

ARTÍCULO DE INVESTIGACIÓN



Educación financiera: Clave para decisiones inteligentes en los universitarios

Financial education: Key to Smart decisions for college students

Ivonn Mezquita-García ¹ | Gladys Hernández-Romero ¹

¹Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, Mexico

Correspondencia

Ivonn Mezquita-García, Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, Mexico
Correo electrónico:
mezquitagarciaivonn@gmail.com

Fecha de recepción

Septiembre 2025

Fecha de aceptación

Enero 2026

Resumen

El presente artículo tiene como objetivo identificar el nivel de conocimientos en educación financiera que poseen los estudiantes de la licenciatura en Contaduría Pública de la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco. Los resultados evidencian que, si bien los universitarios cuentan con una base conceptual sólida en temas contables y financieros, persiste una brecha entre la formación teórica y la aplicación práctica de dichos conocimientos en la vida cotidiana. Se observa un dominio limitado en aspectos como la planeación financiera personal, el uso adecuado de las tarjetas de crédito y la toma de decisiones financieras. Estos resultados ponen de manifiesto la necesidad de fortalecer la enseñanza de la educación financiera mediante estrategias pedagógicas innovadoras y actividades prácticas que permitan desarrollar competencias aplicables tanto en el ámbito profesional como en el personal. En consecuencia, se destaca la importancia de concebir la educación financiera como un componente esencial en la formación integral universitaria.

Palabras clave: Administración, Calidad De Vida, Conocimiento Financiero, Contaduría Pública, Crédito, Estrategias, Finanzas, Ingresos, Planeación, Presupuesto.

Códigos JEL: A22, D14, G53, I22

Abstract

This article aims to identify the level of financial literacy among students of the Public Accounting degree program at the Juárez Autonomous University of Tabasco. The results show that, although university students have a solid conceptual foundation in accounting and finance, a gap persists between their theoretical training and the practical application of this knowledge in everyday life. Limited proficiency is observed in areas such as personal financial planning, proper use of credit cards, and financial decision-making. These results highlight the need to strengthen financial literacy teaching through innovative pedagogical strategies and practical activities that develop skills applicable both professionally and personally. Consequently, the importance of conceiving financial literacy as an essential component of comprehensive university education is highlighted.

Key words: Administration, Quality of Life, Financial Knowledge, Public Accounting, Credit, Strategies, Finance, Income, Planning, Budget.

JEL codes: A22, D14, G53, I22

1 | INTRODUCCIÓN

Que una persona tenga conocimientos financieros sobre cómo se puede administrar de mejor forma sus bienes, y de esta manera, alcanzar sus objetivos en corto, mediano y largo plazo.

Para Montoya et al., (2022) la educación financiera es el desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permite a los individuos tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza. En la medida en que las personas comprendan la manera que impacta la educación financiera en sus decisiones, optimizarán el uso de sus ingresos y ahorros. Y podrán disminuir los riesgos financieros, la reducción de tasas de endeudamiento insostenible y favorecer finanzas saludables.

Este estudio proporciona conocimientos que promuevan una mayor independencia y reducción del riesgo de endeudamiento, la educación financiera en esta etapa puede influir positivamente en el comportamiento económico a lo largo de su vida adulta. De acuerdo con las aportaciones realizadas por Pérez y Reyes (2020) la ventaja de contar con ciudadanos que tengan conocimientos sobre finanzas es que pueden tomar decisiones efectivas sobre sus finanzas para administrar sus recursos, promover economías y mejorar la calidad de vida contribuyendo a la economía en su conjunto, por lo que se debe seguir trabajando con políticas claras para mejorar el nivel de educación financiera.

El conocimiento financiero es fundamental para la toma de decisiones de los universitarios, ya que les proporciona las herramientas necesarias para gestionar sus recursos económicos de manera eficiente. A través de conocimientos sobre ahorro, inversión, crédito y presupuesto, los estudiantes pueden planificar su futuro financiero con mayor seguridad y responsabilidad. Ayuda a evitar el endeudamiento excesivo y a tomar decisiones informadas sobre préstamos estudiantiles, tarjetas de crédito y otros instrumentos financieros.

La multi citada educación financiera proporciona las herramientas necesarias para gestionar su dinero de manera efectiva, tomar decisiones fundamentadas y prepararse para un futuro financiero estable y exitoso. De acuerdo con Félix et al., (2021) su importancia radica en que el conocimiento resultante permite a las personas tomar decisiones acertadas e informadas. Desde la capacidad de comprender la importancia del ahorro, hasta la gestión de transacciones o incluso el manejo de tarjetas de crédito y débito son situaciones a las que las personas se enfrentan día a día.

La educación financiera es considerada como el proceso mediante el cual consumidores e inversionistas mejoran su conocimiento sobre conceptos y productos financieros; y mediante la información, instrucción y orientación objetiva, desarrollan habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras que les permitan tomar decisiones informadas, saber dónde recurrir por ayuda y tomar medidas efectivas para mejorar su bienestar y seguridad. (Hidalgo et al., 2022; López et al., 2022). Esto junto con una evaluación completa del impacto complementa los programas existentes como diseñar e implementar programas de educación financiera más efectivos y generar resultados medibles que permitan a las personas tomar mejores decisiones financieras tanto en su vida diaria como en el ámbito social y económico. Un tema importante relacionado con el conocimiento que se tiene en educación financiera es el endeudamiento a causa del uso de las tarjetas de crédito (Félix et al., 2021). Es importante señalar que también es una herramienta esencial que permite a las personas gestionar de forma efectiva sus finanzas personales en un entorno donde el acceso al crédito es difícil y la capacidad de gestión puede ser limitada.

El incorrecto uso de tarjetas de crédito no solo afecta la capacidad que tienen para manejar su economía personal, sino que también tiene implicaciones significativas en la toma de decisiones. Es esencial para entender y mejorar la capacidad de los estudiantes para manejar su capital de manera efectiva. Se espera que los resultados obtenidos en este estudio puedan influir en políticas educativas, programas de formación y estrategias institucionales, asegurando que los universitarios estén mejor preparados para enfrentar los desafíos financieros del futuro. Promover la educación financiera es una inversión en el bienestar individual y también en el desarrollo económico y social a largo plazo.

