



La educación financiera en jóvenes: Comparativo de dos instituciones de educación superior

Financial education in young people: A comparison of two institutions of higher education

10.56238/isevmjv3n2-001

Recebimento dos originais: 08/02/2024

Aceitação para publicação: 28/02/2024

Alberto Garduño Martínez

Doctor en ciencias de lo fiscal

Universidad Autónoma del Estado de México

E-mail: agardunomr@uaemex.mx

Yenit Martínez Garduño

Doctora en Administración

Universidad Autónoma del Estado de México

E-mail: ymartinezg@uaemex.mx

Carlos Alberto Baltazar Vilchis

Doctor en Proyectos

Universidad Autónoma del Estado de México

E-mail: cabaltazarv@uaemex.mx

Alba Cruz López

Maestra en Administración de Negocios

Tecnológico de Estudios Superiores de San Felipe del Progreso

E-mail: alba.cl@sfelipeprogreso.tecnm.mx

Irma Ayala Ríos

Doctora en Administración

Tecnológico de Estudios Superiores de Jocotitlán

E-mail: Irma.ayala@tesjo.edu.mx

RESUMEN

En este trabajo se pretende analizar las características de la educación financiera de los estudiantes de dos instituciones educativas de nivel superior del Estado de México. Se encontró que la institución 2 se encuentra en mejor posición respecto a la Institución 1 al presentar aspectos más favorables en 3 de las 5 variables analizadas, sin embargo, se deduce también que los estudiantes encuestados en ambas escuelas presentan un nivel bajo de educación financiera al presentar carencias de conocimientos y habilidades en las variables estudiadas y además de mostrar aspectos negativos que podrían poner en riesgo su situación financiera.

Palabras clave: Educación financiera, Cultura financiera, Educación financiera en estudiantes universitarios.



1 INTRODUCCIÓN

La educación financiera es un proceso de adquisición de conocimientos, donde se desarrollan habilidades para tomar mejores decisiones financieras, con el objetivo de aumentar el nivel de vida personal, familiar y del país. Esto es posible en la medida en que los individuos cuidan y administran sus recursos y usan de forma responsable los productos y servicios financieros. También permite que las familias generen recursos necesarios para su estabilidad y desarrollo y por lo tanto, para lograr la conformación de su patrimonio. Al mismo tiempo, la educación financiera fomenta el desarrollo de una cultura financiera que permea el nivel de desarrollo del país porque se forman ciudadanos más informados y exigentes, promoviendo la competitividad de las instituciones con el fin de tener un mayor desarrollo en el país (CONDUSEF, 2009).

De la misma manera la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2005) señala que la educación financiera es un proceso mediante el cual los individuos comprenden mejor los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras y mejorar su bienestar.

En nuestro país, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) en conjunto con la Secretaría de Educación Pública (SEP), han reconocido la importancia de incorporar la educación financiera con el propósito de que los niños conozcan sobre temas como ingreso, gasto, manejo de recursos, consumo, créditos, hipotecas, tarjetas de crédito y débito, para fomentar, entre otros aspectos, la prosperidad familiar y personal (SEP, 2008).

En una encuesta realizada por Banamex (2014) a los jóvenes mexicanos, resultó que existe una evidente necesidad de educación económica y financiera, ya que una cuarta parte de los encuestados considera que su situación económica es mala o muy mala, y más de la mitad reconoce no estar bien preparada para tomar decisiones financieras. En ella se señala que los jóvenes se enfrentan a diversas dificultades en el entorno económico como la falta de planeación y previsión ante el futuro, lo que implica que se realizaron pocas acciones de ahorro e inversión en las etapas más productivas de su vida; una menor probabilidad de tener una cuenta bancaria y de ahorro formal en comparación con los que tienen de 25 a 64 años de edad y un riesgo mayor de sobreendeudamiento por el fácil acceso al crédito para el consumo y la expansión de nuevos productos y servicios financieros, sin el acompañamiento de una educación financiera.

En las finanzas personales es importante la capacidad del ahorro, inversión y gasto de una persona o familia (considerando la obtención de créditos y préstamos) con el objetivo de manejar



y distribuir los bienes o recursos de manera eficiente. La (CONDUSEF, 2009) sugiere algunas recomendaciones para tener finanzas sanas:

1. Hacer un presupuesto: conocer cuánto se tiene y en qué se gasta, con el fin de llevar una sana administración y alcanzar las metas financieras a largo plazo.
2. Ahorrar: Se recomienda ahorrar como mínimo el 10% sobre el ingreso mensual neto.
3. No endeudarse: evitar endeudarse en un nivel mayor al 30% del ingreso mensual.
4. Diversificar las inversiones: invertir en varias opciones reduce el riesgo e incrementa las posibilidades de ganar.
5. Multiplicar fuentes de ingreso: el nivel de vida estará más asegurado en caso de perder una fuente de ingreso.
6. Comparar: buscar la mejor opción a nuestras necesidades basándose en la comparación del costo de los financiamientos que se desea.
7. Utilizar de manera responsable e inteligente la tarjeta de crédito.
8. Ser puntual en el pago: pagar de manera puntual equilibra las finanzas evitando el pago de intereses moratorios, comisiones por pago tardío o por cobranza.
9. Consumir de manera inteligente: hacer una lista de compra comparando calidad y precio y evitar los gastos innecesarios.

