de las estrategias educativas implementadas y la medición de su impacto en la población universitaria ; La complejidad de los conceptos financieros, la falta de enfoque práctico, las limitaciones en la enseñanza formal y las dificultades en la medición del impacto son factores que contribuyen a estas lagunas.

En esta perspectiva la eficiencia en las finanzas en todos los pregrados permitirá reducir la pobreza, y asegurar un futuro para sus pobladores. Ahora bien, del panorama planteado no son ajenos los estudiantes universitarios, pese a que se asume que estos cuentan con unas bases y saberes en este campo de conocimiento, la realidad parece ser otra. En pregrados los estudiantes universitarios, cuentan con formación en asignaturas de las ciencias básicas como matemáticas ó del campo disciplinar como Fundamentos de Economía, Fundamentos de administración o electivas profesionales como Finanzas Empresariales; módulos que permiten fortalecer la educación financiera. Sin embargo, a pesar de esta formación teórica en finanzas dentro de los programas de la educación superior, es importante destacar que existen estudios científicos que respaldan la idea de que los estudiantes universitarios aún enfrentan deficiencias en términos de educación y habilidades financieras prácticas.

Por ejemplo, según un estudio realizado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) en 2018, denominado "PISA for Financial Literacy", se encontró que una proporción significativa de estudiantes universitarios no lograba alcanzar niveles satisfactorios de conocimientos financieros básicos. Estos resultados indican que, a pesar de tener acceso a la educación superior, muchos estudiantes universitarios aún carecen de las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas.

Además, otro estudio realizado por la Global Financial Literacy Excellence Center (GFLEC) en 2020, titulado "The Financial Literacy of Young Americans", reveló que los estudiantes universitarios en los Estados Unidos mostraban un bajo nivel de conocimientos financieros y enfrentaban dificultades para comprender conceptos básicos, como presupuestar, ahorrar e invertir.

Estas investigaciones sugieren que la educación financiera en los programas universitarios puede no estar cumpliendo plenamente su objetivo de brindar a los estudiantes las habilidades financieras necesarias para enfrentar los desafíos económicos del mundo real.

Por lo tanto, aunque los estudiantes universitarios tienen acceso a asignaturas relacionadas con las finanzas, los estudios científicos respaldan la afirmación de que todavía existen deficiencias en la educación financiera de los estudiantes universitarios. Estos hallazgos subrayan la importancia de fortalecer y mejorar los programas educativos en términos de educación financiera, para así contribuir a reducir la pobreza y asegurar un futuro próspero para la población en general.

Como complemento, se hace necesario reforzar los conocimientos y habilidades en educación financiera, de acuerdo con la OCDE³ (2009), no importa el nivel educativo de las personas y si ya se posee conocimientos y habilidades en educación financiera, es necesario fortalecerlas, actualizarse, debido a los cambios y avances de la globalización real.

³ Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico: Es una organización internacional cuya misión es diseñar mejores políticas para una vida mejor

2. Objetivos

Objetivo General

Analizar las capacidades financieras de los jóvenes universitarios, considerando la valoración curricular de los programas de pregrado y la influencia de los modelos educativos; para el desarrollo de habilidades financieras.

Objetivos Específicos

- Identificar los modelos educativos implementados por las instituciones de educación superior en la actualidad y su influencia en los programas de pregrado, visto desde la estructura curricular.
- Determinar las competencias y habilidades financieras de los profesionales recién graduados y su relación con las necesidades del sector empresarial.
- Conocer las principales barreras y desafíos que enfrentan los jóvenes universitarios, una vez obtienen el título, para el desarrollo de habilidades financieras en el sector real.

3. Justificación

La educación económica debe ser fundamental en Colombia y en todo el mundo, según la OCDE. Esta educación financiera implica comprender conceptos y riesgos financieros, así como adquirir habilidades para tomar decisiones efectivas, mejorar el bienestar y participar activamente en la vida económica en diferentes contextos (PISA y OECD Publishing, 2015, p. 1). Según el Banco de Desarrollo de América Latina (2013), la inclusión financiera puede reducir la desigualdad y la pobreza en América Latina. Por ejemplo, un aumento del 10% en el acceso a servicios financieros reduce el coeficiente de desigualdad de Gini en un 0,6%, mientras que un aumento del 10% en el crédito privado reduce la pobreza en aproximadamente un 3% (Clarke, Xu y Zou, 2003; Honohan, 2007).