El entorno económico contemporáneo ha puesto de relieve la necesidad de que los individuos desarrollen competencias financieras que les permitan gestionar de manera adecuada sus recursos, evaluar riesgos y adoptar decisiones económicas informadas. Si bien diversos estudios han documentado los beneficios de la educación financiera, se advierte una limitada evidencia empírica respecto como el conocimiento financiero adquirido en el ámbito universitario se vincula con los procesos de toma de decisiones personales en estudiantes próximos a egresar. En particular se logra identificar un vacío en la literatura relativo a investigaciones que examinen de manera integrada: el nivel de comprensión financiera de los universitarios, su percepción sobre la utilidad de dicha formación y su incidencia en decisiones económicas concretas. La ausencia de este análisis resulta relevante debido a que esta población se encuentra en etapa crítica de transición hacia la vida laboral y la autonomía financiera.

Con la finalidad de atender esta brecha, el presente artículo aporta evidencia empírica actualizada mediante la aplicación de un instrumento estructurado a estudiantes de la licenciatura de contaduría pública con un avance curricular igual o superior al 80%. El análisis derivado de este ejercicio permite evaluar de manera descriptiva la relación entre la educación financiera percibida, las actitudes hacia las finanzas personales y la toma de decisiones

económicas, lo cual contribuye a una mejor comprensión de las necesidades formativas de este grupo académico. Los universitarios que poseen un sólido conocimiento financiero tienden a ser más conscientes de sus gastos, a establecer metas financieras claras y a desarrollar hábitos de ahorro saludables. Esto no solo impacta de manera positiva en su vida personal, sino también los prepara para enfrentar desafíos financieros en el mundo laboral y en su vida adulta.

En este marco, la investigación se orienta a responder la siguiente pregunta: ¿Cuál es el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes de contaduría Pública? Dar respuesta a esta cuestión permite dimensionar el estado actual de las competencias financieras en la población estudiada e identificar áreas de mejora que fortalezcan los programas educativos. Asimismo, los hallazgos buscan aportar elementos para el diseño de estrategias institucionales que favorezcan el desarrollo de capacidades financieras sólidas, indispensables para el desempeño responsable y estratégico de los futuros profesionistas.

2 | REVISIÓN DE LITERATURA PREVIA

Para comprender la relación entre educación financiera y toma de decisiones es necesario establecer un marco conceptual claro y sistemático que permita identificar las dimensiones clave que intervienen en dicho proceso. Este apartado delimita los conceptos fundamentales: crisis económica, educación financiera, finanzas personales, sesgos cognitivos, emociones, decisiones financieras e impacto de la educación financiera, articulándolos con la capacidad de los individuos para tomar decisiones económicas informadas.

2.1 Crisis económica y vulnerabilidad financiera

La crisis económica en un país sucede cuando éste tiene una caída fuerte en sus actividades financieras y afecta tanto a personas físicas como morales, es decir, hay escasez de empleos, los negocios quiebran y surgen deudas. Para Gutiérrez et al., (2022) una consecuencia de la crisis económica es una alta tasa de desempleo en la sociedad. Esta crisis trae consigo el aumento de los precios en la canasta básica para los consumidores, al igual como, la devaluación de la moneda. En este contexto, la educación financiera ayuda a los individuos a manejar su dinero mejor, así como a ahorrar, a invertir y a tomar decisiones inteligentes porque van adquiriendo conocimiento de cómo evitar deudas. El Banco del Bienestar (2016) fortalece las habilidades: cómo gestionar adecuadamente los recursos económicos, monitorear las finanzas personales, planificar para el futuro, seleccionar productos financieros de manera informada y mantenerse al tanto de temas relacionados con la economía.

Por otra parte, la educación financiera y las emociones están íntimamente relacionadas, ya que éstas son maneras de reaccionar a una situación ya sea de manera positiva o negativa como la alegría, la tristeza, el enojo y el miedo. Para la United Nations International Children's Emergency Fund (s/f) las emociones son la manera natural en la que los seres humanos reaccionan a lo que ocurre a su alrededor. Dentro de este marco, el exceso de confianza sucede cuando una persona considera que puede hacer más de lo que es capaz, esto lleva a tomar decisiones apresuradas o cometer errores por el hecho de tener mucha confianza en sí misma. La Behavioral Economics Group (s/f) la define como la tendencia a sobreestimar o a exagerar la capacidad para anticiparse de manera satisfactoria en una tarea determinada. En relación con ello, las finanzas son la forma en la que se gestiona el dinero y están relacionadas con los gastos, ahorros, inversiones, deudas e ingresos, entender las finanzas ayuda a la toma de decisiones inteligentes y cómo hacer uso del dinero. Para el Economista (s/f) son un área de la economía que estudia el funcionamiento de los mercados de dinero y capitales.

Finalmente, la toma de decisiones son un proceso que se siguen para elegir una opción antes de varias opciones, al tomar una decisión evaluamos las ventajas y desventajas que puede traer consigo esa decisión, pero usualmente se hace de manera rápida y no se analiza correctamente. De forma más clara, la Universidad Internacional de La Rioja (UNIR, 2022) define la toma de decisiones como un proceso que atraviesan las personas cuando deben elegir entre distintas opciones.

2.2 Educación financiera: concepto y alcances

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios (CONDUSEF, 2024, parr. 5 y 6) indica lo siguiente:

La Educación Financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades y prácticas, para comprender mejor los conceptos y productos financieros con la correcta administración de los que se gana, para tomar decisiones informadas. Carece de espacios en los programas universitarios y materias especializadas en posgrados o alta dirección, sin embargo, en años recientes este tema ha cobrado un interés significativo porque las finanzas personales afectan al sistema económico, como se ha comprobado en las crisis económicas, por ejemplo, en la de 2008.

Retomando lo anteriormente mencionado, la CONDUSEF tiene al alcance de los universitarios el Diplomado en Educación Financiera totalmente gratuito que se lleva a cabo de manera virtual, los alumnos pueden realizar las actividades y exámenes en el tiempo que tengan disponible, siempre y cuando no haya pasado el límite de días que se le asignan para realizar las mismas, el diplomado tiene una duración de 150 horas que son aproximadamente 3 meses. Para Oliveras y Vázquez (2025) en América Latina se destaca por su capacidad para promover hábitos económicos responsables y fortalecer su resiliencia ante situaciones financieras adversas. Este tema adquiere mayor relevancia debido a que los estudiantes participan cada vez más en actividades digitales relacionadas con el entretenimiento y las finanzas, con la intención de incrementar rápidamente su dinero, lo que implica riesgos de pérdidas y comportamientos perjudiciales. Por esta razón, resulta necesario identificar las ventajas y desventajas asociadas a estas prácticas, subrayando su valor para mejorar el aprendizaje en finanzas conductuales y gestión del riesgo, además de fomentar hábitos financieros saludables.

