

**GLOBAL CONFERENCE ON
BUSINESS AND FINANCE
PROCEEDINGS**

**VOLUME 17, NUMBER 2
2022**

**ISSN 2168-0612 FLASH
DRIVE**

ISSN 1941-9589 ONLINE

The Institute for Business and Finance Research

*San Jose, Costa Rica
Ma 24-27, 2022*

Global
IBFR

TheIBFR.COM

TABLE OF CONTENTS

ENGLISH PROCEEDINGS	1
LONG-TERM CONSTRUCTION REVENUE RECOGNITION CASE STUDY	2
Peter Harris, New York Institute of Technology	2
OVERVIEW OF MUTUAL FUNDS	7
Anthony Vlakancic, New York Institute of Technology	7
Peter Harris, New York Institute of Technology	7
HOUSING: AN INVESTMENT OR A SOCIAL GOOD?	9
Diamando Afxentiou, New York Institute of Technology	9
Peter Harris, New York Institute of Technology	9
Paul R. Kutasovic, New York Institute of Technology	9
WEB3, HEGEMONY AND ANONYMITY: THE TRANSNATIONAL SOCIAL IDENTITY DYNAMICS OF GLOBALIZED NATIONAL	14
Benedict E. DeDominicis, Catholic University of Korea	14
HISTORICAL ANALOGIES AND THE UKRAINE CRISIS: COMPARISONS AND CONTRASTS OF INTERWAR GERMAN AND POST-COLD WAR SERBIAN AND RUSSIAN IRREDENTISM AND WESTERN RESPONSES	24
Benedict E. DeDominicis, Catholic University of Korea	24
FACTORS EXPLAINING BUSINESS STUDENTS' SUCCESS IN BUSINESS STATISTICS: A CASE FROM A SCANDINAVIAN BUSINESS SCHOOL	34
Leiv Opstad, Norwegian University of Science and Technology	34
INFORMATION TECHNOLOGY RISKS ASSOCIATED WITH EMPLOYEE NON-COMPLIANCE WITH THE ORGANIZATIONAL "BRING-YOUR-OWN-DEVICE" POLICY	47
Christa Kreeft, Regenesys Business School, Sandton, South Africa	47
Krishna Govender, University of KwaZulu-Natal Durban, South Africa	47
TRENDS OF RISK MANAGEMENT IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION	48
Ruxandra Bărbuc (Popescu), Valahia University, Romania	48
Cristian Daniel Pop, Valahia University, Romania	48
Florin Dimitrescu, Valahia University, Romania	48
Ionica Oncioiu, Titu Maiorescu University, Romania	48
IMPLICATIONS OF DIGITALIZATION ON IT SERVICE MANAGEMENT	51
Marian Simion Cernea, Valahia University, Romania	51
Oana Cristina Balacciu (Ene), Valahia University, Romania	51
Cosmin-Mihai Monac, Valahia University, Romania	51
Aurelian Vrânceanu, Valahia University, Romania	51
Florentina-Raluca Bîlcan, Valahia University, Romania	51
Ionica Oncioiu, Titu Maiorescu University, Romania	51
CHANGING THE ROLE OF MANAGERS IN DIGITAL COMPANIES	54
Marian Catalin Burcescu, Valahia University, Romania	54

Anca-Gabriela Petrescu, Valahia University, Romania	54
Mihai Petrescu, Valahia University, Romania	54
Sebastian Gabor, Valahia University, Romania	54
Alexandra Georgiana Luculescu, Valahia University, Romania	54
Ionica Oncioiu, Titu Maiorescu University, Romania	54
THE BRAND COMMUNICATION IN SOCIAL NETWORKS	57
Ionica Oncioiu, Titu Maiorescu University, Romania	57
Diana Andreea Mândricel, Titu Maiorescu University, Romania	57
CORPORATE CULTURE - A KEY FACTOR IN THE DIGITAL WORLD	60
Diana Andreea Mândricel, Titu Maiorescu University, Romania	60
Ionica Oncioiu, Titu Maiorescu University, Romania	60
RELATIONSHIP BETWEEN INSTITUTIONAL TRUST, INTRAORGANISATIONAL COOPERATION AND COMMITMENT TO STRATEGIC BUSINESS DEVELOPMENT	63
Dagmara Lewicka, AGH University of Science and Technology	63
Katarzyna Krot, Białystok University of Technology	63
SUPPORTING LOGISTICS SOLUTIONS USING LINEAR PROGRAMMING FORMULATIONS	71
Gustavo Diaz, Broward College	71
SPANISH PROCEEDINGS	80
COMPORTAMIENTO DE COMPRA Y CONSUMO: HOGARES EN CARTAGENA DE INDIAS EN EL MARCO DEL COVID-19: UN ANÁLISIS DE CLUSTER	81
Emperatriz Londoño Aldana, Universidad de Cartagena	81
Carolina Barreto Torres, Universidad de Cartagena	81
Luis Samuel García Rodríguez, Universidad de Cartagena	81
Raúl Antonio Marrugo García, Universidad de Cartagena	81
CREACIÓN DE VALOR EN LAS EMPRESAS COLOMBIANAS MÁS INNOVADORAS	87
Ana Milena Padilla-Ospina, Universidad del Valle	87
Jorge Alberto Rivera-Godoy, Universidad del Valle	87
Javier Humberto Ospina-Holguín, Universidad del Valle	87
DESEMPEÑO FINANCIERO DE LA GRAN FÁBRICA DE PRODUCTOS DE CAFÉ EN COLOMBIA	97
Jorge Alberto Rivera-Godoy, Universidad del Valle	97
ESTUDIO DE CASO DE LOS FACTORES QUE IMPIDEN EL ÉXITO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES DE MONCLOVA, COAHUILA	107
Laura Leticia Gaona Tamez, Universidad Autónoma de Coahuila	107
Rosa Hilda Hernández Sandoval, Universidad Autónoma de Coahuila	107
Blanca Estela Montano Pérez, Universidad Autónoma de Coahuila	107
Martha Alicia Ramos González, Universidad Autónoma de Coahuila	107
ESTRATEGIAS DE COMPETITIVIDAD BASADAS EN FACTORES DE RESILIENCIA ORGANIZACIONAL: CASO LOS CABOS, MÉXICO	117
Claudia Carolina Lacruhy Enríquez, Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Los Cabos	117
María Guadalupe Beltrán Lizárraga, Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Los Cabos	117

