

Educación financiera papel importante en la formación de profesionales en la región de Tacna

Financial education important role in the training of professionals in the Tacna region

Edgard Enrique Wong Copaja¹, Renato Rodolfo Burneo Alvarón²

¹ Maestro en Administración y Dirección de Empresas (Universidad Privada de Tacna)
Ingeniero Comercial (Universidad Privada De Tacna)
Administrador del Colegio de Ingenieros del Perú – Consejo Departamental de Tacna
Miembro del Comité de Investigación Científico e Innovación del Colegio de Ingenieros del Perú – Consejo Departamental de Tacna
Gerente de Marketing de Ideas R.G.E. S.R.L.
E-mail: ewongcopaja@gmail.com

² Maestro en Management Internacional (Universidad de Burdeos de Francia)
Ingeniero Comercial (Universidad Privada De Tacna)
Docente de la Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann
Docente de la Universidad Latinoamericana CIMA
Gerente General de Ideas RBA S.R.L.
E-mail: renatoburneo@gmail.com

Recibido noviembre de 2018 - Aprobado enero 2019.

RESUMEN

El artículo analiza la importancia de incluir cursos de instrucción financiera en el proceso de formación de los profesionales de todas las especialidades. El 69 % de los profesionales no tiene conocimientos sobre las ventajas de encontrarse educado financieramente. Por lo tanto, se ha vuelto algo indispensable dado el número creciente de productos que ofrecen los mercados financieros y sus efectos en el desarrollo económico de las regiones y la calidad de vida de su población. Es evidente que una de las causas de la crisis económica mundial, última haya sido la carencia de este modo de educación. Se analiza a detalle las definiciones y conceptos de la educación financiera, se describen los principales aspectos que deben ser incluidos en los currículos de las diferentes facultades profesionales y se recomiendan algunas medidas para el impulso de dicha práctica.

PALABRAS CLAVE: Educación financiera, formación profesional, malla curricular.

ABSTRACT

The article analyzes the importance of including financial education courses in the training process of professionals of all specialties. 69% of professionals do not have knowledge about the advantages of being financially educated. Therefore, it has become something indispensable given the growing number of products offered by financial markets and their effects on the economic development of the regions and the quality of life of their population. It is evident that one of the causes of the last world economic crisis has been the lack of this type of education. The definitions and concepts of financial education are analyzed in detail, the main aspects that should be included in the curricula of professional careers are described and some measures are recommended to promote this practice.

KEYWORDS: Financial education, professional training, curricular mesh.

INTRODUCCIÓN

Según Buffett M. (2007), la economía de América Latina ha venido demostrando un crecimiento sostenido que ha resultado en un incremento de su clase media en un 31.4%. Pero, vemos que este crecimiento no ha tenido injerencia en los grados de pobreza y desigualdad, los que siguen presentándose altos y la restricción financiera sigue afectando a la comunidad, tanto como urbana, como rural en un 53.3%, lo que puede dificultar el futuro crecimiento socioeconómico de las regiones.

A su vez Curbelo (2012), determinó un crecimiento del 51% de concientización mundial sobre la prioridad de estimular variaciones positivas en el comportamiento económico y en los grados de educación financiera de las personas y las empresas. Esa conciencia es el resultado de varios factores, entre ellos se encuentran los desafíos económicos y el reflejo de escasos grados de instrucción financiera, unido a las consecuencias negativas sobre las personas y las empresas.

Por otro lado Rijardo, (2012), señala que la educación financiera contribuye a reducir la mala toma de decisiones contra la crisis económicas, esto se refleja en el 75% de empresarios que afrontaron la recesión de estados unidos.

La educación financiera ha venido tomando mayor relevancia en las últimas décadas. Diferentes características socio económicas y demográficas han impulsado esta tendencia. Al respecto podemos citar:

- a. Endeudamiento ascendente de las personas, como resultado de creciente oferta de créditos.
- b. Incremento en ofertas y dificultosos factores financieros.
- c. Incremento de inestabilidad laboral en los centros de trabajo
- d. Aumento de lograr una calidad de vida.
- e. Disminución de pago de pensiones del sector público.

