

BREVE HOJA DE VIDA DE LOS INVESTIGADORES

Fidelina Corado. MBA, máster en Administración Ejecutiva de Empresas por el Instituto Centroamericano de Administración de Empresas (Incae) y licenciada en Psicología por la Universidad Centroamericana *José Simeón Cañas* (UCA); postgrado en Administración Funcional de Empresas de Incae y postgrado en Educación en entornos virtuales de la Utec. *Coach* Ejecutiva certificada. Facilitadora acreditada por Insaforp. Diversas certificaciones en temas relacionados con la gestión humana y la responsabilidad social empresarial. Consultora, facilitadora y conferencista en temas relacionados con la gestión humana y la inclusión. Ejecutiva con más de 25 años de experiencia en la gestión humana en empresas privadas nacionales e internacionales, de diferentes tamaños y giros de negocio. Docente por más de 7 años a nivel de maestrías y postgrados, jurado y asesora de procesos de graduación de pregrado y maestrías en la Utec y otras universidades. Investigadora científica en la Utec. Actualmente colabora en la elaboración de planes de estudio de maestrías con enfoque en competencias. Ha escrito artículos para la revista enlaces Utec-Incae y revistas de gremiales. Miembro del comité editorial de la *Revista Salvadoreña de Psicología*. Ha ocupado puestos en juntas directivas, en empresas y diversas gremiales.

Roberto Filándier Rivas. MBA, *master of Business Administration* por la Boston University y licenciado en Administración de Empresas por la Universidad Centroamericana *José Simeón Cañas* (UCA); postgrado como Especialista en Investigación Científica, por la Universidad de Alicante, España; diplomado en Normas Internacionales de Contabilidad y de Información Financiera NIC/NIIF y diversos diplomados en docencia universitaria. Docente por más de 14 años a nivel de maestrías y postgrados, jurado y asesor de procesos de graduación de pregrado y maestrías en la Utec y otras universidades, como la Thunderbird University-TEC, de Monterrey, y la Nebrija Business School de España. Investigador científico en la Utec. Ejecutivo en organizaciones nacionales e internacionales en las áreas de contabilidad, inversiones en el exterior, créditos, banca y finanzas.

Ronald Hernández Maldonado. Máster en Administración de Empresas-Finanzas (MBA) y licenciado en Finanzas y Comercio Internacional por la Pontificia Universidad Católica de Puerto Rico; asistente de Investigación en el Centro de Investigaciones Empresariales Aplicadas en esta universidad. Profesor de economía y finanzas en la Universidad de Puerto Rico y la Universidad del Turabo. Actualmente es candidato a doctor en Administración de Empresas-Finanzas (DBA). Miembro de juntas de directores en Finanzas en el Colegio Sagrado Corazón de Jesús en Ponce, Puerto Rico, y en Investigación y Publicación en el International Council for Small Business.

Autoridades Utec

Dr. José Mauricio Loucel
Presidente

Lic. Carlos Reynaldo López Nuila
Vicepresidente

Ing. Nelson Zárate
Rector Utec

Licda. Noris Isabel López Guevara
Vicerrectora de Investigación y Proyección Social

Dra. Camila Calles Minero
Directora de Investigaciones

OTRAS LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN UTEC

- Turismo
- Democracia y gobernabilidad
- Comunicación para el desarrollo
- Vivienda y desarrollo urbano
- Desarrollo e innovación tecnológica

INVESTIGACIÓN EN BREVE

Es una colección de fascículos que resumen los resultados de las investigaciones realizadas por la Vicerrectoría de Investigación y Proyección Social.

No hay enseñanza sin investigación ni investigación sin enseñanza
Pablo Freire

VICERRECTORÍA DE INVESTIGACIÓN Y PROYECCIÓN SOCIAL

Calle Arce y 19ª avenida Sur n.º 1045, edificio *Dr. José Adolfo Araujo Romagoza*.
San Salvador, El Salvador, (503) 2275-1013 / 2275-1011



www.utec.edu.sv

Centro de Llamadas: 2275-8888
Maestrías: 2275-2700



¡¡AGAMOS LA DIFERENCIA

**Universidad Tecnológica
de El Salvador**



n.º 10
DIC IEMBRE 2017
INVESTIGACIÓN EN BREVE

**Universidad Tecnológica
de El Salvador**



Vicerrectoría de Investigación y Proyección Social

Conocimiento financiero y económico entre estudiantes universitarios: un estudio comparativo entre El Salvador y Puerto Rico

Investigadores Utec:
Modesta Fidelina Corado
Roberto Filándier Rivas

Coinvestigador PUCPR:
Ronald Hernández Maldonado

Esta investigación indagó el grado de alfabetismo financiero y económico entre los estudiantes de la Universidad Tecnológica de El Salvador y de la Pontificia Universidad Católica de Puerto Rico, así como las diferencias existentes según el género, la edad, las facultades y el rendimiento académico; además, se identificaron las principales fuentes de dicho conocimiento. Los resultados obtenidos han permitido proponer algunas recomendaciones de impacto nacional, tanto del sistema educativo como de la población en general, destacando a las universidades como actores clave de la sociedad.