De esta forma, el estudiar la cultura y educación financiera, en especial en los jóvenes, a través de estudios de percepción, actitudes y conductas sobre el manejo de sus finanzas, favorecen, de forma indirecta, a las herramientas educativas que fomentan el desarrollo integral de los jóvenes en México. Derivado de lo anterior, el propósito del presente estudio es analizar comparativamente las características de la educación financiera de los estudiantes de dos instituciones educativas de nivel superior.

2 DESCRIPCIÓN DEL MÉTODO

La presente investigación tiene un alcance descriptivo y es transversal, pues la recolección de los datos se hizo en un sólo momento y tiempo único: el mes de junio del año 2023. Se considera información estadística acerca de los aspectos relacionados con la educación financiera de los estudiantes del Centro Universitario UAEM Atlacomulco (en adelante Institución 1) y del Tecnológico de Estudios Superiores de San Felipe del Progreso (Institución 2), ambas son instituciones públicas de educación superior localizadas en los municipios cercanos de Atlacomulco y San Felipe del Progreso, en el Estado de México. Para ello se consideró una muestra

no probabilística de conveniencia de 50 estudiantes de cada institución, considerando la facilidad de acceso y la disponibilidad de las personas para formar parte de la muestra. La recolección de los datos se realizó a través de un instrumento elaborado por los autores ad hoc para esta investigación basado en cuestionarios sobre educación financiera de distintas fuentes como OCDE y CONSUCEF y la información recabada denota únicamente la percepción de los estudiantes, lo que resulta como una limitación de esta investigación. En la tabla 1 se esquematizan las variables analizadas.

Tabla 1. Variables del estudio

Variable dependiente	Variables independientes
Educación financiera	1. Presupuesto
	2. Ahorro
	3. Inversión
	4. Crédito
	5. Seguro

3 RESULTADOS

Los encuestados se encuentran en una edad de 19 a 22 años y el 82% reporta que el ingreso familiar es de menos de 15,000 pesos mensuales en ambas instituciones educativas. Los resultados se presentan por cada variable analizada.

3.1 VARIABLE PRESUPUESTO

La variable presupuesto tiene como objetivo evaluar en qué medida los estudiantes conocen, elaboran o utilizan una plan o registro de los ingresos y gastos propios o de su hogar, en un periodo de tiempo delimitado, pudiendo ser semanal, quincenal o mensual.

En la tabla 2, se puede identificar que la mayoría de los encuestados toma decisiones sobre su propio dinero o el de su hogar siendo mayor en la institución 2 (86% y 46%). Menos de la mitad elabora un plan para administrar ingresos y gastos, o lleva un registro de ellos: en estos dos aspectos, la institución 2 tiene más altos porcentajes. En ambas instituciones el 23% de los estudiantes identifican el dinero para pagos pendientes. En la Institución 1 una mayor proporción de estudiantes toma nota de los pagos pendientes, hace un seguimiento de sus gastos y usa de elementos tecnológicos (pagos domiciliados) para sus gastos regulares.

Tabla 2. Presupuesto

Elementos	Institución 1	Institución 2
Tomar decisiones cotidianas sobre su propio dinero	78%	86%
Tomar decisiones cotidianas sobre el dinero en su hogar	42%	46%
Plan para administrar ingresos y gastos	19%	29%
Registro de gastos	15%	20%
Separar el dinero de pagos pendientes	23%	23%
Tomar nota de los pagos pendientes	17%	11%
Hacer un seguimiento de gastos	13%	8%
Uso de pagos automáticos (domiciliados) para gastos regulares	13%	8%

Fuente: Elaboración propia

3.2 VARIABLE AHORRO

Este aspecto evalúa el conocimiento sobre el ahorro y el hábito de guardar dinero de manera formal o informal permitiendo utilizar el mismo en un futuro por alguna eventualidad o en lo que se decida.