Dentro de este punto de vista, vemos que una correcta instrucción financiera es importante y necesaria para elevar la calidad de vida de los individuos. De acuerdo a estudios y estadísticas de expertos, nos afirman que precisamente

la ausencia de la misma, es la causa más importante por la que se dio la última desequilibrio económico en Estados Unidos y Europa, originada en el mercado inmobiliario¹. Pero también no se puede desconocer los abusos del sistema financiero, pero de igual forma las personas naturales adquirieron la deuda por encima de sus posibilidades, comprar una vivienda con un precio elevado o adquisición en títulos desconociendo la calidad de la inversión. (Feldkircher, 2014).

"La educación financiera y cultura financiera son los métodos a través de los que, los usuarios e inversionistas elevan su comprensión sobre los productos y criterios financieros, mediante la información, aprendizaje o asesoría objetiva; permitiendo el crecimiento de habilidades y la confianza para tener la conciencia de los riesgos u obstáculos financieros, como también las oportunidades, igualmente tomar decisiones informadas, tener conocimiento el lugar para encontrar ayuda y la toma de decisiones en forma eficaz, mejorando el bienestar financiero y su protección". (García, 2013).

Para Andaluz (2014), la educación financiera es conducente a la libertad financiera, la misma que requiere como primer detalle de atención el crédito, bajo un enfoque responsable de cumplimiento de los compromisos económicos, deudas y gastos derivados de los ingresos. Dicha libertad financiera genera bienestar, paz y tranquilidad, siendo imperioso el capital discrecional, es decir, no estar comprometido con deudas y gastos inalcanzables.

Como indica Villada, López - Lezama, & Muñoz - Galeano (2017), la educación financiera permite que las personas cuenten con herramientas para la toma de decisiones efectivas para mejorar el bienestar económico, en un contexto en el que se hace cada vez más creciente y complejo la atención de necesidades de rentabilidad de a población. La educación financiera inicia con la adecuación de la planeación financiera que establezca compromisos a corto, mediano y largo plazo.

Según la Comisión Europea (2007) en su informe indica que las generalidades de países desarrollados han implementado diversas estrategias, notándose que, teniendo elevados

¹ Melvin y Taylor, 2009; Dwyer y Lothin, 2012; Bartram y Bodnar, 2009

niveles de ingreso y porcentajes educativos, es clara la deficiencia instrucción financiera de los individuos, causada por la diversidad de crisis económicas. Por ello la educación financiera debe ser un componente esencial para el gobierno, asegurándose que el mercado pueda aportar beneficios directos a sus ciudadanos, especialmente formándolos no solo para obtener los óptimos servicios financieros, sino igualmente, para comprender definiciones esenciales de las finanzas personales. También se han optado procedimientos en países en desarrollo, como ejemplo citamos a Colombia, donde el Ministerio de Educación en convenio con la asociación bancaria del mismo se tienen medidas en países emergentes, uno de ellos es Colombia, donde el Ministerio de Educación apoyado por la asociación bancaria de su país, implementaron un plan para estimular la instrucción financiera, desde la escuela, esto, con la finalidad de impulsar y desarrollar en niños, niñas, adolescentes y jóvenes, los conocimientos, las aptitudes y actitudes que se necesitan para tomar decisiones financieras en el diario vivir (Mineducación, 2014). Por ello el

gobierno y entidades Universitarias deberán definir la forma de articular la educación financiera a su proyecto educativo institucional.

Este hecho es parte de nuestra realidad nacional en el Perú, por lo cual hoy en día la economía nacional goza de altos índices de crecimiento económico que permiten que los empresarios puedan tener en sus bolsillos mayores ingresos económicos. (Cepal, 2016). A pesar de ello, los empresarios peruanos no poseen cultura financiera, lo cual se entiende en la forma como gestionan sus negocios en función a una reflexión para una decisión financiera. Muchos de ellos no se enfocan en gestionar la parte financiera, siendo este el hecho prioritario, poniendo de la otras acciones o divisiones que podrían contribuir a los logros de las mismas, en la ciudad de Tacna tal realidad no es ajena ya que el 82% de los empresarios no toman decisiones acertadas y solo se basan en opiniones empíricas (Albarracín, 2015). Esto se refleja en su inconformidad con el desempeño general de sus compañías porque presentan pérdidas, porque no generan suficiente valor, o muchas veces al implementar nuevas

formas de administrar sus negocios, olvidan algunas cosas o preguntas, que son importante tenerlo claro para marcar el rumbo de la organización, así mismo las grande causas de una baja educación financiera.

de 819 estudiantes de IX y X Ciclo, de las 39 Escuelas Profesionales tanto de la Universidad Privada de Tacna y la Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann.

