

# Nivel de conocimiento sobre cultura financiera en estudiantes de Educación Superior

## *Level of knowledge about financial literacy in Higher Education students*

Fecha de recepción: 2023-08-15 • Fecha de aceptación: 2024-01-04 • Fecha de publicación: 2024-02-10

**Elsa de los Angeles Moreno Nasimba<sup>1</sup>**

Instituto Superior Tecnológico Cordillera, Ecuador

*Angeles.morenore@gmail.com*

<https://orcid.org/0000-0002-1839-949X>

### RESUMEN

La importancia del crecimiento económico que tiene un país está ligada al conocimiento sobre educación financiera que tiene la población. Algunas dificultades que tiene la población de jóvenes ecuatorianos son: endeudamiento, falta de liquidez mensual y desconocimiento de conceptos básicos. El objetivo del estudio fue diagnosticar el nivel de conocimiento sobre cultura financiera de una muestra de 349 jóvenes de entre 18 a 30 años de edad que están cursando estudios universitarios en carreras financieras. Se describieron tres características: planificación y manejo de las finanzas, comportamiento y actitudes financieras y conocimiento financiero, para evaluar el nivel de conocimiento de la cultura financiera de los estudiantes encuestados. La mayoría de los jóvenes de la muestra denotan una vulnerabilidad financiera para llegar a fin de mes con relación a sus gastos mensuales. Los estudiantes prevén un mes para sobrevivir sin una fuente de ingreso mensual en caso de quedarse sin empleo. El 93,39% tiene interés en realizar capacitaciones para mejorar su conocimiento de educación financiera. Por tal motivo, se deben establecer capacitaciones sobre

toma de decisiones financieras, informadas como un pilar fundamental de la inclusión económica para fortalecer la administración de recursos, desarrollar habilidades para realizar inversiones que satisfagan sus necesidades básicas mensuales.

**PALABRAS CLAVE:** finanzas, deuda, planificación económica, comportamiento económico, recursos económicos, liquidez

## ABSTRACT

The importance of a country's economic growth is linked to the population's knowledge of financial education. Some of the difficulties faced by young Ecuadorians are: indebtedness, lack of monthly liquidity and lack of knowledge of basic concepts. The objective of the study was to diagnose the level of knowledge about financial culture of a sample of 349 young people between 18 and 30 years of age who are pursuing university studies in financial careers. Three characteristics were described: financial planning and management, financial behavior and attitudes, and financial knowledge, to assess the level of financial literacy knowledge of the surveyed students. Most of the young people in the sample denote a financial vulnerability to make ends meet in relation to their monthly expenses. The students foresee one month to survive without a monthly source of income in case they become unemployed. 93.39% are interested in taking training to improve their knowledge of financial education. For this reason, training on informed financial decision making should be established as a fundamental pillar of economic inclusion to strengthen resource management, develop skills to make investments that meet their basic monthly needs.

**KEYWORDS:** finance, debt, economic planning, economic behavior, economic resources, liquidity, economic planning

## Introducción

La cultura financiera dentro de una sociedad es fundamental debido a que esta aporta a la economía exitosa de un país; sin embargo, no ha tenido un impacto en las personas debido a que no se tiene conciencia, dominio sobre el manejo de las finanzas y existe desconocimiento sobre las nociones básicas del tema; por ejemplo: las personas en la vida práctica saben poco sobre conceptos financieros básicos como inflación, tasas de interés, mercado de capitales, riesgo, endeudamiento y rentabilidad (Fuentes y Camargo, 2018).

En América Latina se aplicó una encuesta para medir la alfabetización financiera donde se establecieron las siguientes características: las personas con mayor nivel de ingresos tienen mayor conocimiento financiero; en promedio, las mujeres son responsables del presupuesto familiar, administran las decisiones del hogar y tienen mayor aversión al riesgo que los hombres; sin embargo, tienen un menor conocimiento sobre el tema (García et al., 2013).

Se debe mencionar, que en América latina y el Caribe sí ha existido un crecimiento en el índice financiero; sin embargo, siguen existiendo altos niveles de pobreza, desigualdad y exclusión financiera que afecta a sectores urbanos como rurales, estos resultados se van a ver reflejados en la falta de desarrollo económico y financiero de la población (Alliance for Financial Inclusion, 2020).

Para la fundación de la Universidad de Cantabria (2007) la cultura financiera es entender cómo el dinero se genera, qué uso se le da, cómo se puede ahorrar o invertir; es así que se habla que las finanzas personales son la administración del dinero con inteligencia financiera que permita tener conciencia de las decisiones informadas que se tomen durante la vida productiva y luego en la jubilación (Chávez et al., 2021). La cultura financiera juega un papel muy importante en la vida personal; es por esto que las instituciones educativas deben promover programas curriculares que aborden este tema (Figueroa, 2009).