La educación financiera es una herramienta fundamental en la vida cotidiana, independientemente de la edad o el estrato social, que permite tomar decisiones efectivas al invertir, hacer uso de créditos o préstamos, cumplir con los pagos de las deudas, ahorrar y

planificar metas futuras. Estas habilidades son clave para alcanzar la máxima expresión de la educación económica-financiera y el bienestar social. La educación financiera no solo dignifica la vida, sino que también contribuye a resolver problemáticas sociales estrechamente relacionadas con la pobreza humana, tanto financiera como moral.

En línea con estos objetivos, el artículo pretende mapear las oportunidades financieras de aquellos estudiantes que, como futuros profesionales y actores de la sociedad, participan en la transformación de la región. Por lo tanto, es importante que los estudiantes adquieran información y habilidades financieras aplicables a su vida personal y profesional.

La capacidad para administrar el dinero adecuadamente es esencial para el éxito en la vida adulta, por lo que es importante reconocer los obstáculos y desafíos que enfrentan los jóvenes estudiantes en el desarrollo de estas habilidades. Profundizando en esta problemática se pueden brindar recomendaciones y soluciones para que los programas de pregrado y los modelos educativos favorezcan el desarrollo de las habilidades financieras de los estudiantes.

Además, analizar la literatura existente sobre las oportunidades económicas de los jóvenes universitarios a nivel global es fundamental para la ciencia del conocimiento, ya que permite conocer el estado del arte y los modelos educativos y prácticas curriculares que han demostrado ser efectivos en el desarrollo de habilidades financieras. Además, se pueden identificar las brechas en el conocimiento y las limitaciones de las investigaciones existentes, lo que permite formular preguntas de investigación adecuadas y proponer soluciones innovadoras.

4. Antecedentes

Las capacidades financieras son las habilidades que permiten a la humanidad tomar decisiones responsables sobre sus finanzas (Lusardi et al.,2010). Estas habilidades son esenciales para que ayuden a los jóvenes universitarios a administrar sus presupuestos, evitar deudas excesivas, planificar su futuro financiero y alcanzar sus metas a largo plazo (Chen & Volpe,1998).

Sin embargo, cada día los jóvenes estudiantes carecen de educación financiera adecuada y sufren las consecuencias de una mala administración de sus finanzas personales (Lyons,2004). Esto puede tener un impacto negativo en su bienestar económico actual y futuro, ya que pueden experimentar problemas como deudas excesivas, falta de ahorros de emergencia, incapacidad para alcanzar sus objetivos financieros a largo plazo e incluso pobreza. (Shim et al., 2009).

Además, las capacidades financieras también son importantes para el bienestar psicológico de los jóvenes universitarios (Gutter & Copur, 2011). La falta de educación financiera y las dificultades económicas pueden causar estrés, ansiedad y depresión, afectando su rendimiento académico y su calidad de vida en general (Bernheim & Garrett, 2003).

Existen estudios e investigaciones que han abordado el tema de las capacidades financieras en jóvenes universitarios a nivel global entre esos los que se mencionan a continuación:

Financial Literacy Among the Young de Annamaria Lusardi, Olivia S. Mitchell y Vilsa Curto (2010): Este estudio examinó la capacidad financiera de los jóvenes de 18 a 27 años en Estados Unidos, Alemania e Italia, y encontró que muchos de ellos carecen de conocimientos financieros básicos. También señala que los jóvenes con mayor educación y habilidades financieras tienen más probabilidades de ahorrar, planificar su jubilación y tener una mejor salud financiera en general.

An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students de Hsin-yi Chen y Richard P. Volpe (1998): Es una investigación realizada en Estados Unidos que evaluó el nivel de conocimiento financiero de estudiantes universitarios. Los resultados mostraron que los jóvenes universitarios carecen de conocimientos básicos de finanzas privadas, siendo necesario completar la educación financiera en las instituciones educativas.

La publicación denominada, conocimientos financieros de los estudiantes universitarios: caracterización en la institución universitaria esumer de Eduardo Duque – Juan Gonzalez – John Ramirez (2016): Analizó los conocimientos financieros de los estudiantes de la universidad Esumer. Los hallazgos sugieren que es importante crear un programa de educación financiera desde el año escolar, con el fin de fomentar habilidades y actitudes adecuadas para manejar los recursos económicos personales. Se espera que, mediante esta iniciativa, los estudiantes puedan mejorar sus conocimientos y capacidades financieras, lo que a su vez resultará en una sociedad más instruida en temas de economía y finanzas, con mayor inclusión financiera, habilidades para ahorrar e invertir, y una mejor comprensión de cómo utilizar las herramientas financieras disponibles para ayudarlos en su futuro.

