

Finanzas personales saludables cambio del estilo de vida de los estudiantes de Uniminuto Ibagué respecto al gasto y al ahorro

Jeferson Román Novoa Huergo

Economista. Magíster en Administración con certificación en gestión de proyectos de inversión. Investigador con experiencia superior a 3 años en el análisis de datos, investigación del desarrollo regional y docencia universitaria.

Correo electrónico: romannovoa18@gmail.com

Filiación institucional: Corporación Universitaria Minuto de Dios

Código ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5213-9675>

Nicolle Tatiana Navarro Morales

Estudiante de Administración Financiera en la Corporación Universitaria Minuto de Dios

Correo electrónico: nicolle.navarro@uniminuto.edu.co

Filiación institucional: Corporación Universitaria Minuto de Dios

Código ORCID: <https://orcid.org/0009-0009-5639-8189>

Artículo derivado de un proyecto de investigación “Finanzas personales saludables Cambio del estilo de vida de los estudiantes de Uniminuto Ibagué respecto al gasto y al ahorro” asociado al grupo de investigación de la Corporación Universitaria Minuto de Dios

Como citar:

Novoa-Huergo, J., Navarro-Morales, N. (2024). Finanzas personales saludables Cambio del estilo de vida de los estudiantes de Uniminuto Ibagué respecto al gasto y al ahorro. *Revista Sinergia*, (15), 100-118. Recuperado a partir de http://sinergia.colmayor.edu.co/ojs/index.php/Revista_sinergia/article/view/140

DOI: 10.54997/rsinergia.n15a7

Enviado: 22 de abril de 2024

Aceptado: 10 de mayo de 2024

Publicado: 28 de diciembre de 2024

Correo principal: romannovoa18@gmail.com

Editor: PhD Mario Heimer Flórez Guzmán

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo analizar el nivel de conocimiento respecto a educación financiera que poseen los estudiantes de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios en la ciudad de Ibagué sede quinta, siendo este, el objetivo general planteado.

Dentro del contenido de esta investigación se busca comprender algunos conceptos clave incluidos en el marco referencial, los cuales están directamente relacionados con educación financiera y finanzas personales; de igual manera, el alcance de la investigación es descriptivo con un enfoque de tipo cuantitativo.

Así pues, para el tratamiento de la información se lleva a cabo una matriz de investigaciones que tienen relación con el problema de estudio, es decir, educación financiera en estudiantes universitarios, mientras que el instrumento que se utilizará para este estudio cuantitativo será un cuestionario semiestructurado con escala de Likert.

Se concluye que los estudiantes de Administración Financiera de Uniminuto conocen firmemente aquellos conceptos que son relevantes para su carrera, siendo estos la educación financiera y sus derivados, es decir, ingreso, ahorro, gasto, consumo, uso de créditos e inversión en mercados financieros; de igual manera, tienen presente los beneficios de realizar un presupuesto personal y correcto establecimiento de límites respecto al gasto.

PALABRAS CLAVE: *Educación Financiera, Finanzas personales, ahorro, gasto.*

Healthy personal finance: Lifestyle change among Uniminuto Ibagué students regarding spending and saving

ABSTRACT

The objective of this research is to analyze the level of knowledge regarding financial education of the students of Financial Administration of the Corporación Universitaria Minuto de Dios in the city of Ibagué, being this the general objective. The content of this research seeks to understand some key concepts included in the referential framework, which are directly related to financial education and personal finances; likewise, the scope of the research is descriptive with a quantitative approach. Thus, for the treatment of the information, a matrix of research that is related to the study problem, that is, financial education in university students, is carried out, while the instrument to be used for this quantitative study will be a semi-structured questionnaire with a Likert scale. It is concluded that Uniminuto's Financial Administration students are firmly aware of those concepts that are relevant to their career, being this financial education and its derivatives, that is, income, savings, spending, consumption, use of credit and investment in financial markets; likewise, they are aware of the benefits of making a personal budget and the correct establishment of limits regarding spending.

KEYWORDS: **Financial Education, Personal Finances, saving, expense.**

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es un tema que se encuentra presente de manera constante en la vida de cada individuo, facilitando la toma de decisiones y permitiendo que estas sean eficaces, concisas y acertadas; de la igual manera, este tema influye directamente en la forma en la que las personas llevan a cabo sus finanzas personales, administran su dinero, lo invierten y lo gastan.

Ahora bien, el proyecto está dirigido para los estudiantes de administración financiera, debido a que, para ellos es sumamente necesario tener claro cada concepto que rodea a la educación financiera, pues, para su carrera es fundamental conocer sobre dicho tema; con esto, se tiene lugar a un análisis detallado en el que se presenta como primera instancia, el problema de investigación y la identificación de objetivos.

En cuanto a los conceptos clave del proyecto, estos son mencionados en el marco referencial, cuyo propósito principal es identificar con precisión el tema estudiado y dar paso al estado del arte, en el cual, se han plasmado investigaciones similares que sirven de apoyo y de guía para el documento en cuestión, y de alguna manera, demuestran la importancia de la educación financiera desde diferentes campos, ya sea educativos,

laborales o la vida cotidiana.

Por otro lado, en el diseño metodológico se especifica el alcance y el enfoque que posee la investigación, junto a la población objetivo de estudio y el tipo de muestra que se implementó; no obstante, después del anterior proceso, en los resultados y conclusiones se destacan los puntos más importantes del proyecto y que requieren mayor atención, siendo estos complementados con datos y argumentos íntegros.

DISEÑO METODOLÓGICO

Enfoque

Este proyecto tiene un enfoque de tipo cuantitativo, puesto que, los estudios cuantitativos “utilizan la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías” (Hernández, Fernández & Baptista, 2014, p. 4).