En países como China, Bélgica y Estonia se ha desarrollado un plan de educación financiera como clave para formar ciudadanos conscientes sobre su gasto y el uso que le dan al dinero con capacitación. En 2014 se publicó un ranking de los países con mayor cultura financiera entre los jóvenes. De los 18 países participantes, el único de la región latinoamericana en figurar es Colombia, en el último puesto; en este mismo sentido, la Organización para la Cooperación Económica y el Desarrollo (OECD) en un informe de 2013 menciona que es necesario que la población comprenda las bases fundamentales de la educación financiera para poder apoyar al crecimiento de América Latina.

En este mismo tema, las actitudes y comportamientos financieros fueron medidos demostrando que en Brasil y Perú tienen control sobre su manejo financiero, entre tanto Chile demostró que menos de la mitad de la población tiene control sobre sus gastos (Moreno et al., 2017); siguiendo este análisis, es decir, el ahorro e inversión, se pudo evidenciar que la mayor parte de la región no ahorra para la jubilación (García et al., 2013). Asimismo, Ramos et al. (2017) menciona que existe falta de planeación, compra de artículos innecesarios, adquisición de artículos de consumo a crédito, falta de ahorro para la jubilación, poco interés por comparar productos financieros, tendencia a tomar decisiones basadas en los sentimientos.

Este tema se puede abordar desde distintas teorías como la del ahorro, que consiste en el estudio del comportamiento y los factores que influyen en los individuos y hogares en las decisiones de ahorro. La teoría del consumo describe el comportamiento de los agentes económicos y los factores que influyen en la toma de decisión de qué comprar y cuanto gastar; por otro lado, la teoría de los ciclos de vida está enfocada en la educación financiera que sugiere que las personas deben planificar y administrar sus finanzas a lo largo de diferentes etapas de sus vidas (Keynes, 1936; Vanegas et al., 2013; Triberti y Massa, 2022).

A propósito de las finanzas personales, un factor importante es el autoconocimiento; es decir, como resuelve o toma decisiones frente a una situación financiera. En este sentido, se puede mencionar que las decisiones en ocasiones se basan en emociones; por tal motivo, es importante establecer el concepto de Inteligencia Emocional, según Mayer y Salovey (1997) se define como la capacidad de comprender las emociones y la información emocional, y la capacidad de manejar las emociones conduce al desarrollo de las emociones y la inteligencia; es decir que, al reconocer los sentimientos propios y de los demás en un análisis que permita obtener información que luego servirá para guiar pensamientos y acciones (Chávez et al., 2021).

En Ecuador, la consultora Aval en 2013 realizó una investigación a 5.000 ecuatorianos sobre finanzas individuales, indicando que el 22% no tiene planificado su futuro; es por esto que López et al. (2016) señala la necesidad de fortalecer la educación financiera que potencie la capacidad financiera, alfabetización por edades para permitir de esta manera que el conocimiento financiero esté al más alto nivel, para mejorar las condiciones económicas (Araujo et al., 2019).

En este sentido, la Fundación Programa de Educación Financiera para la comunidad (CRISFE) (2021) menciona en sus memorias que la educación en finanzas ayuda a generar inclusión financiera, mejora hábitos y habilidades en las personas a través de fortalecer las decisiones para realizar compras inteligentes, seleccionar productos financieros acorde a sus necesidades y así conocer derechos y responsabilidades (Azar y Mejía, 2020).

Por su parte, Ecuador según la resolución SB-2015-665 emitida por el Banco Central establece como política de inclusión financiera la educación financiera a los clientes, que tiene como propósito sensibilizar a la población sobre el buen uso del sistema financiero, conocer conceptos básicos como el ahorro, la planificación, inversión y control de gastos entre otras opciones financieras. Son fundamentales para manejar las finanzas de los ecuatorianos (Gavilanes, 2017).

Durante 2020 y 2021 la Fundación CRISFE realizó una capacitación estructurada y continua a 73.576 personas sobre hábitos de administración de recursos, acceso a productos financieros informados y toma de decisiones financieras acorde al ciclo de vida de las personas. Por esta razón el objetivo del estudio fue diagnosticar el conocimiento sobre cultura financiera de un grupo de estudiantes de educación superior en Quito- Ecuador.

## Metodología

El enfoque que se aplica es cuantitativo, se analizan variables como planificación financiera, comportamiento, actitudes y conocimiento. Se empleó Excel 2019 para el análisis de datos. La

metodología se basa en la teoría de los ciclos de vida, enfatizando la importancia de la educación financiera para el crecimiento económico y la inclusión financiera. La técnica utilizada para la investigación fue una encuesta escrita cuyo instrumento fue un cuestionario en línea para obtener los datos sobre el nivel de conocimiento sobre cultura financiera.