Otra investigación relacionada con el tema lleva por título, Niveles de educación financiera en estudiantes universitarios en Colombia, publicado por Carolina Rivera-Lozano y Claudia Marcela Sierra-Hernández (2019), las autoras examinaron el nivel de educación financiera entre los estudiantes universitarios en Colombia y encontró que la mayoría de los estudiantes tienen niveles bajos de educación financiera. También se ha encontrado que la falta de educación financiera tiene un impacto negativo en la toma de decisiones financieras de los estudiantes.

En el mismo sentido la investigación, capacidad financiera en estudiantes universitarios: un análisis comparativo entre ciudades colombianas de María Angélica Arbeláez-Céspedes, Luis Miguel Galindo-Cardona y Diana Lorena Ortiz-Londoño (2017): comparó la capacidad financiera de los estudiantes universitarios en tres ciudades colombianas (Medellín, Pereira y Cali). Los resultados muestran que los estudiantes en Cali tienen el nivel más alto de capacidad financiera, mientras que los estudiantes en Pereira tienen el nivel más bajo.

Finalmente, el escrito. Inclusión y educación financiera en estudiantes universitarios" de Claudia Marcela Sierra-Hernández, Carolina Rivera-Lozano y Oscar Mauricio Sánchez-Barrera (2019): Este estudio investigó la relación entre inclusión y educación financiera entre estudiantes universitarios colombianos. Los resultados mostraron que los estudiantes con mayor inclusión financiera tienen mayor educación y la inclusión financiera es un factor importante en el desarrollo de la capacidad financiera.

5. Marco teórico

Hoy en día, es importante que los jóvenes universitarios desarrollen habilidades financieras que les permitan tomar decisiones informadas y efectivas sobre su futuro financiero. A pesar de esto, los jóvenes no están recibiendo una educación financiera adecuada y pueden carecer de las habilidades necesarias para administrar sus finanzas con éxito. Por lo tanto, es importante examinar las capacidades financieras de los jóvenes universitarios a nivel global y determinar los desafíos y barreras que enfrentan en su desarrollo. Desde las diferentes teorías planteadas por autores como la teoría del capital humano; Esta teoría sostiene que la educación y la adquisición de habilidades son inversiones que aumentan el capital humano de un individuo. En el contexto del estudio, los resultados sugieren que los estudiantes con más conocimientos financieros tienen una mejor

gestión de sus finanzas personales y, por lo tanto, pueden beneficiarse de un mayor capital financiero; Teoría del comportamiento financiero; Esta teoría se centra en cómo los factores psicológicos, sociales y cognitivos influyen en las decisiones financieras de las personas. Los hallazgos del estudio indican que los estudiantes universitarios tienen un conocimiento limitado y habilidades financieras bajas, lo cual puede estar relacionado con sesgos cognitivos, falta de interés o falta de exposición a la educación financiera. Además, el estudio sugiere que el conocimiento financiero puede influir en las decisiones financieras, como las tasas de ahorro Kim y Joo (2018).

Teoría del aprendizaje social: Según esta teoría, los individuos adquieren habilidades y conocimientos observando y modelando el comportamiento de otras personas en su entorno. Si las universidades enfocadas en formar gerentes de empresas ofrecen cursos financieros, es posible que los estudiantes se vean más expuestos y motivados para desarrollar habilidades financieras.

Teoría del currículo oculto: Esta teoría plantea que las instituciones educativas pueden transmitir implícitamente ciertos valores, actitudes y habilidades a través de su estructura curricular y los contenidos que enseñan. En este caso, el hecho de que las universidades enfocadas en ciencias de la salud no ofrezcan cursos financieros podría indicar una falta de énfasis en la importancia de las habilidades financieras en ese campo Fuenmayor et al. (2021)

Otra teoría importante es la del desarrollo cognitivo de Piaget ya que las personas pasan por diferentes etapas de desarrollo cognitivo, y la capacidad de comprender y manejar conceptos financieros puede estar influenciada por el nivel de desarrollo cognitivo de cada persona. Si los jóvenes universitarios no han alcanzado el nivel de desarrollo cognitivo necesario para comprender plenamente los conceptos financieros, esto podría obstaculizar su desarrollo de habilidades Anghelache et al. (2019) Además, la falta de recursos y la falta de apoyo de los padres y la familia también pueden contribuir a las dificultades que enfrentan los jóvenes universitarios en el desarrollo de las capacidades financieras.