2.3 Finanzas personales y gestión del ingreso

Se definen como el proceso que tiene un individuo para controlar sus ingresos y organizar sus gastos a través de una planificación financiera detallada. Aprender a controlar el dinero que obtienen y adaptarlo como una partida apropiada para los gastos es una forma sistemática y eficaz de administrar sus ingresos (Tejeda et al., 2021). Las finanzas personales representan el grupo de tácticas y estrategias que facilitan a las personas la administración eficiente de sus recursos financieros para lograr sus objetivos económicos a corto y largo plazo. Este método abarca la creación de presupuestos, la correcta administración de ingresos y costos, la organización e implementación de estrategias de ahorro, a través de la implementación de estos principios, se persigue optimizar la distribución de recursos financieros, reducir riesgos llevando a una estabilidad y bienestar superiores en el futuro. Así, la gestión de las finanzas personales es fundamental para lograr una vida financiera saludable; sin embargo, los individuos no le dan la importancia necesaria, lo que puede ocasionar problemas económicos a largo plazo, además, la escasez de educación financiera lleva a tomar malas decisiones, como gastar o no ahorrar lo suficiente para el futuro. Los malos hábitos de gasto también generan deuda que afecta la calidad de vida (Kwan y Alegre, 2023).

El análisis financiero suele enfocarse en el entorno empresarial, dejando en segundo plano la importancia de las finanzas personales, las cuales son fundamentales para el bienestar de cada individuo debido a que estas recaen en cada persona, quien debe saber administrar sus recursos mediante procesos de planificación, organización, dirección y control con el propósito de atender sus necesidades utilizando los medios económicos que tiene a su disposición (Calderón et al., 2025).

2.4 Sesgos cognitivos y toma de decisiones económicas

Las decisiones económicas se refieren a la administración del dinero y su influencia en el ámbito personal o empresarial. Estos pueden incluir la elaboración de presupuestos, la inversión de recursos, el manejo de obligaciones financieras y el análisis de posibles riesgos (Rodríguez, 2023). Estas se clasifican en tres categorías: decisiones de inversión, decisiones de financiamiento y decisiones de dividendos (Pineda et al., 2022) y son referentes al capital de trabajo y activos fijos que la empresa requerirá para su operación y están relacionadas a la consecución de fondos para la adquisición de los diferentes activos que se necesitan para la operación del negocio, y las decisiones de dividendos o de reparto de utilidades, son las que determina la proporción que se impartirá a los asociados. Adicionalmente, cuando se toman decisiones rápidas se comete un error de pensamiento conocido como sesgo cognitivo, para la Braininvestigations (2020) es una mala interpretación sistemática de la información disponible que afecta la forma en que se procesan los pensamientos, se hacen juicios y se toman decisiones.

2.5 Importancia de la educación financiera y su contexto en México

La educación financiera es fundamental para la vida cotidiana, porque si se gestiona de manera adecuada, puede mejorar la calidad de vida de los individuos: contar con conocimientos en temas financieros que le permitirán tomar decisiones acertadas en materia de destinación de recursos que pueden ser enfocados en la inversión, el ahorro y el entretenimiento. A la hora de emprender en proyectos empresariales, influye de manera positiva en la economía tanto personal como colectiva y también es considerada como un mecanismo pertinente e importante porque busca promover e impulsar nuevas y mejores estrategias de desarrollo socioeconómico siendo esencial para un adecuado manejo de las finanzas y así lograr un buen control de los ingresos (Acero et al., 2023). Permite una mejor calidad de vida al tomar decisiones de manera inteligente, lo correcto sería que desde temprana edad inculcar valores y principios de educación financiera, esto con el fin de tener una mejor calidad de vida a largo plazo, estos valores y principios se aprenden dentro de la familia y en la escuela.

En México es escaso el conocimiento de educación financiera, lo que provoca que los individuos tengan una mala administración de sus recursos y esto no les permite tener un capital favorable, para adquirir una buena estabilidad económica puede manejarse una caja de ahorro en el banco u otra opción que genere dividendos. La carencia de conocimientos en temas financieros se atribuye a diversos factores relacionados con la demanda y oferta de servicios financieros. Del lado de la demanda, los bajos niveles de ingresos y la falta de educación financiera reducen el ahorro e impiden que los clientes potenciales aprecien los beneficios de estos servicios. Muchos de estos productos financieros son préstamos, seguros de vida y ahorros para el retiro, que han sido ignorados por parte de la sociedad porque los individuos no saben cómo manejar sus finanzas y cómo sacar provecho de ellas (Guzmán, 2022).

Hernández y Moreno (2025) mencionan que, entrando al tema de ahorro, el modelo del ciclo de vida ha sido fallido al momento de querer describir el comportamiento de las personas, debido a que la teoría económica para interpretar el comportamiento ha cometido errores porque influye mucho la psicología económica, Bonavía, 2025 define a la psicología económica de “cómo los individuos afectan a la economía y de cómo la economía afecta a los individuos”

1. Cómo los individuos afectan la economía, influyen en la economía a través de sus decisiones diarias, por ejemplo:
 - Consumo, se refiere a cada vez que una persona compra alimentos, ropa, paga servicios o utiliza transporte, se entiende como, está moviendo la economía.
 - Ahorro, cuando las personas ahorran, los bancos pueden usar ese dinero para otorgar créditos a negocios o familias, esto impulsa la inversión y el desarrollo.
 - Inversión, es cuando los individuos que invierten en negocios, vivienda o instrumentos financieros contribuyen a crear empleos, aumentar la producción y fortalecer el sistema financiero.
 - Trabajo, se entiende como los empleados o personas que aportan mano de obra y talento, lo cual permite que las empresas produzcan sus bienes y servicios.
 - Emprendimiento, quienes crean empresas generan nuevos empleos, innovación y competencia, estos benefician al mercado y al desarrollo del país.
2. Cómo la economía afecta a los individuos, así como las decisiones personales influyen en la economía, los cambios económicos afectan directamente la vida de las personas. Esto ocurre de varias maneras:
 - Inflación, cuando los precios suben el dinero alcanza para menos, lo cual afecta el poder adquisitivo.
 - Desempleo, esto reduce los ingresos de las familias y aumenta la inseguridad financiera.
 - Tasa de interés, si suben los créditos se vuelven más caros y si bajan, endeudarse e invertir se vuelve más accesible.
 - Crecimiento económico, cuando la economía crece hay más empleos, mejores salarios y las oportunidades de negocios, mientras que cuando no crece se siente una falta de oportunidades.
 - Políticas públicas, una reforma fiscal o un ajuste presupuestado puede cambiar la situación de millones de personas.
 - Tipos de cambios, si la moneda se devalúa, los productos importados se encarecen afectando desde la tecnología hasta alimentos.