Virginia Berenice Niebla Zatarain, Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Los Cabos	117
IMPACTO DE LOS INFLUENCERS EN EL COMPORTAMIENTO DEL CONSUMIDOR DE PRODUCTOS DE BELLEZA EN INSTAGRAM	123
Diego Yáñez, Universidad Técnica Federico Santa María	123
Cristóbal Fernández-Robin, Universidad Técnica Federico Santa María	123
Catalina Ogalde, Universidad Técnica Federico Santa María	123
MODELO DE EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO POR MEDIO DE INDICADORES DE CAPACIDAD MULTIVARIANTE DEL SERVICIO DE LA SUPERINTENDENCIA DE SALUD EN COLOMBIA	133
Tomas José Fontalvo Herrera, Universidad de Cartagena	133
Efraín Javier De La Hoz Granadillo, Universidad de Cartagena	133
MÉTODO DE SEIS SIGMA EN LA EVALUACIÓN DE LA CALIDAD DE LOS SERVICIOS EN UNA EMPRESA DE TRANSPORTES EMPRESARIAL	139
Tomas José Fontalvo Herrera, Universidad de Cartagena	139
Enrique De La Hoz Domínguez, Tecnológica de Bolívar	139
Martha Lucia Franco Fajardo, Universidad de Cartagena	139
PERFIL LABORAL DEL INGENIERO INDUSTRIAL EN COLOMBIA: UN ANÁLISIS A PARTIR DE OFERTAS DE EMPLEO	146
Silvia Juliana Vargas Ayala, Universidad Industrial de Santander	146
Juan Benjamín Duarte Duarte, Universidad Industrial de Santander	146
Laura Daniela Garcés Carreño, Universidad Industrial de Santander	146
LA BRECHA ENTRE LA INDUSTRIA Y LA ACADEMIA: UNA REVISIÓN DE LITERATURA	152
Astrid Carolina Revelo Núñez, Universidad Industrial de Santander	152
Silvia Juliana Vargas Ayala, Universidad Industrial de Santander	152
Juan Benjamín Duarte Duarte, Universidad Industrial de Santander	152
Laura Daniela Garcés Carreño, Universidad Industrial de Santander, Unidades Tecnológicas de Santander	152
DISEÑO DE UN MODELO DE EMPRENDIMIENTO PARA MUJERES INDÍGENAS DE LOS ESTADOS DE PUEBLA Y OAXACA	160
Guillermo Mejía Méndez, Instituto Tecnológico Superior de Zacapoaxtla	160
Lidia Munguía Inés, Instituto Tecnológico Superior de Zacapoaxtla	160
Laura Estefanía Hernández Galindo, Instituto Tecnológico Superior de Zacapoaxtla	160
ANÁLISIS DE LOS CRITERIOS DE EVALUACIÓN DE LOS PRINCIPALES RANKINGS UNIVERSITARIOS	169
Angie Fernanda Lancheros Gaitán, Universidad Industrial de Santander	169
Silvia Juliana Vargas Ayala, Universidad Industrial de Santander	169
Juan Benjamín Duarte Duarte, Universidad Industrial de Santander	169
Laura Daniela Garcés Carreño, Universidad Industrial de Santander, Unidades Tecnológicas de Santander	169
COMPORTAMIENTO DE LOS UNIVERSITARIOS EN CUANTO AL DESECHO RESPONSABLE DE LOS CUBREBOCAS	180
Juana María Saucedo Soto, Universidad Autónoma de Coahuila	180
Ana Lucía Ruíz Vigil, Universidad Autónoma de Coahuila	180
Juan Bernardo Amezcua Núñez, Universidad Autónoma de Coahuila	180

Alicia De la Peña de León, Universidad Autónoma de Coahuila	180
Valeria Trejo Loera, Alumna coautora	180
Razón de verosimilitud	183
EMAILING EN EL MARKETING B2B	186
Juan Bernardo Amezcua Núñez, Universidad Autónoma de Coahuila	186
Juana María Saucedo Soto, Universidad Autónoma de Coahuila	186
Alicia De la Peña de León, Universidad Autónoma de Coahuila	186
Diana Karina Sánchez Castillo, Universidad Autónoma de Coahuila	186
José Alfredo Ríos Olivo, Universidad Autónoma de Coahuila	186
LA VINCULACIÓN DEL TECNOLÓGICO NACIONAL DE MÉXICO/ INSTITUTO TECNOLÓGICO DE AGUA PRIETA CON DIF MUNICIPAL, PARA DETONAR LA INNOVACIÓN EN SUS PROCESOS	197
Blanca Esthela Zazueta Villavicencio, Instituto Tecnológico de Agua Prieta	197
Eduardo Rodríguez Leyva, Instituto Tecnológico de Agua Prieta	197
Manuel Loreto Arispuro, Instituto Tecnológico de Agua Prieta	197
María del Carmen Nieblas Hurtado, Instituto Tecnológico de Agua Prieta	197
Oralia del Rosario de Fátima Blanco Ortega, Instituto Tecnológico de Agua Prieta	197
Fernando Camacho Navarro, Instituto Tecnológico de Agua Prieta	197
SISTEMA EXPERTO DE CUATRO FASES PARA CLASIFICAR, EVALUAR Y PRONOSTICAR LOS PERFILES EMPRESARIALES Y DE EFICIENCIA EN UNA ZONA FRANCA	206
Tomas José Fontalvo Herrera, Universidad de Cartagena	206
Enrique De La Hoz Domínguez, Tecnológica de Bolívar	206
Efraín Javier De La Hoz Granadillo, Universidad de Cartagena	206
MÉTODO PARA EVALUAR Y PROYECTAR PERFILES DE CALIDAD DE SERVICIO EN ENTIDADES PROMOTORAS DE SALUD DE COLOMBIA MEDIANTE TÉCNICAS DE ANÁLISIS MULTIVARIANTE E INTELIGENCIA ARTIFICIAL	211
Efraín Javier De La Hoz Granadillo, Universidad de Cartagena	211
Tomás José Fontalvo Herrera, Universidad de Cartagena	211
Ludys López Polo, Universidad Simón Bolívar	211
ANÁLISIS DE LA POBREZA MULTIDIMENSIONAL EN LOS DEPARTAMENTOS DE LA COSTA CARIBE COLOMBIANA MEDIANTE TÉCNICAS DE ANÁLISIS MULTIVARIANTE	216
Efraín Javier De La Hoz Granadillo, Universidad de Cartagena	216
Tomás José Fontalvo Herrera, Universidad de Cartagena	216
Estrella Camacho Alvis, Universidad de Cartagena	216
ES LA CALIDAD EN EL SERVICIO UNA VENTAJA COMPETITIVA DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA MUNICIPAL	221
Ruth Flores Jiménez, Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo	221
Ivette Flores Jiménez, Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo	221
Ma. Guadalupe Castillo Tapia, Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo	221
Mónica García Munguía, Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo	221
Anamely García Castro, Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo	221
José Luis Alvarado Reséndiz, Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo	221