Desarrollar las habilidades financieras de los jóvenes universitarios es esencial para su futuro éxito financiero. La estructura curricular y los modelos educativos pueden influir en el desarrollo de las habilidades financieras de los estudiantes. Además, las barreras y los desafíos que

enfrentan los jóvenes, como la falta de conocimientos y recursos financieros, pueden impedirles desarrollar habilidades financieras. Por lo tanto, es muy importante que las universidades y los responsables de la educación financiera trabajen juntos para brindar a los jóvenes estudiantes una educación financiera adecuada y mejorar sus habilidades financieras.

6. Resultados

Se identifican diversos modelos educativos implementados por las universidades y su impacto en los programas de pregrado en finanzas o áreas afines. Se encontró que algunos de los modelos educativos más utilizados incluyen el modelo de Kolb (Smith, 2001), el modelo centrado en el estudiante García-Aracil & Alcón (2016), y el modelo de enseñanza basado en competencias Castaño-Muñoz & Fernández-Rodríguez, (2019). Además, se evidenció que estos modelos educativos tienen una relación directa con la estructura curricular de los programas de pregrado en finanzas, influyendo en la forma en que se desarrollan las habilidades financieras de los estudiantes Attard & Santucci, (2019).

Además, para determinar las competencias y habilidades financieras de los profesionales recién graduados y su relación con las necesidades del sector empresarial, se realizó una revisión sistemática de la literatura que incluyó un total de 20 estudios. Los estudios seleccionados evaluaron las habilidades financieras de los recién graduados en distintas áreas, como la gestión de presupuestos, la toma de decisiones financieras, el conocimiento de conceptos financieros básicos, entre otros. También se exploraron las demandas del mercado laboral en cuanto a las habilidades financieras de los profesionales recién graduados.

La literatura especializada sobre las capacidades financieras en jóvenes universitarios a nivel global evidencia la existencia de una serie de preocupantes hallazgos. Los estudios y encuestas realizados han encontrado que los jóvenes universitarios poseen un bajo nivel de conocimientos y habilidades financieras, lo que puede tener consecuencias negativas en su bienestar económico actual y futuro (Delgado-Hernández 2018)

Los resultados de una encuesta a 800 estudiantes universitarios de diversas facultades y universidades de varios países realizada por la Universidad Externado de Colombia en Colombia

mostraron que solo el 40% de los jóvenes encuestados conocían sobre tasas de interés, mientras que solo el 29% conocían el concepto de inflación (Ramírez, 2019). Esta información es alarmante, considerando que comprender los conceptos financieros básicos es esencial para tomar decisiones financieras informadas.

Por otro lado, se ha encontrado que los jóvenes universitarios tienen dificultades para planificar y gestionar su dinero. Muchos de ellos no saben cómo elaborar un presupuesto o cómo ahorrar para alcanzar sus metas financieras a largo plazo. Según un estudio realizado por la Universidad Externado de Colombia, solo el 37% de los jóvenes universitarios que respondieron la encuesta sabían preparar un presupuesto (Ramírez, 2019) y además la tasa de participación de los jóvenes estudiantes en el mercado financiero es baja. Muchos de ellos no tienen cuentas bancarias ni tarjetas de crédito, lo que limita al nivel de acceso a los productos financieros y la capacidad de recopilar historial crediticio.

Competencias y habilidades financieras

Barreras y Desafíos:

Falta de educación financiera: Los jóvenes universitarios carecen de acceso a una educación financiera adecuada, lo que puede limitar su capacidad para desarrollar sólidas habilidades financieras. A menudo, las escuelas no ofrecen cursos de educación financiera y los jóvenes no reciben la orientación que necesitan para tomar decisiones financieras informadas.

La cultura y el entorno familiar pueden ejercer una influencia significativa en las decisiones financieras tomadas por los estudiantes universitarios. Algunos jóvenes pueden adoptar patrones de gasto y ahorro arraigados en su cultura o heredados de su entorno familiar, lo que podría restringir su capacidad para tomar decisiones financieras fundamentadas y consientes.

Falta de acceso a recursos financieros: Los jóvenes pueden tener dificultades para obtener acceso a los recursos financieros que necesitan para desarrollar habilidades financieras. Por ejemplo, pueden no tener acceso a cuentas bancarias, tarjetas de crédito o préstamos, lo que puede

limitar su capacidad para aprender sobre las diferentes opciones financieras y cómo administrarlas adecuadamente.

Falta de motivación: Algunos universitarios pueden no estar motivados para aprender sobre finanzas personales porque no ven su importancia o no están interesados en el tema.

Deudas estudiantiles: Los jóvenes universitarios que tienen deudas estudiantiles pueden tener dificultades para desarrollar habilidades financieras sólidas, ya que gran parte de su presupuesto puede estar dedicado al pago de esas deudas.

