

Educación Financiera de Estudiantes Universitarios en Paraguay, periodo 2018-2019

Financial Education of University Students in Paraguay, period 2018-2019

Miguel Ángel Alegre Brítez¹

Universidad Nacional de Asunción – Paraguay

Chap Kau Kwan Chung²

Universidad del Pacífico – Paraguay

Recibido: 31/05/2021

Aprobado: 14/06/2021

RESUMEN

El objetivo general del trabajo fue analizar los conocimientos que tienen sobre Educación Financiera los Estudiantes Universitarios en Paraguay durante el periodo 2018-2019. Se realizó una encuesta a 1225 estudiantes universitarios paraguayos entre el periodo 2018 y 2019 mediante el formulario de Google, como también se hicieron entrevistas abiertas a 10 referentes del sistema financiero paraguayo. Los principales resultados fueron: 1- Los Jóvenes Universitarios en Paraguay son conscientes de sus problemas financieros. 2- La mayoría de los entrevistados mencionaron que ante la situación financiera de nuestro país se ven obligados a hacer algo por arreglar esos problemas y 3- No todos los jóvenes universitarios apoyan los préstamos universitarios, sin embargo, todos sus argumentos fueron certeros. Las

¹ Doctor en Contabilidad. Universidad Nacional de Asunción – Paraguay. ORCID ID : <https://orcid.org/0000-0003-4265-9391>. malegre@eco.una.py *Autor corresponsal

² Dra. en Economía y Administración de Empresas. Universidad del Pacífico – Paraguay. ORCID ID : <https://orcid.org/0000-0002-5478-3659> wendy505@hotmail.com

principales conclusiones fueron que los jóvenes universitarios no conocen a cabalidad los problemas financieros de nuestro país, las tarjetas de crédito son una buena solución para gastos importantes, pero advierten a las personas sobre los gastos innecesarios y que la banca tiene más control sobre las tarjetas y todo el gasto que se hace con ella, mediante el crédito financiado.

Palabras clave: Educación Financiera, Universitarios, Tarjeta de Crédito, Sistema bancario, Jóvenes.

ABSTRACT

The objective of the study was to evaluate the students' knowledge about financial education in Paraguay during 2018-2019. A questionnaire was given to 1225 students of universities in Paraguay from 2018 to 2019 via the form Google, and interviews were made to 10 experts in financial services in Paraguay. The main results were: 1- The students are aware of their financial problems. 2- Most of them mentioned that because of the situation financial they feel obliged to do something about it and 3- Not all students support loans, but all their arguments were correct. Most important conclusions were that students do not know well the problems financial our country, the credit cards are a good solution for expensive purchases, in addition warn the people about the unnecessary expenses, and the banks have more control over the card and all financial transactions through financing.

Key words: Education Finance, University students, Credit card, Bank System, students.

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es uno de los retos más importantes que el futuro laboral de las siguientes generaciones tendrá. En la actualidad, la educación financiera está presente en todas las partes del mundo y cada vez se promueve con mayor énfasis (Arroyo Cheme, 2019). La anterior década ha sido una oportunidad generalizada para aprender a impartir e instruir en este ámbito.

En la actualidad, las instituciones financieras se están volcando en la educación financiera (Rivarola, 2000), pero también en una serie de países, como Paraguay, los gobiernos han sido

claros en su promoción y apoyo a programas educativos destinados a fomentar entre grupos juveniles con pocos recursos la cultura y práctica de adquirir conocimiento e información sobre finanzas personales y patrimonio financiero.

Los problemas actuales del sistema educativo en Latinoamérica son el resultado de la falta de integración en el proceso educativo, desde la formación inicial hasta los planes de estudios, el currículum y los objetivos inmediatos (García et al., 2013). En este sentido, se produjo una diferencia entre las funciones que asumen los diferentes niveles y subsistemas: desde la educación sexual hasta la sociabilidad (Gómez, 2009).

En el caso de la educación financiera, centrándose en la integración con el sistema educativo nacional, se han desarrollado a través del tiempo planes y programas con relación a la aplicación de la educación financiera (Aguilar Sinche et al., 2019). De esta forma, se ha buscado que su nivel de aceptabilidad y proyección crezca entre los agentes económicos y empresariales del país (Roa & Espínola González, 2015).

Sin embargo, esto no ha sido suficiente para alcanzar las metas fijadas por el país en materia de desarrollo y economía (Huchín Flores & Simón, 2011). El problema con los jóvenes universitarios generalmente radica en que no saben manejar sus ingresos y gastos de manera responsable y sabe que está en una situación crítica para determinar su futuro (González Vázquez, 2020).

