

Revisión sistemática del bienestar financiero en los jóvenes universitarios de Colombia

Laura Camila González Zapata y Heydy Meliza Mosquera Forero

Trabajo de Grado para Optar el título de Ingeniero Industrial

Director

José Alonso Caballero Márquez

Magister en Ingeniería Industrial

Facultad de Ingenierías Físico-Mecánicas

Escuela de Estudios Industriales y Empresariales

Bucaramanga

2023

**Tabla de Contenido**

	Pág.
Introducción .....	7
1. Generalidades .....	11
1.1 Planteamiento del problema .....	11
1.2 Objetivos .....	13
1.2.1 Objetivo General .....	13
1.2.2 Objetivos Específicos .....	13
1.2.3 Cumplimiento de objetivos .....	14
1.3 Marco de referencia.....	15
1.3.1 Marco teórico: .....	15
1.4 Metodología .....	26
1.4.1 Fase 1. Análisis bibliométrico:.....	27
1.4.2 Fase 2. Revisión sistemática de literatura: .....	28
1.4.3 Fase 3. Análisis de contenido Web: .....	28
1.4.4 Fase 4. Comparación y sintetización de la literatura:.....	29
1.4.5 Fases 5. Diseño de estrategias:.....	30
1.4.6 Fases 6. Desarrollo de la guía: .....	30
1.4.7 Fases 7. Elaboración del artículo publicable:.....	31
1.5 Análisis Bibliométrico .....	31
2. Revisión de literatura y análisis de contenido web .....	39
2.1 Revisión de literatura .....	39

BIENESTAR FINANCIERO EN JÓVENES UNIVERSITARIOS	3
2.1.1 Análisis Regional .....	39
2.1.2 Análisis internacional.....	41
2.2 Análisis de contenido web .....	45
2.2.1 Análisis Internacional.....	45
2.2.2 Análisis Regional .....	48
2.2.3 Comparación y sintetización de literatura: .....	54
3.    Diseño de estrategias .....	56
3.1 Estrés financiero:.....	56
3.2 Estabilidad financiera:.....	56
3.3 Conocimiento financiero:.....	57
3.4 Comportamiento financiero: .....	58
3.5 Educación financiera:.....	58
3.6 Actitud financiera:.....	59
4.    Desarrollo de la guía y artículo publicable.....	60
4.1 Guía informativa sobre los beneficios del bienestar financiero en los jóvenes universitarios de Colombia .....	60
4.2 Artículo Publicable.....	61
5. Conclusiones .....	62
6. Recomendaciones.....	64
Referencias bibliográficas .....	66

**Lista de Tablas**

Pág.

Tabla 1 Cumplimiento de objetivos .....	14
---	----

**Lista de Figuras**

	Pág.
Figura 1 Pasos para la aplicación de la técnica de revisión sistemática de literatura .....	16
Figura 2 Componentes para la aplicación de la técnica de análisis de contenido web .....	19
Figura 3 Fases metodológicas .....	26
Figura 4 Documentos por área, información tomada de Scopus y WoS (2023).....	33
Figura 5 Documentos por país, información tomada de Scopus y WoS (2023).....	34
Figura 6 Documentos por país, información tomada de WoS (2023).....	34
Figura 7 Documentos por año, información tomada de Scopus y WoS (2023).....	35
Figura 8 Documentos por autor, información tomada de Scopus (2023) .....	36
Figura 9 Documentos por autor, información tomada de WoS (2023).....	37
Figura 10 Palabras claves, información tomada de WoS (2023).....	38
Figura 11 Palabras claves, información tomada de Scopus (2023) .....	38

**Lista de Apéndices**

Apéndice A Guía informativa. Transformando el bienestar financiero de los universitarios en Colombia

Apéndice B Artículo publicable. Bienestar financiero en los jóvenes universitarios de Colombia

## Introducción

El bienestar financiero ha sido un componente social relevante debido a la influencia que puede generar en la salud tanto física como mental de las personas, al estar relacionado con aspectos como el estrés, el comportamiento, los hábitos, la estabilidad económica, entre otros; controlando estos factores se tendría supervisión de actividades diarias para la planificación, el buen manejo de los ingresos y el depósito a fondos de ahorro; de tal manera que se pueda cubrir las necesidades básicas, los gastos imprevistos y las deudas de manera eficiente.

En la actualidad, se evidencia literatura sobre el bienestar financiero en diferentes recursos como artículos, libros, trabajos de grado, casos aplicados y demás, que se enfocan principalmente en el estudio de sectores vulnerables y de variables que influyen directa e indirectamente en el bienestar según las características demográficas, condiciones económicas y laborales de empleados, docentes, jubilados, estudiantes y poblaciones específicas.

La revista Banca y Economía para el año 2021 publicó el índice de bienestar financiero de Colombia, donde los promedios alcanzados oscilan entre 34,6 y 44,7 sobre 100 puntos, lo que significa que los habitantes no están en la capacidad de satisfacer plenamente todas sus obligaciones financieras actuales y en curso (Asobancaria, 2021). Sumado a esto, según Banca de las oportunidades (2022) el 54,8 % está atrasado en pagos y alrededor del 40 % tiene ingresos para cubrir sus gastos básicos de supervivencia, generando preocupación porque no pueden tener fondos de reserva a largo plazo; conviene resaltar, que las personas de 18 a 24 años y con títulos universitarios logran mayor fluidez económica.

En el país existe poca documentación científica que trata explícitamente esta temática en los estudiantes de educación superior, generando la necesidad de realizar una investigación que

permita identificar y conocer las condiciones actuales del bienestar. En consecuencia, el tema en revisión puede incidir positiva o negativamente en la calidad de vida de la población en estudio; por ejemplo, en aquellos que no tienen la solvencia o el apoyo económico para cubrir sus necesidades, de manera que limita su capacidad de ahorro y afecta las relaciones interpersonales y la continuación de sus estudios académicos.

Para este proyecto investigativo se realiza una revisión sistemática y un análisis de contenido web sobre el bienestar financiero de los jóvenes universitarios de Colombia para determinar oportunidades, beneficios y estrategias que permitan su mejora. De esta manera, el presente trabajo se compone en primer lugar, con la descripción y justificación de la problemática; en segundo de los objetivos propuestos en el proyecto; en tercero, la revisión de literatura que contendrá el análisis y la evaluación cuantitativa de la producción científica; en cuarto, el marco de referencia que contextualiza y fundamenta la investigación; en quinto, la metodología donde se evidencia los procedimientos usados en la ejecución y para finalizar, las referencias que respalda la validez de la información.

## Resumen

**Título:** Revisión sistemática del bienestar financiero en los jóvenes universitarios de Colombia

**Autor:** Laura Camila González Zapata, Heydy Meliza Mosquera Forero\*

**Palabras Clave:** Bienestar financiero, educación Financiera, comportamiento financiero.

**Descripción:** El bienestar financiero ha despertado un interés a nivel global puesto que permite a las personas tomar decisiones asertivas frente a las fluctuaciones económicas para satisfacer sus necesidades y asegurar su futuro financiero. Este proyecto surge debido al bajo índice de bienestar financiero que presenta la población colombiana y a la iniciativa de brindar información para contribuir a la solución de esta problemática. Por esta razón, se tiene como finalidad determinar estrategias, oportunidades y beneficios que ayuden a reducir los desafíos financieros y a mejorar tanto la toma de decisiones como el manejo de las finanzas en los jóvenes universitarios de Colombia; a través de una metodología cualitativa que involucra la revisión sistemática y el análisis de contenido web. Los resultados regionales e internacionales reflejan la incidencia de factores como el comportamiento, estrés, actitud, estabilidad, educación y conocimiento financiero en la temática, los cuales se ven evidencian en la planificación, seguridad, y hábitos. Finalmente, se recomienda para futuras investigaciones estudiar este aspecto en varios contextos y a su vez, se propone la creación de políticas públicas dirigidas al ámbito económico para mejorar la calidad de vida.

**Abstract**

**Title:** Systematic review of financial wellbeing in young university students in Colombia

**Author:** Laura Camila González Zapata, Heydy Meliza Mosquera Forero \*

**Key Words:** Financial well-being, financial education, financial behavior.

**Description:** Financial wellbeing has awakened a global interest since it allows people to make assertive decisions in the face of economic fluctuations to satisfy their needs and ensure their financial future. This project arises due to the low index of financial well-being of the Colombian population and the initiative to provide information to contribute to the solution of this problem. For this reason, the aim is to determine strategies, opportunities and benefits that help reduce financial challenges and improve decision-making and financial management among young university students in Colombia, through a qualitative methodology that involves systematic review and analysis of web content. The regional and international results reflect the incidence of factors such as behavior, stress, attitude, stability, education and financial knowledge in the subject, which are evidenced in planning, security and habits. Finally, it is recommended for future research to study this aspect in various contexts and, in turn, to propose the creation of public policies aimed at the economic sphere to improve the quality of life.

## 1. Generalidades

### 1.1 Planteamiento del problema

El bienestar financiero se define como un estado que le permite a las personas tomar decisiones asertivas para cumplir con sus deberes financieros presentes y futuros (CFPB - Central Provident Fund Board, n.d.). Dicha definición, se asemeja a la establecida por Stella et al. (2016) quienes lo establecen como un nivel de educación financiera en el que, tener un alto grado de conocimiento, favorece tanto al desarrollo personal como social, asociándolo igualmente a la capacidad para cumplir con obligaciones imprevistas y generar nuevos ingresos. De manera similar, Joo (1998) lo representa como un nivel de salud financiera, que tiene en cuenta aspectos tangibles e intangibles, relacionados con la situación financiera y la percepción de la estabilidad financiera.

Por lo cual, este se diferencia de la alfabetización financiera ya que es definida por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) como el conocimiento y la comprensión de los conceptos y riesgos financieros, y las habilidades necesarias para tomar decisiones sólidas que le permita mejorar el bienestar financiero (OECD, 2013), lo que quiere decir que, a pesar de que el bienestar interviene en la alfabetización, esta última solamente se centra en tres elementos, los cuales son: los conocimientos, los comportamientos y las actitudes financieras mientras que, el bienestar financiero se fundamenta en el control sobre las finanzas diarias, en la capacidad de absorber los choques financieros, la libertad para tomar decisiones que permitan disfrutar de la vida y el cumplimiento de las metas financieras (CFPB - Central Provident Fund Board, n.d.).

En otras palabras, el bienestar financiero es fundamental para la calidad de vida de la sociedad, puesto que, al gestionar correctamente sus ingresos, pueden tener los recursos suficientes para solventar imprevistos y tener oportunidades para emprender o invertir sin que afecten las finanzas actuales para lograr satisfacción financiera por el cumplimiento oportuno de sus deudas, manteniendo una independencia financiera sin asumir una mayor parte de riesgos y, de esta manera incrementar la seguridad en el futuro.

Por otro lado, existen factores que afectan este bienestar como lo son: la incapacidad de generar ingresos, los altos niveles de estrés, la educación financiera que posee, el estado civil, la edad, la etnia, la religión, la vivienda donde habita y el tipo de educación formal de la persona (Delafrooz & Paim, 2011).

A causa de esto, los estudiantes universitarios, quienes son considerados una población vulnerable en esta área de conocimiento, reflejan bajo bienestar financiero, ya que se ven afectados por el comportamiento, la actitud y la autoeficacia financiera, el locus interno, la satisfacción de consumo, las malas prácticas financieras, el incumplimiento de las deudas contraídas, la calidad de vida en cuanto a su salud mental y física, la falta de conocimientos y/o experiencia sobre el manejo de las finanzas y las economías, el bajo nivel de educación, inclusión, capacidad, planeación financiera y de los hábitos de ahorro tanto personal como familiar, así mismo, los escasos ingresos que provienen de sus padres, influyendo en la reacción temprana ante posibles emergencias financieras y el cubrimiento de los gastos mensuales a lo largo de su carrera universitaria, causando fuertes niveles de estrés por la insatisfacción, la poca seguridad y la dependencia financiera que conlleva a un posible bajo rendimiento académico (Zapata Aguilar et al., 2016; Lavonda et al., 2021).

Teniendo en cuenta las debilidades mencionadas, este trabajo de grado busca determinar el estado actual del bienestar financiero y aquellos factores que afectan esta situación, con el objetivo de identificar beneficios u oportunidades que propicien confianza y reduzcan los niveles de estrés de los jóvenes que perjudican tanto su vida personal como académica, por medio de diferentes investigaciones que aporten a la solución de dichas problemáticas a partir de la generación de cambios en los hábitos financieros de esta población, de tal forma que logren aprovechar al máximo sus ingresos y consigan un control eficiente de sus deudas y gastos.

## **1.2 Objetivos**

### ***1.2.1 Objetivo General***

Determinar oportunidades y beneficios del bienestar financiero a los jóvenes universitarios de Colombia con el fin de mitigar los problemas económicos, mejorando la toma de decisiones y el adecuado manejo de las finanzas, a través de una revisión sistemática y análisis de contenido web.

### ***1.2.2 Objetivos Específicos***

1. Realizar una revisión sistemática de la literatura científica sobre el bienestar financiero para determinar oportunidades y beneficios que intervienen en los jóvenes universitarios.
2. Efectuar un estudio de contenido web que permita analizar diversos aspectos o factores que actúan en el bienestar financiero de los jóvenes universitarios.
3. Definir estrategias que permitan la mejora del bienestar financiero con relación a las prácticas, comportamientos, hábitos, educación y planeación financiera de los jóvenes universitarios, en base a los análisis de la información obtenida de las revisiones de literatura.

4. Elaborar una guía sobre los beneficios que se obtienen al impulsar el bienestar financiero en los jóvenes universitarios, con el fin de dar a conocer su importancia y fomentar su apropiación.

5. Elaborar un artículo de carácter publicable que consolide los principales resultados de la investigación.

### ***1.2.3 Cumplimiento de objetivos***

Posteriormente, se presentan los distintos objetivos propuestos junto con el capítulo correspondiente a su desarrollo, con el fin de mostrar el cumplimiento de estos.

#### **Tabla 1**

##### *Cumplimiento de objetivos*

<b>Objetivo</b>	<b>Cumplimiento</b>
<b>Objetivo específico 1.</b> Realizar una revisión sistemática de la literatura científica sobre el bienestar financiero para determinar oportunidades y beneficios que intervienen en los jóvenes universitarios.	<b>Capítulos 1.</b> Generalidades.  <b>Capítulo 2.</b> Revisión de literatura y análisis de contenido web.
<b>Objetivo específico 2.</b> Efectuar un estudio de contenido web que permita analizar diversos aspectos o factores que actúan en el bienestar financiero de los jóvenes universitarios.	<b>Capítulo 2.</b> Revisión de literatura y análisis de contenido web.

**Objetivo específico 3.** Definir estrategias que permitan la mejora del bienestar financiero con relación a las prácticas, comportamientos, hábitos, educación y planeación financiera de los jóvenes universitarios, en base a los análisis de la información obtenida de las revisiones de literatura.