MÉTODO

El tipo de investigación fue aplicada, ya que estuvo orientada a alcanzar un moderno estudio, destinado a procurar soluciones a problemas en el ambiente financiero a través de herramientas educacionales que aumentaran el nivel de conocimiento financiero. El procedimiento de la investigación fue prospectivo, descriptivo, la interferencia del investigador en el estudio fue observacional; se hizo uso de los métodos sistémico, deductivo. La técnica para la recopilación de información de la investigación, fue la de la encuesta, la cual se encuentra validada por juicio de expertos. La estructura de la encuesta fue de 8 preguntas relacionadas a los datos generales, 50 preguntas relacionadas a la educación financiera y 50 preguntas sobre la formación académica y/o Profesional. La Muestra del estudio fue

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Tabla 1.
Principales estudios sobre la educación financiera y sus efectos

Referencia	Tipo de estudio	Principales resultados y observaciones
(Bernheim et al, 1997)²	Efectos a largo plazo de la educación financiera en las escuelas	La tasa de ahorro y riqueza de individuos que asistieron a escuelas donde se implementaron programas de educación financiera es significativamente mayor a la de los individuos que no participaron de estos programas.
(Bernheim y Garret, 2003)³	Efecto de la educación financiera en el centro de trabajo.	Las tasas de ahorro aumentan en relación a la instrucción financiera de los encuestados. La probabilidad de participar en programas de ahorro para complementar la mesada de jubilación aumenta en empleados con educación financiera.
(Lusardi y Mitchell, 2006)⁴	Efecto de educación financiera en personas mayores de 50 años	Las formación del nivel financiero en la población de bajos estudios, son escasos. Existe una correlación positiva entre conocimientos financieros y planificación de la jubilación.
(Lusardi y Mitchell, 2007)⁵	Analiza la acumulación de riqueza de individuos nacidos entre 1950 y 1960	Después de controlar factores sociodemográficos encuentran que el programa para la jubilación está directamente relacionado con la formación financiera y niveles de riqueza. A mayor planificación existe más inversión en instrumentos financieros sofisticados y mayor riqueza.
(Bucher-Koenen y Lusardi 2011)⁶	Realiza encuesta en hogares alemanes sobre conocimientos financieros	Los conocimientos financieros de los hogares alemanes son moderados, siendo mayores en Alemania del Oeste. Se encuentra nuevamente una correlación positiva entre los conocimientos financieros y la planificación para la jubilación.
(Hastings y Tejada-Ashton, 2008)⁷	Relación entre educación financiera e inversión en México	En el contexto de inversión en fondos de seguridad social los encuestados con mayor formación financiera, le dan mayor importancia a las comisiones, que aquellos con menor conocimiento financiero. Estos últimos encuestados son más sensibles a la variación de formatos, que a información relevante con respecto a su inversión.
(Stango y Zinman, 2009)⁸	Educación financiera y nivel de endeudamiento de individuos y hogares	Los consumidores con baja instrucción financiera no interpretan adecuadamente, el efecto de las tasas exponenciales, lo que resulta en

² Bernheim D., D. Garret, and D. Maki, Education and saving: the long-term effects of high school financial curriculum mandates, *Journal of Public Economics*, Elsevier, 80(3), 435-465 (1997)

³ Bernheim, D. y D. Garret, The effects of financial education in the workplace: evidence form a survey of households, *Journal of Public Economics*, Elsevier, 87(1), 1487-1519 (2003)

⁴ Lusardi A. y O. Mitchell, Financial literacy and planning: implications for retirement wellbeing. National Bureau of Economic Research (NBER) Working Paper N° 2005-108 (2006)