TRÍPTICO, IDEAS PARA ADQUIRIR CONOCIMIENTO ESPECIFICO DE INGRESOS EXENTOS Y LIMITANTES EN MEXICO	221
Rosa Hilda Hernández Sandoval, Universidad Autónoma de Coahuila	221
Laura Leticia Gaona Tamez, Universidad Autónoma de Coahuila	221
Gabriel Aguilera Mancilla, Universidad Autónoma de Coahuila	221
Williams Jesús Cortez Carrillo, Universidad Autónoma de Coahuila	221
INTERNACIONALIZACIÓN Y <i>PERFORMANCE</i> : UN NUEVO ENFOQUE METODOLÓGICO	221
Marta Arbelo-Pérez, Universidad de La Laguna, Instituto Universitario de la Empresa	221
Sara Arbelo-Pérez, Universidad de La Laguna	221
Pilar Pérez-Gómez, Universidad de La Laguna, Instituto Universitario de la Empresa	221
REDES DE COLABORACIÓN PÚBLICO-PRIVADAS PARA EL ESTABLECIMIENTO DE POLÍTICAS PÚBLICAS DE TURISMO MÉDICO EN SAN LUIS RÍO COLORADO, SONORA.	250
Sonia Guadalupe Zermeño-Flores, Universidad Estatal de Sonora.	250
Tomás Cuevas Contreras, Universidad Autónoma de Ciudad Juárez	250
Jorge Quiroz Félix, Universidad Estatal de Sonora.	250
Karla María Gámez Galván, Universidad Estatal de Sonora.	250
SOCIEDAD CONYUGAL, INGRESOS FISCALES QUE SE PUEDEN DIVIDIR PARA ACUMULAR ENTRE CONYUGES MEXICO	259
Rosa Hilda Hernández Sandoval, Universidad Autónoma de Coahuila	259
Blanca Estela Montano Pérez , Universidad Autónoma de Coahuila	259
Irma Evangelina Oliva Garza, Universidad Autónoma de Nuevo León	259
Sergio Arcos Moreno, Universidad Autónoma de San Luis Potosí	259
EDUCACIÓN FINANCIERA PARA NIVEL DE EDUCACIÓN MEDIA SUPERIOR: CASO CECYTE, BAJA CALIFORNIA	268
Luis Fernando Zamudio Robles, Universidad Autónoma de Baja California	268
Angélica Lidia Saucedo Parra, Universidad Autónoma de Baja California	268
Bryan Alonso Ramos Mendias, Universidad Autónoma de Baja California	268
MEJORAMIENTO DEL CONTROL INTERNO REQUERIDO POR LAS PYMES PARA LA PREVENCIÓN DE RIESGOS Y FRAUDES: UN ESTUDIO DE CASO EN EMPRESAS PYMES EN PANAMÁ Y COLOMBIA	278
Maritza Rengifo Millán, Universidad del Valle	278
Ana María Cortez Guevara, Universidad de Panamá	278
GESTIÓN DE LA TECNOLOGÍA EN EL USO DE ELEMENTOS DE SEGURIDAD	281
Martha Elena Valdez Gutiérrez, Tecnológico Nacional de México/Instituto Tecnológico de Aguascalientes	281
María Elena Torres Cuevas, Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo	281
Lourdes del Rocío Sánchez Delgado, Tecnológico Nacional de México/Instituto Tecnológico de Aguascalientes	281
María Angélica Rodríguez Esquivel, Tecnológico Nacional de México/Instituto Tecnológico de Aguascalientes	281
EL PERFIL DE EGRESO DE LOS ALUMNOS DE LA CARRERA DE LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN DEL TECNOCAMPUS CHIHUAHUA II, ES COMPATIBLE CON LOS CONVENIOS Y REQUISITOS QUE SOLICITAN LAS EMPRESAS	287
Irma Judith Ruiz Rodríguez, TecNM Campus Chihuahua 2	287

Manuel Ricardo Campos Sandoval, TecNM Campus Chihuahua 2	287
Héctor Ramón Flores Bernal, TecNM Campus Chihuahua 2	287
Omar Adalberto Gutiérrez González, TecNM Campus Chihuahua 2	287
Luisa Yolanda Quiñones Montenegro, TecNM Campus Chihuahua 2	287
REACTIVACIÓN COMERCIAL EN EL CENTRO HISTÓRICO DE CARTAGENA DE INDIAS: CASO ALMACENES BOUTIQUE	294
Emperatriz Londoño Aldana, Universidad de Cartagena	294
María Eugenia Navas Ríos, Universidad de Cartagena	294
Natalia Marcela De León Llorente, Universidad de Cartagena	294
Raúl Antonio Marrugo García, Universidad de Cartagena	294
EL CONTEXTO AGRÍCOLA COMO FUNDAMENTO PARA LA EDUCACIÓN MATEMÁTICA	301
Juan Carlos Morales Meléndez Universidad de Puerto Rico Río Piedras	301
EL IMPACTO DE LA TECNOLOGÍA EN EL MERCADO LABORAL MEXICANO	306
Irma Judith Ruiz Rodríguez, TecNM Campus Chihuahua 2	306
Lucía Xiomara Silva Máynez, TecNM Campus Chihuahua 2	306
Mítzy Delil Silva Máynez, TecNM Campus Parral	306
Olga Rebeca Castillo Cruz, TecNM Campus Chihuahua 2	306
Ricardo García Parada, TecNM Campus Chihuahua 2	306
Cynthia Paola Arana Gómez, TecNM Campus Chihuahua 2	306

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA NIVEL DE EDUCACIÓN MEDIA SUPERIOR: CASO CECYTE, BAJA CALIFORNIA

Luis Fernando Zamudio Robles, Universidad Autónoma de Baja California
Angélica Lidia Saucedo Parra, Universidad Autónoma de Baja California
Bryan Alonso Ramos Mendias, Universidad Autónoma de Baja California

RESUMEN

El objetivo del presente proyecto es el de aportar a través de un programa de intervención universitario talleres de educación financiera dirigidos a jóvenes de 15 a 22 años. De acuerdo con la OECD (2005a) los participantes en programas de este tipo podrán mejorar su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico. En la actualidad existe un gran interés por parte de los diseñadores de las políticas públicas en temas de inclusión financiera ya que existen niveles muy bajos de acceso a los servicios y productos financieros y un desconocimiento de las ventajas que pueden obtener sus usuarios en nuestro país. Es por ello de la importancia de generar programas, iniciativas y estrategias nacionales de educación financiera que les permitan a los ciudadanos estar alfabetizados en estos temas. Respondiendo a esta necesidad, la Facultad de Ciencias Sociales y Políticas de la Universidad Autónoma de Baja California ha desarrollado el Programa "Promotor en temas de Educación Financiera" (PROTEF) el cual tiene como uno de sus objetivos coadyuvar en reducir las barreras de la inclusión financiera en nuestro estado.

PALABRAS CLAVES: Educación Financiera, Jóvenes, Inclusión.

FINANCIAL EDUCATION FOR HIGH SCHOOL LEVEL: THE CASE OF CECYTE, BAJA CALIFORNIA

ABSTRACT

The objective of this project is to provide financial education workshops for young people aged 15 to 22 through a university intervention program. According to the OECD (2005a) participants in programs of this type will be able to improve their understanding of financial products, concepts and risks, and through information, instruction and/or objective advice, develop the skills and confidence to become more aware of financial risks and opportunities, make informed decisions, know where to go for help and take any effective action to improve their economic well-being. Currently, there is a great interest on the part of public policy makers in financial inclusion issues since there are very low levels of access to financial services and products and a lack of knowledge of the advantages that can be obtained by their users in our country. That is why it is important to generate programs, initiatives and national strategies of financial education that allow citizens to be literate in these issues. Responding to this need, the School of Social and Political Sciences of the Autonomous University of Baja California has developed the "Promoter in Financial Education" Program (PROTEF) which has as one of its objectives to help reduce the barriers to financial inclusion in our state.

JEL: I220, I2, I22

KEYWORDS: Financial Education, Young People, Inclusion

INTRODUCCIÓN

Es de interés particular de la Universidad Autónoma de Baja California (UABC) formar integralmente ciudadanos y profesionales competentes, libres, críticos, creativos, solidarios, emprendedores, con una visión global y capaces de transformar su entorno con responsabilidad, compromiso ético y en un marco de respeto a la diversidad. Para ello, resulta indispensable poner a disposición de sus estudiantes programas, servicios y apoyos institucionales que los acompañen en las diferentes etapas de su formación y que promuevan su permanencia y la terminación oportuna de sus estudios. En este sentido la política institucional “Proceso Formativo” del Plan de Desarrollo Institucional 2019-2023 (UABC, 2019) tiene el objetivo de fortalecer la formación integral de los alumnos y sus trayectorias escolares, desde su ingreso hasta la conclusión exitosa de sus estudios, a fin de formar profesionistas que intervengan favorablemente en la solución de problemas de su entorno.