En general, la mayoría de las personas que se ven afectadas por esta situación no tienen la habilidad para buscar una salida a su problema (Sánchez Ando, 2020). La educación financiera nos enseña a manejar nuestros recursos y hacer un análisis de nuestro patrimonio financiero (Andrade León, 2019). Por lo tanto, el país necesita desarrollar una estrategia integral de educación financiera a la que se sume el trabajo de la iniciativa privada y las universidades (Ramos & Calderón, 2011).

En Paraguay, sucede con los estudiantes universitarios sobre sus finanzas que no manejan este tema. La educación financiera es un gran desafío, pero no se les enseña a los estudiantes cómo aplicar sus recursos en la medida oportuna y planificar su futuro (Alaimo & Tapia, 2014), por lo cual, no se trata de un tema que toda la familia sienta como cosa propia; por lo tanto es muy complicado conseguir el apoyo de esta para manejar sus finanzas personalizadas (Galván

Maldonado, 2018). Se está ante una problemática que exige la cooperación de la comunidad, de las universidades y de las instituciones del sector privado (Polania et al., 2017). En educación financiera no se trata solo de conseguir la formación personalizada o para cualquiera; hay que hacerles entender a los estudiantes y a sus padres cuán importante es tener un papel activo en su futuro (Espínola & Roa, 2014).

La palabra educación para todos significa formar a cada individuo en su área de especialización y no existe una única forma de hacerlo (Ortega Arias, 2018). La manera más eficiente de llevar a cabo un proyecto educativo es partir de las necesidades y problemáticas particulares de cada estudiante y del entorno socio-económico en el que se desenvuelve (Carballo, 2020).

En su formación, el alumno es preparado para la realización de sus tareas profesionales, así como para la consecución de sus propósitos personales y sociales (Bustamante & Cabrera, 2017). Esto tiene implicancia en sus finanzas porque el estudiante se ve obligado a tener una forma de ver y manejar sus propias finanzas (Castro Tomalá & Suárez Zambrano, 2015). Cada vez es más común que los bancos dejen de conceder créditos a los jóvenes para comprar sus vehículos o casas porque no han sabido manejar las finanzas en el pasado (Olloqui et al., 2015). Por eso, el objetivo de la investigación fue analizar los conocimientos sobre educación financiera que tienen los jóvenes universitarios en Paraguay durante el periodo 2018-2019.

METODOLOGÍA

El enfoque fue mixto (cuantitativo y cualitativo), basado en el denominado "Diseño Explicativo Secuencial". El alcance fue explicativo y se utilizó el método analítico. Se tomó una muestra de 1.225 estudiantes de instituciones públicas y privadas del departamento central. El tipo de muestreo fue no probabilístico, puesto que no se conoció la población total y además se utilizó la muestra por bola de nieve como mejor estrategia de toma de datos. El instrumento de recolección de datos estuvo conformado por 20 preguntas cerradas, el cual se administró con el uso de formulario de Google vía redes sociales y correos electrónicos. Los datos fueron procesados con SPSS. Además, se realizaron entrevistas presenciales a 10 referentes de la educación financiera, los cuales trabajan en Bancos y Cooperativas. Se les

administró una guía de entrevistas que estuvo conformada por 4 preguntas abiertas. El periodo de recolección de datos fue entre los años 2018 y 2019.

ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

Resultados de la encuesta

En la muestra se analiza el dominio de cada uno de los conocimientos en Educación Financiera. Para dicha muestra, que contiene 1225 estudiantes, se observa el 97 % de los encuestados correspondió a universidades del sector privado, en tanto que el 3 % restante eran de universidades públicas. El 65% de las personas encuestadas eran del sexo femenino y el 35 % del sexo masculino.

Mientras los resultados dan cuenta de que alrededor del 83 % piensa que todo el mundo habla sobre Educación Financiera, más del 88 % de los estudiantes nunca o casi nunca recibió de capacitación alguna en Educación Financiera. Se observa que cerca del 47 % de los estudiantes responde que sabe poco o nada sobre el concepto de rentabilidad y menos aún sobre el análisis financiero, con un 11,5 %.

La educación financiera es la política que se sigue con total normalidad, aunque no ha sido así para todos. Esto no es nuevo, ya que el tema de las finanzas y la economía amerita una atención especial, tal como muestran los resultados, en que la mayoría de los estudiantes responde que sabe poco o nada sobre el concepto de rentabilidad.