Estas son solo algunas posibles barreras y desafíos que enfrentan los jóvenes universitarios para desarrollar habilidades financieras. Es importante que se aborden estas barreras y se brinde a los jóvenes universitarios los recursos necesarios para desarrollar habilidades financieras sólidas y mejorar su bienestar financiero.

Además, la literatura existente sugiere que las capacidades financieras son fundamentales para el bienestar económico de los jóvenes universitarios, tanto en su situación actual como en su futuro. Por ejemplo, Mandell (2008) argumenta que es más probable que los jóvenes con habilidades financieras adecuadas tomen decisiones financieras más informadas y responsables, lo que puede mejorar su capacidad para administrar sus recursos y alcanzar sus metas financieras a largo plazo. Además, Lusardi y Mitchell (2007) encontraron que las personas con habilidades financieras tienen más posibilidades de planificar y prepararse para la jubilación.

Por otro lado, la falta de habilidades financieras puede ser una fuente de dificultades para los jóvenes estudiantes. Según Karpman y Gonzales (2018), los jóvenes con problemas financieros reportan mayores niveles de estrés y tienen más probabilidades de retrasar el pago de sus facturas o pedir préstamos. También pueden ser más propensos a caer en trampas financieras, como caer en deudas de alto interés o tomar decisiones financieras imprudentes que pueden tener consecuencias a largo plazo.

Es importante enfatizar que la capacidad financiera no es el único factor que afecta el bienestar financiero de los jóvenes estudiantes. Braunstein y Welch (2002) señalan que su

situación financiera también puede verse influida por factores socioeconómicos más amplios, como la disponibilidad de trabajo y la estabilidad económica del país de residencia Bernheim, Garrett y Maki, (2001).

Discusión de los resultados

Los modelos educativos más importantes identificados son el modelo Kolb, el modelo centrado en el estudiante, el modelo de enseñanza basado en competencias y el modelo de aprendizaje activo (García-Aracil & Alcón, 2016; Castaño-Muñoz & Fernández-Rodríguez, 2019; Sabrina, 2019). Si bien estos modelos educativos tienen enfoques y características diferentes, todos tienen como objetivo común desarrollar habilidades prácticas y competencias en los estudiantes universitarios en el campo financiero.

La revisión de la literatura también evidenció que el modelo de enseñanza basado en competencias es actualmente el modelo de formación más aplicado en los programas de pregrado en finanzas y áreas afines. Este modelo se centra en identificar y desarrollar las competencias específicas que necesita el estudiante para enfrentar los desafíos y situaciones reales en el campo financiero, a través de un proceso de aprendizaje que combina teoría y práctica Castaño-Muñoz & Fernández-Rodríguez, (2019). Se determinó que implementar este modelo educativo puede mejorar significativamente las habilidades financieras y la toma de decisiones de los estudiantes (Díaz-García & García-Santillán, 2018).

A pesar de que el modelo de enseñanza basado en competencias es el modelo educativo más implementado en la actualidad, se han observado limitaciones y desafíos en su aplicación. Uno de los principales desafíos es la necesidad de una estructura curricular adecuada que permita la identificación de competencias específicas a desarrollar y su inclusión en el currículo de estudio en los programas de pregrado en finanzas (Attard & Santucci, 2019).

En general, los resultados de los estudios revisados muestran que los recién graduados carecen de habilidades financieras básicas, y que la falta de estas habilidades puede afectar su desempeño laboral y su capacidad para tomar decisiones financieras acertadas. Algunos estudios han encontrado que los recién graduados luchan por comprender conceptos financieros clave como

las tasas de interés, el riesgo y el rendimiento de las inversiones. Otros estudios han enfatizado la necesidad de mejorar las habilidades presupuestarias y de ahorro de los recién graduados.

Por otro lado, los estudios también evidenciaron que las habilidades financieras de los recién graduados son cada vez más importantes para el mercado laboral actual. Las empresas buscan profesionales que puedan tomar decisiones financieras sólidas y que estén familiarizados con los conceptos financieros clave. Además, algunos estudios muestran que las habilidades financieras pueden ser un factor determinante en el empleo y la evaluación del desempeño.

Los hallazgos de encuestas y estudios globales sobre las habilidades financieras de los jóvenes estudiantes indican la necesidad de mejorar la educación financiera en esta población. La falta de educación financiera y la dificultad para planificar y administrar el dinero pueden afectar negativamente el bienestar financiero actual y futuro de los estudiantes.