Alcance

El alcance de esta investigación será descriptivo, ya que “busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren” (Hernández, Fernández & Baptista, 2014, p. 92).

Tratamiento de la Información

Las fuentes secundarias y la información obtenida se han plasmado en una matriz bibliográfica, la cual, evidencia veinticuatro (24) distintos autores y las investigaciones que estos han realizado, de manera que, se relacionan con el problema de estudio; de igual forma, estas investigaciones se encuentran en diferentes idiomas, como lo son, once (15) en español, seis (6) en inglés y tres (3) en portugués.

Fuentes primarias:

Para la recopilación de información de primera mano se realiza el cuestionario Semiestructurado con escala de Likert, ya que, con el instrumento a realizarse se va a llevar a cabo la recolección de datos para obtener información de la población objeto de estudio, es decir, los estudiantes de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios (Uniminuto) en la ciudad de Ibagué sede Quinta; esto, con el propósito de analizar el nivel de educación financiera de la población anteriormente mencionada.

Fuentes secundarias:

Las fuentes secundarias que se van a consultar serán, bases de datos (DIALNET, REDALYC y GOOGLE ACADÉMICO), bibliotecas digitales y presenciales, libros de texto y libros académicos.

Población y Muestra

Población:

La población objeto de estudio de la investigación son los estudiantes de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios (Uniminuto) en la ciudad de Ibagué sede Quinta; así pues, esta población corresponde a 647 estudiantes, información suministrada por la Coordinación de Administración Financiera de la Ciudad de Ibagué.

Muestra:

Se trabaja con una muestra total de 240 estudiantes, de una población de 647, bajo un muestreo estratificado por proporciones fijas aplicado a la población objeto de estudio, teniendo un nivel de confianza del 95% y un margen de error mínimo del 5%. Se utiliza la siguiente fórmula (fórmula 1) en la que se halla la muestra del total de estudiantes en condición de vulnerabilidad objeto del estudio.

Fórmula (1):

$$n = \frac{\frac{Z^2 * P(1 - P)}{e^2}}{1 + \frac{Z^2 * P(1 - P)}{e^2 N}}$$

Z: Nivel de confianza: (1,96)

P: Probabilidad de éxito: (0,5)

e: Error: (5%: 0,05)

1-P: Probabilidad de fracaso: (0,5)

N: Población: (647)

$$n = \frac{\frac{(1,96)^2 * 0,5(0,5)}{(0,05)^2}}{1 + \frac{(1,96)^2 * 0,5(0,5)}{(0,05)^2 * 647}}$$
$$n = \frac{\frac{3,8416 * 0,25}{0,0025}}{1 + \frac{3,8416 * 0,25}{0,0025 * 647}}$$



$$n = \frac{\frac{0,9604}{0,0025}}{1 + \frac{0,9604}{1,617}} = \frac{384,16}{1,5937558} = 240$$

De igual forma, para determinar la proporción de la muestra por cada estrato, se calcula a través de la fórmula 2 un factor de estratificación constante que permitirá obtener la muestra de los estudiantes del programa de Administración Financiera por semestre de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, puesto que, la estratificación aumenta la precisión de la muestra e implica el uso deliberado de diferentes tamaños de muestra para cada estrato (Kalton & Heeringa, 2003, citado en Hernández et al., 2014). En resumen, tal y como lo muestra la tabla 1, se define las muestras por cada programa para posteriormente aplicar el instrumento de recolección de datos.

Fórmula (2):

$$Ksh = n/N$$

Dónde:

Ksh = Fracción de estratificación.

n = Tamaño de la muestra.

N = Tamaño de la población.

$$Ksh = 241/647$$

$$ksh = 0,372488408$$

Tabla 1. Estudiantes por semestre del programa de Administración Financiera en el año 2023

SEMESTRE	PERIODO 2023A	PERIODO 2023B	TOTAL, ESTUDIANTES POR SEMESTRE	FACTOR DE ESTRATIFICACIÓN	MUESTRA POR SEMESTRE
1	38	26	64	0,372488408	24
2	43	38	81	0,372488408	30
3	34	36	70	0,372488408	26
4	47	61	108	0,372488408	40
5	32	27	59	0,372488408	22
6	19	29	48	0,372488408	18
7	32	20	52	0,372488408	19
8	32	36	68	0,372488408	25
9	35	28	63	0,372488408	23
10	9	25	34	0,372488408	13
TOTAL, ESTUDIANTES POR PERÍODO	321	326	647		240

Fuente: Autora con base en la información suministrada por el programa (2023)

Muestra piloto:

Según Malhotra (2004), la muestra piloto “consiste en probar un cuestionario en una pequeña muestra de encuestados, para identificar y eliminar los problemas potenciales” (p. 319); así pues, se considera un 10% para la muestra piloto, teniendo en cuenta el total de la muestra que corresponde a 240.

$$10\% = 0.1 \quad 240 * 0.1 = 24$$

Tabla 2. Muestra piloto para los estudiantes del programa de Administración Financiera por semestre en el año 2023

SEMESTRE	ESTUDIANTES POR SEMESTRE	MUESTRA ESTRATIFICADA	MUESTRA PILOTO
1	64	24	2
2	81	30	3
3	70	26	3
4	108	40	4
5	59	22	2
6	48	18	2
7	52	19	2
8	68	25	3
9	63	23	2
10	34	13	1
TOTAL, ESTUDIANTES	647	240	24

Fuente: Autora con base en la información suministrada por el programa (2023)

Selección de Casos para Cada Muestra:

Durante el proceso de encuesta, se realiza una visita a los salones de la sede quinta con los estudiantes clasificados por semestre para recolectar la información, en donde se hace saber a los encuestados el propósito de la visita y la importancia de la misma; de igual manera, el instrumento de recolección de información, es decir, las encuestas, se presentan tanto físicas como digitales, para de esta manera asegurar su correcto diligenciamiento y posteriormente la obtención de la evidencia.