Los cambios económicos, buenos o malos, modifican el costo de vida, las oportunidades laborales, el acceso a créditos, los salarios y la estabilidad de las familias.

2.6 Impacto de la educación financiera en la toma de decisiones

El impacto de la educación financiera en la toma de decisiones de los individuos es un proceso esencial que incluye una comprensión profunda de los conceptos y productos financieros que les permite desarrollar habilidades para evaluar riesgos y oportunidades financieras, tomando decisiones informadas que en última instancia hagan que las personas tengan una mejor calidad de vida. Por otra parte, el uso adecuado de bienes y servicios financieros específicos contribuye a mantener un equilibrio de las finanzas personales, permite estabilidad económica y el bienestar en general (Condori et al., 2023). En el mundo existen muchas razones que explican el creciente interés por la educación financiera, en primer lugar, el aumento del número de instituciones de microfinanzas ha ampliado la diversidad de productos financieros disponibles y ha creado nuevas oportunidades para los inversores al tener acceso a servicios financieros para personas y comunidades previamente excluidas. Esto ha facilitado la inclusión financiera y ha mejorado la calidad de vida de muchas personas, especialmente en las economías en desarrollo. Sin embargo, este crecimiento también ha traído consigo desafíos, como el endeudamiento excesivo y la falta de transparencia en los mercados financieros. La facilidad de acceso al crédito y préstamos ha llevado a algunas personas asumir deudas que luego se vuelven difíciles de gestionar, lo que puede conducir a crisis económicas a nivel personal y la comunidad.

Tiene un impacto significativo en la toma de decisiones y teniendo en cuenta para los universitarios aún más, ya que no solo mejora su bienestar personal y académico, sino que también contribuye positivamente a la económico general. Invertir en la educación financiera de los jóvenes es una estrategia fundamental para crear una sociedad más equilibrada y financieramente saludable. En el caso de los universitarios, estos beneficios son particularmente relevantes, ya que se encuentran en una etapa formativa donde se establecen los hábitos que marcaran su comportamiento financiero futuro. Por ello, fortalecer su educación financiera contribuye a la generación de sociedades más equilibradas y económicamente saludables.

3 | DATOS Y METODOLOGÍA

El presente artículo tiene un enfoque cuantitativo que implica el uso de herramientas matemáticas y estadísticas para llegar a resultados, estos datos permiten identificar asociaciones explicativas o relaciones causales entre variables, para Figueroa (2024) este enfoque brinda información precisa y es la herramienta correcta cuando se busca precisión o analizar la relación entre diversas variables. El tipo de investigación utilizado es descriptivo, que, de acuerdo con Valle et al., (2022) su objetivo es conocer las situaciones, hábitos y actitudes prevalecientes a través de la descripción de actividades, objetos, procesos y personas.

El propósito de esta investigación es entender el estado actual de los conocimientos de la educación financiera entre los universitarios y su impacto en la toma de decisiones, así como, ofrecer soluciones prácticas para mejorar la formación financiera de los estudiantes. Al abordar estos objetivos, se pretende contribuir de manera significativa al desarrollo de competencias financieras en la población universitaria, preparando a los estudiantes para enfrentar con éxito los desafíos financieros de la vida adulta. A lo largo de este estudio se podrán encontrar con algunas limitaciones, tales como correr el riesgo que algunos de los participantes no respondan el instrumento que se aplicará o que los mismos no respondan con exactitud el instrumento.

Proceso de los datos

El presente estudio empírico empleó un muestreo intencional o de conveniencia, tomando como referencia el procedimiento para determinar muestras pequeñas aleatorias probabilísticas correspondiente a una población de 193 estudiantes de la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco de la División Académica de Ciencias Económico Administrativas de la licenciatura en Contaduría Pública con avance del 80% en adelante. La muestra potencial fue definida mediante el programa STATS®, el cual generó, a través del subprograma Random Number Generator, un total de 129 casos seleccionados aleatoriamente, evitando el uso de tablas tradicionales. Para ello, se determinó el tamaño de la muestra y se establecieron los límites inferior y superior correspondientes al primer y último caso de la población; posteriormente, el programa produjo los números aleatorios que fueron cotejados con el listado poblacional para identificar a los estudiantes convocados. No obstante, únicamente 89 de los 129 participantes seleccionados respondieron efectivamente el instrumento, constituyendo la base final del análisis (Hernández et al., 2013). Cabe señalar que el estudio enfrentó como limitante que, debido a las características del modelo educativo vigente, particularmente la flexibilidad curricular, no fue posible obtener una tasa de respuesta mayor. Esta condición dificultó la coincidencia en horarios y disponibilidad de los estudiantes con el perfil requerido, motivo por el cual solo se contó con la participación de 89 encuestados.

La técnica empleada para la recolección de datos fue realizar encuestas a la muestra seleccionada, para el desarrollo de esta técnica se planeó elaborar un cuestionario con 15 preguntas respondiendo de acuerdo con la escala de Likert, con la finalidad de entender las preferencias de los encuestados y recopilar información valiosa. La escala de Likert consta de cinco puntos partiendo del 1: Totalmente en desacuerdo, 2: Parcialmente en desacuerdo, 3: Indiferente, 4: Parcialmente de acuerdo, 5: Totalmente de acuerdo donde 1 es deficiente, 2 es malo, 3 es regular, 4 es bueno y 5 es excelente (Ayunque et al., 2024). La encuesta fue elaborada por medio de la aplicación de Google Forms y se les proporcionó el enlace para que puedan responderla correctamente, este fue el medio que se utilizó para la obtención de información que permite crear cuestionarios de manera sencilla y se puede visualizar las respuestas en tiempo real, una vez que el encuestado haya terminado y enviado su respuesta de manera correcta.