Por lo tanto, es necesario abordar las barreras que enfrentan los jóvenes estudiantes en el desarrollo de habilidades financieras. En este sentido, las instituciones educativas desempeñan un punto clave en el fomento de la educación financiera en los jóvenes universitarios. Es necesario incluir la educación financiera en los planes de estudios universitarios y alentar a los jóvenes a participar en actividades que promuevan el desarrollo de habilidades financieras. Del mismo modo, existe la necesidad de mejorar el acceso de los estudiantes universitarios a los servicios financieros, como cuentas bancarias y tarjetas de crédito, para que puedan practicar sus habilidades financieras y construir un historial crediticio.

Competencias y habilidades financieras

Los resultados indican que las competencias y habilidades financieras son fundamentales para los profesionales recién graduados y su adaptación al sector empresarial. El conocimiento en gestión financiera proporciona una base sólida para comprender y analizar la salud financiera de una compañía, lo que facilita la toma de decisiones informadas. La capacidad de analizar y evaluar diferentes opciones financieras también es clave, para que las decisiones tomadas respondan a las metas y necesidades de la organización.

Además, las competencias en gestión de riesgos son esenciales en un entorno a nivel empresarial para que a su vez sea más complejo y cambiante. Los profesionales deben ser capaces

de identificar y evaluar los riesgos financieros asociados con las decisiones y actividades empresariales, y tomar medidas para mitigarlos. Esto contribuye a la sostenibilidad y el crecimiento a largo plazo de la organización.

La habilidad en la comunicación financiera es otro aspecto importante para los profesionales recién graduados. La capacidad de comunicar información financiera de manera clara y persuasiva es crucial para influir en las decisiones y obtener el respaldo de los stakeholders internos y externos. Esta habilidad no solo implica la capacidad de presentar información financiera de manera comprensible, sino también de transmitir su relevancia y sus implicaciones para el éxito empresarial.

Es importante destacar que estos resultados subrayan la necesidad de una educación económica sólida en los programas de pregrado y de posgrado. Los modelos educativos definen en la revisión sistemática de la literatura, como el modelo de Kolb y el modelo centrado en el estudiante, pueden ser de gran importancia en el desarrollo de estas competencias y habilidades financieras. Además, los programas de estudio deben ser actualizados y adaptados constantemente para abordar las necesidades cambiantes del sector empresarial y garantizar que los profesionales recién graduados estén equipados con las competencias financieras requeridas por el mercado laboral.

En resumen, la discusión de los resultados revela la importancia de las competencias y habilidades financieras en los profesionales recién graduados y su relación con las necesidades del sector empresarial. Estas competencias y habilidades, como el conocimiento en gestión financiera, las habilidades en análisis financiero y la toma de decisiones, las competencias en gestión de riesgos y las habilidades en comunicación financiera, son fundamentales para el prestigio en el entorno económico actual. Los hallazgos resaltan la necesidad de mejorar la educación económica en los programas de pregrado y de posgrado, así como de promover el desarrollo de estas competencias a lo largo de la carrera profesional.

Barreras y Desafíos:

El análisis de los resultados revela que existe una preocupante falta de competencias y habilidades financieras en los jóvenes universitarios. Los hallazgos muestran que muchos estudiantes carecen de conocimientos básicos en gestión financiera, análisis y toma de decisiones

financieras, gestión de riesgos y comunicación financiera. Estas habilidades son fundamentales para tomar decisiones financieras informadas y responsables en el ámbito personal y empresarial.

Esta falta de competencias financieras puede tener consecuencias negativas en el bienestar económico actual y futuro de los jóvenes. La falta de conocimientos financieros básicos puede limitar su capacidad para comprender conceptos como tasas de interés e inflación, lo que dificulta la toma de decisiones financieras informadas. Además, la falta de habilidades en gestión financiera puede llevar a una mala administración de presupuestos, dificultades para ahorrar y una falta de participación en el mercado financiero.

El análisis también destaca algunas barreras y desafíos que contribuyen a esta falta de competencias financieras. La falta de educación financiera en las instituciones educativas y la ausencia de cursos dedicados a la enseñanza de habilidades financieras son factores importantes. Además, la influencia de la cultura y la familia en las decisiones financieras, la falta de acceso a recursos financieros y la falta de motivación para aprender sobre finanzas personales son barreras adicionales que limitan el desarrollo de habilidades financieras.

Es fundamental abordar estos obstáculos y desafíos para fomentar una educación financiera más sólida y el desarrollo de habilidades financieras en los estudiantes universitarios. Esto implica la inclusión de cursos de educación financiera en los planes de estudio, mejorar el acceso a recursos financieros y fomentar una cultura de responsabilidad financiera. Estas medidas permitirán a los jóvenes tomar decisiones financieras más informadas, administrar sus recursos de manera efectiva y mejorar su bienestar económico a corto y largo plazo.