**Capítulo 3.** Diseño de estrategias.

**Objetivo específico 4.** Elaborar una guía sobre los beneficios que se obtienen al impulsar el bienestar financiero en los jóvenes universitarios, con el fin de dar a conocer su importancia y fomentar su apropiación.

**Capítulo 4.** Desarrollo de la guía y artículo publicable.

**Objetivo específico 5.** Elaborar un artículo de carácter publicable que consolide los principales resultados de la investigación.

**Capítulo 4.** Desarrollo de la guía y artículo publicable.

## 1.3 Marco de referencia

### 1.3.1 Marco teórico:

En esta sección, se expone la base teórica relevante para abordar las temáticas clave que contribuyen a entender, interpretar y describir la propuesta de investigación.

**1.3.1.1 Revisión Sistemática de Literatura.** Es un método investigativo que consiste en identificar, seleccionar, analizar y evaluar datos primarios que se relacionan con temas específicos, permitiendo sintetizar la información obtenida de documentos científicos que responden a la pregunta del tema en estudio. Según Pardal-Refoyo et al., (2020), una revisión sistemática se debe llevar a cabo a través de los pasos en la figura 1.

Además, se considera como la recapitulación de materiales bibliográficos, los cuales permiten estudiar, analizar y evaluar aspectos cuantitativos y cualitativos que tienen como objeto sintetizar y comparar antecedentes, referencias y datos que aportan a temas específicos o a problemas de investigaciones para mitigar los vacíos en el conocimiento (Manterola et al., 2013).

### Figura 1

*Pasos para la aplicación de la técnica de revisión sistemática de literatura*



Por otro lado, Codina (2017) menciona cuatro dimensiones de la revisión sistemática:

1. Sistemática: Se evalúa la calidad de la información por medio de fuentes de información científica.

2. Completa: Se hace uso de sistemas de información para acceder al grueso de la producción de artículos de una disciplina, en los cuales no se modifica sin relacionar otros criterios explícitos.

3. Explícita: Se exponen las fuentes y criterios de búsqueda, inclusión y exclusión empleados en los documentos.

4. Reproducible: Es el resultado de las fases anteriores que permite a otros investigadores contrastar o verificar la exactitud del trabajo.

Es importante destacar que esta investigación se centró en la adopción del Framework SALSA (Search, Appraisal, Synthesis, Analysis), empleada por este autor al garantizar la implementación de las cuatro dimensiones. Esta estructura metodológica fue implementada y dada a conocer por Grant y Booth (2009) que abarca las cuatro etapas esenciales de búsqueda, evaluación, análisis y síntesis para llevar a cabo una revisión sistemática.

1. Búsqueda: Esta fase hace referencia al proceso de búsqueda de documentos a través de las bases de datos científicas Scopus y Web of Science, donde se establecen filtros (criterios de inclusión y exclusión) y palabras claves para el diseño de la ecuación de búsqueda dirigida al cumplimiento de los objetivos de la revisión.

2. Evaluación: Consiste en el desarrollo de un sistema de evaluación de criterios que asegura la selección de documentos a analizar y aquellos que se excluirán al no contribuir con información de calidad que aporta al trabajo.

3. Análisis: Es un método sistemático en el que se analizan los artículos resultantes por medio de una ficha técnica con el objeto de extraer, describir y valorar la información relevante de forma similar.

4. Síntesis: Implica la presentación de los hallazgos extraídos en los artículos, resaltando las oportunidades y desafíos según sus características que se logra mediante la interpretación y el aseguramiento de los objetivos del trabajo de investigación.

**1.3.1.2 Análisis de Contenido Web.** Es una técnica de investigación que interpreta textos presentados en diferentes formatos como vídeos, documentos, entrevistas, discursos, entre otros. Caracterizándose por la complejidad y el análisis de los datos a través de la lectura basada en el método científico de manera sistemática, objetiva, replicable y válida, a diferencia de otras herramientas investigativas (Andréu Abela, 1998).

Según Barredo Ibañez (2015), estas pueden fundamentarse en técnicas cualitativas y cuantitativas que al combinarlas transforman el análisis de contenido como un instrumento fundamental para codificar estructuralmente el estudio.

Krippendorff Klaus, (1980) expone tres características que contrastan esta metodología:

1. El análisis de contenido tiene una orientación fundamentalmente empírica, exploratoria, vinculada a fenómenos reales y de finalidad predictiva.

2. El análisis de contenido trasciende las nociones convencionales del contenido como objetivo de estudio, y está estrechamente ligado a fenómenos simbólicos

3. El análisis de contenido está desarrollando una metodología propia que permite al investigador programar, comunicar y evaluar críticamente un plan de investigación con independencia en sus resultados.

Sin embargo, para la aplicación de esta técnica de investigación, según Andréu Abela deben tener en cuenta cinco componentes que se evidencian en la figura 2.

## Figura 2

*Componentes para la aplicación de la técnica de análisis de contenido web*



**1.3.1.3 Jóvenes Universitarios.** La ley 1622 de 2013 de Colombia, define el término joven en el artículo cinco como: *“Toda persona entre 14 y 28 años cumplidos en proceso de consolidación de su autonomía intelectual, física, moral, económica, social y cultural que hace parte de una comunidad política y en ese sentido ejerce su ciudadanía”* (Función Pública, 2013). Adicionalmente, el departamento administrativo nacional de estadística (DANE, 2021) alude que el 24,8 % de la población colombiana es joven de acuerdo con el Censo Nacional de Población y Vivienda (CNPV) efectuado en el 2018, donde alrededor del 12,7 millón de personas son jóvenes, de las cuales 6,4 millones son hombres y 6,3 millones son mujeres.

Por otro lado, según el diccionario panhispánico del español jurídico (2010) describe al estudiante universitario como una “*persona que cursa enseñanzas oficiales en alguno de los tres ciclos universitarios, enseñanzas de formación continua u otros estudios ofrecidos por las universidades*”. Teniendo en cuenta que las instituciones universitarias o escuelas tecnológicas son: “*aquellas facultadas para adelantar programas de formación en ocupaciones, programas de formación académica en profesiones o disciplinas y programas de especialización*” (Ministerio de Educación Nacional, 2019).

A partir de estas definiciones, se puede decir que los jóvenes universitarios son aquellos estudiantes activos que están matriculados en una institución universitaria de carácter público o privada adscrita al Ministerio de Educación de cada país, donde adquieren conocimientos y habilidades en una disciplina específica.

**1.3.1.4 Bienestar Financiero.** Fazli (2019), referencia que la Oficina de Protección Financiera del Consumidor menciona al bienestar financiero como “*un estado en el que una persona puede cumplir plenamente con las obligaciones financieras actuales*”. Esta observación se relaciona con las conductas y actitudes de las personas frente a la toma de decisiones para adquirir un bien o servicio, priorizando el hábito de ahorro e inversión que en un futuro pueden responder a circunstancias inesperadas y al cumplimiento del éxito personal.

Simultáneamente, el bienestar cuenta con cuatro pilares: medidas objetivas, que abarca indicadores como los ingresos, gastos y patrimonio; la percepción financiera, que puede ser subjetiva u objetiva aludiendo a la confianza y al conocimiento en temas económicos, respectivamente; por último, la satisfacción y el comportamiento que contemplan: la tensión

financiera, los problemas de empleo o del locus de control, la planificación de objetivos a largo plazo, la gestión de efectivo y la moderación del crédito. (Woodyard, 2013).

Es por esto, por lo que la CFPB recomienda contar con “*el control sobre las finanzas diarias y mensuales, la capacidad de pagar por un gasto imprevisto, la libertad financiera para tomar las decisiones que permiten disfrutar de la vida y estar en paso para cumplir las metas financieras*”; con el propósito de lograr seguridad y libertad financiera a corto y largo plazo.

**1.3.1.5 Alfabetización Financiera.** La alfabetización financiera es la capacidad de un individuo para entender los conceptos claves y la gestión de sus finanzas por medio de las decisiones asertivas y la planificación estable según las fluctuaciones del mercado en un periodo corto o lejano (Remund, 2010); coincidiendo con Lusardi y Mitchell (2016) quienes la precisan como “*la capacidad de las personas para procesar la información económica y tomar decisiones informadas sobre planeación financiera, acumulación de riqueza, deuda y pensiones*”; de igual modo, destacan que este término presenta diferencia entre el conocimiento que poseen las personas frente a lo que contemplan.

En contraste con lo anterior, el analfabetismo trae consigo menor planificación, escasez de oportunidades y desconocimiento de beneficios bancarios que desencadenan efectos negativos, ante la ignorancia del uso de herramientas que brindan la comprensión de servicios financieros, las tasas de ahorro y la inversión. (Ferrada & Montaña, 2022).

**1.3.1.6 Comportamiento Financiero.** Hernández y Flores (2022) definen el comportamiento financiero como un aspecto novedoso en las finanzas que se sustenta en la toma de decisiones irracionales al incidir en los conocimientos, aptitudes, habilidades y condiciones del

entorno económico, que a su vez se relaciona positivamente con aspectos socioeconómicos, psicológicos y de educación financiera. En cambio, Ricciardi y Simón (2000) señalan que el objetivo del comportamiento es “explicar y aumentar la comprensión de los patrones de razonamiento de los inversores, incluidos los procesos emocionales involucrados y el grado en que influyen en el proceso de toma de decisiones” al estudiar factores psicológicos y sociológicos.

A manera de ejemplo, Duarte Cáceres et al. (2014) referencian a Tyson, el cual menciona que el bajo comportamiento trae como consecuencia la falta de ahorro y el desconocimiento del manejo de las tarjetas de crédito. En cambio, los jóvenes con buen comportamiento financiero adquieren ventajas al impulsar el desarrollo económico y al mitigar los impagos de cartera y la carga pensional (Beltrán et al., 2022).

En resumen, las buenas prácticas del comportamiento financiero implican mantener un presupuesto estable, evitando el endeudamiento y siendo conscientes de las emociones o situaciones que ponen en riesgo los logros financieros.

**1.3.1.7 Actitud Financiera.** La actitud financiera puede considerarse como la orientación psicológica al valorar criterios (positivos y negativos) de métodos asociados a la gestión financiera (Johnson & Parrota, 1998); Igualmente, Rai (2019) coincide que la actitud es la tendencia que tiene un individuo en términos de presupuestar y reservar dinero.

Continuando con los aportes de diferentes autores, Onur y Nazik (2014) precisan que: “La actitud es la tendencia que organiza sus sentimientos, pensamientos, creencias y comportamientos relacionados con las cuestiones financieras”; es necesario agregar que al construir positivamente esta postura se debe sostener un alto grado de conocimiento y conciencia económica para desligar sus creencias, permitiendo establecer su estándar de vida. Por el contrario, la actitud negativa limita

el alcance de las metas y éxitos por las malas decisiones como consecuencia del desorden de sentimientos, pensamientos, creencias y comportamientos financieros.

En conclusión, García (2021) enfatiza este ítem como la base para estructurar un comportamiento financiero adecuado en las personas; sumado a eso, Kadoya y Khan (2017) enuncian que esta mide “El enfoque de los individuos hacia los problemas financieros, aunque se espera que las personas con conocimientos y habilidades financieras tengan una actitud positiva hacia las transacciones financieras”.

**1.3.1.8 Conocimiento Financiero.** El conocimiento financiero se entiende como “El grado de conocimiento de los conceptos financieros, la capacidad y habilidad de entenderlos, para el uso efectivo en la toma de decisiones a corto y largo plazo de su vida” (Romero et al., 2021). En este sentido, ayuda en el manejo de la información económica y la toma de decisiones para la planificación, el endeudamiento, el ahorro, las inversiones y las pensiones (Lusardi & Mitchell, 2016); del mismo modo, Klapper (2015) coincide en que estas acciones son pilares para incrementar este saber.

**1.3.1.9 Satisfacción Financiera.** La satisfacción financiera es un componente del bienestar económico relevante para la complacencia general de la vida. (Xiao & Porto, 2016). Por su parte, Joo y Grable (2004) hacen alusión al concepto expresado por varios autores: “*Es una sub construcción del bienestar general (Campbell, 1981); como tal, la satisfacción financiera implica un estado de salud, felicidad y ausencia de preocupaciones financieras (Zimmerman, 1995)*”; llegando a la conclusión que la satisfacción financiera abarca aspectos objetivos (Elementos

materiales como patrimonio e ingresos) y subjetivos (Elementos no materiales como el estrés financiero y la tolerancia al riesgo).

En efecto, Woodyard (2013) expresa que la satisfacción hace parte de uno de los cuatro elementos del bienestar financiero, siendo esto una medida de evaluación para determinar la percepción actual de cada individuo frente sus finanzas que se encuentra vinculada al estrés, las dificultades laborales y la sensación del control de su vida; sumado a esto, Plagnol (2011) ha manifestado a través de su estudio que la satisfacción es elemental para el bienestar, señalando que en la etapa de la vejez se tiene un nivel más alto por la reducción de sus pasivos; aunque el estado de salud perjudica a este. Los ingresos son directamente proporcionales a la satisfacción, donde impactan los factores demográficos, socioeconómicos y de actitud (Ortiz, 2019).

**1.3.1.10 Estabilidad Financiera.** La estabilidad financiera “proporciona la base para la toma racional de decisiones sobre la asignación de recursos reales a lo largo del tiempo y, por tanto, mejoran el clima para el ahorro y la inversión” (Andrew Crockett, 1997), esto se complementa con el aporte del banco Finandina quién menciona que mantener una economía estable permite disfrutar equilibradamente la vida, al ser un aspecto fundamental que lleva al logro según las capacidades que ha desarrollado la persona en la administración de sus recursos (Banco Finandina, 2020).

Las habilidades señaladas se estructuran en el manejo adecuado del dinero, la planificación asertiva de las cargas habituales como el pago de servicios, arriendo, mercado, transporte y créditos para prevenir historiales negativos en las centrales de riesgo. Priorizar logros establecidos y emplear comportamientos inteligentes de capitalización o de la utilización de activos incrementa el patrimonio de los individuos.

**1.3.1.11 Educación Financiera.** La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico define la educación financiera como *“el proceso mediante el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su comprensión de los productos y conceptos financieros y, a través de información, instrucción y/o asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieros y tomar decisiones informadas, saber dónde acudir en busca de ayuda y tomar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero”* (Organización para la cooperación y el desarrollo económico - OCDE, 2005); de esta manera la educación financiera se relaciona con la búsqueda de la estabilidad financiera, entendiendo cómo, cuándo y por qué gastar para garantizar un mejor futuro.

Sin embargo, el Banco de desarrollo de América Latina señala la importancia de este pilar para lograr la inclusión con respecto al uso y destreza para elegir productos financieros, tomando en consideración las ventajas que estos les brindan a las personas en función de sus necesidades específicas, impactando en el bienestar financiero y ejerciendo criterio frente a políticas económicas y sociales (Banco de desarrollo de América Latina - CAF, 2021).