Conocimiento financiero y económico entre estudiantes universitarios: un estudio comparativo entre El Salvador y Puerto Rico



INTRODUCCIÓN

Existe evidencia de que, al menos durante los últimos diez años y a escala internacional, ha surgido un interés en el alfabetismo financiero y económico de los pueblos.

La perspectiva en este tema, que ha sido abordado por investigadores e instituciones de varios países, es la de que, cuando las personas posean mayor grado de dominio, tanto de conocimiento como de habilidades sobre finanzas y economía a nivel personal, mayores son las posibilidades de que tomen mejores decisiones en cuanto a la adquisición y financiamiento de bienes y servicios, disminuyendo así los problemas causados por la falta de pago de sus compromisos financieros, evitando, de esta manera, procesos de quiebra, cobros admi-

nistrativos, cobros judiciales, embargos, subastas, etc., cuyos costos al final tienen que ser pagados por el deudor.

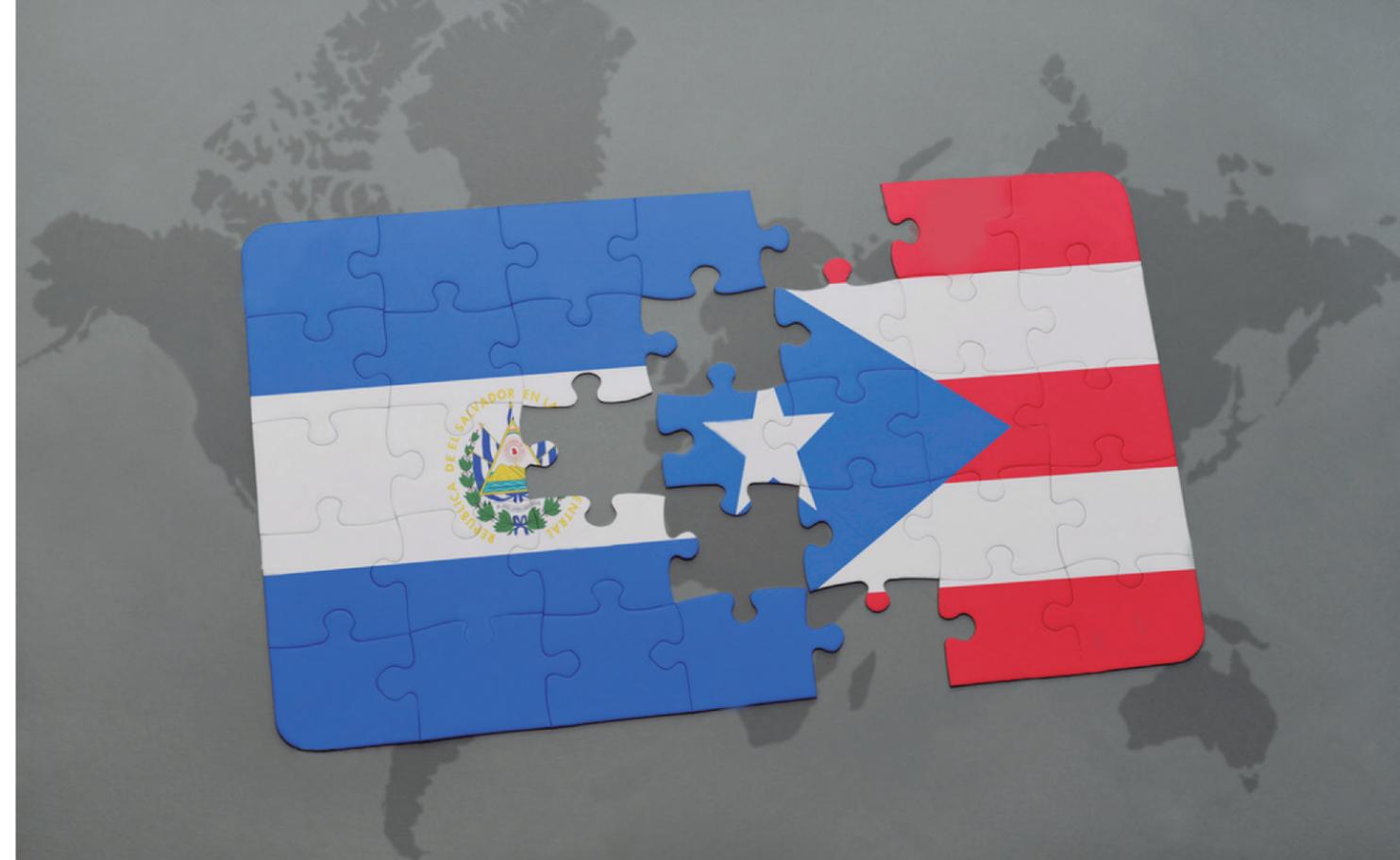
Es en ese contexto, la Universidad Tecnológica de El Salvador (Utec) y la Pontificia Universidad Católica de Puerto Rico (PUCPR) acordaron realizar una investigación conjunta para medir el nivel de alfabetismo financiero y económico de sus estudiantes. Para ello se inició un proceso de documentación suficiente de los temas que se abordarían en esta.