⁵ Lusardi A. y O. Mitchell, Baby boomer retirement security: the role of planning, financial literacy and housing wealth, *Journal of Monetary Economics*, 54 (1), 205-224 (2007)

⁶ Bucher-Koenen T. y A. Lusardi, Financial literacy and retirement planning in Germany. National Bureau of Economic Research (NBER) Working Paper N° 17110 (2011)

⁷ Hastings J. y L. Tejada-Ashton, Financial literacy, information and demand elasticity: survey and experimental evidence from Mexico, NBER Working, Paper N° 14538 (2008)

⁸ Stango, V. y J. Zinman, Exponential Growth Bias and Household Finance, *Journal of Finance*, 64 (6), 2807- 2849 (2009)

(Hilgert et al, 2003)⁹	Educación financiera en los hogares	que subestimen valores futuros de inversiones o préstamos. Individuos con baja educación financiera tienden a adquirir préstamos con más altas tasas de interés y costos de comisiones mayores. La adecuada gestión de deudas y crédito se encuentra relacionada con el nivel de educación financiera del individuo. Individuos con mayor instrucción financiera tienen menores niveles de deudas.
(Van Rooij et al, 2007)¹⁰	Conexión de los niveles de educación financiera con la inversión en mercados de valores en hogares holandeses	La educación financiera difiere sustancialmente en cuanto a la edad, género y profesión de los encuestados. Se sugiere que los programas de educación financiera deben ser orientados a grupos específicos de la población. La falta de conocimientos financieros disminuye la probabilidad de participación en los mercados financieros.
(Van Rooij et al, 2011)¹¹	Estudio sobre educación financiera y acumulación de riqueza	Muestra que hay correlación positiva entre la acumulación de riqueza y la educación financiera en los hogares. Las dos razones básicas son el hecho de que los individuos mejor educados financieramente son proclives a invertir en renta variable y tienen mayor propensión a programarse para la jubilación.

Fuente: Elaboración: Propia, Formación Universitaria de Chile – Centro de información tecnológica, Fernando Villada, Jesús M. López-Lezama y Nicolás Muñoz-Galeano.

⁹ Hilgert, M., J. Hogarth, y S. Beverly, Household Financial Management: The Connection Between Knowledge and Behaviour, Federal Reserve Bulletin, 309-322 (2003)

¹⁰ Van Rooij, M., A. Lusardi, y R. Alessie, Financial Literacy and Stock Market Participation. National Bureau of Economic Research (NBER) Working Paper N° 13-565 (2007)

¹¹ Van Rooij, M., Lusardi, A. y Alessie, R. Financial Literacy, Retirement Planning, and Household Wealth, National Bureau of Economic Research (NBER) Working Paper N° 17-339, (2011)

Los principales estudios sobre educación financiera muestran que el sistema en el que nos encontramos está orientado para volvernos dependientes del trabajo y con una sola razón la cual es “pagar deudas”. El gobierno no se encuentra invirtiendo adecuadamente el

fondo para la educación, es así, que el 75 % de la población peruana se encuentra endeudada, de ello el 42 % ha hipotecado sus bienes, y lo más alarmante es que el 21 % ya lo perdió todo.

Tabla 2.

Países donde se imparte educación financiera en las escuelas

País	Descripción
Nueva Zelanda	A partir de 2009 estudiantes de Lengua, Ciencias Sociales, Matemáticas y Tecnología con edades entre 5 y 14 años participan de un programa de estudios que se imparte de forma transversal y pretende dar capacitación financiera en las escuelas.
Australia	Desde 2005 se dicta clases sobre educación financiera, en las escuelas de manera obligatoria, en asignaturas de Matemáticas, Ciencias, Humanidades y Tecnología para niños de 3 a 10 años.
Escocia	En 2013 se llevó a cabo la reforma del currículum escolar donde se integra la capacitación financiera para alumnos entre 10 y 12 años.
Inglaterra	Desde 2008 la instrucción financiera es obligatoria en el currículum de las escuelas. No se incluye en materias específicas y se aplica en primaria y secundaria.
Brasil	A partir de 2014 la educación financiera es obligatoria en las escuelas. Antes de esta fecha la formación financiera solo era parte de algunos contenidos en Matemáticas y Ciudadanía.
España	En 2010 se ejecuta un programa piloto de capacitación financiera en colegios públicos. Abarca más de 30 000 estudiantes en 900 colegios. Desde 2010 se desarrollan programas piloto para incluir instrucción financiera en la secundaria.
Colombia	En 2013 se proponen estrategias nacionales de educación financiera que incluye la enseñanza de la misma en escuelas.
	En 2014 el Ministerio de Educación con apoyo de la asociación bancaria, ejecuta un plan para promover la educación financiera desde la escuela.

