

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA

Facultad de Contaduría y Administración



“Análisis de la educación financiera y su efecto en las capacidades financieras de
estudiantes universitarios en Tecate, Baja California”

Tesis que presenta para obtener el grado de:

Maestro en Administración

Autor:

Lic. Espinoza Barona Luis Mario

Director de tesis

Dra. Reyna Virginia Barragán Rivera

Codirector de tesis

Dra. Janette Brito Laredo

Tecate, Baja California, México 2024

Dedicatoria

A mis padres, por su amor incondicional y su apoyo constante y por inculcarme los valores y principios que me han guiado a lo largo de este camino. Su ejemplo de trabajo arduo y dedicación ha sido una fuente de inspiración inagotable.

A mi hermana, por ser mi compañera inquebrantable y por su aliento en los momentos más difíciles. Gracias por estar siempre a mi lado y por ser una luz constante en mi vida.

A mi pareja, por su amor, comprensión y apoyo total. Tu paciencia infinita, tu apoyo incondicional y tu fe en mis capacidades han sido fundamentales para alcanzar esta meta.

A todos ustedes, que son mis motores, esta tesis es un reflejo de su amor, apoyo y sacrificio. Gracias por creer en mí y por estar siempre a mi lado. Este logro les pertenece tanto a ustedes como a mí.



Agradecimiento

A Dios, por su infinita sabiduría, por guiarme en cada paso de este camino y enseñarme que en esta vida no existen las casualidades.

A mis padres, por ser mi sustento y por enseñarme que cualquier objetivo en la vida es alcanzable con esfuerzo y dedicación. Gracias por sus sacrificios diarios y por la fe incondicional que siempre han depositado en mí. Se que jamás podría haber llegado a este punto sin su apoyo y amor inquebrantables.

A mi hermana, por ser esa compañera inquebrantable que siempre ha estado a mi lado, compartiendo innumerables momentos. Gracias por mostrarme tu admirable capacidad de resiliencia y enseñarme que, incluso cuando las cosas no salen según lo planeado, todo estará bien. Tu fortaleza y optimismo me han inspirado y sostenido en los momentos más difíciles.

A mi pareja, por todo el cariño y por darme el impulso y las palabras que necesitaba en el momento preciso. Gracias por ser esa persona en quien puedo confiar incondicionalmente, por tu infinita paciencia y por llenarme de confianza en cada paso que doy. Tu compañía y amor han sido fundamentales para alcanzar esta meta.

A mis directores de tesis, Dra. Reyna y Dra. Janette por su guía, su paciencia y su invaluable apoyo académico. Sus consejos y enseñanzas han sido fundamentales para la realización de este trabajo. Gracias por su dedicación y apoyo durante este proyecto.

A mi jefa Guadalupe Torres, por su invaluable comprensión y apoyo durante este proceso. Gracias por brindarme no solo el respaldo necesario, sino también el espacio y la flexibilidad para equilibrar mis responsabilidades laborales y académicas. Su confianza en mis capacidades y su constante aliento han sido fundamentales para la culminación de este proyecto.

A todos ustedes, mi más profundo agradecimiento. Este logro es el resultado de su amor, apoyo y confianza en mí. Gracias por estar siempre a mi lado y por hacer posible la culminación de este proyecto.



Resumen

El estudio "Análisis de la educación financiera y su efecto en las capacidades financieras de estudiantes universitarios en Tecate, Baja California" tuvo como objetivo evaluar cómo la educación financiera afecta las capacidades financieras de los estudiantes universitarios y explorar las relaciones significativas entre las percepciones, conocimientos y habilidades financieras. La investigación se basó en encuestas enviadas a través de sus correos institucionales donde se aplicó el análisis correlacional. Se encontró que la educación financiera tiene un impacto positivo significativo en las capacidades financieras de los estudiantes. La mayoría de los encuestados valoran la importancia de los temas financieros, demostrando un buen entendimiento de conceptos básicos, aunque con lagunas en áreas más complejas. Además, muchos estudiantes han adoptado hábitos financieros saludables. Las conclusiones destacan la necesidad de fortalecer la educación financiera integral para mejorar la preparación financiera de los estudiantes y su bienestar económico a largo plazo. Entre las recomendaciones se incluye la promoción de programas educativos financieros y la consideración de investigaciones futuras sobre programas específicos y factores sociodemográficos.

Palabras clave: Educación financiera, percepciones financieras, conocimiento financiero, habilidades financieras.



ÍNDICE

Índice	5
Listado de Tablas	9
Listado de Figuras.....	11
Capítulo I. Introducción	13
1.1 Antecedentes	13
1.2 Estado Del Arte.....	17
1.3 Planteamiento del Problema.....	20
1.4 Preguntas de Investigación.....	22
1.5 Objetivos	23
1.5.1 Objetivo General	23
1.5.2 Objetivos Específicos.....	23
1.6 Hipótesis	24
1.6.1 Hipótesis General.....	24
1.7 Justificación	24
1.7.1 Conveniencia.....	25
1.7.2 Relevancia social.....	25
1.7.3 Implicaciones Practicas.....	25
1.7.4 Valor Téorico	26
1.7.5 Utilidad Metodologica	26
1.7.6 Metodología	26
1.7.7 Alcances.....	26
1.7.8 Limitaciones.....	27



1.8 Matriz de Congruencia.....	27
Capítulo II. Marco Teórico y Contextual.....	30
2.1 Introducción.....	30
2.2. Percepción sobre temas financieros.....	34
2.2.1. Importancia.....	34
2.2.2. Utilidad.....	37
2.2.3. Actitud.....	39
2.2.4. Importancia transmitida en la institución educativa.....	41
2.2.5. Importancia transmitida en casa.....	43
2.3. Conocimiento Financiero.....	46
2.3.1. Ahorro.....	49
2.3.2. Inversión.....	52
2.3.3. Crédito.....	57
2.3.4. Tarjetas de Crédito.....	60
2.3.5. Intereses.....	66
2.3.6. Inflación.....	69
2.3.7. Planeación Financiera.....	75
2.4. Habilidades financieras.....	76
2.4.1. Acciones de planificación.....	77
2.4.2. Acciones de análisis.....	81
2.4.3. Comportamiento financiero.....	85
Capítulo III. Metodología.....	89
3.1 Definición conceptual y operacional de las variables.....	89



3.2 Enfoque de la investigación	89
3.3 Horizonte temporal	90
3.4 Horizonte espacial.....	91
3.4.1 Caracterización de la población	91
3.4.2 Población.....	91
3.4.3 Sujetos de investigación.....	92
3.5 Técnicas de recolección de datos	92
3.6 Instrumento de medición.....	93
3.7 Validez de contenido.....	96
3.8 Fiabilidad del instrumento	96
3.9 Interpretación y análisis de resultados	97
3.9.1 Análisis de correlación.....	98
Capítulo IV. Resultados	99
4.1 Análisis descriptivo.....	99
4.2 Prueba de normalidad	112
4.3 Estadística inferencial	112
4.3.1 Análisis correlación.....	113
4.3.2 Análisis de correlacion de Rho Spearman de educación financiera Vs reactivos de variable dependiente Percepciones financieras.....	115
4.3.3 Análisis de correlacion de Rho Spearman de Educación financiera Vs reactivos de variable dependiente Conocimiento financiero	116
4.3.4 Análisis de correlacion de Rho Spearman de Educación financiera Vs reactivos de variable dependiente Habilidades financieras.....	119
4.4 Conclusiones análisis descriptivo	122



4.5 Conclusiones análisis de correlaciones	124
Capítulo V. Conclusiones	125
Bibliografía	129
Anexos	140
Anexo 1. Instrumento de recolección	140
Anexo 2. Estadística alfa de Cronbach	143
Anexo 3. Estadística de elementos.....	147
Anexo 4. Evaluación de instrumento de recolección.....	149
Anexo 5. Definición conceptual y operacional de las variables	154



LISTADO DE TABLAS

Tabla 1. Matriz de congruencia del planteamiento del problema	27
Tabla 2. Programas de educación financiera en México.....	33
Tabla 3. Resumen de los instrumentos de inversión.	56
Tabla 4. Puntos a tener en cuenta antes y al momento de utilizar la tarjeta de crédito.....	65
Tabla 5. Características de la planeación financiera.	76
Tabla 6. Ventajas del presupuesto.....	79
Tabla 7. Recomendaciones para realizar compras responsables.....	82
Tabla 8. Manual de la creación del instrumento del cuestionario.....	94
Tabla 9. Codificación de valores.....	96
Tabla 10. Resultado de alfa de Cronbach por variable.	97
Tabla 11. Magnitudes de correlación.....	98
Tabla 12. Prueba de Kolmogórov-Smirnov para muestra.....	112
Tabla 13. Análisis de Correlación de Rho Spearman de la variable independientes Educación financiera Vs Reactivos de variable dependiente Percepciones financieras.	114
Tabla 14. Análisis de Correlación de Rho Spearman de la variable independientes Educación financiera Vs Reactivos de variable dependiente Percepciones financieras.	115
Tabla 15. Análisis de Correlación de Rho Spearman de la variable independientes Educación financiera Vs Reactivos de variable dependiente Conocimiento financiero.	117
Tabla 16. Análisis de Correlación de Rho Spearman de la variable independientes Educación financiera Vs Reactivos de variable dependiente Habilidades financieras.	119
Tabla 17. Instrumento de recolección.....	140
Tabla 18. Estadística Alfa de Cronbach.....	143
Tabla 19. Estadísticas de elementos.....	147



Tabla 20. Evaluación de Instrumento de Recolección 149

LISTADO DE FIGURAS

Figura 1. Clasificación del interés.....	68
Figura 2. Características de las metas financieras.....	84
Figura 3. Plazo de las metas financieras.	84
Figura 4. Género de los estudiantes universitarios.....	99
Figura 5. Edad de los estudiantes universitarios.	99
Figura 6. Programa de estudios de los estudiantes universitarios	100
Figura 7. ¿Le doy bastante importancia a los temas financieros?.....	100
Figura 8. ¿Considero que conocer sobre temas financieros resulta bastante útil para mi vida?	101
Figura 9. ¿Cuándo se está informando sobre temas financieros; procuro prestar atención y aprender sobre los mismos?.....	101
Figura 10. ¿En clases, los profesores procuran explicar la importancia de temas financieros?.....	102
Figura 11. ¿En casa, mis padres o familiares procuran explicar la importancia de temas financieros? ...	102
Figura 12. ¿Conozco de manera clara que es el ahorro, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	103
Figura 13. ¿Conozco de manera clara que es la inversión, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	103
Figura 14. ¿Conozco de manera clara que son los créditos, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?.....	104
Figura 15. ¿Considero que es mejor solicitar créditos de manera formal (instituciones financieras) que de manera informal (amigos, familiares)?	104
Figura 16. ¿Conozco de manera clara que son las tarjetas de crédito, sus características y la forma en que opera en la práctica?.....	105
Figura 17. ¿Conozco de manera clara qué es el CAT, sus características y la forma en que opera en la práctica?.....	105



Figura 18. ¿Conozco de manera clara que son los intereses, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?.....	106
Figura 19. ¿Conozco de manera clara que es la inflación, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	106
Figura 20. ¿Conozco de manera clara que es la planeación financiera, sus características y la forma en que opera en la práctica?.....	107
Figura 21. ¿Elaboro presupuestos para llevar a cabo un comportamiento organizado y serio sobre mis finanzas, programando el pago de mis deudas, créditos, gastos, de acuerdo a mis ingresos?	107
Figura 22. ¿En caso de utilizar productos financieros como tarjetas de crédito o débito, planifiqué su uso conforme a mis ingresos?.....	108
Figura 23. ¿Vigilo el tema de mis finanzas personales y tomo decisiones a partir de la información que tengo?.....	108
Figura 24. ¿Conozco mi nivel de endeudamiento, y a partir de ello, tomo decisiones financieras?.....	109
Figura 25. ¿Analizó todas las compras que realizó examinando las implicaciones que ello trae a mis finanzas personales?.....	109
Figura 26. ¿Establezco metas financieras a corto plazo (semanas), mediano plazo (meses) y largo plazo (+ de un año) conforme al ahorro?	110
Figura 27. ¿Ahorro de manera permanente conforme a metas que me he planteado?.....	110
Figura 28. ¿Considero que, por lo menos el 10% de mis ingresos es una cantidad adecuada para ahorrar?	111
Figura 29. ¿Considero que el ahorro significa tener dinero para emergencias?	111



CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

1.1 ANTECEDENTES

En el siguiente capítulo se explora la educación financiera a nivel global, de igual manera se abordan los antecedentes y estrategias que se implementaron en los diversos países ante este fenómeno. A su vez tomando en consideración la perspectiva de las investigaciones nacionales e internacionales, se hace evidente cómo la falta de conocimientos y habilidades financieras pueden afectar diversos segmentos de la población, con un enfoque específico en la educación superior.

Con esto se espera sentar las bases para que sea más sencillo comprender las implicaciones y recomendaciones que se abordaran en materia de educación financiera dentro de los capítulos siguientes.

Educación Financiera en el mundo

Investigaciones nacionales llevadas a cabo por el Banco de España a través de sus informes anuales o el Plan de Educación Financiera 2018-2021, muestran que las y los jóvenes tienen bajos niveles de educación financiera. Esto se refleja en la frecuente incapacidad para escoger los productos financieros correctos y en general, en la falta de interés por la planificación financiera. Incluso a temprana edad, los y las jóvenes necesitan desarrollar habilidades que les ayuden a escoger entre diferentes carreras y opciones educativas y ser capaces de administrar cualquier beca o dinero que ellos puedan tener, asignaciones monetarias o trabajo a tiempo parcial.

Por su parte De Frutos (2020) considera que tanto los hombres como las mujeres necesitan estar suficientemente capacitados/as en términos de educación financiera para participar de las actividades económicas y para tomar decisiones apropiadas. Sin embargo, las mujeres a menudo tienen menos conocimiento financiero y un más bajo acceso a productos financieros que los hombres, sobre todo los grupos más vulnerables de mujeres.

A su vez Amagir, Groot, Maassen van den Brink, y Wilschut (2018) mencionan que, por su parte en los Países Bajos, se busca un método prometedor para enseñar economía financiera a niños, niñas y adolescentes, tanto en Educación Primaria como en Educación Secundaria, utilizando una educación experimental.



De manera similar, estudios realizados por la Universidad de Mainz en Alemania en 2017, contemplan la necesidad de diseñar un currículo exitoso en educación financiera y hablan de un programa escolar base en esta área de conocimiento y a la vez, lo tratan como aprendizaje experimental.

En Singapur según nos menciona el autor Koh (2016) se establece la necesidad de desarrollar e implementar programas de alfabetización financiera destinados a diferentes grupos educativos. En ese mismo artículo se menciona una especie de incubadora de programas innovadores sobre conocimientos financieros.

De acuerdo con *Financial Consumer Agency of Canadá* (2017) el gobierno de Canadá, un país que se caracteriza por tener un nivel alto en este tipo de educación, ha implementado una serie de iniciativas para mejorar las prácticas financieras de sus habitantes. Entre ellas está la Estrategia Nacional para Educación Financiera, *Count me in*, Canadá, que para su implementación involucra a los sectores público y privado y tiene el objetivo de fortalecer la educación en esta materia. El éxito será medido a través de diversas herramientas, como la Encuesta Canadiense de Habilidades Financiera (*The Canadian Financial Capability Survey*) que se lleva a cabo cada 5 años. Las provincias canadienses de Newfoundland y Labrador, han implementado programas para crear consciencia acerca del ahorro para el retiro y créditos a nivel preparatoria y la meta es hacer obligatoria la enseñanza financiera como parte de sus programas escolares.

A su vez en Australia el gobierno trabaja de la mano con la agencia Australian Securities and Investments Commission (ASIC), la cual es la encargada de la educación financiera en el país. Su estrategia nacional respecto a la educación financiera en los años 2016-17 se enfoca en el programa de enseñanza “*Money Smart*”. Este programa se enfoca en desarrollar conocimiento y habilidades respecto a la educación financiera en los jóvenes australianos, otorgándoles ejemplos didácticos en cada área de aprendizaje. En adición se cuenta con el programa *Start Smart* nacional de Educación financiera que ha logrado llegar a más de 2.5 millones de jóvenes. Gracias a este programa que se imparte en las escuelas les ayuda a prepararse a los jóvenes por medio de los distintos talleres interactivos que están diseñados para motivar e inspirar a los estudiantes, dotándolos de confianza y la destreza para la correcta toma de decisiones sobre el manejo del dinero (ASIC, 2018).



Según Cristancho, Cruz, Echeverry, Rojas, y Urrego (2017) consideran que la responsabilidad de la educación financiera de niños, jóvenes y adultos no es solo de la academia, sino de todos. La gestión adecuada de las finanzas personales es un componente del éxito que afecta a una persona en todas las etapas de desarrollo; y ciertamente, el valor agregado de recibir una educación financiera a una edad temprana será la suma total de las decisiones correctas que conduzcan a la realización de los planes y metas económicas del país.

Por otro lado, en Colombia se considera que los conocimientos que adquieren los jóvenes colombianos a través de la educación financiera provienen de familiares y amigos; en muchos casos sin un sistema financiero y en su lugar utilizando sistemas informales como el crédito lento y la usura, las economías de muchas familias están constantemente plagadas de problemas de ahorro, sobre endeudamiento y desconocimiento en el riesgo de las inversiones (Cristancho, et al., 2017).

Según García, Grifoni, López y Mejía (2013) mencionan que, respecto a estrategias de educación financiera, en el año 2013, Brasil contaba con una estrategia nacional completamente implementada, mientras que Chile, Colombia, El Salvador, México y Perú estaban en la etapa de diseño o próximos a implementarla. En este sentido, en el caso mexicano, esta estrategia ya fue creada e implementada (Estrategia Nacional de Educación Financiera).

Educación Financiera en México

En el año de 2016 procedió con la Política Nacional de Inclusión Financieras (PNIF) esto por medio del Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF), la cual funge como el organismo que tiene como objetivo la consulta, asesoría y coordinación entre autoridades financieras en México y es la encargada de poner en marcha, así como dar seguimiento a la PNIF. Por su parte la PNIF tiene como objetivo mejorar los resultados relacionados a la inclusión financiera esto por medio de seis objetivos planteados. El primero, consiste en aumentar la infraestructura y oferta de servicios financieras para la población, con el fin de lograr reducir la brecha en la cobertura de acceso en entre las zonas urbanas y rurales. El segundo, consiste en incentivar la adquisición y el uso de los productos y servicios financieros. En tercero, consiste en incluir a la población para que conozca el sistema financiero para que estos logren tener un mejor aprovechamiento de los productos y servicios que ofrece la banca. En cuarto, consiste en promover la educación financiera



con el fin de mejorar las capacidades en todos los segmentos que conforman la población. El quinto, consiste en evaluar el impacto de las políticas y los programas de inclusión financiera. El sexto, consiste en la generación de parámetros para poder evaluar los esfuerzos en materia de inclusión financiera (CONAIF, 2019).

Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF)

La ENEF cuenta con seis líneas de acción que consideran las diferentes etapas de la vida y las circunstancias personales de la población y de las empresas, así como el contexto y las condiciones sociodemográficas de segmentos específicos que permitan maximizar el impacto de la estrategia. Las líneas de acción de la ENEF se complementan y refuerzan entre ellas para incluir a toda la población y lograr un ecosistema integral en el que la educación financiera sirva como motor para incrementar el bienestar de la sociedad en su conjunto.

Líneas de acción

1. Fomentar el desarrollo de competencias financieras en la educación obligatoria, desde edades tempranas.
2. Desarrollar, en coordinación con la iniciativa privada y no gubernamental, programas de educación financiera que atiendan las necesidades específicas de cada segmento de la población y de las empresas.
3. Acompañar los esfuerzos de protección al consumidor con acciones de educación financiera que promuevan una cultura de consumo financiero, para que la población compare efectivamente la oferta de productos y servicios financieros antes de contratarlos.
4. Introducir nuevos canales de acercamiento y difusión para lograr que la población se familiarice con el uso de productos, servicios y canales financieros más eficientemente.
5. Explotar el uso de innovaciones tecnológicas en el sector financiero (sector Fintech y servicios financieros digitales) para identificar sinergias que promuevan la educación financiera en la población.
6. Generar datos, información y mediciones para evaluar y en su caso, modificar y mejorar, los esfuerzos de educación financiera.

(Gobierno de México, 2023)



El instrumento encargado de medir las variables relacionadas con la inclusión financiera en México es la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF). Desde el año 2009, ya se publicaba el Reporte de Inclusión Financiera por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV); sin embargo, este reporte sólo captaba la perspectiva de la oferta de servicios financieros y no la de la población usuaria. Por ello, a partir de 2012 se ha realizado el levantamiento de la ENIF para conocer sobre gasto, ahorro, retiro, remesas, entre otros temas financieros en México (INEGI, 2021).

1.2 ESTADO DEL ARTE

Estado del arte

En su investigación denominada “La cultura financiera y su efecto en la toma de decisiones en los empresarios” Peñaloza (2016) señala que se puede observar que la educación financiera y la alfabetización financiera van de la mano, ya que la educación financiera se encarga de educar al público en las habilidades y destrezas requeridas para tomar decisiones acertadas en el campo de las finanzas, minimizar el riesgo financiero y maximizar el conocimiento sobre el uso de las finanzas, productos financieros y servicios, así como ser parte de la cultura financiera; éstos serán los encargados de desarrollar estos conocimientos y habilidades para utilizarlos en la práctica cotidiana.

A su vez, como parte del proyecto, se desarrolló una guía de trabajo para incorporar la educación financiera para estudiantes de escuelas vocacionales en el plan de estudios de la Universidad de Pablo Neruda en Fontibón, Bogotá. Esta guía incluye la redacción de un trabajo de investigación en educación financiera como parte de los requisitos que los estudiantes deben cumplir para obtener una licenciatura. La guía ha sido aceptada y actualmente está siendo desarrollada por el cuerpo docente de la misma universidad.

De acuerdo a las encuestas de esta universidad, el 76.2% de los encuestados, dice que no utiliza el sistema financiero para ahorrar. En la población persiste un desconocimiento en cuanto a conceptos y opciones de inversión. Teniendo en cuenta que, a las preguntas realizadas en la encuesta, los estudiantes manifiestan no saber qué es ni cómo hacer inversión. Falta de información a la hora de tomar el crédito, en la encuesta se puede ver que los estudiantes no conocen los tipos de crédito, ni cómo funcionan los mismos. El convenio del Colegio Pablo Neruda con la



universidad Minuto de Dios, integran el trabajo de los docentes y las estudiantes del semillero, que evidencia óptimos resultados, gracias al trabajo interdisciplinar mostrado en el desarrollo de las propuestas de investigación de los estudiantes del Colegio Pablo Neruda (Cristancho, et al., 2017).

Según López (2021) en su investigación “La importancia de la Educación Financiera en programas universitarios” considera que como parte de los resultados del estudio confirman el problema señalado anteriormente: El país tiene un bajo nivel de educación financiera y la mayoría de la población es joven, en este caso estudiantes de nivel universitario; ya que, al examinar los conceptos básicos de la literatura sobre educación financiera, al menos el 50% responde incorrectamente. Además, se confirma que, a pesar de muchos esfuerzos en programas y estrategias en materia financiera, el 75% de los encuestados, o más de la mitad, los desconoce en su departamento, porque no los implementan o por falta de difusión. Además, se debe enfatizar el interés de los estudiantes en el acceso abierto de sus facultades a los programas financieros, independientemente de su campo de estudio.

Debido a esa razón es importante fomentar, difundir y promover la educación financiera en las universidades. El gran beneficio a lograr será mejorar el futuro económico de los estudiantes luego de llegar a la edad de jubilación, ya que con la herramienta de información podrán comparar las herramientas disponibles en el mercado financiero, para que de esa manera inviertan de acuerdo a su perfil de riesgo. Esta inclusión contribuirá a una mayor o colectiva prosperidad en el largo plazo, cuando se produzca un incremento del crecimiento económico y desarrollo del país (López,2021).

A su vez Avendaño, Rueda y Velasco (2021) concluyeron gracias a su investigación titulada “Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios” en donde se encontró que los estudiantes que fueron parte del estudio tienen un interés por conocer más a detalle los temas financieros, pero a su vez se evidencia ciertas debilidades en temas como lo son los intereses por mora, intereses corrientes alusivos a créditos personales, etc. Por lo tanto, se debería contar con una formación en educación financiera desde las bases profesionales y que este centrada en la competencia, es decir, en el saber hacer con una amplia socialización de conocimientos y herramientas aplicadas en el contexto (Avendaño, et al., 2021).

La educación financiera es un proceso y una herramienta importante para desarrollar la inclusión financiera. Una persona que no está interesada en la educación financiera tiene más posibilidades



de vivir económicamente de forma precaria. Existen habilidades financieras básicas que apoyan el crecimiento de otros, como hábitos de ahorro y manejo de herramientas como un presupuesto. El conocimiento, manejo y aplicación de métodos de ahorro o en su defecto planificar, gastar, pagar, entre otras cosas, a partir de la elaboración de presupuestos, son competencias básicas de una sana vida financiera.

Por su parte Martínez (2022) en su investigación “La educación financiera en la formación profesional: El caso de los estudiantes” concluyó que los resultados de este estudio son particularmente importantes porque todas las personas, especialmente los estudiantes, sueñan o persiguen metas como comprar su propia casa, viajar, iniciar un negocio, comprar un automóvil, etc. Para ello se debe preparar un plan de ahorro o inversión con los fondos necesarios; en algunos casos se puede aprovechar las oportunidades de inversión que generarán una deuda adicional; en cualquier caso, la deuda debe ser gestionada, es decir, la devolución debe cubrirse con ingresos que provengan como parte del emprendimiento o el ahorro. Esto nos permite volver a enfatizar la importancia de la Educación Financiera (EF), porque es claro que la cadena de necesidades individuales requiere de ciudadanos informados que conozcan la amplia gama de productos, cómo funciona cada producto, los mecanismos de ahorro de costos y sobre todo los riesgos inherentes.

Por lo tanto, un plan de educación superior sólido debe hacer hincapié en las reformas que permitan la inclusión de materias relacionadas con la Educación Financiera (EF) y la Alfabetización Financiera (AF) en el plan de estudios; lograr y mantener el reconocimiento de EF como una nueva materia cuyos temas principales son el dinero y el comercio, la planificación y gestión del dinero, el riesgo y la diversificación, y las perspectivas financieras (Martínez, 2022).

A su vez González (2022) en su investigación denominada “Efectos de la educación financiera en el bienestar económico de las Micro, pequeñas y medianas empresas” considera que la formación en temas financieros desempeña un papel fundamental en la formación de las competencias, conductas y actitudes de las personas. Se ha demostrado que la educación financiera, junto con los ingresos y la accesibilidad a servicios financieros, contribuyen de manera beneficiosa al bienestar económico de las personas.

Según Mungaray, González y Osorio (2021) consideran que el enfoque de elevar los niveles de educación financiera en México asegura transformaciones en los saberes, mentalidades y



conductas relacionadas con las finanzas. Al aumentar estos niveles de educación, se abre la posibilidad de mejorar la inclusión social y el bienestar, independientemente de la posición socioeconómica de las personas, ya que les capacitará para acceder a servicios financieros acordes a su perfil y nivel de ingresos.

1.3 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En esta investigación se analizó cómo la educación financiera emergió como un tema de creciente importancia en la sociedad actual, especialmente en el ámbito universitario. En un mundo cada vez más complejo y globalizado, la capacidad de tomar decisiones financieras informadas se ha vuelto fundamental para el bienestar económico y el desarrollo integral de los individuos. Sin embargo, a pesar de su relevancia, la falta de conocimientos financieros adecuados entre los estudiantes universitarios sigue siendo una preocupación significativa.

Según Antonio, Peña y López (2020) consideran que, en el ámbito universitario, la relevancia de la educación financiera adquiere una importancia crucial para el desarrollo integral de los estudiantes. La falta de conocimientos financieros adecuados puede generar dificultades en la toma de decisiones informadas, especialmente en aspectos como la gestión del ahorro, el uso responsable del crédito, la planificación para el retiro y la comprensión de conceptos como la inflación y el riesgo en transacciones financieras, así como la gestión de inversiones. La insuficiencia de conocimientos en estas áreas puede afectar la participación de los estudiantes en productos y servicios financieros, limitando su capacidad para abordar adecuadamente los desafíos económicos y contribuyendo a la ampliación de las brechas financieras. En consecuencia, es imperativo investigar y abordar específicamente la falta de educación financiera entre los estudiantes universitarios para equiparlos con las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y fomentar un mayor nivel de inclusión financiera en esta etapa crucial de sus vidas.

Cuando las personas comprenden la finalidad de determinados servicios e instrumentos financieros se percatan de la utilidad que pudieran tener en su propia vida y, por ende, se convierten en clientes potenciales de casas de cambio, instituciones de fianzas, instituciones de seguros, casas de bolsa, instituciones de banca múltiple, administradoras de fondos para el retiro, sociedades financieras, entre otras (Gómez, 2018). Según Treviño y Cortez (2021), considera que, la educación es la



principal herramienta para adquirir los conocimientos necesarios para desarrollar una valoración crítica de la gestión patrimonial y, por tanto, del patrimonio. La palabra "educación" significa la educación, la formación y la crianza de los niños y jóvenes, y las finanzas, como se mencionó anteriormente, es la rama de la economía que se ocupa del estudio de las actividades de capital al invertir en activos tanto tangibles como financieros. Así, la educación financiera puede definirse como la formación en inversión y gestión de patrimonios.

Por su parte las autoras Safronova y Chernousova (2020) definen la educación financiera como un elemento del comportamiento financiero que implica entender cómo funciona el dinero en el mundo y como una persona lo obtiene, lo administra y su vez lo invierte. A su vez Céspedes (2018) sostiene que la educación financiera forma parte de la vida de cualquier persona ya que ayuda a la comprensión de los recursos, el consumo, el ahorro y la inversión.

Según Lührmann, Serra y Winter (2018) esta motivación ha estimulado un aumento sustancial en la provisión de programas de educación financiera en los últimos años; sin embargo, el efecto causal de la educación financiera en la toma de decisiones es poco conocido a pesar de que esta mejora la calidad de las mismas al aumentar el conocimiento de las personas sobre la disponibilidad de instrumentos de ahorro y préstamo.

Según Olivares, Méndez y Madrigal (2021) nos mencionan que la mayoría de la población mexicana vive en condiciones de pobreza y pobreza extrema; sin embargo, las familias tienen la necesidad de acceder a un hogar para vivir, aunada a la falta de ingresos, conlleva a que el individuo solicite un crédito hipotecario que satisfaga esa necesidad, pero, al no contar con una adecuada salud financiera, los intereses periódicos a pagar pueden ser muy elevados, lo que conlleva a que la deuda adquirida se dispare, poniendo en riesgo el bienestar económico del hogar. En México los individuos no tienen una buena salud financiera debido a que no cuentan con una adecuada conciencia por la disciplina del ahorro; tampoco están acostumbrados a planificar correctamente sus decisiones financieras futuras.