Se compilaron documentos provenientes de entes bancarios y reguladores nacionales e internacionales como el Banco Mundial, el Banco Central de Reserva y la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, la Superintendencia Financiera de Colombia y la Asociación de

Bancos de Puerto Rico. También se consultaron publicaciones provenientes de entidades gubernamentales como el Ministerio de Educación y la Dirección General de Estadística y Censos de El Salvador. Así mismo, se recabó información de entidades como la Utec, tomada de su revista *enlaces*, así como de la Universidad Centroamericana José Simeón Cañas de El Salvador, de la Universidad de Puerto Rico y de la Universidad Interamericana de Puerto Rico. Aparte de lo investigado a nivel institucional, también se compiló información proveniente de científicos internacionales que han publicado sus investigaciones sobre los temas tratados.

En cuanto a la metodología de la investigación, se diseñaron muestras y cuestionarios para cada una de las dos poblaciones universitarias, todo con el propósito de investigar, para ambas poblaciones: (a) si existen diferencias en cuanto al nivel de alfabetismo financiero y económico; (b) si el comportamiento sobre el conocimiento financiero y económico es igual respecto al género, y (c) si las principales fuentes de conocimiento financiero y económico primario eran o no las mismas.

“La Utec y la PUCPR acordaron realizar una investigación conjunta para medir el nivel de alfabetismo financiero y económico de sus estudiantes.”



RESULTADOS

1. A escala general existe diferencia entre el nivel de conocimiento financiero y económico que poseen los estudiantes de la Utec y los de la PUCPR, siendo mayor el de la Utec. Esto también se observa tanto en el área de conocimientos como en el de la toma de decisiones.
2. Respecto al género, el comportamiento sobre el conocimiento financiero y económico no es igual entre los y las estudiantes de la Utec y la PUCPR, siendo mejor el desempeño de las mujeres de la Utec, respecto a los hombres de la Utec y de la PUCPR.
3. En el caso de las fuentes primarias que más influyen en el conocimiento financiero y económico, se puede afirmar que son las mismas entre ambas universidades, siendo estas la familia y la universidad. Sin embargo, en la Utec es más influyente la universidad y en la PUCPR es la familia.

4. Es de notar que aunque la influencia de los medios de comunicación no es muy alta, el porcentaje de influencia asignado es de 32,4 % y 29,3 %, para El Salvador y Puerto Rico, respectivamente, tiene importancia, pues dichos medios podrían ser utilizados para difundir masivamente contenidos fundamentales relacionados con la educación económica financiera.

CONCLUSIONES

Y RECOMENDACIONES

Con base en los resultados obtenidos, las principales conclusiones y recomendaciones son las siguientes:

1. Tanto en El Salvador como en Puerto Rico el nivel de toma de decisiones es mayor que el de conocimiento, es decir, que los estudiantes en general muestran mejor desempeño al resolver problemas prácticos.

2. Los estudiantes de la Utec y la PUCPR reconocen la necesidad de tomar cursos básicos sobre Economía y Finanzas, siendo los estudiantes salvadoreños quienes muestran mayor interés en cursarlos.

3. Elaborar e implementar, en El Salvador y Puerto Rico, una estrategia de educación financiera y económica que contribuya a disminuir el analfabetismo financiero. Dicha estrategia debería incluir como beneficiaria a la población en general. Debería incluir campañas a través de los medios de comunicación, sean estos: radio, televisión, redes sociales, etc., para garantizar que la información llegue a todos los hogares.

4. Diseñar e implementar la cátedra de Educación Financiera y Económica en la Utec y en la PUCPR, como eje transversal de las carreras, indistintamente de su campo de estudios; que incluya al menos los temas de tasas de interés, comisiones bancarias, tasas de cambio en moneda extranjera, tablas de amortización, elaboración y manejo de presupuestos, etc.

“Elaborar e implementar, en El Salvador y Puerto Rico, una estrategia de educación financiera y económica que contribuya a disminuir el analfabetismo financiero.”