Fuente: Elaboración: Propia, Formación Universitaria de Chile – Centro de información tecnológica, Fernando Villada, Jesús M. López-Lezama y Nicolás Muñoz-Galeano.

La tabla 2. Pone en evidencia el énfasis, del gobierno es invertir

adecuadamente en educación, educación de calidad, que ayude a fortalecer desde

el inicio las formas de percibir los cambios dinámicos de esta globalización. Estas reformas se hacen cada vez más necesarias, dado el incremento de esperanza de vida de la población, se ha reflejado en unos menores ingresos para las personas que se encuentran en la edad de retiro. Estos ingresos, que en la

mayoría de casos son inferiores al 65% del último salario devengado, obligan a que cada persona desde el comienzo de su vida laboral, inicie a programar el compensar esta tajante disminución de los ingresos en la edad de retiro. Y no incentivar el empoderamiento y la creación de valor de una marca personal.

Tabla 3.

Conocimiento sobre educación financiera en las diferentes escuelas profesionales de la región de Tacna – 2018

	Escuela Profesional de Administración de Negocios Internacionales	3,2%
	Escuela Profesional de Administración Turístico – Hotelera	4,0%
	Escuela Profesional de Agronomía	0,9%
	Escuela Profesional de Arquitectura	1,0%
	Escuela Profesional de Artes	0,8%
	Escuela Profesional de Biología – Microbiología	0,6%
	Escuela Profesional de Ciencias Administrativas	11,0%
	Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras	13,5%
	Escuela Profesional de Ciencias de la Comunicación	2,0%
	Escuela Profesional de Derecho	0,8%
	Escuela Profesional de Economía Agraria	8,0%
	Escuela Profesional de Economía y Microfinanzas	12,0%
	Escuela Profesional de Educación	1,8%
	Escuela Profesional de Enfermería	0,8%
	Escuela Profesional de Farmacia y Bioquímica	0,7%
	Escuela Profesional de Física Aplicada	0,4%
	Escuela Profesional de Historia	0,9%
	Escuela Profesional de Humanidades - Psicología	1,2%
	Escuela Profesional de Ingeniería Mecánica	0,7%
	Escuela Profesional de Ingeniería Agroindustrial	2,1%
	Escuela Profesional de Ingeniería Ambiental	1,0%
	Escuela Profesional de Ingeniería Civil	0,9%
	Escuela Profesional de Ingeniería Comercial	13,5%
	Escuela Profesional de Ingeniería de la Producción y Administración	6,0%
	Escuela Profesional de Ingeniería de Minas	0,5%
	Escuela Profesional de Ingeniería de Sistemas	1,2%
	Escuela Profesional de Ingeniería Electrónica	0,2%
	Escuela Profesional de Ingeniería en Industrias Alimentarias	1,2%
	Escuela Profesional de Ingeniería Geológica – Geotecnia	0,7%
	Escuela Profesional de Ingeniería Industrial	2,3%
	Escuela Profesional de Ingeniería Metalúrgica	0,4%
	Escuela Profesional de Ingeniería Pesquera	0,9%

Escuela Profesional de Ingeniería Química	0,9%
Escuela Profesional de Matemática	0,4%
Escuela Profesional de Medicina Humana	0,8%
Escuela Profesional de Medicina Veterinaria y Zootecnia	0,7%
Escuela Profesional de Obstetricia	0,7%
Escuela Profesional de Odontología	0,7%
Escuela Profesional de Tecnología Médica	0,6%

Elaboración: Propia, Fuente: Encuesta elaborada para recopilar información sobre los estudiantes Universitarios de la Región de Tacna.