Citando a Flores (2022) considera que, en un mundo globalizado y altamente conectado, la educación financiera emerge como una herramienta de gran relevancia para el desarrollo de sistemas financieros capaces de abordar desafíos que pueden surgir durante periodos de recesión y crisis. Los países que cuentan con poblaciones bien instruidas en asuntos financieros están en



una posición más sólida para afrontar estas dificultades, gracias al efecto positivo que se produce entre la demanda y la oferta de servicios financieros de alta calidad. Esto resalta la importancia de comprender las diferentes etapas del ciclo económico para tomar decisiones más informadas en cuanto al ahorro, el gasto, las inversiones y la gestión de deudas.

El desarrollo de la educación financiera entre los estudiantes universitarios no solo les brinda la capacidad de tomar decisiones informadas en aspectos cruciales como la gestión del ahorro, el uso responsable del crédito y la planificación para el retiro, sino que también tiene un impacto significativo en su calidad de vida y bienestar económico a largo plazo. La comprensión de conceptos financieros básicos, como la inflación, el riesgo en transacciones financieras y la gestión de inversiones, no solo les permite a los estudiantes enfrentar los desafíos económicos actuales, sino que también los prepara para un futuro financiero más seguro y próspero. La educación financiera se convierte en una herramienta esencial para promover la inclusión financiera en la sociedad. Por lo tanto, investigar y abordar la falta de educación financiera entre los estudiantes universitarios es crucial para equiparlos con las habilidades necesarias para navegar eficazmente en el complejo panorama financiero y alcanzar un mayor nivel de bienestar económico y calidad de vida (Olivares, et al.,2021).

Según los autores Barragán, Ovalle y Barragán (2023) La educación financiera surge como respuesta a las crisis económicas, al reconocer la importancia de la inclusión financiera para prevenir y mitigar los impactos negativos de estas crisis. Se busca desarrollar estrategias para fomentar la inclusión financiera, ya que la exclusión de la población del sistema financiero se considera un indicador de futuras crisis económicas y una restricción para la actividad económica nacional.

1.4 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

La capacidad de tomar decisiones financieras informadas no solo es crucial para el bienestar económico individual, sino que también influye en el desarrollo integral de los individuos y en su calidad de vida a largo plazo. Con el objetivo de comprender mejor esta relación entre la educación financiera y las percepciones, conocimientos y habilidades financieras de los estudiantes universitarios, este estudio se centra en las siguientes preguntas de investigación.



1.4.1 Pregunta General

¿Existe una relación significativa entre el nivel de educación financiera, las percepciones financieras, el grado de conocimientos financieros y las habilidades financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California?

1.4.2 Preguntas de Investigación Específicas

1. ¿Existe una relación significativa entre la educación financiera y las percepciones financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California?
2. ¿Existe una relación significativa entre la educación financiera y los conocimientos financieros en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California?
3. ¿Existe una relación significativa entre la educación financiera y las habilidades financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California?

1.5 OBJETIVOS

1.5.1 OBJETIVO GENERAL

El objetivo general de este estudio es analizar cómo la educación financiera impacta las capacidades financieras de los estudiantes universitarios en la ciudad de Tecate, Baja California y determinar si existe una relación significativa entre las percepciones financieras, conocimiento financiero y habilidades financieras.

1.5.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Determinar si existe una relación significativa entre la educación financiera y las percepciones financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California.
- Determinar si existe una relación significativa entre la educación financiera y los conocimientos financieros en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California.



- Determinar si existe una relación significativa entre la educación financiera y las habilidades financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California.

1.6 HIPÓTESIS

1.6.1 HIPÓTESIS GENERAL

H¹: Se tiene una relación significativa entre la educación financiera y las percepciones financieras, los conocimientos financieros y las habilidades financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California.

H²: Existe una relación significativa entre la educación financiera y las percepciones financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California.

H³: Existe una relación significativa entre la educación financiera y los conocimientos financieros en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California.

H⁴: Existe una relación significativa entre la educación financiera y las habilidades financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California.

Hipótesis Nulas

H₀: No hay relación significativa entre la educación financiera y las percepciones financieras, los conocimientos financieros y las habilidades financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California.

H₁: No hay relación entre la educación financiera y las percepciones financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California.

H₂: No hay relación entre la educación financiera y los conocimientos financieros en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California.

H₃: No hay relación entre la educación financiera y las habilidades financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California.

1.7 JUSTIFICACIÓN



1.7.1 CONVENIENCIA

Esta investigación sobre la relación entre el nivel de educación financiera y las percepciones, conocimientos y habilidades financieras entre los estudiantes universitarios es conveniente por las siguientes razones. En primer lugar, la educación financiera es un tema de creciente importancia en la sociedad, especialmente en un mundo que es cada vez más complejo y globalizado. Los estudiantes universitarios representan la población clave para este estudio, ya que se encuentran en una etapa crucial de sus vidas en la que están tomando decisiones financieras importantes que pueden afectar su futuro económico. Además, comprender cómo la educación financiera se relaciona con las percepciones, conocimientos y habilidades financieras de los estudiantes puede ayudar a identificar áreas de mejora en los programas de educación financiera universitaria de los jóvenes. En última instancia, esta investigación tiene el potencial de contribuir al desarrollo de estrategias más efectivas para mejorar la educación financiera, lo que puede tener un impacto positivo en sus vidas y en la sociedad en general.

1.7.2 RELEVANCIA SOCIAL

Esta investigación permite visualizar como la educación financiera es esencial para el desarrollo de una sociedad económicamente saludable y equitativa. Al comprender cómo la educación financiera impacta en las percepciones, conocimientos y habilidades financieras de los estudiantes universitarios, podemos identificar áreas de mejora en la formación financiera de las futuras generaciones, lo que puede contribuir a una mayor estabilidad económica a nivel individual y colectivo.

Por lo que mejorar la educación financiera entre los estudiantes universitarios puede tener un impacto positivo en la sociedad en su conjunto. Estos jóvenes son el futuro de nuestra economía y sociedad, y equiparlos con las habilidades financieras necesarias para tomar decisiones informadas puede conducir a una sociedad más próspera y equitativa en el futuro.

1.7.3 IMPLICACIONES PRACTICAS

Esta investigación sobre la relación entre el nivel de educación financiera y las percepciones, conocimientos y habilidades financieras entre los estudiantes universitarios tiene importantes implicaciones prácticas en varios ámbitos. En primer lugar, los resultados de este estudio pueden



proporcionar información valiosa para el diseño y la implementación de programas de educación financiera en instituciones educativas de nivel universitario.

1.7.4 VALOR TÉORICO

Esta investigación aporta un valor teórico al ampliar nuestro entendimiento sobre la relación entre la educación financiera y las percepciones, conocimientos y habilidades financieras de los estudiantes universitarios. Al centrarse en esta población en específico, llena un vacío en la literatura existente y proporciona una base para futuras investigaciones. Los hallazgos pueden contribuir al desarrollo de teorías y modelos que expliquen cómo la educación financiera influye en las decisiones financieras y el bienestar económico a lo largo de la vida. En resumen, esta investigación enriquece el campo de la educación financiera al proporcionar una comprensión más profunda de su impacto en los estudiantes universitarios y su preparación financiera para el futuro.

1.7.5 UTILIDAD METODOLOGICA

Este estudio contribuye al campo de la educación financiera mediante la adaptación de un instrumento de recolección, el cual ha sido diseñado para evaluar el nivel de educación financiera, así como las percepciones, conocimientos y habilidades financieras de los estudiantes universitarios. Al utilizar este instrumento, se obtienen resultados sólidos y confiables ya que se encuentra validado.

1.7.6 METODOLOGÍA

Se adaptó un instrumento de recolección con 26 preguntas dividido en cuatro dimensiones distintas las cuales son 1) Sociodemográfica, 2) Percepciones financieras, 3) Conocimiento financiero y 4) Habilidades financieras. Además, este último está formulado en escala Likert para conocer el nivel que tienen las variables dependientes conforme a la educación financiera.

1.7.7 ALCANCES

Este estudio se enfocará en estudiantes universitarios, explorando específicamente el impacto de la educación financiera en sus percepciones, conocimientos y habilidades financieras. Cabe destacar que la investigación se limitará exclusivamente al análisis de la educación financiera y no considerará otras variables, como la inclusión financiera o la innovación.



1.7.8 LIMITACIONES

- Esta investigación está destinada únicamente para estudiantes universitarios por lo que solo serán consideradas escuelas de nivel superior dentro del municipio.
- El periodo de recolección de datos comprende un año de duración a partir de enero 2023 a enero 2024.

1.8 MATRIZ DE CONGRUENCIA

Tabla 1. Matriz de congruencia del planteamiento del problema

Titular	Objetivo General	Objetivos Específicos	Preguntas de Investigación	Planteamiento del problema	Hipótesis
Análisis de la educación financiera y su efecto en las capacidades financieras de estudiantes universitarios en Tecate, Baja California.	El objetivo general de este estudio es analizar cómo la educación financiera impacta las capacidades financieras de los estudiantes universitarios en la ciudad de Tecate, Baja California y determinar si existe una relación significativa entre las percepciones financieras, conocimiento	- Determinar si existe una relación significativa entre la educación financiera y las percepciones financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California. -Determinar si existe una relación significativa entre la educación financiera y los	- ¿Existe una relación significativa entre la educación financiera y las percepciones financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California? - ¿Existe una relación significativa entre la educación financiera y los	¿Existe una relación significativa entre el nivel de educación financiera, las percepciones financieras, el grado de conocimientos financieros y las habilidades financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California?	H ¹ : Se tiene una relación significativa entre la educación financiera y las percepciones financieras, los conocimientos financieros y las habilidades financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California. H ² : Existe una relación significativa entre la educación financiera y las percepciones financieras en los estudiantes a nivel universitario en el



	<p>financiero y habilidades financieras.</p>	<p>conocimientos financieros en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California. -Determinar si existe una relación significativa entre la educación financiera y las habilidades financieras en los estudiantes a nivel universitario en Tecate, Baja California.</p>	<p>financieros en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California? -¿Existe una relación significativa entre la educación financiera y las habilidades financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California?</p>		<p>municipio de Tecate, Baja California. H³: Existe una relación significativa entre la educación financiera y los conocimientos financieros en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California. H⁴: Existe una relación significativa entre la educación financiera y las habilidades financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California. Hipótesis Nulas H₀: No hay relación significativa entre la educación financiera y las percepciones financieras, los conocimientos financieros y las habilidades financieras en los estudiantes a nivel universitario en el</p>
--	--	---	--	--	--



					<p>municipio de Tecate, Baja California.</p> <p>H₁: No hay relación entre la educación financiera y las percepciones financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California.</p> <p>H₂: No hay relación entre la educación financiera y los conocimientos financieros en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California.</p> <p>H₃: No hay relación entre la educación financiera y las habilidades financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California.</p>
--	--	--	--	--	--

Fuente: Elaboración propia a partir de datos de investigación.



CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO Y CONTEXTUAL

2.1 INTRODUCCIÓN

El presente capítulo tiene como objetivo proporcionar un sólido marco teórico para comprender y analizar la relación entre la educación financiera y las percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes universitarios. Este marco teórico se fundamenta en una revisión minuciosa de la literatura existente sobre educación financiera, especialmente en el contexto universitario. Asimismo, el marco teórico aborda también la importancia de la educación financiera y su impacto en el desarrollo de habilidades financieras críticas para el éxito personal y profesional de los estudiantes.

Educación financiera

Según la OCDE (2022) menciona que la educación financiera es el proceso por el que los consumidores financieros o inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos a través de la información; la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo; el desarrollo de las habilidades y la confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras; tomar decisiones informadas; saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero. La educación financiera es el proceso de adquirir conocimientos y desarrollar las cualidades intelectuales mencionadas en la definición de educación financiera. Esto establece, sin pretender juzgar, una relación directamente proporcional entre la cultura y la educación financiera, donde a mayor educación, se requiere mayor cultura financiera (Treviño y Cortez, 2021).

Se considera el proceso por el cual los consumidores o inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de dicha información, instrucción y/o asesoramiento objetivo, desarrollan habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, con el fin de tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (OCDE, 2022). Según los autores Rivera y Bernal (2018), consideran que la falta de educación financiera en la población mexicana se refleja principalmente en el escaso uso



de productos y servicios financieros, en malos hábitos al momento de adquirirlos, en el desconocimiento de sus derechos y obligaciones, así como en la falta de planeación financiera.

Según Cruz (2018) considera que la educación adquiere un papel estratégico en diferentes países al reconocer la importancia de fomentar la instrucción académica, que genere actitudes racionales para impulsar el pensamiento económico acorde con los avances tecnológicos. A su vez Barranco, Calzada y Hernández (2021) mencionan que la educación financiera es un tema de relevancia en México y en el mundo, actualmente existen organizaciones públicas y privadas, así como herramientas tecnológicas que coadyuvan a incrementar y/o fortalecer los conocimientos financieros del ecosistema emprendedor desde lo más básico a lo más complejo.

Según Granadillo, Gómez y Zapata (2021) mencionan que las condiciones cambiantes del entorno económico, obliga a las personas a tomar continuamente decisiones financieras, las cuales tienen impacto en su futuro, a corto, mediano y largo plazo. Bajo estas condiciones, para poder tomar decisiones de manera efectiva, se hace necesario disponer de conocimientos y actitudes financieras que puedan impactar positivamente en el bienestar del ser humano, asociado al logro de sus planes.

Para Fraczek y Matula (2019) consideran que las poblaciones que presentan bajos niveles de educación financiera están asociados a factores como las características socioeconómicas que afectan de manera negativa en la cultura de ahorro y planificación financiera. En este sentido, la formación financiera, corresponde con el conocimiento, el comportamiento y la actitud frente al manejo de los recursos financieros.

Asimismo, la educación financiera ha sido reconocida internacionalmente como un elemento capaz de reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero. Además, se ha detectado que las personas desconocen los elementos y conceptos financieros básicos (Rivera y Bernal, 2018).

Según Becker (2002) en cuanto a la educación básica, se reconoce su prioridad para el desarrollo económico y social de un país en el entendido de que la educación presenta una tasa de retorno que incide en reducir las desigualdades de una generación a otra. Existen relaciones significativas entre la experiencia financiera de los niños en la vida diaria de la familia, la disposición de ellos a aprender, y la creación de una conciencia financiera para generar competencias en ese campo para su vida diaria. Coincidiendo con la investigación realizada por Tinoco (2018) donde concluye que



los estudiantes entrevistados declaran no conocer lo que es un producto financiero, tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa o por necesidad, la mayoría de ellos depende de sus padres o su empleo actual, además el 35,71% cree que la educación financiera sirve para hacer sus cuentas.

En este sentido, la formación financiera en las instituciones de educación primaria puede ser necesaria para dotar de herramientas que permitan a los infantes comprender y enfrentar el entorno económico y social donde se desenvuelven y brindar instrumentos que subsanen fronteras de desigualdad. Cuántas veces hemos escuchado que de dos personas que perciben la misma remuneración a una nunca le alcanza el dinero mientras que la otra vive tranquila con lo que tiene.

La educación financiera es de suma importancia para el desenvolvimiento de los individuos en las sociedades actuales, la amplia gama de servicios que son ofrecidos al público hace indispensable que las personas tengan por lo menos conocimientos básicos sobre aspectos financieros, lo cual abarca desde si se gasta más de lo que se gana hasta el uso que las personas hacen de los diversos instrumentos de crédito y/o inversión. El desconocimiento de los instrumentos financieros y su uso inadecuado provoca diversos efectos nocivos en la vida de las personas. Por ejemplo, el endeudamiento excesivo, malas o nulas inversiones, entre otros; que tienen que ver con aspectos como ahorrar o invertir en instituciones financieras no reguladas o en bancos e instituciones que sí se encuentren supervisadas (directa o indirectamente) por organismos federales (García, et. al., 2013).

Las personas, al poner en práctica la educación financiera de una forma habitual, están ayudando a que los conocimientos, habilidades y actitudes que se generan con dicha práctica, contribuyan de manera positiva en la mejora de sus finanzas personales, su economía y la calidad de vida con la que cuentan. Ésta, ha adquirido mayor relevancia como consecuencia de esas situaciones desfavorables que afectan el crecimiento económico del país y la sociedad; lo que aumenta la vulnerabilidad de los individuos que tienen menores conocimientos financieros. Además, la educación financiera es la base para que los ciudadanos realicen un mejor y más concientizado uso de los productos y servicios financieros que utilizan, al adquirir sólo aquellos que vayan acorde a lo que necesitan, evitando así caer en el marketing, obtener créditos de alto costo e inclusive llegar al endeudamiento (Murillo, Acosta y Quintero, 2021).



Según los autores Aguilar, Carvajal y Serano (2019) en su artículo nombrado “Programas de educación financiera implementados en América latina” consideran que el análisis de la implementación de programas de educación financiera, indica que éstos ayudaron a modificar en los estudiantes el patrón de gastos y comportamiento. Los docentes adquirieron mayor conciencia sobre el ahorro y la administración de recursos. Ya que en caso de no contar con ese conocimiento se pueden tener algunas deficiencias en la formación e información financiera, así como las habilidades financieras para tomar decisiones.

A continuación, se presenta la Tabla 2, la cual contiene una recopilación de programas de educación financiera desarrollados en México en colaboración con instituciones bancarias:

Tabla 2. Programas de educación financiera en México

Programa	Institución	Objetivo	Sector
Mundo Pyme y el Día del Ahorro Infantil	Banco de México	Por medio de un sitio web se pretende desarrollar la estructura en lo que a educación financiera corresponde.	Jóvenes y adultos
Más Allá del Dinero	HSBC Banco	Crear conciencia a través de plataformas digitales sobre el uso responsable del dinero y la importancia del ahorro.	Niños y adultos
Valores de Futuro	BBVA	Incentivar por medio de talleres el uso adecuado de los instrumentos financieros con el fin de completar sus metas.	Jóvenes y adultos
Curso de Educación Financiera	CONDUSEF	Tener un buen manejo de los recursos a través del desarrollo de habilidades financieras.	Jóvenes y adultos
Saber Cuenta	Citibanamex	Lograr por medio de la educación financiera un desarrollo económico social y sostenible.	Niños y adultos



Fuente: Elaboración propia a partir de datos publicados por entidades bancarias.

Según el Banco Santander (2023) a través de su página web considera fomentar la educación financiera se considera una estrategia que contribuye a desarrollar la capacidad de adaptación frente a situaciones imprevistas. La estrategia se enfoca en cuatro aspectos clave: 1) Simplificar los conceptos económicos para ayudar a las personas a tomar decisiones financieras más acertadas; 2) Reducir la falta de información entre los consumidores y los proveedores de servicios financieros, promoviendo la transparencia y generando confianza en los mercados financieros; 3) Proteger a los grupos más vulnerables mediante enfoques específicos; y 4) Respalda la estabilidad del sistema financiero a través de la educación, ya que una mayor educación financiera por parte de los consumidores se traduce en un impacto positivo en la solidez, seguridad y transparencia de los mercados financieros, al estimular la competencia y permitir que los consumidores administren mejor sus finanzas personales.

2.2. PERCEPCIÓN SOBRE TEMAS FINANCIEROS

2.2.1. IMPORTANCIA

Según Jemni y Khribi (2017) Durante las últimas cuatro décadas, Internet ha emergido como el principal medio para la educación en todo el mundo. Este cambio ha obligado a las instituciones educativas a revisar cuidadosamente sus programas y estrategias, así como a replantear la concepción misma de la educación. Antes vista principalmente como la transmisión de hechos o datos a los estudiantes, ahora se entiende que el aprendizaje va más allá de la presentación de contenido, siendo un proceso continuo y en constante evolución.

Según La Borde, Mottner y Whalley (2013) considera que la importancia que una persona atribuye al conocimiento influye en cómo lo percibe. Por lo tanto, si un estudiante valora cierto conocimiento, esto tendrá un impacto positivo en su comprensión y percepción del mismo. Por ende, es crucial que, al impartir cursos sobre finanzas personales en las universidades, los estudiantes reconozcan que esto les beneficia directamente para lograr una mayor efectividad en la enseñanza.

La percepción juega un papel crucial en la educación financiera. Por ejemplo, si alguien tiene una visión desfavorable respecto al ahorro futuro, es probable que sea menos inclinado a adoptar este



hábito. Del mismo modo, si alguien prioriza sus deseos inmediatos, es poco probable que establezca ahorros de emergencia o planifique financieramente a largo plazo. (Atkinson y Messy, 2012). Las percepciones tienen una relevancia en el interés, el conocimiento y el comportamiento de los individuos, en este caso, sobre los asuntos financieros (La Borde, et al., 2013).

Según Ramos, García y Moreno (2017) Por tanto, se puede sostener que la forma en que se percibe la educación financiera puede motivar a las personas a valorar los conocimientos financieros. Por otro lado, si la percepción es negativa y carece de interés, incluso con esfuerzos para enseñarles sobre finanzas personales, es poco probable que los aprendan o asimilen, lo que conlleva a no alcanzar los resultados deseados. Por lo tanto, es crucial ofrecer un entorno y enfoque adecuado que fomente un interés genuino y receptividad hacia la educación financiera.

Como parte de un estudio cual consistió en definir las percepciones personales y el posible impacto que ha generado en los participantes un MOOC de Finanzas personales dando como resultado que la percepción se interrelaciona principalmente con los siguientes conceptos: Deseo, realidad, impacto, tranquilidad, ventajas, desventajas, bienestar y seguridad. Asimismo, la relación que más destaca se encuentra entre los conceptos de tranquilidad y seguridad que están relacionados directamente con sentimientos que se pueden clasificar en: Positivos (bienestar, gratitud, seguridad, tranquilidad) neutrales (desconocimiento) y negativos (miedo). Por lo tanto, se deduce que la percepción de los alumnos de forma general es positiva en relación a recibir una educación financiera (Barragán, et al.,2023).

En el siglo XIX, los economistas se distanciaron del análisis del comportamiento humano y fundamentaron sus investigaciones en la premisa de que las personas son conscientes de sus deseos, emplean la información disponible para alcanzar sus metas y comprenden los riesgos y beneficios asociados a sus decisiones financieras. En esencia, se asumió que la toma de decisiones económicas era un proceso racional. No obstante, los avances en psicología y neurología han desafiado esta perspectiva, demostrando que frecuentemente malinterpretamos la información disponible y subestimamos los riesgos asociados a nuestras decisiones financieras. Este reconocimiento enfatiza la importancia de la educación financiera para mejorar nuestra capacidad de comprender y gestionar adecuadamente nuestras finanzas (BBVA,2023).



Para Cortés (2022) en su artículo denominado “La importancia de la Educación Financiera en la juventud” menciona que la educación financiera es crucial porque enseña a los jóvenes a ser responsables con sus ingresos. Los jóvenes deben aprender a administrar sus ingresos de manera eficaz, considerando tanto gastos esenciales como gastos no esenciales. Además, deben estar conscientes de las posibilidades de emprender o invertir, lo que implica un ahorro constante y la habilidad de gestionar el dinero de manera efectiva. La vida económica depende en gran medida de tomar decisiones financieras inteligentes y comprender las consecuencias de esas decisiones.

Forbes (2023) propone mediante su sitio web que la educación financiera desempeña un papel crucial en la vida de cada individuo, ya que nos proporciona el entendimiento de las oportunidades y peligros financieros para el bienestar de nuestra salud económica y financiera. Lamentablemente, aún no se le otorga la debida prioridad en los contextos familiares y sociales. Por su parte López, Mugno y Venegas (2018) mencionan que la educación financiera tiene como objetivo proporcionar conocimientos sobre el funcionamiento del dinero, abarcando aspectos como la administración de ingresos, gastos, ahorro, crédito, presupuesto e inversión. Su propósito es capacitar a las personas para tomar decisiones financieras responsables, reduciendo la probabilidad de incurrir en deudas indebidas o gastos superfluos, y así poder alcanzar sus objetivos y metas. Además, la educación financiera desempeña un papel fundamental en el desarrollo económico y social, ya que tomar decisiones acertadas en el ámbito financiero contribuye a mejorar el nivel de vida.

La OCDE (2022) destaca la importancia de impulsar la educación financiera como un medio para fortalecer estas habilidades, y subraya la necesidad de iniciar este proceso en las escuelas. Asimismo, resalta que las instituciones financieras deben promover la educación financiera entre sus clientes para garantizar que estos tengan un conocimiento más completo de los productos y servicios que ofrecen.

Citando a Murcia, Ramírez y Burgos (2023) en su artículo llamado “Importancia de la educación financiera en la economía familiar” consideran que otra perspectiva teórica resaltó la importancia de aplicar gradualmente estrategias de la cultura financiera desde la infancia en los miembros de la familia. Esto se logra a través de la implementación de enfoques pedagógicos constantes en el hogar, las instituciones educativas y las organizaciones, con el propósito de crear una conciencia sobre la correcta gestión de las finanzas y su impacto en el bienestar y la calidad de vida. Es fundamental tener en cuenta que los sistemas financieros están en constante evolución, lo que



brinda una mayor oportunidad para aumentar los ingresos personales y del hogar. Asimismo, la inclusión y la educación financiera en los hogares contribuyen al fortalecimiento y la estabilidad en la gestión adecuada de las finanzas, lo que resulta en decisiones financieras acertadas y conlleva beneficios económicos, personales y sociales (Murcia, et al., 2023).

A su vez Barreros (2021) considera que es crucial fomentar la educación financiera desde temprana edad con el propósito de transmitir conocimientos prácticos y cultivar la conciencia y responsabilidad necesarias para administrar el dinero de manera eficiente. Esto contribuirá al desarrollo de una cultura financiera que promueva el ahorro e incluso la inversión para el futuro.

Desde esta perspectiva, cuando una persona posee conocimientos en educación financiera, estará capacitada para tomar decisiones acertadas al adquirir activos o pasivos. Para ilustrar esto, consideremos un ejemplo: si alguien compra una casa que genera un alto nivel de gastos al utilizarla, ya sea debido a su ubicación, tamaño o la forma en que se financió, se considera un pasivo. En cambio, si la casa se utiliza como fuente de ingresos a través de alquiler o se vende a un precio superior al de compra, se convierte en un activo (Barreros, 2021).

2.2.2. UTILIDAD

La educación financiera desempeña un papel fundamental en el fomento de la inclusión financiera. Cuando se respalda con una regulación precisa, esquemas sólidos de protección al consumidor y conocimientos técnicos, se convierte en una herramienta poderosa para elevar las capacidades financieras de todos los estratos de la población. Este enfoque integral no solo busca proporcionar conocimientos prácticos sobre cuestiones financieras, sino también garantizar un entorno protegido y regulado que permita a todas las personas acceder y participar de manera efectiva en los servicios financieros. De esta manera, se establece una base sólida para el empoderamiento económico y la toma de decisiones informadas a lo largo de la diversidad de la sociedad (CNBV, 2021).

Una comprensión exhaustiva de los mercados financieros, incluyendo sus riesgos y beneficios, así como el conocimiento de los derechos y obligaciones asociados, capacita a las personas para tomar medidas preventivas y resguardarse contra posibles abusos y fraudes. Asimismo, la educación financiera proporciona percepciones y saberes que posibilitan el incremento de recursos



económicos, facilita la exploración de oportunidades de inversión y contribuye a obtener rendimientos más favorables (Murcia, et al., 2023).

Según Guzmán (2022) menciona que la implementación de la educación financiera debe ser holística, abarcando múltiples niveles educativos para convertirse en un componente integral del desarrollo educativo de la sociedad. Este enfoque integral busca inculcar prácticas financieras responsables, promoviendo la gestión equilibrada de recursos, evitando excesos y, principalmente, previniendo el endeudamiento descontrolado que podría tener repercusiones sustanciales en los ingresos económicos individuales. Al hacer de la educación financiera una parte esencial de la formación, se aspira a cultivar una sociedad más informada y capaz de tomar decisiones financieras sólidas, contribuyendo así al bienestar económico general.

Según Benítez y Palacios (2021) enfatizan que es fundamental destacar que el desarrollo económico y sostenible de una nación, así como el bienestar de sus ciudadanos, están estrechamente vinculados a la educación en diversos aspectos. En particular, la capacitación en la gestión de las finanzas personales y en la utilización de instrumentos financieros es crucial para tomar decisiones más acertadas en materia de inversión y ahorro. Este enfoque busca asegurar el bienestar de la población y contribuir al crecimiento económico general del país. Se evidencian las buenas prácticas en educación financiera a nivel mundial. Es crucial fomentar un manejo responsable de los recursos financieros para impulsar un crecimiento sostenible y variado en diferentes regiones. Aunque no todos los países cuentan con índices de educación financiera ideales, la clave radica en establecer iniciativas gubernamentales y del sector privado que promuevan este indicador, asociado con la equidad y el desarrollo (Benítez y Palacios, 2021).

Hoy en día, la toma de decisiones se asocia comúnmente con la idea de elegir entre opciones diversas, como decidir qué carrera estudiar, si tener hijos o mascotas, optar por tener vivienda o no. Sin embargo, estas decisiones individuales están influidas por los patrones de comportamiento instaurados por la sociedad y la educación recibida. Por lo tanto, se puede inferir que, en la vida cotidiana, el individuo se encuentra constantemente inmerso, ya sea de manera consciente o no, en la toma de decisiones que impactan en su presente y futuro (Prieto y Gómez, 2023).

A su vez esto tiene relación con la utilidad de la educación financiera, la toma de decisiones financiera también sigue este patrón. La educación financiera proporciona las herramientas



necesarias para que las personas tomen decisiones informadas sobre aspectos como la planificación de gastos, la inversión, la gestión de deudas y la construcción de un futuro financiero sólido. Al estar equipadas con conocimientos financieros, las personas pueden tomar decisiones más conscientes y estratégicas que se alineen con sus metas y valores, contribuyendo así a un bienestar financiero sostenible (Prieto y Gómez, 2023).

La educación financiera se integra de manera inherente al concepto más amplio de educación para la vida, una forma de aprendizaje continuo que moldea el desarrollo individual. Este tipo de educación financiera se destaca por su naturaleza adaptable y diversificada, siendo accesible en términos tanto temporales como geográficos. Al abordar aspectos prácticos y relevantes en la vida cotidiana, la educación financiera se convierte en un recurso valioso que evoluciona con las necesidades cambiantes de las personas a lo largo del tiempo y en diferentes contextos. La educación financiera es esencial para equipar a las personas con las habilidades necesarias para administrar eficazmente su dinero, planificar su futuro financiero y tomar decisiones informadas que contribuyan a su bienestar económico general (Ruiz y Largo, 2020).