**1.3.1.12 Estrés Financiero.** El estrés financiero es un estado que se experimenta por causas relacionadas con crisis económicas (Vosloo et al., 2014), como consecuencia se refleja en la angustia, inseguridad y desesperación para abordar esta dificultad, es preciso enfatizar que si esto no se trata en el tiempo se puede experimentar afectaciones constantes en la salud, tales como: *“insomnio, depresión, alteraciones del sistema inmune o problemas cardiovasculares, falta de concentración, sensación de cansancio constante o cambios de comportamiento (irritabilidad, apatía, tristeza, etc.)”* lo cual podría afectar a su entorno social, laboral y familiar (Banco BBVA,

n.d.). Para dar solución, Bank of America propone seis maneras para afrontar este aspecto:

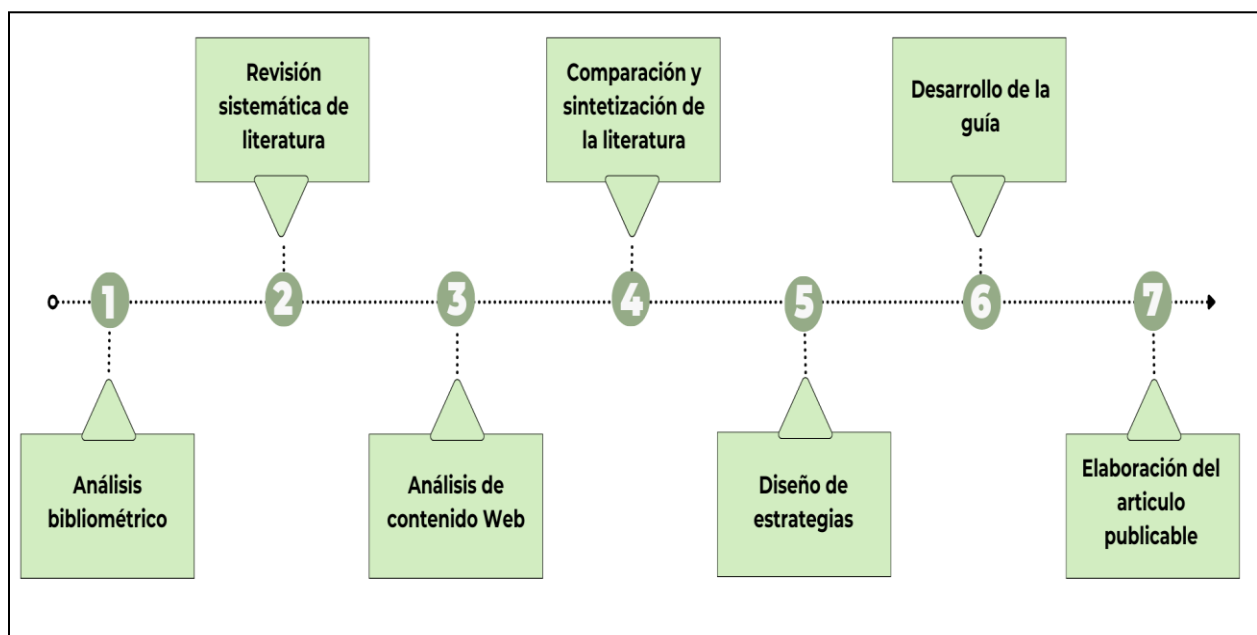
1. Identificar las principales causas que originan esta condición.
2. Realizar una planificación mensual.
3. Priorizar las necesidades.
4. Reserve fondos de emergencia.
5. Implemente estrategias para reducir deudas.
6. Buscar asesoramiento profesional.

## 1.4 Metodología

El desarrollo de este trabajo de grado se ejecuta a través de siete fases cómo se puede evidenciar en la figura 3, con el propósito de efectuar los objetivos planteados.

### Figura 3

*Fases metodológicas*



A continuación, se expone de manera detallada las fases metodológicas:

#### ***1.4.1 Fase 1. Análisis bibliométrico:***

En esta etapa, se realiza el análisis preliminar de la literatura para seleccionar investigaciones tomando como referencia inicial Google académico; debido a su tamaño y diversidad de contenido. Posteriormente, se acude a las más rigurosas como lo es Web of Science y Scopus, con el objeto de revisar y analizar palabras claves empleadas en los documentos relevantes para el área de conocimiento en estudio. Estas palabras claves se emplean en la construcción de la ecuación de búsqueda en las herramientas de datos científicas (Web of Science y Scopus) que son reconocidas a nivel internacional para la búsqueda de literatura mediante el acceso a las bases o repositorios de información, las cuales son proporcionadas por la biblioteca virtual. Este enfoque se utiliza para garantizar la selección de artículos científicos confiables que respaldan la revisión de literatura. Este procedimiento se desarrolla bajo las fases de la metodología SALSA (búsqueda y evaluación) que se describe detalladamente en el marco teórico.

Tras la información recopilada se procede a establecer parámetros de inclusión y exclusión, apartando la literatura que no contribuye al análisis del bienestar financiero; seguido de esto, se verifica la no duplicidad de documentación. Posteriormente, se opta por elegir o crear un modelo de ficha técnica para detallar la estructura de los documentos mediante una matriz que incluye los apartados: nombre del documento, año, autores, referencia, metodología, región, principales hallazgos y recomendaciones.

El análisis bibliométrico se ejecuta con la herramienta del software VOSviewer al generar mapas de conocimiento que facilitan la visualización e interpretación de tendencias en la producción científica según las redes de datos bibliográficos, áreas de mayor participación,

documentos por país, publicaciones por periodo y palabras claves con la intención de medir el impacto de la investigación; cabe señalar, que el marco de trabajo SALSA complementa este tipo de mapeo en las revisiones sistematizadas agregando valor y rigurosidad a las primeras etapas.

#### ***1.4.2 Fase 2. Revisión sistemática de literatura:***

La revisión sistemática de literatura considera la información de datos recopilados en la matriz para analizar y construir de manera clara el contenido del documento, enfatizando los hallazgos elementales como la identificación de factores y tendencias significativas que ejercen un impacto directo en el bienestar financiero de los jóvenes universitarios tanto a nivel regional como internacional según los estudios más citados. Así mismo, se verifican las relaciones entre los autores, las técnicas de recolección de datos y sus contribuciones a la investigación según los estudios investigativos y los métodos aplicados.

En general, se consolidan las recomendaciones globales con el propósito de orientar investigaciones futuras y determinar estrategias o prácticas destinadas a fortalecer, mejorar la calidad de vida y garantizar un futuro más próspero para esta población; mediante la implementación de acciones correctivas que ya están aplicando diversos países con resultados prometedores.

#### ***1.4.3 Fase 3. Análisis de contenido Web:***

Para el análisis de contenido web se utiliza nuevamente la ecuación de búsqueda en el motor de exploración de Google para encontrar documentos provenientes de entidades, organizaciones y entes gubernamentales que han aportado al tema de estudio; cabe señalar que la selección de la información proporcionada por artículo debe ser veraz y de calidad.

En este proyecto, la ecuación de búsqueda no presenta hallazgos debido a la escasa literatura, optando por realizar la búsqueda a través de la técnica cualitativa “bola de nieve”; con el fin de ir identificando documentos y basándose en las referencias bibliográficas de cada uno de ellos para abordar más información a través de la temática (bienestar financiero) a nivel general; ya que no se encuentra estudios específicos dirigidos a los jóvenes universitarios por parte de dichas entidades, relacionando los documentos según las edades perteneciente a la población joven. Una vez se obtienen las investigaciones se procede a la aprobación y consolidación del estudio de forma detallada para robustecer significativamente y garantizar la solidez del contenido de este proyecto de grado.

#### ***1.4.4 Fase 4. Comparación y sintetización de la literatura:***

En esta fase, se propone la integración de los enfoques derivados de la síntesis en las dos fuentes de literaturas, es decir, análisis de contenido web y revisión sistemática de literatura; con el diseño de proporcionar una visión holística sobre el bienestar financiero, abarcando aspectos cruciales, que incluyen la definición y la relación entre factores tanto económicos, financieros como actitudinales. De igual modo, se consideran tendencias, percepciones, casos de estudios prácticos presentados por los analistas de contenido, así como la solidez, limitaciones, recomendaciones y metodologías empleadas en las investigaciones académicas.

En consecuencia, la compilación de los resultados se enriquece por medio de los aportes desde el trabajo práctico y el pensamiento teórico que contribuye a mitigar las problemáticas que enfrentan los jóvenes universitarios en términos de alto endeudamiento, mala gestión de los recursos, ahorros e inversión, destacando las recomendaciones que permiten la mejora en aspectos relacionados con la salud, educación, seguridad y estabilidad económica de este grupo.

#### ***1.4.5 Fases 5. Diseño de estrategias:***

En el diseño de las estrategias, se pone a consideración la lectura realizada en las fases dos y tres, con el fin de seleccionar y trabajar bajo aquellos factores (comportamiento, actitud, estrés, educación y estabilidad) que inciden de forma negativa o positiva en el buen desarrollo del bienestar financiero. Igualmente, se tienen en cuenta las acciones favorables que se implementan en diferentes países junto con las sugerencias y recomendaciones que se rescataron en los documentos seleccionados a partir de la fase 4.

El propósito de elaborar estrategias que mejoren el bienestar financiero es direccionar a una gestión y decisión acertada en el manejo de los recursos económicos; por esto, el eje principal de las mismas es el de brindar espacios, herramientas y oportunidades de capacitación en las universidades y entidades pertinentes que pueden trabajar en el desarrollo del bienestar financiero en los jóvenes universitarios.

#### ***1.4.6 Fases 6. Desarrollo de la guía:***

El proceso para cumplir con el cuarto objetivo del libro *“Elaborar una guía sobre los beneficios que se obtienen al impulsar el bienestar financiero en los jóvenes universitarios, con el fin de dar a conocer su importancia y fomentar su apropiación”*, se establece a partir de parámetros que de forma simplificada evidencian la información fundamental que se llevó a cabo en el trabajo de grado.

El principio de esta guía es el de informar los beneficios encontrados en el análisis de la literatura relacionada con una sólida gestión del bienestar financiero; en este sentido, se introduce al tema en estudio a partir de definiciones claves, datos importantes y las estrategias elaboradas en la fase 5.

#### ***1.4.7 Fases 7. Elaboración del artículo publicable:***

En esta fase, se escoge la revista The Journal of Economics, Finance and Administrative Science (JEFAS) ya que esta busca construir un entorno propicio para el intercambio de investigaciones académicas de calidad a nivel internacional enfocadas en áreas de economía, finanzas y ciencias administrativas.

Se selecciona la revista JEFAS para la posible publicación del artículo debido a su alta reputación y calidad de su proceso editorial, así como la incidencia de documentos pertenecientes a este repositorio y que son encontrados en las bases de datos empleadas en la investigación. Otro factor destacable para la elección de esta fue la alineación con los enfoques financieros que sobresalen en cada publicación; permitiendo tener mayor credibilidad e impacto de visualización en la búsqueda o enriquecimiento para futuras investigaciones.

### **1.5 Análisis Bibliométrico**

El análisis bibliométrico se centró en recapitular documentos, investigaciones y artículos de las herramientas Scopus y Web Of Science, reconocidas por su amplia gama de contenido confiable y de calidad en diferentes áreas académicas y científicas; con el propósito de sustentar la información empleada en la revisión sistemática del bienestar financiero de los jóvenes universitarios.

De manera que se construyó una ecuación de búsqueda que comprende y categoriza la temática a partir de términos claves en inglés (financial wellness, financial well being, financial literacy, financial education, financial attitude, financial behavior, financial habits university students college students), dadas las instrucciones de cada repositorio de datos. Igualmente, se

restringió información de áreas diferentes al tema en estudio: Micro, pequeñas y medianas empresas (MSMEs), información de pensiones y personal académico; cabe señalar que en WoS, se depuraron los escritos aplicando criterios de inclusión como el acceso abierto y las categorías de economía, investigación educativa, administración, finanzas empresariales y negocios. Además, se aplican criterios de exclusión en áreas ambientales, tecnológicas, geofísicas, políticas, de salud y entre otras.

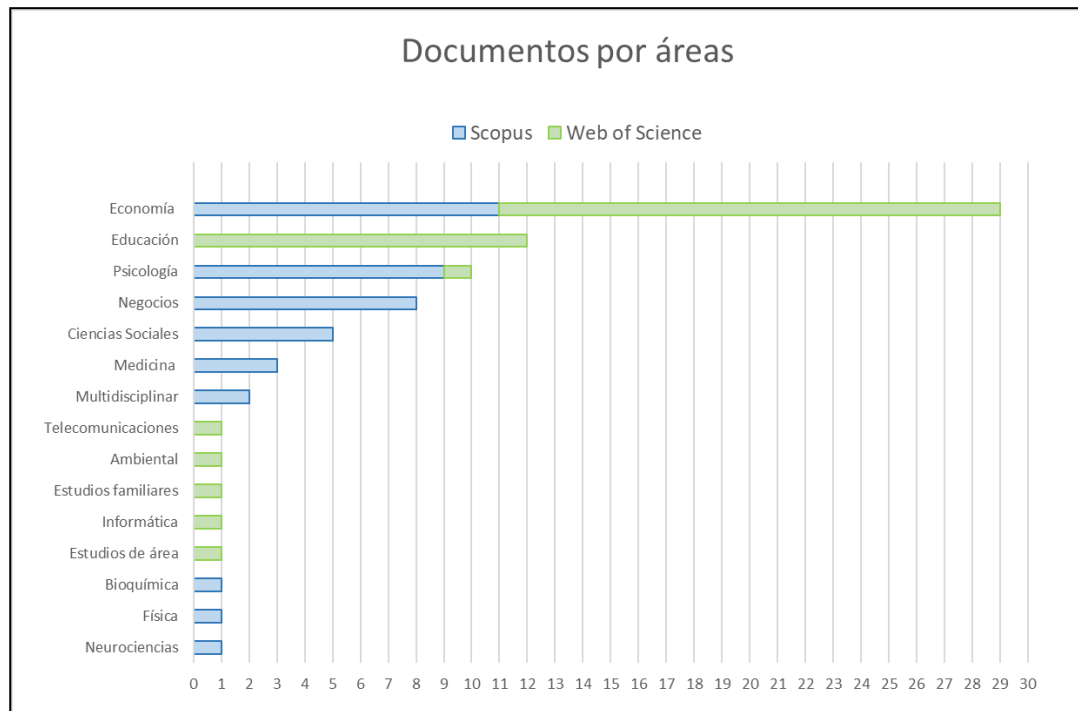
Scopus: (((("financial wellness" OR "financial well being") AND ("financial literacy" OR "financial education" OR "financial attitude" OR "financial behavior" OR "financial habits") AND ("university students" OR "college students") AND NOT ("MSMEs" OR "Academic staff" OR "information on pensions"))))

WoS: ( ( ( financial wellness OR financial well being ) AND ( financial literacy OR financial education OR financial attitude OR financial behavior OR financial habits ) AND ( "university students" OR "college students" ) NOT ( MSMEs OR Academic staff OR information on pensions ) ) )

Es importante destacar que se realizó una comparación entre el contenido de ambas bases de datos para evitar la duplicación de documentos entre ellas; por esto, se procedió a excluir un documento. Como resultado, se obtuvo veintinueve documentos en cada una de las bases de datos; respecto a Scopus se encontró participación en áreas de la economía (26,8 %), psicología (22 %), administración (19,5 %) y ciencias sociales (12,2 %); seguidamente, WoS se enfocó en sectores de la economía (41,38 %) e investigación educativa (13,79 %); esto demuestra la relación y la importancia en ascenso del bienestar financiero en los autores por investigar en disciplinas económicas, educativas y psicológicas (Figura 4).