De acuerdo con la tabla 3, el hábito de ahorrar en instrumentos formales sólo lo presenta el 37% en la Institución 1 y el 28% en la Institución 2, mientras que el 63% y 72% respectivamente, lo hace de en fuentes informales. Se aprecia que el 38% de los estudiantes encuestados reconocen que no se encuentran en posibilidades de enfrentar un gasto equivalente al ingreso mensual, sin pedir dinero prestado o ayuda a familiares o amigos.

Tabla 3. Ahorro

Elementos	Institución 1	Institución 2
Ahorro de manera informal	63%	72%
Ahorro de manera formal	37%	28%
Capacidad para enfrentar un imprevisto de forma autónoma	38%	38%
Capacidad para enfrentar el dejar de obtener ingresos	22%	22%

Fuente: Elaboración propia

De la misma manera, sólo el 22% de ellos podría continuar solventando sus gastos diarios, durante tres meses, sin pedir dinero prestado ni mudarse de casa; en el caso de que las personas llevan los recursos al hogar, perdieran la principal fuente de sus ingresos.

3.3 VARIABLE INVERSIÓN

Con este aspecto se identifica el nivel de conocimiento y el uso de los recursos financieros para destinarlos a una actividad económica o instrumentos de inversión de capitales, permitiendo obtener beneficios en un futuro determinado. En la tabla 4 se aprecia que el 68% de los estudiantes encuestados de la Institución 1 y el 60% de la Institución 2 se preocupa por recurrir a fuentes de



información formales sobre productos financieros (cuentas, tarjetas, créditos, cuentas de inversión, etc.). El 84% de los encuestados de la Institución 1 y el 90% de la Institución 2 reconoce tener conocimientos sobre al menos 1 producto financiero, mientras que sólo el 56% de la Institución 1 y el 64% de la Institución 2 hacen uso de al menos un producto financiero.

Tabla 4. Inversión

Elementos	Institución 1	Institución 2
Recurre a fuentes de información formales sobre productos financieros	68%	60%
Conocimiento sobre productos de financieros	84%	90%
Conocimientos sobre criptomonedas, fondos de inversión y fideicomisos	17%	18%
Manejo de productos financieros	56%	64%

Fuente: Elaboración propia

Adicional a lo anterior, también se identifica que el 17% de la Institución 1 tiene conocimientos sobre criptomonedas, fondos de inversión o fideicomisos, mientras que en la institución 2 es el 18%.

3.4 VARIABLE CRÉDITO

Esta variable recoge la opinión, conocimiento y uso de algún instrumento de crédito, que comúnmente se le denomina préstamo de dinero y se usa para solventar alguna necesidad, el cual deberá devolverse en un cierto tiempo generando intereses que se tendrán que pagar en el mismo tiempo. La tabla 5 contiene los resultados de esta variable destacando que en la Institución 1 sólo el 22% de los estudiantes tienen o han tenido que recurrir a algún crédito, mientras que el 40% en la Institución 2 tiene o ha tenido un crédito al momento de aplicar la encuesta. También se observa que el 53% de estudiantes de la Institución 2 recurre a fuentes formales de deuda y sólo el 35% recurre a fuentes formales. El 44% de los encuestados tiene o ha tenido una tarjeta de crédito en la Institución 1 y resalta que sólo el 80% de los encuestados conocen las consecuencias de no pagar a tiempo las deudas.

Tabla 5. Crédito

Elementos	Institución 1	Institución 2
Manejo de créditos	22%	40%
Uso de tarjeta de crédito	44%	40%
Uso de deuda de fuente informal	40%	53%
Uso de deuda de fuente formal	38%	35%
Conocimiento de consecuencias por no pagar a tiempo las deudas	86%	80%

Fuente: Elaboración propia



3.5 VARIABLE SEGURO

Con los datos de la tabla 6 se considera que el 66% de los estudiantes de la Institución 1 señala que tienen conocimientos acerca del tema de seguros y en la Institución 2 representan el 78%. Se observa que en la Institución 1 el 48% de los estudiantes tiene contratado un seguro, mientras que en la Institución 2 es de 50%. Ello contrasta con que el 16% y 20%, respectivamente, tiene desconfianza en las aseguradoras aunque el 65% y 48% reconoce que es importante tener un seguro y hacer comparaciones antes de contratarlo.

Tabla 6. Seguro

Elementos	Institución 1	Institución 2
Conocimientos acerca del tema de seguros	66%	78%
Uso de seguros de vida, de gastos médicos o de educación	48%	50%
No conviene tener seguros porque son muy caros y desconoce funcionamiento	19%	20%
Tiene desconfianza en las aseguradoras	16%	12%
Importancia de tener un seguro y hacer comparaciones entre diversas aseguradoras	65%	48%

Fuente: Elaboración propia

4 CONCLUSIONES

Con la educación financiera se adquieren conocimientos, habilidades y actitudes con las cuales las personas toman decisiones informadas acerca del uso eficiente de los productos financieros que ofrecen las instituciones financieras de un país, lo que les permite optimizar sus recursos económicos y mejorar su calidad de vida. Los aspectos que la conforman son: presupuesto, ahorro, Inversión, crédito y seguro.

