



Diagnóstico Sobre El Nivel De Educación Financiera En Estudiantes Universitarios.

Dra. Erika Ivett Acosta Mellado^{1*}, Dr. Roberto Ruíz Pérez², Dra. Beatriz Llamas Aréchiga³, Lic. Bielka Sabrina Reyes Fierro⁴

^{1*}Instituto Tecnológico de Sonora, erika.acosta@itson.edu.mx, <https://orcid.org/0000-0003-3526-8923>

²Instituto Tecnológico de Sonora, roberto.ruiz@itson.edu.mx, <https://orcid.org/0000-0001-8884-9890>

³Universidad de Sonora, beatriz.llamas@unison.mx, <https://orcid.org/0000-0002-3130-6921>

⁴Instituto Tecnológico de Sonora, bielka.reyes226144@potros.itson.edu.mx

Citation: Dra. Erika Ivett Acosta Mellado, et.al, (2024) Diagnóstico Sobre El Nivel De Educación Financiera En Estudiantes Universitarios, *Educational Administration: Theory and Practice*, 30(11) 1211 - 1219

Doi: 10.53555/kuey.v30i11.9258

ARTICLE INFO

ABSTRACT

La velocidad de los cambios financieros cada vez es más dinámica, de tal forma que los jóvenes tienen que estar más preparados y conscientes de las decisiones financieras que pueden tomar, ya que el buen uso de los recursos se puede traducir en bienestar para las regiones. La presente investigación tiene como objetivo elaborar un diagnóstico sobre la tasa de conocimiento en jóvenes universitarios sobre temas educación financiera. La investigación es aplicada, con técnicas documentales, de corte transaccional, con enfoque mixto (cuantitativo y cualitativo), se utilizó investigación de campo, el diseño fue no experimental y sincrónica. En los hallazgos se encontró una falta de aplicación práctica en la vida diaria de los estudiantes. Se encontraron resultados favorables en cuanto al uso de las tarjetas de crédito y desfavorables en cuanto a ahorro formal, gasto hormiga, inversión y retiro. En futuras investigaciones se pudieran agregar variables socioeconómicas para ver como se comportan.

Palabras clave: Educación financiera, finanzas personales, comportamiento financiero

ARTICLE INFO

ABSTRACT

The speed of financial changes is increasingly dynamic, so that young people have to be more prepared and aware of the financial decisions they can make, since the good use of resources can translate into well-being for the regions. The present research aims to develop a diagnosis on the rate of knowledge in young university students on financial education issues. The research is applied, with documentary techniques, transactional, with a mixed approach (quantitative and qualitative), field research was used, the design was non-experimental and synchronous. In the findings, a lack of practical application in the daily life of students was found. Favorable results were found regarding the use of credit cards and unfavorable results regarding formal savings, small spending, investment and retirement. In future research, socioeconomic variables could be added to see how they behave.

Keywords: Financial education, personal finances, financial behaviour

Introducción

El entorno actual de los jóvenes universitarios es cada vez más dinámico, ya que las demandas de conocimiento en cuanto al manejo de las finanzas personales se han ido intensificando y aquellos que no se capacitan en estos tópicos pueden obtener panoramas desalentadores en sus economías. Es por ello que temas como la inclusión financiera, la gestión financiera y la participación en programas de capacitación han cobrado importancia en la mejora de las finanzas personales (López, Ocampo, Moreno, Castillo, Vélez, Jiménez y Loo, 2022).

La medición de la educación financiera a nivel internacional, es llevada a cabo por distintas agencias y organizaciones, un ejemplo, es la agencia Standard & Poor's Ratings Services (S&P), que, a través de la encuesta global de educación financiera, pone énfasis en medir el conocimiento de cuatro conceptos financieros básicos.

Copyright © 2024 by Author/s and Licensed by Kuey. This is an open access article distributed under the Creative Commons Attribution License which permits unrestricted use, distribution, and reproduction in any medium, provided the original work is properly cited.

En publicaciones realizadas por Demir (2019) menciona que el involucrar a los jóvenes desde temprana edad en temas financieros pudiera generar hábitos que les permitan tomar mejores decisiones.

En información consultada, durante los últimos 20 años, distintos organismos se han encargado de medir la educación financiera en México los cuales han sido: Grupo de Asesores Unidos (GAUSSC), Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), el Banco Nacional de México (BANAMEX) - Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM), Secretaría de Educación Pública (SEP), BANKABLE FRONTIERS ASSOCIATES- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM) y Banco del Bienestar (BANSEFI) realizando diversas encuestas a lo largo del país sobre temas económicos y financieros aplicados desde edad temprana a niños de primaria hasta personas adultas.