El instrumento utilizado consistió en un cuestionario con escala de Likert, aplicado a los universitarios con un avance curricular igual o superior al 80% de la licenciatura en Contaduría Pública, a través de la aplicación Google Forms. Previamente, el cuestionario fue remitido a cinco expertos en el área, quienes evaluaron la pertinencia, claridad y coherencia de los ítems. Las observaciones y sugerencias proporcionadas por los especialistas fueron incorporadas

con el propósito de fortalecer la validez de contenido del instrumento, lo que permitió disponer de una versión mejorada y adecuada para su aplicación a la población universitaria seleccionada.

4 | RESULTADOS

Los resultados obtenidos en esta investigación permiten analizar la relación entre la educación financiera adquirida en el ámbito universitario y la toma de decisiones económicas de los estudiantes de la licenciatura en Contaduría Pública, aportando evidencia empírica relevante al debate académico sobre la formación financiera en la educación superior. En términos generales, los hallazgos indican una percepción mayoritariamente positiva respecto al impacto del conocimiento financiero en las decisiones económicas personales. Lo cual es consistente con la literatura previa que reconoce a la educación financiera como un factor determinante del comportamiento económico individual.

En primer lugar, el alto nivel de acuerdo de los estudiantes respecto a que los conocimientos financieros adquiridos en la universidad contribuyen a una mejor toma de decisiones confirma lo señalado por estudios como los de Elgegren (2025) y Condori et al., (2023), quienes documentan que la formación financiera fortalece la capacidad de los individuos para evaluar alternativas, anticipar consecuencias y administrar de manera más eficiente sus recursos. Este resultado respalda la evidencia existente al mostrar que, incluso en contextos donde la educación financiera no constituye un eje explícito del currículo, los contenidos económico- financieros influyen positivamente en la percepción de competencia decisional.

Sin embargo, los resultados también revelan una brecha entre el conocimiento teórico y su aplicación práctica, lo cual amplía y matiza los hallazgos reportados en investigaciones previas. Si bien los estudiantes reconocen la importancia de la educación financiera para su independencia económica y planificación futura, la presencia de respuestas neutrales sugiere que una parte de la población estudiada no logra traducir plenamente dicho conocimiento en prácticas financieras consolidadas. Este hallazgo coincide con lo planteado por Montoya et al., (2022) y Barrera et al., (2025), quienes señalan que la adquisición de conceptos financieros no garantiza, por sí sola, cambios sostenidos en el comportamiento económico.

La elevada proporción de estudiantes que considera necesario incorporar más cursos prácticos de educación financiera en los programas universitarios refuerza esta interpretación. Este resultado es consistente con los planteamientos de Baxin y Cruceta (2025) y Oliveras y Vázquez (2025), quienes destacan que los universitarios demandan una formación orientada a la aplicación real de los conocimientos, especialmente en un contexto caracterizado por un acceso temprano al crédito y una creciente complejidad del entorno financiero. En este sentido, el estudio amplía la evidencia empírica al mostrar que la percepción de insuficiente formativa no es únicamente un diagnóstico externo, sino una valoración expresada por los propios estudiantes.

Asimismo, el reconocimiento de que la limitada educación financiera ha afectado decisiones económicas personales aporta un elemento analítico relevante desde el enfoque de las finanzas conductuales. Este resultado puede interpretarse a la luz de la literatura que vincula la falta de conocimientos financieros como una mayor exposición a sesgos cognitivos y decisiones subóptimas, como el sobreendeudamiento o la ausencia de planeación financiera (Hernández y Moreno, 2025; Martín, 2025). Desde esta perspectiva, la educación financiera no solo cumple una función informativa, sino que actúa como un mecanismo que reduce la vulnerabilidad decisional de los individuos frente a escenarios económicos adversos.

Por otra parte, la alta disposición de los estudiantes para profundizar en el aprendizaje de las finanzas personales coincide con estudios que identifican un interés creciente de los jóvenes por mejorar su bienestar económico y su estabilidad futura (Alcalde y Stupariu, 2025; Guzmán, 2022). Este hallazgo tiene implicaciones teóricas relevantes, ya que sugiere que la educación financiera debe entenderse como un proceso continuo, en el cual la universidad desempeña un papel clave como espacio de formación inicial, pero no exclusivo, del comportamiento económico.

En conjunto, los resultados respaldan los enfoques teóricos que conciben la educación financiera como una determinando relevantes de la toma de decisiones económicas, al tiempo que evidencian la necesidad de integrar dimensiones conductuales y contextuales al análisis. La interacción entre conocimiento financiero, actitudes y entorno económico confirma los planteamientos de la psicología económica, según los cuales las decisiones financieras no responden exclusivamente a modelos relacionales tradicionales, sino que están mediadas por factores cognitivos y sociales.

Finalmente, desde una perspectiva académica, los hallazgos contribuyen a la literatura al proporcionar evidencia empírica en un contexto universitario específico y en una etapa formativa crítica, próxima a la inserción laboral. Desde

el punto de vista teórico, refuerzan la idea de que la educación financiera universitaria constituye un componente relevante en la construcción de capacidades decisionales, aunque insuficiente si no se acompaña de estrategias pedagógicas orientadas a la práctica. En este sentido, el estudio aporta elementos para futuras investigación que analicen, con mayor profundidad, los mecanismos a través de los cuales la educación financiera se traduce en comportamiento económicos observables.

5 | DISCUSIÓN

La investigación de Camacho et al., (2020) destaca el papel fundamental del sector agrícola en la economía y su contribución a las exportaciones, a comparación con este estudio el cual se enfoca en métricas específicas del subsector A01 para comprender mejor la eficiencia y gestión financiera en este ámbito. Ambos estudios enfatizan la necesidad de monitorear y analizar estas métricas para identificar tendencias y posibles áreas de mejora en la productividad y rentabilidad del sector agrícola.

Algunos investigadores optan por utilizar una variedad de modelos estadísticos como MCO, MGM, POOL, entre otros, para examinar diferentes aspectos en sus estudios. Por ejemplo, en un trabajo llevado a cabo por Urrunga y Aparicio (2019) se empleó el modelo MGM para analizar la influencia de la infraestructura en el crecimiento de las regiones peruanas. Asimismo, en el estudio de los sectores A01 también se aplicó el modelo MGM.