Las diversas crisis financieras internacionales han repercutido fuertemente en las economías latinoamericanas, estas recesiones traen por consecuencia la disminución, en sus valores, de los diversos indicadores macroeconómicos como el Producto Interno Bruto el cual se traduce en menos bienes, servicios, empleos, así como menor cantidad de dinero para consumir por las familias. Ante este pasado y futuro surge la necesidad de adoptar medidas para poder afrontar crisis financieras que están en un horizonte cercano. En este sentido, la educación financiera permite a las generaciones actuales, así como a los ciudadanos de cualquier edad tener una sólida herramienta que los prepara para la incertidumbre.

Para el Banco Mundial (2021) la inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades —transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro— prestados de manera responsable y sostenible. De acuerdo con los datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF, 2018), los porcentajes obtenidos para el indicador de Producto Financiero el cual refiere a la tenencia de: cuenta con banco o institución financiera (nómina, ahorro, para recibir apoyos de gobierno, entre otras), crédito formal (tarjeta de crédito, crédito de vivienda, personal, entre otros), seguro o cuenta de ahorro para el retiro (Afore), evaluado en la población de 18 a 70 años en el periodo 2015-2018 es de 68% para ambos años considerando un total de 79.4 millones de personas. Estos datos muestran que en promedio aproximadamente 6 de cada 10 personas en este rango de edad cuentan con un producto financiero de los citados, mismo que disminuye en proporción al aumento de los productos financieros con los siguientes resultados: de 2 a 3: 27% para el año 2018 y 24% para el 2015, y 18% para el 2018 y 19% para el 2015 considerando 4 o más productos.

El Global Partnership for Financial Inclusion (2020) en su sitio web muestra los siguientes datos: 37 % de personas mayores a 15 años de sexo masculino y un 33 % para el femenino tienen un producto financiero. De igual forma el Banco Mundial (2016) presenta los siguientes resultados: el 44 % de los adultos mexicanos posee una cuenta bancaria en 2015 y un 47% en 2018 que comparado con el dato actualizado al 2018 del 47 % representando un incremento del 3 %. Bajo esta perspectiva en 2016 se inicia con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, la cual tiene el objetivo de mejorar el acceso a los servicios financieros, para esa más de la mitad de la población, que actualmente se encuentra fuera del sistema financiero formal y regulado. Una de las medidas recomendadas por el Banco Mundial para acelerar estos esfuerzos con miras a la inclusión financieras es la de aumentar la capacidad y los conocimientos financieros de los ciudadanos para que puedan hacer un uso adecuado de los diferentes servicios y productos financieros, misma que se debe desarrollar a través de programas de educación financiera, particularmente aquellos dirigidos a niños y jóvenes. En este sentido, el Instituto de Estudios Financieros (2021) responde a la pregunta de ¿Por qué es necesario el desarrollo de planes de educación financiera para niños y jóvenes en México? Bajo los siguientes elementos: Para entender la importancia del ahorro y del fondo de emergencia, necesario para

sobrellevar situaciones imprevistas; para comprender el valor del dinero y entender que el dinero parado pierde valor con el paso del tiempo; para poder gestionar en un futuro sus propios ahorros, con tal de poder utilizarlos de forma óptima y eficaz;

REVISIÓN DE LITERATURA

Políticas Públicas Para Fomentar la Inclusión Financiera

Durante la última década, la mayoría de las economías de América Latina y el Caribe han mostrado un crecimiento sostenido que ha tenido como resultado un incremento de su clase media. A pesar de estos avances, los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos y la exclusión financiera continúa afectando a sectores, tanto de la población urbana como rural, lo que puede dificultar el futuro desarrollo económico y social de la región (OECD, 2005a). Estos avances y áreas de oportunidad que impactan en la población nos permiten considerar nuevas necesidades derivadas de este crecimiento, así como sus soluciones, particularmente el manejo adecuado de las finanzas personales y el beneficiarse de los mercados financieros. Es por ello, que las autoridades de nuestras regiones han formulado políticas públicas que fomentan iniciativas de educación financiera mismas que pueden ser un complemento a las políticas de inclusión y de reducción de la pobreza.

La implementación de estas políticas públicas evidencia, de acuerdo con el informe sobre el desarrollo financiero a nivel internacional de 2014 del Banco Mundial, efectos muy favorables en sus comunidades, el citado documento informa que unos 50 países habían adaptado programas para el desarrollo y fomento de la inclusión financiera. De igual forma, el Microscopio Global de Economist Intelligence Unit informó el análisis realizado sobre la implementación de estrategias nacionales de inclusión financiera en 2014, los resultados muestran que el 66 % de 55 países emergentes habían realizado acciones en esta dirección. Para el 2019 este indicador incrementa en un 32 % representando un 99 % del total

En este sentido, las políticas públicas deben ser el instrumento que fomente diversas estrategias y acciones que conlleven al logro de los propósitos antes citados, por ejemplo, aquellas que promuevan el acceso, uso y calidad de los productos y servicios financieros; en lo que respecta a la educación financiera se debe implementar a través de estas políticas programas que busquen desarrollar los conocimientos habilidades actitudes y comportamientos de la sociedad civil en esta materia. En México la administración federal 2012-2018 crea el Consejo Nacional de Inclusión Financiera y se establece una Política Nacional para la Promoción de la Inclusión (PNIF), misma que se actualiza en el gobierno actual. Esta política tiene como objetivos los siguientes puntos: Desarrollo de conocimientos para el uso eficiente y responsable del sistema financiero de toda la población; uso de innovaciones tecnológicas para la inclusión financiera; desarrollo de la infraestructura financiera en zonas desatendidas; mayor acceso, oferta y uso de servicios financieros formales para la población sub-atendida y excluida; mayor confianza en el sistema financiero formal a través de mecanismos de protección al consumidor; generación de datos y mediciones para evaluar los esfuerzos de inclusión financiera.

La Importancia de la Inclusión Financiera

Como se ha mencionado la inclusión financiera es una herramienta que mejora el bienestar de la población a través del uso responsable de los productos y servicios financieros ofrecidos por las entidades financieras, el crecimiento económico y la reducción de la informalidad, pero particularmente la disminución de la pobreza. Asimismo, permite empoderar a las personas ya que al mejorar sus hábitos financieros y al tener una mejor educación en este relevante tema les da la oportunidad de estar prevenidos ante eventos futuros que pongan en riesgo sus ingresos. El Instituto Nacional de Estadística Geografía e informática (INEGI) describe a la inclusión financiera como: “el acceso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación

financiera” (INEGI, 2018). La Comisión Nacional Bancaria y de Valores la define como: el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población (CNBV, 2016). Se integra por cuatro elementos: 1. Acceso. Penetración del sistema financiero en cuanto a la infraestructura disponible para ofrecer servicios y productos financieros (sucursales, cajeros, corresponsales, entre otros), 2. Uso.