Como ejemplo de los estudios realizadas por los organismos mencionados, se enlistan algunos a través de la Tabla 1:

Tabla 1 Estudios Realizados en México del 1993 al 2021

Estudio realizado	Organismo responsable	Año
1. Encuesta sobre Sistemas Financieros en Poblaciones Semi-Urbanas y Rurales	SHCP	1993
2. Encuesta Nacional de Mercados Financieros Rurales	INEGI	2002
3. Encuesta Nacional del Nivel de Vida de los Hogares	Sector Privado	2002 y 2005-2006
4. Encuesta Panel a Hogares sobre Ahorro, Crédito Popular y Micro-finanzas Rurales	BANSEFI - SAGARPA	2004, 2005, 2006, 2007
5. Encuesta Nacional sobre el Uso de Servicios Financieros	SHCP	2007, 2009
6. Primera encuesta sobre cultura financiera en México	BANAMEX-UNAM	2008
7. Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares	INEGI	2005, 2006, 2008, 2010 y 2012
8. Encuesta sobre preferencias y necesidades de Usuarios de Productos y Servicios Financieros del Sector de Ahorro y Crédito Popular	BANSEFI	2010
9. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF).	CNBV-INEGI	2012, 2015, 2018 y 2021

Fuente: Elaboración propia, con información de INEGI (2021).

Con el contexto anteriormente presentado se presenta la siguiente problemática sobre como la falta de cultura financiera en los jóvenes universitarios puede provocar endeudamientos innecesarios, bajo logro de objetivos de ahorro, uso inadecuado de sus recursos financieros, improductividad económica, decremento del bienestar, baja inclusión financiera, es por ello la importancia de la presente investigación, ya que los jóvenes serán los consumidores del futuro. Esta problemática ha sido abordada y descrita en distintas publicaciones (Gobierno de México, 2016, Demir, 2019; Mungaray, A., González y Osorio, G. 2021; Montoya, Torres y Sandoval, 2022). Partiendo del planteamiento anterior se desprende la siguiente pregunta de investigación:

¿Cuál es el nivel de conocimiento en temas de educación financieros con el que cuentan los jóvenes estudiantes del Instituto Tecnológico de Sonora, unidad Obregón, de las licenciaturas que se desarrollan en el campus centro?

El objetivo general de la investigación es: Elaborar un diagnóstico sobre la tasa de conocimiento en jóvenes universitarios sobre temas educación financiera, para la comprensión de su comportamiento en el entorno.

El documento está estructurado en cinco apartados básicos: el primero es la introducción, se describe la problemática antecedentes y objetivo de la investigación; en el segundo apartado se analiza la revisión literaria para dar soporte a la investigación; en el tercer apartado se elabora el método de investigación utilizado; en el cuarto apartado se muestran los principales resultados obtenidos; en el quinto apartado se muestran las conclusiones y finalmente se cierra la investigación con las referencias bibliográficas.

Revisión de Literatura

Las finanzas, tanto de las empresas como de las personas, es un tema de interés general, ya que a partir de ellas se pueden elaborar distintas estrategias que mejoren el desempeño en general sobre la toma de decisiones relacionadas con la inversión, el ahorro y el financiamiento (Punina, Torres y Tapia, 2022). En investigaciones realizadas por Riveros-Cardozo y Becker (2020) mencionan que debido a la escasez de los recursos financieros con los que disponen los individuos, es necesario poner mayor atención en cuanto al manejo de las mismas.

Según publicaciones de Ponce, O., Morejón, M., Salazar, G. y Baque, E. (2019) mencionan que las finanzas tienen por objetivo cumplir con las obligaciones de egresos y obtener ingresos suficientes para optimizar los derechos de la organización, es decir, buscar una correcta administración entre los flujos de ahorro, inversión y gasto. Por otro lado, de acuerdo a García (2014) las define como una serie de acciones que facilitan el uso, el movimiento, el control y gestión del recurso económico o cualesquiera que genere valor a las organizaciones.

Por lo tanto, se asume que las finanzas se pueden definir como una rama económica que se encarga del estudio y administración de los recursos financieros para que así, tanto personas como empresas, implementen estrategias, a través de la toma de decisiones informada y responsable, que permitan su obtención, inversión e incrementación de dichos recursos, así como la forma más eficiente de gastos.