La muestra de la investigación fue de 349 jóvenes de entre 18 a 30 años de edad que están cursando estudios universitarios en carreras financieras. El cuestionario se realizó a través de la herramienta de la plataforma Forms del Office 365 aplicada a los estudiantes. Se analizaron las dificultades que se pueden presentar en la toma de decisiones bajo tres características establecidas en 19 preguntas sobre: 1) planificación y manejo de las finanzas; 2) comportamiento y actitudes financieras, y 3) conocimiento financiero (Estrada et al., 2017). Finalmente, se realizó la tabulación de datos y análisis de las características mencionadas mediante el uso una hoja de cálculo.

## Resultados

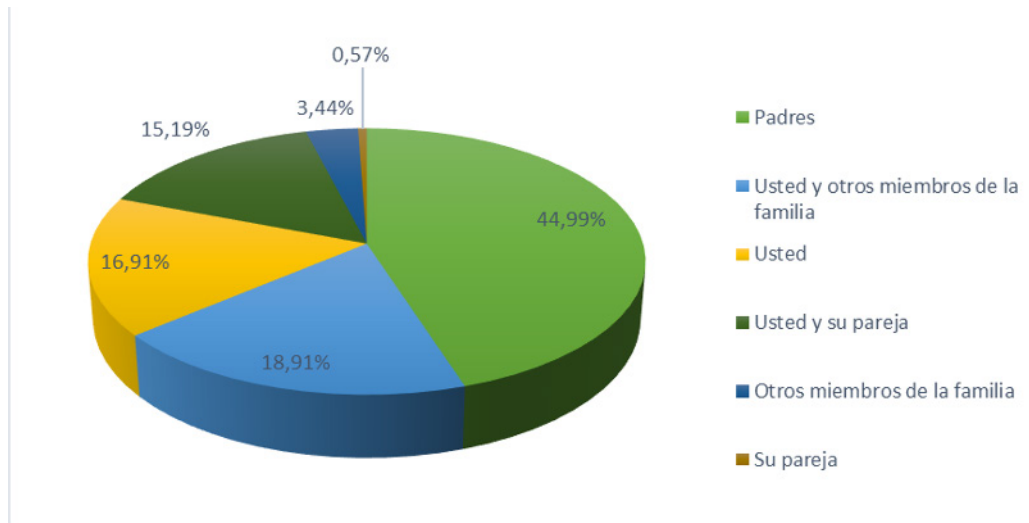
A continuación, se detallan los datos sociodemográficos de los encuestados: la edad de los participantes, con un 42% se encuentran entre los 18 a 21 años, seguidos con un 27% con edades de 22 a 25 años; el 56% de los encuestados fueron mujeres y el 44% hombres. Adicionalmente, el 52% de los encuestados se encuentran inactivos laboralmente y el 48% está activo; dentro de este grupo se puede destacar que el 68% trabaja en relación de dependencia.

Asimismo, el 34% de los encuestados describe que su núcleo familiar está conformado por 5 o más personas, 32% por 4 personas y un 22% por 3 personas. Por otro lado, el 19% tienen un ingreso de 801-1.000 dólares, el 38% tiene un ingreso entre 451-600 dólares, seguido de un 33% que percibe de 1 a 450 dólares mensuales.

Se describieron tres características: planificación y manejo de las finanzas, comportamiento y actitudes financieras y conocimiento financiero, para evaluar el nivel de conocimiento de la cultura financiera de los estudiantes encuestados (*Figuras 1 y Figura 2*).