**Figura 4**

*Documentos por área, información tomada de Scopus y WoS (2023)*



Estados Unidos ha sido el principal contribuyente con veinticinco publicaciones de la totalidad de documentos, seguido de China (5), Malasia (5), Inglaterra (4), India (3) y Pakistán (3), estos artículos estudian variables que intervienen en el bienestar financiero, tales como: estrés, satisfacción, conocimiento, actitud, comportamiento, alfabetización y satisfacción financiera; cabe subrayar, que en el desarrollo de este estudio se analizará la presencia e interrelación de estos elementos frente al impacto o los cambios que se puedan generar en el tema abordado. Igualmente, existe presencia de contribuciones para la investigación en los países de Brasil, Canadá, Irán, Corea del Sur, Turquía, Australia, España, Alemania, Chile y Arabia Saudita, con el objetivo de generar aportes que permitan mejorar la calidad de vida de los jóvenes universitarios en Colombia, resaltando la escasez de publicaciones (3) en Latinoamérica y la relevancia que este trabajo de grado podría generar en la región (Figura 5).

**Figura 5**

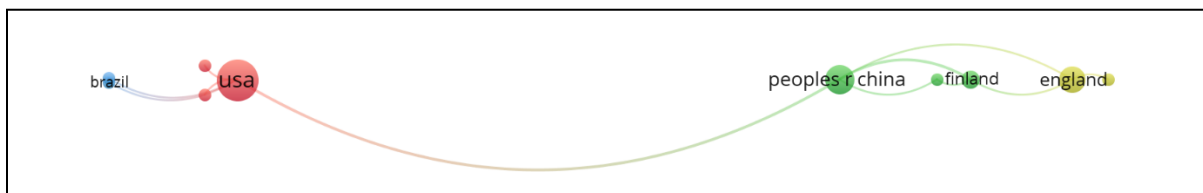
*Documentos por país, información tomada de Scopus y WoS (2023)*



Específicamente, en Web of Science refleja las escasas relaciones debido a la densidad de publicaciones en pocos países, resaltando la relación de Alemania, China, Singapur y Brasil con el principal promotor (Estados Unidos). Por su parte, China también se asocia con Finlandia, Pakistán e Inglaterra y este último presenta un pequeño vínculo con Finlandia y Turquía; concluyendo que la focalización de estas investigaciones está inmersa en China y Estados Unidos (Figura 6).

**Figura 6**

*Documentos por país, información tomada de WoS (2023)*



Respecto a las publicaciones por año, se evidencia en la Figura 7, el crecimiento del área de estudio en la base de datos Web of Science desde el año 2015 hasta el 2022, teniendo la mayor concentración en este último periodo con once registros, seguido de 2020 (5), 2021 (4) y 2023 (4). En cuanto a Scopus, se observa la máxima intensidad para el mismo año del anterior repositorio (WoS) con ocho documentos; posteriormente se registraron cinco trabajos en 2019, y tres escritos científicos durante 2020 y 2021; es importante señalar, que dada la importancia e interés evidenciados en el comportamiento de la Figura 7 por continuar analizando el bienestar financiero; existe la posibilidad que durante el año actual (2023), se registren más publicaciones referentes al tema, consolidando y fortaleciendo la tendencia creciente en el área de estudio

### Figura 7

*Documentos por año, información tomada de Scopus y WoS (2023)*

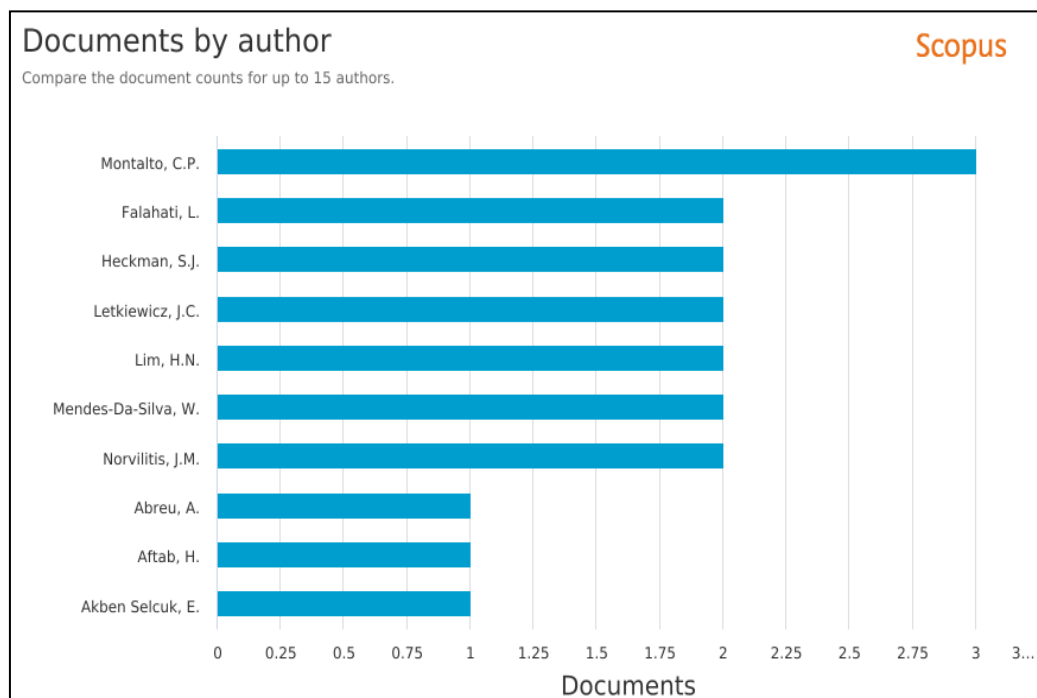


Según la ecuación planteada en la base de datos Scopus, se identificó a Montalto como el autor de mayor número de publicaciones (3) en el área de conocimiento; sin embargo, se presenta

una segunda frecuencia de seis autores (Falahati, Heckman, Letkiewicz, Lim, Mendes da Silva, Norvilitis) con dos entregas. (Figura 8).

### Figura 8

*Documentos por autor, información tomada de Scopus (2023)*



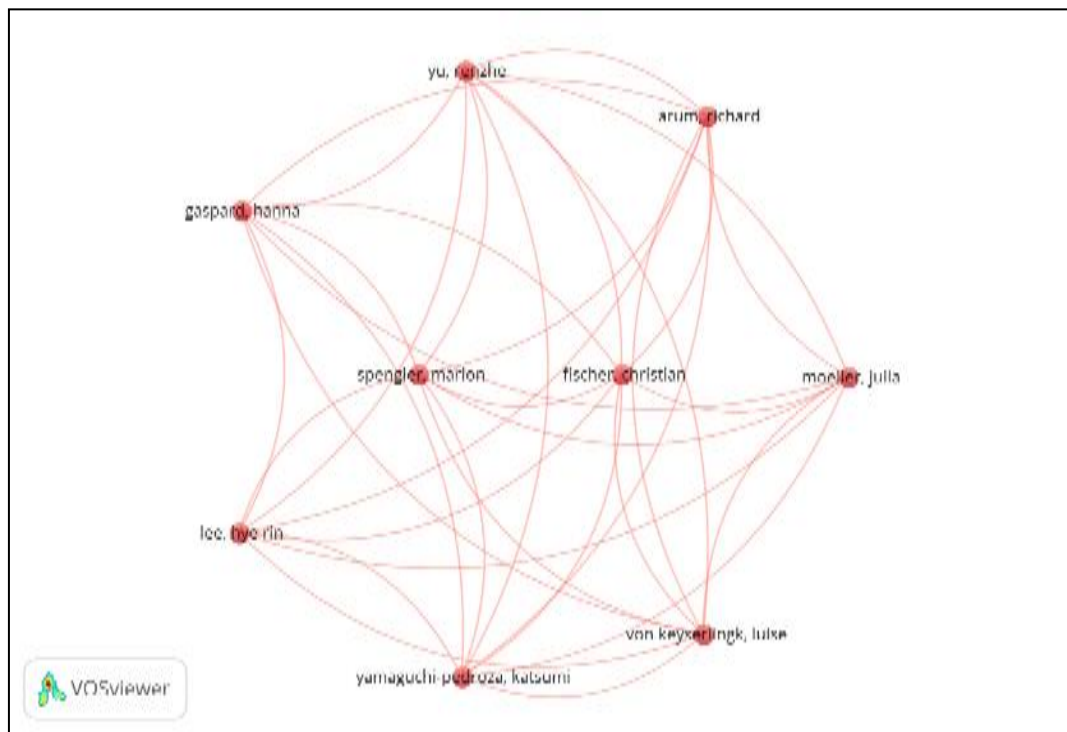
La figura 9 representa la fortaleza en la relación entre autores debido a sus publicaciones de forma conjunta e individual, en primera instancia se destaca Norvilitis por su trabajo colectivo con nueve autores que se relacionan entre sí; el segundo más grande, Mendes da Silva, también está vinculado con el autor anteriormente mencionado y con otro grupo de expertos (Potrich, Vieira, Onusic, Protin y Santos); finalmente, Roehling ha escrito con Osberg, Young, Merwin, Kamas y Norvilitis, esto nos indica la atención que se debe enfocar en los principales contribuyentes de información.

Existen numerosos artículos científicos que se interrelacionan en la plataforma de Web of Science, donde se recalca que Yu, Arum, Gaspard, Spengier, Fisher, Moeller, Lee, Yamaguchi y

Von solo cuentan con un artículo en este repositorio, provocando que no haya uno que sobresalga respecto a los demás, por la baja continuidad de publicaciones.

### Figura 9

*Documentos por autor, información tomada de WoS (2023)*



Así mismo, la figura 10 está relacionada con las palabras claves del repositorio, destacando a Financial well-being (Bienestar financiero), Financial literacy (Educación financiera) y college-Students junto con university students (Estudiantes universitarios), lo cual confirma el buen direccionamiento de la ecuación de búsqueda.

Por su parte, el bienestar y la alfabetización financiera está influenciada por el género y elementos cercanos, tales como: educación, conocimiento, actitud financiera, investigación y salud mental; sumado a esto, los estudiantes conectan variables como ansiedad, experiencias, resiliencia, estrés y satisfacción con la vida que se expresa en el materialismo, el bienestar financiero y psicológico.



## 2. Revisión de literatura y análisis de contenido web

### 2.1 Revisión de literatura

El bienestar financiero ha sido el eje principal de varios artículos científicos y estudios de talla mundial que se han llevado a cabo en países como: Estados Unidos, Pakistán, Malasia, Brasil, Chile, Honk Kong, Turquía, Indonesia, Reino Unido, España, India, Arabia Saudita, Grecia, Inglaterra, Australia, Hungría y China.

Para este estudio, se realizará un análisis regional que abarca países de América Latina y un análisis internacional, donde se comparará las metodologías, hallazgos y recomendaciones empleadas por algunos investigadores.

#### 2.1.1 Análisis Regional

En América Latina, mediante la búsqueda registrada se encontraron dos artículos publicados en Brasil y Chile denominados como “*A Financial Literacy Model for University Students*” (Vieira et al., 2018) y “*Relationship between Subjective Financial Knowledge and Financial Well-Being: The Mediating Role of the Financial Executive Function*” (Castellanos-Alvarenga et al., 2022) respectivamente.

En esta revisión de literatura, ambos autores emplean metodologías cuantitativas usando técnicas como: Estadísticas descriptivas e inferenciales para los análisis estadísticos de los datos, el modelado de ecuaciones estructurales SEM y el análisis de trayectorias para probar las hipótesis

o modelos planteados; cabe resaltar, que se tuvieron muestras estadísticamente significativas para cada artículo.

Sin embargo, estas investigaciones se desarrollaron bajo diferentes criterios, donde se evidencia que a mayor planificación de gastos existe un menor estrés subjetivo, al igual que una asociación de baja intensidad entre el conocimiento financiero subjetivo y las subescalas de control en el bienestar financiero. Es importante mencionar que no se presenta alguna asociación financiera entre el conocimiento y el estrés financiero subjetivo; por otro lado, se menciona que el tener una organización financiera y el planificar los gastos actúan como mediadores entre la gestión de la economía y el control financiero (Castellanos-Alvarenga et al., 2022)

Se evidencia en los artículos que el conocimiento, la educación y la actitud financiera influyen positivamente al comportamiento financiero, el cual está relacionado con la capacidad que tienen los estudiantes para controlar gastos, establecer objetivos y ahorros a largo plazo, como reservas para cubrir gastos e imprevistos; consecuentemente, se identificó que aquellos alumnos que cursaron asignaturas relacionadas con finanzas tienen mayor índice de educación financiera.

También, mencionan que las agencias gubernamentales, las instituciones financieras y educativas, al implementar nuevas tecnologías como aplicaciones móviles (App) con nuevas configuraciones y herramientas como simuladores de inversión y hojas de cálculo, podrían contribuir a mejorar los niveles de educación financiera (Vieira et al., 2018)

A raíz de estos hallazgos, estos autores sugieren que se realicen estudios longitudinales y con una población más grande que evalúe diferentes variables a analizar cuando los estudiantes ingresan al mundo laboral y asumen responsabilidades financieras independientes; igualmente, empleando diferentes factores y escalas de medición para la educación financiera.

Al mismo tiempo, recomiendan que se debe exigir la realización de cursos o programas educativos de gestión financiera personal y alfabetización en el mercado financiero en todas las disciplinas académicas y de la sociedad.

### ***2.1.2 Análisis internacional***

Desde el punto de vista internacional, se puede destacar que los países mencionados anteriormente implementan metodologías cuantitativas en un 79 % y cualitativas con un 21 % en los proyectos de investigación que aportan a esta revisión de literatura.