2.2.3. ACTITUD

La actitud financiera se puede entender como la perspectiva o apreciación individual de cuestiones relacionadas con las finanzas. Se refiere a la habilidad de una persona para organizar y gestionar sus recursos financieros a lo largo del tiempo (Rai, et al., 2019). La actitud financiera desempeña un papel fundamental en la mejora del comportamiento financiero personal. Por lo tanto, es de gran importancia mantener una actitud financiera adecuada para alcanzar un mayor nivel de disciplina financiera a nivel individual (Çera, et al., 2021). La forma en que una persona administra sus finanzas se ve notablemente influenciada por su actitud financiera esto implica que una persona tiene conocimientos sobre cómo actuar en asuntos financieros, como la planificación a largo plazo, el ahorro y otras formas de planificación financiera (Baptista y Goddess, 2021). Otra investigación también demostró que las personas con una actitud financiera positiva tienen un genuino interés en supervisar y tomar medidas relacionadas con sus asuntos financieros (Abeyrathna, 2020). A mayor positividad en la actitud de las personas hacia su planificación financiera personal, mayor será su destreza en la gestión de las finanzas personales (Deventer, 2020).



Las actitudes financieras desempeñan un papel crucial en la mejora del comportamiento financiero de las personas. Por lo tanto, existe una lógica y sabia relación entre gobiernos, instituciones educativas y líderes de la industria financiera para implementar políticas y diseñar programas de estudio que fomenten un mayor conocimiento y conciencia financiera a nivel individual. Los resultados de este estudio subrayan la importancia de una actitud financiera adecuada en la consecución de un comportamiento financiero individual más sólido a su vez esta refleja en cómo las personas se comportan y toman decisiones en relación con las finanzas (Çera, et al., 2021).

Las actitudes financieras tienen un impacto positivo en la manera en que se gestiona la situación financiera. Esto implica que las personas son conscientes de su comportamiento en relación con aspectos financieros como la planificación a futuro, el ahorro y otros aspectos relacionados con las finanzas (Baptista y Goddess, 2021). Los estudiantes que mantienen una actitud positiva hacia sus finanzas, naturalmente exhibirán un comportamiento financiero responsable y serán diligentes en la administración de sus finanzas personales (Zaki, et al., 2020). Por otro lado, una actitud financiera se relaciona con la disposición de una persona hacia las cuestiones financieras y su comportamiento en la administración de ingresos, rendimiento y decisiones de inversión (Bapat, 2020). Las personas con una actitud financiera positiva, un conocimiento financiero adecuado y que ponen en práctica estrategias financieras adecuadas tienden a ahorrar más dinero, lo que se traduce en la toma de buenas decisiones financieras (Pangestu y Karnadi, 2020).

Las actitudes financieras tienen un impacto en las elecciones de los consumidores, junto con sus conocimientos y destrezas financieras. Estas actitudes evalúan si las personas tienden a tomar decisiones orientadas al presente o si dan prioridad a consideraciones futuras. La evaluación del nivel de educación financiera de una población suele basarse en encuestas que incluyen una serie de preguntas relacionadas no solo con el conocimiento financiero, sino también con las actitudes hacia las finanzas (CNBV, 2021).

Por otro lado, para Tejada, Martínez y García (2022) incluso si una persona cuenta con un amplio conocimiento y habilidades para tomar decisiones financieramente sensatas, sus actitudes influyen en su proceso de toma de decisiones. Aquellas actitudes que reflejan una visión más positiva hacia el futuro y el ahorro sugieren que es probable que estas personas adopten comportamientos que las hagan más resistentes desde el punto de vista financiero. De esta manera, podrán afrontar mejor



las dificultades financieras que puedan surgir, ya sea resistiéndose, adaptándose a ellas o transformándose ante los cambios.

De igual manera los autores hacen referencia mediante distintos puntos importantes acerca de la actitud financiera:

- La actitud se refiere a la disposición o el estado de ánimo con el que nos enfrentamos a una determinada situación, pudiendo ser positiva o negativa.
- La actitud es la disposición mental con la que enfrentamos diversas situaciones de la vida, ya sea con una mentalidad positiva que busca soluciones o una mentalidad negativa que enfatiza los obstáculos.
- En el ámbito financiero, la actitud financiera se manifiesta a través de nuestros pensamientos, emociones y comportamientos relacionados con el manejo del dinero. Puede influir en cómo ahorramos, gastamos y tomamos decisiones financieras.
- Aunque alguien tenga un amplio conocimiento y habilidades financieras, su actitud desempeña un papel fundamental en la toma de decisiones relacionadas con el dinero. Una actitud positiva puede promover la toma de decisiones financieras prudentes y un enfoque a largo plazo, mientras que una actitud negativa puede llevar a decisiones impulsivas o inadecuadas.
- Mejorar la actitud financiera implica desarrollar una mentalidad más saludable y constructiva hacia el dinero. Esto puede tener un impacto positivo en nuestras decisiones comerciales, ya que nos permite abordar las finanzas con mayor confianza y enfoque en nuestros objetivos financieros (García, et al., 2022).

2.2.4. IMPORTANCIA TRANSMITIDA EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA

Según Prieto y Gómez (2023) consideran que indudablemente, las instituciones educativas juegan un papel fundamental en la forja de ciudadanos no solo académicamente competentes, sino también financieramente responsables. La capacidad para manejar eficazmente los recursos financieros es una destreza esencial que contribuye al bienestar individual y colectivo. En esta misión educativa, el gobierno y las instituciones financieras no deben pasar desapercibidos. Tienen una responsabilidad crucial no solo en promover activamente la educación financiera, sino también en facilitar el acceso equitativo a servicios financieros y recursos educativos. Este enfoque integral



se traduce en una sociedad más capacitada, económicamente empoderada y preparada para enfrentar los desafíos y oportunidades financieras de manera informada y eficaz (Prieto y Gómez, 2023).

Según Cortez (2022) menciona que es fundamental inculcar la educación financiera en los jóvenes, ya que esto conlleva a un mayor crecimiento, tanto a nivel individual como a nivel nacional. Cuando los jóvenes llegan a la edad adulta y consideran cuidadosamente cómo utilizar sus ingresos antes de tomar decisiones de gasto o ahorro, estarán bien equipados con una sólida comprensión de las herramientas financieras a su disposición para mejorar su bienestar financiero. Por lo tanto, es esencial impartir conocimientos financieros desde las etapas tempranas de la educación.

Según Rojas (2018) El manejo financiero adecuado por parte de un estudiante universitario tiene efectos positivos tanto en su calidad de vida como en la de su familia. Esto se refleja en la promoción del ahorro, la conciencia de cuándo y cómo es apropiado asumir deudas, la capacidad de comparar productos financieros y la protección de los consumidores. La información financiera brinda a los consumidores la capacidad de exigir mayor transparencia en los servicios financieros.

Además, la educación financiera resulta ventajosa para la nación, contribuyendo no solo al desarrollo del sistema financiero, sino también al fomento de la inclusión financiera y la reducción de la pobreza. Por esta razón, es crucial promoverla desde las etapas escolares, cultivando en los niños y jóvenes una cultura financiera responsable que les será beneficiosa en su vida adulta (Acosta, et al., 2020). La educación, como se ha destacado en diversas ocasiones, se erige como uno de los cimientos esenciales para el progreso tanto social como económico en México. Poseer una educación proporciona una oportunidad más amplia para adquirir conocimientos en diversas áreas, contribuyendo al desarrollo de una sociedad preparada para abordar diversas actividades (Guzmán, 2022).

A pesar de ello se observan pruebas que indican que la educación financiera no recibe una atención prioritaria en las instituciones educativas. Como resultado, este tema queda excluido de la formación de los estudiantes, a pesar de que ya adquieren conocimientos lógico-matemáticos fundamentales desde la educación básica primaria, los cuales son fundamentales para comprender las finanzas (Gamboa, et al., 2019). Como consecuencia un número significativo de jóvenes carece



de las destrezas financieras esenciales que les permitirían tomar decisiones bien fundamentadas y evitar caer en situaciones económicas desfavorables (Prieto y Gómez, 2023).

A pesar de que una parte significativa del país tiene acceso a la educación, otra se ve afectada por la pobreza, ya que la falta de recursos impide el estudio y obliga a trabajar a una edad temprana. Además, la limitada accesibilidad a la educación se evidencia en la lejanía de los centros educativos respecto a los hogares, convirtiendo la problemática educativa en uno de los desafíos principales que enfrenta México. Paralelamente, al igual que no todos cuentan con acceso a la educación, en el ámbito financiero, una gran proporción de la población carece de comprensión sobre este tema. Esto conlleva a la incapacidad de generar riqueza y a una gestión deficiente de los recursos por parte de quienes no poseen conocimientos financieros.

Por ello, se sugiere la incorporación de la educación financiera en los programas de estudio de la educación básica. El propósito de esta inclusión es dotar a los jóvenes de las habilidades y conocimientos imprescindibles para tomar decisiones financieras informadas y responsables (Prieto y Gómez, 2023).

2.2.5. IMPORTANCIA TRANSMITIDA EN CASA

Según Callejón (2020) afirma en su artículo nombrado “La educación familiar como base de la educación financiera” que la influencia de la familia en la educación se puede dividir en dos aspectos: una influencia generalizada que abarca todos los aspectos familiares y las interacciones sociales que afectan cómo los hijos desarrollan sus respuestas y comportamientos, y una influencia específica que se refiere a la contribución de la familia en áreas concretas como el desarrollo del lenguaje, hábitos diarios, desarrollo emocional y valores morales y religiosos. La educación que proviene de la familia se basa en principios y valores que influyen en la forma en que los individuos perciben el mundo y se convierte en la base para adquirir otros conocimientos y habilidades.

La colaboración entre la escuela y la familia es esencial para lograr una educación completa y un mejor desempeño académico en los jóvenes. Tanto el entorno escolar como el familiar tienen una influencia significativa en el desarrollo y la formación de los niños. La participación activa de padres y profesores motiva a los niños, mejora las relaciones y fomenta actitudes positivas tanto en el hogar como en la escuela. Estos dos espacios, aunque distintos, son complementarios y



generan una mayor confianza en los estudiantes y una colaboración más efectiva entre profesionales. Para que esto se materialice, es necesario que los miembros de la familia participen activa y comprometidamente en el proceso de formación de los niños, con el propósito de establecer una cultura de participación en el ámbito educativo (Callejón, 2020).

A su vez Forbes (2023) señala que es importante iniciar conversaciones acerca de la relevancia del dinero, y cómo administrarlo de manera adecuada y responsable, no solo con la generación millennial, sino también con los niños y niñas. Es esencial transmitirles el concepto de lo arduo que resulta ganar dinero y de las múltiples alternativas disponibles para gestionarlo y hacer inversiones seguras. Como padres, recae sobre nosotros la responsabilidad de impartirles conocimientos sobre cómo utilizar eficazmente sus recursos financieros, así como fomentar el hábito del ahorro.

Es aconsejable abordar estos asuntos durante las comidas o después de ellas, adaptando la conversación a la edad y nivel de comprensión de los niños. Es beneficioso hablarles sobre la relevancia de establecer un presupuesto familiar para garantizar su bienestar económico y el de sus familias. Además, es importante brindarles orientación para que puedan tomar decisiones informadas en lo que respecta al manejo del dinero (Forbes, 2023).

La falta de conocimiento y la limitada accesibilidad al sistema financiero formal se han convertido en un obstáculo que perturba la estabilidad económica de las familias, lo que tiene un impacto directo en sus situaciones financieras. Por esta razón, muchas familias, en su mayoría pertenecientes a grupos socioeconómicos bajos, recurren a estrategias informales para satisfacer sus necesidades económicas. Estas estrategias incluyen la adquisición de deudas a tasas de interés excesivas. Además, la ausencia de educación financiera básica se manifiesta en la falta de aprovechamiento de las oportunidades que ofrece el sector financiero en la vida cotidiana (Murcia, et al., 2023).

Es relevante destacar la importancia de la educación financiera en el entorno familiar, los beneficios que esta conlleva, las diferentes estrategias de enseñanza adaptadas a los hogares y las limitaciones que pueden surgir debido a la escasa inclusión y conocimiento del ámbito financiero. Esto se debe a que la estabilidad económica del hogar depende en gran medida de la gestión adecuada de diversos elementos, como los ingresos, los gastos, los compromisos financieros y el



ahorro. La administración eficaz del patrimonio familiar es fundamental para garantizar el bienestar y la liquidez necesaria para lograr resultados positivos en el desarrollo económico (Murcia, et al., 2023).

A su vez es sabido que la falta de educación financiera conduce a las familias a hacer un uso excesivo del crédito y a acumular deudas que superan su capacidad de pago. Esto a menudo se convierte en una solución temporal para aliviar la presión financiera, a pesar de que se conocen las consecuencias que esto puede tener en el presupuesto familiar. Esto ocurre debido a la falta de conocimientos básicos en el ámbito financiero, lo que, de alguna manera, afecta la estabilidad económica. Por lo tanto, la educación financiera es esencial, ya que conlleva beneficios para todas las personas en todas las etapas de la vida (López, et al., 2018).

Según Ferrada, Diaz, Puraivan y Silva (2020) comentan que la educación financiera se ha convertido en un objetivo fundamental en todos los niveles con el propósito de formar ciudadanos conscientes y responsables que desempeñen un papel activo en el fortalecimiento de la economía en sus vidas personales, familiares y sociales. Es por ello que se considera esencial enseñar estos conceptos desde edades tempranas, fortaleciendo diversos aspectos educativos relacionados con la responsabilidad, la organización y la educación financiera. A su vez la educación financiera no solo beneficia la situación económica familiar, sino que también promueve el progreso económico del país, generando oportunidades mejoradas. Además, esta práctica fomenta el trabajo en equipo y fortalece los vínculos familiares. A pesar de que inicialmente pueda parecer desafiante, es esencial tener en mente que se trata de un proceso gradual en el que cada pequeño esfuerzo tiene un impacto positivo (Murcia, et al., 2023).

Los padres, junto con sus hijos, sin importar la edad, deben reconocer la importancia de la educación financiera en la gestión de sus finanzas personales. Estos conocimientos son valiosos para todos, ya que nos permiten tomar decisiones más informadas. Es esencial concienciar a la sociedad acerca de la relevancia de adquirir habilidades financieras sólidas que les ayuden a administrar y utilizar eficazmente su dinero (Forbes, 2023).

La educación financiera en el ámbito familiar conlleva múltiples beneficios, como la mejora en la gestión del presupuesto. Al aprender sobre finanzas personales, se adquiere una comprensión más sólida de cómo administrar el dinero de manera eficiente y cómo establecer metas financieras



alcanzables. Asimismo, fomenta la independencia financiera al capacitar a los niños para que tomen decisiones financieras por sí mismos desde una edad temprana, habilidad que desarrollarán a lo largo de su vida. Esta educación también tiene efectos a largo plazo, ya que, al enseñar a los niños a ahorrar y planificar, se sientan las bases para un futuro financiero sólido (Murcia, et al., 2023).

Dado que la familia es la piedra angular de la sociedad, desempeña un papel de gran relevancia, ya que constituye el entorno natural para el desarrollo individual. Los valores inculcados en el seno familiar hoy moldean la sociedad del mañana. Una de las contribuciones más significativas que la familia puede hacer a la sociedad es proporcionar a sus miembros una sólida educación, fomentando valores que apunten hacia una vida personal mejor y una sociedad más equitativa. Esta realidad, que tiene un impacto directo y positivo en el desarrollo sostenible, solo se materializa gracias al papel fundamental que desempeña la familia en la educación de las personas. Esta es la principal contribución de la familia al progreso económico y social (Callejón, 2020). Los padres deben brindar a sus hijos una educación abierta sobre los principios fundamentales de las finanzas, cómo enseñarles a dividir su dinero en tres categorías: ahorro, gasto y donación (LeBaron, et al., 2020).

2.3. CONOCIMIENTO FINANCIERO

El conocimiento financiero engloba la capacidad de percibir y comprender la información financiera, abarcando la aptitud para interpretar datos relacionados con las finanzas personales y globales. En contraste, una actitud financiera abarca la disposición de un individuo hacia los asuntos financieros y se refleja en su conducta en la administración de ingresos, el rendimiento de inversiones y las elecciones financieras. Esta actitud implica la forma en que una persona se enfrenta a los desafíos financieros, toma decisiones para asegurar un futuro económico sólido y aborda su relación con el dinero y la inversión (Bapat, 2020).

El conocimiento financiero es un recurso clave que empodera a los consumidores al proporcionarles la capacidad de comprender conceptos financieros y aplicar habilidades numéricas en un contexto financiero. Esto les permite tomar decisiones fundamentadas en sus vidas económicas. La investigación ha demostrado que niveles más elevados de conocimientos financieros se vinculan con una mayor participación en el mercado de valores y una planificación



más efectiva para la jubilación. Simultáneamente, estos niveles de conocimiento disminuyen la probabilidad de enfrentar consecuencias negativas relacionadas con el endeudamiento, lo que puede tener un impacto significativo en la estabilidad financiera de las personas. (CNBV, 2021).

El conocimiento financiero tiene una relación con la aprehensión, comprensión e interpretación adecuada de los conceptos esenciales relacionados con las finanzas con lo que respecta a instituciones, terminología y procedimientos. De igual manera este último no se limita solo a entender los conceptos, sino que también abarca la capacidad de poner en práctica dichas ideas. De esto se desprende la importancia de tener programas de formación financiera que sean permanentes y estén orientados a un continuo aprendizaje, con el fin de lograr crear estructuras mentales para poder relacionarlos con las ideas y conceptos ya conocidos (Ramos, et al., 2017). Por su parte, Chatzky (2002) citado por el autor Beckles (2017) menciona en uno de sus estudios titulado “Enseñar bien a nuestros hijos” comentó sobre el impacto que tiene la educación de financiera sobre los conocimientos financieros de los estudiantes de secundaria estadounidenses, y estuvo de acuerdo en que la mayoría de estos estudiantes no están recibiendo una buena educación financiera, por lo tanto, estos estudiantes cuentan con bajos niveles de conocimiento financiero.

El conocimiento financiero ha adquirido una relevancia inmensa en la actualidad, siendo una herramienta esencial tanto para inversores experimentados como para familias comunes que se enfrentan a la toma de decisiones financieras en su rutina diaria. Estas decisiones pueden abarcar desde la gestión de un presupuesto equilibrado hasta la adquisición de una vivienda, la planificación para financiar la educación de sus hijos, y la seguridad financiera en la jubilación de los padres, entre muchas otras situaciones y desafíos que se presentan a lo largo de la vida. El conocimiento financiero se ha convertido en un recurso fundamental para abordar estas cuestiones de manera eficaz y alcanzar metas financieras a corto y largo plazo (Trespalcios, 2019).

De igual manera Finke, Howe y Huston (2017) tras su investigación consideran que la obsolescencia en el conocimiento financiero puede llegar a ser muy peligrosa en distintas formas. Los adultos mayores son más propensos a convertirse en víctimas de fraudes por la misma falta de conocimientos financieros nulos o pocos actualizados (Dohmen, 2018).



Según los resultados de la investigación realizada por García y Briseño (2021) titulada “Obsolescencia del conocimiento financiero” confirmaban que a medida que transcurre la edad los adultos mayores pueden experimentar un notorio deterioro en el conocimiento financiero, esto no necesariamente está ligado a su nivel de escolaridad. El motivo que originó su investigación fue el de estimar la tasa de obsolescencia del conocimiento financiero durante la vejez. El conocimiento financiero se incrementa con la edad en adultos jóvenes y después decrece en adultos mayores.

Según García, Santillán y Sotomayor (2020) Para analizar si el patrón de comportamiento del conocimiento financiero en relación con la edad es distinto dependiendo del nivel de escolaridad, se compararon el promedio de aciertos y el porcentaje de individuos con nivel alto de conocimiento financiero, entre personas con el mismo nivel educativo. Se comprobó que, a mayor escolaridad, mejor desempeño en materia de conocimiento financiero.

Según los autores Yong, Yew y Wee (2018) mencionan que investigaciones anteriores han arrojado resultados que sugieren que el grado de conocimiento financiero juega un papel fundamental en la conformación de un comportamiento financiero apropiado. Estos hallazgos resaltan la importancia del saber financiero como un factor determinante que influye en las decisiones financieras y en la capacidad de una persona para administrar de manera efectiva sus recursos y finanzas personales. De esta manera, el nivel de conocimiento financiero se erige como una pieza clave en el rompecabezas que conforma la gestión financiera individual.

Una persona con un mayor nivel de conocimientos financieros experimentará un comportamiento financiero superior y, en consecuencia, gozará de un mayor bienestar financiero. El conocimiento financiero se valora como esencial para los estudiantes debido a que un elevado grado de conocimiento financiero infunde confianza al estudiante al tomar decisiones financieras. Se destacó que el conocimiento financiero influye positivamente en el comportamiento de gestión financiera. En el caso de los estudiantes, tener conocimientos financieros sólidos puede considerarse un requisito previo para ingresar en el mundo laboral. Esto se debe a que los estudiantes con un buen entendimiento financiero tienden a demostrar un comportamiento financiero saludable (Yong, et al., 2018).

Además, señalan que la conjunción del conocimiento financiero y la actitud financiera puede tener un impacto positivo considerable en el comportamiento financiero de los estudiantes. Esta sinergia



entre el saber y la disposición a aplicarlo se traduce en una capacidad mejorada para tomar decisiones financieras más acertadas y responsables. En última instancia, este enfoque integral puede impulsar a los estudiantes hacia un manejo financiero más efectivo y una mayor capacidad para enfrentar los desafíos económicos a los que se pueden enfrentar en su vida cotidiana y en su futuro (Yahaya, et al., 2019).

Los jóvenes que reciben ingresos a través de becas deben adquirir conocimientos sobre cómo utilizar esos fondos de manera efectiva, satisfaciendo sus necesidades y reservando dinero para futuros requerimientos. Por lo tanto, es importante que comprendan sus responsabilidades y sean conscientes de la gestión financiera. Además, es esencial que aprendan cómo operar una cuenta bancaria y desarrollen habilidades que les permitan contribuir al progreso del país en el futuro (Cortes, 2022).

El conocimiento financiero ha adquirido una creciente relevancia en la sociedad, y esto se debe a los considerables beneficios que aporta tanto a nivel del desarrollo económico individual como al funcionamiento de los mercados financieros en su conjunto. Este tipo de conocimiento implica estar adecuadamente equipado para hacer uso de una amplia gama de herramientas financieras, comprender información altamente especializada, y superar obstáculos tales como costos financieros significativos y restricciones en cuanto al acceso a servicios financieros y a la liquidez. En esencia, el conocimiento financiero se ha convertido en una competencia crítica que empodera a las personas para tomar decisiones informadas y tomar el control de sus asuntos financieros, contribuyendo así a su bienestar y al fortalecimiento de la estabilidad en los mercados financieros (Mungaray, et al., 2021).

2.3.1. AHORRO

Según Corona (2022) considera que el ahorro es la asignación de un porcentaje de tus ingresos al consumo futuro, en términos económicos es renunciar al consumo presente por el consumo futuro. Por lo cual se puede considerar como cualquier excedente de un bien económico al finalizar un periodo. Por su parte según la OCDE (2022) considera que el ahorro activo se produce cuando alguien decide de manera consciente apartar dinero para su futuro, ya sea utilizando un vehículo financiero formal o informal. Simplemente mantener un saldo en una cuenta corriente no califica como ahorro activo, ya que no implica una acción deliberada ni un proceso. Sin embargo, aquellos



que dispongan de una cuenta corriente pueden acceder a productos financieros más apropiados para el ahorro. Por su parte Garza (2022) destaca que el concepto de ahorro se refiere a la porción de los ingresos que queda después de deducir los gastos, la cual una persona decide no gastar ni invertir. En su lugar, reserva ese dinero de manera segura para futuras necesidades o situaciones imprevistas.

El ahorro ofrece algunas ventajas como: Aportaciones reales; promueve en los individuos la dignidad y el querer a sí mismos; apoya a la previsión de contingencias; disminución de la vulnerabilidad; se considera como una actividad motivadora; da estabilidad social; es una actividad donde pueden participar todos los miembros de la familia; no genera impuestos. Se podría decir que el ahorro no es algo que únicamente beneficia a los individuos como unidad, sino a toda la sociedad en su conjunto (Parra, Treviño y Saucedo, 2018). Asimismo, se considera que fomentar el ahorro y garantizar que la población tenga acceso a instrumentos de ahorro seguros y adecuados a sus requisitos debe ser una prioridad fundamental. Esto debe reflejarse tanto en las políticas gubernamentales como en la oferta de servicios financieros. Cumplir con esta responsabilidad puede generar beneficios significativos tanto para los proveedores de servicios financieros como para la sociedad en general (García, et al., 2020).

Por otro lado, Neme y forero (2018) considera que la posición de los jóvenes respecto al ahorro son la consideración de algo positivo para toda la familia, ya que trae bienestar; sin embargo, es realmente difícil de lograr porque no cuentan con mucho dinero para ahorrar. La práctica del ahorro se remonta a un pasado ancestral y ofrece numerosos beneficios para la economía personal, ya que proporciona una seguridad financiera en situaciones de gastos inesperados o emergencias.

Cuando comparamos el ahorro con la inversión, podemos distinguir que ahorrar implica guardar efectivo en un lugar seguro sin riesgos, con la intención de utilizarlo en el futuro. Por otro lado, invertir significa destinar una parte de los ingresos para adquirir un bien o activo financiero, con el propósito de obtener ganancias, aunque esto conlleve asumir ciertos plazos y riesgos (Garza, 2022).

A su vez Tejada, Martínez y García (2022) comparten los siguientes consejos para comenzar a ahorrar:



1. Apertura una cuenta de ahorro, ya que una cuenta corriente brinda un registro detallado de las transacciones, lo que facilita el seguimiento de los gastos y la gestión de las finanzas personales.
2. Es fundamental crear un plan financiero que se ajuste a sus ingresos. Al realizar las compras mensuales, es esencial distinguir entre lo que realmente necesita y lo que son deseos o caprichos
3. Eliminar los gastos hormiga fomenta hábitos financieros saludables. Hace más consciente a la persona de en qué gasta su dinero y la motiva a tomar decisiones financieras más inteligentes.
4. Al eliminar gastos innecesarios, aumenta la capacidad de ahorro e inversión, lo que permite alcanzar metas financieras a largo plazo, como la compra de una vivienda, la jubilación anticipada o la educación de los hijos
5. Realizar una planificación financiera brinda una visión clara de la situación económica actual y permite tomar el control de las finanzas. Saber cuánto se gana, cuánto se gasta y en qué se gasta es esencial para tomar decisiones informadas.
6. En lugar de gastar primero y luego ahorrar lo que quede, se debe poner el ahorro como una prioridad. Es recomendable ahorrar una parte de los ingresos tan pronto como se reciban.
7. Una vez que se haya acumulado un fondo de emergencia, se debe considerar invertir parte de los ahorros para que crezcan con el tiempo. Es aconsejable consultar a un asesor financiero si es necesario.
8. Aprender sobre finanzas personales ayudará a tomar decisiones más informadas. Es recomendable leer libros, asistir a cursos o buscar recursos en línea para mejorar los conocimientos financieros.
9. Si se tienen deudas con tasas de interés elevadas, como tarjetas de crédito, se debe priorizar pagarlas lo más rápido posible. Las tasas de interés pueden socavar los esfuerzos de ahorro.
10. Configurar una transferencia automática desde la cuenta corriente a una cuenta de ahorros o inversión asegurará que se ahorre una parte de los ingresos regularmente.
11. Llevar un registro de los ahorros y gastos para evaluar el progreso. Se pueden utilizar aplicaciones o herramientas en línea para facilitar este seguimiento.



Esto con el fin de lograr alcanzar un mayor nivel de utilidad del dinero y cumplir con los distintos objetivos como lo pueden ser el comprar una casa, salir de vacaciones, tener un fondo de emergencia e incluso un ahorro para la jubilación.

Sánchez (2020) en su libro titulado “Cómo ahorrar para principiantes” considera que el tener una buena salud financiera implica mucho más que ahorrar mes con mes, esta se centra en el conocer cómo administrar el dinero, pagar las deudas y no volver a endeudarse, consiste en tener un plan financiero para el presente e invertir en el futuro.

El ahorro en instrumentos informales se caracteriza por apartar dinero para el futuro utilizando vehículos financieros que carecen de regulación o supervisión gubernamental. Esto significa que no hay garantía de la seguridad de los fondos de los ahorradores. Estos instrumentos se manifiestan a través de acciones como prestar dinero, adquirir animales o bienes, participar en tandas, guardar efectivo en el hogar o con amigos y familiares, o utilizar una caja de ahorro que no esté respaldada por una institución formal o regulada (CNBV, 2021).

A su vez se cuenta con diferentes tipos de ahorro donde se pueden identificar diversas categorías de ahorro:

- Ahorro público: Surge de la discrepancia entre los ingresos y gastos del gobierno, donde la principal fuente de ingresos gubernamentales son los impuestos.
- Ahorro privado: Procede de la diferencia entre los ingresos y gastos de cada núcleo familiar, empresa u otras organizaciones.
- Ahorro nacional bruto (ANB): Representa el total del ahorro acumulado en un país durante un período determinado. Este valor es la suma del ahorro público y privado, y refleja la cantidad total de recursos disponibles en un país para su inversión, ya sea en su propio territorio o en el extranjero (Garza, 2022).

2.3.2. INVERSIÓN

El gobierno de México (2023) mediante su página oficial considera que una inversión consiste en poner a trabajar tu dinero buscando obtener una ganancia en el futuro, lo cual te podrá servir para cumplir una meta a mediano o largo plazo, para pagar la educación de tus hijos, tener un retiro digno, emprender un negocio, comprar una vivienda, o aquello en lo que tu decidas destinar ese



dinero. Por su parte Morales (2006) describe en su artículo llamado “Principios básicos para realizar inversiones financieras en México” que la inversión consiste en la adquisición de activos financieros como lo pueden ser acciones, bonos, fibras, etc., de distinta índole comprometiendo de esta manera el capital por un determinado tiempo con la finalidad de poder obtener una ganancia por la tenencia de estos. La inversión puede definirse como la acción de apartar una parte de nuestros ingresos con el propósito de obtener ganancias. Desde una perspectiva económica, involucra estrategias de ahorro, asignación de capitales y postergación del consumo con el objetivo de aumentar el patrimonio personal (Garza, 2022).

La inversión se puede definir como el proceso de acumular capital con la expectativa de obtener ganancias en el futuro. Esto implica comprar activos financieros o, en otras palabras, destinar recursos al mercado en forma de acciones, bonos, cuentas financieras y otros instrumentos similares (Mascareñas, 2018).