Teniendo claridad sobre el concepto de finanzas, es necesario ahora introducir el término de finanzas personales, el según Riveros-Cardozo, y Becker (2020) mencionan que se apreciaba como algo menor al término de las finanzas corporativas, de hecho para efectos académicos no era mencionada y mucho menos se incluía en los planes de estudio, ya que con que se adapte a la forma en la que el individuo resuelva sus situaciones financieras pudiera tomar consejos de las finanzas corporativas.

En publicaciones realizadas por Silva Díaz, L. A., & Vargas Vilca, L. O. (2020) Citando a Robbins (2014) hacen un señalamiento sobre que la educación financiera debería de contener tres atributos principales: conocimiento sobre las implicaciones en la toma de decisiones, perfeccionamiento de habilidades y destreza sobre el uso de los recursos financieros. Vigilar el patrimonio personal y familiar es un menester de esta área.

Riveros-Cardozo y Becker (2020) señalan que las finanzas personales son resultado de las entradas de efectivo que se reciben por concepto de labores desarrolladas con el intelecto, actividades de inversión o bien, por el uso de la fuerza física (mano de obra) para con ello tener un estilo de vida sostenible que le permita pertenecer a la sociedad y también, si así lo desea, seguir acumulando recursos para la posteridad.

Según Zicari (2008) hasta hace poco tiempo, las finanzas personales carecían de modelos teóricos y conceptuales propios, y que simplemente había que adaptar a la escala de una persona o inversor individual los grandes esquemas de las finanzas empresariales. Tanto es así que las finanzas personales no son incluidas en el currículo académico de muchas universidades y poco menos en los colegios, de donde debe nacer el acervo a una cultura financiera exitosa y provechosa en el futuro.

Dicho de otra manera, las finanzas personales es la administración de los ingresos y bienes propios de una persona o familia, que incluye conceptos como el manejo de ingresos, ahorros, gastos, inversiones, seguros, gastos médicos, entre otros. Considerando aspectos personales en cuanto al manejo efectivo del recurso.

Para continuar con la investigación es conveniente definir la educación financiera, ya que es un término que ha surgido en el año 2003, cuando los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos se pusieron a elaborar unos principios y recomendaciones comunes en educación financiera. De acuerdo con la OCDE (2015), la educación financiera sucede cuando las personas adquieren, asimilan conocimientos y habilidades sobre los servicios financieros que se ofertan en el mercado y con ello toman decisiones en las cuales les permiten tener información sobre los riesgos que se están tomando, así como las oportunidades financieras que les pueden mejorar su calidad de vida.

Según el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, Sociedad Nacional de Crédito (BANSEFI) (2016) la educación financiera tiene que ver con el uso de información asimilada y herramientas que les permitan a las personas dos cosas principalmente: la primera es mejorar la calidad de vida a través del uso de servicios financieros y, la segunda, tiene que ver con la toma de decisiones personales en un entorno natural.

Por lo que se puede concluir que la educación financiera es un proceso de aprendizaje y práctica que implica adquirir conocimientos, habilidades y actitudes para entender y manejar adecuadamente los temas financieros personales. Entre los temas que se cubren se incluyen presupuesto, ahorro, inversión, endeudamiento y planificación financiera a largo plazo. El objetivo es capacitar a las personas a tomar decisiones financieras informadas y responsables que les permitan alcanzar sus objetivos económicos y mejorar su bienestar financiero a largo plazo.

Metodología

Este estudio forma parte del campo de la investigación aplicada, ya que se emplearán teorías para la medición del conocimiento, a través del empleo de un instrumento, en este caso una encuesta dirigida a los jóvenes universitarios de las carreras impartidas en ITSON, unidad Obregón, campus centro. La investigación es descriptiva, debido a que se busca describir el comportamiento y conocimiento del sujeto de investigación, a partir de los conocimientos previamente adquiridos.

El estudio es del tipo cuantitativo, en función del proceso que se llevará a cabo para el desarrollo de la investigación, ya que el alcance del estudio se centra en la descripción e interpretación estadística de los datos

obtenidos, sin establecer la correlación de las variables de medición. La recolección de datos de trabajo se da a partir de la propia observación y experiencia; aplicando encuestas es que se obtiene la información de primera mano por lo cual se trata de una investigación de campo. En esta investigación se observa la situación ya existente entre los jóvenes en relación a las variables y no se verán manipuladas, por lo cual se trata de una investigación no experimental. Es transeccional o transversal ya que la recolección de datos sucede en un solo momento.