En virtud de este trabajo se puede establecer, en lo que se refiere al presupuesto, los aspectos positivos encontrados fueron que los encuestados toman decisiones financieras sobre su dinero o el de su familia, sin embargo, menos de la mitad de los ellos tienen un plan para administrar ingresos y gastos, llevan un registro de gastos y hacen un seguimiento de ellos o separan dinero para imprevistos. Estos últimos aspectos tienen una connotación negativa, pues denotan una falta de control sobre sus finanzas y carencia de conocimiento de la importancia del presupuesto como herramienta para administrar sus recursos, en la mitad o más de los estudiantes encuestados en ambas instituciones, aunque en la institución 2 se encuentra en mejor posición en cuanto a estos aspectos.

Del ahorro se concluye que los estudiantes de ambas instituciones carecen de buenas prácticas de ahorro, pues más de la mitad ahorra de manera informal y menos de la mitad de ellos tiene capacidad para enfrentar imprevistos de forma autónoma; aunque la Institución 1 se ve mejor



posicionada al presentar menor porcentaje de ahorro informal y mayor porcentaje de ahorro formal con respecto de la Institución 2.

En el aspecto de la inversión se concluye que la mayoría de los estudiantes considera que sí conoce sobre instrumentos de inversión y más de la mitad recurre a fuentes de información formal sobre este tema, lo cual es un aspecto positivo, sin embargo, más de la mitad carece de conocimientos sobre criptomonedas, fondos de inversión y fideicomisos. En ambas instituciones más de la mitad de los encuestados utiliza al menos un producto financiero (tarjeta, seguros, inversión, etc.). También se concluye que la Institución 2 se posiciona mejor al tener mayores porcentajes de estudiantes que conocen sobre productos financieros, criptomonedas y fondos de inversión y además los manejan.

Por lo que se refiere al crédito, la Institución 1 se presenta en una mejor posición considerando que tiene un menor porcentaje de estudiantes endeudados, un menor porcentaje acude a fuentes de deuda informales y un mayor porcentaje acude a fuentes de deuda formales, además de tener un mayor porcentaje de alumnos que conocen las consecuencias de no pagar a tiempo las deudas.

En el tema de seguros, se concluye que la institución 2 se encuentra mejor posicionada al tener 3 aspectos positivos de los 5 evaluados: un mayor porcentaje de sus estudiantes tiene conocimientos sobre el tema de seguros y los usa, además de presentar un menor porcentaje de alumnos que desconfía de las aseguradoras.

De todo lo anterior se deduce que los estudiantes encuestados en ambas escuelas presentan un nivel bajo de educación financiera al presentar carencias de conocimientos y habilidades en las variables estudiadas y mostrar aspectos negativos que podrían poner en riesgo su estabilidad financiera. No obstante lo anterior, la institución 2 se encuentra en mejor posición respecto a la Institución 1 al presentar aspectos más favorables en 3 de las 5 variables analizadas.

La información obtenida en este trabajo servirá, en un futuro, para diseñar estrategias que eleven el nivel de educación financiera de los estudiantes universitarios que mejoren sus capacidades para tomar adecuadas decisiones financieras.



REFERENCIAS

BANAMEX (Banco Nacional de México, S.A) (2014). Cultura financiera de los jóvenes en México. Recuperado de http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/quienes_somos/prensa/pdf/book_brujula_digital_2014.pdf

CONDUSEF (Comisión nacional para protección y defensa de los usuarios de servicios financieros). (2009). ABC de educación financiera. Recuperado de <http://CONDUSEF.gob.mx/matdifusion/abc09.pdf>

OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico). (2005). Principios y buenas prácticas para la concienciación y Educación Financiera. Recuperado de http://www.bde.es/webbde/es/secciones/prensa/EdU_Financiera_final.pdf

OECD (2015) National Strategies for Financial Education. Recuperado de: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf>

PROFECO. (2017). Los jóvenes y las finanzas. Recuperado de <https://www.gob.mx/profeco/documentos/los-jovenes-y-las-finanzas?state=published>

SEP. Secretaría de Educación Pública (2008). Resultados del estudio de Educación Financiera en niños de escuelas primarias públicas. México: SEP. Recuperado de http://www.sep.gob.mx/wb/sep1/sep1_resultados_del_estudio_de_educacion_financiera.