**Figura 1**

*Responsable de las Decisiones Financieras en el Hogar*

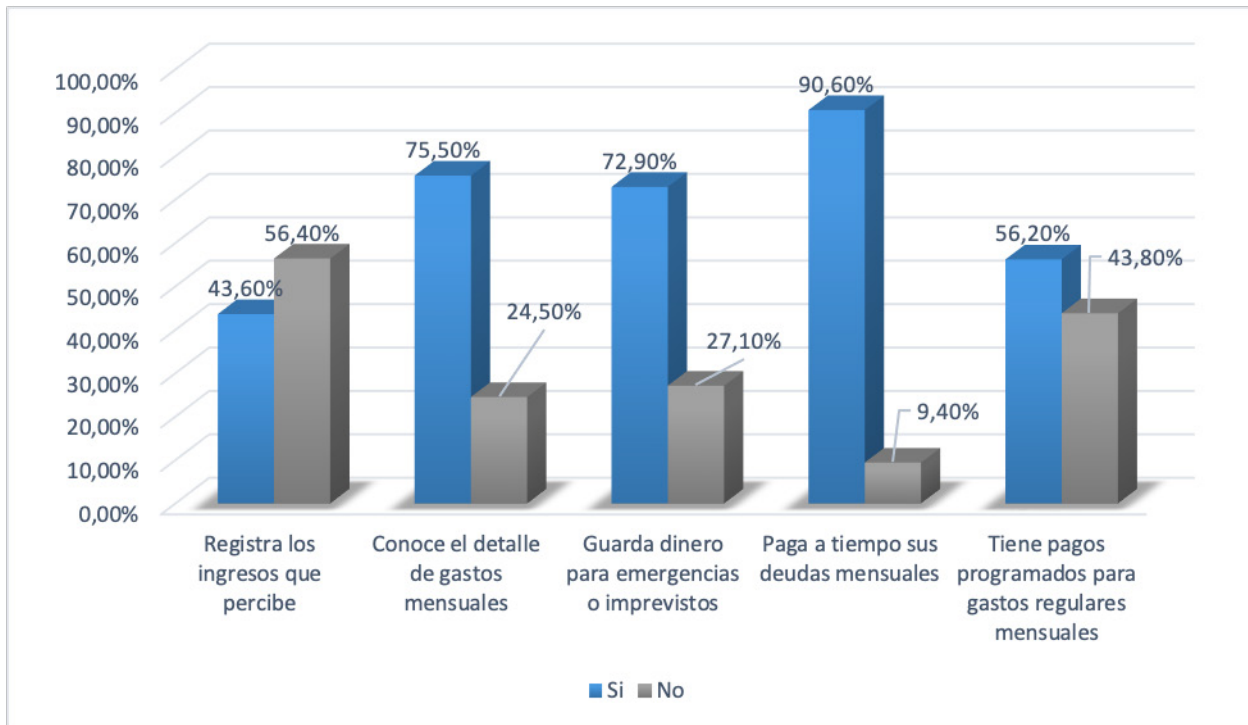


Como se puede observar en la *Figura 1*, la persona responsable de las finanzas dentro del hogar son los padres. Dentro de las finanzas personales es importante definir quién toma las decisiones financieras y si el resto de miembros conoce del tema.

La segunda característica permitió conocer el comportamiento y actitudes financieras (*Figura 2*).

**Figura 2**

*Afirmaciones Sobre Planificación y Manejo de las Finanzas*



La situación financiera del último mes se describe en la *Tabla 3*. Se observa que los encuestados califican su situación financiera como vulnerable con un 55%; es decir, las familias pueden caer en endeudamiento por la falta de conocimiento de la correcta administración de sus finanzas.

**Tabla 1**

*Calificación de la Situación Financiera del Anterior Mes*

| Calificación de la situación financiera | Frecuencia | Porcentaje |
|---|------------|------------|
| Vulnerable                              | 192        | 55,17%     |
| Sobresaliente                           | 92         | 26,44%     |
| Crítica                                 | 33         | 9,48%      |
| No tiene idea                           | 31         | 8,91%      |
| Total                                   | 348        | 100.00%    |

En *Tabla 1* se muestra que existe dispersión sobre el nivel de estrés que puede generar el dinero; es importante recalcar que la falta de conocimiento real sobre el estado de las finanzas genera estrés.

**Tabla 2**

*Nivel de Estrés por Temas de Dinero*

| Nivel de estrés por temas de dinero | Frecuencia | Porcentaje |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Poco estresado (a)                  | 141        | 40,52%     |
| Estresado (a)                       | 129        | 37,07%     |
| Muy estresado (a)                   | 42         | 12,07%     |
| Sin estrés                          | 20         | 5,75%      |
| Totalmente estresado (a)            | 16         | 4,60%      |
| Total                               | 348        | 100.00%    |

En la *Tabla 2* se puede observar que existen niveles de preocupación ocasionales frente a diferentes temas, que abarcan las finanzas personales; sin embargo, se puede mencionar que el comportamiento puede ser en ocasiones por la falta de habilidad, aptitudes y condiciones del entorno.