Interpretación:

Según la tabla y figura mostrada nos permite analizar que las carreras de Ciencias Empresariales tienen conocimientos sobre la educación financiera, pero también tomamos conocimiento de la existencia de muchas Escuelas Profesionales las cuales no tienen el mínimo conocimiento sobre finanzas, es preocupante que profesionales los cuales van a emprender una consultora, clínica, estudio de abogados, farmacia, etc., no conozcan sobre finanzas, no tengan la menor idea sobre materias relacionadas a la inversión, ahorro, administración de la deuda, flujos de caja proyectado, toma de decisiones sobre proyectos. El tema de la educación financiera parte de los estratos sociales de pobreza y desigualdad, los que continúan en valores crecientes, tanto así que la exclusión financiera para ellos es altísima, afectando a la población

urbana y rural en un 53.3%, lo que dificulta el crecimiento y desarrollo socioeconómico de la regiones. Ello no se encuentra ausente en los profesionales, el déficit fiscal existente especialmente en los países emergentes, ocasionado en gran parte por problemas de deudas y carga pensional; son los que ocasionan la afectación en otras inversiones importantes, tales como la salud y educación. No podemos desconocer el rol que juega la educación pública, ya que, alivia un enorme nivel de desigualdad existente en las economías emergentes, ya que por medio de ellas, los ciudadanos con bajos ingresos, pueden aspirar a una mejor calidad de vida. Por ende, las Universidades y el Estado deben comenzar a cambiar las mallas curriculares, a base de fomentar Profesionales con conocimientos para el desarrollo personal, conocimientos sobre

la administración de los bienes, ahorro, inversión, endeudamiento y liquidez.

(Villada, López - Lezama, & Muñoz - Galeano, 2017) La conciencia de la prioridad de la educación de los hijos, acompañada del incremento en la expectativa del nivel de vida e incremento de gastos sociales; exige a las personas ahorrar para el futuro e indagar sobre las mejores rentabilidades. Siempre se ha dicho que la educación es la mejor de las inversiones; sin embargo, algunas

experiencias en los países desarrollados, han demostrado que no siempre se cumple, en especial cuando se contrae un endeudamiento muy alto, que costee una universidad costosa y en una carrera que en el futuro no brindará los ingresos suficientes. Analizando, la mejor decisión que pueden tomar los padres, es planificar la educación de sus hijos, desde muy temprana edad, esto permitirá no tener problemas financieros, en el período en que alcancen su vida universitaria.

Tabla 4.
Manejo de los ingresos en relación al gasto

Escuela Profesional	Ingreso	Gasto
Escuela Profesional de Administración de Negocios Internacionales	3,0%	3,50%
Escuela Profesional de Administración Turístico – Hotelera	2,5%	2,38%
Escuela Profesional de Agronomía	2,8%	2,74%
Escuela Profesional de Arquitectura	2,2%	2,13%
Escuela Profesional de Artes	2,6%	3,12%
Escuela Profesional de Biología – Microbiología	2,7%	3,24%
Escuela Profesional de Ciencias Administrativas	2,8%	3,92%
Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras	2,8%	3,08%
Escuela Profesional de Ciencias de la Comunicación	2,0%	1,96%
Escuela Profesional de Derecho	2,5%	2,45%
Escuela Profesional de Economía Agraria	2,7%	3,24%
Escuela Profesional de Economía y Microfinanzas	2,5%	3,00%
Escuela Profesional de Educación	2,2%	2,42%
Escuela Profesional de Enfermería	2,6%	2,86%
Escuela Profesional de Farmacia y Bioquímica	2,0%	2,20%
Escuela Profesional de Física Aplicada	2,5%	2,45%
Escuela Profesional de Historia	2,5%	2,25%
Escuela Profesional de Humanidades - Psicología	2,6%	2,57%
Escuela Profesional de Ingeniera Mecánica	2,0%	1,98%
Escuela Profesional de Ingeniería Agroindustrial	2,7%	2,67%
Escuela Profesional de Ingeniería Ambiental	2,7%	2,67%
Escuela Profesional de Ingeniería Civil	3,5%	5,60%
Escuela Profesional de Ingeniería Comercial	2,9%	3,77%