En la muestra se observa que el conocimiento sobre análisis financiero no es básico para todos los estudiantes, aunque el porcentaje de personas que contestó que saben muy poco al respecto es alto (43 %). En el caso de los análisis económicos, también se observa un porcentaje alto (43 %) de personas que no conocen nada o muy poco sobre este tema. Un ejemplo es la “ley de oferta y demanda”.

En la preocupación por los métodos de producción, el porcentaje de incógnita queda en el 11 %. El 83 % de la gente que ha declarado algo ha dicho que lo hizo para beneficiarse económicamente. En la preocupación por el plan de ingresos y gastos, la respuesta correcta es "no se sorprende". En este sentido, todos los estudiantes pertenecen a grupos académicos; sin embargo, se observa que cerca del 15 % cree que pueden manipular la economía de un país.

cooperativas prestamistas son responsables de todas las consecuencias. La mayoría respondió que nunca ha tenido ningún problema en cuestiones financieras (Casa, trabajo, salud, educación), lo cual contradice la realidad. Sobre los sueldos, el porcentaje de personas que declara no haber tenido ningún problema en cuestiones financieras es muy alto (82 %).

De todos los tipos de educación financiera, la más difícil de asimilar es la banca. Sin embargo, para el 97 %, si se les da un poco de tiempo y oída atención pueden asimilarla. De todos los estudiantes, el porcentaje de respuesta correcta es mayor al 10 %.

El 82 % de los estudiantes considera que las finanzas son importantes para la vida diaria. Sin embargo, más del 40 % no tiene ningún conocimiento sobre el tema. En cuanto al manejo de un plan financiero personal, el porcentaje de personas que no ha tenido ningún problema en cuestiones financieras es muy alto (88 %), esto conlleva a pensar que el problema no está en la falta de conocimientos. También se observa que cerca del 85 % de los estudiantes nunca ha tenido ningún problema financiero y, además, nunca ha tenido que pedir prestado dinero a alguien.

Por lo tanto, los estudiantes no saben manejar sus finanzas porque nunca han tenido que hacerlo. La mayoría de los estudiantes piensa que el manejo de su dinero es una ardua tarea porque no lo han hecho en sus vidas diarias, por ello tener un club financiero se ha convertido en la alternativa más importante para ayudar a ordenar sus finanzas y resolver diferentes dudas financieras como propuesta educativa.

Resultados de las entrevistas

Entrevistador: ¿Qué piensa del endeudamiento de los jóvenes universitarios paraguayos?

Entrevistado 1: No he conocido ningún caso de estudiante que incurra en este tipo de actos.

Entrevistador: ¿Cómo piensa usted que se podrá solucionar el problema del endeudamiento?

Entrevistado 1: Creo que hay un problema de conocimientos y también un problema de práctica. El problema de conocimientos puede corregirse con un hábito diario que es leer la prensa, y si no entendemos algo pedimos ayuda a los profesores. El problema de práctica puede solucionarse con un poco más de previsión económica.

Entrevistador: ¿Qué dice usted de los préstamos universitarios?

Entrevistado 2: Lo que puedo decirles es que no han tenido éxito. Desde todos mis tiempos estudiando la economía me lo aconsejó, sin embargo, no lo hice. No tengo un poco de experiencia, pero le aseguro que para mí es realmente complicado lograr un préstamo universitario. Los créditos personales son ineficientes y en este aspecto les voy a decir algo.

Entrevistador: ¿Qué piensa usted de las tarjetas de crédito?

Entrevistado 3: La tarjeta de crédito es un instrumento más necesario que nunca para los jóvenes, sin embargo, no todos los jóvenes lo tienen a su alcance. El problema, principalmente aquí en Paraguay, es que la tarjeta de crédito es cara y por ello no la podemos usar. Entrevistador: ¿Qué opina usted de la banca?

Entrevistado 4: La banca privada es excesiva y esta no funciona porque hay un montón de rechazo. Se habla mucho de solucionar los problemas de la economía pero nadie está haciendo nada, al contrario, nosotros como consumidores queremos hacer algo pero no sabemos cómo se va a solucionar esto. La banca pública no tiene un buen sistema de seguridad, la verdad no lo recomiendo.

Entrevistador: ¿Qué piensa usted de los préstamos universitarios?