Adquisición o contratación, por parte de la población, de uno o más productos o servicios financieros, y la frecuencia con que estos son utilizados, 3. Protección al consumidor. Productos y servicios financieros que se encuentren bajo un marco regulatorio y 4. Educación financiera. Acciones para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos para manejo y planeación de sus finanzas, evaluar la oferta de productos y servicios financieros, y tomar decisiones. Sin embargo, se identifican factores que no han permitido niveles de inclusión financiera en México dentro de los estándares internacionales, la Fundación de Estudios Financieros A.C. (FUNDEF) presenta en su documento Inclusión Financiera en México I (2019) los siguientes: Baja tenencia y bajo uso de servicios financieros; escasa utilización de pagos digitales; insuficiente infraestructura; bajas competencias económico financieras; insuficientes herramientas de información y mecanismos, y escasa inclusión financiera. En suma, nuestras regiones presentan un gran desafío por el reducido y desigual acceso al sistema financiero formal y, por otro lado, por el reducido número aún de instrumentos y mecanismos para la inserción financiera de los agentes productivos que forman parte del sistema financiero formal.

Educación Financiera

La educación financiera se define como: el proceso por el cual los consumidores/inversionistas mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (OECD, 2005a). Este interés parte de la idea de formar financieramente a una población carente de habilidades e información adecuada para la toma de decisiones. Esto conlleva a prácticas financieras inadecuadas y a un desconocimiento de los derechos que como usuarios financieros tiene la ciudadanía, provocando posibles fallas en la estabilidad y el desarrollo del sistema financiero. La evidencia recabada en la última década indica que los mexicanos en promedio tienen un nivel bajo de educación financiera. De acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (2015) muestra que sólo el 36.6 % de la población lleva un registro de sus gastos (63.8 % mentalmente, disminuyendo su confiabilidad) (INCyTU, 2018). En 2014, el Banco de México y la UNAM realizaron un estudio sobre cultura financiera entre jóvenes de 15 a 29 años mostrando los siguientes resultados: 47 % de los encuestados no tiene cultura de ahorro formal; Más del 50 % no lleva control de sus finanzas personales; Algunos tienen el conocimiento del significado del ahorro, pero aún no cuentan con ingresos necesarios para llevar a cabo esa práctica; Practican el ahorro, pero no saben en qué invertir y el tipo de inversión más reconocido entre los jóvenes es poner algún tipo de negocio (30 % de los encuestados), mientras que los instrumentos financieros fueron los menos conocidos; El 87 % de los encuestados no cuenta con un ahorro para el retiro; El 50 % reconoce no tener el conocimiento necesario para tomar decisiones relacionadas con sus finanzas; La población identifica a su familia como los mejores ejemplos para su formación financiera; Los jóvenes independientes tienden a llevar un mejor control de sus finanzas.

Para resolver estas brechas la Comisión Europea (2007) define tres aspectos claves para la educación financiera: 1. Adquirir un conocimiento y una comprensión en materia de finanzas; 2. Desarrollar competencias en ese ámbito, es decir, tener capacidad para utilizar los conocimientos en beneficio propio; y 3. Ejercer la responsabilidad financiera, es decir, llevar a cabo una gestión adecuada de las finanzas personales, realizando elecciones informadas, con conocimiento de los riesgos asumidos.

La OCDE (2010), recomienda que la educación financiera debe ser preferiblemente incorporada en los planes de estudio e iniciar en los niveles educativos básico, medio superior y superior, ya que “las jóvenes generaciones es probable no sólo que se enfrenten a una complejidad creciente en los productos, servicios y mercados financieros, sino también es probable que soporten más riesgos financieros en su etapa adulta que sus padres”.

Programa PROTEF

La Facultad de Ciencias Sociales y Políticas (FCSyP) de la UABC consciente de la necesidad de fomentar la educación financiera en jóvenes y niños ha creado acciones y programas formativos que tienen la función de capacitar a una nueva generación de ciudadanos que conciben la importancia del ahorro, el valor del dinero, su manejo, los distintos métodos de inversión, así como otros instrumentos que le permitan en un futuro afrontar situaciones de crisis económicas de una mejor manera. Para ello ha desarrollado el programa de Servicio Social “PROTEF” (Promotor en Temas de Educación Financiera) el cual facilitará y capacitará a los estudiantes del nivel de educación media superior.

Objetivos Generales

Este proyecto de intervención universitaria tiene como objetivos generales apoyar significativamente la formación de jóvenes del nivel de educación media superior.

Fases del Programa

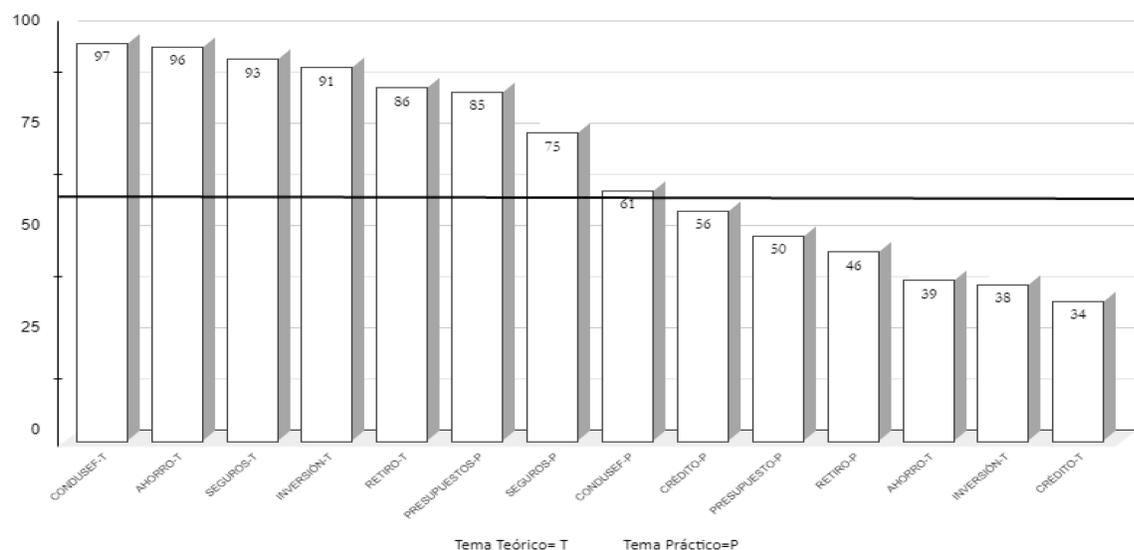
Este programa que inició en agosto de 2021 contó con 11 prestadores de servicio social de las carreras de Administración Pública y Ciencias Políticas y Economía de la FCSyP de la UABC, mismos que fueron certificados ante la Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) como formador de formadores. Se ofertó en su etapa piloto a dos instituciones de educación media superior de la ciudad de Mexicali con un aproximado de 828 estudiantes, con el objetivo principal de conocer el impacto de estos programas de educación financiera en las citadas escuelas. La importancia y utilidad del programa se ubica en diferentes escenarios. Por un lado, pretende introducir a los jóvenes hacia una disciplina que no sólo es útil sino necesaria, ya que a través de la vida estamos en contacto directo con los productos financieros. Otro escenario es el de realizar diagnósticos sobre el impacto de las enseñanzas y el nivel de inserción de los evaluados en temas financieros, mismo que se realizará bajo una investigación exploratoria descriptiva.