Según Viñán, Puente, Avalos y Córdova (2018) Las inversiones son colocaciones de dinero sobre las cuales una empresa espera obtener algún rendimiento a futuro sea esto traducido a un interés, dividendo o mediante la venta a un mayor valor a su costo de adquisición. Según Neme y Forero (2018) también sostienen que la motivación detrás de la inversión incluye la independencia económica, la generación de ingresos extra, el crecimiento de los recursos y la seguridad financiera, lo que implica tener estabilidad económica y un flujo constante de ingresos.

Según Gitman (2009) considera que cuando decides invertir, la entidad receptora de tu inversión, ya sea una empresa o una entidad gubernamental, te promete un beneficio futuro a cambio de utilizar tus fondos desde ese momento. Existe una competencia entre estas organizaciones por atraer tu inversión: Aquella que te ofrece un beneficio que consideras más atractivo que el de cualquier otro competidor, será la que reciba tu dinero. Cada inversor evalúa los beneficios de manera individual y con diferentes perspectivas.

Podemos identificar diferentes tipos de inversiones según ciertos factores:

Títulos o propiedad: Las inversiones que involucran deuda, propiedad o el derecho legal para comprar o vender una parte de la propiedad se denominan títulos. Los tipos más usuales de títulos incluyen acciones, bonos y opciones.



Directa o indirecta: Una inversión directa se refiere a cuando un inversor adquiere directamente un derecho sobre un título o propiedad. Por ejemplo, si compras una acción o un bono con el propósito de obtener ingresos o preservar su valor, estás realizando una inversión directa.

Por otro lado, una inversión indirecta implica invertir en un conjunto de títulos o propiedades diseñado para cumplir uno o más objetivos de inversión. En lugar de invertir directamente en un título o propiedad específica, haces una inversión indirecta al adquirir un interés en un grupo de títulos o propiedades que son gestionados profesionalmente.

Deuda, patrimonio neto o derivados financieros:

Estos son conceptos cruciales en el ámbito económico. La deuda implica préstamos con intereses, como bonos. El patrimonio neto refleja la propiedad en una empresa, mientras que los derivados financieros, como opciones, derivan su valor de activos subyacentes. Estos elementos ofrecen perspectivas fundamentales sobre el funcionamiento del mercado financiero y las estrategias de inversión.

Deuda: Representa el dinero prestado a cambio de intereses y la promesa de devolverlo en una fecha futura. Al comprar instrumentos de deuda, como bonos, estás prestando dinero al emisor y recibiendo pagos de intereses y el monto principal en una fecha acordada.

Patrimonio Neto: Es la participación continua en la propiedad de una empresa o activo. Puede ser en forma de acciones ordinarias u otros títulos. Cuando tienes acciones, posees una parte de la empresa.

Derivados Financieros: No son deuda ni patrimonio neto en sí mismos. Su valor se deriva de un activo subyacente, como una acción o un bono. Por ejemplo, las opciones te dan el derecho de comprar o vender un activo a un precio específico en el futuro.

Plazo de inversión:

La distinción entre corto y largo plazo en las inversiones es crucial para definir estrategias financieras. Las inversiones a corto plazo suelen tener vencimientos de un año o menos, mientras que las de largo plazo abarcan períodos más extensos o incluso carecen de plazo definido, como



las acciones ordinarias. Esta diferencia temporal influye en las estrategias de inversión y en la gestión del riesgo financiero.

Corto plazo: La duración de una inversión se clasifica en corto o largo plazo. Las inversiones a corto plazo generalmente vencen en un año o menos.

Largo plazo: Las inversiones a largo plazo tienen plazos más extensos o, como es el caso de las acciones ordinarias, pueden no tener un plazo de vencimiento definido en absoluto.

Bajo o alto riesgo: Las inversiones se clasifican según su nivel de riesgo, que se refiere a la probabilidad de que los rendimientos reales difieran de las expectativas. Cuanto mayor sea la variedad de resultados posibles, mayor será el riesgo. Las inversiones de bajo riesgo se perciben como seguras en términos de obtener un rendimiento positivo, mientras que las inversiones de alto riesgo se consideran especulativas y presentan un alto grado de incertidumbre en cuanto a los rendimientos y el valor futuro (Gitman, 2009).

A su vez Hernández (2020) en su libro “Educación financiera en los jóvenes universitarios de México” considera que, en la actualidad, existen diversas herramientas que permiten realizar inversiones de manera conveniente a través de aplicaciones móviles. Un ejemplo de ello es Cetes directo, una plataforma que facilita la compra de deuda pública con un monto inicial de \$100. Para utilizarla, solo se requiere contar con una cuenta bancaria y estar registrado ante Hacienda. Es importante verificar que las plataformas de inversión estén debidamente autorizadas y supervisadas por la CNBV. Esta entidad funciona como un organismo regulador que brinda confianza a los usuarios, ya que existen muchas instancias fraudulentas en el mercado.

Existen numerosas aplicaciones y plataformas reguladas a las que cualquier persona puede acceder, y solo se requiere una educación financiera básica, ya que estas instituciones proporcionan información y herramientas esenciales para realizar inversiones exitosas. Además, hay aplicaciones que generan rendimientos, pero los estudiantes no suelen invertir mucho en ellas (Hernández, 2020).

Los inversionistas contribuyen con un monto específico en una inversión con la expectativa de obtener no solo un ingreso actual, sino también la recuperación de los fondos invertidos en el



futuro. Lo que impulsa a los inversionistas a optar por una inversión en particular es el rendimiento que anticipan obtener de ella, es decir, la recompensa por su inversión.

A continuación, se presenta la Tabla 3, la cual contiene un resumen de los instrumentos de inversión en México.

Tabla 3. Resumen de los instrumentos de inversión.

Tipo	Descripción	Ejemplos
Instrumentos a corto plazo	Instrumentos de ahorro con plazo de 1 año o menos. Se usan para almacenar fondos inactivos y proporcionar liquidez.	Cuentas de depósito Certificados de depósito (CDs)
Acciones ordinarias	Instrumentos de inversión en acciones que representan la participación en la propiedad de una corporación.	Acciones de empresas
Títulos de renta fija	Instrumentos de inversión que ofrecen un rendimiento periódico fijo.	Bonos Títulos convertibles Acciones preferentes
Fondos de inversión	Empresas que recaudan dinero de la venta de sus acciones e invierten en un grupo diversificado de títulos que administran profesionalmente.	En bancos
Derivados financieros	Títulos que no son ni deuda ni patrimonio propio, sino que están estructurados para mostrar las características de los títulos o activos subyacentes a partir de los cuales se deriva su valor.	Opciones Futuros
Otros instrumentos de inversión comunes	Otros instrumentos de inversión que los inversionistas usan de manera general.	Inversiones con ventajas fiscales Bienes raíces Activos tangibles

Fuente: Elaboración propia en base a los datos de CONDUSEF (2023).



2.3.3. CRÉDITO

Para Castro (2014) la palabra "crédito" tiene su origen en el latín "*creditum*", derivado de "*credere*", que significa tener confianza. A pesar de que no existe una única definición, podemos describirlo de manera general como "la entrega de un valor presente, ya sea dinero, productos o servicios, basada en la confianza, a cambio de un valor equivalente esperado en el futuro, con la posibilidad de incluir un interés acordado". Esto refleja que, al otorgar un crédito, se establece una relación de confianza entre quien lo otorga y quien lo recibe.

El crédito es una transacción financiera que involucra a dos partes, ya sean individuos o entidades legales. En un extremo, están los acreedores, quienes proporcionan préstamos de dinero por una cantidad específica y durante un período de tiempo determinado. En el otro extremo se encuentran los deudores, que reciben el dinero del acreedor y se comprometen a devolverlo junto con una cantidad adicional llamada interés, en plazos previamente acordados (García, 2022).

Por su parte para el Grupo Colombia (2018) considera que el crédito se refiere al capital obtenido, típicamente a través de instituciones financieras o bancarias, mediante préstamos o líneas de crédito. Es esencialmente una operación financiera en la cual un acreedor presta una cantidad específica de dinero a cambio de utilizar capital ajeno durante un período determinado y pagar tanto el capital como un interés acordado.

Mientras que para Gutiérrez y Peralta (2021) consideran que el concepto de crédito implica la existencia de un capital inicial y una garantía de reembolso por parte del prestatario. Esta garantía puede tomar la forma de un compromiso moral o de un respaldo tangible. Al otorgar un crédito, se lleva a cabo una evaluación de la capacidad de pago del solicitante, que involucra un análisis detallado para asegurarse de que el crédito, junto con los intereses correspondientes, se devolverá según lo acordado en el plazo establecido. Por su parte la CONDUSEF (2023) considera que el crédito es una cantidad de dinero que se presta con la obligación de devolverla en un plazo determinado junto con intereses. Es una herramienta que facilita la compra de bienes y servicios, especialmente aquellos que no se pueden adquirir de inmediato con dinero en efectivo. Sin embargo, su uso indebido puede tener consecuencias negativas en las finanzas personales, como el sobreendeudamiento y la dificultad para obtener créditos futuros.



El crédito no solo resulta beneficioso para los clientes, sino que también facilita a las empresas el incremento significativo de las ventas. Esto suele llevarse a cabo con el propósito de agilizar la rotación del inventario y apoyar el proceso de cierre de ventas, además de servir como un atractivo adicional para los clientes. Cuando las personas no disponen de fondos en el momento en que desean realizar compras, se les ofrece la opción de crédito, lo que permite al comerciante atraer a nuevos clientes y, al mismo tiempo, obtener beneficios de los intereses generados en un momento posterior (Gutiérrez y Peralta, 2021).

El crédito es una cantidad de dinero que recibimos con la obligación de pagarla en un plazo determinado más otra cantidad por concepto de intereses. Se trata de una herramienta que nos permite adquirir bienes y servicios, algunos de los cuales no podríamos adquirir en poco tiempo sin un crédito. Por ejemplo, es más fácil comprar una casa a crédito que de contado, pues tendríamos que ahorrar mucho tiempo para comprarla en un solo pago. Pero los créditos también pueden meternos en problemas si somos irresponsables con su uso: si adquirimos créditos que no podemos pagar, o si no pagamos a tiempo, nuestras finanzas se verán afectadas y nos cerraremos las puertas para obtener nuevos créditos en el futuro (CONDUSEF, 2023).

Ventajas del crédito

Según Del Valle recomienda las siguientes ventajas donde menciona que (2011) el crédito desempeña un papel crucial en la economía actual y ofrece varios beneficios, como:

1. Estimula un aumento en las ventas, lo que a su vez impulsa la producción y reduce los costos unitarios.
2. Brinda flexibilidad tanto a la oferta como a la demanda de bienes y servicios.
3. Facilita un mayor consumo al permitir que diversos sectores socioeconómicos adquieran productos que no podrían pagar al contado.
4. Se utiliza como un medio de intercambio y como una herramienta para impulsar la producción.
5. Mejora la productividad del capital invertido.
6. Acelera los procesos de producción y distribución.
7. Contribuye a la creación de empleo mediante la fundación de nuevas empresas y la expansión de las ya existentes.



8. Fomenta el uso de una amplia variedad de servicios y la adquisición de bienes a plazos más largos.
9. Aumenta el volumen de negocios y promueve el desarrollo tecnológico, ya que está relacionado con un aumento en las ventas.
10. Facilita la apertura de nuevos mercados y simplifica la transferencia de dinero.
11. Mejora la gestión de los negocios en general.

(Del Valle, 2011).

Al igual que comparamos precios al comprar productos, es crucial comparar las opciones de crédito antes de solicitarlo. La tasa de interés es el costo extra que pagamos por recibir un crédito, y a mayor tasa de interés, mayor será el costo total del crédito. Antes de comprometernos con un crédito, es fundamental analizar diversas alternativas y elegir la que ofrezca tasas de interés más bajas. Además, nuestro historial crediticio refleja cómo manejamos nuestros pagos de crédito, lo cual puede influir en nuestra capacidad para obtener créditos futuros. Un historial crediticio positivo facilita la obtención de nuevos préstamos, mientras que un historial negativo puede dificultar que nos presten dinero (CONDUSEF, 2023).

A su vez la institución financiera Mi Banco (2023) considera que es crucial mantener un registro de tu historial crediticio, ya que este perfil financiero permite a las entidades financieras evaluar tu comportamiento financiero previo y determinar si eres elegible para recibir crédito. Esta información se registra en un informe de crédito que es gestionado y mantenido por agencias de información crediticia.

De igual manera comenta que para crear un historial crediticio sólido, es esencial cumplir con dos requisitos fundamentales: mantener un historial laboral estable y pagar tus cuentas puntualmente. La estabilidad laboral es crucial para los prestamistas, ya que desean asegurarse de que recibas ingresos regulares que te permitan cumplir con tus obligaciones financieras. El pago puntual de tus facturas es fundamental para mantener un buen historial crediticio, ya que demuestra tu habilidad para administrar tus finanzas de manera efectiva. No cumplir con estos pagos a tiempo puede resultar en un historial crediticio negativo. Es importante saber que cualquier entidad interesada en otorgarte un préstamo o crédito, como un banco, una empresa emisora de tarjetas de crédito, una agencia de financiamiento de vehículos o una aseguradora, tiene la capacidad de revisar tu informe crediticio, siempre y cuando cuenten con tu autorización previa (Bam, 2023).



2.3.4. TARJETAS DE CRÉDITO

Según la entidad bancaria BBVA (2023) menciona que las tarjetas de crédito le permiten tener una cuenta de crédito proporcionada por un emisor. Esto quiere decir que, si eres titular de una tarjeta de estas características, puedes realizar pagos o recibir fondos hasta un límite determinado sin tener fondos en tu cuenta bancaria. Este préstamo puede ser reembolsado de varias formas, principalmente cargando en cuenta una cuota mensual fija, un porcentaje del crédito utilizado o el monto total utilizado al final del mes.

Por su parte Corona (2022) considera que es el producto estrella del banco y no lo digo porque sea el mejor sino porque es uno de los productos financieros que más dinero aportan a su banco, las tarjetas de crédito actúan como fuente de financiación, pero si se utilizan incorrectamente, puede ser un desastre. Es una extensión de tu poder adquisitivo por un tiempo, el banco te da una línea de crédito que puedes usar todos los meses, y mientras la uses tendrás que devolverla.

Una tarjeta de crédito es un dispositivo de plástico utilizado por su propietario para realizar compras o pagar servicios en establecimientos afiliados al sistema, además de ofrecer otros beneficios. Se denomina "tarjeta" debido a su material de fabricación y todas ellas incorporan una banda magnética que almacena los datos necesarios para su uso. En la tarjeta se pueden encontrar el logotipo y nombre del banco emisor, la cadena comercial que la emitió, un número de identificación, el nombre del titular y la fecha de vencimiento, siendo este documento de uso exclusivo e intransferible. En México, existen varios sistemas de tarjetas de crédito emitidas por bancos y empresas comerciales, así como marcas internacionales como Visa, Mastercard o American Express. Por lo tanto, una tarjeta de crédito nos permite postergar el pago de nuestras compras, con la expectativa de tener los fondos necesarios para saldar la deuda dentro del plazo establecido (Garza, 2020).

De acuerdo con el Banco de México considera las siguientes principales características (2023):

1. Estas tarjetas son entregadas por las instituciones financieras a las personas que cumplen con los requisitos necesarios para obtenerlas.
2. El emisor asigna a cada cliente un límite de gasto basado en factores como su nivel de ingresos y riesgo financiero.



3. Las personas que poseen estas tarjetas, comúnmente llamadas tarjetahabientes, pueden pagar por bienes y servicios con ellas, siempre y cuando no excedan el límite de gasto asignado.
4. Este crédito no requiere garantía y las tarjetas se pueden utilizar para hacer compras en comercios que las acepten, así como para retirar efectivo de la línea de crédito.
5. Al final de cada período de facturación, que generalmente es de un mes, los tarjetahabientes deben realizar al menos el pago mínimo requerido a la institución emisora para poder seguir utilizando su línea de crédito. Si el pago es parcial y supera el mínimo requerido, se generan intereses sobre la deuda acumulada para aquellos que no la pagan en su totalidad (clientes no-totaleros). Si se paga la totalidad de la deuda, los tarjetahabientes no incurrir en intereses por el crédito que han utilizado (clientes totaleros).

A su vez el Banco de México (2023) considera que la tarjeta de crédito no se considera un aumento de tus ingresos. Si al final del mes no saldas la totalidad de tu deuda, deberás abonar intereses adicionales. Te sugerimos consultar las pautas en esta página para seleccionar y utilizar de manera más efectiva tu tarjeta de crédito.

Por lo tanto, propone los siguientes puntos que se deben tomar en cuenta al momento de contratar una tarjeta de crédito dependiendo de qué es lo que el usuario necesita:

1. **El CAT y la tasa de interés de la tarjeta:**

El Costo Anual Total (CAT) es un porcentaje que engloba todos los intereses, tarifas y costos asociados a un crédito financiero. Su creación por el Banco de México tiene como objetivo ofrecer una mayor transparencia en las alternativas de crédito disponibles para las personas. El CAT permite comparar diferentes productos crediticios y se expresa en términos de un porcentaje anual. Es importante señalar que, en el caso de una tarjeta de crédito, el CAT representa el costo total del crédito sin incluir el Impuesto al Valor Agregado (IVA) (BBVA, 2023). Asimismo, es un elemento de referencia que nos facilita la comparación de los gastos relacionados con los préstamos. Esto se logra al incluir no sólo la tasa de interés ofrecida por la entidad financiera, sino también las tarifas adicionales que se suman al costo total, que pueden comprender la comisión de apertura, los costos de investigación y, en algunos casos, seguros como los de vida o daños, todo esto dependiendo del tipo específico de crédito que estemos considerando adquirir (CONDUSEF, 2023).

2. **La anualidad:**



La tarifa anual de las tarjetas de crédito es un cargo que refleja el monto que debes pagar por el privilegio de utilizar y acceder a la línea de crédito vinculada a la tarjeta que te entregan. Es fundamental que tengas una comprensión clara de este cargo, ya que la tarifa anual de las tarjetas de crédito constituye una parte de los costos relacionados con la obtención de la tarjeta y es probable que se aplique en un único pago anual (BBVA, 2023). A su vez Stori (2023) en su sitio oficial propone que esta tarifa representa el monto que los bancos facturan por el privilegio de utilizar y acceder a la línea de crédito disponible en la tarjeta. Prácticamente todos los bancos aplican este cargo en al menos una de las tarjetas que ofrecen.

3. **La línea de crédito:**

Se refiere al tope de financiamiento que la entidad bancaria está dispuesta a otorgar. Este límite se establece según la evaluación del banco acerca de tu capacidad de pago, considerando factores como tus ingresos, tu historial de pagos y otros elementos relevantes (Citibanamex, 2023). Una línea de crédito es un fondo monetario que una institución financiera pone a disposición de un cliente a lo largo de un período determinado. A diferencia de entregar la suma completa al inicio, el cliente tiene la flexibilidad de utilizarla conforme a sus necesidades, ya sea a través de una cuenta o una tarjeta de crédito. Usualmente, se cobra una comisión mínima sobre el saldo no empleado (BBVA, 2023).

4. **Historial crediticio:**

Se trata del registro que documenta todas las transacciones vinculadas a los préstamos que hayas solicitado. Este registro incluye información sobre la cantidad de créditos que has adquirido, el monto pendiente en cada uno de ellos, la frecuencia con la que realizas los pagos de tus préstamos y si cumples con los plazos establecidos o no. La calificación refleja tu responsabilidad y puntualidad al reembolsar el dinero prestado por una entidad financiera o un banco. Así que, al solicitar un préstamo, una tarjeta de crédito o cuando deseas suscribirte a un servicio de televisión por cable o telefonía móvil, la entidad financiera o la empresa correspondiente revisa tu historial crediticio para evaluar tu calificación y decidir si te conceden o no la solicitud que has realizado (BBVA, 2023).

Si deseas utilizar tu tarjeta para compras a plazos sin intereses, es esencial que la tarjeta ofrezca este beneficio en los establecimientos que desees. Debes asegurarte de tener suficiente crédito para comprar lo que tienes en mente. Además, si tus compras suelen ser de alto valor, puede ser conveniente buscar una tarjeta que te otorgue puntos u otros beneficios. No obstante, es



fundamental recordar que, si no cumples con los pagos mensuales de tus compras a plazos, se generarán intereses, por lo que la tasa de interés de la tarjeta también debe ser considerada, y no debe ser excesivamente alta (Banxico, 2023).

Asimismo, la entidad bancaria BBVA (2023) mediante su sitio web oficial considera que las tarjetas de crédito ofrecen numerosas ventajas, ya que representan una forma segura de realizar compras en una variedad de establecimientos. Sin embargo, es esencial comprender su funcionamiento para aprovechar al máximo sus beneficios en tus finanzas personales. Este método de pago es ampliamente utilizado en todo el mundo, especialmente en la actualidad, donde las transacciones financieras se pueden gestionar de manera digital, lo que facilita su uso, agilidad y seguridad. Por su parte el Banco de México (2023) afirma que las tarjetas de crédito ofrecen una variedad de ventajas, como la acumulación de puntos, beneficios relacionados con viajes, descuentos en ciertos comercios y la oportunidad de acceder a preventas exclusivas. Es esencial que tengas en cuenta tu estilo de vida al seleccionar la tarjeta que mejor se adapte a tus necesidades. Además, en el caso de las tarjetas que proporcionan puntos, es aconsejable comprender cómo tus compras generan estos puntos y cómo puedes canjearlos. Por lo general, las tarjetas con más beneficios suelen tener una tarifa anual más alta, por lo que es importante evaluar si realmente aprovecharás este tipo de ventajas antes de tomar una decisión.

A veces se discuten las ventajas y desventajas de las tarjetas de crédito, pero lo negativo suele surgir cuando no se realizan los pagos a tiempo o cuando no se comprende cómo utilizarlas de manera efectiva. Por lo tanto, si posees una tarjeta de crédito, es importante conocer las diferentes formas de aprovecharla a tu favor (BBVA, 2023).

Según Murillo, Acosta y Quintero (2021) nos comparte cuáles son las ventajas que según su criterio se pueden tener por el uso de la tarjeta de crédito:

Ventajas de utilizar tarjeta de crédito

1. **Flexibilidad de pago:** Las tarjetas de crédito permiten realizar compras y pagarlas más adelante, lo que es especialmente útil en situaciones de emergencia o cuando se necesita tiempo para reunir fondos.
2. **Conveniencia:** Son ampliamente aceptadas en la mayoría de los comercios y en línea, lo que facilita las compras y la reserva de servicios.



3. **Seguridad:** Las tarjetas de crédito suelen estar protegidas contra el fraude y ofrecen la posibilidad de realizar un contracargo si se detectan transacciones no autorizadas.
4. **Recompensas y beneficios:** Muchas tarjetas de crédito ofrecen programas de recompensas, como acumulación de puntos, descuentos en compras, millas aéreas u otros beneficios que pueden aprovecharse al usar la tarjeta.
5. **Historial crediticio:** Utilizar una tarjeta de crédito de manera responsable puede ayudar a construir un historial crediticio positivo, lo que puede ser importante para obtener préstamos en el futuro, como hipotecas o préstamos para automóviles.
6. **Protección del comprador:** Algunas tarjetas de crédito ofrecen protección contra daño o robo de los productos comprados con la tarjeta.
7. **Alquiler de automóviles y reservas de hotel:** Las tarjetas de crédito a menudo se requieren para alquilar automóviles o hacer reservas en hoteles.
8. **Plazos de pago:** Las tarjetas de crédito ofrecen opciones de pago flexibles, como el pago mínimo, que puede ayudar en momentos de dificultades financieras.
9. **Acceso a efectivo:** La mayoría de las tarjetas de crédito permiten retirar efectivo en cajeros automáticos, aunque esto generalmente conlleva cargos adicionales.

Es importante recordar que, si bien las tarjetas de crédito ofrecen estas ventajas, también conllevan la responsabilidad de gestionarlas de manera adecuada para evitar el endeudamiento excesivo y las tasas de interés elevadas.

Desventajas de utilizar tarjeta de crédito

1. Aumento de los gastos, ya que el sistema de tarjeta de crédito fomenta el gasto excesivo, lo que puede llevar a exceder los límites presupuestarios si no se utiliza con prudencia.
2. Obligación de pagar intereses y tarifas de administración en beneficio del sistema por parte del titular de la tarjeta.
3. Posibilidad de fraude en caso de mal uso deliberado de la tarjeta, robo o extravío.
4. Pérdida de tiempo durante la transacción y la autorización del crédito.
5. Cargos adicionales, sanciones o penalizaciones por pagos atrasados en la tarjeta de crédito, lo que puede resultar en una calificación negativa en el historial crediticio si el atraso es prolongado
6. Algunas tarjetas piden un saldo mínimo para evitar el cobro de manejo



(Murillo, Acosta y Quintero, 2021).

A continuación, se presenta la Tabla 4, la cual contiene consejos para tu bolsillo los siguientes puntos a tener en cuenta antes y al momento de utilizar la tarjeta de crédito:

Tabla 4. Puntos a tener en cuenta antes y al momento de utilizar la tarjeta de crédito.

ANTES DE UTILIZARLA	AL UTILIZARLA
<p>Analiza tu capacidad de endeudamiento, así sabrás cuánto puedes gastar. Considera que lo ideal es no comprometer más del 40% de tu ingreso al pago de tarjetas.</p>	<p>No la pierdas de vista, solicita que realicen el cobro en una terminal punto de venta que esté a la vista, así evitarás ser víctima de delitos, como la clonación o skimming.</p>
<p>Considera tu fecha de corte, pues si la utilizas los primeros días después de esta fecha y liquidas el total de tus compras en tu fecha de pago, podrás financiarte hasta por 50 días sin pagar intereses.</p>	<p>Revisa lo que firmas, verifica que el número de tarjeta, nombre y monto que aparecen en el recibo que firmaste y en tu copia sean correctos.</p>
<p>Verifica el límite de crédito que tienes disponible, pues éste disminuye conforme utilizas la tarjeta.</p>	<p>Verifica que la tarjeta que recibes después de pagar sea la tuya.</p>

Fuente: Elaboración propia en base a los datos de CONDUSEF (2023).

Si planeas emplear tu tarjeta de crédito, la CONDUSEF (2023) aconseja que tengas en consideración lo siguiente:

- Se debe tener en cuenta que se está adquiriendo una deuda que debe ser liquidada.
- Es importante recordar que la tarjeta de crédito no es un ingreso adicional y debe ajustarse a los recursos económicos disponibles.
- Se debe usar la tarjeta para facilitar los pagos, cubrir emergencias o gastos inesperados.
- Se debe evitar utilizar la tarjeta para cubrir los gastos cotidianos, ya que esto puede llevar a una deuda difícil de pagar.



- Es necesario verificar las fechas de corte y vencimiento de los pagos.
- Se deben realizar los pagos puntualmente, ya que cualquier retraso aumentará la deuda y podría afectar negativamente el historial crediticio.
- Se debe intentar abonar más que el mínimo requerido en el pago mensual para reducir el monto total de la deuda y acortar su plazo, manteniendo un mayor control financiero.
- Es aconsejable cancelar las tarjetas de crédito que no se utilicen.
- Se debe revisar regularmente el estado de cuenta y guardar los recibos, lo que permitirá presentar reclamaciones en caso de errores u omisiones.
- En caso de robo o extravío, se debe notificar de inmediato al banco y asegurarse de tener a mano el número telefónico correspondiente.

Desde el punto de vista del Banco de México (2023) propone que pueden existir dos clasificaciones de clientes divididas entre “Totaleros” y “No totaleros”, donde comenta:

Un cliente "no totalero" es aquel que no liquida el saldo completo de sus compras cada mes, lo que resulta en la obligación de pagar intereses sobre el monto pendiente. Para estos clientes, es aconsejable buscar tarjetas de crédito con tasas de interés reducidas, ya que tasas más altas implican costos mayores. Asimismo, se recomienda optar por tarjetas con una tarifa anual que esté dentro de la capacidad de pago del cliente. A menudo, las tarjetas con tarifas anuales elevadas ofrecen ventajas como seguros, descuentos y programas de recompensas, pero, por lo general, los intereses pagados por los clientes "no totaleros" superan los beneficios potenciales de las tarjetas con tarifas anuales muy altas.

A su vez un cliente "totalero" es aquel que satisface la totalidad de sus compras cada mes, lo que significa que no incurrirá en gastos por intereses. Para este tipo de clientes, el único desembolso asociado a la tarjeta es la tarifa anual. En este escenario, la elección de la tarjeta adecuada dependerá del importe de la tarifa anual que el cliente esté dispuesto a asumir y de los beneficios específicos que busque obtener de su tarjeta de crédito. En consecuencia, si un cliente "totalero" selecciona una tarjeta sin tarifa anual, la tarjeta carece de cargos adicionales, pero es posible que tampoco ofrezca una amplia gama de beneficios (Banxico, 2023).

2.3.5. INTERESES



Es probable que se hayan observado casos en los que personas o empresas ofrecen servicios de préstamo con tasas de interés que resultan en pagos superiores al monto original prestado. En este contexto, el factor tiempo juega un papel importante, ya que, a medida que transcurren más días, el deudor se encuentra pagando una suma mayor. Asimismo, es probable que se conozcan individuos que optan por ahorrar en entidades bancarias, permitiendo que sus fondos se incrementen con el tiempo. En general, los ingresos generados en estas situaciones suelen derivar de los intereses asociados con préstamos, compras a crédito o ahorros (Garza,2022).

Según la información proporcionada por la entidad bancaria BBVA (2023) en su página web el interés simple se refiere a los intereses generados por un capital inicial durante un período específico. Estos intereses no se acumulan ni se reinvierten en el siguiente período, lo que significa que el interés generado por el capital invertido o prestado permanece constante en cada intervalo de tiempo. El interés puede ser descrito como la compensación que una persona paga al propietario de una cantidad de dinero (el capital) por tener el derecho de utilizar esa suma. En términos teóricos, el interés y el capital no están obligados a ser expresados en la misma unidad de mercancía (Garza, 2022).

Según la información proporcionada por el Banco Santander (2023) los intereses nos ofrecen información sobre el costo de tomar prestado dinero de entidades financieras y la rentabilidad que brindan los productos de ahorro o inversión. En ambas situaciones, nos referimos al precio que una parte cobra por permitir temporalmente el uso de su capital a la otra.

Según la definición de Banxico (2023) el concepto de interés implica la tasa de utilidad o ganancia derivada del capital, usualmente generada en función de un porcentaje del capital y en relación con el tiempo durante el cual este esté disponible. En términos sencillos, es el costo asociado al uso de fondos, representado como un porcentaje del capital que la persona física o jurídica que toma prestado o deposita dicho capital paga periódicamente al propietario de este.