**Tabla 3**

*Nivel de Preocupación Sobre Comportamiento y Actitudes Financieras*

| Nivel de preocupación sobre               | Nunca  | Raramente | Ocasionalmente | Frecuentemente | Muy frecuentemente |
|---|--------|-----------|----------------|----------------|--------------------|
| Deudas                                    | 8,00%  | 8,60%     | 33,90%         | 27,00%         | 22,40%             |
| Falta de dinero                           | 7,40%  | 18,30%    | 29,20%         | 24,50%         | 20,60%             |
| Manchar mi historial crediticio           | 24,90% | 14,80%    | 16,90%         | 17,80%         | 25,50%             |
| Incapacidad de cubrir necesidades básicas | 20,70% | 18,30%    | 22,80%         | 19,20%         | 18,90%             |
| Estado de salud                           | 12,40% | 13,90%    | 25,40%         | 22,50%         | 25,70%             |
| La vejez o el futuro                      | 9,90%  | 15,20%    | 31,00%         | 21,50%         | 22,40%             |

Se puede observar una actitud y comportamiento no concluyente debido a la diversidad de respuestas sobre la cultura financiera que la persona aplica en su entorno familiar; es decir, pueden primar las emociones y no el razonamiento (*Tabla 4*).



**Tabla 4***Actitudes y Comportamiento Frente al Dinero*

| Actitud y comportamiento frente al dinero               | Totalmente de acuerdo | De acuerdo | Ni de acuerdo ni desacuerdo | En desacuerdo | Totalmente en desacuerdo |
|---|-----------------------|------------|-----------------------------|---------------|--------------------------|
| Antes de comprar pienso con cuidado si podré pagar      | 57,60%                | 30,80%     | 6,40%                       | 1,50%         | 3,80%                    |
| Me gusta vivir al día sin pensar demasiado en el futuro | 8,80%                 | 17,10%     | 28,30%                      | 40,10%        | 5,60%                    |
| Me gusta pagar a tiempo mis deudas                      | 53,10%                | 33,90%     | 3,80%                       | 1,20%         | 8,00%                    |
| Mis finanzas son algo que cuido personalmente           | 17,50%                | 44,80%     | 26,46%                      | 8,60%         | 2,70%                    |
| Me gusta tener metas financieras para lograr cosas      | 40,80%                | 42,90%     | 7,70%                       | 1,20%         | 7,40%                    |
| El dinero es para gastarlo                              | 5,80%                 | 17,30%     | 46,30%                      | 27,20%        | 3,50%                    |

En la *Tabla 5* se puede observar que el total de encuestados no tiene la posibilidad de ahorro, dentro del análisis de las finanzas personales resulta importante destinar un dinero para los imprevistos.

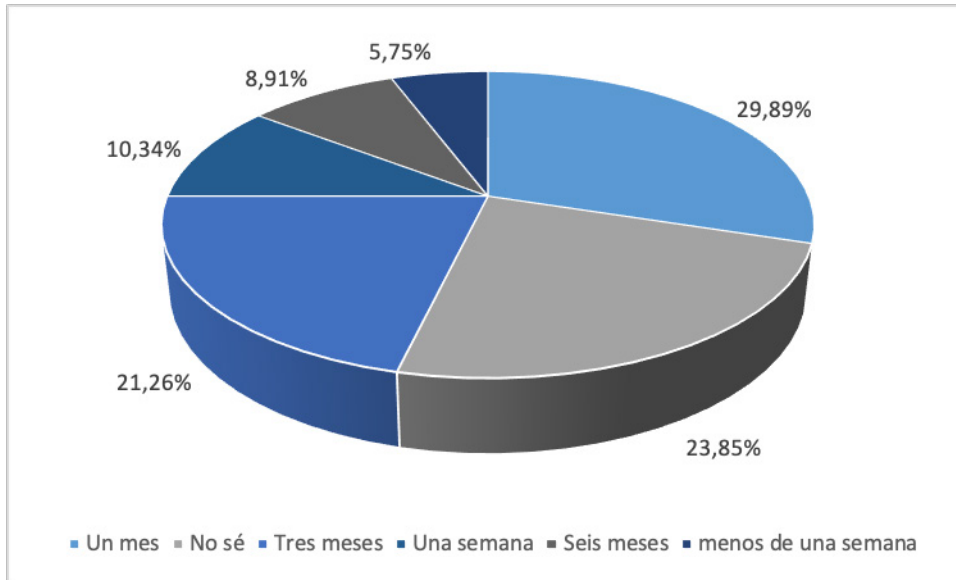
**Tabla 5***Formas de Ahorro*

| Forma de ahorro   | Frecuencia | Porcentaje |
|---|------------|------------|
| No ahorro (no me alcanza)                               | 92         | 26,44%     |
| Tengo una alcancía                                      | 73         | 20,98%     |
| Tengo un ahorro automático                              | 70         | 20,11%     |
| Tengo un monto para imprevistos                         | 63         | 18,10%     |
| He abierto fondos o certificado de depósito             | 35         | 10,06%     |
| Doy dinero a un familiar para que lo guarde a mi nombre | 13         | 3,74%      |
| No quiero ahorrar                                       | 2          | 0,57%      |
| Total   | 348        | 100,00%    |

El total de encuestados describe que podría sobrevivir a la pérdida de ingresos por un mes (*Figura 3*).