Los resultados revelaron que tanto el trabajo como los activos netos mostraron una relación estadísticamente significativa con la variable dependiente, mientras que los ingresos operacionales no tuvieron una influencia relevante en el análisis. Esta discrepancia entre las variables sugiere que el capital representado por el trabajo y los activos netos desempeña un papel más crucial en la determinación de la variable dependiente que los ingresos operacionales. Es probable que el rendimiento esté más vinculado a la eficiencia en el uso de los recursos físicos, como los activos netos y la productividad laboral, mientras que los ingresos operacionales podrían tener un impacto menos directo.

En el estudio de Pinos et al., (2020) se examina específicamente la función de producción del sector C23 aplicando la metodología de la función de producción Cobb Douglas. Los resultados revelan la importancia del trabajo como variable representativa en el modelo, destacando su impacto en el crecimiento del sector y la PTF.

La investigación presentada se enfoca en el sector A01 y analiza las variaciones en el Producto Total de Factores (PTF) a lo largo del tiempo. En ambas investigaciones se observa una preocupación común por comprender cómo los factores de producción influyen en la productividad y eficiencia de los sectores estudiados. La investigación de Pinos et al., (2020) destaca la importancia del trabajo como variable determinante en la producción del sector C23, mientras que la segunda resalta las fluctuaciones en el PTF del sector A01 a lo largo de los años, señalando posibles periodos de mayor o menor eficiencia en la utilización de los recursos productivos. Estos hallazgos ofrecen valiosas perspectivas para la gestión y planificación de recursos en empresas, así como para el diseño de políticas económicas que impulsen la productividad y competitividad sectorial.

El estudio de Rajkhowa y Baumüller (2023) aborda la Productividad Total de los Factores (PTF) a nivel global, evaluando su relación con variables como capital humano, recursos y mecanización en sectores agrícolas, afirmando que la importancia de la adopción de Tecnologías de la Información y Comunicación en la productividad es esencial en el sector, en comparación con la presente investigación enfocada al Sector A01 proporciona una comprensión detallada de la eficiencia productiva. Ambas investigaciones resaltan la influencia de factores como tecnología, recursos y capital humano en la eficiencia productiva. La combinación de estos hallazgos podría ofrecer una visión más completa sobre cómo mejorar la productividad en diferentes sectores económicos y tamaños de empresas, identificando áreas clave para intervenciones políticas y estrategias empresariales orientadas a mejorar la eficiencia productiva y el crecimiento económico.

La investigación de Mocha et al., (2022) sobre la productividad del sector transporte en Ecuador, encontraron que las grandes empresas tenían una mayor productividad, con los insumos intermedios siendo el factor principal que contribuyó a esta diferencia. Este hallazgo respalda al presente estudio, donde se observa que las grandes empresas tienden a ser más productivas que las pequeñas y microempresas.

Se ha observado fluctuaciones en las brechas productivas a lo largo de los años, con las pequeñas y microempresas consistentemente por debajo en productividad en comparación con las grandes y medianas empresas. Esto sugiere que factores económicos y estructurales pueden influir en la evolución de las brechas productivas a lo largo del tiempo. Con relación a la metodología, ambos estudios emplean métodos de datos de panel para sus análisis. En la presente investigación se utilizó el método MGM para estimar la relación entre variables como ingresos

operacionales, trabajo y activos netos con la productividad en el sector A01. Los resultados de ambos estudios destacan la importancia de estas variables en la determinación de la productividad en sus respectivos sectores. La investigación de Mocha et al., (2022) complementa con los hallazgos de este estudio, al proporcionar evidencia adicional de las diferencias de productividad entre empresas de distintos tamaños en otro sector de la economía ecuatoriana. Ambos estudios indican la necesidad de políticas y estrategias específicas para abordar las brechas productivas y fomentar un crecimiento económico más equitativo y sostenible en Ecuador.

6 | CONCLUSIONES

El presente estudio permitió analizar el nivel de conocimientos en educación financiera de los estudiantes de la licenciatura en contaduría pública y su vinculación con la toma de decisiones económicas, aportando evidencia empírica relevante en una etapa formativa crítica, próxima a la inserción laboral y a la consolidación de la autonomía financiera. Los resultados evidencian que, si bien los universitarios cuentan con una base conceptual sólida en contenidos contables y financieros, persiste una brecha significativa entre el conocimiento teórico adquirido en el aula y su aplicación efectiva en la gestión financiera personal, particularmente en ámbitos como la planeación financiera, el uso responsable del crédito y la toma de decisiones de inversión.

Estos hallazgos confirman lo señalado por la literatura especializada, en el sentido de que la educación financiera de carácter conceptual resulta insuficiente para modificar de manera sostenida los comportamientos económicos individuales. En este contexto, la educación financiera debe entenderse como una competencia transversal orientada no solo a la formación profesional, sino también al fortalecimiento del bienestar económico, la reducción de la vulnerabilidad financiera y el desarrollo de capacidades decisionales informadas frente a escenarios de incertidumbre. La evidencia obtenida refuerza la idea de que la universidad desempeña un papel estratégico en la configuración de actitudes, hábitos y prácticas financieras que inciden en la trayectoria económica futura de los estudiantes.

Desde una perspectiva de política educativa, los resultados del estudio sugieren la necesidad de que las instituciones de educación superior revisen y fortalezcan sus planes de estudio mediante la incorporación explícita de contenidos de educación financiera con un enfoque aplicado. En particular, se propone el diseño e implementación de asignaturas, módulos o experiencias formativas que integren metodologías activas, tales como estudios de caso, simulaciones financieras, resolución de problemas reales y uso de herramientas digitales de gestión financiera. Asimismo, se recomienda el desarrollo de programas institucionales complementarios como talleres, cursos extracurriculares o diplomados que sean orientados a las finanzas personales, el manejo de crédito, el ahorro y la planificación financiera de largo plazo, especialmente dirigidos a estudiantes próximos a egresar.

De igual forma, los hallazgos evidencian la importancia de fortalecer las prácticas docentes en materia de educación financiera, promoviendo estrategias pedagógicas que favorezcan el aprendizaje significativo y la transferencia del conocimiento a contextos reales. Esto implica transitar de esquemas de enseñanza centrados en la transmisión de contenidos hacia enfoques que integren dimensiones conductuales, cognitivas y contextuales de la toma de decisiones financieras. Adicionalmente, se sugiere fomentar la vinculación institucional con organismos públicos y privados especializados en educación e inclusión financiera, con el propósito de ampliar el alcance y la pertinencia social de las acciones formativas.