Los sujetos de estudio fueron los alumnos del ITSON del campus Obregón los cuales representan una población finita de 2,590 alumnos de los distintos programas educativos de licenciatura. De acuerdo a la población, el tamaño de la muestra será de 93 estudiantes, considerando un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 10%.

Resultados

De acuerdo con los resultados del instrumento, el 34.7% de los encuestados está en un rango de edad de 17 a 20 años, siendo un total de 52 alumnos. En cuanto a los estudiantes que forman parte de la categoría 21 a 23 años representa un 54%, mientras que, el resto de encuestados seleccionó el rango de 24 a 30 años, siendo estos un 11.3% de total.

Las respuestas obtenidas de las 150 encuestas aplicadas, arrojaron como resultado que el 50% de los alumnos encuestados se identifican con el género femenino, mientras que, el otro 50% se identifica con el género masculino. Las licenciaturas a encuestar fueron Administración, Administración de Empresas Turísticas, Contaduría Pública, Economía y Finanzas, Educación Inicial y Gestión de Instituciones, Psicología, Ciencias de la Educación y Educación Infantil.

Predominando la licenciatura en Psicología con el mayor porcentaje de respuestas, 33.3%, seguido de la licenciatura en Economía y Finanzas con un 27.3%, después por la licenciatura en Contaduría Pública, 18%, luego de ésta, la licenciatura en Administración con un 12% del total de los encuestados, siguiendo con las licenciaturas con menos participación, están los estudiantes de la licenciatura en Ciencias de la Educación con un 4.7%, la licenciatura en Educación Infantil, representando el 2.7% y por último, la licenciatura de Administración en Empresas Turísticas con el 2% restante.

Fuente de ingresos

En el primer constructo del diagnóstico se encuentran los ingresos y egresos, siendo la primera cuestión, la fuente de ingresos de los jóvenes encuestados. Para el siguiente contraste se usará la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (EEFIES), Hernández-Rivera (2020), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

El área de estudio para la EEFIES contempla las cinco zonas metropolitanas con mayor concentración poblacional en México (SEDATU, CONAPO e INEGI, 2018): Valle de México, Guadalajara, Monterrey, Puebla-Tlaxcala y Toluca, donde se aplicó un criterio de selección para elegir las universidades que se encuentran entre las mejores posicionadas del país. Cabe destacar que en conjunto estas zonas concentran cerca de 4.4 millones de estudiantes en educación superior, es decir, cerca de 17% de la población del país (OCDE, 2019)

Tabla 2 Formas de ingresos de estudiantes encuestados en la EEFIES 2019

Estudio	Padres	Propio	Alumno	Otros
EEFIES (2019)	82.63%	13.83%		3.54%

Fuente: Elaboración propia con información de la EEFIES 2019

Se observa que los resultados obtenidos de los estudiantes de ITSON son coherentes con los obtenidos en la tabla anterior, ya que preponderantemente dependen de la economía de los padres para sus ingresos.

Gastos frecuentes en estudiante universitarios

Los gastos que generan frecuentemente los estudiantes encuestados en los dos estudios se manejaron de la siguiente manera y se presentan de acuerdo a su nivel prioridad, entre más arriba en la lista, estos son de mayor prioridad para los alumnos. Cada estudio contiene tipos de gastos diferentes. Véase la tabla 3.

Tabla 3 Comparación de prioridad gastos en jóvenes universitarios

	EEFIES	ITSON
tipos de gastos	1. Comidas fuera de casa	1. Súper
	2. Ropa	2. Transporte
	3. Botanas	3. Ropa
	4. Salidas en la noche	4. Recreación
	5. Dulces	5. Comidas
	6. Café	6. Café
	7. Zapatos	
	8. Libros	
	9. Tecnología	
	10. Galletas	
	11. Bebidas alcohólicas	
	12. Maquillaje	
	13. Mascota	
	14. Propinas	
	15. Perfumes	
	16. Cigarros	
	17. Aplicaciones	
	18. Joyería	

Fuente: Elaboración propia incluyendo información de INEGI (2021).

Al hacer la comparación entre los tipos de gastos que tienen los alumnos, se puede ver que los alumnos encuestados de áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México tienen una prioridad de gasto por gustos y pasatiempos, mientras que los alumnos de ITSON priorizan los gastos en sus necesidades y después por gustos.