Los estudios realizados en el continente asiático equivalen al 40 % del total de las investigaciones cuantitativas, donde la mayor participación se dio en Pakistán y Malasia, que representan el 50 %. En general, las metodologías más empleadas en el desarrollo de los documentos elaborados por Ali y Talha (2022), Hashmi et al., (2021) y Rehman et al., (2014) son el modelado de ecuaciones estructurales y PLS-SEM, regresión logística multinomial y binaria; adoptando pruebas de hipótesis, correlaciones de Pearson, Sobel, Kolmogorov, linealidad, LaGrange, multicolinealidad y heterocedasticidad.

En Estados Unidos (EE. UU.) recurrieron a metodologías cuantitativas acordes a su objetivo de estudio y en función de los datos recopilados; en este caso, las técnicas más utilizadas para analizar los datos son: regresión, multinivel con post estratificación (MRP), técnicas de muestreo estratificado, pruebas estadísticas (pruebas t y chi cuadrado), correlaciones de Pearson y análisis bivariados, unidireccionales de varianza, de descomposición, de perfil latente y modelos de regresión.

En la región europea y Oceanía se implementaron algunas herramientas básicas y especializadas ya mencionadas; sin embargo, el viejo continente usó otras técnicas como la

ANCOVA, el análisis estadístico de polimorfismos genéticos (SNP) y de mediación causal (CMA). Como elemento a destacar el documento “*Working up a debt: students as vulnerable consumers*” realizado por Robson et al., (2017) en Reino Unido, empleó una estrategia que consistió en promocionar el formulario en la red social Facebook, logrando de esta forma aumentar la tasa de respuesta.

Sumado a esto, se implementó la metodología cualitativa en Estados Unidos y Malasia, presentando una participación en la producción de conocimiento en 57 % y 43 %, respectivamente de la totalidad de documentos.

En Estados Unidos se llevaron a cabo cuatro investigaciones donde se realizaron revisiones de literatura y datos multiinstitucionales de encuestas previas, que tenía como objetivo indagar en la exploración de los principios de gamificación incorporados en aplicaciones de ahorro de dinero y finanzas personales para mejorar el bienestar financiero (Bayuk & Altobello, 2019).

Se abordó el tema principal de esta investigación (Bienestar financiero), teniendo en cuenta variables implícitas que se relacionan con el estrés, los hábitos, la auto eficiencia financiera, la influencia en las limitaciones, el trabajo y el comportamiento financiero incluyendo el uso de tarjetas de crédito y préstamos estudiantiles.

Las investigaciones realizadas en Malasia por Falahati & Paim (2011) (“*Gender differences in financial well-being, financial socialization and financial knowledge among college students*” y “*Gender differences in financial well-being among college students*”) tienen como finalidad comprender fenómenos y experiencias desde la perspectiva de los estudiantes universitarios, presentando elementos asociados a la medición del bienestar financiero incluyendo variables como la asociación, conocimiento financiero, la cantidad de ahorro, la situación financiera, la capacidad de compra, el ahorro para gastos de emergencia, la habilidad para administrar el dinero y la

capacidad de gastar; cabe resaltar que estas metodologías se diferenciaron en el análisis de datos, las herramientas utilizadas y las técnicas de muestreo al seleccionar participantes de diferentes universidades de carácter público o privado para responder a un cuestionario autoadministrado y a entrevistas posteriores. Como resultados de estas investigaciones, se destacan la relación directa que el bienestar financiero tiene con el estrés, el conocimiento, la autoeficacia, la inseguridad económica, la educación, la socialización, el comportamiento de gestión financiera y la tolerancia al riesgo.

En el trabajo de investigación, “*Financial Behaviors and Financial Well-Being of College Students: Evidence from a National Survey*” (Gutter & Copur, 2011) se destaca que los comportamientos financieros favorables impactaron positivamente a la temática de estudio, señalando que los estudiantes tenían la capacidad de presupuestar, ahorrar y de ser responsables con el manejo de tarjetas de crédito.

Adicionalmente, Ali y Talha, (2022) concluyeron que los estudiantes que siguen los modelos (acciones optimistas sin una sólida comprensión financiera) de sus padres tienen un comportamiento financiero positivo, pero logran tener menos conciencia financiera. En cambio, los autores Shankar et al., (2022), mencionaron que los estudiantes pertenecientes a la generación Z con conocimientos financieros no están equipados para hacer frente a crisis financieras no planificadas, donde la tecnología tiene una influencia en la educación y la fragilidad financiera; este comportamiento, se enfoca principalmente en la gestión financiera del consumo y el ahorro.

Por otra parte, el uso de algunas herramientas para mejorar el bienestar subjetivo permitió a los estudiantes experimentar mayores beneficios en su satisfacción financiera. Igualmente, existe una relación con los préstamos estudiantiles que puede disuadir el logro educativo (Schmidtke et al., 2020). En el artículo “*Stretching Every Dollar: The Impact of Personal Financial Stress on the*

*Enrollment Behaviors of Working and Nonworking Community College Students*” (Mukherjee et al., 2016), otro factor relevante para abandonar los estudios se refleja en aquellos estudiantes con bajo bienestar financiero, pero con compromisos laborales, cargas académicas, deudas para cubrir gastos básicos y costos de estilo de vida.

Para los investigadores Montalto et al., (2019) la autoeficacia se relaciona positivamente con el conocimiento financiero y a su vez este, se relaciona con la confianza de los estudiantes universitarios en la gestión financiera.

Es preciso mencionar, que los estudiantes que tienen mayor acceso a la educación financiera presentan mejoría tanto en este conocimiento como en el fomento de la sinergia positiva entre el bienestar financiero y la tolerancia al riesgo (Rabbani et al., 2021).

En síntesis, los hábitos de comportamiento son una forma directa para construir el bienestar financiero, ya que en la búsqueda de *“Financial Well-being of College Students: An Empirical Study on Mediation Effect of Financial Behavior”* (Setiyani & Solichatun, 2019) se encontró que los estudiantes de universidades privadas establecen objetivos financieros, manteniendo ahorros en sus cuentas bancarias. A través de la gamificación financiera se puede influir en las percepciones, la experiencia y las intenciones de ahorrar (Bayuk & Altobello, 2019).

Finalmente, varios autores coincidieron en sugerir que futuras investigaciones deberían mejorar las técnicas de recolección de datos, seleccionando una muestra significativa (a gran escala) y analizando nuevos factores con el fin de validar los resultados obtenidos, comprender los cambios en el entorno y abordar las limitaciones que presentan las metodologías o el alcance implementado en estos casos de estudio. Igualmente, proponen incorporar al plan de estudios: cursos, talleres, sesiones de educación financiera y asesoramiento personalizado para fomentar el uso inteligente del crédito y el ahorro, la administración de los recursos y la mejora de la toma de

decisiones financieras. Así mismo, recomiendan implementar políticas públicas para mejorar la estabilidad financiera de los estudiantes.

## **2.2 Análisis de contenido web**

Para el análisis de contenido web se aplicó la ecuación de búsqueda utilizada en las bases de datos científicas, con el fin de obtener información de entidades u organizaciones públicas y privadas que proporcionan información sobre el bienestar financiero de los jóvenes universitarios; sin embargo, no se encontró literatura. Teniendo en cuenta la carencia de documentos se empleó una búsqueda exhaustiva con las palabras claves, donde inicialmente se encontraron tres documentos, que aportan a la temática. Para ampliar los hallazgos se inspeccionó la amplia gama de fuentes bibliográficas de estos documentos y de aquellos que se iban revisando y contribuyendo a esta investigación mediante la técnica bola de nieve, obteniendo once estudios.

### ***2.2.1 Análisis Internacional***

Se encontró cuatro documentos en los países de Estados Unidos y Canadá, evidenciando que el primer país constituye el 75 % de la literatura hallada, lo que representa una contribución significativa a nivel mundial en el ámbito del bienestar financiero; estos documentos emplearon las metodologías cualitativa y mixta siendo esta última una combinación de métodos cualitativos y cuantitativos que analiza el tema en estudio a través de la identificación de grupos vulnerables en el ecosistema financiero.

La Financial Consumer Agency of Canada - (FCAC), es la encargada de proteger tanto a los consumidores como a las instituciones financieras. En su informe titulado “*Vulnerabilidad del*

*Consumidor: Evidencia de la Encuesta Mensual de Bienestar Financiero Covid-19*” abordó temas sobre la gestión y el bienestar financiero de los canadienses a raíz de la pandemia (COVID-19) y la inflación en grupos vulnerables como: comunidades indígenas, inmigrantes, mujeres y aquellos con bajos ingresos. Como resultado, se evidencia el incremento de las dificultades económicas dadas las fluctuaciones que enfrentó el mundo en el periodo entre 2020 y 2022; debido a los recursos limitados de esta población para cubrir sus necesidades mensuales, el incremento porcentual del endeudamiento en gastos rutinarios y en la adquisición de préstamos en línea o prestamistas de día de pago.

Aunado a eso, los grupos en mención tenían menos posibilidades de contar con fondos de emergencia e información financiera, ya que habían recurrido a sus ahorros y consideraban tener una percepción negativa de sus finanzas y del control de esta; cabe mencionar, que las comunidades indígenas reportaron un impacto financiero más fuerte debido a la contingencia sanitaria (Financial Consumer Agency of Canada - (FCAC), 2022).

En Estados Unidos, se llevaron a cabo tres investigaciones, incluyendo “*Financial well-being and literacy in a high-inflation environment*” y “*Consumer Vulnerability: Evidence from the Monthly COVID-19 Financial Well-being Survey financial well-being and literacy in the midst of a pandemic*” efectuadas por el TIAA Institute & GFLEC personal finance index, quienes usaron la metodología mixta mediante el análisis y la cuantificación de la encuesta “P-Fin Index” llevadas a cabo en el año 2021 y en el intervalo de 2022 y 2023. Ambos documentos se enfocaron en examinar diferentes aspectos del bienestar financiero en el contexto de la alta inflación y la pandemia de COVID-19, para evaluar el estado de la educación financiera de los estadounidenses según su género, raza, etnia y grupos generacionales.

Los hallazgos presentados demuestran que los elementos analizados afectaron negativamente el bienestar financiero de la mayoría de los norteamericanos, puesto que se les dificulta llegar a fin de mes, cumplir con el pago total de facturas y tener ahorros de emergencia por el aumento en sus deudas, lo que se traduce en dedicar más tiempo para pensar y abordar esta situación económica. Así mismo, se encuentran disparidades de género y de grupos etarios en cuanto a la educación y el conocimiento financiero. La generación Z y Millennial destaca su bajo índice por el escaso hábito de ahorro; mientras que las generaciones X y los Baby Boomers poseen un incremento en estos pilares (TIAA Institute & GFLEC personal finance index, 2021; TIAA Institute & GFLEC Personal Finance Index, 2023).

En última instancia, se explora el informe cualitativo titulado "*Opportunities to Improve the Financial Capability and Financial Well-Being*" elaborado por The U.S. Financial Literacy and Education Commission, esta pesquisa proporciona una descripción del estado de la educación financiera, así como de las estrategias y herramientas utilizadas por el gobierno federal; cuyo objetivo, es que los estudiantes de instituciones educativas puedan tomar decisiones sólidas sobre la elección de su universidad y el medio de financiación de sus estudios, incluyendo el uso de préstamos estudiantiles, para garantizar su gestión en relación con sus deudas y obligaciones, evitando reportes negativos en su historial crediticio a largo plazo. Los hallazgos más relevantes evidencian que la etapa universitaria es el inicio para enfrentarse con decisiones que pueden impactar en su experiencia y capacidad financiera, reflejándose en la elección de su vivienda, sus gastos regulares y la utilización del crédito o de la banca; pues la educación financiera es primordial para tomar decisiones informadas, establecer metas específicas, mejorar el comportamiento, el conocimiento y la estabilidad financiera.

Por otra parte, algunos estudiantes se ven obligados a trabajar para cubrir sus responsabilidades básicas. A pesar de que, en términos de experiencia laboral puede apoyar la toma de decisiones financieras, esta situación podría afectar a su rendimiento académico; caso similar, ocurre en aquellos estudiantes que son padres de familia y deben dedicar tiempo al cuidado de sus hijos. En otras palabras, algunos estudiantes optan por regresar a la universidad después de trabajar, mientras que otros deben decidir entre continuar sus estudios o entrar al mundo laboral. Es relevante enfatizar, que este ingreso lleva a enfrentar nuevas elecciones (temas relacionados con beneficios laborales y a la planificación de la jubilación) que pueden influenciar en un largo plazo el bienestar financiero (The U.S. Financial Literacy and Education Commission, 2016).

### ***2.2.2 Análisis Regional***

Basándose en la comparación de datos sociodemográficos y aspectos económicos como ahorros, prevención de fraudes, gestión de créditos, inversiones, habilidades, gestión, planificación, comprensión, actitudes, comportamientos y conocimientos financieros en varios países de América Latina (Argentina, Bolivia, Chile, Colombia, Ecuador, Paraguay y Perú), se abstrae la capacidad financiera de los ciudadanos tanto de Colombia como de Perú con el designio de que estos tomen decisiones acertadas para lograr su bienestar individual. Se encuentran dos literaturas efectuadas por el Banco de desarrollo de América Latina – CAF, las administradoras de Fondos de Pensiones del Perú, la Superintendencia tanto Financiera de Colombia como de banca y seguros de Perú. Estas fuentes crearon dos encuestas bajo la técnica de muestreo probabilístico, polietápico y multifásico estratificado, con la creación de estratos basados en la variable de la región geográfica, así como la selección aleatoria simple utilizando un método sistemático con un

punto de inicio aleatorio y un muestreo por cuotas para garantizar una distribución adecuada en términos de género y edad, manteniendo la misma proporción que la población general.

Revisando los resultados de la “*Encuesta de medición de capacidades financieras de Colombia*” en el año 2019, el puntaje de bienestar financiero fue de 42,17 %, relacionándose positivamente con el nivel de educación (Comprende los componentes de conocimiento, comportamiento y actitud); en este contexto, los hombres y jóvenes registraron índices favorables asociados con el ahorro o la libertad económica mientras que las mujeres se centraron en la planificación y control de su dinero.

Existe una disminución en la actitud de los colombianos en comparación con Chile y Argentina. De forma análoga, Colombia y Perú se ubican en las últimas posiciones de educación sobre la subregión, mientras que los mejores resultados se dieron en Chile, Ecuador, Argentina y Paraguay, al existir una reducción en estos dos últimos factores para las personas longevas (Superintendencia Financiera de Colombia & Corporación Andina de Fomento -CAF, 2019).

Considerando los registros de la “*Encuesta de medición de capacidades financieras Perú*”, se reflejan tendencias similares de la temática en revisión, con marcadas desigualdades de género, menor reporte de deudas en los jóvenes que cubren sus gastos mensuales y cuentan con fondos guardados junto a su familia. Este grupo experimentó un aumento significativo en su resiliencia financiera y en su capacidad para calcular las tasas de interés tanto simples como compuestas en créditos; aunque presentan dificultades para comprender conceptos de inflación, riesgos de inversión y toma de decisiones en el hogar (Superintendencia de Banca & Corporación Andina de Fomento -CAF, 2019).