La tasa de interés, expresada en porcentajes, suele aplicarse de manera formal ya sea mensual o anual. En otras palabras, el interés posibilita que una persona que busca generar ingresos a partir de sus ahorros pueda optar por depositarlos en una cuenta bancaria. Con el transcurso de los meses, este depósito generará una ganancia mensual calculada en relación con la cantidad de dinero

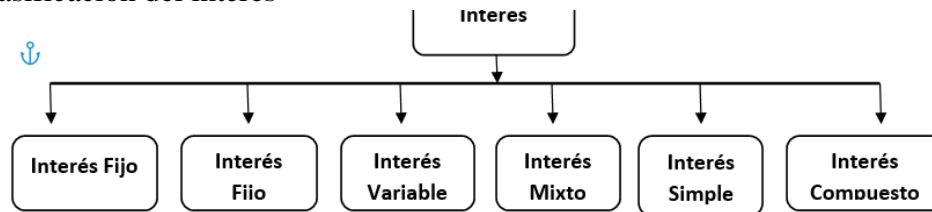


invertida y el periodo durante el cual se comprometa a mantener ese monto en un plazo específico (Visa, 2023).

A continuación, se presenta la Figura 1, que muestra la clasificación de los intereses.

Clasificación del interés

Figura 1. Clasificación del interés



Fuente: Elaboración propia en base a datos de Banco Santander (2023).

Según la perspectiva del Banco Santander, los diversos productos financieros que decidamos contratar pueden presentar distintas tasas de interés.

Interés fijo: Es el tipo que las partes acuerdan desde el inicio y permanece constante durante el período del préstamo o inversión. En otras palabras, la tasa se mantiene inalterable, sin importar cómo se comportan los mercados.

Interés variable: Como sugiere su nombre, este tipo de interés varía a lo largo de la duración de la operación, y esta variación está sujeta a la evolución de los mercados. Este tipo de interés variable se emplea principalmente en transacciones a largo plazo.

Interés mixto: Es la fusión de los dos tipos mencionados anteriormente. Durante el inicio del préstamo, la tasa de interés permanecerá constante, para luego volverse variable hasta la conclusión de la operación.

Interés compuesto: Los intereses acumulados en un lapso de tiempo, generalmente un año, se añaden al capital inicial para determinar la nueva tasa de interés para el siguiente periodo.

Interés Simple: Contrariamente al escenario anterior, en este caso no se incorporan los intereses generados en periodos anteriores. La tasa de interés se calcula exclusivamente sobre el capital



inicial de la operación, lo que implica que el resultado permanece constante (Banco Santander, 2023).

El interés simple se define como los intereses generados por un capital inicial en un periodo de tiempo, y estos no se suman al capital para calcular los intereses del próximo periodo. En este contexto, el interés simple generado o pagado por el capital invertido o prestado será constante en todos los periodos de la inversión o préstamo, siempre y cuando la tasa de interés y el plazo permanezcan inalterados (Bresani, et al., 2018).

De igual manera el Banco Santander (2023) responde a la pregunta ¿Para qué sirven los intereses? mediante su sitio web si necesitamos financiamiento, podemos obtenerlo mediante préstamos o créditos de una entidad financiera. En cambio, si buscamos rentabilidad al ceder nuestro capital, podemos recurrir a productos como fondos de inversión, seguros de ahorro o cuentas remuneradas, entre otros. Ya sea que actuemos como prestamistas (acreedores) o prestatarios (deudores), es crucial comprender la función de los intereses en estas transacciones financieras. A continuación, detallamos tres razones por las cuales se emplean:

- **En concepto de compensación:** Cuando una parte presta su capital, está renunciando a la capacidad de utilizarlo durante la duración del préstamo. Por lo tanto, los intereses se utilizan como una contraprestación económica para compensar al acreedor por ceder temporalmente el dinero.
- **Por motivo de devaluación:** Factores como la inflación pueden provocar la pérdida de valor del dinero. En este sentido, cuando una parte presta a otra, los intereses también funcionan como un mecanismo para compensar la disminución del poder adquisitivo que el acreedor pueda experimentar durante el periodo del préstamo.
- **Por asumir riesgos:** La oferta de intereses sirve como estímulo para las inversiones. En términos generales, realizar inversiones implica distintos niveles de riesgo, relacionados con la incertidumbre sobre la rentabilidad del dinero. A mayor riesgo en la inversión, se asociará un interés más elevado (Banco Santander, 2023).

2.3.6. INFLACIÓN



Según Banxico (2023) considera que la inflación se refiere al incremento constante y generalizado de los precios de bienes y servicios en una economía a lo largo de un período de tiempo. No se clasifica como inflación cuando un solo producto o servicio experimenta un aumento de precio, y tampoco se considera inflación si todos los precios en la economía suben solo en una ocasión. A su vez Crundall (2021) considera que la inflación se puede describir como un aumento constante y generalizado en el nivel de precios de los bienes y servicios en una economía durante un período de tiempo. Este aumento se mide en comparación con el período anterior y puede desencadenar una espiral inflacionaria, donde los incrementos de precios conducen a una disminución en el poder adquisitivo de las personas. Esto a su vez puede llevar a una presión para aumentar los salarios, lo que resulta en mayores costos de producción que se reflejan en los precios finales de los productos y servicios (Crundall, 2021).

Mientras que Jiménez (2017) el concepto de la inflación de demanda se presenta cuando los actores económicos de una nación demandan una cantidad de bienes y servicios superior a la que la economía puede proporcionar. Cuando los productores no pueden aumentar su producción para satisfacer esta demanda creciente, la presión sobre la demanda se traduce invariablemente en un aumento de los precios, generando un incremento en los mismos.

Según Pomavilla (2018) considera que la teoría cuantitativa del dinero de Milton Friedman establece que hay una conexión directa entre la cantidad de dinero en circulación y el nivel de precios en una economía. Según esta teoría, la inflación se produce cuando hay una abundancia de dinero persiguiendo una oferta limitada de bienes y servicios.

El aumento generalizado de los precios en el tiempo, conocido como inflación en la economía moderna, puede originarse por diversas causas y tener una variedad de efectos que pueden evaluarse de diversas maneras. Las expectativas de los actores económicos desempeñan un papel significativo en el resultado de los procesos inflacionarios, además de considerar las políticas monetarias o fiscales. La gestión de las expectativas es un componente clave en el manejo de la inflación (Esquivel, 2022).

Según comenta Banxico (2023) mediante su sitio web que cuando se manifiesta, resulta evidente que la cantidad de dinero que estábamos manejando hace un tiempo ya no nos permite adquirir los mismos productos o servicios que antes, lo cual impacta a un amplio espectro de personas,



incluyendo amas de casa, trabajadores, productores, ahorradores, inversores, empresarios, y especialmente a aquellos con menos recursos y limitado acceso a servicios financieros.

Desde la perspectiva de la disciplina de la economía existen dos teorías que explican la inflación de demanda, la Teoría monetarista y la Teoría keynesiana.

Teoría monetarista.

El monetarismo ganó relevancia en la década de los setenta. En 1979, cuando la tasa de inflación en los Estados Unidos llegó al 20%, la Reserva Federal modificó su enfoque y comenzó a operar de acuerdo con los principios del monetarismo. Sin embargo, con el tiempo, el monetarismo fue perdiendo influencia, ya que no parecía tan efectivo para explicar la economía estadounidense en las décadas posteriores. A pesar de esto, algunos de los conceptos del monetarismo han sido adoptados por economistas que no siguen esta corriente. La teoría monetarista argumenta que la inflación surge de manera constante y generalizada debido principalmente a un aumento descontrolado en la cantidad de dinero en circulación. Esta teoría se basa en la teoría cuantitativa del dinero, que establece una relación cercana entre la cantidad de dinero en la economía y la tasa de inflación.

Estos son los puntos clave relacionados con la teoría cuantitativa y el monetarismo:

- Neutralidad monetaria a largo plazo: La teoría cuantitativa sugiere que un aumento en la cantidad de dinero en una economía resultará en un aumento del nivel general de precios a largo plazo, pero no afectará factores reales como la producción o el consumo.
- Falta de neutralidad monetaria a corto plazo: Un incremento en la cantidad de dinero puede afectar temporalmente el empleo y la producción real (PIB) debido a la rigidez de los sueldos y precios, que no se ajustan de inmediato.
- Regla de crecimiento constante del dinero: Milton Friedman propuso una regla que sugiere que la Reserva Federal debe hacer coincidir la tasa de crecimiento del dinero con la tasa de crecimiento del PIB real, sin afectar el nivel de precios. Esta regla se basa en la idea de que la discrecionalidad en la política monetaria puede desestabilizar la economía.
- Flexibilidad de las tasas de interés: La regla de crecimiento constante del dinero busca mantener tasas de interés flexibles. Esto permite que prestamistas y prestatarios consideren



la inflación esperada, así como las tasas de interés reales cambiantes al tomar decisiones de crédito.

Estos principios y postulados son fundamentales para la comprensión de la teoría cuantitativa y el enfoque monetarista en la política económica.

Teoría keynesiana.

Según Roca (2016) menciona que esta corriente se origina con los trabajos de J.M. Keynes en la década de 1930, durante la crisis económica de ese período, cuando las teorías económicas clásicas no lograron corregir el alto desempleo. Los keynesianos argumentan que las expansiones en la demanda agregada sólo generaban presiones inflacionarias cuando la economía estaba empleando todos sus recursos de manera plena. Por lo tanto, según su enfoque, era imposible que la inflación coexistiera con la subutilización de recursos.

Uno de los modelos relacionados con la inflación en el pensamiento keynesiano es el modelo de la "brecha inflacionaria", el cual se basa en el famoso ensayo de Keynes de 1940, titulado "Cómo pagar la guerra". En dicho ensayo, se aborda cómo las necesidades de financiamiento gubernamental para la guerra generan un exceso de demanda en el mercado de bienes.

Causas de la inflación

En la economía contemporánea, la inflación puede originarse por diversas causas, que generalmente clasificamos en dos categorías principales: choques de demanda y choques de oferta. No obstante, la raíz subyacente es la misma: un desequilibrio entre la capacidad de compra de la población en general y la disponibilidad de bienes y servicios en el mercado. En otras palabras, si la oferta se reduce, como podría ocurrir durante una crisis sanitaria global, es probable que los precios aumenten. También, la emisión extraordinaria de dinero por parte de la autoridad monetaria puede generar inflación. Cuando hay más dinero en circulación, pero la misma cantidad de bienes y servicios disponibles en la economía, los precios tienden a subir. Así, la inflación surge debido a los desequilibrios entre la oferta y la demanda, que pueden originarse en la oferta, la demanda o una combinación de ambas (Esquivel, 2022). Hay diversas razones que pueden dar lugar a este proceso inflacionario, pero la principal se origina en la abundancia de dinero en manos de la población. Cuando la gente se siente más solvente, aumenta sus gastos, generando una mayor



demanda de bienes y servicios en la economía, incluso cuando la capacidad de producción del país no puede satisfacerla. Esto conduce a la escasez y al alza de los precios (Banxico, 2023).

Características

De acuerdo con Crundall (2021) desde esta definición podemos destacar ciertas características de este fenómeno:

- Se hace referencia a un alza en los precios, no a precios elevados en sí.
- Implica un aumento generalizado en los precios que afecta la mayoría de los precios en una economía (Más adelante se aclarará cómo se mide y qué bienes se incluyen).
- La subida de precios es continua y no se refiere a cambios aislados, sino a un mantenimiento a lo largo del tiempo.
- Aquellos que ahorran ven disminuir el valor de sus ahorros.
- Las personas que prestaron dinero recibirán pagos con un menor poder adquisitivo.

Según Pomavilla (2018) la inflación puede ser esperada o inesperada. Cuando es anticipada, la economía puede prepararse ajustando precios y retirando fondos, beneficiando al estado en términos fiscales. Sin embargo, la inflación inesperada tiene impactos más negativos, afectando el poder adquisitivo de ahorristas y prestamistas, así como la competitividad de los exportadores. La incertidumbre económica resultante desalienta las inversiones debido al temor a la pérdida de liquidez en un entorno impredecible.

La inflación esperada

La economía está preparada para enfrentar cualquier impacto derivado de la inflación esperada:

1. Los individuos pueden retirar fondos de las instituciones financieras para mantener el poder adquisitivo real deseado.
2. Ajustar frecuentemente los precios.
3. La inflación puede resultar en un mayor pago de impuestos debido a que los ingresos nominales aumentan, beneficiando al estado al incrementar la recaudación fiscal.
4. Los prestamistas requieren una compensación por la pérdida de valor adquisitivo del dinero que prestan, lo que se traduce en tasas de interés más altas para los préstamos.

La inflación inesperada



La economía no se encuentra preparada para el impacto:

1. Los impactos son más acentuados y negativos, lo que puede causar un daño significativo al mercado.
2. Aquellos que ahorran o prestan dinero experimentan una disminución en su poder adquisitivo, y lo mismo ocurre con los exportadores que ven afectada su competitividad.
3. La incertidumbre económica generada por la inflación tiene un fuerte impacto en la actividad económica, lo que hace que las inversiones sean menos atractivas debido al temor de perder liquidez (Pomavilla, 2018).

Para prevenir esta situación, es fundamental conocer la velocidad con la que los precios están aumentando y aplicar medidas para contener dicho aumento. Con este propósito, se ha instituido el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC), que constituye un indicador que muestra la evolución de los precios de un conjunto de productos y servicios consumidos por las familias en México. El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), que está a cargo de esta medición, lleva a cabo una encuesta a nivel nacional para evaluar los ingresos y gastos de las familias y determinar qué productos y servicios consumen en México. Una vez que se han identificado estos productos, se recopilan los precios de los mismos en tiendas de todo el país. Esta información se compara de manera quincenal, mensual y anual para analizar las variaciones en los precios durante estos períodos.

Sin embargo, la influencia de las instituciones, especialmente los bancos centrales, va más allá de las conexiones directas entre la liquidez y los precios, ya que afecta las expectativas. Se ha observado que un componente significativo de los procesos inflacionarios radica en las expectativas de todos los actores económicos. Si empleados, empleadores, industriales, comerciantes, banqueros y ahorradores tienen la firme creencia de que la inflación aumentará, es probable que esto ocurra, ya que todos incorporarán esas expectativas inflacionarias en los precios de los productos que ofrecen o en sus demandas salariales.

Por ejemplo, lo que está ocurriendo con la inflación en los últimos meses es un fenómeno de alcance global. La producción de muchos insumos fundamentales ha experimentado significativos retrasos debido a la pandemia. Por ejemplo, en diversas partes del mundo, los puertos se han visto colapsados debido a factores directos relacionados con la pandemia, como confinamientos, trabajadores enfermos o en cuarentena, entre otros. Además, el conflicto entre Rusia y Ucrania ha



generado un incremento en los precios de los energéticos, lo que tiene un impacto en cadena sobre numerosos otros bienes y servicios. De esta manera, en distintas regiones del mundo estamos siendo testigos de un aumento generalizado en los precios (Esquivel, 2022).

2.3.7. PLANEACIÓN FINANCIERA

Según el autor Valle (2020), la planificación financiera es una herramienta altamente versátil que se puede aplicar en una variedad de contextos tanto para empresas como para individuos. Estos contextos abarcan desde la creación de un presupuesto familiar hasta la asistencia en el establecimiento de objetivos y planes para alcanzarlos. También incluyen la planificación de fondos educativos para niños, la gestión de compensaciones, la planificación de la jubilación y la gestión del patrimonio, así como la planificación de la liquidez familiar y la planificación post mortem. La planificación de la distribución de pensiones, el cuidado de ancianos, y servicios relacionados con el pago de facturas también entran en este ámbito.

La planificación financiera emerge como una herramienta de inmenso valor, capaz de simplificar la gestión y el control en la toma de decisiones. Su naturaleza flexible la dota de aplicabilidad en una amplia gama de contextos, abarcando tanto el entorno empresarial como el ámbito personal (Ramírez, Berrones y Calderón, 2021). Se puede considerar que esta es esencial para lograr una adecuada administración de los recursos económicos, lo que permite respaldar diversas estrategias destinadas a alcanzar los objetivos y metas definidos, respaldadas por las medidas de supervisión necesarias para garantizar su logro (Apaza, 2017).

Según Zapata (2020), la piedra angular de la planificación financiera personal radica en establecer, en el presente, el futuro financiero de cada individuo. Este punto de partida es fundamental para iniciar la práctica de la educación financiera, aplicando la inteligencia financiera en todas las decisiones necesarias para alcanzar esos objetivos. Es importante destacar que la planificación financiera es un proceso continuo que requiere seguimiento y control, ya que implica el cálculo del dinero necesario para alcanzar los objetivos establecidos en los años siguientes.

A continuación, se presenta la Tabla 5, la cual contiene las características de la planeación financiera.



Tabla 5. Características de la planeación financiera.

Características
Proceso continuo y permanente
Toma de decisiones informadas
Es un proceso continuo y permanente
Se orienta a los posibles escenarios futuros

Fuente: Elaboración propia en base la información proporcionada por SAP (2023).

Importancia de la planeación financiera

La falta de una planificación financiera adecuada convierte la vida económica de las personas en una especie de caja negra, donde las finanzas personales se vuelven difíciles de comprender y gestionar. La planificación financiera personal juega un papel crítico al establecer metas financieras concretas que guían a los individuos y proporcionan un marco para evaluar y medir el progreso (Estupiñán y Mantilla, 2020).

La planificación financiera se apoya en datos históricos de información financiera para construir presupuestos y proyecciones, las cuales se revelan como herramientas de extrema relevancia. Estas herramientas desempeñan un papel fundamental al establecer metas económicas específicas en términos de ingresos, gastos e inversiones. Además, supervisan de cerca que las acciones delineadas para alcanzar estos objetivos sean apropiadas y eficaces (Valle, 2020).

Cuando consideramos la trascendencia de la planificación financiera, llegamos a la conclusión de que su esencia radica en mitigar o, incluso, prevenir el elevado número de fracasos empresariales que tienen su origen en la carencia de una planificación efectiva. La planificación financiera se destina a la anticipación y la creación de alternativas estratégicas que no sólo simplifican la toma de decisiones, sino que también actúan como un contrapeso contra la incertidumbre y el riesgo inherentes al entorno empresarial (Trejo, 2018).

2.4. HABILIDADES FINANCIERAS



La educación financiera se ha convertido en un recurso fundamental para equipar a las personas con las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas y eficaces, mejorando así su bienestar económico en un entorno de mercados cada vez más complejos y en constante evolución. La creciente variedad y sofisticación de los productos financieros disponibles refleja la necesidad de una mayor preparación para satisfacer las demandas de una población preocupada por los cambios en los sistemas financieros. Sin embargo, la mayoría de las personas carece de los conocimientos esenciales para una gestión financiera saludable (López, et al., 2018).

Desde la perspectiva de la CONDUSEF (2023), la educación financiera permite a los individuos adquirir los conocimientos y habilidades necesarios para administrar sus recursos de manera más efectiva, lo que les permite aumentar y proteger su patrimonio mediante el uso responsable de productos y servicios financieros. En respuesta a esta necesidad, la CONDUSEF ha centrado sus esfuerzos en fomentar una cultura financiera sólida, reconociendo que la educación y la inclusión financiera son pilares fundamentales para potenciar las habilidades financieras de la población. En la era de la globalización, con la proliferación de nuevas modalidades de financiamiento a través de medios digitales, es crucial fortalecer la educación financiera de los jóvenes, quienes son el grupo que más accede a estas opciones (Flores, 2022).

Asimismo, los adultos mayores no están conscientes de los cambios en sus habilidades para tomar decisiones económicas ni de la manera en que éstos disminuyen su confianza. Ya que con el paso del tiempo su actitud frente al riesgo también cambia y llega acompañada de un declive en las habilidades cognitivas (Dohmen, 2018).

2.4.1. ACCIONES DE PLANIFICACIÓN

El presupuesto, una herramienta fundamental en la gestión financiera tanto a nivel personal como empresarial, se define como la expresión monetaria de los planes y objetivos de una persona u organización. A lo largo del tiempo, diversos expertos han analizado y destacado su importancia en el control, la toma de decisiones y la planificación económica. En este contexto, exploraremos diversas perspectivas sobre el presupuesto, su elaboración y ventajas tanto para familias como para empresas.

Presupuesto



Según Leiva (2019) menciona que un presupuesto es la expresión monetaria de los planes y es una herramienta de control y toma de decisiones que se realiza a través de un flujo específico de información. Esto implica recopilar datos sobre variables internas y externas que afectarán a un individuo u organización. Por su parte el Bansefi (2023) señala que un presupuesto constituye un resumen de los ingresos previstos y de la manera en que se distribuirán durante un lapso determinado. Es un elemento fundamental en la planificación financiera, y seguirlo de forma consistente representa la mejor estrategia para garantizar que una familia alcance con éxito sus metas financieras.

El presupuesto es una estimación financiera de los ingresos y gastos para cumplir los objetivos en un período determinado, normalmente de un año. En el caso del Gobierno, serán los recursos necesarios para cumplir las metas de los programas establecidos (BBVA, 2023). Asimismo, Hidalgo y Villaroel (2020) mencionan que el presupuesto es una herramienta que recoge todas las actividades y recursos necesarios para la lograr los objetivos y estos son presentados en términos monetarios. Por lo tanto, es de suma importancia que al momento de tomar decisiones se base en el presupuesto ya que en él se reflejan los recursos económicos que se cuentan para poder desempeñar las actividades esperadas.

Es importante que cada familia elabore un presupuesto. Cuando los ingresos no son recibidos de manera regular, el uso de un presupuesto se vuelve aún más crítico. Se debe considerar de manera fundamental cómo utilizar ese dinero de manera sensata, abordando el pago de deudas, asegurándose de cubrir las necesidades básicas y reservando fondos para hacer frente a gastos inesperados que puedan surgir en el futuro (Bansefi, 2023).

Según Castro (2017) considera que este instrumento abarca desde la gestión gerencial hasta la correcta asignación de recursos, desempeña un papel fundamental en el funcionamiento efectivo de una organización. Su principal objetivo es garantizar que la empresa alcance los resultados esperados de manera eficiente y efectiva. A través de su aplicación adecuada, este instrumento puede ofrecer una serie de ventajas significativas que contribuyen al éxito.

A continuación, se presenta la Tabla 6, la cual contiene distintos puntos donde muestra las ventajas del presupuesto:



Tabla 6. Ventajas del presupuesto.

Ventajas del presupuesto
1. Otorga a la persona una visión detallada de sus gastos y resultados previstos, lo que le ayuda a tomar decisiones más informadas sobre sus finanzas personales.
2. Ayuda a la persona a convertir sus metas financieras en acciones concretas, permitiéndole seguir un plan estratégico para alcanzar sus objetivos.
3. Facilita el control de los gastos de la persona y obliga a realizar evaluaciones periódicas para asegurarse de que está en camino para cumplir sus metas financieras.
4. Contribuye a mejorar la gestión financiera de la persona en general al brindarle una estructura para organizar y administrar sus ingresos y gastos de manera más eficiente.
5. Al mantener un registro detallado de las transacciones financieras pasadas, permite a la persona comparar su situación actual con períodos anteriores y evaluar su progreso.
6. Le permite a la persona anticipar si tendrá excedentes o déficits de fondos en el futuro, lo que le da la oportunidad de tomar medidas proactivas, como buscar préstamos si es necesario, para mantener su estabilidad financiera.

Fuente: Elaboración propia en base a Castro (2017).

Se pueden realizar tres acciones con el dinero: Gastar, ahorrar o invertir. El consejo óptimo para gestionar estas tres facetas de la vida financiera es sencillo de enunciar, pero bastante complicado de poner en práctica: Gaste sensatamente, Ahorre regularmente, Invierta prudentemente (Bansefi, 2023).

En conclusión, el presupuesto proporciona una guía financiera estructurada que facilita la toma de decisiones, el control de gastos y el logro de metas financieras tanto a nivel personal como empresarial.

Finanzas personales



Según Chu (2017) considera que las finanzas personales abarcan cómo las personas administran sus ingresos, los gastos relacionados con el consumo o la inversión, y su capacidad de ahorro. Varios autores en sus investigaciones han definido las finanzas personales como la gestión de ingresos, presupuestos, ahorros y gastos a lo largo del tiempo, teniendo en cuenta diversos riesgos, con el objetivo de optimizar el bienestar individual.

La educación financiera es fundamental para capacitar a los individuos en el manejo adecuado de sus recursos económicos, permitiéndoles tomar decisiones informadas y mejorar su historial crediticio. Por esta razón, es crucial que todos tengan acceso a una educación financiera adecuada desde una etapa temprana. Los estudiantes universitarios representan un grupo particularmente importante en este sentido, ya que se enfrentan diariamente a complejos mercados financieros y a una amplia gama de productos financieros. Si no comprenden completamente estas herramientas y sus implicaciones, corren el riesgo de experimentar dificultades financieras significativas que podrían afectar negativamente su bienestar presente y futuro (Muñico, 2019).

Las finanzas personales se centran principalmente en la gestión del dinero que una persona gana mediante su trabajo o inversiones (su capital), con el objetivo de mejorar su bienestar social. Este bienestar se manifiesta en aspectos como la capacidad para cubrir imprevistos, ahorrar, administrar el patrimonio, manejar las deudas y, en general, gestionar eficientemente los recursos disponibles (Duarte et al., 2014). Ya que, en términos financieros, la globalización ha generado un entorno cada vez más competitivo y complejo en los mercados económicos. Esto enfatiza la importancia de desarrollar habilidades financieras en individuos desde una edad temprana, como un paso fundamental para asegurar su estabilidad económica personal en un mundo financiero en constante cambio (Yepes, et al., 2018).

Las finanzas personales se convierten en una herramienta esencial que capacita al individuo para estructurar eficientemente sus ingresos económicos, supervisar detalladamente cada gasto necesario, teniendo en cuenta sus obligaciones diarias, tanto personales como familiares, y explorar oportunidades de inversión para fortalecer su patrimonio a largo plazo. El objetivo principal de las finanzas personales es comprender cómo nos impacta y cómo utilizar estos conocimientos en nuestro beneficio personal para alcanzar nuestras metas (Villada, et al., 2018). De igual manera Olin (2014) menciona que las finanzas personales abarcan la gestión y la aplicación de aspectos como establecer metas financieras, gestionar ingresos y gastos, elaborar



presupuestos, entender impuestos, planificar pensiones y asegurar, todo con el propósito de administrar eficazmente el patrimonio para promover el bienestar individual.

Resulta crucial que cada individuo realice una evaluación interna de su situación financiera y se comprometa de manera voluntaria a mantener una disciplina en la gestión de sus finanzas personales. Este compromiso debe ir acompañado del desarrollo de un criterio propio en materia financiera, que impulse una mejora continua en la toma de decisiones financieras. Es esencial que la persona se involucre activamente en el manejo de su dinero, asegurándose de que cada compra o gasto sea una respuesta a una necesidad real en lugar de un simple capricho. Además, cualquier inversión significativa, como la adquisición de bienes raíces, debe ser abordada con un enfoque financiero sólido, garantizando que se asuma con responsabilidad cada aspecto, desde la elección del financiamiento más adecuado hasta el nivel de endeudamiento compatible con la capacidad de pago (Zapata, 2020).

Asimismo, Stanford (2023) en su libro titulado “Finanzas personales para principiantes: Una guía completa sobre cómo crear, gastar, ahorrar e invertir su dinero”, argumenta que una parte fundamental de la gestión efectiva de las finanzas personales implica reconocer y enfrentar las debilidades individuales, así como asumir las consecuencias de los propios comportamientos financieros. La falta de este reconocimiento puede llevar a una situación en la que la persona se vea obligada a trabajar indefinidamente para mantener un estilo de vida insostenible debido a una adicción al gasto.

La importancia de las finanzas personales es resaltada por diversos autores que enfatizan su impacto no solo a nivel individual, sino también en la economía en general. Se subraya que anticipar y planificar tanto el presente como el futuro del patrimonio familiar o personal tiene implicaciones económicas significativas. Algunas naciones han cultivado una cultura de gestión responsable de las finanzas personales entre sus ciudadanos, lo que posiblemente haya contribuido a su desarrollo económico y prosperidad (Duarte et al., 2014). Las finanzas personales están estrechamente vinculadas con la dinámica económica tanto a nivel familiar como individual. Esto se debe a que la salud financiera de una familia guarda una relación directa con la situación económica de cada uno de sus miembros (Carangui, Garbay y Valencia, 2017).

2.4.2. ACCIONES DE ANÁLISIS



Compras responsables

Según la UAM (2024) menciona que la sociedad contemporánea está influenciada por la búsqueda de gratificación instantánea y la presión social, donde la adquisición de bienes nuevos genera una sensación de satisfacción y felicidad. Las compras impulsivas pueden brindar placer momentáneo, pero al enfrentarse a la realidad de las finanzas, las personas pueden comprender las dificultades generadas por la forma en que financian esos gastos. Si optan por pagar en efectivo, se dan cuenta de que han agotado sus recursos disponibles, limitando sus posibilidades para otros objetivos. Por otro lado, si utilizan tarjetas de crédito, se enfrentan al costo financiero de los intereses y las obligaciones futuras que comprometen sus ingresos para saldar las deudas adquiridas durante esas compras impulsivas

A continuación, se presenta la Tabla 7, que contiene recomendaciones para mejorar el comportamiento de compra y hacer compras de forma responsable, se sugiere tener en cuenta los siguientes puntos:

Tabla 7. Recomendaciones para realizar compras responsables.

Recomendaciones para realizar compras responsables	
Establecer un presupuesto	Resulta esencial para el individuo determinar previamente qué necesita comprar y en qué cantidad. Debe asignar un límite de gasto para cada artículo y asegurarse de no excederlo al momento de efectuar la compra.
Evitar las compras impulsivas	La persona debe tomarse el tiempo necesario para decidir y evaluar si realmente necesita el artículo o si es simplemente un capricho momentáneo. En caso de que esté considerando pagar con tarjeta de crédito, podría contemplar la opción de hacerlo en una



sola cuota para evitar cargos adicionales de intereses.

Comparar precios y buscar ofertas:

Antes de realizar una compra, es importante que la persona compare precios en diferentes tiendas y busque promociones que puedan ayudarle a ahorrar dinero.

Priorizar necesidades sobre deseos:

La persona debe enfocar su presupuesto en cubrir sus necesidades básicas antes de destinar dinero a artículos de lujo o caprichos. Es importante mantener un equilibrio entre lo que necesita y lo que desea para asegurar un uso responsable de sus recursos financieros.

Fuente: Elaboración propia en base a datos de UAM (2024).

Las finanzas personales permiten a los individuos organizar adecuadamente sus ingresos económicos, controlar cada uno de los gastos necesarios teniendo en cuenta sus responsabilidades diarias, personales o familiares, y realizar posibles inversiones para su crecimiento patrimonial a futuro. El principal objetivo del estudio de las finanzas personales es entender lo que sucede en el entorno económico, cómo nos afecta y cómo aprovechar estos conceptos para nuestro beneficio personal y el logro de nuestras metas (Villada, et al., 2018).