Gastos hormiga

Continuando con el manejo del dinero, los estudiantes mostraron resultados elevados en los gastos hormiga, tanto hombres como mujeres, y, de acuerdo con Décaro et. al, (2020) en su artículo “La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores” mencionan que “se observó en el comportamiento de los estudiantes que más del 50 % de ellos lleva a cabo las prácticas para mejorar la planeación y el control del dinero, a excepción de la práctica del análisis del gasto hormiga”. Los estudiantes no suelen tener la práctica del análisis de los gastos hormiga arrojando que solo el 47.1% de 518 alumnos encuestados realiza un análisis de sus gastos hormiga por lo que, después de comparar los resultados, se encuentra este punto en común entre las investigaciones, siendo que, del total de encuestados, el 92% de los estudiantes dicen tener gastos hormiga, ya sea algunas veces o siempre, mientras que 12 alumnos dicen nunca tener este tipo de gastos, siendo el 8% restante.

Presupuesto

Del total de alumnos de ITSON encuestados, el 50% indicó que realiza presupuestos, de este porcentaje, los hombres predominan con un 54.67% sobre las mujeres, que representan el 45.33%, como se puede observar en la figura 10. En contraste, el estudio titulado “Educación Financiera en los jóvenes universitarios de México” Hernández-Rivera (2020), arrojó que, al igual que el presente estudio, el género masculino predomina en este constructo. En la EEFIES se preguntó la frecuencia de la elaboración de un presupuesto de gastos, dividido en siempre, frecuentemente, pocas veces y nunca, por lo que, para hacer la comparación con los alumnos de ITSON, en la cual solo se preguntó si lo realizaban o no, se tomaron en cuenta únicamente los resultados de los jóvenes que lo realizan siempre y frecuentemente.

Tabla 4 Porcentaje de las y los estudiantes encuestados del ITSON que realizan su presupuesto de ingresos y egresos

Variable	Número total de estudiantes que si elaboran	%	Número de estudiantes hombres	%	Número de estudiantes mujeres	%
Presupuesto	75	50%	41	54.67%	34	45.33%

Fuente: Elaboración propia.

De manera que, a partir de la comparación de estos estudios, se puede inferir la existencia de distintas razones del por qué los hombres predominan en la elaboración de un presupuesto, tales como las que pudieran ser que el género masculino tiene el hábito de hacerlo más arraigado por una diferencia de educación financiera,

pudiendo presentarse ésta desde los roles domésticos, tendiendo los hombres a asumir las responsabilidades en gestión de finanzas del hogar, al ser los miembros que perciben mayores ingresos en comparación con las mujeres, dato según la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares Estacional (ENIGH E) (2022), pudiendo los jóvenes adquirir estos conocimientos y habilidades de sus padres o tutores.

Crédito-tarjeta

Para este constructo, se toma como estudio de contraste la encuesta realizada en Centro Universitario de los Altos de la Universidad de Guadalajara (CUAltos) en 2018, en la cual se buscaba conocer a los estudiantes de educación superior que contaban con algún tipo de tarjeta bancaria, aplicado a un total de 846 alumnos de distintas áreas, como econo-administrativa, psicología, medicina, veterinaria, ingenierías, derecho, entre otras. Dando como resultado que el 43.5% cuentan con una tarjeta de crédito, mientras que el porcentaje de los alumnos encuestados del ITSON que si cuentan con una, es del 33.3%.

Basándose en los resultados de ambas instituciones, se puede concluir que una mayoría significativa de los estudiantes universitarios, no poseen una tarjeta de crédito. Esto podría indicar una preferencia por otros métodos de pago, una falta de necesidad o interés en las tarjetas de crédito, o posiblemente desafíos en la obtención de una debido a los requisitos para adquirirla y dificultades para afrontar los pagos.

Conducta con tarjetas de crédito

De igual manera, se sigue tomando como referencia y contraste el estudio en CUAltos 2018. En la siguiente tabla se puede apreciar la comparativa de los comportamientos con respecto al uso de tarjetas de crédito en alumnos de ambas instituciones.