**Figura 3**

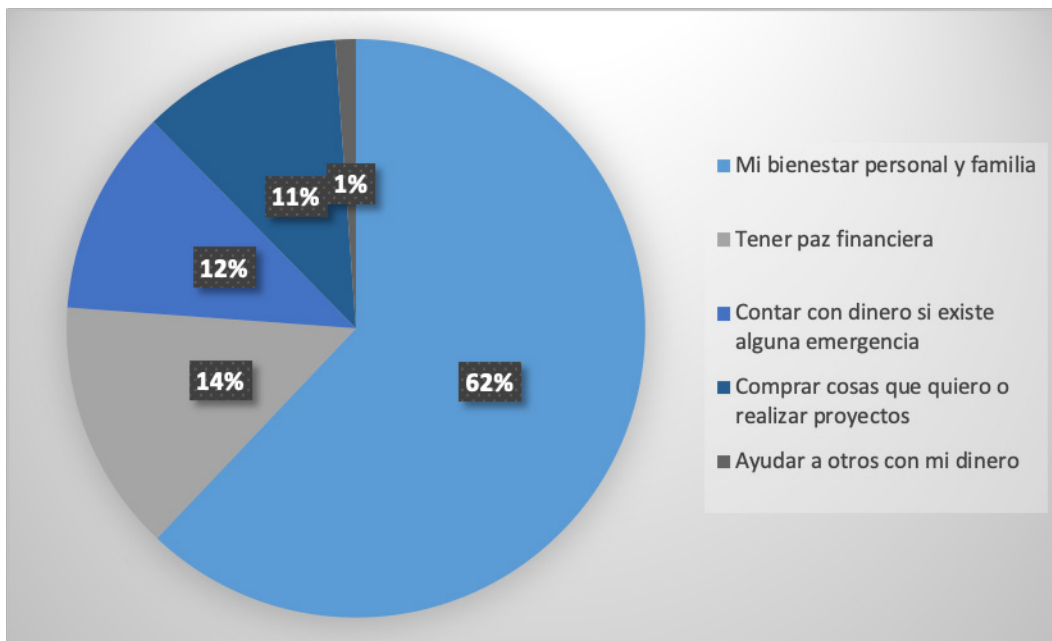
*Tiempo Estimado para Sobrevivir sin Ingresos*



En la *Figura 4* se puede observar que el 62% de encuestados está motivado por el bienestar propio y de la familia para el manejo del dinero.

**Figura 4**

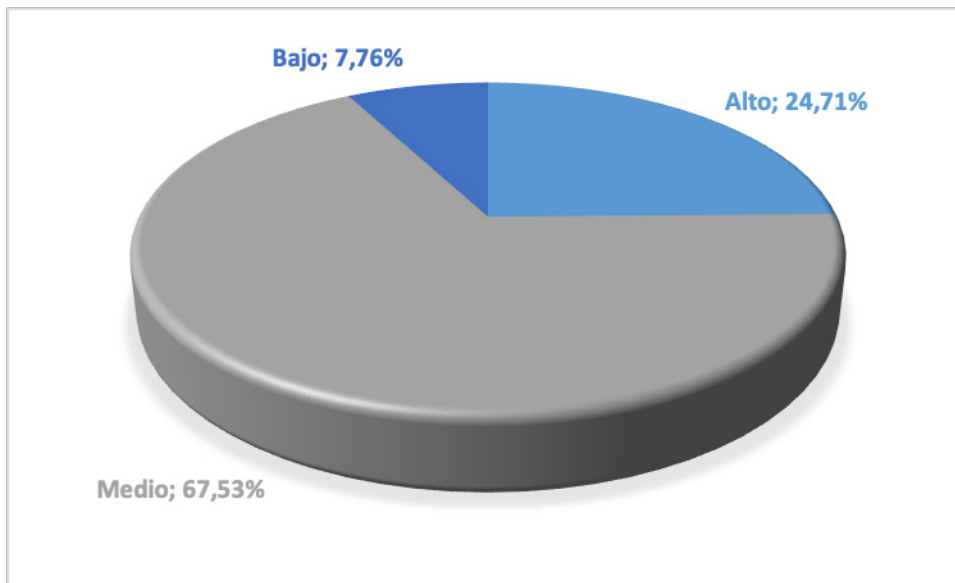
*Motivos para Cuidar el Dinero*



La tercera característica permitió evaluar el conocimiento financiero que indican los encuestados. En la *Figura 5* se puede observar que existe un conocimiento medio sobre cultura financiera que puede ser reforzado a través de la capacitación en educación financiera para la toma de decisiones informadas.