Entrevistado 5: En el caso mío es imposible pedir un préstamo a la universidad, porque yo soy extranjero y nosotros tenemos que pagar una matrícula más alta al ser extranjeros. En los mismos préstamos, si no hay una garantía de la universidad no te lo van a dar.

Entrevistador: ¿Qué piensa usted de las tarjetas de crédito?

Entrevistado 6: Las tarjetas de crédito son útiles porque te permiten que hagas que la compra sea un poco más barata. Sin embargo, están bajo la presión de las instituciones financieras porque no aparece mucho dinero en el mercado. Esa es una de las tácticas empresariales del sector financiero que no es independiente, sino dependiente económicamente. Sin embargo, se utiliza para un fin específico y no como plataforma financiera.

Entrevistador: ¿Qué piensa usted de los préstamos universitarios?

Entrevistado 7: Para mí que no sirven para nada, porque vas a tener que pagar intereses altos y al final no te vas a poder hacer cargo de esto.

Entrevistador: ¿Qué piensa usted de las tarjetas de crédito?

Entrevistado 8: Yo creo que es muy buena, pero en la práctica no sirve porque te cobran una gran comisión.

Entrevistador: ¿Tiene algún tipo de garantía?

Entrevistado 8: Digamos, que hay una intención de solución a los problemas financieros, pero es muy cara. Creo que el problema no son las tarjetas sino la compra. La gente compra cosas que no necesita. Si tienen el dinero para hacer la compra, eso es problema de ellos.

Entrevistador: ¿Qué piensa usted de los préstamos universitarios?

Entrevistado 9: Los préstamos universitarios son buenos si se puede controlar y si se conocen las condiciones. Entonces creo que se debe usar. Es una manera de pagar la matrícula, pero les advierto que lo que no se puede hacer es descontar parte del sueldo que te pagan en la universidad.

Entrevistador: ¿Y de las tarjetas de crédito?

Entrevistado 10: Las tarjetas son buenas para las compras, pero la diferencia entre tarjeta y tarjeta es más grande. La banca tiene más control sobre ella y todo el gasto u obra que haces con ella, lo tienes a tu cargo.

Análisis de las respuestas:

1.- En los casos de los entrevistados, se ve que la mayoría de ellos cree que los estudiantes universitarios paraguayos no conocen bien el manejo de las finanzas. La mayoría de las personas entrevistadas considera que el conocimiento financiero actual es una tarea complicada. También se ve que son conscientes de los problemas financieros en nuestro país y que saben lo importante que es tener éxito y manejar sus finanzas.

2.- Los entrevistados creen que las tarjetas de crédito son una buena alternativa para usar en el caso de compras y gastos importantes, pero advierten a las personas sobre los gastos innecesarios. Esto se conoce porque la comisión de la tarjeta de crédito es mayor.

3.- La gran mayoría de los entrevistados cree que el sistema bancario (privado y público) no está en condiciones óptimas y creen que se debe hacer algo por arreglar esos problemas.

4.- Se ve que la mayoría de los entrevistados tiene una idea de lo que es un buen crédito. De lo contrario, no le darían sus opiniones al respecto. Por lo tanto, se ve que los entrevistados están conscientes de las soluciones a los problemas financieros de los estudiantes universitarios y que tienen una idea propia (incorrecta a veces) respecto a este tema.

5.- No todos los entrevistados estaban de acuerdo en lo relativo a los préstamos universitarios, sin embargo, todos sus argumentos fueron certeros. Un crédito es algo muy importante para pagar la matrícula y no caer en el endeudamiento, pero por el contrario se podría arreglar pagando mensualmente a tiempo.

CONCLUSIONES

Con base en los resultados y análisis realizados, se concluye que los jóvenes universitarios paraguayos son conscientes de la situación económica actual del país y de sus problemas financieros. También, tienen opiniones sobre los préstamos universitarios, las tarjetas de crédito y el sistema bancario.