Tabla 5 Estudiantes encuestados del ITSON y CUAltos que cuentan con una tarjeta de crédito y su comportamiento con este instrumento financiero

Institución	No. de alumnos con una tarjeta de crédito	de Estudiantes que conocen su fecha de corte	Estudiantes que conocen su tasa de interés	Estudiantes que pagan su tarjeta para no generar intereses	Estudiantes que no tienen problemas para pagar su tarjeta				
ITSON	50	45	90%	43	86%	48	96%	33	66%
CUAltos	112	80	71%	64	57%	14	12%	84	75%

Nota: Elaboración propia con información del estudio realizado en CUAltos 2018

Al comparar los resultados entre instituciones, se observa que los estudiantes de CUAltos presentan mejores conductas respecto al manejo de este instrumento financiero, con porcentajes mayores al momento de pagar su tarjeta de crédito, indicando no tener problemas para ello y un porcentaje bajo en alumnos que solo pagan la cantidad mínima para no generar intereses. Por otro lado, los alumnos de ITSON presentan más conocimiento sobre sus tarjetas de crédito pero, según los resultados, pueden contar con una capacidad de pago inferior a los jóvenes de CUAltos.

Intereses

Según los resultados del instrumento se revela que el 26% de los estudiantes encuestados hace un inapropiado manejo de su tarjeta de crédito, mostrando una administración deficiente referente a los intereses, teniendo el hábito de no pagar el total del monto de su tarjeta, en contraste con dos estudios previos, el primero, la EEFIES (2019) reflejó que 7.43% hace un mal uso de las tarjetas realizando un pago mínimo o pagando menos del mínimo establecido, mientras que el segundo estudio "Educación financiera de universitarios: implicaciones del manejo en tarjetas de crédito" (2023), mostró que el 25% de los universitarios de la Universidad de Guadalajara paga el mínimo del estado de cuenta, paga menos del mínimo del estado de cuenta o no realiza el pago.

Al comparar estos datos, es evidente que los estudiantes de ITSON muestran una tendencia a una gestión inadecuada de su tarjeta de crédito. Esta situación puede resultar en una deuda impagable debido a los intereses generados por el impago, y también puede llevar a tener un historial crediticio negativo en el buró de crédito, lo cual podría tener consecuencias adversas en el futuro.

Debito - tarjeta

Del total de los 150 alumnos encuestados en el ITSON, el 84% indicó que cuenta con una tarjeta de débito, mientras que en la encuesta realizada en CUAltos 2018, 256 jóvenes indicaron que cuentan exclusivamente con una tarjeta de débito, siendo el 30%, mientras que otros 48 indicaron contar con una de débito y crédito, representando un 5.67%. De esta manera, los alumnos de ITSON tienden a preferir el uso de una tarjeta de

débito que una de crédito, pudiendo inferir que su preferencia por este instrumento financiero les resulte de mayor utilidad o comodidad y se ajuste a sus necesidades y posibilidades de pago y ahorro.

Ahorro

En el ahorro se buscó el número de alumnos que dirigen un porcentaje de sus ingresos al ahorro y se retoma como estudio de contraste la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (EEFIES, 2019). En la tabla 6 se presentan los porcentajes de ahorro entre los alumnos encuestados en los dos estudios.

Tabla 6 Porcentaje de ahorro de los alumnos encuestados en el ITSON y en la EEFIES

Estudio	No cuenta con un porcentaje de ahorro	De un 10 al 20%	De un 30 al 40%	De un 50 o más
ITSON	35.3%	36%	18.7%	10%
Estudio	No cuenta con un porcentaje de ahorro	Menos del 10%	De un 10 al 30%	Más del 30%
EEFIES	12.07%	17.41%	54.87%	15.65%

Fuente: Elaboración propia, con información de la EEFIES 2018

Si bien, no se puede hacer un contraste directo debido a que cada estudio manejó diferentes intervalos de porcentaje de ahorro, se puede inferir basándose en los datos proporcionados, que los estudiantes de ITSON tienen una tasa significativamente más alta de alumnos que no ahorran, con un 35.2%, en comparación con los estudiantes encuestados por la EEFIES, donde sólo el 12.07% no ahorra. Esto sugiere que los estudiantes de ITSON podrían enfrentar más desafíos para ahorrar o podrían tener diferentes prioridades financieras en comparación con el grupo de estudiantes encuestados por la EEFIES.