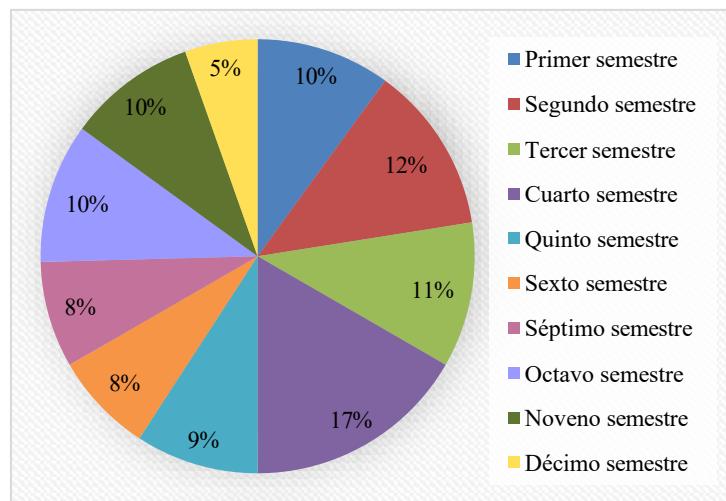
RESULTADOS

Caracterizar los aspectos socioeconómicos de los estudiantes del programa de Administración Financiera de la Uniminuto, sede Ibagué.

En este apartado se describen los aspectos socioeconómicos de la población objeto de estudio con base a las preguntas de la primera sección del instrumento de recolección de información elaborado para este trabajo.

Semestre académico que cursa. De acuerdo con la información obtenida al aplicar la encuesta se evidenció que el 10% de los estudiantes están en primer semestre mientras que el 5% se encuentran en décimo semestre; no obstante, los estudiantes con mayor participación fueron los de cuarto semestre, lo que corresponde al 17% de los encuestados.

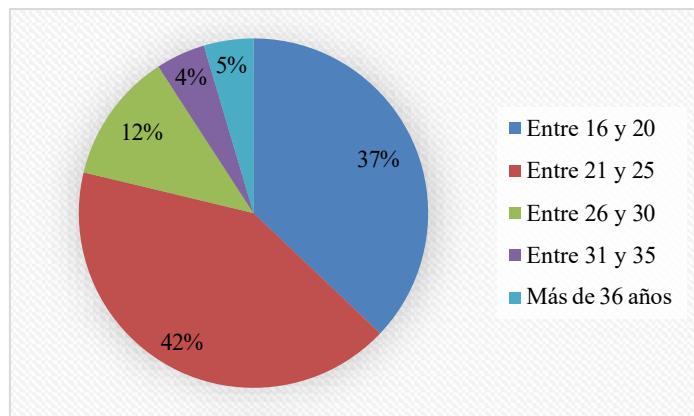
Figura 1. Distribución de los estudiantes ADFU según el semestre académico que cursan



Fuente: Elaboración propia

Edad. Teniendo en cuenta los resultados arrojados en la figura 2, se evidencia que la mayor parte de los estudiantes encuestados tienen edades entre 16 y 25 (79%), ya que, por lo general los universitarios suelen empezar sus carreras cuando están jóvenes o después de terminar el bachillerato; lo anterior, teniendo en cuenta que, “los estudiantes graduados de colegios privados presentan una tasa de tránsito inmediato de 20 puntos porcentuales por encima de los oficiales (47,7% en las instituciones educativas no oficiales y el 27,7% oficiales)” (Ospina & Orozco, 2021).

Figura 2. Distribución de los estudiantes ADFU según la edad



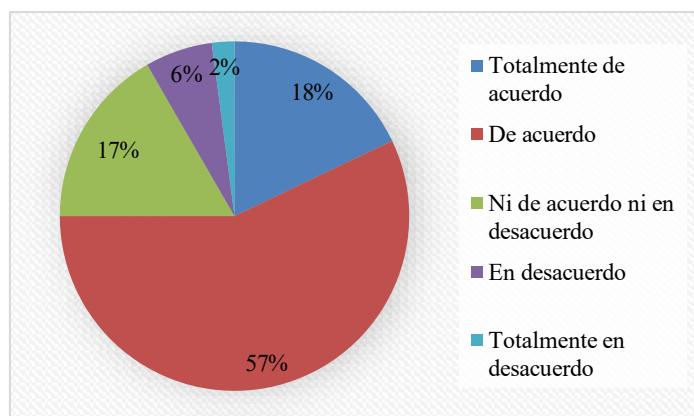
Fuente: Elaboración propia

Determinar el nivel de conocimiento sobre ahorro, ingreso y recursos financieros de los estudiantes del programa de Administración Financiera de la Uniminuto, sede Ibagué.

En este inciso se expone el nivel de conocimiento sobre educación financiera de la población objeto de estudio con base a las preguntas de las dimensiones 1 (Educación Financiera y Finanzas Personales) y 2 (Ahorro e Ingreso) de la segunda sección del instrumento de recolección de información elaborado para este trabajo.

Conocimientos requeridos para el nivel académico. En los resultados obtenidos se evidencia que una gran parte de las personas consideran estar de acuerdo (57%) y totalmente de acuerdo (18%) en cuanto al poseer los conocimientos acerca de educación financiera, teniendo en cuenta el nivel académico; sin embargo, hay quienes están en desacuerdo (6%), y aún peor, totalmente en desacuerdo (2%), dejando algunos signos de preocupación.