Según Iracheta (2023) menciona que los planes de ahorro demandan una planificación financiera meticulosa y disciplina. Por lo tanto, es fundamental definir objetivos que se adapten a las características y necesidades individuales. Así como entender claramente las metas para mantener el compromiso a largo plazo.

Los expertos sugieren comenzar con metas modestas y, con el tiempo, ampliarlas gradualmente, abarcando objetivos a corto, mediano y largo plazo. Esta estrategia permite distribuir los ingresos de manera óptima a lo largo de la vida, invirtiendo tanto en uno mismo como en asegurar ingresos para la jubilación (BBVA, 2023).

Metas financieras



Según la CONDUSEF (2023) considera que las metas financieras son objetivos establecidos y cuantificados en términos monetarios, con una fecha límite específica. Lograrlas implica mantener disciplina y perseverancia a lo largo del tiempo establecido. A su vez el Banco Azteca (2023) considera que las metas financieras son un objetivo al cual se destinan todos los esfuerzos laborales y patrimoniales, cuyas principales características se ilustran en la Figura 2.

Figura 2. Características de las metas financieras.

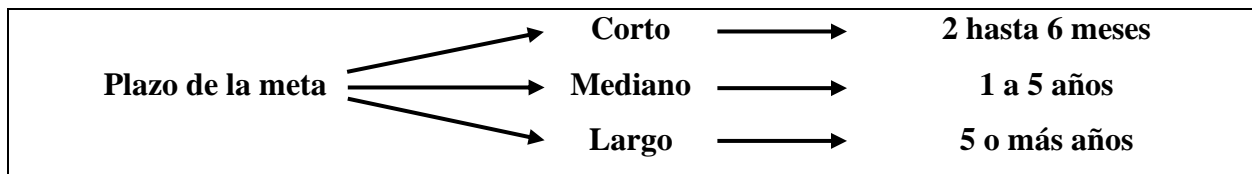
Mensurables	Relevantes	Alcanzables	Específicas	Tiempo
¿Se pueden medir?	¿Qué tan importante es?	¿Se pueden alcanzar?	¿Qué tan clara es la meta?	¿Qué fecha y plazos se establece?

Fuente: Elaboración propia en base a datos de Banco Azteca (2023).

Como se mencionó anteriormente, el tiempo es una variable esencial a la hora de fijar el cumplimiento de las metas, es por ello que debemos dividir los logros de acuerdo con el plazo en que planeemos obtenerlos. Cuando una persona conoce sus metas, se siente motivada a ahorrar y administrar su dinero de manera más eficiente. Al establecer metas específicas de ahorro e inversión, tiene un objetivo claro por el cual trabajar, lo que facilita mantenerse enfocado en sus objetivos financiero (Banco Azteca, 2023).

A continuación, se presenta la Figura 3, que contiene los diferentes plazos de las metas financieras.

Figura 3. Plazo de las metas financieras.



Fuente: Elaboración propia en base a datos de Banco Santander (2023).

Conforme a lo mencionado por el Banco del bienestar (2023) para alcanzar sus metas financieras, a una persona le resulta crucial desarrollar un plan que detalladamente especifique cada objetivo, la cantidad de dinero necesaria para lograrlo y la cantidad que debe ahorrar semanal o



mensualmente durante un período determinado. La elaboración de este plan implica sumar la totalidad de sus ingresos, identificar los gastos esenciales, determinar la cantidad disponible para el ahorro y establecer las prioridades de ahorro. Un plan preciso le facilitará la toma de decisiones, mejorará su disciplina de ahorro y aumentará la probabilidad de éxito en el logro de las metas financieras.

Asimismo, los estudiantes consideran como beneficioso establecer metas financieras que proporcionen un propósito o dirección clara, lo que puede conducir a la tranquilidad y seguridad financiera, aspectos que están estrechamente vinculados con la noción de responsabilidad (Barragán, et al., 2023).

2.4.3. COMPORTAMIENTO FINANCIERO

El comportamiento financiero se vincula estrechamente con la capacidad del individuo para tomar decisiones dentro del mercado financiero, destacando la influencia significativa de los procesos emocionales en este proceso. Por lo tanto, es esencial considerar dos aspectos fundamentales en la gestión financiera que inciden directamente en el comportamiento financiero: el nivel de conocimiento financiero y la educación en materia financiera. Estos elementos son clave para comprender y mejorar las decisiones financieras, permitiendo así una gestión más efectiva de los recursos económicos (Ricciardi y Simón, 2001).

Según el Instituto Mexicano de Economía del Comportamiento (2017) considera que el comportamiento financiero abarca mucho más que simplemente cómo las personas manejan su dinero. Implica la manera en que planifican, gestionan y reservan sus recursos financieros, así como cómo estas elecciones impactan en su bienestar económico y personal. Desde la forma en que presupuestan sus gastos hasta cómo administran sus inversiones, cada decisión financiera refleja las prioridades y valores individuales, y tiene repercusiones significativas en su situación financiera a largo plazo.

A su vez el comportamiento financiero abarca una amplia gama de acciones que una persona toma en relación con la gestión de sus ingresos habituales, así como en la gestión de cualquier nuevo recurso financiero que pueda adquirir. Va más allá de simplemente administrar el dinero; implica tomar decisiones conscientes sobre cómo ganar, gastar, invertir y guardar los recursos financieros



disponibles, con el fin de alcanzar metas financieras y maximizar el bienestar económico a largo plazo (Arenas, 2019).

Pero según Robayo y Beltrán (2018) consideran que desafortunadamente en lo que respecta al comportamiento financiero de las personas, se lleva a cabo mediante simulación o imitación. El rendimiento financiero de las personas estará determinado por el ejemplo que hayan recibido durante su crianza, convirtiéndose en una suerte incierta debido a la dependencia de un modelo educativo empírico cuya eficacia no se conoce con certeza. Aunque es crucial que la formación financiera comience en el hogar, este no es un tema exclusivo de la familia.

Según Peñarreta, García y Armas (2019) una instrucción financiera adecuada tiene un impacto positivo en el comportamiento y la actitud financiera de las personas, especialmente en lo que respecta a la planificación de la jubilación, la preparación para la vejez, la optimización del rendimiento de los activos y la reducción de ajustes financieros no deseados. Esta educación financiera conlleva a una comprensión más profunda de los aspectos financieros, lo que a su vez mejora el comportamiento y la actitud financieros. Es importante destacar que aquellos individuos con un nivel educativo más bajo tienen menos probabilidades de beneficiarse de una educación financiera adecuada y están en mayor riesgo de enfrentar dificultades financieras durante la jubilación debido a una falta de fondos suficientes

La ausencia de una conducta financiera apropiada no solamente genera altos niveles de ansiedad y estrés, sino que también conlleva una serie de problemas adicionales de gravedad considerable. Estos incluyen la carencia de un fondo de ahorro adecuado para la jubilación, tensiones en las relaciones matrimoniales debido a disputas financieras, falta de comprensión sobre los planes de retiro disponibles, así como dificultades en el manejo responsable de las tarjetas de crédito, entre otros desafíos (Stanford, 2023).

Existen individuos que logran desarrollar su comportamiento financiero en el hogar, a través de sus amistades o mediante la lectura de libros especializados. Sin embargo, hay otros que nunca llegan a dominar estos conceptos o lo hacen a expensas de errores costosos. Aquellos con una falta de educación financiera tienden a cometer más errores, y cada error cometido conlleva una pérdida monetaria potencialmente mayor. Además de las repercusiones financieras, experimentan una carga emocional al no sentirse en control de sus finanzas. El aumento del estrés y la ansiedad son



consecuencias comunes de la falta de control financiero, lo que a su vez dificulta la consecución de bienestar económico (Stanford, 2023).

La Generación Z puede ampliar su comprensión sobre la importancia de enfrentar situaciones financieras inesperadas y superar desafíos como el estrés de la deuda, la disminución de la calidad de vida y las pensiones reducidas en el futuro. Esto les permitirá adquirir información y conciencia sobre cómo organizar sus finanzas de manera más exitosa y eficiente, lo que contribuirá a desarrollar un buen comportamiento financiero. En consecuencia, podrán reducir el estrés financiero y mejorar la gestión de sus fondos durante crisis económicas (Shankar, et al., 2022).

Plan de ahorro

Hacer un plan de ahorro va más allá del hecho de ir reservando periódicamente algo de dinero en previsión de lo que pueda ocurrir en el futuro. Llevar a cabo una correcta planificación financiera permite gestionar el patrimonio eficazmente para lograr los objetivos que cada persona se proponga. Todo ello teniendo en cuenta que las entidades financieras proporcionan opciones que facilitan esta labor y, además, ofrecen una rentabilidad. Comenzar la rutina de ahorro lo antes posible facilitará la adaptación y el desarrollo de la perseverancia necesaria. Esto implica ajustar el presupuesto a la situación financiera en cada etapa de la vida de una persona, manteniendo la flexibilidad necesaria. Se destaca la importancia de cultivar este hábito desde el inicio de la vida laboral (BBVA, 2023).

Ahorros para una emergencia

Según Wells Fargo (2024) menciona que las emergencias son inherentemente impredecibles. En el momento en que surgen, pueden poner en riesgo la estabilidad económica. Ya sea una enfermedad repentina, un accidente inesperado, la pérdida súbita del trabajo o incluso gastos imprevistos como reparaciones en el hogar o el automóvil, estas eventualidades pueden impactar negativamente en las finanzas familiares si no se está previamente preparado. Por lo tanto, las emergencias no siempre pueden ser evitadas, tener un fondo de emergencia puede ayudar a aliviar en cierta medida la carga financiera de enfrentarse a estos eventos inesperados.



Según el Banco de Occidente (2023) el fondo de emergencia se define como un ahorro destinado a ser utilizado en situaciones imprevistas que no están contempladas en el presupuesto habitual y que requieren una respuesta económica inmediata.

La meta es que los ahorros para emergencias se utilicen exclusivamente para cubrir gastos directamente relacionados con situaciones imprevistas. Al establecer un monto específico que debe mantenerse en la cuenta, la persona tendrá una guía clara sobre cuánto dinero acumular. Cuando se retiren fondos de los ahorros para emergencias, se debe planificar cómo reponerlos. Es esencial comenzar a reabastecer la cuenta inmediatamente después de realizar un retiro. Se recuerda a la persona que cada dólar ahorrado hoy puede ser de gran ayuda para enfrentar futuras emergencias (Wells Fargo, 2024).



CAPÍTULO III. METODOLOGÍA

En este capítulo se presenta la metodología empleada en esta investigación sobre la educación financiera y su relación con las percepciones, conocimiento y habilidades financieras en estudiantes universitarios. Se detalla el enfoque de investigación, el método de recolección y análisis de datos, así como los procedimientos utilizados para garantizar la validez y confiabilidad del estudio. Esta sección es fundamental para comprender cómo se llevó a cabo la investigación y qué pasos se siguieron para obtener y analizar los datos necesarios para responder a las preguntas de investigación planteadas.

3.1 DEFINICIÓN CONCEPTUAL Y OPERACIONAL DE LAS VARIABLES

Cuando se construye un instrumento, el proceso más lógico para hacerlo es transitar de la variable a sus dimensiones o componentes, luego a los indicadores y finalmente a los ítems o reactivos y sus categorías (Hernández y Mendoza, 2023).

En el anexo 5 se muestran las variables tanto independientes como dependientes se dónde indica la operacionalización de las variables, sus dimensiones y reactivos.

3.2 ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación utiliza un enfoque cuantitativo de tipo descriptivo y correlación que según los autores Hernández y Mendoza (2023) mencionan que éste consiste en recolectar datos para comprobar las hipótesis en base a la medición numérica y el análisis estadístico, esto con el propósito de establecer patrones en el comportamiento y comprobar teorías.

Se opta por este enfoque de investigación debido a que cumple con las características necesarias como lo son:

1. Plantear un problema de estudio delimitado y concreto sobre el fenómeno.
2. Una vez planteado el problema considerar la revisión de literatura y pasar a construir el marco teórico.
3. Generar las Hipótesis.
4. Realizar la recolección de datos mediante el instrumento.
5. Realizar el análisis cuantitativo.



A su vez los autores mencionan que el estudio correlacional tiene como finalidad determinar si existe una relación o grado de asociación entre dos o más variables, categorías o conceptos en una muestra o estudio en particular (Hernández y Mendoza, 2023).

Se tomó la decisión de que la investigación fuera del enfoque cuantitativo de tipo descriptivo y correlacional, ya que se realizó una revisión minuciosa de los objetivos de estudio esto con el fin de realizar una descripción de la realidad y de la problemática.

3.3 HORIZONTE TEMPORAL

La investigación inició en el año 2022 como parte del programa de la Maestría en Administración, impartida en la Facultad de Ciencias de la Ingeniería, Administrativas y Sociales de la Universidad Autónoma de Baja California (UABC), ubicada en la ciudad de Tecate, Baja California. Este programa de posgrado abarca un total de seis cuatrimestres, los cuales se desarrollaron a lo largo de los años 2022 a 2023. Durante este periodo, se llevó a cabo un exhaustivo proceso de recolección de datos, análisis y evaluación, con el objetivo de profundizar en el estudio de la educación financiera y su relación con las percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes universitarios en la ciudad de Tecate, Baja California.

A lo largo del primer cuatrimestre del programa de posgrado, se llevó a cabo un proceso de selección del tema de investigación, que incluyó una exhaustiva revisión de la literatura académica. Además, durante este período inicial, se identificaron las variables a investigar.

En el segundo cuatrimestre, el enfoque se centró en la elaboración del planteamiento del problema, donde se definió claramente el objetivo de la investigación, se establecieron las hipótesis a probar y se delinearon las preguntas de investigación que guiarían el estudio. Este proceso implicó una revisión crítica de la literatura existente y un análisis detallado en base al planteamiento.

En el tercer cuatrimestre, se dedicó tiempo a la elaboración del marco teórico, donde se integraron y analizaron los conceptos y modelos relevantes para la investigación. Este paso fue fundamental para fundamentar conceptualmente el estudio y proporcionar un contexto sólido para el análisis de datos.

El cuarto cuatrimestre estuvo enfocado en el desarrollo de la metodología de investigación. Se seleccionó y diseñó el método de recolección de datos más apropiados para abordar las preguntas



de investigación planteadas. Además, se realizaron las pruebas necesarias para garantizar la validez y confiabilidad de los instrumentos de medición.

Durante el quinto cuatrimestre, se llevaron a cabo las etapas finales de preparación para la implementación de la investigación de campo. Se adaptaron los instrumentos de recolección de datos según los resultados de las pruebas de validación y confiabilidad, y se realizó una prueba piloto para identificar posibles problemas y ajustes necesarios antes del despliegue completo.

Finalmente, en el sexto y último cuatrimestre del programa, se llevó a cabo la implementación y ejecución de la investigación de campo. Se recopilaron los datos mediante encuestas aplicadas a la muestra seleccionada y se procedió a su procesamiento y análisis. Este período estuvo marcado por un intenso trabajo de interpretación de resultados, donde se examinaron las relaciones entre variables y se identificaron patrones y relaciones significativas.

En el año 2024, durante el primer cuatrimestre, se presentaron los resultados obtenidos como parte de la investigación, dando por concluida esta etapa del proceso académico. Los hallazgos y conclusiones obtenidos se discutieron en el contexto de la literatura existente y se ofrecieron recomendaciones para futuras investigaciones y aplicaciones prácticas en el campo de estudio.

3.4 HORIZONTE ESPACIAL

3.4.1 CARACTERIZACIÓN DE LA POBLACIÓN

La población objeto de estudio para esta investigación está compuesta por estudiantes que cursan una carrera profesional en instituciones de educación superior ubicadas en la ciudad de Tecate, Baja California. Esta población abarca una amplia variedad de programas académicos. La inclusión de estudiantes de diversas áreas de estudio enriqueció la diversidad de perspectivas y experiencias dentro de la muestra, lo que permitirá obtener una comprensión más completa y holística de los fenómenos investigados.

3.4.2 POBLACIÓN

La presente investigación se llevará a cabo en la población estudiantil de las instituciones de educación superior en la ciudad de Tecate, Baja California. Se estima que esta población cuenta con alrededor de 1,400 alumnos, según los registros estadísticos del periodo escolar 2022-2. Esta



cifra refleja la diversidad y dinámica de la población estudiantil en la ciudad, que abarca una amplia gama de programas académicos, instituciones educativas y perfiles de estudiantes.

La muestra se determina mediante la fórmula estadística

$$\text{Tamaño de la muestra} = \frac{\frac{z^2 \times p(1-p)}{e^2}}{1 + \left(\frac{z^2 \times p(1-p)}{e^2 N}\right)}$$

En donde el tamaño de la población corresponde a 1,400 alumnos, con un nivel de confianza del 95% y con un margen de error del 5%. Esto da como resultado una muestra de 303 sujetos a investigar.

3.4.3 SUJETOS DE INVESTIGACIÓN

Los sujetos de esta investigación son estudiantes matriculados en instituciones de educación superior ubicadas en la ciudad de Tecate, Baja California. Esta ciudad cuenta con una variada oferta educativa que incluye programas en áreas como Ingeniería Industrial, Ingeniería Mecatrónica, Administración de Empresas, Contaduría, Derecho e Inteligencia de Negocios. Estos programas académicos representan una amplia gama de disciplinas y campos de estudio, lo que garantiza una diversidad de perfiles y experiencias entre los sujetos de investigación.

3.5 TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Para la recolección de datos, se optó por utilizar un cuestionario estructurado debido a la naturaleza de la información que se buscaba recopilar. Además, el cuestionario se presentó en una escala Likert para permitir una medición más detallada de las respuestas. Este proceso se llevó a cabo a través de un cuestionario implementado en la plataforma Google Forms, la cual permite la creación y el envío de encuestas de manera eficiente y accesible. El cuestionario fue diseñado específicamente para ser enviado a los estudiantes mediante sus correos electrónicos institucionales, garantizando así la participación exclusiva de individuos vinculados a instituciones de educación superior.

Con el objetivo de asegurar una muestra representativa, se decidió seleccionar a los participantes de forma aleatoria, lo que permitió incluir estudiantes de diferentes programas de estudio dentro



de la oferta educativa. Esta estrategia no solo garantizó la diversidad en los perfiles de los encuestados, sino que también aumentó la validez y la generalización de los resultados obtenidos.

Según Chasteauneuf y Kitchenham (2009) consideran que un cuestionario es un conjunto de preguntas en torno a una o más variables que se piensa medir. Estos tienen la función de ser utilizados en encuestas de todo tipo, de igual manera, es el instrumento más común para la recolección de datos. A su vez los autores mencionan que el cuestionario se aplica mediante entrevista, se indican las instrucciones y formas de llenado correspondientes, por lo que esta parte es explicada por el entrevistador; por lo tanto, el cuestionario debe ser y parecer corto, fácil y atractivo.

3.6 INSTRUMENTO DE MEDICIÓN

Un instrumento de medición es el recurso que utiliza el investigador para registrar información o datos sobre las variables que tiene en mente (Hernández, et al., 2014). Por su parte Grinnell, William y Unrau (2009) consideran que un instrumento de medición adecuado es aquel que registra datos observables que representan verdaderamente los conceptos o las variables que el investigador tiene en mente.

El cuestionario se diseñó tomando como referencia el instrumento utilizado por Avendaño, Rueda y Velasco (2021) en su estudio sobre “Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media”. Este cuestionario estaba compuesto por 28 preguntas estructuradas en una escala Likert, abordando aspectos relacionados con percepciones, conocimientos y habilidades financieras.

El instrumento de recolección diseñado para esta investigación consta de un total de 26 preguntas, meticulosamente estructuradas y distribuidas en cuatro variables fundamentales que abarcan diversos aspectos como lo son los datos sociodemográficos, percepciones financieras, comportamiento financiero y las habilidades financieras. Estas variables están diseñadas para proporcionar una comprensión de la relación entre las variables antes mencionadas y la educación financiera.

La variable de datos sociodemográficos comprende los ítems del 1 al 3 e incorpora dimensiones relevantes como género, edad y programa de estudios al que pertenece el estudiante. Esto con el



fin de comprender mejor el perfil de los estudiantes. Los ítems están basados en el cuestionario de los autores (Avendaño, et al., 2021).

La variable de percepciones financieras comprende los ítems del 4 al 8 e incluye las siguientes dimensiones: utilidad, actitud, importancia percibida en la institución educativa e importancia percibida en el hogar. Los ítems están basados en el cuestionario de los autores (Avendaño, et al., 2021).

La variable de conocimiento financiero abarca los ítems del 9 al 17 e incluye las siguientes dimensiones: ahorro, inversión, créditos, tarjetas de crédito, interés, inflación y planeación financiera. La mayoría de los ítems de esta variable fueron obtenidos del cuestionario desarrollado por los autores (Avendaño, et al., 2021), con la excepción del ítem 14, para el cual se decidió agregar una pregunta de elaboración propia ya que se consideró que este aspecto no estaba cubierto por las preguntas existentes y se quería mejorar la validez del instrumento.

La variable de habilidades financieras abarca los ítems del 18 al 26 e incluye las siguientes dimensiones: Acciones de planificación, acciones de análisis y comportamiento financiero. En donde del ítem 18 al 24 variable fueron obtenidos del cuestionario desarrollado por los autores (Avendaño, et al., 2021). Para los ítems 25 y 26 se tomó la decisión de agregar preguntas de elaboración propia ya que se consideró que este aspecto no estaba cubierto por las preguntas existentes y se quería mejorar la validez del instrumento. A continuación, se presenta la tabla 8 donde se muestra el Manual de la creación del instrumento del cuestionario

Tabla 8. Manual de la creación del instrumento del cuestionario.

Variable	Dimensiones	Preguntas	Referencia
Sociodemográfico	Genero		
	Edad	1-3	(Avendaño, et al., 2021)
	Carrera		
Percepciones financieras	Importancia		
	Utilidad		
	Actitud		
	Importancia transmitida en la institución educativa	4-8	(Avendaño, et al., 2021)



		Importancia transmitida en casa	
Conocimiento financiero	Ahorro	9-10	
	Inversión		(Avendaño, et al., 2021)
	Créditos	11-12	
	Tarjetas de crédito	14	Elaboración propia
	Intereses		
	Inflación	15-17	(Avendaño, et al., 2021)
Habilidades financieras	Planeación financiera		
	Acciones de planificación	18-20	
	Acciones de análisis	21-23	(Avendaño, et al., 2021)
		24	
	Comportamiento financiero	25-26	Elaboración propia

Fuente: Elaboración propia en base al instrumento de (Avendaño, et al., 2021).

Para la elaboración del cuestionario, se optó por utilizar el escalamiento Likert, una técnica reconocida por su eficacia en la recolección de datos en encuestas y estudios de investigación. Este tipo de escala ofrece una serie de opciones de respuesta que permiten a los participantes expresar su grado de acuerdo o desacuerdo con las afirmaciones presentadas. A continuación, se presenta la tabla 9 donde se muestra la codificación de los valores utilizados.

El instrumento de recolección utilizado está basado en un cuestionario que emplea el escalamiento desarrollado por Rensis Likert en 1932, conocido como Escala de Likert. Esta metodología implica presentar un conjunto de afirmaciones o juicios ante los participantes, quienes deben expresar su reacción seleccionando uno de los cinco puntos o categorías de la escala. Cada punto se asocia con un valor numérico. De esta manera, cada participante recibirá una puntuación para cada afirmación y, posteriormente, una puntuación total al sumar todas las puntuaciones obtenidas en relación con las afirmaciones. Así, las afirmaciones califican la actitud del sujeto según el aspecto que se está evaluando (Hernández y Mendoza, 2023).



Las llamadas escalas de Likert son herramientas de medición psicológica en las que los encuestados tienen que expresar su acuerdo o desacuerdo con una afirmación, ítem o reactivo, realizada mediante una escala de medición unidireccional y ordenada (Bertram, 2008).

Tabla 9. Codificación de valores.

Categoría	Codificación
Totalmente de acuerdo	5
De acuerdo	4
Indiferente	3
En desacuerdo	2
Totalmente en desacuerdo	1

Fuente. (Namakforoosh, 2000) Citado por Barrera e Hinojosa en 2021).

3.7 VALIDEZ DE CONTENIDO

La validación de contenido del instrumento de recolección se determinó a través del juicio de expertos. En el desarrollo de esta técnica, participaron dos expertos en el campo de la educación y tres expertos en temas financieros, quienes evaluaron el instrumento de recolección de manera individual. La combinación de estas evaluaciones individuales permitió obtener una visión integral y multidisciplinaria del instrumento, asegurando que cumpliera con los estándares necesarios para su implementación. La validez del instrumento, resultado de este proceso de evaluación exhaustivo, se puede apreciar en detalle en el Anexo 4.

3.8 FIABILIDAD DEL INSTRUMENTO

Según Rodríguez y Álvarez (2020) mencionan que el coeficiente alfa de Cronbach es una fórmula general utilizada para estimar la fiabilidad de un instrumento, independientemente de si las respuestas a los ítems son dicotómicas o tienen múltiples valores, como en una escala de actitudes tipo Likert.

Después de calcular la fiabilidad de un instrumento y obtener un valor numérico correspondiente, el siguiente paso es interpretar ese valor. La fiabilidad se representa mediante un número decimal positivo que varía entre 0.00 y 1.00, donde 0.00 indica una falta total de fiabilidad y 1.00 representa una fiabilidad perfecta (Castañeda et al., 2010; citado por Rodríguez y Álvarez en 2020)



El instrumento de recolección fue sometido a una prueba de confiabilidad mediante el análisis de Alfa de Cronbach. Los resultados mostraron altos niveles de confiabilidad para todas las variables: "Educación Financiera" con un coeficiente de 0.878, "Percepciones Financieras" con 0.912, "Conocimiento Financiero" con 0.864 y "Habilidades Financieras" con 0.858. Estos coeficientes indican que los ítems analizados para evaluar cada variable eran altamente confiables. A continuación, se presenta la tabla 10 donde se muestran los resultados de alfa de Cronbach por variable.

Tabla 10. Resultado de alfa de Cronbach por variable.

Variable	Alpha
Educación financiera	0.878
Percepciones financieras	0.912
Conocimiento financiero	0.864
Habilidades financieras	0.858

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados del SPSS V₂₆.

3.9 INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

Después de completar la recolección de datos a través de las encuestas mediante el formulario de Google, se llevó a cabo la migración de los datos al software estadístico SPSS Versión 26 para su análisis. En una fase inicial, se asignó una etiqueta a cada reactivo con el objetivo de simplificar el proceso de organización y análisis subsiguiente. Posteriormente, se procedió al cálculo de las variables relevantes con el fin de analizarlas de manera individual y obtener una comprensión más profunda de los datos.

Se realizó un estudio estadístico descriptivo para obtener las frecuencias y gráficos de las preguntas realizadas. Una vez completado este paso, se ajustó el tipo de variable para convertirla en nominal, lo que facilitaría la realización de pruebas de normalidad posteriores. Este procedimiento fue crucial para garantizar la validez de los análisis estadísticos y una interpretación precisa de los resultados.



Posteriormente, se llevó a cabo el análisis de correlaciones mediante el coeficiente de correlación de Spearman, lo que permitió examinar las relaciones entre las diferentes variables del estudio. Esta etapa fue fundamental para comprender mejor la estructura de los datos y las posibles asociaciones entre ellas.

Una vez obtenidas las tablas y gráficos resultantes del análisis, se optó por transferir esta información a hojas de Excel con el fin de dar uniformidad a los gráficos y mejorar su claridad visual. Esto facilitaría la presentación de los resultados y su comprensión por parte de los lectores.

3.9.1 ANÁLISIS DE CORRELACIÓN

De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2014) considera que el coeficiente de correlación de Spearman, al evaluar las mediciones de las variables, se emplea cuando los datos no siguen una distribución normal. Este coeficiente oscila entre -1.0, que indica una correlación negativa perfecta, y +1.0, que sugiere una correlación positiva perfecta, mientras que 0 representa la ausencia de correlación entre las variables clasificadas por jerarquía. A continuación, se presenta la tabla 11 donde se muestran las magnitudes de correlación.

Tabla 11. Magnitudes de correlación.

Número	Grado de Correlación
-0.9	Correlación negativa muy fuerte
-0.75	Correlación negativa considerable
-0.5	Correlación negativa fuerte
-0.1	Correlación negativa débil
0	No existe correlación entre variables
0.1	Correlación positiva débil
0.5	Correlación positiva media
0.75	Correlación positiva considerable
0.9	Correlación positiva muy fuerte
1	Correlación positiva perfecta

Fuente: Hernández, et al., 2014; citado por Reyes en 2020.



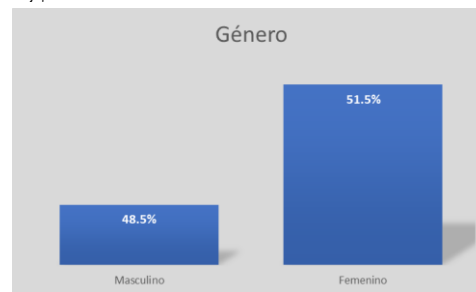
CAPÍTULO IV. RESULTADOS

4.1 ANÁLISIS DESCRIPTIVO

En esta sección se presentan los resultados descriptivos obtenidos a partir de los datos recolectados en la investigación. El objetivo principal de este análisis es proporcionar una visión general de las características y comportamientos de la muestra estudiada. A través de estadísticas descriptivas, se busca describir y resumir los datos de manera que se comprenda mejor la distribución de las variables principales, así como identificar patrones y tendencias relevantes.

La figura 4 muestra los resultados del ítem género, donde se observa una mayor participación por parte del género femenino con un 51.5% que representan 156 encuestados y por parte del género masculino se tiene un 48.5% que representan 147 encuestados.

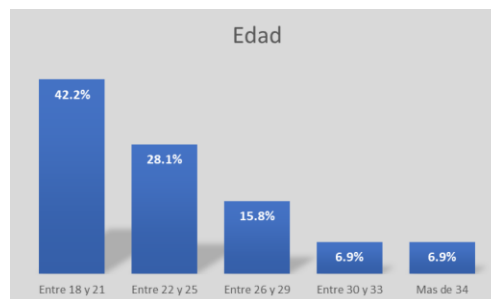
Figura 4. Género de los estudiantes



Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.

La figura 5 muestra los resultados del ítem "edad", donde se apreció que hubo una mayor participación en el rango entre 18 y 21 años con un 42.2%, representando a 128 encuestados de la muestra total. Le siguió el rango entre 22 y 25 años con un 28.1%, el rango entre 26 y 29 años con un 15.8%, y los rangos entre 30-33 y más de 34 años con un 6.9% respectivamente.

Figura 5. Edad de los estudiantes universitarios.