En el año 2020, el Banco de Desarrollo de América Latina & Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico-OCDE llevó a cabo el estudio que alude a los desafíos

para la implementación de estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe. Este análisis recopiló datos de oferta y demanda de productos bancarios mediante encuestas realizadas con instituciones, evaluando la accesibilidad y el uso de estos para obtener información sobre su elección, frecuencia y dificultades en el manejo.

El bienestar financiero no está ligado a la adquisición de servicios sino al uso adecuado en función de las necesidades del usuario; si bien las encuestas mencionadas, destacan coincidencias en los tres indicadores de la educación financiera, también mencionan divergencias en el argumento del ahorro en los jóvenes (Banco de Desarrollo de América Latina - CAF & Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico-OCDE, 2020).

Explorando los factores personales, actitudinales y comportamentales se llevó a cabo el artículo: “*Determinantes del bienestar financiero evidencia para América Latina*”, en el que se precisa mayor bienestar financiero en los países Chile (66 %) y Colombia (63 %) en contraste con Bolivia (59 %), Perú (58 %), Ecuador (57 %), Paraguay (56 %) y Argentina (55 %). Teniendo en cuenta, que este factor es la combinación de acciones, comportamientos (influenciados por la personalidad, actitudes, conocimientos y habilidades) y posibilidades (empleo, altos ingresos y recursos familiares) que posee una persona para tomar decisiones.

De acuerdo con el marco del CFPB (Consumer Financial Protection Bureau) la investigación concluyó que los países de América Latina progresaron en el incremento del acceso financiero, sucursales bancarias, número de cuentas y de cajeros. Según los siete países analizados se observa que las tasas de acceso a cuentas de ahorro varían en un rango del 42,6 % al 54,4 %; siendo Colombia el país con la tasa más baja (Banco de Desarrollo de América Latina - CAF, 2020).

Por su parte, la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, precisa la educación financiera como “*el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos relacionados con las finanzas personales que permiten a las personas tomar decisiones financieras sensatas*” (2022). Adicionalmente, contribuye en la comprensión de cuestiones económicas que afectan la economía global. Este artículo reveló la presencia de individuos con niveles educativos bajos que logran puntajes de Bienestar Financiero similares a aquellos con una educación más avanzada, esto se atribuye a su propia iniciativa de autoaprendizaje y al empleo de estrategias efectivas en la gestión de recursos que no están necesariamente vinculadas a la educación convencional (Red de instituciones financieras de desarrollo et al., 2022).

Colombia ha sido el escenario para el desarrollo de tres documentos que destacan el bienestar, la inclusión, la capacidad y la educación financiera, los cuales fueron diseñados bajo las metodologías cualitativa y mixta (combinación de enfoques cualitativos y cuantitativos). A partir del documento: “*Programa de educación financiera Saber más, Ser más: balance de la última década, logros recientes y retos a 2030*” que fue publicado en la revista Banca y economía bajo la realización de una investigación de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (Asobancaria) en el marco de la Alianza EFI (Emprendimiento, desarrollo de capacidades empresariales e inclusión productiva); cuyo fin es impulsar la educación para fortalecer los aspectos mencionados en los estudios previamente citados junto a la protección al consumidor de los colombianos a través del programa Nueva Pangea que cuenta con recursos informativos y prácticos en el que participan jóvenes.

Los hallazgos exponen que el 74 % de los jóvenes evidenciaron deficiencias en las competencias económicas durante la prueba PISA de 2012; a su vez, en 2022, según la Encuesta de Demanda de Inclusión Financiera, se refleja un bajo índice de educación y bienestar,

posicionando este último indicador en 51.6 de un total de 70 puntos. Por esta razón, se evaluará la iniciativa del programa mencionado entre el año 2023 y 2025, con el fin de medir el impacto y el avance periódico según su implementación. En este sentido, consideran la educación financiera como: *“Una herramienta poderosa para mejorar la calidad de vida y el bienestar financiero de los colombianos”*; no obstante, la carencia de esta se interpreta en la deficiencia de ahorros e inversiones (Asobancaria, 2023).

A partir de la *“Encuesta de Demanda de inclusión Financiera”* (Banca de las Oportunidades et al., 2022) empleada en la anterior investigación, con la intención de medir el bienestar financiero bajo la metodología empleada por la Oficina de Protección al Consumidor (CFPB) de los Estados Unidos, donde se aplicó un diseño muestral probabilístico, estratificado y multietápico para una muestra de 5.513, logrando un margen de error del 1,8 % con un nivel de confianza del 95%. Este informe define el bienestar financiero como: *“un estado en el que los consumidores controlan sus finanzas enfrenta con destreza choques financieros, tienen metas relacionadas con su situación financiera y toman decisiones con la libertad económica para disfrutar la vida”*. De igual modo, expone el acceso a productos de depósito, preferencias de transacciones, características de financiamiento, analiza la demanda de seguros, percepciones de los adultos sobre la calidad de los servicios y un análisis del bienestar financiero utilizando indicadores basados en estándares internacionales de medición según el sexo, grupos etarios, nivel educativo, ingresos, regiones y nivel de ruralidad.

Los hallazgos presentados mencionan que la población de 18 a 25 años posee niveles educativos significativamente superiores a los mayores de 65 años y presentan un promedio elevado de bienestar financiero en comparación con aquellos que tienen alta demanda de créditos y que no usan productos como monederos digitales y transferencias bancarias. Por otro lado, los

ingresos y la educación influyen en la seguridad de la gestión del dinero y en el acceso a productos formales como bancos, entidades, cooperativas, entre otros.

En conclusión, la literatura de contenido web revisada incluye recomendaciones tanto a nivel regional como internacional, cuyo fin es contribuir en el bienestar financiero individual, la reducción de la pobreza y el crecimiento económico del país; coincidiendo en que la implementación de programas de educación e inclusión financiera se debe adaptar a las características socio demográficas para fortalecer sus capacidades en el cálculo de tasas de interés, ahorro, inversión, gestión de gastos y deudas, planificación financiera y de jubilación. En cuanto a la información bancaria, el Banco de Desarrollo de América Latina - CAF recomienda estandarizarla para comprender y diseñar programas en América Latina.

Haciendo hincapié en los jóvenes, la Banca de las Oportunidades sugiere a los bancos abrir productos crediticios que les permita construir su historial y participar en el sistema financiero. El TIAA Institute y GFLEC Personal Finance Index alude a la importancia de mejorar la comprensión del riesgo y reconocer los beneficios que van más allá de lo financiero en la sociedad.

Por último, los colegios y universidades juegan un papel crucial en la construcción del bienestar financiero, al ser el organismo idóneo para brindar apoyo a través de recursos, capacitaciones y clases enfocadas a las finanzas personales y motivacionales; con el objeto de mejorar la actitud, educación y comportamiento financiero no solo de los estudiantes sino del plantel educativo. También se recomienda el uso de herramientas que permitan la creación de una cultura que apoye a la salud financiera en el campus, así como la incorporación de asesoramientos individuales en esta área (The U.S. Financial Literacy and Education Commission, 2016).

### ***2.2.3 Comparación y sintetización de literatura:***

En esta sección, se presentan los resultados obtenidos a través del análisis de las dos literaturas expuestas según la similitud de aspectos que influyen en el bienestar financiero. A nivel general, la generación Z presenta escasos hábitos de ahorro, demostrando su incapacidad para afrontar crisis financieras inesperadas. Para mitigar esta problemática, varios estudiantes deciden abandonar sus estudios o incorporarse al mundo laboral cuando no pueden asumir sus necesidades básicas o responsabilidades como padres de familias, impactando negativamente el rendimiento y logro académico al dedicar más tiempo a estas ocupaciones; es por esto, que la universidad es la fase temprana para tomar decisiones individuales de su capacidad económica.

La temática de esta investigación está correlacionada con el estrés, estabilidad, autoeficacia y comportamiento financiero que se vincula con el conocimiento, educación y actitud. A su vez se asocian con temas del crédito, ahorro, hábitos, prevención de fraudes y tolerancia al riesgo. El estrés no está relacionado con el conocimiento y puede reducirse al planificar eficientemente los gastos, al actuar como un elemento intermediario entre la gestión y control económico.

El nivel de bienestar financiero tiende a incrementarse con el grado de educación, aunque en el artículo *“El conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos relacionados con las finanzas personales que permiten a las personas tomar decisiones financieras sensatas”*, señala que los individuos con bajo porcentaje de niveles educativos experimentan un bienestar similar al de los profesionales, dado la capacidad del autoaprendizaje y la aplicación de estrategias económicas efectivas (Red de instituciones financieras de desarrollo et al., 2022).

No solo se obtuvieron resultados centrales, sino también hallazgos secundarios que son relevantes al estudiar los cambios constantes que enfrenta el mundo por la inflación y las

contingencias sanitarias que afectan a los recursos, el endeudamiento, fondos de emergencia, proyección de la jubilación, información financiera y estabilidad mental de los grupos vulnerables (indígenas, estudiantes, personas con bajos ingresos, inmigrantes, raza y mujeres).

En un contexto aparte, las acciones financieras de los estudiantes que son influenciadas por las de sus progenitores se traducen en mayor comportamiento y menor conciencia financiera. La autoeficacia se imparte en los jóvenes universitarios con conocimiento, educación y confianza en la administración de su capital. Este grupo, destaca deficiencias en las competencias económicas para comprender conceptos de inflación, inversión y tasas de intereses.

Finalmente, Colombia en el año 2022 tuvo un puntaje en la Encuesta de Demanda de Inclusión Financiera de 51.6 de un total de 70 puntos en el indicador de bienestar financiero, ubicándose en las últimas posiciones de educación y acceso bancario frente a países regionales (Asobancaria, 2023).

### **3. Diseño de estrategias**

Los resultados indican que Colombia experimenta un bajo nivel de bienestar financiero. Desde el punto de vista de los jóvenes universitarios se puede decir que esto ocurre por la escasa información sobre su situación económica. Para tratar esta coyuntura se proponen medidas eficaces de autoría propia, sustentadas en la literatura analizada; teniendo en cuenta, aspectos claves que promuevan la estabilidad y seguridad.

#### **3.1 Estrés financiero:**

Para abordar el estrés de los estudiantes universitarios es necesario que las instituciones educativas empleen un enfoque holístico de prácticas relacionadas con psicología y educación financiera, a través de orientaciones tales como seminarios y mentorías personalizadas dirigidas a las necesidades o preocupaciones, tanto económicas como laborales a las que se enfrenta esta población.

Además, en el contenido de las actividades se debe proporcionar información y pautas que les permita establecer metas a largo plazo como hábitos de ahorro (incluyendo los fondos para la jubilación), planificación según el tiempo y gestión en sus finanzas acorde a sus prioridades, para promover un ambiente confortable en el campus académico.

#### **3.2 Estabilidad financiera:**

Tener estabilidad garantiza la solidez económica para cumplir con las obligaciones y evitar

crisis financieras; por esta razón, se plantea que las escuelas de educación superior promuevan pasantías remuneradas, apoyo a emprendedores y programas de empleo estudiantil que se adapte a los horarios de clase para asegurar el buen rendimiento académico y la participación en esta iniciativa que posibilita ingresos adicionales.

Los lineamientos para apoyar a los jóvenes emprendedores se pueden sustentar en la creación de una cátedra institucional orientada a las fases de un proyecto productivo; proporcionando recursos (financieros, técnicos y humanos) y alianzas con la cámara de comercio para capacitar en temas de marketing, finanzas, gestión y habilidades empresariales.

### **3.3 Conocimiento financiero:**

En la semana de la feria universitaria se debería implementar charlas o conferencias de expertos que enriquezca el conocimiento de los jóvenes en temas de inversión, ahorro, seguros, deudas, compras, uso responsable de tarjetas de crédito, riesgos y herramientas financieras; con el fin de introducir a los estudiantes en este mundo para mejorar su conciencia en la administración y manejo de recursos.

Al mismo tiempo, se podrán realizar simulaciones en las aulas de clase con representación de modelos para analizar diversas situaciones relacionadas con las finanzas, desde la planificación hasta la toma de decisiones efectivas que se plasmará en acciones preventivas y estratégicas en función de estos resultados.

### **3.4 Comportamiento financiero:**

Mejorar el comportamiento financiero durante la etapa universitaria es una habilidad que le permite a los estudiantes gestionar su dinero. Por ende, se plantea que las organizaciones bancarias creen una aplicación móvil que incorpore la tecnología de inteligencia artificial (IA) para los sistemas operativos iOS y Android. Esta aplicación facilitará el acceso a recursos personalizados y automatizados con la disponibilidad de plantillas descargables de presupuesto que permitan llevar un registro de sus ingresos y gastos, evitando compras compulsivas para mantener el control de sus finanzas.

También abordará casos de la vida real en el ámbito económico, ofreciendo escenarios que faciliten el conocimiento para tomar decisiones financieras más sólidas.

### **3.5 Educación financiera:**

Se propone que las universidades, respaldadas por el Ministerio de Educación, implementen una asignatura de finanzas personales obligatoria para todos los programas académicos en la plataforma Moodle, cuyo temario se puede centrar en cinco módulos (ahorro, inversión, crédito, seguros y consumo responsable) bajo una metodología accesible, basada en estudios de casos, debates, evaluaciones periódicas y en la entrega de un proyecto final individual.

El enfoque principal de esta materia es preparar a los estudiantes en la toma de decisiones estratégicas por medio de la utilización de conceptos financieros estructurados en situaciones personales para promover la seguridad económica.

### **3.6 Actitud financiera:**

Una estrategia referente a la actitud financiera puede ser la creación de semilleros de investigación centrados en la gamificación a través de las universidades u organizaciones sin ánimo de lucro; con el propósito de formular juegos virtuales en línea que ofrezca actividades y desafíos para tratar problemáticas como la falta de educación, endeudamiento, ahorro, entre otras. Conforme se resuelven los obstáculos previos se presentan beneficios, estos pueden ser: la creación de hábitos, reducción del estrés, sensibilidad de logro, aumento del bienestar, educación, confianza, y conocimiento mientras comparten con amigos virtuales de distintas partes del mundo.

#### 4. Desarrollo de la guía y artículo publicable

##### 4.1 Guía informativa sobre los beneficios del bienestar financiero en los jóvenes universitarios de Colombia

Dada la necesidad de presentar los resultados y las estrategias de forma clara, se diseña la guía informativa del bienestar financiero dirigida a jóvenes universitarios con el objetivo de proporcionar una instrucción detallada sobre los factores que inciden en la situación financiera, es decir, actitud, estrés, comportamiento, educación, conocimiento y estabilidad. Dentro de la guía se destaca la definición de estos términos, resaltando las oportunidades, beneficios y estrategias que permitirá a esta población alcanzar sus metas económicas de manera estable y duradera. (Apéndice A).