Figura 3. Distribución de los estudiantes ADFU en base al interrogante “Usted posee los conocimientos sobre educación financiera requeridos para su nivel académico”

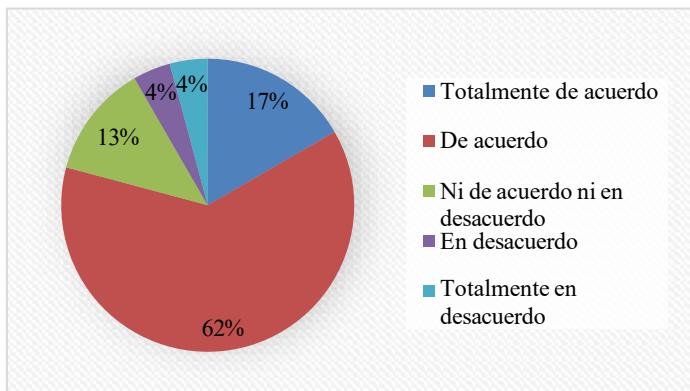


Fuente: Elaboración propia

De acuerdo con lo anterior, para conocer el nivel de conocimiento que poseen los estudiantes de Administración Financiera por semestres, se obtuvieron los siguientes resultados:

Primer Semestre. El total de encuestados en el primer semestre fue de 24 personas, de los cuales, el 79% consideran que poseen los conocimientos requeridos para el semestre.

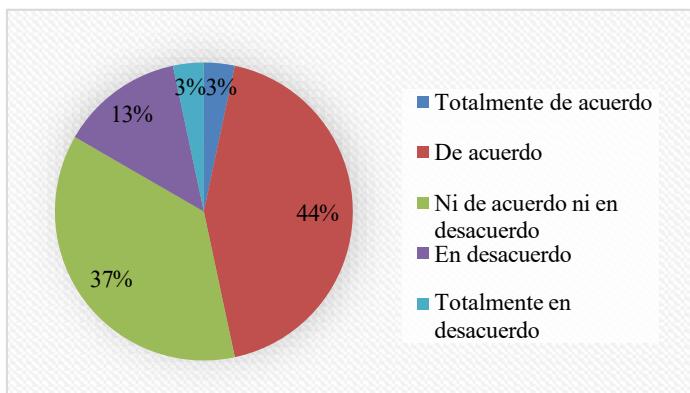
Figura 4. Distribución de los estudiantes ADFU Primer Semestre



Fuente: Elaboración propia

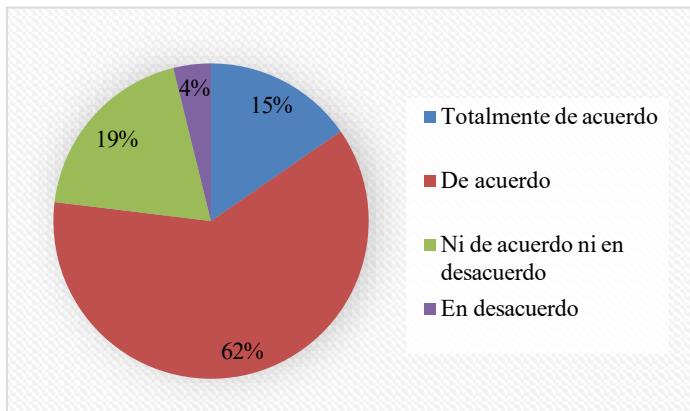
Segundo Semestre. En este semestre solo el 47% de los estudiantes están de acuerdo (44%) y totalmente de acuerdo (3%) con el interrogante.

Figura 5. Distribución de los estudiantes ADFU Segundo Semestre

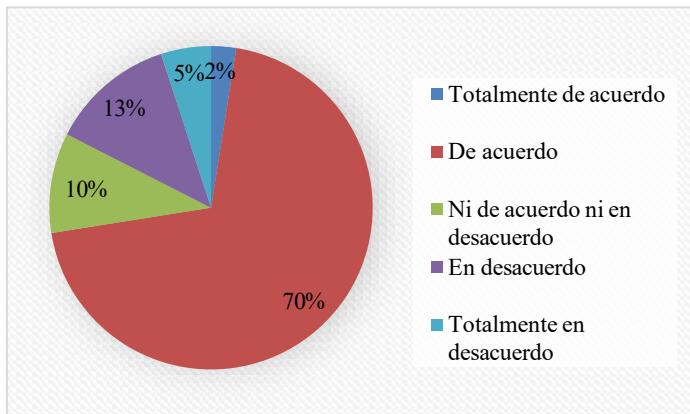


Fuente: Elaboración propia

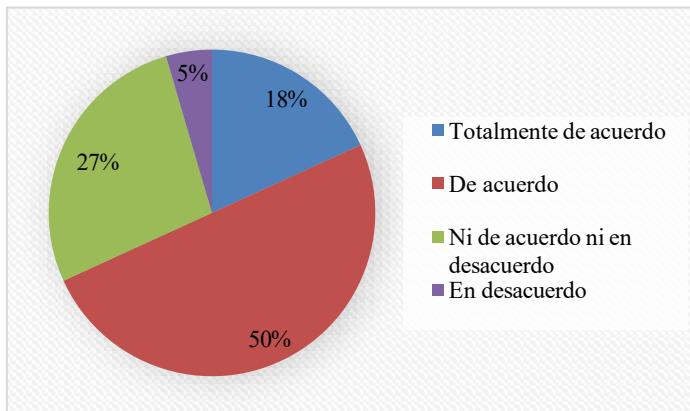
Tercer Semestre. En el tercer semestre se encuestaron 26 estudiantes y solo el 23% de ellos mencionaron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo (19%) y en desacuerdo (4%) con sus conocimientos en el semestre.