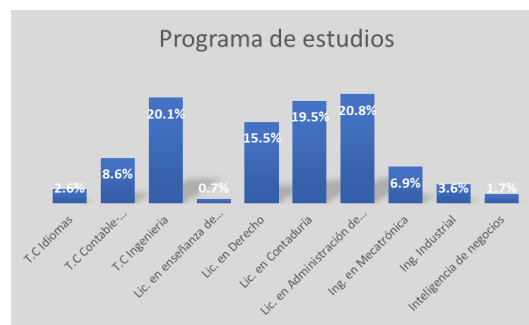


Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.



La figura 6 muestra los resultados del ítem programa de estudios, donde el programa que obtuvo mayor participación fue el de la Lic. en Administración de Empresas con una participación del 20.8%, seguido por el Tronco Común de Ingeniería con un 20.1%, a su vez le sigue de cerca la Lic. en Contaduría con un 19.5%, el programa de la Lic. en Derecho representa un 15.5%, a su vez el Tronco común contable tiene un 8.6%, el programa de ingeniería en Mecatrónica representan un 6.9%, le sigue el programa de ingeniería Industrial con un 3.6%, el Tronco común en idiomas tiene un 2.6%, el programa de la inteligencia de negocios tiene un 1.7% y en ultimo se encuentra el programa de la Lic. en Enseñanza de Idiomas con un 0.7% de la muestra total.

Figura 6. Programa de estudios de los estudiantes universitarios

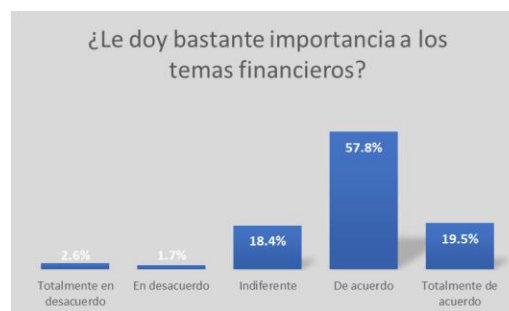


Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.

2. Percepciones financieras

La figura 7 muestra los resultados del ítem, "¿Le doy bastante importancia a los temas financieros?", donde el 57.8% de los estudiantes universitarios consideró estar de acuerdo. Le siguió "totalmente de acuerdo" con un 19.5%, un 18.4% consideró que le era indiferente, el 2.6% consideró estar totalmente en desacuerdo y solo un 1.7% se consideró en desacuerdo.

Figura 7. ¿Le doy bastante importancia a los temas financieros?



Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.



La figura 8 muestra los resultados del ítem, “¿Considero que conocer sobre temas financieros resulta bastante útil para mi vida?”. Al sumar los porcentajes de respuestas "De acuerdo" y "Totalmente de acuerdo", se obtuvo un total del 89.4% de las respuestas, lo que sugirió que los estudiantes universitarios percibían los temas financieros como útiles para su vida.

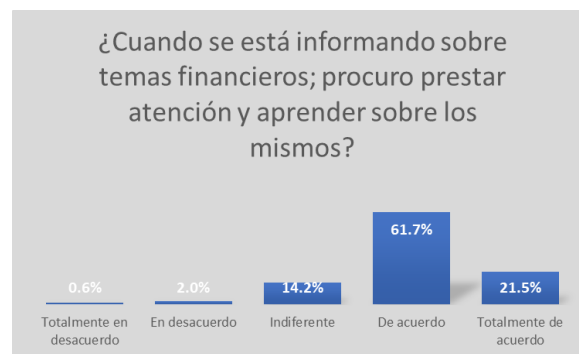
Figura 8. ¿Considero que conocer sobre temas financieros resulta bastante útil para mi vida?



Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.

La figura 9 muestra los resultados del ítem, “¿Cuándo se está informando sobre temas financieros; procuro prestar atención y aprender sobre los mismos?”, se observa que aproximadamente un 61.7% expreso estar “De acuerdo”, seguido de un 21.5% que está “Totalmente de acuerdo” lo que refleja un mayor grado de dedicación y comprensión sobre temas financieros, además un 14.2% indico sentirse “Indiferente” hacia este aspecto.

Figura 9. ¿Cuándo se está informando sobre temas financieros; procuro prestar atención y aprender sobre los mismos?

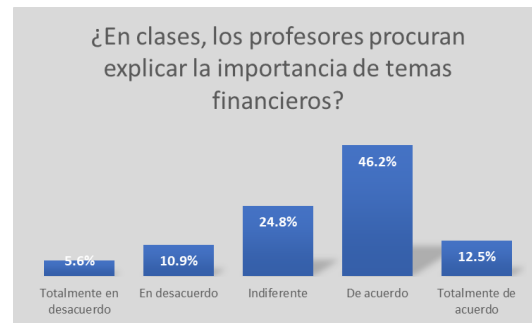


Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.



La figura 10 muestra los resultados del ítem, “¿En clases, los profesores procuran explicar la importancia de temas financieros?”. Se observó una variedad de respuestas entre los estudiantes universitarios. Casi la mitad de los encuestados, con un 46.6%, estuvo de acuerdo en que los profesores lo hacen. Un 24.8% expresó que este aspecto les resultaba indiferente, y un 16.5% indicó estar en desacuerdo o totalmente en desacuerdo.

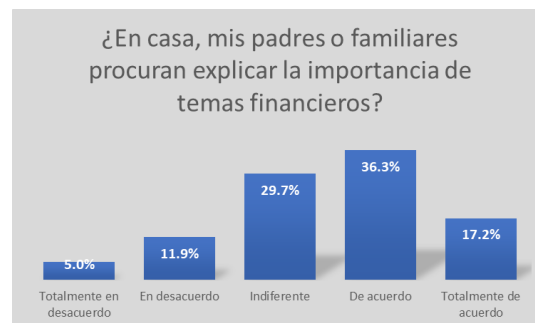
Figura 10. ¿En clases, los profesores procuran explicar la importancia de temas financieros?



Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.

La figura 11 muestra los resultados del ítem, "¿En casa, mis padres o familiares procuran explicar la importancia de temas financieros?". Aproximadamente el 53.5% del total de los encuestados consideraron estar de acuerdo o totalmente de acuerdo en que sus padres o familiares participaban en la transmisión de conocimientos financieros, lo que sugirió una presencia significativa de educación financiera en el hogar. Sin embargo, alrededor de un 41.6% de los encuestados se mostró indiferente o en desacuerdo con esta idea, destacando la necesidad de mejorar la comunicación y la transmisión de conocimientos financieros en el entorno familiar.

Figura 11. ¿En casa, mis padres o familiares procuran explicar la importancia de temas financieros?

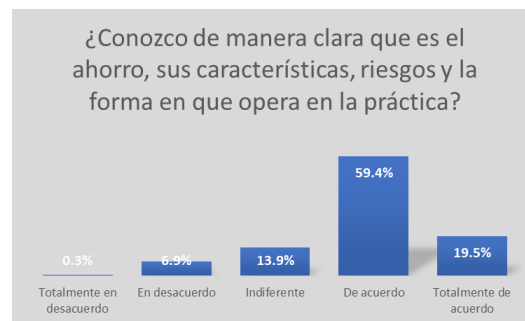


Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.



La figura 12 muestra los resultados del ítem, ¿Conozco de manera clara que es el ahorro, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?, aproximadamente el 59.4% de los encuestados indicaron estar de acuerdo en que conocen de manera clara qué es el ahorro, sus características y la forma en que opera en la práctica. A su vez, el 19.5% mostró estar totalmente de acuerdo con esta afirmación. Sin embargo, es importante notar que aproximadamente el 21.2% de los encuestados expresó opiniones menos positivas, ya sea estando en desacuerdo, totalmente en desacuerdo o mostrando indiferencia.

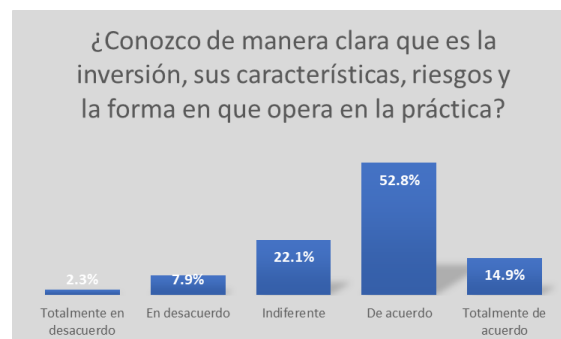
Figura 12. ¿Conozco de manera clara que es el ahorro, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?



Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.

La figura 13 muestra los resultados del ítem, ¿Conozco de manera clara que es la inversión, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?, aproximadamente el 52.8%, afirmaron estar de acuerdo en comprender claramente qué implica la inversión, sus características y cómo opera en la práctica. Además, un considerable 14.9% mostró estar totalmente de acuerdo con esta afirmación. No obstante, un porcentaje considerable, aproximadamente el 32.3%, expresó opiniones menos positivas, ya sea desacuerdo, total desacuerdo o indiferencia.

Figura 13. ¿Conozco de manera clara que es la inversión, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?



Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.



La figura 14 muestra los resultados del ítem, ¿Conozco de manera clara que son los créditos, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?, donde aproximadamente el 51.8%, afirman tener una comprensión clara sobre los créditos, incluyendo sus características, riesgos y cómo operan en la práctica. Un 14.9% adicional mostró estar totalmente de acuerdo con esta afirmación. Sin embargo, el 33.3% expresó opiniones menos positivas, ya sea desacuerdo, total desacuerdo o indiferencia, destacando la necesidad de continuar educando sobre este tema para mejorar la comprensión financiera.

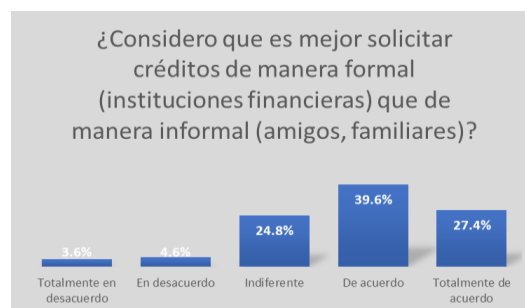
Figura 14. ¿Conozco de manera clara que son los créditos, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?



Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.

La figura 15 muestra los resultados del ítem, ¿Considero que es mejor solicitar créditos de manera formal (Instituciones financieras) que de manera informal (amigos, familiares) ?, aproximadamente el 39.6% está de acuerdo en que es preferible la vía formal, mientras que un 27.4% está totalmente de acuerdo. Por otro lado, un 24.8% se mostró indiferente en esta cuestión. Aunque una minoría expresó desacuerdo o total desacuerdo, representando el 8.2% en total, estos hallazgos destacan la necesidad de considerar las ventajas y desventajas de ambas opciones según las circunstancias individuales de cada persona.

Figura 15. ¿Considero que es mejor solicitar créditos de manera formal (instituciones financieras) que de manera informal (amigos, familiares)?

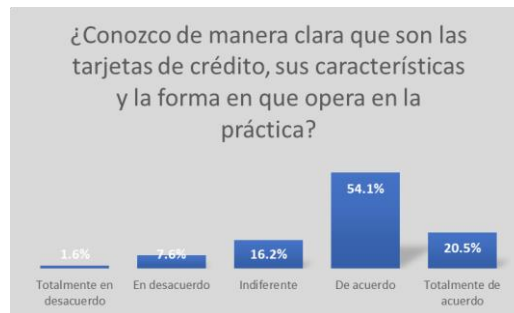


Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.



La figura 16 muestra los resultados del ítem, ¿Conozco de manera clara que son las tarjetas de crédito, sus características y la forma en que opera en la práctica?, aproximadamente el 54.1%, indicaron estar de acuerdo en que conocen de manera clara qué son las tarjetas de crédito, sus características y cómo operan en la práctica. Además, un 20.5% adicional mostró estar totalmente de acuerdo con esta afirmación. Sin embargo, aproximadamente el 24.2% de los encuestados expresó opiniones menos positivas, ya sea desacuerdo, total desacuerdo o indiferencia.

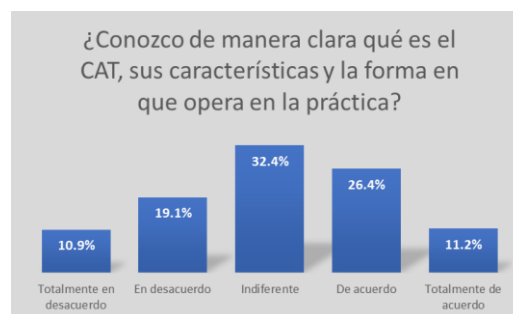
Figura 16. ¿Conozco de manera clara que son las tarjetas de crédito, sus características y la forma en que opera en la práctica?



Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.

La figura 17 muestra los resultados del ítem, ¿Conozco de manera clara qué es el CAT, sus características y la forma en que opera en la práctica?, una minoría, representada por el 11.2% de los encuestados, está totalmente de acuerdo en su comprensión sobre el CAT. Además, un 26.4% indicó estar de acuerdo con esta afirmación. Sin embargo, una proporción considerable, aproximadamente el 30%, expresó opiniones menos positivas, ya sea desacuerdo, total desacuerdo o indiferencia. Estos hallazgos subrayan la importancia de continuar educando sobre el CAT y mejorar la comprensión general sobre este concepto entre los estudiantes universitarios.

Figura 17. ¿Conozco de manera clara qué es el CAT, sus características y la forma en que opera en la práctica?

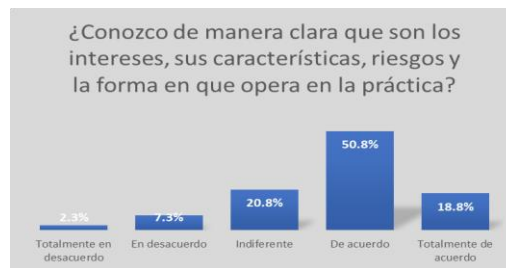


Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.



La figura 18 muestra los resultados del ítem, ¿Conozco de manera clara que son los intereses, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?, alrededor del 50.8%, están de acuerdo en que conocen claramente qué son los intereses, sus características, riesgos y cómo operan en la práctica. Además, un 18.8% adicional está totalmente de acuerdo con esta afirmación. Sin embargo, el 30.4% expresó opiniones menos positivas, ya sea desacuerdo, total desacuerdo o indiferencia. Estos resultados destacan la importancia de continuar educando sobre los intereses mejorar la comprensión general sobre este concepto entre los estudiantes universitarios.

Figura 18. ¿Conozco de manera clara que son los intereses, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?



Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.

La figura 19 muestra los resultados del ítem, ¿Conozco de manera clara que es la inflación, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?, alrededor del 52.5%, indicaron estar de acuerdo en que conocen claramente qué es la inflación, sus características, riesgos y cómo opera en la práctica. Además, un 21.8% mostró estar totalmente de acuerdo con esta afirmación. Sin embargo, aproximadamente el 25.7% expresó opiniones menos positivas, destacando la necesidad de continuar educando sobre la inflación y mejorar la comprensión general entre los estudiantes universitarios.

Figura 19. ¿Conozco de manera clara que es la inflación, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?



Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.



La figura 20 muestra los resultados del ítem, ¿Conozco de manera clara que es la planeación financiera, sus características y la forma en que opera en la práctica?, alrededor del 51.2%, indicaron estar de acuerdo en que conocen claramente qué es la planeación financiera, sus características y cómo opera en la práctica. Además, un 19.0% mostró estar totalmente de acuerdo con esta afirmación. Sin embargo, aproximadamente el 29.8% expresó opiniones menos positivas, destacando la necesidad de continuar educando sobre la planeación financiera y mejorar su comprensión.

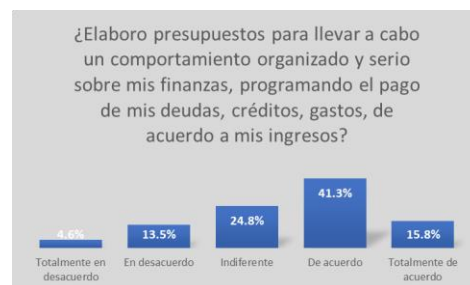
Figura 20. ¿Conozco de manera clara que es la planeación financiera, sus características y la forma en que opera en la práctica?



Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.

La figura 21 muestra los resultados del ítem, ¿Elaboro presupuestos para llevar a cabo un comportamiento organizado y serio sobre mis finanzas, programando el pago de mis deudas, créditos, gastos, de acuerdo a mis ingresos?, aproximadamente el 41.3% de los encuestados indicó estar de acuerdo en elaborar presupuestos para llevar a cabo un comportamiento organizado y serio sobre sus finanzas, mientras que un 15.8% mostró estar totalmente de acuerdo. Esto sugiere que una parte significativa de la muestra emplea esta práctica para gestionar sus finanzas. Sin embargo, alrededor del 43.3% expresó opiniones menos positivas, mostrando desacuerdo, total desacuerdo o indiferencia ante la elaboración de presupuestos.

Figura 21. ¿Elaboro presupuestos para llevar a cabo un comportamiento organizado y serio sobre mis finanzas, programando el pago de mis deudas, créditos, gastos, de acuerdo a mis ingresos?



Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.



La figura 22 muestra los resultados del ítem, ¿En caso de utilizar productos financieros como tarjetas de crédito o débito, planificó su uso conforme a mis ingresos?, alrededor del 49.8% de los encuestados indicaron estar de acuerdo en planificar el uso de productos financieros como tarjetas de crédito o débito conforme a sus ingresos, mientras que un 22.1% mostró estar totalmente de acuerdo. Esto sugiere que una parte significativa de la muestra considera importante adecuar el uso de estos productos a sus ingresos. Sin embargo, aproximadamente el 27.1% expresó opiniones menos positivas, mostrando desacuerdo, total desacuerdo o indiferencia ante la planificación del uso de productos financieros según sus ingresos.

Figura 22. ¿En caso de utilizar productos financieros como tarjetas de crédito o débito, planificó su uso conforme a mis ingresos?



Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.

La figura 23 muestra los resultados del ítem, ¿Vigilo el tema de mis finanzas personales y tomo decisiones a partir de la información que tengo?, aproximadamente el 53.5% de los encuestados indicaron estar de acuerdo en vigilar el tema de sus finanzas personales y tomar decisiones a partir de la información que tienen, mientras que un 21.5% mostró estar totalmente de acuerdo. Esto sugiere que una parte significativa de la muestra considera importante monitorear sus finanzas y tomar decisiones informadas. Sin embargo, el 25% expresó opiniones menos positivas, mostrando desacuerdo, total desacuerdo o indiferencia.

Figura 23. ¿Vigilo el tema de mis finanzas personales y tomo decisiones a partir de la información que tengo?



Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.



La figura 24 muestra los resultados del ítem, ¿Conozco mi nivel de endeudamiento, y a partir de ello, tomo decisiones financieras?, donde alrededor del 53.1% de los encuestados indicaron estar de acuerdo en conocer su nivel de endeudamiento y tomar decisiones financieras a partir de ello, mientras que un 26.4% mostró estar totalmente de acuerdo. Esto sugiere que una parte significativa de la muestra considera importante tener conciencia de su nivel de endeudamiento para guiar sus decisiones financieras. Sin embargo, aproximadamente el 16.5% expresó opiniones menos positivas, mostrando desacuerdo, total desacuerdo o indiferencia respecto a este aspecto financiero.

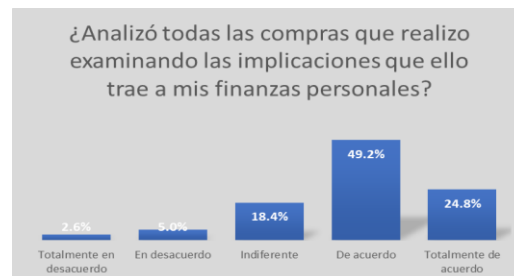
Figura 24. ¿Conozco mi nivel de endeudamiento, y a partir de ello, tomo decisiones financieras?



Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.

La figura 25 muestra los resultados del ítem, ¿Analizó todas las compras que realizó examinando las implicaciones que ello trae a mis finanzas personales?, alrededor del 49.2% de los encuestados indicaron estar de acuerdo en analizar todas las compras que realizan examinando las implicaciones que ello trae a sus finanzas personales, mientras que un 24.8% mostró estar totalmente de acuerdo. Esto sugiere que una parte significativa de la muestra considera importante examinar las implicaciones financieras de sus compras. Sin embargo, aproximadamente el 25.4% expresó opiniones menos positivas, mostrando desacuerdo, total desacuerdo o indiferencia respecto a este aspecto financiero.

Figura 25. ¿Analizó todas las compras que realizó examinando las implicaciones que ello trae a mis finanzas personales?



Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.



La figura 26 muestra los resultados del ítem, ¿Establezco metas financieras a corto plazo (semanas), mediano plazo (meses) y largo plazo (+ de un año) conforme al ahorro?, alrededor del 45.2% de los encuestados indicaron estar de acuerdo en establecer metas financieras a corto, mediano y largo plazo conforme al ahorro, mientras que un 20.1% mostró estar totalmente de acuerdo. Esto sugiere que una parte significativa de la muestra considera importante establecer metas financieras en relación con el ahorro. Sin embargo, el 33.7% expresó opiniones menos positivas o indiferencia respecto a este hábito financiero.

Figura 26. ¿Establezco metas financieras a corto plazo (semanas), mediano plazo (meses) y largo plazo (+ de un año) conforme al ahorro?



Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.

La figura 27 muestra los resultados del ítem, ¿Ahorro de manera permanente conforme a metas que me he planteado?, alrededor del 47.5% de los encuestados indicaron estar de acuerdo en ahorrar de manera permanente conforme a metas que se han planteado, mientras que un 21.8% mostró estar totalmente de acuerdo. Esto sugiere que una parte significativa de la muestra considera importante establecer metas de ahorro y mantener un ahorro constante para alcanzarlas. Sin embargo, aproximadamente el 30.8% expresó opiniones menos positivas o indiferencia respecto a este hábito de ahorro.

Figura 27. ¿Ahorro de manera permanente conforme a metas que me he planteado?

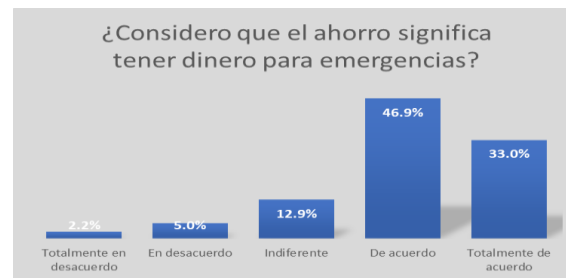


Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.



La figura 28 muestra los resultados del ítem, ¿Considero que, por lo menos el 10% de mis ingresos es una cantidad adecuada para ahorrar?, alrededor del 54.2% de los encuestados indicaron estar de acuerdo en que al menos el 10% de sus ingresos es una cantidad adecuada para ahorrar, mientras que un 20.1% mostró estar totalmente de acuerdo. Esto sugiere que una parte significativa de la muestra considera apropiado destinar al menos el 10% de sus ingresos al ahorro. Sin embargo, aproximadamente el 25.7% expresó opiniones menos positivas o indiferencia respecto a esta cantidad de ahorro.

Figura 28. ¿Considero que, por lo menos el 10% de mis ingresos es una cantidad adecuada para ahorrar?



Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.

La figura 29 muestra los resultados del ítem, ¿Considero que el ahorro significa tener dinero para emergencias?, aproximadamente del 46.9% de los encuestados indicaron estar de acuerdo en que el ahorro significa tener dinero para emergencias, mientras que un 33.0% mostró estar totalmente de acuerdo. Esto sugiere que una mayoría considerable de la muestra asocia el ahorro con la disponibilidad de fondos para hacer frente a situaciones imprevistas o emergencias. Sin embargo, alrededor del 20.1% expresó opiniones menos positivas o indiferencia respecto a esta percepción del ahorro.

Figura 29. ¿Considero que el ahorro significa tener dinero para emergencias?



Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.



4.2 PRUEBA DE NORMALIDAD

A continuación, se aplicó la prueba de normalidad al índice sumativo, para lo cual se plantearon las siguientes hipótesis:

H_0 : Los datos analizados siguen una distribución normal.

H_1 : Los datos analizados no siguen una distribución normal.

Después de haber realizado la Prueba de Normalidad (Tabla 12), la significancia (.000) es menor a .05 por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, lo que significa que los datos no siguen una distribución normal lo que indica que deberá utilizarse una estadística no paramétrica para realizar la prueba de hipótesis.

Tabla 12. Prueba de Kolmogórov-Smirnov para muestra.

		Percepciones Financieras	Conocimiento Financiero	Habilidades Financieras	Educación Financiera
N		303	303	303	303
Parámetros normales^{a,b}	Media	19.17	33.44	34.35	86.96
	Desv. Desviación	2.836	5.996	6.254	12.638
Máximas diferencias extremas	Absoluto	0.112	0.098	0.108	0.060
	Positivo	0.104	0.049	0.069	0.036
	Negativo	-0.112	-0.098	-0.108	-0.060
Estadístico de prueba Sig. asintótica(bilateral)		0.112 0.000 ^c	0.098 0.000 ^c	0.108 0.000 ^c	0.060 0.010 ^c

- a. La distribución de prueba es normal.
 b. Se calcula a partir de datos.
 c. Corrección de significación de Lilliefors.

Fuente: Elaboración propia con base al análisis estadístico de SPSS V₂₆

4.3 ESTADISTICA INFERENCIAL



4.3.1 ANÁLISIS CORRELACIÓN

Según lo observado en la tabla de correlación Rho de Spearman se cuenta con suficiente evidencia estadística para inferir que la variable independiente educación financiera se relaciona significativamente con las variables dependientes percepciones financieras, conocimiento y habilidades financieras con un p. valor de 0,000. De acuerdo con Hernández y Mendoza (2023), se dice que el grado de correlación se aplica según el siguiente tabulador ubicado en la Tabla 11, donde el signo indica la dirección de la correlación (positiva o negativa) y el valor numérico, la magnitud de la correlación.

Los resultados obtenidos de la correlación Rho de Spearman indican una relación significativa entre la variable independiente educación financiera y las variables dependientes percepciones financieras, conocimiento y habilidades financieros, con un p-valor de 0,000. Estos hallazgos respaldan la idea de que la educación financiera impacta positivamente en las percepciones, conocimientos y habilidades financieras de los estudiantes universitarios en Tecate, Baja California. La magnitud de los coeficientes de correlación sugiere una asociación sólida entre la educación financiera y cada una de estas variables, destacando la importancia de fomentar la educación financiera como herramienta clave para el desarrollo de competencias financieras en los jóvenes universitarios

Los resultados de este análisis correlacional revelan una correlación positiva considerable entre la variable independiente Educación Financiera y la variable dependiente Percepciones financieras con un coeficiente de correlación de 0.763**. Esta fuerte asociación, como indicada por la magnitud del coeficiente de correlación de Rho de Spearman, sugiere una relación considerable entre la educación y las percepciones financieras, respaldando así la hipótesis de que existe una relación significativa entre la educación y las percepciones financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California.

Los resultados de este análisis correlacional revelan una correlación positiva muy significativa entre la variable independiente Educación Financiera y la variable dependiente Conocimiento Financiero, con un coeficiente de correlación de 0.850**. Esta fuerte asociación, indica la magnitud del coeficiente de correlación de Rho de Spearman, sugiere una relación sólida entre la educación y el conocimiento financiero. Estos hallazgos respaldan la hipótesis de que existe una



relación significativa entre la educación financiera y el nivel de conocimiento financiero en los estudiantes universitarios de Tecate, Baja California.

Los resultados de este análisis correlacional revelan una correlación positiva muy significativa entre la variable independiente Educación Financiera y la variable dependiente Habilidades Financieras, con un coeficiente de correlación de 0.863**. Esta fuerte asociación, como indicada por la magnitud del coeficiente de correlación de Rho de Spearman, sugiere una relación sólida entre la educación y las habilidades financieras, respaldando así la hipótesis de que existe una relación significativa entre la educación y las habilidades financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California.

Tabla 13. Análisis de Correlación de Rho Spearman de la variable independientes Educación financiera Vs Percepciones financieras, Conocimiento y habilidades financieras.

A continuación, se presenta la tabla 13 donde se muestran análisis de correlación de Rho Spearman de la variable independientes Educación financiera Vs Reactivos de variable dependiente Percepciones financieras.

Tabla 13. Análisis de Correlación de Rho Spearman de la variable independientes Educación financiera Vs Reactivos de variable dependiente Percepciones financieras.

Variables	Correlaciones Rho de Spearman	Educación Financiera	Percepciones Financieras	Conocimiento Financiero	Habilidades Financieras
Educación Financiera	Coeficiente de correlación		0.763**	0.850**	0.863**
	Sig. (bilateral)		0.000	0.000	0.000
	N	303	303	303	303
Percepciones Financieras	Coeficiente de correlación	0.763**	1.000	0.602**	0.550**
	Sig. (bilateral)	.000	.	0.000	0.000
	N	303	303	303	303
Conocimiento Financiero	Coeficiente de correlación	0.850**	0.602**	1.000	0.567**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	.	0.000
	N	303	303	303	303



Habilidades Financieras	Coefficiente de correlación	0.863**	0.550**	0.567**	1.000
	Sig. (bilateral)	.000	0.000	0.000	.
	N	303	303	303	303

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

* . La correlación es significativa al nivel 0,05 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia con base al análisis estadístico de SPSS V₂₆.

4.3.2 ANÁLISIS DE CORRELACION DE RHO SPEARMAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA VS REACTIVOS DE VARIABLE DEPENDIENTE PERCEPCIONES FINANCIERAS

Los resultados de este análisis correlacional revelan una correlación positiva media entre la variable independiente Educación Financiera y los reactivos de la variable Percepciones Financieras. Destaca que los reactivos "¿En casa, mis padres o familiares procuran explicar la importancia de temas financieros?" y "¿En clases, los profesores procuran explicar la importancia de temas financieros?" muestran una correlación especialmente notable, con coeficientes de correlación de 0.615** cada uno. Esta correlación positiva de magnitud media, según lo indicado por el coeficiente de correlación de Rho de Spearman, sugiere una relación significativa entre la educación y las percepciones financieras. Estos hallazgos respaldan la hipótesis de que existe una relación relevante entre la educación y las percepciones financieras en los estudiantes universitarios del municipio de Tecate, Baja California.

Tabla 14. Análisis de Correlación de Rho Spearman de la variable independientes Educación financiera Vs Reactivos de variable dependiente Percepciones financieras.