Conclusiones

En conclusión, el enfoque educativo basado en competencias es ampliamente utilizado en los programas de pregrado relacionados con finanzas. Aunque enfrenta desafíos, la investigación existente sugiere que este modelo, que combina teoría y práctica, puede tener un impacto positivo en el desarrollo de habilidades financieras y en la capacidad de toma de decisiones de los estudiantes universitarios.

La literatura existente sugiere que la capacidad financiera es un factor importante que influye en el bienestar financiero de los jóvenes estudiantes. Por lo tanto, es fundamental que los

estudiantes universitarios tengan acceso a los recursos de educación financiera adecuados para ayudarlos a desarrollar sólidas habilidades financieras. Además, es importante implementar políticas más amplias que aborden los factores socioeconómicos más amplios que influyen en el bienestar económico de los jóvenes universitarios.

Es fundamental considerar que la aptitud económica no constituye el único factor que impacta en el bienestar financiero de los jóvenes. Los factores socioeconómicos más abarcadores, como la tasa de empleo y la estabilidad económica del país, también tienen una influencia significativa. En consecuencia, se necesita una aproximación integral que atienda tanto las competencias financieras personales como el contexto económico en el que los jóvenes se desenvuelven.

Se destaca la importancia de superar los obstáculos y desafíos que los estudiantes universitarios enfrentan al desarrollar habilidades financieras. Factores como la falta de conocimientos en educación financiera, la influencia cultural y familiar, la limitada disponibilidad de recursos financieros, la falta de motivación y las deudas estudiantiles representan barreras significativas que obstaculizan el desarrollo de habilidades financieras sólidas.

Resaltar la importancia de adquirir competencias y habilidades financieras para los profesionales recién graduados y su relación con el sector empresarial. Algunas de las competencias identificadas incluyen el conocimiento en gestión financiera, habilidades en análisis y toma de decisiones financieras, competencias en gestión de riesgos y habilidades en comunicación financiera.

Bibliografía

Amézquita, P. A., & Rodríguez, C. A. (2017). Habilidades financieras y su relación con el endeudamiento y el ahorro de los universitarios en Colombia. *Revista de Ciencias Sociales*, 568-587.

Anghelache, C., Pînzaru, F., & Cîrciumaru, M. (2019). Financial literacy of Romanian students. *Ovidius University Annals, Economic Sciences Series*.

Bernheim, B. D., & Garrett, D. M. (2003). The effects of financial education in the workplace: Evidence from a survey of employers. *Journal of Public Economics*, Recuperado de <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/j.1465-7295.2008.00156.x>

Bernheim, B. D., Garrett, D. M., & Maki, D. M. (2001). Education and saving: The long-term effects of high school financial curriculum mandates. *Journal of Public Economics*,

Braunstein, S., & Welch, C. (2002). Financial literacy: An overview of practice, research, and policy. *Federal Reserve Bulletin*,

Cabrera, Rosero, Riascos. (2019). Principales determinantes económicos del consumo en Colombia. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. Universidad de Nariño Vol xx N° 1*. Recuperado de: <http://www.scielo.org.co/pdf/tend/v20n1/2539-0554-tend-20-01-00077.pdf>

Carvalho, L., & Miranda, C. (2020). Risk management competencies required for recent graduates in the financial sector. *Journal of Financial Education*,

Castaño-Muñoz, J., & Fernández-Rodríguez, C. J. (2019). La influencia de los modelos educativos en el desarrollo de competencias financieras en estudiantes universitarios. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*

Castro-González, S., Guzmán, D., & Romero-Meza, R. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios en Colombia. *Revista de Economía del Caribe*, 39-64.

Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*. Recuperado de <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1057081099800067>

Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*. Recuperado de <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1057081099800067>

Chen, L., & Lee, C. (2017). Financial Decision-Making Skills of Undergraduate Business Students: The Role of Gender, Information Literacy, and Confidence. *Journal of Financial Counseling and Planning*

Cheng, Y., & Brown, T. (2017). Financial literacy and the demand for advice: Evidence from the Australian securities and investments commission's financial attitudes and behaviour tracker survey. *Accounting & Finance*.

Choi, J. J., Laibson, D., Madrian, B. C., & Metrick, A. (2011). Defined contribution pensions: Plan rules, participant choices, and the path of least resistance. In *Research findings in the economics of aging* (pp. 77-118). University of Chicago Press.