**Figura 6.** Distribución de los estudiantes ADFU Tercer Semestre**Fuente:** Elaboración propia

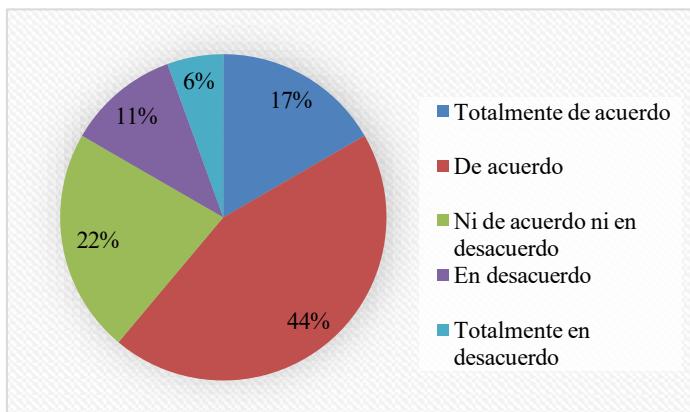
Cuarto Semestre. La cantidad de personas encuestadas en el cuarto semestre fueron 40, de los cuales 29 estudiantes afirmaron estar totalmente de acuerdo (1 persona) y de acuerdo (28 personas).

Figura 2. Distribución de los estudiantes ADFU Cuarto Semestre**Fuente:** Elaboración propia

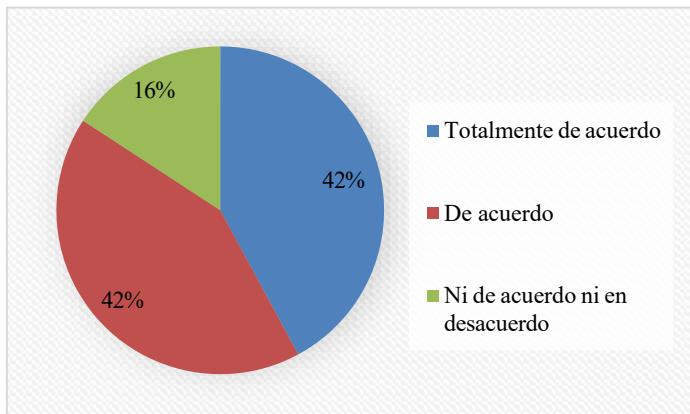
Quinto Semestre. En el quinto semestre el 68% de los estudiantes estuvieron totalmente de acuerdo (18%) y de acuerdo (50%), mientras que, el otro 32% respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo (27%) y en desacuerdo (5%).

Figura 3. Distribución de los estudiantes ADFU Quinto Semestre**Fuente:** Elaboración propia

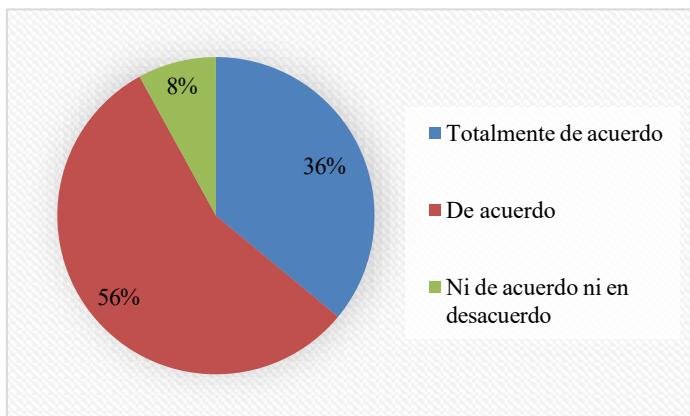
Sexto Semestre. El total de estudiantes encuestados en el sexto semestre fue de 18 personas, de los cuales, el 61% consideran que poseen los conocimientos requeridos para su nivel académico.

Figura 4. Distribución de los estudiantes ADFU Sexto Semestre**Fuente:** Elaboración propia

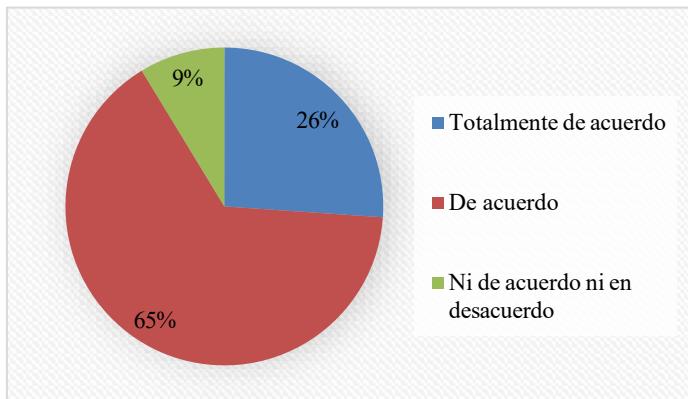
Séptimo Semestre. En este semestre los estudiantes estuvieron divididos solo tres ítems, en donde solo el 16% respondieron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, mientras que el resto (84%) manifestaron estar totalmente de acuerdo (42%) y de acuerdo (42%).