Método de ahorro (cuentas formales)

El artículo “La conducta financiera entre estudiantes emprendedores” publicado por Décaro-Santiago et. al. (2020), identificó una asociación entre el ahorro formal y el género, encontrando que los hombres utilizan más productos financieros formales para llevar a cabo el ahorro. En contraste con este resultado, los hallazgos de la presente investigación resaltan que son las mujeres quienes cuentan con el mayor número de cuentas formales para el ahorro. Para efectos de este estudio, se toma como ahorro formal las siguientes categorías: apartados en cuenta bancaria, cuenta de ahorro y tarjeta en la que se generen intereses. En la siguiente tabla se describe de una manera más gráfica los resultados obtenidos, haciendo distinción de género para un mejor contraste.

Tabla 7. Porcentaje de hombres y mujeres encuestados que ahorran de forma formal en el ITSON

Método	Número total de estudiantes	%	No. estudiantes mujeres	%	No. Estudiantes hombres	%
Ahorro formal	: Elaboración propia	100%	31	53.45%	27	46.55%

Fuente: Elaboración propia

En respuesta al artículo de Décaro-Santiago et. al. (2020), esta investigación dio como resultado que el género femenino es el que más ahorra de manera formal, pudiendo ser como principal factor la licenciatura en la que se encuentran estudiando estas jóvenes, ya que de las 31 mujeres el 70.97% corresponden a estudiantes universitarias del área económica-administrativa. Como se puede observar en la siguiente tabla.

Inversión

Para el contraste del constructo de inversión, se usa como referencia el estudio publicado en el artículo “El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: un análisis desde la perspectiva financiera-conductual” (2022), el cual se realizó con una muestra de 3,600 estudiantes del área Económico-Administrativa; considera seis entidades federativas de la república mexicana: Ciudad de México, Estado de México, Jalisco, Nuevo León, Puebla y Tlaxcala.

En dicho estudio, presentan los resultados por entidad federativa, lo que se le agregó a éstos fue un promedio para un mejor contraste con el presente estudio realizado el ITSON, como se puede observar en la tabla 18.

Tabla 8 Porcentaje de alumnos encuestados del estudio en seis entidades federativas de México que invierten

Variable	Cd. México	de Estado de México	Jalisco	Nuevo León	Puebla	Tlaxcala	Promedio
Invierte	11%	13%	14%	15%	16%	16%	14.16%

Fuente: Elaboración propia a partir de Hernández-Rivera y Flores-Lara (2022)

Ahora bien, del total de los alumnos encuestados en el ITSON, solo el 31.33% cuentan con un porcentaje de sus ingresos destinado a realizar inversiones, siendo el doble del porcentaje promedio de las entidades federativas encuestadas, lo que puede indicar que los jóvenes del ITSON tienen conocimientos y habilidades superiores que les permiten destinar un porcentaje de sus ingresos a la inversión.

Para obtener la tasa de conocimientos en tópicos financieros entre los jóvenes encuestados, se promediaron las respuestas positivas y demostración de habilidades, dando como resultado que el 53.65% de los estudiantes que participaron en el diagnóstico cuentan con conocimientos y hábitos financieros saludables que les permiten tener control sus finanzas personales, tal y como se puede observar en la tabla 9.

Tabla 9 Promedio de conocimientos y habilidades por constructo financiero y tasa final

Financiero			
Ingresos y Egresos		Tarjeta de Crédito (TC), Débito (TD) e Intereses	
Lleva un registro	29.3	Cuenta con TC	66.7
Nunca tiene gastos hormiga	8	Conoce la fecha de corte	90
Lleva presupuesto de ingresos y egresos	50	Conciencia de la tasa de interés	86
Conciencia de pago	69.3	Paga el monto total	74
Promedio	39.15	No tiene problemas pagando	68.8
		Cuenta con TD	84
Ahorro		Promedio	78.25
Tiene un porcentaje destinado al ahorro	64.7		
Ahorro Formal	59.7	Inversión	
Ahorro de forma permanente	39.2	Cuentan con un porcentaje de inversión	31.3
Promedio	54.53	Promedio	31.3
Plan de Ahorro Para el Retiro (PPR) y AFORES		Seguros	
Cuenta con un PPR	40	Cuenta con seguro	80.5
Conoce el significado AFORES	68.5	Promedio	80.5
Realiza aportaciones	6		
Promedio	38.17	Tasa de conocimiento financiero	53.65

Fuente: Elaboración propia

Conclusiones

Esta investigación resalta una brecha significativa en el conocimiento financiero entre los estudiantes del ITSON, campus centro. Esto se observa en los resultados, ya que, a pesar de contar con una comprensión de los temas básicos, los mismos revelan una falta de aplicación práctica en la vida diaria de los estudiantes. Los constructos en los se obtuvieron resultados desfavorables, están relacionados a la implementación de los conocimientos, siendo estos, el ahorro formal, gastos hormiga, inversión y retiro. Solo el constructo de presupuesto mostró resultados neutrales de los alumnos (mitad de los encuestados) teniendo el hábito de llevar un control de sus ingresos y egresos, mientras que la otra mitad aseguró no tener dicho hábito.