Por todo, es importante promover campañas educativas que enseñen a manejar financieramente al estudiante universitario. Además, se debe fortalecer el sistema bancario (público y privado) para aliviar esos problemas financieros a que se enfrentan los universitarios. También es necesario promover el ahorro financiero, una realidad durante mucho tiempo pero que, a pesar de ello, está por debajo del nivel deseable. Es importante comenzar trabajando con jóvenes universitarios y conocer sus opiniones sobre las finanzas generales del país para mejorar el funcionamiento de la cuestión tratada.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar Sinche, M. B., Carvajal Brito, R. V., & Serrano Delgado, M. M. (2019). Programas de Educación Financiera Implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 23-23. <https://doi.org/10.34070/rif.v7i2.157>
- Alaimo, V., & Tapia, W. (2014). *Perspectivas del mercado de trabajo y las pensiones en Paraguay*. Banco Interamericano de Desarrollo.
- Andrade León, J. D. (2019). *La educación financiero en el Ecuador como elementos de inclusión financiera para alcanzar un mayor bienestar social período 2013-2017* [Trabajo de Grado - Economía, Univerisdad de Guayaquil]. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/38503>
- Arroyo Cheme, G. T. (2019). *Educación financiera de jóvenes universitarios* [Thesis, Ecuador - PUCESE - Escuela de Contabilidad y Auditoría]. <http://localhost/xmlui/handle/123456789/1868>
- Bustamante, K., & Cabrera, K. (2017). Microcrédito, microempresa y educación en Ecuador. Caso de estudio: Cantón Zamora. *Revista Espacios*, 38(53). <http://www.revistaespacios.com/a17v38n53/a17v38n53p25.pdf>
- Carballo, I. E. (2020). Tecnologías Financieras: Oportunidades y desafíos de las Fintech para la regulación, la educación y la inclusión financiera. *Revista CIES Escolme*, 11(2), 247-276. <http://www.escolme.edu.co/revista/index.php/cies/article/view/308>
- Castro Tomalá, S., & Suárez Zambrano, A. Y. (2015). *El dinero electrónico como herramienta financiera idónea para alcanzar una mayor inclusión financiera y económica en el ecuador* [Tesis de grado en economía, Universidad Técnica Estatal de Quevedo]. <http://repositorio.uteq.edu.ec/handle/43000/1127>
- Espínola, Z., & Roa, B. (2014). Microfinanzas y Felicidad, el caso paraguayo. *Población y Desarrollo*, 39, 45-66. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5654363>

- Galván Maldonado, A. (2018). *La educación financiera como herramienta para el adecuado uso de las tarjetas de crédito (2008- 2017)* [Tesina para Licenciado en Relaciones Económicas Internacionales, Universidad Autónoma del Estado de México]. <http://ri.uaemex.mx/handle/20.500.11799/95357>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. CAF. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>
- Gómez, F. (2009). Educación financiera: Retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo. *Instituto de Estudios Peruanos*. <https://repositorio.iep.org.pe/handle/IEP/1054>
- González Vázquez, A. F. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación: *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 4(2), 1408-1426. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.163
- Huchín Flores, L. A., & Simón, J. D. (2011). La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista ciencias estratégicas*, 19(25), 11-34. <https://www.redalyc.org/pdf/1513/151322413002.pdf>
- Olloqui, F. de, Andrade, G., & Herrera, D. (2015). Inclusión financiera en América Latina y el Caribe. *Undefined*. </paper/Inclusi%C3%B3n-financiera-en-Am%C3%A9rica-Latina-y-el-Caribe-Olloqui-Andrade/fa049f811c3f4c1b06c4c9d97411fdb47d852b0e>
- Ortega Arias, J. J. (2018). *Análisis, falencias modelos gestión Universitaria, América y Paraguay vs Modelo de Finlandia PISA 2006*. Universidad Autónoma del Sur (UNASUR). <https://repositorio.ufsc.br/handle/123456789/190954>
- Polania, F., Suaza Nivia, C., Arévalo Fierro, N., & González, D. (2017). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica* [Tesis, EAN]. <http://repository.ean.edu.co/handle/10882/8951>

- Ramos, J., & Calderón, F. (2011). Matriz de programas de educación financiera en América Latina y el mundo. *Instituto de Estudios Peruanos*.
<https://repositorio.iep.org.pe/handle/IEP/1108>
- Rivarola, D. (2000). *La reforma educativa en el Paraguay*. CEPAL.
<https://repositorio.cepal.org/handle/11362/5972>
- Roa, B. M., & Espínola González, Z. (2015). *La Educación Financiera Sostenible: Diseño de un kit integral para jóvenes paraguayos de zonas urbanas*. Universidad Nacional de Asunción. <http://sdi.cnc.una.py/catbib/documentos/713.pdf>
- Sánchez Ando, J. (2020). *Análisis de la contribución de la educación financiera en el nivel de vida de los millennials: En las cuatro principales ciudades de Colombia* [Trabajo de Grado - Economía, Fundación Universidad de América].
<https://repository.uamerica.edu.co/handle/20.500.11839/8174>