Figura 10. Distribución de los estudiantes ADFU Séptimo Semestre**Fuente:** Elaboración propia

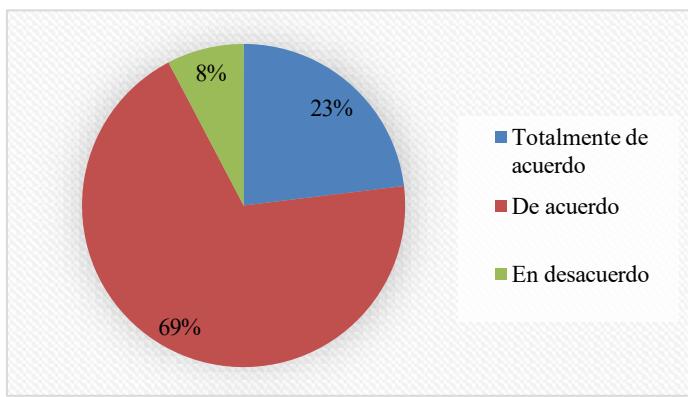
Octavo Semestre. En el octavo semestre se encuestaron 25 personas y la mayoría de ellos (23 personas) declararon estar totalmente de acuerdo (26%) y de acuerdo (56%) en que poseen los conocimientos que necesitan según el semestre académico.

Figura 5. Distribución de los estudiantes ADFU Octavo Semestre**Fuente:** Elaboración propia

Noveno Semestre. El total de estudiantes encuestados en este semestre fueron 23 y solo el 9% de los ellos aseguran estar ni de acuerdo ni en desacuerdo con el interrogante, lo que representa un porcentaje muy bajo de inseguridad acerca de sus conocimientos.

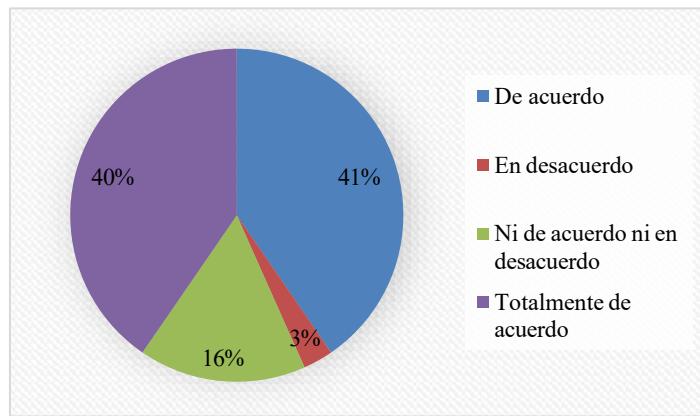
Figura 6. Distribución de los estudiantes ADFU Noveno Semestre**Fuente:** Elaboración propia

Décimo Semestre. En el último semestre de los estudiantes de Administración Financiera se evidenció que la mayoría de los estudiantes encuestados están totalmente de acuerdo (3 personas) y de acuerdo (9 personas) con sus conocimientos, mientras que solo una persona se muestra en desacuerdo.

Figura 7. Distribución de los estudiantes ADFU Décimo Semestre**Fuente:** Elaboración propia

El presupuesto personal para el futuro. De acuerdo con los resultados obtenidos en la figura 35, se observa que un porcentaje alto de personas están de acuerdo y totalmente de acuerdo con el hecho de que el presupuesto personal es importante, siendo esto positivo según la Revista Gerencia (2023), pues, considera que el presupuesto personal ayuda a diferenciar entre los gastos necesarios, imprescindibles y los excesivos, además de que sirve para establecer metas financieras.

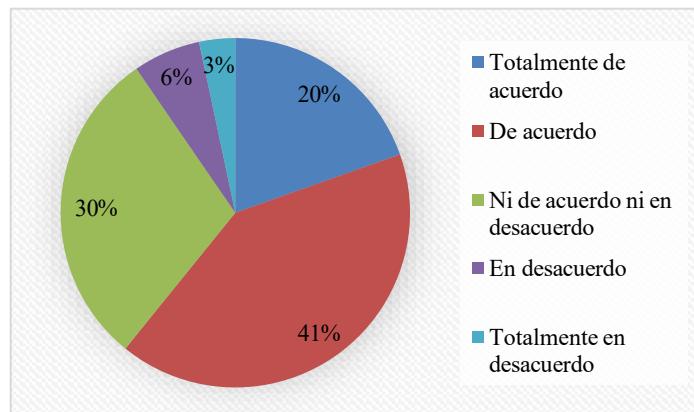
Figura 14. Distribución de los estudiantes ADFU en base al interrogante “El presupuesto personal es importante para el futuro y trae beneficios”



Fuente: Elaboración propia

Presupuesto personal de manera periódica. Es satisfactorio evidenciar que la mayoría de los estudiantes encuestados, con un total de 61%, realizan un presupuesto de manera periódica y cuidan de sus finanzas a diferencia del otro 39% que no suele hacerlo o nunca lo hace; esto, por razones como falta de tiempo, falta de conocimiento sobre el tema o por falta de interés (Ardila, 2021).

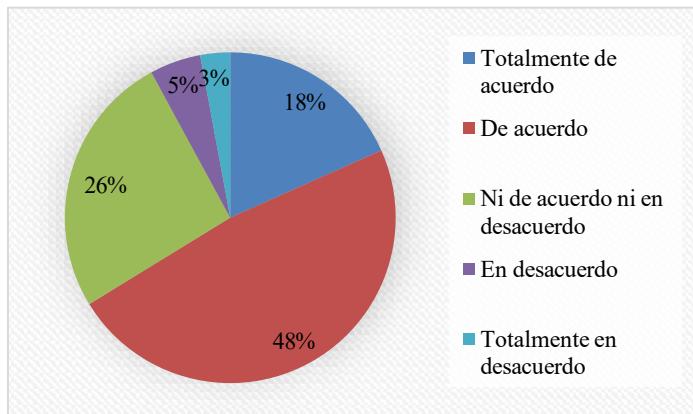
Figura 15. Distribución de los estudiantes ADFU en base al interrogante “Usted realiza un presupuesto personal de manera periódica”



Fuente: Elaboración propia

Poner en práctica el ahorro. En cuanto a los resultados arrojados en la figura 41, se demuestra que el 66% de las personas tienen el hábito de ahorrar, lo que significa que los estudiantes quizá saben administrar sus propias finanzas; además, se considera que “para los jóvenes universitarios el ahorro posee diversos significados según su conveniencia”, esto según los autores del estado del arte Antón & Matos (2020).