**Figura 5**

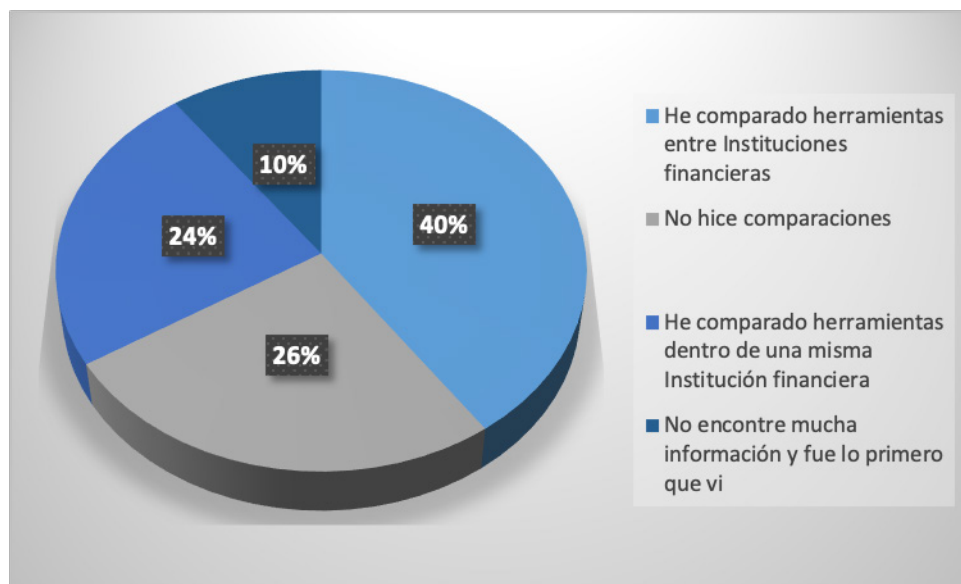
*Conocimiento de Cultura Financiera*



En la *Figura 6* se puede ver que existe la intención de analizar y tomar decisiones financieras informadas, este conocimiento puede mejorar a través de educación financiera.

**Figura 6**

*Selección de Herramientas o Productos Financieros*



El 93,39% tiene interés en realizar capacitaciones para mejorar su conocimiento de educación financiera.

## Conclusiones

El crecimiento económico de un país está ligado al conocimiento sobre educación financiera de la población; es así que se debe dar prioridad a generar estrategias para educar a la población en temas relacionados al ahorro, gasto, la inversión, el endeudamiento, uso de la tarjeta de crédito para el fortalecimiento de las finanzas familiares y a su vez apoyar a la economía. Es importante mencionar que la educación financiera puede disminuir la pobreza y promover la inclusión financiera (Chávez et al., 2021).

Se puede mencionar que, dentro de los resultados obtenidos de la encuesta, se observó que la muestra tiene un nivel medio de ingresos; a su vez, que los encuestados tienen algo de estrés por el tema de dinero; esto se puede deberse a que no existe dominio en temas de administración de dinero y manejo emocional. En este sentido, la OEDC (2013) menciona los beneficios que trae la alfabetización de la sociedad en temas financieros permitiendo promover ahorro, prudencia en los gastos y análisis frente a solicitar un crédito.

Asimismo, los comportamientos y aptitudes de los encuestados presentaron una situación financiera vulnerable, un nivel de preocupación ocasional sobre su dinero, predominio de emociones frente a situaciones diarias, falta de ahorro. Por lo tanto, los encuestados prevén un mes para sobrevivir sin ingresos; esto puede ser un problema a futuro por la falta de conocimiento de una correcta administración y fortalecimiento de habilidades y destrezas en temas financieros.

Dentro de este tema el Estado ecuatoriano promueve una resolución que permite la capacitación, pero esta disposición está orientada a que las instituciones financieras brinden esta capacitación. En tanto, para Mungaray et al. (2020) se hace indispensable la colaboración de entes públicos como privados que permitan tener acceso a talleres de capacitación sobre educación financiera, donde se trabajen tres componentes importantes como son: conocimientos, actitudes y comportamientos financieros. Además, el Estado ecuatoriano a través de su reglamento, brinda apoyo a emprendedores mediante créditos a tasas atractivas, plazos prudentes y apoyar a las ideas innovadoras para que se plasmen y exista un crecimiento económico para el país.

Por otro lado, las emociones pueden servir como fortaleza o debilidad en el manejo del dinero; es por esto que se considera como una herramienta importante dentro del campo de las finanzas personales siempre y cuando existe un conocimiento informado donde no intervengan las emociones sino el razonamiento y la creación de hábitos de ahorro, consumos que den como resultado una vida financiera sana (Chávez et al., 2021).