Y, por último, se destacan los resultados positivos con las tarjetas de crédito, donde los estudiantes que poseen una, tienden a administrar de manera adecuada su uso, marcando una excepción positiva en la variable de educación financiera. Para futuras investigaciones se pudieran: a) ampliar la muestra; b) hacer un número equitativo en cuanto al género y c) incorporar variables socioeconómicas al estudio.

Referencias bibliográficas

1. Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, Sociedad Nacional de Crédito. (2016). ¿Qué es la Educación Financiera? Recuperado de: <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera>

2. Demir, D. (28 de noviembre de 2019). ¿Cuál es tu nivel de educación financiera?. BBVA. <https://www.bbva.com/es/tr/opinion/cual-es-tu-nivel-de-educacion-financiera/>
3. Décaro-Santiago, Laura Angélica; Soriano-Hernández, María Guadalupe; Benítez-Guadarrama, Juan Pedro; Soriano-Hernández, Juana Gabriela. (2020). La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores Revista EAN, no. 89, 2020, July-December, pp. 51-68 <https://doi.org/10.21158/01208160.n89.2020.2816>
4. García, V. (2014). Introducción a las finanzas. Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V. https://dmd.unadmexico.mx/contenidos/DCSA/MODULOS/CFP/M1_VPEFP/Uo/descargables/Introduccion_a_las_finanzas.pdf
5. Gobierno de México. (14 de abril de 2016). ¿Qué es la educación financiera?. Banco del Bienestar. <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera#:~:text=Esto%20tiene%20una%20serie%20de,la%20educaci%C3%B3n%20de%20los%20hijos.>
6. Hernández, A. (2020). Educación Financiera en los jóvenes universitarios de México. [Archivo PDF]. Recuperado de: <https://www.federacioneconomistas.org/wp-content/uploads/2021/11/Educacion-Financiera-en-los-jovenes-Universitarios-de-Mexico.pdf>
7. Hernández-Rivera, A. & Flores-Lara, S. A. (2022). El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: un análisis desde la perspectiva financiera-conductual. Diálogos sobre educación. Temas actuales en investigación educativa, 13(25), 00016. Epub 27 de enero de 2023. <https://doi.org/10.32870>
8. INEGI. (2021). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/>
9. López-Lapo, J. L., Ocampo, S. E. H., Moreno, L. E. P., Castillo, G. D. P. S., Vélez, M. J. P., Jiménez, N. C. C., & Loor, J. P. S. (2022). Educación financiera en América latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826.
10. Montoya, M. M. V., Torres, V. G. L., & Sandoval, K. G. A. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia: RVG*, 27(97), 198-211.
11. Mungaray, A., González, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78.
12. OCDE. (2015). Fomentando la cultura tributaria, el cumplimiento fiscal y la ciudadanía: Guía sobre educación tributaria en el mundo, segunda edición. https://www.oecd-ilibrary.org/sites/17a3eabd-es/1/2/5/index.html?itemId=/content/publication/17a3eabd-es&_csp_=b4dae783babfd780a442d45932ec6d71&itemIGO=oecd&itemContentType=book
13. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2019), *Tax Morale: What Drives People and Businesses to Pay Tax?*, OECD Publishing, Paris, <https://dx.doi.org/10.1787/f3d8ea10-en>.
14. Ponce, O., Morejón, M., Salazar, G. y Baque, E. (2019). Introducción a las finanzas (Vol. 50). 3Ciencias.
15. Punina, Á. P. C., Torres, S. P. G., & Tapia, L. A. T. (2022). Claves de las finanzas empresariales. *Revista de investigación en modelos financieros*, 2, 34-59.
16. Riveros-Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247.
17. Silva Díaz, L. A., & Vargas Vilca, L. O. (2020). La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N 00518 del distrito de Yantaló, 2019.
18. Zicari, A. (2008). Finanzas personales y ciclo de vida: un desafío actual. *Universidad del Centro Educativo Latinoamericano*, 11(20), 63-71.