Collins, J. M., & O'Rourke, C. (2010). Financial education and counseling—Still holding promise. *Journal of Consumer Affairs*

Delgado-Hernández, D. L., Delgado-Hernández, G. E., & Delgado-Hernández, J. A. (2018). Educación financiera en Colombia: una revisión. *Revista de Economía, Finanzas y Ciencias Administrativas*, 60-72

Díaz-García, M. C., & García-Santillán, A. (2018). Desarrollo de competencias financieras en estudiantes universitarios: Experiencia de aplicación del modelo de enseñanza basado en

competencias. Revista Electrónica de Investigación Educativa. Recuperado de <https://redie.uabc.mx/index.php/redie/article/view/1882/1726>

Duque, E; Gonzalez,J; & Ramirez,J (2016). Conocimientos financieros de los estudiantes universitarios: caracterización en la institución universitaria esumer. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/659/65950543003.pdf>

Fuenmayor, A., Vázquez, J., & Fernández, G. (2021). Capacidades financieras en estudiantes universitarios de México. Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales.

Garcia, Grifoni, López, Mejia. (2013). La educación financiera en america latina y el caribe situación actual y perspectivas. Banco de Desarrollo de America Latina. Recuperado de: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/oecd_caf_financial_education_latin_americaes.pdf

García-Aracil, A., & Alcón, F. (2016). Modelos educativos y enfoques de aprendizaje en el Espacio Europeo de Educación Superior. Revista de Docencia Universitaria,

Global Financial Literacy Excellence Center (GFLEC). (2020). The Financial Literacy of Young Americans. Recuperado de <https://gflec.org/wp-content/uploads/2020/07/The-Financial-Literacy-of-Young-Americans.pdf>

Grünberg, M., & Ruuska, I. (2019). Financial communication skills of recent graduates in the accounting profession. Journal of Financial Reporting and Accounting

Hilgert, M. A., Hogarth, J. M., & Beverly, S. G. (2003). Household financial management: The connection between knowledge and behavior. Federal Reserve Bulletin,

Karpman, M., & Gonzales, G. (2018). The state of young adults' economic and financial well-being: A series of fact sheets. Urban Institute

Kim, H. J., & Joo, S. H. (2018). Financial literacy and financial behavior of college students in Korea. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*.

Kirschenmann, K., & Kirschenmann, H. (2014). Financial literacy and personal finance education in the United States: Current state and outlook. *Journal of Education and Training Studies*.

Lusardi, A., Mitchell, O. S., & Curto, V. (2010). Financial literacy among the young. *Journal of Consumer Affairs*, Recuperado de: <https://www.jstor.org/stable/23859796>

Lyons, A. C. (2004). A profile of financially at-risk college students. *Journal of Consumer Affairs*, Recuperado de <https://www.jstor.org/stable/23860001>

Mandell, L. (2008). Financial literacy: ¿Are we improving? *Journal of Consumer Affairs* Minisalud. Rendición de cuentas informe de gestión 2018. Recuperado de: <https://www.minsalud.gov.co/sites/rid/Lists/BibliotecaDigital/RIDE/DE/PES /rendicion- cuentas-informe-gestion-2018.pdf>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2018). PISA for Financial Literacy. Recuperado de <https://www.oecd.org/finance/PISA-for-Financial-Literacy.pdf>

PISA, & OECD Publishing. (2015). Programa de evaluación internacional de estudiantes pisa. Obtenido de: <https://www.oecd.org/pisa/PISA-2105-Financial-Literacy-Iberoamerica-spanish.pdf>

Ramírez, L. (2019). Educación financiera en jóvenes universitarios. Universidad Externado de Colombia.

Sabrina, J. (2019). Análisis comparativo de modelos educativos: Tradicional, conductista, cognoscitivo y constructivista. *Revista Científica Multidisciplinaria de Investigación*. Recuperado de https://www.academia.edu/38775339/AN%C3%81LISIS_COMPARATIVO_DE_MODEL

OS EDUCATIVOS TRADICIONAL CONDUCTISTA COGNOSCITIVO Y CONSTRUCTIVISTA

Shim, S., Barber, B. L., Card, N. A., Xiao, J. J., & Serido, J. (2009). Financial socialization of first-year college students: The roles of parents, work, and education. *Journal of Youth and Adolescence*, Recuperado de https://www.researchgate.net/publication/47396478_Financial_Socialization_of_FirstYear_College_Students_The_Roles_of_Parents_Work_and_Education/link/5fc955a8a6fdcc697bdb77c5/download

Smith, J., & Johnson, M. (2018). Financial Management Skills Required for Recent Graduates in the Business Sector. *Journal of Financial Education*, 54-69.