Asimismo, generar estrategias de cambio en el comportamiento económico de los estudiantes y sus familias promueve un bienestar y toma de decisiones informadas en las finanzas personales. La cultura financiera juega un papel muy importante en la vida personal; es por esto que las instituciones educativas deben promover programas curriculares que aborden este tema (Araujo et al., 2019).



## Referencias

- Alliance for Financial Inclusion. (2020). Educación Financiera en América Latina y el Caribe - caso de estudio. *Afi-global.org*. [https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2020/12/AFI\\_CEMC\\_FI\\_CS\\_SP.AW\\_digital.pdf](https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2020/12/AFI_CEMC_FI_CS_SP.AW_digital.pdf)
- Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J., y Sandoval, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y valores*, (33), 1-18. <https://dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1390>
- Azar, K., y Mejía, D. (26 de noviembre de 2020). ¿Qué elementos deben contemplar los programas de educación financiera para reducir la brecha de género? *Visiones*. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/11/que-elementos-deben-contemplar-los-programas-de-educacion-financiera-para-reducir-la-brecha-de-genero/>
- Chávez, B., Tortolero, R., Figueroa, E., y Gómez, J. (2021). La inteligencia emocional y su relación con las finanzas personales en docentes universitarios de Durango México. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, 5(6), 14.494-15.007 [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i6.1451](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1451)
- Estrada, A., Arévalo, P., Moya, S., Aranda, C., y Rivera, S. (2017). Propuesta de cuestionario para medir el nivel de conocimiento sobre las finanzas personales de jóvenes universitarios. *Global Business Administration Journal*, 1(2), 56-64. <https://doi.org/10.31381/gbaj.v1i2.1334>
- Figueroa, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (65), 123-144. <https://doi.org/10.21158/01208160.n65.2009.463>
- Fuentes, G., y Camargo, J. (2018). Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes Universitarios Caso de estudio: Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia. *Revista de negocios & Pymes*, 4(12), 49-59.
- García, N., Grifoni, A., López, J., y Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. CAF. Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe.
- Gavilanes, A. (2017). *Estudio de la cultura financiera familiar en la ciudad de Quito, estrato medio, sector norte, a partir de la vigencia de las normativas 2393 y 665 de la Superintendencia de Bancos del Ecuador* [Tesis de grado, , Pontificia Universidad Católica del Ecuador].
- Keynes, J. (1936). *Teoría general del empleo, el interés y el dinero*. Cambridge University Press.
- López, Y., Malaver, D., y Campos, Y. (2016). *Análisis del impacto financiero derivado de las falencias en educación financiera desde el modelo de educación básica y media en Colombia y su incidencia en las*

*oportunidades de negocio en los jóvenes, en el período 2009-2014* [Especialización, Universidad la Gran Colombia].

- Mayer, J., & Salovey, P. (1997). What is emotional intelligence? En P. Salovey y D. Sluyter (Eds.), *Emotional development and emotional intelligence: Educational implications* (pp. 3-31). Basic Books.
- Moreno, E., García, A., y Gutiérrez, L. (2017). Nivel de educação financeira em cenários de ensino superior. Um estudo empírico em estudantes da área económico-administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, 8(22), 163-183.
- Mungaray, A., Gonzalez Arzabal, N., & Osorio Novela, G. (2020). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205), 55-78. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Ramos, J., García, A., y Moreno, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 2, 267-278. <http://hdl.handle.net/10662/15208>
- Triberti, G., y Massa, R. (2022). Ahorro y patrones de comportamiento colectivo en el sistema de pensiones de México. *Análisis económico*, 37(94), 7-21. <https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2022v37n94/triberti>
- Vanegas, J., León, D., y White, K. (2013). Capacidad de ahorro en estudiantes de educación superior. Un estudio empírico en el Tecnológico de Antioquia. *Revista En-Contexto*, 1(1), 123.-139. <https://doi.org/10.53995/23463279.50>



Copyright (2024) © Elsa de los Angeles Moreno Nasimba



Este texto está protegido bajo una licencia internacional [Creative Commons](#) 4.0.

Usted es libre para Compartir—copiar y redistribuir el material en cualquier medio o formato — y Adaptar el documento — remezclar, transformar y crear a partir del material—para cualquier propósito, incluso para fines comerciales, siempre que cumpla las condiciones de Atribución. Usted debe dar crédito a la obra original de manera adecuada, proporcionar un enlace a la licencia, e indicar si se han realizado cambios. Puede hacerlo en cualquier forma razonable, pero no de forma tal que sugiera que tiene el apoyo del licenciante o lo recibe por el uso que hace de la obra.

[Resumen de licencia](#) – [Texto completo de la licencia](#)