La participación de los estudiantes en el programa permitirá fortalecer sus conocimientos, capacidades y habilidades profesionales para la resolución de problemas, robusteciendo el tejido social y la responsabilidad ciudadana, al mismo tiempo de fomentar los valores universitarios como la honestidad, solidaridad, inclusión, entre otros lo cual permite un aprendizaje significativo e integral. Para el desarrollo del programa se contempla la participación multidisciplinaria de expertos en el área los cuales utilizarán diversos conceptos y teorías aplicables para la enseñanza de la educación financiera dirigida a jóvenes del nivel medio superior. Consta de tres etapas principales, cada una centrada en la obtención de información y resultados específicos. Las etapas a desarrollar son: Primera etapa. Realización de convenios específicos con unidades académicas del nivel medio superior; Segunda etapa. Desarrollo de cursos de capacitación por parte de formadores universitarios; Tercera etapa. Evaluación del proceso de capacitación y desarrollo. Con la información obtenida en esta etapa podremos realizar procesos de mejora continua para reforzar los procesos de facilitación y aprendizaje por parte de todos los involucrados en el programa. Por lo que mantendremos contacto continuo con los beneficiarios y así dar seguimiento en el impacto de los proyectos.

Estructura de Profef

El programa “Promotor en temas de Educación Financiera” está dividido en seis módulos: 1. Presupuesto; 2. Ahorro; 3. Inversión; 4. Crédito; 5. Ahorro para el retiro, 6. Seguros y 7. CONDUSEF. Cada módulo está conformado por una sección de contenidos teóricos y otra de ejercicios y dinámicas que servirán para reforzar los conocimientos adquiridos.

Figura 1: Promedio General Por Temas



Elaboración propia en base a la evaluación general del programa PROTEF

Con relación al promedio general de las evaluaciones aplicadas, se observa en la Figura 1 que en los temas teóricos de: CONDUSEF, Ahorro, Seguros, Inversión y Retiro, así como en los prácticos de Presupuestos, Seguros y CONDUSEF, se tiene una calificación por arriba del 60%. Mientras que, en los casos de Ahorro, Inversión y Crédito en su aspecto teórico, así como en los de Crédito, Presupuesto y Retiro en lo práctico, se tienen valores por debajo del 60%. Cabe resaltar que los aspectos teóricos obtuvieron resultados con mayor puntuación, lo que corrobora la falta de experiencias prácticas en temas financieros por parte de los estudiantes evaluados, coincidiendo con lo expresado por los diversos organismos internacionales en este tema.

METODOLOGÍA

El programa se llevó a cabo en 21 grupos del Plantel Xochimilco y 03 grupos del Plantel Bellavista del Colegio de Estudios Científicos y Tecnológicos del Estado de Baja California (CECyTE-BC), ubicados en el Municipio de Mexicali, Baja California, entre los meses de agosto a diciembre del 2021. ¡En la última sesión se aplicó un instrumento de evaluación electrónico mediante la plataforma Kahoot!, consistente en 14 preguntas relacionadas con los seis módulos del programa. En dicha evaluación se consideraron a 140 participantes en el programa. Para el análisis estadístico se utilizaron cinco grupos: Tres de Producción Industrial, uno de Hotelería y uno de Mantenimiento muestra que proviene de un total de 828 alumnos, que corresponde a un total de 24 grupos. Para determinar el tamaño de muestra se consideró $N=828$; Alfa (Máximo error tipo I) $=0.050$; Nivel de Confianza $1 - \alpha/2 = 0.975$; Z de $(1 - \alpha/2)$ $Z(1 - \alpha/2) = 1.960$; Desviación estándar $s = 26.430$; Varianza $s^2 = 698.545$; Precisión $d = 4.000$.

$$n = \frac{N * Z_{1-\alpha/2}^2 * S^2}{d^2 * (N-1) + Z_{1-\alpha/2}^2 * S^2} \quad n \cong 140 \quad (1)$$

Esta muestra se utiliza para la construcción de la correlación y regresión sobre los promedios y carrera utilizando el software E-views (paquete estadístico); para la regresión se usó Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO).

RESULTADOS

Tabla 1: Correlación Simple Entre Calificación Y Carrera

Correlación simple	Calificación
Calificación	1
Carrera	-0.0559

Elaboración propia utilizando datos de evaluación PROTEF

La correlación se estructuró tomando en cuenta las tres carreras anteriormente citadas. Cabe destacar que el resultado indica un grado de relación negativo y no significativo, lo que representa para el caso de la especialidad de hotelería que a mayor capacitación menor calificación promedio del grupo y caso contrario para la especialidad de producción industrial donde se obtiene como resultado mayor calificación.

Tabla 2: Regresión MCO Sobre Promedios y Carreras

VD: Calificación	Coefficiente	Error estándar	Estadístico t	Probabilidad
Constante	67.53	5.03	13.17	0.00
API	2.07	6.50	0.32	0.75
BMT	1.13	7.96	0.14	0.89
AHT	-4.23	7.95	-0.53	0.60

Elaboración propia en base a la evaluación del programa PROTEF

Para efectos de analizar estadísticamente la correlación entre las variables de promedio y carrera (área de especialidad) que se ofertan en los Centros Educativos motivo de este estudio se realizó una regresión de Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO) que se muestra en la tabla 2. Los resultados para los grupos de la carrera de Producción Industrial (API) muestran una magnitud más alta con dos puntos por encima del promedio con un valor de 69.6. Para el de Mantenimiento (BMT) se obtiene un punto arriba del promedio de 68.7. En el caso de Hotelería (AHT) se obtiene una magnitud más alta, pero con signo negativo lo que implica una reducción del 63.3 de la calificación del grupo.

Tabla 3: Regresión Con MCO Sobre Promedios y Perfil del Asesor

VD: Calificación	Coefficiente	Error estándar	Estadístico t	Probabilidad
Constante	67.53	5.01	14.10	0.00
LE	-5.25	6.47	-0.81	0.42
LAP	5.25	6.47	0.81	0.42

Elaboración propia en base a la evaluación del programa PROTEF

Con referencia al análisis de Regresión con MCO sobre promedios y perfil de asesor se obtienen los siguientes resultados, en el caso del asesor de la carrera de Licenciado en Administración Pública (LAP) se tienen 5 puntos por arriba del promedio, a diferencia de la carrera de Economía (LE) que muestra una tendencia negativa de -5, dato que confirma los resultados obtenidos en los promedios de los grupos con mayor calificación asesorados por alumnos de la LAP. Estos resultados reflejan la formación y el perfil de los alumnos de la carrera de LAP con un mayor énfasis en el desarrollo de capacidades y habilidades blandas: comunicación, divulgación y presentación de proyectos que les permite transmitir eficientemente los contenidos y conocimientos de este programa. Será importante contar con un programa de formación pedagógica previo al proceso de capacitación de los asesores enfatizando el desarrollo de las habilidades antes citadas.