No obstante, los resultados deben interpretarse a la luz de las limitaciones del estudio. En primer lugar, la investigación se basó en información obtenida a través de autoinformes, lo cual puede implicar sesgos asociados a la percepción subjetiva de los participantes y a la deseabilidad social en las respuestas. En segundo término, el análisis se circunscribe a una sola institución de educación superior, lo que limita la generalización de los hallazgos a otros contextos universitarios o disciplinas académicas. Finalmente, el estudio adoptó un enfoque metodológico descriptivo, sin la aplicación de técnicas estadísticas e inferenciales que permitan establecer relaciones causales o contrastar hipótesis con mayor profundidad analítica.

El reconocimiento explícito de estas limitaciones contribuye a fortalecer la transparencia y la rigurosidad académica del manuscrito, al tiempo que abre líneas claras de investigación futura. Estudios posteriores podrían incorporar diseños comparativos e interinstitucionales, enfoques longitudinales que permitan evaluar la evolución de las competencias financieras a lo largo del tiempo, así como el uso de métodos inferenciales o mixtos que profundicen en los factores que influyen en la toma de decisiones financieras de los universitarios. En conjunto, la evidencia presentada reafirma la relevancia de la educación financiera como un componente esencial de la formación universitaria y como un eje estratégico para el desarrollo de profesionales capaces de enfrentar de manera crítica, responsable y fundamentada, los desafíos financieros del entorno contemporáneo.

Referencias

- [1] Acero, L., Peña, J., & Carvajal, D. (01 de Julio de 2023). Importancia de la educación financiera en el contexto de las Mipymes a nivel nacional (Colombia). Recuperado el Agosto de 2024, de Negonotas Docentes: <https://revistas.cun.edu.co/index.php/negonotas/article/view/884/598>
- [2] Alcalde, I., & Stupariu, P. (2025). La educación financiera en edades tempranas. Existe una versión en inglés con el mismo número. <https://www.bde.es/f/webbe/SES/Secciones/Publicaciones/PublicacionesSeriadas/DocumentosOcasionales/25/Fich/do2510.pdf>
- [3] Ayuque-Rojas, J. C., Yaulilahua-Huacho, R., Ccente-Chancha, E. J., Gutierrez-Deza, L. I. R., Ordoñez-Santoyo, M. M., & Rodas-Ccopa, H. (2024). Validez y confiabilidad de la escala de actitud ambiental hacia los residuos sólidos. *Revista Alfa*, 8(24), 939-955. <https://revistaalfa.org/index.php/revistaalfa/article/view/422>
- [4] Banco del Bienestar, S. N. (14 de Abril de 2016). ¿Qué es la Educación Financiera? Recuperado el Agosto de 2024, de Gobierno de México: <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20financiera%20consiste%20en%20el%20desarrollo%20de%20E2%80%9C%20capacidad,mantenerte%20informado%20sobre%20asuntos%20financieros%E2%80%9D>
- [5] Barrera, L. S. C., González, M. R., & Cabrera, J. E. Q. (2025). Conocimientos y hábitos en finanzas personales de los universitarios del programa de Administración de Empresas de la Universidad Surcolombiana. *Revista Universidad y Empresa*, 27(48), 1-34. <https://revistas.urosario.edu.co/index.php/empresa/article/view/14684>
- [6] Baxin, G. O., & Cruceta, I. A. V. (2025). Educación Financiera en Jóvenes Universitarios: Desafíos y Oportunidades en el Contexto Latinoamericano Caso, Universidad Veracruzana: Financial Education in Young University Students: Challenges and Opportunities in the Latin American Context Case, Universidad Veracruzana. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 6(2), 923-947. <http://latam.redilat.org/index.php/lt/article/view/3674>
- [7] Behavioral Economics Group, I. (s.f.). Seguridad y sesgos de comportamiento: El exceso de confianza y las preferencias por las armas. Recuperado el Agosto de 2024, de Banco Interamericano de Desarrollo (BID): <https://behavioral.iadb.org/es/our-projects/seguridad-y-sesgos-de-comportamiento-el-exceso-de-confianza-y-las-preferencias-por-las#:~:text=Exceso%20de%20confianza%3A%20Es%20la,al%20usar%20armas%20de%20fuego>
- [8] Braininvestigations. (24 de Enero de 2020). Qué es el sesgo cognitivo y por qué es importante en los negocios. Recuperado el Agosto de 2024, de Braininvestigations: <https://www.braininvestigations.com/neurociencia/sesgo-cognitivo-negocios/#:~:text=Un%20sesgo%20cognitivo%20es%20una,emitir%20juicios%20y%20tomar%20decisiones>
- [9] Condori, H., Quispe, G., Hinojosa, J., Flores, H., Chavez, R., & Mamani, J. (Julio de 2023). Educación financiera y toma de decisiones en Contadores Públicos, Puno- Perú. Recuperado el Agosto de 2024, de Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar.: <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/7077/10742>
- [10] CONDUSEF. (s.f.). Diplomado en Educación Financiera. Recuperado el Agosto de 2024, de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros: https://diplomado.condusef.gob.mx/new_contenido/textos/m1/pdf/ModI.T1.pdf
- [11] Economista, E. (s.f.). Finanzas. Recuperado el Agosto de 2024, de El Economista: <https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/finanzas#:~:text=Finanzas%20es%20el%20C3%A1rea%20de,y%20el%20coste%20del%20capita>
- [12] Ellegren J. A. (2025). Educación financiera y finanzas personales: una competencia clave para el bienestar en estudiantes universitarios. *Revista EDUCA UMCH*, (26), 70-87. <https://doi.org/10.35756/educaumch.202526.347>
- [13] Félix, A., Acosta, E., Quintero, M., & Corona, R. (31 de Octubre de 2021). Nivel de educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en Navojoa, Sonora. Recuperado el Agosto de 2024, de Revista de Investigación Académica sin Frontera: <https://revistainvestigacionacademicasinfrontera.unison.mx/index.php/RDIASF/article/view/400/409>
- [14] Fernández, C., & Baptista, P. (2013). Metodología de la Investigación-Roberto Hernández Sampieri. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9).
- [15] Figueroa, E.V. (2024) Seminario de Investigación. Enfoques cuantitativo y cualitativo. <https://www.aacademica.org/enver.vega.figueroa/14>
- [16] Gutiérrez, A., Olivera, E., & Castillo, M. (2022). Factores de satisfacción laboral en tiempos de crisis económica. Una revisión sistemática. Recuperado el Agosto de 2024, de Revista Científica "Visión de Futuro": <http://www.scielo.org.ar/pdf/vf/v26n2/1668-8708-VF-26-02-00001.pdf>