Figura 16. Distribución de los estudiantes ADFU en base al interrogante “Usted pone en práctica el ahorro en su hogar”



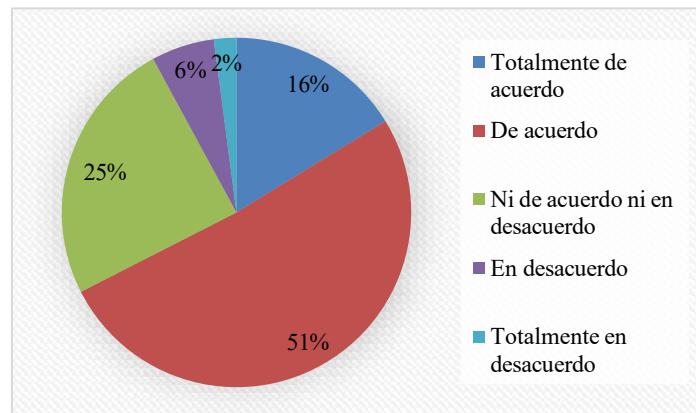
Fuente: Elaboración propia

Evaluar la manera en la cual los estudiantes de Administración Financiera en UNIMINUTO Ibagué llevan a cabo el gasto y el consumo.

En este grupo se expone el nivel de conocimiento sobre educación financiera de la población objeto de estudio con base a las preguntas de las dimensión 3 (Consumo y Gasto) de la segunda sección del instrumento de recolección de información elaborado para este trabajo.

Límites al momento de gastar. De acuerdo con resultados obtenidos al aplicar la encuesta se evidencia que solo el 2% de la muestra está totalmente en desacuerdo, dando a entender que no les gusta poner límites o no saben cómo limitarse a la hora de gastar; en cambio, el 67% están totalmente de acuerdo y de acuerdo, confirmando que establecen límites adecuados para no desperdiciar dinero innecesariamente, ya que estos permiten poner las necesidades como prioridades y así adquirir conciencia sobre las cosas que realmente son importantes a nivel financiero (Monific, 2023).

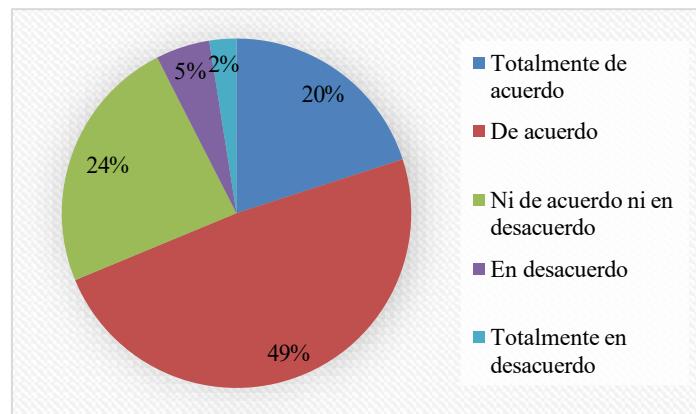
Figura 17. Distribución de los estudiantes ADFU en base al interrogante “Usted establece límites al momento de gastar”



Fuente: Elaboración propia

Consumo responsable. De acuerdo con los resultados obtenidos en la figura 50, se evidencia que el 49% de los encuestados están de acuerdo con el consumo responsable que llevan a cabo, es decir, no solo son conscientes de la importancia del consumo, sino que lo realizan de manera responsable al momento de comprar; ahora bien, el 51% restante se encuentra dividido entre aquellos que están totalmente de acuerdo (20%), ni de acuerdo ni en desacuerdo (24%), en desacuerdo (5%) y totalmente en desacuerdo (2%); con esto, según Dávalos (2023), “los estudiantes universitarios demuestran tener buen nivel de concienciación respecto al consumo responsable; pero, se requiere crear conciencia social para adquirir hábitos de compra responsable”.

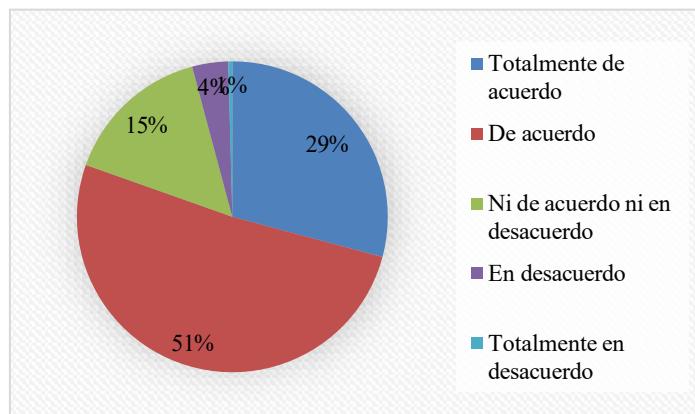
Figura 18. Distribución de los estudiantes ADFU en base al interrogante “Lleva usted a cabo un consumo responsable”



Fuente: Elaboración propia

El consumo y el gasto. Según los datos proporcionados en la figura 53, es evidente que la mayoría de las personas están de acuerdo (51%) con la afirmación presentada, siendo este resultado positivo, pues, la autora Soto (2016) menciona que “el consumo mediante la publicidad sólo es parte de una serie de factores que, en conjunto, hacen que una persona sea más propensa a gastar fuera de su presupuesto”.