Escuela Profesional de Ingeniería de la Producción y Administración	2,7%	2,97%
Escuela Profesional de Ingeniería de Minas	3,3%	3,47%
Escuela Profesional de Ingeniería de Sistemas	2,9%	3,05%
Escuela Profesional de Ingeniería Electrónica	2,2%	2,31%
Escuela Profesional de Ingeniería en Industrias Alimentarias	3,0%	3,15%
Escuela Profesional de Ingeniería Geológica – Geotecnia	2,5%	2,63%
Escuela Profesional de Ingeniería Industrial	2,5%	2,63%
Escuela Profesional de Ingeniería Metalúrgica	2,3%	2,42%
Escuela Profesional de Ingeniería Pesquera	2,2%	2,31%
Escuela Profesional de Ingeniería Química	2,0%	2,10%
Escuela Profesional de Matemática	2,0%	2,10%
Escuela Profesional de Medicina Humana	3,0%	3,15%
Escuela Profesional de Medicina Veterinaria y Zootecnia	2,2%	2,31%
Escuela Profesional de Obstetricia	2,4%	2,52%
Escuela Profesional de Odontología	2,5%	2,63%
Escuela Profesional de Tecnología Médica	3,0%	3,15%

Fuente: Elaboración: Propia, Encuesta elaborada para recopilar información sobre los estudiantes Universitarios de la Región de Tacna.

Interpretación:

Según la tabla mostrada, sobre el manejo de los ingresos en relación al gasto, denotamos que en su mayoría los estudiantes se encuentran endeudados, no llevan un control de los desembolsos que realizan, pero a su vez uno de los puntos más alarmantes son las carreras empresariales, sus estudiantes llevan cursos denominados finanzas, lo cual se puede contrastar con la Tabla N 3; la cual indica que las escuelas de Empresariales tienen conocimientos sobre educación financiera; por ello es que la malla curricular no se encuentra ajustada a la realidad de la población, es necesario reestructurar la malla curricular desde

sus inicios incentivar en todas las Escuelas Profesionales los cursos de Educación Financiera, para que futuros Profesionales se encuentren preparados para un mercado competitivo.

La importancia de la educación financiera se presenta cada vez más evidente, por esta cadena de necesidades de una administración equivocada de los ingresos. Es necesario contar con ciudadanos mejor informados, que tengan conocimiento de la existencia de múltiples productos, la función de cada uno de ellos, los procesos de rentabilidad y sobretodo, los riesgos inherentes. Todos estos elementos tienen injerencia directa en el desarrollo y

crecimiento de los países, ya que una adecuada toma de decisiones de las personas, tendrá como resultado un sector financiero más eficiente que requiera menores costos del estado en regulación y supervisión.

CONCLUSIONES

La Educación Financiera cobra cada vez mayor importancia en el actual contexto mundial dado que los países están enfocados en que sus ciudadanos tomen más importancia en gastos de salud educación básica, entre otros. De forma simultánea los agentes financieros ofrecen numerosos productos los cuales hacen dependiente al ciudadano sin ninguna preparación para el mercado y se aferran a una deuda impagable.

Las iniciativas de algunos países por una adecuada educación financiera, las crisis económicas recientes evidencias su deficiente divulgación desde la escuela hasta la universidad. Los profesionales no se encuentran ajenos a este fenómeno, esto tener prioridad en contar con una formación financiera, que no solo incida en su vida