- [17] Guzmán, C. (01 de Agosto de 2022). Educación financiera: Impacto en las finanzas de la sociedad mexicana. Recuperado el Agosto de 2024, de Revista de Investigaciones Universidad del Quindío: <http://revistas.uniquindio.edu.co/ojs/index.php/riuq/article/view/966/1123>
- [18] Hernández Mejía, S., & Moreno García, E. (2025). Ahorro para emergencias, la inclusión y la educación financiera en México. *Mexican Journal of Economics & Finance/Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 20(2). <https://www.scielo.org.mx/pdf/rmef/v20n2/2448-6795-rmef-20-02-e1256.pdf>
- [19] Hidalgo, C., Hidalgo, Y., Valencia, Y., Martínez, H., Ezelyn, E., Arroyo, A., ... Porras, L. (2022). La importancia de la educación financiera para fortalecer, impulsar y fomentar la inclusión del hábito del ahorro en la sociedad. Recuperado el Agosto de 2024, de Revista Semilla Científica: <https://revistas.umecit.edu.pa/index.php/sc/article/view/1100/1974>
- [20] Kwan, C., & Alegre, M. (31 de Julio de 2023). Finanzas personales y su relación con el estrés laboral. Recuperado el Agosto de 2024, de SciELO: <http://www.scielo.org.pe/pdf/quipu/v31n65/1609-8196-quipu-31-65-99.pdf>
- [21] López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., & Sánchez, J. (Enero de 2022). Educación financiera en América Latina. Recuperado el Agosto de 2024, de Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar: <https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1770/2512>
- [22] Martín, T. B. (2025). Psicología económica: definición, desarrollo y aplicaciones. In *Psicología económica: presente y futuro* (pp. 17-22). Colegio Oficial de la Psicología de Madrid. <https://www.infocop.es/wp-content/uploads/2025/05/psicologiaeconomica-pdf-68075cdaf0be4.pdf#page=19>
- [23] Montoya, M., López, V., & Aguilar, K. (Enero de 2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. Recuperado el Agosto de 2024, de Revista Venezolana de Gerencia: <file:///C:/Users/marco/Downloads/Dialnet-EndeudamientoYEducacionFinancieraEnEstudiantesUniv-8890625.pdf>
- [24] Oliveras Baxin, G., & Vázquez Cruceta, I. A. (2025). Educación Financiera en Jóvenes Universitarios: Desafíos y Oportunidades en el Contexto Latinoamericano Caso, Universidad Veracruzana: Financial Education in Young University Students: Challenges and Opportunities in the Latin American Context Case, Universidad Veracruzana. *LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades*, 6(2), 923 - 947. <https://doi.org/10.56712/latam.v6i2.3674>
- [25] Padilla, C., & Marroquín, C. (2021). Enfoques de Investigación en Odontología: Cuantitativa, Cualitativa y Mixta. Recuperado el Agosto de 2024, de Scielo: <http://www.scielo.org.pe/pdf/reh/v31n4/1019-4355-reh-31-04-338.pdf>
- [26] Pérez, S., & Reyes, A. (2020). LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA BANCARIZACIÓN DE LA POBLACIÓN DE MANCHAY EN EL 2020. (Tesis de licenciatura). Universidad Científica del Sur, Lima.
- [27] Pineda, D., Vacca, M., & Tuizo, S. (Abril de 2022). El cambio de la normatividad contable en Colombia y su efecto. Obtenido de Scielo: <https://www.scielo.cl/pdf/infotec/v33n2/0718-0764-infotec-33-02-49.pdf>
- [28] Rodríguez, J. (13 de Diciembre de 2023). Toma de decisiones financieras: qué son y tipología más frecuente. Recuperado el Agosto de 2024, de MUNDO POSGRADO: <https://www.mundoposgrado.com/toma-decisiones-financieras/#:~:text=tomar%20decisiones%20financieras-Definici%C3%B3n%20de%20toma%20de%20decisiones%20financieras,la%20vida%20personal%20o%20empresarial>
- [29] Tejeda, A., García, A., & Martínez, M. (19 de Enero de 2021). IMPORTANCIA DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LA SALUD FINANCIERA: UNE REFLEXIÓN TEÓRICA. Recuperado el Agosto de 2024, de REVISTA INFAD DE PSICOLOGÍA: <https://revista.infad.eu/index.php/IJODAEP/article/view/2109/1767>
- [30] UNICEF. (s.f.). Cómo reconocer nuestras emociones. Recuperado el Agosto de 2024, de UNICEF: <https://www.unicef.org/lac/crianza/seguridad-proteccion/como-reconocer-nuestras-emociones#:~:text=Las%20emociones%20son%20la%20manera,que%20ocurre%20a%20nuestro%20alrededor>
- [31] UNIR. (11 de Julio de 2022). Toma de decisiones: lo importante del qué, del cuándo, del cómo y del por qué. Recuperado el Agosto de 2024, de Unir formación profesional: <https://unirfp.unir.net/revista/empresa/toma-decisiones/#:~:text=La%20toma%20de%20decisiones%20es,requiere%20de%20una%20acci%C3%B3n%20concreta>
- [32] Valle, A., Manrique, L., & Revilla, D. (Marzo de 2022). La Investigación Descriptiva con Enfoque. Recuperado el Agosto de 2024, de Pontificia Universidad Católica del Perú: <https://repositorio.pucp.edu.pe/index/bitstream/handle/123456789/184559/GU%c3%8dA%20INVESTIGACI%c3%93N%20DESCRIPTIVA%202022.pdf?sequence=1&isAllowed=y>



Publicado por **Revista Económica**, este es un artículo de acceso abierto distribuido bajo los términos de la Licencia Internacional Commons Atribución 4.0 Internacional. Para ver una copia de esta licencia, visite:

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>

© Autor(es) 2025