Figura 19. Distribución de los estudiantes ADFU en base al interrogante “El consumo y el gasto en exceso perjudican las finanzas personales”



Fuente: Elaboración propia

CONCLUSIONES

En términos generales y al finalizar esta investigación, es posible concluir que la Educación Financiera y Finanzas Personales son de suma importancia, tanto para personas que no se relacionan constantemente con estos temas, como para los propios estudiantes de Administración Financiera que están en la misma condición; pues, estos conceptos permiten la construcción de un conocimiento lo suficientemente sólido como para tomar decisiones financieras adecuadas, llevar a cabo un correcto manejo de los ingresos, el apropiado uso de instrumentos Financieros, y todo aquello que concierne a las Finanzas de cada individuo.

Teniendo en cuenta que a los estudiantes de Administración Financiera se les evaluó por medio de un principal interrogante, en el que se pretendía conocer si poseen los conocimientos sobre educación financiera requeridos para el semestre en el que se encuentran, en este caso, una gran mayoría, es decir, 180 estudiantes del total de 240 de los encuestados, que corresponden al 75%, respaldan la anterior afirmación, ya que, es posible estimar que estuvieron bastante parejos y en su mayoría con resultados altamente positivos, lo suficiente como para asegurar que su nivel de preparación es satisfactoria y muy prometedora para la institución.

El presupuesto personal es un mecanismo muy importante para la educación financiera permitiendo establecer de manera oportuna metas y objetivos; no obstante, llevar a cabo un presupuesto garantiza la inteligencia financiera y la acertada toma de decisiones que involucran temas relacionados, ya que, no se trata

solo de identificar los ingresos sino de un proceso que requiere dedicación y organización a nivel económico, detallando cuánto y en qué se gasta, en qué es oportuno invertir y cuánto se debe ahorrar, no obstante un 39% manifestaron no hacer ningún tipo de presupuesto en su hogar.

Así las cosas, se puede concluir que el 69% de los encuestados afirma llevar a cabo un consumo de manera responsable, permitiendo así, un correcto y adecuado manejo de sus finanzas personales, además de conocer los conceptos básicos, sus funciones, los aspectos positivos que conlleva y la forma de aplicarlo en la vida cotidiana; lo anterior, demuestra que aquellos que aplican el consumo responsable se destacan como personas comprometidas con la mejora y la ética al momento de tomar decisiones de compra, lo cual, evita riesgos financieros a corto, mediano y largo plazo.

REFERENCIAS

- Antón, A. & Matos, A. (2020). Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima. [Trabajo de grado, Universidad de Piura]. Repositorio Institucional de la Universidad de Piura. Recuperado de https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/5013/T_AE-L_028.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ardila, E. (2021). Estrategias Financieras Para el Desarrollo del Presupuesto Personal a Través de la Aplicación Móvil Casorin Finanzas. [Trabajo de grado, Universidad de Santander]. Recuperado de <https://repositorio.udes.edu.co/server/api/core/bitstreams/967b45b6-1fc5-46b9-906d-3b55269c2bb2/content>
- Dávalos, J. (2023). Compromiso de consumo responsable en jóvenes universitarios. *Población y Desarrollo*, 29(56), 2076-0531. Recuperado de http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2076-054X2023005600001
- Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, M. (2014). Metodología de la Investigación. Mc Graw Hill Education. Recuperado de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Malhotra, N. (2004). Investigación de mercados. Pearson. Recuperado de <http://www.elmayorportaldegerencia.com/Libros/Mercadeo/%5BPD%5D%20Libros%20-%20Investigacion%20de%20Mercados.pdf>
- Monific. (2023). ¿Qué son los límites financieros? y cómo podrían salvar tu salud financiera. Monific. Recuperado de <https://www.blog.monific.com/post/qu%C3%A9-son-los->

I%C3%ADmites-financieros-y-c%C3%B3mo-podr%C3%ADan-
salvar-tu-salud-
financiera#:~:text=Ver%C3%A1s%20al%20poner%20l%C3%AD%C3%ADmite
s%20en,tu%20vida%20y%20tus%20finanzas.

Ospina, T. & Orozco, C. (2021, 14 de noviembre). Seis de cada diez jóvenes colombianos no siguen sus estudios después del colegio, ¿por qué? El País. Recuperado de <https://www.elpais.com.co/educacion/seis-de-cada-diez-jovenes-colombianos-no-sigue-sus-estudios-despues-del-colegio-por-que.html>

Revista Gerencia. (2023). La importancia de contar con un presupuesto personal. Revista Gerencia. Recuperado de <https://revistagerencia.com.gt/la-importancia-de-contar-con-un-presupuesto-personal/#:~:text=El%20presupuesto%20personal%20debe%20servirle,unas%20finanzas%20sanas%20y%20ordenadas>.

Soto, E. (2016). Consumismo afecta sus finanzas... junto con otras variables. El Economista. Recuperado de <https://www.economista.com.mx/finanzaspersonales/Consumismo-afecta-sus-finanzas...-junto-con-otras-variables-20161128-0018.html>

Uniminuto. (2021). Administración financiera - A Distancia. Uniminuto. Recuperado de <https://www.uniminuto.edu/oferta-academica/administracion-financiera-19>