El trabajo gráfico de la guía se apoyó en el libro: “*Los colores de tu dinero*” para representar de forma visual las siete elecciones financieras que son esenciales para influir en la psicología del lector. Los colores usados son:

1. Verde: Personalidad y crecimiento financiero.
2. Azul: Planificación y estabilidad financiera.
3. Rojo: Problemas, préstamos y deudas financieros
4. Amarillo: Precaución y protección financiera
5. Naranja: Ahorros y metas financieras
6. Morado: Organización financiera.

## 4.2 Artículo Publicable

El artículo publicable (Apéndice B) se planea divulgar en la prestigiosa revista The Journal of Economics, Finance and Administrative Science (JEFAS) en dominio de la universidad ESAN el cual tiene como misión: *“Ser un espacio abierto para el diálogo académico internacional a través de la difusión de artículos de investigación empírica de la más alta calidad y relevancia sobre economía, finanzas y ciencias administrativas que contribuyan a la comunidad académica y a la práctica de la gestión regional y global”* (Universidad de ESAN, n.d.).

Por esta razón, durante su elaboración se tuvo en cuenta los criterios como estructura, requisitos y alineación con las normas establecidas para garantizar su aceptación y posible publicación semestral. Este manuscrito tiene como propósito cumplir el quinto objetivo, así como contribuir a la literatura científica de futuras investigaciones en el área financiera por sus hallazgos y estrategias, ya que destaca el impacto del bienestar financiero como eje principal de los jóvenes universitarios de Colombia.

## 5. Conclusiones

Esta investigación surge por la escasa literatura existente en la actualidad y representa un punto de partida para estudios futuros que buscan profundizar en el fortalecimiento del bienestar financiero haciendo uso de los factores, recomendaciones y contextos analizados, así como iniciativas que compensa las falencias en el manejo del patrimonio con la participación de terceros para la generación de nuevos conocimientos.

El bienestar financiero es un elemento clave para la estabilidad emocional de un individuo, ya que influye en las conductas comportamentales y actitudinales en el momento de tomar decisiones que le permite mantener equilibradamente sus finanzas, mejorar la calidad de vida, reducir el estrés por el pago oportuno de deudas, al integrar hábitos de ahorro y entender tópicos del comportamiento económico (inversión, inflación, planificación, pasivos, fondos, seguros, riesgos entre otros) que se imparten en el empoderamiento, seguridad, libertad e independencia a largo plazo.

En consecuencia, se asocia positivamente con la educación, el comportamiento y la actitud financiera. La educación es un mecanismo de aprendizaje que fortalece la comprensión de principios macro o micro económicos, permitiendo a las personas mejorar la destreza en la evaluación de riesgos y oportunidades. Al entender el funcionamiento de aspectos determinantes en las finanzas personales se mejora la salud y estabilidad económica, logrando metas e impactando la economía del país.

El comportamiento interviene en la actitud, aptitud, conocimiento, patrones y creencias de la persona frente a la administración de sus recursos monetarios, teniendo un impacto directo en el bienestar; cabe resaltar que un comportamiento irresponsable trae como consecuencias la

acumulación de deudas insostenibles, el deterioro en la salud tanto física como mental ocasionada por el estrés y la ansiedad del riesgo al enfrentar dificultades e inestabilidades financieras.

Por consiguiente, la actitud está asociada con los dos agentes mencionados y está representada por la conducta psicológica que tiende a analizar y evaluar subjetivamente las formas de capitalización según los sentimientos, convicciones, estado de ánimo, percepciones y pensamientos. Al aumentar este indicador, las personas están dispuestas a buscar oportunidades de crecimiento y a ilustrarse a través de cursos o diplomados que proporcionan consejos, acompañamiento psicosocial y abarcan temas económicos desde la perspectiva técnica y práctica.

En relación, las limitaciones que enfrentan los jóvenes universitarios se atribuyen a la falta de experiencia, conocimiento, comprensión, educación financiera y a la forma en que toman decisiones frente a las necesidades primarias por la escasa autodisciplina o autocontrol de las emociones para encajar en un círculo social. Sin embargo, otra barrera es la falta de ingresos estables que llevan a la deserción académica o la adquisición de créditos destinados a financiar los estudios y gastos de sostenimiento, el cual compromete el bienestar con el exceso de pasivos durante tiempos prolongados que deben ser saldados una vez que culminan los programas académicos.

En la literatura encontrada se mencionan recomendaciones específicas que se contemplaron para la formulación de las estrategias presentes en este libro, diseñadas para dar solución a la problemática de los estudiantes colombianos de educación superior. Su objetivo es fortalecer una cultura financiera sólida tanto a nivel individual como colectivo en colaboración con los padres, instituciones educativas y empresas. Estas iniciativas son de bajo costo y pueden ser desarrolladas como parte de modalidad de grado o a través de alianzas gubernamentales que articulen y respalden este proyecto.

## 6. Recomendaciones

En la actualidad, el bienestar financiero ha experimentado el interés de varios autores. Sin embargo, la literatura vigente en las bases de datos científica y de contenido web evidencian tanto la limitación de documentos a nivel regional como la inexistencia de registros en Colombia que abordan específicamente la muestra.

Por ello, se recomienda realizar futuras investigaciones que midan el bienestar financiero de los jóvenes de universidades públicas y privadas, enfocándose en aquellos que se dedican exclusivamente a sus responsabilidades académicas, así como los que van ingresando al mundo laboral para suplir sus necesidades. El propósito de abordar esta temática se centra en determinar el impacto de la variable respecto a la permanencia de estas dos poblaciones para finalizar exitosamente sus estudios. De igual manera, se sugiere identificar si existen brechas basadas en el género y el lugar de origen (urbana o rural) con el fin de evaluar el acceso a los recursos y las oportunidades económicas entre estos grupos demográficos.

Al mismo tiempo, se puede explorar la factibilidad de implementar buenas prácticas que en la actualidad están siendo ejecutadas por países con mayor índice de bienestar financiero para que los universitarios puedan mejorar su calidad de vida; cabe destacar que estas iniciativas se pueden incluir en políticas estatales o programas educativos del Ministerio de Educación. Es fundamental analizar por medio de una medición estadística si este grupo emplea la tecnología como herramienta financiera (hojas de presupuesto para la planificación, calculadoras de préstamos y de inversión, entre otras) con el fin de conocer su opinión y proponer un aplicativo digital que incluya los principales recursos para promover la estabilidad económica.

Por otra parte, se aconseja implementar la educación financiera desde la infancia, tanto en las instituciones como en el hogar; por ello, es importante que los padres se formen en este campo para transmitir seguridad, pues a medida que avanzan en edad estos van creando hábitos según los conocimientos impartidos mediante actividades lúdico-pedagógicas que permiten comprender la relevancia de aspectos económicos como la toma de decisiones frente a la administración y gastos de recursos. En la misma línea, se debe generar cursos de habilidades financieras o de finanzas personales en las universidades según las necesidades y patrones económicos de los jóvenes, estas asignaturas deben materializarse no solo desde el enfoque teórico sino experiencial.

Finalmente, se recomienda incluir políticas públicas eficaces a largo plazo que estén orientadas en los ítems uno (fin de la pobreza), tres (salud y bienestar) y cuatro (educación de calidad) de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas. Para asegurar su éxito, estas deben estar diseñadas teniendo en cuenta todas las generaciones con el fin de incidir y mitigar los problemas del bienestar financiero que padecen los colombianos. Estas iniciativas representan el compromiso del estado para construir un futuro próspero de los jóvenes al considerar elementos financieros (comportamiento, actitud, educación, transparencia, estabilidad, seguridad) y estrategias como ayudas, herramientas, programas, equipos, asesoramientos, talleres, capacitaciones y becas.

### Referencias Bibliográficas

- Ali, S., & Talha, N. (2022). During COVID-19, impact of subjective and objective financial knowledge and economic insecurity on financial management behavior: Mediating role of financial wellbeing. *Journal of Public Affairs*, 22(S1), e2789. <https://doi.org/10.1002/PA.2789>
- Andréu Abela, J. (1998). *Las técnicas de Análisis de Contenido: Una revisión actualizada*.
- Andrew Crockett. (1997). *The theory and practice of financial stability*. <https://ies.princeton.edu/pdf/E203.pdf>
- Apuntes García, V. C., & Cisneros Benavides, D. G. (2019). Análisis del bienestar financiero de los estudiantes de la universidad de las fuerzas armadas ESPE y su incidencia en el rendimiento académico. [Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE]. <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/21128/1/T-ESPE-039789.pdf>
- Asobancaria. (2021). Radiografía de la educación financiera: una política necesaria que requiere una rápida y adecuada implementación. *Banca & Economía*, 1–10. [https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2021/05/1278\\_BE.pdf](https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2021/05/1278_BE.pdf)
- Asobancaria. (2023). Programa de educación financiera Saber más, Ser más: balance de la última década, logros recientes y retos a 2030. <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1717/Encuesta%20de%20medici%20de%203%20de%203%20de%203>
- Banca de las oportunidades. (2022, December 19). ¿Cómo está el bienestar financiero de los colombianos? <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es/noticias/como-esta-el-bienestar-financiero-de-los-colombianos>

- Banca de las Oportunidades, Superintendencia Financiera de Colombia - SFC, & Banco de la República. (2022). Encuesta de demanda de inclusión financiera. <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2022-12/Encuesta%20de%20demanda%202022%20VF.pdf>
- Banco BBVA. (n.d.). ¿Qué es el estrés financiero y cómo afecta a la salud? Retrieved September 15, 2023, from <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-estres-financiero-y-como-afecta-a-la-salud/>
- Banco de Desarrollo de América Latina - CAF. (2020). DETERMINANTES DEL BIENESTAR FINANCIERO EVIDENCIA PARA AMÉRICA LATINA. <http://www.scioteca.caf.com/>
- Banco de desarrollo de América Latina - CAF. (2021). ¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina? <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>
- Banco de Desarrollo de América Latina - CAF, & Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico-OCDE. (2020). Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación.
- Banco Finandina. (2020). Estabilidad económica: claves y características. <https://www.bancofinandina.com/finanblog/noticias/2020/02/11/estabilidad-economica-claves-y-caracteristicas/>
- Bank Of America. (n.d.). 6 consejos para manejar el estrés financiero. Retrieved September 15, 2023, from <https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/es/debt/how-to-overcome-financial-problems>

Barredo Ibáñez, D. (2015). El análisis de contenido. Una introducción a la cuantificación de la realidad.

[https://www.researchgate.net/publication/314400862\\_El\\_analisis\\_de\\_contenido\\_Una\\_introduccion\\_a\\_la\\_cuantificacion\\_de\\_la\\_realidad](https://www.researchgate.net/publication/314400862_El_analisis_de_contenido_Una_introduccion_a_la_cuantificacion_de_la_realidad)

Bayuk, J., & Altobello, S. A. (2019). Can gamification improve financial behavior? The moderating role of app expertise. *International Journal of Bank Marketing*, 37(4), 951–975.

<https://doi.org/10.1108/IJBM-04-2018-0086/FULL/XML>

Beltrán, S., Capacho, L., Díaz, C., & Guerra, M. (2022). Comportamiento financiero de los jóvenes en Colombia: un análisis de riesgo y vulnerabilidad por clúster [Universidad de los Andes de Colombia].

<https://repositorio.uniandes.edu.co/bitstream/handle/1992/63863/Comportamiento%20financiero%20entre%20los%20j%C3%B3venes%20en%20Colombia.%20Un%20an%C3%A1lisis%20de%20riesgo%20y%20vulnerabilidad%20por%20cl%C3%B3ster.pdf?sequence=5&isAllowed=y>

Caballero Márquez, M. M. (2018). Comprobación de las finanzas conductuales en estudiantes de ingeniería industrial, un estudio comparativo entre Chile, Colombia y México. [Universidad Industrial de Santander].

<http://tangara.uis.edu.co/biblioweb/tesis/2018/172930.pdf>

Castellanos-Alvarenga, L. M., Denegri-Coria, M., & Sepúlveda-Aravena, J. (2022). RELATIONSHIP BETWEEN SUBJECTIVE FINANCIAL KNOWLEDGE AND FINANCIAL WELL-BEING: THE MEDIATING ROLE OF THE FINANCIAL EXECUTIVE FUNCTION. 78, 133–146. <https://doi.org/10.33788/rcis.78.9>

CFPB (Central Provident Fund Board). (n.d.). Oficina para la Protección Financiera del Consumidor Escala de Bienestar Financiero del CFPB.

CFPB, O. para la P. F. del C. (n.d.). ¿Por qué medimos su bienestar financiero? | Oficina para la Protección Financiera del Consumidor. Retrieved May 19, 2023, from <https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/financial-well-being/about/es/>

Codina, Ll. (2017, April 20). Revisiones sistematizadas y SALSA Framework: componentes y utilización. <https://www.lluiscodina.com/revisio-sistemica-salsa-framework/>

DANE. (2021). Juventud en Colombia. <https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/notas-estadisticas/dic-2021-nota-estadistica-juventud-en-colombia.pdf>

Delafrooz, N., & Paim, L. H. (2011). Determinants of financial wellness among Malaysia workers. *African Journal of Business Management*, 5(24), 10092–10100. <https://doi.org/10.5897/AJBM10.1267>

Diccionario panhispánico del español jurídico. (2010). Definición de estudiante universitario - Universidad. <https://dpej.rae.es/lema/estudiante-universitario>

Duarte Cáceres, L. G., Rosado Muñoz, Y. L., & Basulto Triay, J. H. (2014). Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior. *Mercados y Negocios*, 15, 129–146. <https://www.redalyc.org/pdf/5718/571863946007.pdf>

Falahati, L., & Paim, L. (2011). Gender Differences In Financial Well-Being Among College Students. *Australian Journal of Basic and Applied Sciences*, 5(9), 1765–1776.