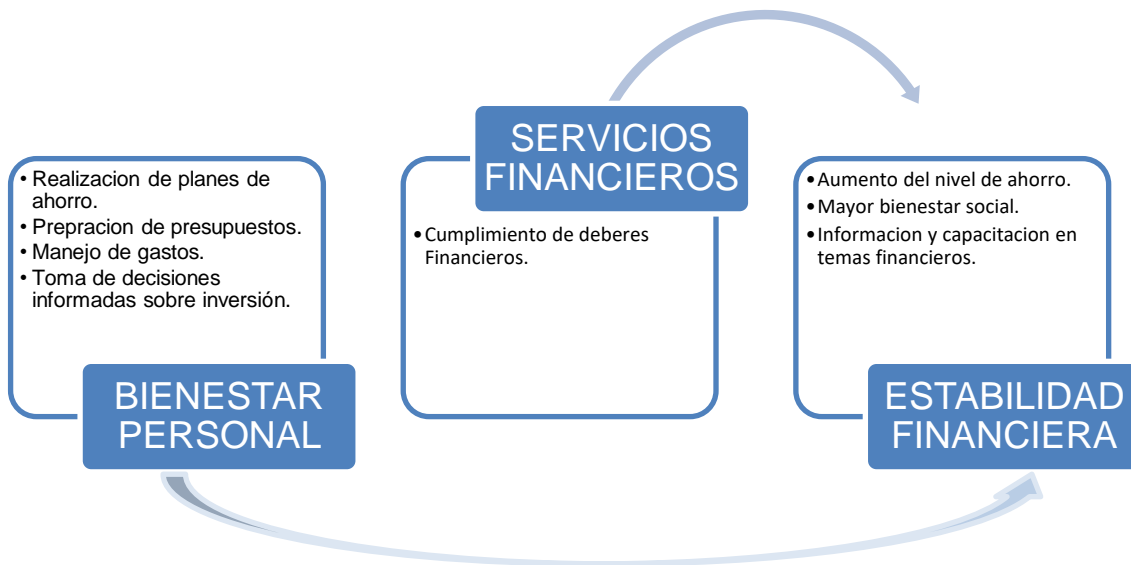
personal, sino en la actividad de su profesión. En base a esto, los cursos de finanzas se pueden utilizar de forma simultánea para la instrucción financiera de los estudiantes de todas las escuelas profesionales, mediante la ejecución de proyectos de aula o trabajos guiados de semestre.

RECOMENDACIONES

1. Incentivar la oportunidad de mejora:

FORTALEZAS	DEBILIDADES	OPORTUNIDADES DE MEJORA
<ul style="list-style-type: none"> - Programa de Educación financiera. - Reforma curricular con el objetivo de Educación Financiera. - Creación de Proyectos de educación financiera. 	<ul style="list-style-type: none"> - Bajo nivel de educación financiera de los estudiantes de Pre Grado. - La mayoría de los estudiantes, no realizan una planificación financiera. - Falta de capacidad de ahorro de los estudiantes. 	<ul style="list-style-type: none"> - Propuesta del curso: electivo de educación financiero para ser ofrecido a los estudiantes de pre grado.

2. Cambio Curricular: Curso electivo educación financiera



BIBLIOGRAFÍA

- Albarracin, R. G. (2015). *Los cambios empresariales en la Región de Tacna*. Tacna - Perú: Tacna.
- Andaluz, L. (2014). *Educación Financiera: Programa para salir de deudas y levantar el capital*. México: Palibrio LLC.
- Bernheim D,D.Garret and Maki. (1997). *Education and saving*. Estados Unidos: Journal of public economics.
- Cepal. (10 de Enero de 2016). *Crecimiento economico del Perú*. (Cepal, Ed.) Lima, Lima, Perú.
- Feldkircher, M. (2014). *The determinats of vulnerability to the global financial crisis 2008 to 2009*. Estados Unidos: Journal of international Money and Finance.
- Garcia, N. (2013). *La Educacion Financiera en America Latina y El Caribe*. Mexico: Corporacion Andina de Fomento.
- Hastings J. y L.Tejada- Ashton. (2008). *Financial Literacy information and demand elasticiy: survey and experimental evidence from mexico*. Mexico: NBER Working.
- Lusardi a. y O.Mitchell. (2006). *Financial literacy and planning: implications for retirement wlbeing*. Estados Unidos: National Bureau of economic research.
- Stango, V. y J. Zinman, . (2009). *Exponential Growth Bias and Household Finance*. Estados Unidos: Journal of Finance.
- Van Rooij, M., A. Lusardi, y R. Alessie. (2007). *Financial Literacy and Stock Market Participation*. Mexico: National Bureau of Economic Research (NBER) .
- Villada, F., López - Lezama, J. M., & Muñoz - Galeano, N. (Abril de 2017). El papel de la educacion financiera en la formacion de Profesionales de la Ingenieria. *Redalyc.org*, 13-22.