CONCLUSIONES

Considerando la metodología determinada en este proyecto, se obtienen las siguientes conclusiones: En el caso de la aceptación del grupo y de la conducta modificada o desarrollada no se cuenta con elementos que permitan medir la reacción de los participantes, esto derivado de la contingencia sanitaria por el SARS CoV-2 (COVID 19) ya que las sesiones se realizaron de manera virtual a través de la plataforma Google Meet, lo que dificulta la aplicación de evaluaciones en este tema y la falta de interés de los participantes; lo anterior originado por condiciones técnicas adversas para la transmisión de las sesiones. Sobre la logística y coordinación para la aplicación del programa fue vital establecer un vínculo con los coordinadores de los planteles para el monitoreo de los grupos a distancia. Para analizar el conocimiento adquirido de los 828 participantes en el programa se tomó una muestra de 140 estudiantes a quienes les fue aplicada la evaluación final. Los resultados del estudio muestran que el promedio general de los evaluados es de 61.64%, mientras que de manera desagregada se tiene la siguiente información, con un promedio de respuestas correctas: Grupo 1 de 47.02%, grupo 2 con 66%, grupo 3 con 50%, grupo 4 con 63%, y grupo 5 con 44%. El material didáctico, equipo de apoyo, contenido y suficiencia del programa fueron diseñados y proporcionados por la CONDUSEF, sin embargo, este programa no cuenta con orientaciones didácticas y pedagógicas para la transmisión del conocimiento, por lo que es necesario mejorar estos aspectos con los prestadores de servicio social del programa. Es importante mencionar que al realizar una búsqueda de políticas públicas para el desarrollo de la inclusión y educación financiera en el estado de Baja California no se encontraron proyectos concretos y viables para su fomento y realización por lo cual este ejercicio se puede considerar como un inicio pertinente ante condiciones adversas en el ámbito económico provocados por la pandemia por lo cual, se propondrá una iniciativa ante las autoridades del sector educativo para la implementación de este programa no solamente en el nivel medio superior sino también en el resto de los subsistemas de enseñanza. Con esta iniciativa la Universidad cumple con su misión de ser una institución socialmente responsable al formar ciudadanos en temas de educación financiera.

BIBLIOGRAFÍA

Banco Mundial (2016), "México apura su camino a la Inclusión Financiera". Recuperado de: <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/23/mexico-to-accelerate-path-to-inancial-inclusion>

Banco Mundial (2021). Recuperado de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financial-inclusion/overview#1>

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) s/f. Observatorio Nacional del Emprendedor. Recuperado de https://www.cepal.org/sites/default/files/news/files/entrevista_esteban_perez.pdf

Comisión Europea (2007): “La educación financiera”, COM (2007) 808. Recuperado de: <https://www.eesc.europa.eu/sites/default/files/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf>

CNBV (2016). “Inclusión Financiera”. Recuperado de: <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/inclusion-financiera-25319>

Domínguez, J. (2012). “Conceptualización sobre la responsabilidad social específica de una universidad católica”. Domínguez, J. y Rama, C. (ed.). La responsabilidad social universitaria en la educación a distancia (pp.53-73). Chimbote: Uladech católica. Recuperado el 11 de enero de 2014 de: [http://virtualeduca.org/documentos/observatorio/oevalc 2012 \(rsu\).pdf](http://virtualeduca.org/documentos/observatorio/oevalc 2012 (rsu).pdf)

Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (2015). Recuperado de: <https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Encuesta%20Nacional%20de%20IF/ENIF%202015.pdf>

Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (2018). Presentación de resultados (inegi.org.mx)

Flores, J. (2012). “Formación de instructores: planeación y evaluación en capacitación”. Morelos: Instituto Mexicano de Tecnología del Agua. Fundación de Estudios Financieros

(FUNDEF) 2019. Recuperado de <https://www.fundef.mx/wp-content/uploads/2021/03/Inclusion-Financiera-en-Mexico-I.pdf>

FUNDEF (2019). Inclusión Financiera en México I. Recuperado de: <https://www.fundef.mx/wp-content/uploads/2021/03/Inclusion-Financiera-en-Mexico-I.pdf>

Global Partnership for Financial Inclusion (2020). Recuperado de <https://datatopics.worldbank.org/g20fidata/country/mexico> Global index database 2017.

INCyTU. (2018). Educación financiera en México. Oficina de información científica y tecnológica para el Congreso de la Unión (018). Obtenido de <https://www.foroconsultivo.org.mx/INCyTU/documentos/Completa/INCYTU 18-018.pdf>

Instituto de Estudios Financieros (2021). Recuperado de <https://www.iefweb.org/es/la-educacion-financiera-en-mexico/> INEGI, (2018). inegi.org.mx.

Instituto Nacional de Estadística Geografía e Informática (INEGI), (2018). <https://inegi.org.mx>. OECD (2005a), “Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies”, OECD Publishing. doi: 10.1787/9789264012578-en

OECD (2010): “PISA 2012 Financial Literacy Framework”.

Universidad Autónoma de Baja California (2019). Plan de Desarrollo Institucional 2019-2023. Recuperado de <http://www.uabc.mx/planeacion/pdi/2019-2023/PDI 2019-2023.pdf>

RECONOCIMIENTO

Los autores agradecen el apoyo logístico y financiero a las autoridades de la Facultad de Ciencias Sociales y Políticas de la UABC. Asimismo, a las autoridades del CECYTE-BC por la apertura y atención de sus coordinadores en la implementación del Programa.

BIOGRAFÍA

Luis Fernando Zamudio Robles es Doctor en Ciencias Económico Administrativas; Maestría en Administración Pública; Especialidad en Dirección Financiera e Ingeniero Mecánico Electricista con Especialidad en Electrónica. Profesor-Investigador de la FCSyP de la Universidad Autónoma de Baja California, México. Av. Monclova s/n Col. Ex Ejido Coahuila. Código Postal 21360.

Angélica L. Saucedo Parra es Doctora y Maestra en Ciencias Económicas y Sociales; licenciada en Economía e investigadora de la Facultad de Ciencias Sociales y Políticas campus Mexicali de la Universidad Autónoma de Baja California, México. Av. Monclova s/n Col. Ex Ejido Coahuila. Código Postal 21360.,

Bryan Alonso Ramos Mendias es Doctor en Formación de Formadores por la ENSM; Maestro en Educación Básica por la UPN y Licenciado en Administración Pública y Ciencias Políticas. Profesor de Tiempo Completo de la Facultad de Ciencias Sociales y Políticas de la Universidad Autónoma de Baja California, Av. Monclova s/n Col. Ex Ejido Coahuila. Código Postal 21360. Mexicali, B.C., México.