Fazli Sabri, M., Wijekoon, R., & Rahim, H. A. (2019). The influence of money attitude, financial practices, self-efficacy and emotion coping on employ-ees' financial well-being. <https://doi.org/10.5267/j.msl.2019.10.007>

- Ferrada, L. M., & Montaña, V. (2022). Inclusión y alfabetización financiera: el caso de trabajadores estudiantes de nivel superior en Los Lagos, Chile. *Estudios Gerenciales*, 38(163), 211–221. <https://doi.org/10.18046/J.ESTGER.2022.163.4949>
- Financial Consumer Agency of Canada - (FCAC). (2022). Consumer Vulnerability: Evidence from the Monthly COVID-19 Financial Well-being Survey. <https://www.canada.ca/content/dam/fcac-acfc/documents/programs/research-surveys-studies-reports/consumer-vulnerability.pdf>
- Función Pública. (2013, April 29). Ley 1622 de 2013. <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=52971>
- García, I. (2021). Educación financiera y su influencia en los hábitos financieros de los asociados de Agroecoturismo Pradera, Municipio de Pradera – Valle del Cauca [Universidad Pontificia Javeriana]. <https://doi.org/10.11144/JAVERIANA.10554.54235>
- Grant, M. J., & Booth, A. (2009). A typology of reviews: an analysis of 14 review types and associated methodologies. *Health Information and Libraries Journal*, 26(2), 91–108. <https://doi.org/10.1111/J.1471-1842.2009.00848.X>
- Gutter, M., & Copur, Z. (2011). Financial Behaviors and Financial Well-Being of College Students: Evidence from a National Survey. *Journal of Family and Economic Issues*, 32(4), 699–714. <https://doi.org/10.1007/S10834-011-9255-2/TABLES/9>
- Güvemli, B., & Meydan, S. (2019). Financial Attitudes And Behaviors Of College Students: Evidence From Trakya University \*. ProQuest. <https://doi.org/10.25095/mufad.606012>
- Hansen, T., Slagsvold, B., & Moum, T. (2008). Financial satisfaction in old age: A satisfaction paradox or a result of accumulated wealth? *Social Indicators Research*, 89(2), 323–347. <https://doi.org/10.1007/S11205-007-9234-Z/FIGURES/3>

- Hashmi, F., Aftab, H., Martins, J. M., Mata, M. N., Qureshi, H. A., Abreu, A., & Mata, P. N. (2021). The role of self-esteem, optimism, deliberative thinking and self-control in shaping the financial behavior and financial well-being of young adults. *PLOS ONE*, 16(9), e0256649. <https://doi.org/10.1371/JOURNAL.PONE.0256649>
- Hernández Rivera, A., & Flores Lara, S. A. (2022). El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: un análisis desde la perspectiva financiera-conductual. *Diálogos Sobre Educación*, 0(25). <https://doi.org/10.32870/DSE.V0I25.1131>
- Johnson, P., & Parrota, J. (1998). The Impact Of Financial Attitudes And Knowledge On Financial Management And Satisfaction Of Recently Married Individuals - ProQuest. ProQuest. <https://www.proquest.com/docview/1355866790?pq-origsite=gscholar&fromopenview=true>
- Joo, S. (1998). Personal Financial Wellness and Worker Job Productivity. <https://vtechworks.lib.vt.edu/handle/10919/30519>
- Joo, S. H., & Grable, J. E. (2004). An Exploratory Framework of the Determinants of Financial Satisfaction. *Journal of Family and Economic Issues* 2004 25:1, 25(1), 25–50. <https://doi.org/10.1023/B:JEEL.0000016722.37994.9F>
- Kadoya, Y., & Khan, M. S. R. (2017). Explaining Financial Literacy in Japan: New Evidence Using Financial Knowledge, Behavior, and Attitude. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/SSRN.3067799>
- King, E. (2015). Los Colores de Tu Dinero | PDF. <https://es.scribd.com/document/424853002/Los-Colores-de-Tu-Dinero#>

- Klapper, L., Lusardi, A., & Van Oudheusden, P. (2015). Financial Literacy Around the World: INSIGHTS FROM THE STANDARD & POOR'S RATINGS SERVICES GLOBAL FINANCIAL LITERACY SURVEY. <http://www.FinLit.MHFI.com>.
- Krippendorff Klaus. (1980). Metodología de análisis de contenido. Teoría y práctica. (Paidós Ibérica S.A., Ed.; Primera). Paidós Ibérica S.A. SAICF. <http://www.media3turdera.com.ar/mediosyrealidad/Klaus-krippendorff.pdf>
- Lavonda, P., Setyawan, I. R., & Ekadjadja, M. (2021). View of Determinants Of Financial Well-Being Among Young Workers In Jakarta During The Covid-19 Pandemic. Universitas Tarumanagara, 26(2). <http://www.ecojoin.org/index.php/EJE/article/view/752/732>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2016). LA IMPORTANCIA ECONÓMICA DE LA ALFABETIZACIÓN FINANCIERA: TEORÍA Y PRUEBAS. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), LXII.
- Manterola, C., Astudillo, P., Arias, E., & Claros, N. (2013). Revisiones sistemáticas de la literatura. Qué se debe saber acerca de ellas. Cirugía Española, 91(3), 149–155. <https://doi.org/10.1016/J.CIRESP.2011.07.009>
- MINISTERIO DE EDUCACIÓN NACIONAL. (2019, September). SISTEMA NACIONAL DE INFORMACIÓN DE LA EDUCACIÓN SUPERIOR - SNIES GLOSARIO. [https://www.mineducacion.gov.co/sistemasdeinformacion/1735/articles-213912\\_glosario.pdf](https://www.mineducacion.gov.co/sistemasdeinformacion/1735/articles-213912_glosario.pdf)
- Montalto, C. P., Phillips, E. L., McDaniel, A., & Baker, A. R. (2019). College Student Financial Wellness: Student Loans and Beyond. Journal of Family and Economic Issues, 40(1), 3–21. <https://doi.org/10.1007/S10834-018-9593-4/TABLES/7>

- Mukherjee, M., McKinney, L., Hagedorn, L. S., Purnamasari, A., & Martinez, F. S. (2016). Stretching Every Dollar: The Impact of Personal Financial Stress on the Enrollment Behaviors of Working and Nonworking Community College Students. [Http://Dx.Doi.Org.Bibliotecavirtual.Uis.Edu.Co/10.1080/10668926.2016.1179602](http://dx.doi.org/10.1080/10668926.2016.1179602), 41(9), 551–565. <https://doi.org/10.1080/10668926.2016.1179602>
- OECD. (2013). PISA 2012 Assessment and Analytical Framework: Mathematics, reading, science, problem solving and financial literacy. OECD Report. <https://doi.org/10.1787/9789264190511-EN>
- ONUR, N., & NAZİK, M. H. (2014). ÖĞRETMENLER İÇİN BİREYSEL FİNANS ALANINDA FİNANSAL TUTUM ÖLÇEĞİNİN GELİŞTİRİLMESİ (FTÖ): GEÇERLİK VE GÜVENİLİRLİK ÇALIŞMASI. FNWSA, 9(4), 90–99. <https://doi.org/10.12739/NWSA.2014.9.4.2C0054>
- Ortiz, E. S., Lobos, G., & Guevara, D. (2019). Factores Determinantes del Bienestar Financiero y su Relación con la Calidad de Vida Factores Determinantes del Bienestar Financiero y su Relación con la Calidad de Vida en una Muestra de Profesionales de Guayaquil, Ecuador. Información Tecnológica, 30. <https://doi.org/10.4067/S0718-07642019000100121>
- Organización para la cooperación y el desarrollo económico (OCDE). (2005). FINANCIAL EDUCATION AND SAVING FOR RETIREMENT. <https://www.oecd.org/finance/private-pensions/39197801.pdf>
- Ortiz, E. S., Lobos, G., & Guevara, D. (2019). Determining Factors of Financial Well-being and its Relation to Quality of Life in a Sample of Professional Workers of Guayaquil, Ecuador. Información Tecnológica, 30(1), 121–132. <https://doi.org/10.4067/S0718-07642019000100121>

- Pardal-Refoyo, J. L., Pardal-Peláez, B., Pardal-Refoyo, J. L., & Pardal-Peláez, B. (2020). Anotaciones para estructurar una revisión sistemática. *Revista ORL*, 11(2), 155–160.  
<https://doi.org/10.14201/ORL.22882>
- Plagnol, A. C. (2011). Financial satisfaction over the life course: The influence of assets and liabilities. *Journal of Economic Psychology*, 32(1), 45–64.  
<https://doi.org/10.1016/J.JOEP.2010.10.006>
- Prawitz, A., Garman, T., Benoit, S., O'Neill, B., Kim, J., & Drentea, P. (2006, January). InCharge Financial Distress/Financial Well-Being Scale: Development, Administration, and Score Interpretation.  
[https://www.researchgate.net/publication/26437007\\_InCharge\\_Financial\\_DistressFinancial\\_Well-Being\\_Scale\\_Development\\_Administration\\_and\\_Score\\_Interpretation](https://www.researchgate.net/publication/26437007_InCharge_Financial_DistressFinancial_Well-Being_Scale_Development_Administration_and_Score_Interpretation)
- Rabbani, A. G., Heo, W., & Lee, J. M. (2021). A latent profile analysis of college students' financial knowledge: The role of financial education, financial well-being, and financial risk tolerance. *Https://Doi-Org.Bibliotecavirtual.Uis.Edu.Co/10.1080/08832323.2021.1895046*, 97(2), 112–118.  
<https://doi.org/10.1080/08832323.2021.1895046>
- Rai, K., Dua, S., & Yadav, M. (2019). Association of Financial Attitude, Financial Behaviour and Financial Knowledge Towards Financial Literacy: A Structural Equation Modeling Approach. *FIIB Business Review*, 8(1), 51–60.  
[https://doi.org/10.1177/2319714519826651/ASSET/IMAGES/LARGE/10.1177\\_2319714519826651-FIG6.JPG](https://doi.org/10.1177/2319714519826651/ASSET/IMAGES/LARGE/10.1177_2319714519826651-FIG6.JPG)

- Red de instituciones financieras de desarrollo, Bonilla, R., Monteros, A., & Cerezo Vanessa. (2022). Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región. <https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-331.pdf>
- Rehman, R., Katpar, S., Khan, R., & Hussain, M. (2014). Financial wellness awareness: A step closer to achieve Millennium Development Goals for Pakistan. *Pakistan Journal of Medical Sciences Old Website*, 31(1), 1–5. <https://doi.org/10.12669/PJMS.311.6058>
- Remund, D. L. (2010). Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276–295. <https://doi.org/10.1111/J.1745-6606.2010.01169.X>
- Ricciardi, V., & Simon, H. K. (2000). What is Behavioral Finance? *Business, Education and Technology Journal* Fall.
- Robson, J., Farquhar, J. D., & Hindle, C. (2017). Working up a debt: students as vulnerable consumers. <https://doi.org/10.1080/08841241.2017.1391922>, 27(2), 274–289. <https://doi.org/10.1080/08841241.2017.1391922>
- Romero, J., Fonseca, G., & Blanco, F. (2021). Vista de Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia. *Revista Escuela de Administración de Negocios*. <https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Revista/article/view/3091/2263>
- Schmidtke, K. A., Elliott, A., Patel, K., King, D., & Vlaev, I. (2020). A Randomized Controlled Trial to Evaluate Interventions Designed to Improve University Students' Subjective Financial Wellness in the United Kingdom. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 31(2), 296–312. <https://doi.org/10.1891/JFCP-19-00014>

- Setiyani, R., & Solichatun, I. (2019). Financial Well-being of College Students: An Empirical Study on Mediation Effect of Financial Behavior. *KnE Social Sciences*, 3(11), 451–474–451–474. <https://doi.org/10.18502/KSS.V3I11.4026>
- Shankar, N., Vinod, S., & Kamath, R. (2022). Financial well-being – A Generation Z perspective using a Structural Equation Modeling approach. *Investment Management and Financial Innovations*, 19(1), 32–50. [https://doi.org/10.21511/IMFI.19\(1\).2022.03](https://doi.org/10.21511/IMFI.19(1).2022.03)
- Stella, L., Trujillo, V., Wilhelm, -Angel, García, V., Gerardo, M., & Rangel, M. (2016). Bienestar financiero, una reflexión desde la ficción neoliberal en un contexto local. In *Vestigium Ire*, 10(2), 32–47. <http://revistas.ustatunja.edu.co/index.php/ivestigium/article/view/1270>
- Superintendencia de Banca, S. y A. (SBS) de P., & Corporación Andina de Fomento -CAF. (2019). ENCUESTA DE MEDICIÓN DE CAPACIDADES FINANCIERAS PERÚ.
- Superintendencia Financiera de Colombia, & Corporación Andina de Fomento -CAF. (2019). ENCUESTA DE MEDICIÓN DE CAPACIDADES FINANCIERAS COLOMBIA. <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1717/Encuesta%20de%20medici%20de%20capacidades%20financieras%20de%20Colombia-2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y>
- The U.S. Financial Literacy and Education Commission. (2016). Opportunities to Improve the Financial Capability and Financial Well-Being of Postsecondary Students. <https://home.treasury.gov/system/files/231/Opportunities-to-Improve-the-Financial-Capability-and-Financial-Wellbeing-of-Postsecondary-Students.pdf>
- TIAA Institute, & GFLEC Personal Finance Index. (2023). Financial well-being and literacy in a high-inflation environment. <https://gflec.org/wp-content/uploads/2023/04/2023-P-Fin-Index-report-TIAA-Inst-and-GFLEC-Apr-2023.pdf>

- TIAA Institute, ., & GFLEC personal finance index, . (2021). Financial well-being and literacy in the midst of a pandemic. <https://gflec.org/wp-content/uploads/2021/04/2021-P-Fin-Index-report-TIAA-Institute-GFLEC-April-2021.pdf?x63881>
- Universidad de ESAN. (n.d.). Journal of Economics, Finance and Administrative Science - Acerca de esta revista. Retrieved September 12, 2023, from <http://www.scielo.org.pe/revistas/jefas/eaboutj.htm>
- Vieira, K. M., Potrich, A. C. G., & Mendes-Da-Silva, W. (2018). A financial literacy model for university students. *Individual Behaviors and Technologies for Financial Innovations*, 39, 69–95. [https://doi.org/10.1007/978-3-319-91911-9\\_4/TABLES/6](https://doi.org/10.1007/978-3-319-91911-9_4/TABLES/6)
- Vosloo, W., Fouche, J., & Barnard, J. (2014). The Relationship Between Financial Efficacy, Satisfaction With Remuneration And Personal Financial Well-Being. *International Business & Economics Research Journal (IBER)*, 13(6), 1455–1470. <https://doi.org/10.19030/IBER.V13I6.8934>
- Woodyard, A. (2013). Measuring Financial Wellness. *Consumer Interests Annual*, 59.
- Xiao, J., & Porto, N. (2016, July). ¿Qué temas de asesoramiento financiero se asocian positivamente con la satisfacción financiera? | Asociación de Planificación Financiera. <https://www.financialplanningassociation.org/article/journal/JUL16-which-financial-advice-topics-are-positively-associated-financial-satisfaction>
- Yepes, M. A. (2020). Efectos de los agentes de socialización en el bienestar financiero y sus determinantes: análisis en decisiones de ahorro y planeación financiera en el contexto colombiano [Universidad de los Andes de Colombia]. <https://repositorio.uniandes.edu.co/bitstream/handle/1992/48847/u833472.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Zapata Aguilar, A., Cabrera Ignacio, E., Hernández Arce, J., & Martínez Morales, J. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general. Artículo Revista Administracion y Finanzas Diciembre, 2(6), 1–8. [www.ecorfan.org/bolivia](http://www.ecorfan.org/bolivia)