INDEX OF AUTHORS

Afxentiou, Diamando.....	9	García Castro , Anamely.....	221
Aguilera Mancilla, Gabriel	236	García Munguía, Mónica.....	221
Alvarado Reséndiz, José Luis	221	García Parada, Ricardo	306
Amezcuca Núñez, Juan Bernardo.....	180, 186	García Rodríguez, Luis Samuel.....	81
Arana Gómez, Cynthia Paola.....	306	Govender, Krishna.....	47
Arbelo-Pérez, Marta.....	248	Gutiérrez González , Omar Adalberto	287
Arbelo-Pérez, Sara	248	Harris, Peter	2, 7, 9
Arcos Moreno, Sergio.....	259	Hernández Galindo, Laura Estefanía	160
Balacciu (Ene), Oana Cristina.....	51	Hernández Sandoval, Rosa Hilda ..	107, 236, 259
Bărbuc (Popescu), Ruxandra.....	48	Kreeft, Christa	47
Barreto Torres, Carolina	81	Krot, Katarzyna	63
Beltrán Lizárraga , María Guadalupe.....	117	Kutasovic, Paul R.	9
Bîlcan, Florentina-Raluca	51	Lacruhy Enríquez , Claudia Carolina	117
Blanco Ortega, Oralia del Rosario de Fátima	197	Lancheros Gaitán, Angie Fernanda	169
Burcescu, Marian Catalin.....	54	Lewicka, Dagmara.....	63
Camacho Alvis, Estrella.....	216	Londoño Aldana, Emperatriz.....	81, 294
Camacho Navarro, Fernando	197	López Polo, Ludys.....	211
Campos Sandoval, Manuel Ricardo.....	287	Loreto Arizpuro, Manuel Octavio	197
Castillo Cruz, Olga Rebeca.....	306	Luculescu, Alexandra Georgiana.....	54
Castillo Tapia, Ma. Guadalupe	221	Mândricel, Diana Andreea.....	57
Cernea, Marian Simion	51	Mândricel, Diana Andreea.....	60
Cortez Carrillo, Williams Jesús	236	Marrugo García, Raúl Antonio	81, 294
Cortez Guevara, Ana María	278	Mejía Méndez, Guillermo.....	160
Cuevas Contreras , Tomás	250	Monac, Cosmin-Mihai.....	51
De La Hoz Domínguez, Enrique.....	139, 206	Montano Pérez, Blanca Estela	259
De La Hoz Granadillo, Efraín Javier	133, 206, 211, 216	Montano Pérez, Blanca Estela	107
De la Peña de León, Alicia	180, 186	Morales Meléndez, Juan Carlos.....	301
De León Llorente, Natalia Marcela.....	294	Munguía Inés, Lidia.....	160
Dedominicis, Benedict E.	14, 24	Navas Ríos, María Eugenia	294
Díaz, Gustavo.....	71	Niebla Zataráin, Virginia Berenice.....	117
Dimitrescu, Florin.....	48	Nieblas Hurtado, María del Carmen.....	197
Duarte Duarte, Juan Benjamín	146, 152, 169	Ogalde, Catalina	123
Fernández-Robin, Cristóbal	123	Oliva Garza, Irma Evangelina	259
Flores Bernal, Héctor Ramón	287	Oncioiu, Ionica	48, 51, 54, 57, 60
Flores Jiménez, Ivette	221	Opstad, Leiv.....	34
Flores Jiménez, Ruth.....	221	Ospina-Holguín, Javier Humberto.....	87
Fontalvo Herrera, Tomás José	133, 139, 206, 211, 216	Padilla-Ospina, Ana Milena.....	87
Franco Fajardo, Martha Lucia.....	139	Pérez-Gómez, Pilar	248
Gabor, Sebastian	54	Petrescu, Anca-Gabriela	54
Gámez Galván , Karla María	250	Petrescu, Mihai	54
Gaona Tamez, Laura Leticia.....	236	Pop, Cristian Daniel.....	48
Gaona Tamez, Laura Leticia.....	107	Quiñones Montenegro, Luisa Yolanda	287
Garcés Carreño, Laura Daniela.....	146, 152, 169	Quiroz Félix, Jorge	250
		Ramos González, Martha Alicia.....	107
		Ramos Mendias, Bryan Alonso	268

Rengifo Millán, Maritza.....	278	Silva Máñez, Lucía Xiomara	306
Revelo Núñez, Astrid Carolina	152	Silva Máñez, Mitzy Delil.....	306
Ríos Olivo, José Alfredo.....	186	Torres Cuevas, María Elena	281
Rivera-Godoy, Jorge Alberto.....	87, 97	Trejo Loera, Valeria	180
Rodríguez Esquivel, María Angélica	281	Valdez Gutiérrez, Martha Elena	281
Rodríguez Leyva, Eduardo	197	Vargas Ayala, Silvia Juliana.....	146, 152, 169
Ruiz Rodríguez, Irma Judith	287, 306	Vlakancic, Anthony	7
Ruíz Vigil, Ana Lucía	180	Vrânceanu, Aurelian	51
Sánchez Castillo, Diana Karina	186	Yáñez, Diego	123
Sánchez Delgado, Lourdes del Rocío	281	Zamudio Robles, Luis Fernando.....	268
Sauceda Parra, Angélica Lidia	268	Zazueta Villavicencio, Blanca Esthela	197
Saucedo Soto, Juana María	180, 186	Zermeño-Flores, Sonia Guadalupe	250

PUBLICATION OPPORTUNITIES

The International Journal of
R Business and Finance
RESEARCH

The International Journal of Business and Finance Research ISSN 1931-0269

The International Journal of Business and Finance Research (IJBFR) publishes high-quality articles in all areas of finance, accounting and economics. Theoretical, empirical and applied manuscripts are welcome for publication consideration.

All papers submitted to the Journal are blind reviewed. Visit our website www.theibfr.com/our-journals/ for distribution, listings and ranking information.

IJMMR

INTERNATIONAL JOURNAL OF MANAGEMENT AND MARKETING RESEARCH

International Journal of Management and Marketing Research ISSN 1933-3153

The International Journal of Management and Marketing Research (IJMMR) publishes high-quality articles in all areas of management and marketing. Theoretical, empirical and applied manuscripts are welcome for publication consideration.

All papers submitted to the Journal are blind reviewed. Visit our website www.theibfr.com/our-journals/ for distribution, listings and ranking information.

Global Journal of
R Business
Research

Global Journal of Business Research
ISSN 1931-0277

The Global Journal of Business Research (GJBR) publishes high-quality articles in all areas of business. Theoretical, empirical and applied manuscripts are welcome for publication consideration.

All papers submitted to the Journal are blind reviewed. Visit our website www.theibfr.com/our-journals/ for distribution, listings and ranking information.



Revista Internacional Administración y Finanzas ISSN 1933-608X

Revista Internacional Administración y Finanzas (RIAF), a Spanish language Journal, publishes high-quality articles in all areas of business. Theoretical, empirical and applied manuscripts are welcome for publication consideration.

All papers submitted to the Journal are blind reviewed. Visit our website www.theibfr.com/our-journals/ for distribution, listings and ranking information.

PUBLICATION OPPORTUNITIES

REVIEW of BUSINESS & FINANCE STUDIES

Review of Business & Finance Studies

Review of Business & Finance Studies (ISSN: 2150-3338 print and 2156-8081 online) publishes high-quality studies in all areas of business, finance and related fields. Empirical, and theoretical papers as well as case studies are welcome. Cases can be based on real-world or hypothetical situations.

All papers submitted to the Journal are blind reviewed. Visit our website www.theibfr.com/our-journals/ for distribution, listings and ranking information.

Business Education & Accreditation

Business Education and Accreditation (BEA)

Business Education & Accreditation publishes high-quality articles in all areas of business education, curriculum, educational methods, educational administration, advances in educational technology and accreditation. Theoretical, empirical and applied manuscripts are welcome for publication consideration.

All papers submitted to the Journal are blind reviewed. Visit our website www.theibfr.com/our-journals/ for distribution, listings and ranking information.

Accounting & Taxation

Accounting and Taxation (AT)

Accounting and Taxation (AT) publishes high-quality articles in all areas of accounting, auditing, taxation and related areas. Theoretical, empirical and applied manuscripts are welcome for publication consideration.

All papers submitted to the Journal are blind reviewed. Visit our website www.theibfr.com/our-journals/ for distribution, listings and ranking information.

REVISTA GLOBAL de NEGOCIOS

Revista Global de Negocios

Revista Global de Negocios (RGN), a Spanish language Journal, publishes high-quality articles in all areas of business. Theoretical, empirical and applied manuscripts are welcome for publication consideration.

All papers submitted to the Journal are blind reviewed. Visit our website www.theibfr.com/our-journals/ for distribution, listings and ranking information.