Educación Financiera	¿Le doy bastante importancia a los temas financieros?	¿Considero que conocer sobre temas financieros resulta bastante útil para mi vida?	¿Cuándo se está informando sobre temas financieros; procuro prestar atención y aprender sobre los mismos?	¿En clases, los profesores procuran explicar la importancia de temas financieros?	¿En casa, mis padres o familiares procuran explicar la importancia de temas financieros?
----------------------	---	--	---	---	--



Educación Financiera	Coeficiente de correlación	1.000	0.498**	0.350**	0.494**	0.510**	0.515**
	Sig. (bilateral)	.	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	303	303	303	303	303	303
¿Le doy bastante importancia a los temas financieros?	Coeficiente de correlación	0.498**	1.000	0.464**	0.420**	0.167**	0.151**
	Sig. (bilateral)	0.000	.	0.000	0.000	0.004	0.009
	N	303	303	303	303	303	303
¿Considero que conocer sobre temas financieros resulta bastante útil para mi vida?	Coeficiente de correlación	0.350**	0.464**	1.000	0.381**	0.097	0.074
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	.	0.000	0.093	0.198
	N	303	303	303	303	303	303
¿Cuándo se está informando sobre temas financieros; procuro prestar atención y aprender sobre los mismos?	Coeficiente de correlación	0.494**	0.420**	0.381**	1.000	0.220**	0.217**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	.	0.000	0.000
	N	303	303	303	303	303	303
¿En clases, los profesores procuran explicar la importancia de temas financieros?	Coeficiente de correlación	0.615**	0.167**	0.097	0.220**	1.000	0.350**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.004	0.093	0.000	.	0.000
	N	303	303	303	303	303	303
¿En casa, mis padres o familiares procuran explicar la importancia de temas financieros?	Coeficiente de correlación	0.615**	0.151**	0.074	0.217**	0.350**	1.000
	Sig. (bilateral)	0.000	0.009	0.198	0.000	0.000	.
	N	303	303	303	303	303	303

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia con base al análisis estadístico de SPSS V₂₆.

4.3.3 ANÁLISIS DE CORRELACION DE RHO SPEARMAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA VS REACTIVOS DE VARIABLE DEPENDIENTE CONOCIMIENTO FINANCIERO

Los resultados de este análisis correlacional debajo en la tabla 15 se revela una correlación positiva considerable entre la variable independiente Educación Financiera y los reactivos de la variable Percepciones financieras donde la mayor correlación se encuentra en el reactivo ¿Conozco de manera clara que es la planeación financiera, sus características y la forma en que opera en la



práctica?”, con un coeficiente de correlación de 0.750** y el reactivo “¿Conozco de manera clara que es la inversión, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?”, con un coeficiente de correlación de 0.701**. Esta correlación positiva considerable, como indicada por la magnitud del coeficiente de correlación de Rho de Spearman, sugiere una relación considerable entre la educación y las percepciones financieras, respaldando así la hipótesis de que existe una relación significativa entre la educación financiera y las percepciones financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California.

Tabla 15. Análisis de Correlación de Rho Spearman de la variable independientes Educación financiera Vs Reactivos de variable dependiente Conocimiento financiero.

	Educación Financiera	¿Conozco de manera clara que es el ahorro, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	¿Conozco de manera clara que es la inversión, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	¿Conozco de manera clara que son los créditos, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	¿Considero que es mejor solicitar créditos de manera formal (instituciones financieras) que de manera informal (amigos, familiares)?	¿Conozco de manera clara que son las tarjetas de crédito, sus características y la forma en que opera en la práctica?	¿Conozco de manera clara qué es el CAT, sus características y la forma en que opera en la práctica?	¿Conozco de manera clara que son los intereses, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	¿Conozco de manera clara que es la inflación, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	¿Conozco de manera clara que es la planeación financiera, sus características y la forma en que opera en la práctica?	
Educación Financiera	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	1.000 . 303	0.631** 0.000 303	0.653** 0.000 303	0.626** 0.000 303	0.419** 0.000 303	0.605** 0.000 303	0.576** 0.000 303	0.615** 0.000 303	0.620** 0.000 303	0.685** 0.000 303
¿Conozco de manera clara que es el ahorro, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	0.631** 0.000 303	1.000 . 303	0.586** 0.000 303	0.570** 0.000 303	.242** 0.000 303	0.482** 0.000 303	0.273** 0.000 303	0.464** 0.000 303	0.426** 0.000 303	0.524** 0.000 303
¿Conozco de manera clara que es la inversión, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	0.701** 0.000 303	0.586** 0.000 303	1.000 . 303	0.608** 0.000 303	0.282** 0.000 303	0.457** 0.000 303	0.412** 0.000 303	0.526** 0.000 303	0.539** 0.000 303	0.549** 0.000 303



¿Conozco de manera clara que son los créditos, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	Coefficiente de correlación	0.626**	0.570**	0.608**	1.000	0.298**	0.616**	0.438**	0.530**	0.511**	0.545**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	.	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	303	303	303	303	303	303	303	303	303	303
¿Considero que es mejor solicitar créditos de manera formal (instituciones financieras) que de manera informal (amigos, familiares)?	Coefficiente de correlación	0.419**	0.242**	0.282**	0.298**	1.000	0.332**	0.207**	0.263**	0.270**	0.290**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	0.000	.	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	303	303	303	303	303	303	303	303	303	303
¿Conozco de manera clara que son las tarjetas de crédito, sus características y la forma en que opera en la práctica?	Coefficiente de correlación	0.605**	0.482**	0.457**	0.616**	0.332**	1.000	0.414**	0.540**	0.470**	0.512**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	.	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	303	303	303	303	303	303	303	303	303	303
¿Conozco de manera clara qué es el CAT, sus características y la forma en que opera en la práctica?	Coefficiente de correlación	0.576**	0.273**	0.412**	0.438**	0.207**	0.414**	1.000	0.480**	0.455**	0.441**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	.	0.000	0.000	0.000
	N	303	303	303	303	303	303	303	303	303	303
¿Conozco de manera clara que son los intereses, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	Coefficiente de correlación	0.615**	0.464**	0.526**	0.530**	0.263**	0.540**	0.480**	1.000	0.662**	0.560**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	.	0.000	0.000
	N	303	303	303	303	303	303	303	303	303	303
¿Conozco de manera clara que es la inflación, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	Coefficiente de correlación	0.620**	0.426**	0.539**	0.511**	0.270**	0.470**	0.455**	0.662**	1.000	0.641**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	.	0.000
	N	303	303	303	303	303	303	303	303	303	303
¿Conozco de manera clara que es la planeación financiera, sus características y la forma en que opera en la práctica?	Coefficiente de correlación	0.750**	0.524**	0.549**	0.545**	0.290**	0.512**	0.441**	0.560**	0.641**	1.000
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	.
	N	303	303	303	303	303	303	303	303	303	303



** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia con base al análisis estadístico de SPSS V₂₆.

4.3.4 ANÁLISIS DE CORRELACION DE RHO SPEARMAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA VS REACTIVOS DE VARIABLE DEPENDIENTE HABILIDADES FINANCIERAS.

Los resultados de este análisis correlacional debajo en la tabla 16 se revela una correlación positiva considerable entre la variable independiente Educación Financiera y los reactivos de la variable Habilidades financieras donde la mayor correlación se encuentra en el reactivo, “¿Elaboro presupuestos (ingresos y egresos) para llevar a cabo un comportamiento organizado y serio sobre mis finanzas, programando el pago de mis deudas, créditos, gastos, de acuerdo a mis ingresos?”, con un coeficiente de correlación de 0.771** y el reactivo ¿Establezco metas financieras a corto plazo (semanas), mediano plazo (meses) y largo plazo (+ de un año) conforme al ahorro?”, con un coeficiente de correlación de 0.766**. Esta correlación positiva considerable, como indicada por la magnitud del coeficiente de correlación de Rho de Spearman, sugiere una relación considerable entre la educación y las habilidades financieras, respaldando así la hipótesis de que existe una relación significativa entre la educación financiera y las percepciones financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California.

Tabla 16. Análisis de Correlación de Rho Spearman de la variable independientes Educación financiera Vs Reactivos de variable dependiente Habilidades financieras.

Educa ción Financ iera	¿Elaboro presupuestos (ingresos y egresos) para llevar a cabo un comportamiento organizado y serio sobre mis finanzas, programando el pago de mis deudas, créditos,	¿En caso de utilizar productos financieros como tarjetas de crédito o débito, planifico su uso conforme a mis	¿Vigilo el tema de mis finanzas personales y tomo decisiones a partir de la información que tengo?	¿Conozco mi nivel de endeudamiento, y a partir de ello, tomo decisiones financieras?	¿Analizó todas las compras que realizo examinando las implicaciones que ello trae a mis finanzas personales?	¿Establezco metas financieras a corto plazo (semanas), mediano plazo (meses) y largo plazo (+ de un año) conforme al	¿Ahorro de manera permanente conforme a metas que me he planteado?	¿Considero que, por lo menos el 10% de mis ingresos es una cantidad adecuada para ahorrar?	¿Considero que el ahorro significa tener dinero para emergencias?
---------------------------------	---	---	--	--	--	--	--	--	---



			gastos, de acuerdo a mis ingresos?	ingresos?				ahorro?			
Educación Financiera	Coeficiente de correlación	1.000	0.677**	0.678**	0.598**	0.627**	0.605**	0.676**	0.652**	0.584**	0.384**
	Sig. (bilateral)	.	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	303	303	303	303	303	303	303	303	303	303
¿Elaboro presupuestos (ingresos y egresos) para llevar a cabo un comportamiento organizado y serio sobre mis finanzas, programando el pago de mis deudas, créditos, gastos, de acuerdo a mis ingresos?	Coeficiente de correlación	0.771**	1.000	0.542**	0.447**	0.419**	0.447**	0.591**	0.548**	0.451**	0.210**
	Sig. (bilateral)	0.000	.	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	303	303	303	303	303	303	303	303	303	303
¿En caso de utilizar productos financieros como tarjetas de crédito o débito, planifiqué su uso conforme a mis ingresos?	Coeficiente de correlación	0.678**	0.542**	1.000	0.514**	0.509**	0.398**	0.556**	0.448**	0.515**	0.303**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	.	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	303	303	303	303	303	303	303	303	303	303
¿Vigilo el tema de mis finanzas personales y tomo decisiones a partir de la información que tengo?	Coeficiente de correlación	0.598**	0.447**	0.514**	1.000	0.555**	0.535**	0.500**	0.510**	0.405**	0.305**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	.	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	303	303	303	303	303	303	303	303	303	303
¿Conozco mi nivel de endeudamiento, y a partir de ello, tomo decisiones financieras?	Coeficiente de correlación	0.627**	0.419**	0.509**	0.555**	1.000	0.577**	0.543**	0.518**	0.445**	0.373**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	0.000	.	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	303	303	303	303	303	303	303	303	303	303



¿Analizó todas las compras que realizó examinando o las implicaciones que ello trae a mis finanzas personales?	Coeficiente de correlación	0.605**	0.447**	0.398**	0.535**	0.577**	1.000	0.586**	0.572**	0.434**	0.229**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	.	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	303	303	303	303	303	303	303	303	303	303
¿Establezca metas financieras a corto plazo (semanas), mediano plazo (meses) y largo plazo (+ de un año) conforme al ahorro?	Coeficiente de correlación	0.766**	0.591**	0.556**	0.500**	0.543**	0.586**	1.000	0.628**	0.497**	0.257**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	.	0.000	0.000	0.000
	N	303	303	303	303	303	303	303	303	303	303
¿Ahorro de manera permanente conforme a metas que me he planteado?	Coeficiente de correlación	0.652**	0.548**	0.448**	0.510**	0.518**	0.572**	0.628**	1.000	0.400**	0.264**
	Sig. (bilateral)	0.000	.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	.	0.000	0.000
	N	303	303	303	303	303	303	303	303	303	303
¿Considero que, por lo menos el 10% de mis ingresos es una cantidad adecuada para ahorrar?	Coeficiente de correlación	0.584**	0.451**	0.515**	0.405**	0.445**	0.434**	0.497**	0.400**	1.000	0.307**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	.	0.000
	N	303	303	303	303	303	303	303	303	303	303
¿Considero que el ahorro significa tener dinero para emergencias?	Coeficiente de correlación	0.384**	0.210**	0.303**	0.305**	0.373**	0.229**	0.257**	0.264**	0.307**	1.000
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	.
	N	303	303	303	303	303	303	303	303	303	303

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia con base al análisis estadístico de SPSS V₂₆.



4.4 CONCLUSIONES ANÁLISIS DESCRIPTIVO

En esta sección, se presentaron los resultados descriptivos obtenidos a partir de los datos recolectados en la investigación. El análisis buscó proporcionar una visión general de las características y comportamientos de la muestra estudiada, utilizando estadísticas descriptivas para describir y resumir los datos, identificando patrones y tendencias relevantes.

Se observó una participación mayoritaria del género femenino, representando el 51.5% de los encuestados, mientras que el género masculino constituyó el 48.5%. En cuanto a la edad, se destacó que el rango más común fue entre 18 y 21 años, abarcando el 42.2% de la muestra total, seguido por los rangos entre 22 y 25 años, 26 y 29 años, y mayores de 34 años. Respecto al programa de estudios, se encontró una variedad de participación, siendo la Licenciatura en Administración de Empresas el programa con mayor representación, seguido por el Tronco Común de Ingeniería y la Licenciatura en Contaduría. En lo que concierne a la importancia de temas financieros, la mayoría de los estudiantes universitarios manifestaron estar de acuerdo o totalmente de acuerdo en otorgarles importancia y considerarlos útiles para su vida. En cuanto a la atención y aprendizaje sobre estos temas, la mayoría expresó estar de acuerdo o totalmente de acuerdo, evidenciando un interés significativo. En relación con la enseñanza sobre temas financieros, tanto en clases como en el entorno familiar, se observó una variedad de respuestas, aunque una parte considerable indicó que tanto los profesores como los padres o familiares procuraban explicar la importancia de estos temas.

En relación con el conocimiento financiero sobre ahorro, inversión y créditos, se observó una división en las respuestas, aunque una parte considerable de los encuestados expresó comprender claramente estos conceptos. Respecto a la preferencia entre créditos formales e informales, la mayoría estuvo de acuerdo o totalmente de acuerdo en que es preferible la vía formal, aunque una parte se mostró indiferente o en desacuerdo, lo que resalta la importancia de considerar las circunstancias individuales. Una parte considerable de los encuestados afirmó comprender claramente qué son las tarjetas de crédito, sus características y cómo operan en la práctica. Sin embargo, cerca del 24.2% expresó opiniones menos positivas sobre este tema. Se encontró que una minoría estaba totalmente de acuerdo en su comprensión sobre el CAT. Sin embargo, aproximadamente el 30% expresó opiniones menos positivas, lo que subraya la importancia de continuar educando sobre este concepto.



Alrededor del 50.8% estuvo de acuerdo en que conocían claramente qué son los intereses y cómo operan en la práctica. Sin embargo, el 30.4% expresó opiniones menos positivas, destacando la importancia de continuar educando sobre este tema. Se observó que una parte significativa de la muestra indicó comprender claramente qué es la inflación. Sin embargo, una proporción considerable expresó opiniones menos positivas, subrayando la necesidad de continuar educando sobre este concepto. Aproximadamente el 51.2% indicó estar de acuerdo en que conocen claramente qué es la planeación financiera. Sin embargo, una parte significativa expresó opiniones menos positivas, resaltando la necesidad de mejorar su comprensión.

Una parte significativa de la muestra llevaba a cabo la elaboración de presupuestos como método de gestión financiera. Sin embargo, una proporción considerable expresó opiniones menos favorables sobre este hábito. Cerca del 49.8% de los encuestados planificaban el uso de productos financieros en función de sus ingresos. No obstante, una parte significativa manifestó opiniones menos positivas sobre esta práctica. Se observó que una parte considerable de la muestra vigilaba el tema de sus finanzas personales y tomaba decisiones informadas. Sin embargo, una proporción considerable también expresó opiniones menos favorables sobre este hábito. Alrededor del 53.1% de los encuestados indicó conocer su nivel de endeudamiento y tomar decisiones financieras basadas en esta información. Sin embargo, una parte significativa expresó opiniones menos positivas sobre este aspecto financiero. Cerca del 49.2% indicó analizar las implicaciones financieras de sus compras. A pesar de ello, una parte significativa expresó opiniones menos favorables sobre esta práctica. Una parte considerable de la muestra establecía metas financieras en relación con el ahorro. Sin embargo, una proporción considerable también expresó opiniones menos positivas sobre este hábito financiero. Alrededor del 47.5% indicó mantener un ahorro constante conforme a metas establecidas. A pesar de ello, una parte significativa expresó opiniones menos favorables sobre este hábito de ahorro. Aproximadamente el 54.2% indicó que consideraba adecuado destinar al menos el 10% de sus ingresos al ahorro. Sin embargo, una proporción considerable expresó opiniones menos positivas sobre esta cantidad de ahorro. Asimismo, aproximadamente el 46.9% asociaba el ahorro con disponer de fondos para emergencias, aunque una proporción considerable también expresó opiniones menos positivas sobre esta percepción del ahorro.



4.5 CONCLUSIONES ANÁLISIS DE CORRELACIONES

Al momento de realizar la correlación entre la variable independiente educación financiera y la variable dependiente percepciones financieras se obtuvo un coeficiente de correlación de 0.763**. Esta fuerte asociación, como indicada por la magnitud del coeficiente de correlación de Rho de Spearman, sugiere una relación considerable por lo que se puede determinar que la hipótesis H₂ es correcta ya que se tiene una relación significativa entre la educación y las percepciones financieras en los estudiantes a nivel universitario en el municipio de Tecate, Baja California. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula H₁ donde se mencionaba que no se tendría una relación significativa entre las variables.

Al correlacionar la variable independiente Educación financiera con la variable dependiente Conocimiento financiero, se obtuvo un coeficiente de correlación notable de 0.850**. Esta sólida asociación, evidenciada por el coeficiente de correlación de Rho de Spearman, sugiere una relación robusta entre la educación y el conocimiento financiero. En consecuencia, se confirma la hipótesis H₃, que postulaba una relación significativa entre la educación y los conocimientos financieros en los estudiantes universitarios del municipio de Tecate, Baja California. En contraposición, se descarta la hipótesis nula H₂, que afirmaba la ausencia de una relación significativa entre las variables.

El análisis correlacional entre la variable independiente "Educación financiera" y la variable dependiente "Habilidades financieras" arrojó un sólido coeficiente de correlación de 0.863**. Esta significativa asociación, reflejada en el coeficiente de correlación de Rho de Spearman, sugiere una relación consistente entre la educación y las habilidades financieras. En consecuencia, se confirma la hipótesis H₄, que postulaba una relación significativa entre la educación y las habilidades financieras en los estudiantes universitarios del municipio de Tecate, Baja California. Por lo tanto, se descarta la hipótesis nula H₃, que afirmaba la ausencia de una relación significativa entre las variables.



CAPÍTULO V. CONCLUSIONES

En este capítulo se presentaron las conclusiones derivadas del estudio sobre la relación entre la educación financiera y las capacidades financieras de los estudiantes universitarios en la ciudad de Tecate, Baja California. El propósito de este estudio fue comprender el efecto de la educación financiera en los estudiantes, explorando cómo afecta a sus percepciones, conocimientos y habilidades financieras. A través del análisis de los datos obtenidos, se identificaron relaciones significativas que aportaron claridad sobre la importancia de la educación financiera en el contexto académico y su papel crucial en la formación de futuros profesionales.

Como resultado del estudio obtenido se puede identificar que la participación entre los géneros es equilibrada, pero se tiene una ligera mayoría de mujeres encuestadas. A su vez se registra que la mayor parte de los encuestados se encuentran en un rango de edad de los 18 a 21 años, lo que indica que existe un gran interés por parte de los estudiantes universitarios hacia la educación financiera. Asimismo, los programas de estudio con una mayor participación fueron las Licenciaturas en Administración de Empresas, Tronco Común de Ingeniería y la Licenciatura en Contaduría.

Con respecto a objetivo general se puede concluir que este estudio se cumplió de manera satisfactoria. Se encontró evidencia clara del impacto positivo de la educación financiera en las capacidades financieras de los estudiantes universitarios en Tecate, Baja California. Además, se identificaron relaciones significativas entre las percepciones financieras, el conocimiento y las habilidades financieros, lo que subraya la importancia de una educación financiera integral en el desarrollo de competencias financieras sólidas entre los estudiantes universitarios. Estos hallazgos destacan la relevancia de continuar promoviendo y fortaleciendo programas de educación financiera en el ámbito universitario para mejorar la preparación financiera de los estudiantes y contribuir a su bienestar económico a largo plazo.

A través de un análisis exhaustivo de los datos recopilados, se pudo observar claramente que la educación financiera tiene un impacto directo en las percepciones, conocimientos y habilidades financieras de los estudiantes.



En lo que respecta a las percepciones financieras, se percibe que la mayoría de los estudiantes encuestados consideran que los temas financieros son importantes para su vida y ante esto ellos se muestran interesados, asimismo tanto en su ámbito académico, como en el hogar se tiene la percepción que en efecto se abordan temas financieros de una manera adecuada, pero es cierto que aún existe margen para mejorar en este aspecto. Por lo tanto, esta percepción positiva hacia la educación financiera destaca la necesidad de promover una comprensión profunda y un compromiso activo con estos temas para cultivar hábitos financieros saludables y una toma de decisiones informada en el futuro (Atkinson y Messy, 2012).

La correlación entre la Educación financiera y las Percepciones financieras arrojó una relación global considerable entre ambas variables. En base a lo expuesto anteriormente la percepción de la educación financiera influye significativamente en la valoración de los conocimientos financieros. Una percepción positiva motiva a las personas a valorar y asimilar mejor estos conocimientos, mientras que una percepción negativa y falta de interés dificultan el aprendizaje de las finanzas personales, impidiendo alcanzar los resultados deseados (Ramos, et al., 2017). Por ello, es crucial proporcionar un entorno y enfoque que fomenten un interés genuino hacia la educación financiera, lo cual se refleja en la fuerte correlación encontrada en este estudio

Al analizar los conocimientos financieros de los estudiantes, se observó que la gran mayoría de los encuestados afirmaron comprender conceptos financieros básicos, como el ahorro, la inversión y los créditos. Sin embargo, también se registró una pequeña proporción de estudiantes que mostraron menor familiaridad respecto a estos conceptos. Asimismo, al abordar conceptos financieros más complejos, como el CAT, los intereses o la inflación, se identificó un mayor desconocimiento por parte de los mismos, lo que indicaba la necesidad de tener un mayor dominio en estos temas. El conocimiento financiero se ha establecido como una competencia crítica que empodera a las personas para tomar decisiones informadas y gestionar sus asuntos financieros. Esto no solo contribuye al bienestar individual, sino que también fortalece la estabilidad en los mercados financieros (Mungaray, et al., 2021). Es fundamental que los estudiantes universitarios adquieran una comprensión sólida de los conceptos financieros básicos, así como los complejos, ya que esto les proporcionará las herramientas necesarias para enfrentar los desafíos financieros en su vida personal y profesional.



La correlación entre la educación financiera y el conocimiento financiero revela una asociación significativa, destacando la importancia de la educación en la adquisición de conocimientos financieros. Este desempeña un papel fundamental para los estudiantes, ya que influye positivamente en su comportamiento financiero y su bienestar económico. Se ha observado que aquellos con un mayor nivel de conocimientos financieros tienden a tomar decisiones financieras más acertadas, lo que les proporciona mayor confianza en sus habilidades financieras. Este conocimiento también juega un papel importante en la gestión financiera personal, lo que puede traducirse en un mayor bienestar financiero a largo plazo. Además, en el contexto laboral, los estudiantes con sólidos conocimientos financieros tienen una ventaja competitiva, ya que están mejor preparados para enfrentar los desafíos financieros del mundo real (Yong, et al., 2018).

Se destaca que gran parte de los estudiantes han desarrollado hábitos financieros saludables, tales como elaborar presupuestos, planificar el uso de su tarjeta de crédito y establecer metas de ahorro. Esto demuestra la aplicación práctica de sus habilidades financieras en educación financiera. Es esencial concienciar a la sociedad acerca de la relevancia de adquirir habilidades financieras sólidas que les ayuden a administrar y utilizar eficazmente su dinero (Forbes, 2023). Las habilidades financieras permiten a las personas tomar decisiones informadas sobre sus finanzas personales, lo que les otorga un mayor control sobre su futuro financiero y les ayuda a evitar situaciones de endeudamiento excesivo o dificultades financieras.

La correlación entre la educación financiera y las habilidades financieras revela una asociación sólida y significativa. Estos hallazgos resaltan el impacto positivo que tiene la educación financiera en el desarrollo de habilidades financieras entre los estudiantes universitarios. La educación financiera se ha vuelto esencial para dotar a las personas de las habilidades necesarias que les permitan tomar decisiones financieras informadas y eficientes. Esto es especialmente relevante en un contexto de mercados financieros cada vez más complejos y en constante cambio, donde la capacidad para gestionar adecuadamente los recursos económicos se traduce en un mayor bienestar financiero (López, et al., 2018).

Un aspecto relevante identificado en este estudio fue la participación equilibrada entre géneros, lo que indica un interés generalizado hacia la educación financiera entre los estudiantes universitarios. Esto resalta la importancia de esta área de conocimiento en la formación académica y personal de los estudiantes. Además, se encontró que una percepción positiva hacia la educación



financiera influye significativamente en la valoración de los conocimientos financieros, lo que destaca la necesidad de promover un enfoque proactivo hacia esta materia.

Otro hallazgo relevante fue la importancia de fortalecer el entendimiento de conceptos financieros tanto básicos como complejos, así como el fomento de hábitos financieros saludables entre los estudiantes. Esto refuerza la idea de que una educación financiera integral no solo se trata de adquirir conocimientos teóricos, sino también de desarrollar habilidades prácticas que permitan una gestión efectiva de los recursos financieros a lo largo de la vida.

Entre las posibles líneas de investigación futuras se encuentra el análisis del impacto de programas específicos de educación financiera diseñados para estudiantes universitarios. Esta investigación se centraría en evaluar la efectividad de estos programas en el desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes financieras de los estudiantes. Además, otra área de investigación prometedora es la exploración de cómo diversos factores sociodemográficos, como el género, la edad, el nivel socioeconómico y el área de estudio, influyen en la percepción y el desarrollo de habilidades financieras en estudiantes universitarios.



BIBLIOGRAFÍA

Abeyrathna, S. (2020) Impact of Enterprise Risk Management Practices on Performance of Insurance Companies in Sri Lank. Proceeding of the International Conference on Business & Information (ICBI).

Arenas, L. (2019). Relación entre nivel de Cultura Financiera y Grado de Emprendimiento en Transportistas del entorno Terminal Terrestre, Arequipa 2018. Arequipa: Tesis de Posgrado. Universidad Nacional de San Agustín.

Aguilar, M., Carvajal, R. y Serrano, M. (2019). Programas de educación financiera implementados en América latina. Revista de investigación, formación y desarrollo: Generando Productividad Institucional. Vol. 7 N2.

Amagir, A., Groot, W., Maassen van den Brink, H., & Wilschut, A. (2018). A review of financial-literacy education programs for children and adolescents. *Citizenship, Social and Economics Education*, 17(1), 56-80.

Antonio, C., Peña, M. y López, C. (2020). Determinantes de la alfabetización financiera. *Investigación Administrativa*, vol. 49, núm. 125.

Anchiraico, E. (2020). Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo. Universidad Continental. Huancayo, Perú.

Antón, A. y Matos, A. (2020) Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima. Universidad de Piura.

Apaza, M. (2017). Contabilidad de Instrumentos Financieros. Pacífico Ediciones.

Australian Securities & Investments Commission. (2023). ASIC

Atkinson, A. y Messy F. (2012). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15. OECD Publishing, Paris.

Avendaño, W., Rueda, G. y Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, vol. 26, núm. 93.



Banco Azteca. (2023). Banco Azteca. Recuperado de <https://www.bancoazteca.com.mx>.

Banco BBVA. (2023). BBVA México. Recuperado de <https://www.bbva.mx>.

Banco de Occidente. (2023). Banco de Occidente. Recuperado de <https://www.bancodeoccidente.hn/>.

Banco del Bienestar. Bansefi. (2023). Banco del Bienestar, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo. Recuperado de <https://www.gob.mx/bancodelbienestar>.

Banco Nacional de México. (2023). Citibanamex. <https://www.banamex.com/>

Banco Santander. (2023). Santander México. <https://www.santander.com.mx>.

Barranco, L., Calzada, M., y Hernández, C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación Administrativa*, vol. 50, núm. 128, pp. 1-19.

Barrera, J., y Hinojosa, V. (2021). Utilización de encuesta de escala Likert para precisar el grado de aplicación del modelo de control interno COSO 2013.

Bapat, D. (2020). Antecedentes del comportamiento de gestión financiera responsable entre adultos jóvenes: papel moderador de la tolerancia al riesgo financiero. *Revista internacional de marketing bancario*, 38(5), 1177–1194.

Baptista, S. y Dewi, A. (2021). La influencia de la actitud financiera, la educación financiera y el locus de control en el comportamiento de la gestión financiera. *Revista Internacional de Ciencias Sociales y Negocios*, 5(1), 93–98.

Becker, G. S. (2002). *La economía cotidiana*. Ciudad de México: Editorial Planeta Mexicana.

Beckles, L. (2017). *The influence of economics knowledge on students' attitudes towards financial literacy*. College of Education and Human Performance at the University of Central Florida.

Castañeda, M. B., Cabrera, A. F., Navarro, Y., y De Vires, W. (2010). *Procesamiento de datos y análisis estadístico utilizando SPSS*. EDIPUCRS.

Callejón, A. (2020) *La educación familiar como base de la Educación financiera*. Congreso de Educación Financiera de Edufinet “Realidades y Retos” Málaga, España.



- Céspedes, J. (2018). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Crítico*, 22(2), 97–126.
- Carangui, P., Garbay, J. y Valencia J. (2017). Finanzas Personales: La Influencia de La Edad en la Toma de Decisiones Financieras. *Killkana Social* 1(3), 81–87.
- Castañeda E., Sinforoso S. y Ricárdez, J. (2022). Alfabetización financiera elemento de competitividad empresarial: Aproximación Teórica Conceptual. *Revista Inclusiones* Vol.: 9 núm. 2: 403-421.
- Castro, J. (2017). Ventajas del presupuesto.
- Çera, G., Khan, KA, Mlouk, A. y Brabenec, T. (2021). Mejora de la capacidad financiera: el papel mediador del comportamiento financiero. *Investigación Económica-Ekonomska Istraživanja*, 34(1), 1265–1282.
- Chatzky, J. (2002). *Teach our Children Well, Money*, 31(7), pp. 128.
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2019). *Alfabetización Financiera en México*. Serie Estudios de inclusión financiera. México.
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2023). *Consejo Nacional de Inclusión Financiera*.
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). (2023). *Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros*. Recuperado de <https://www.condusef.gob.mx/>.
- Corona, F. (2022). *Finanzas personales de los mexicanos y la importancia de la educación financiera (1990-2020)*. Universidad Nacional Autónoma de México.
- Cortes, B. (2022) *La importancia de la Educación Financiera en la juventud*. Publicación semestral, *Logos Boletín Científico de la Escuela Preparatoria* No. 2, Vol. 9, No. 18
- Cornejo, E., Umaña, B., Guiñez, N., Muñoz, D., y Mardone, C. (2018). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. *Revista Academia & Negocios*, 3(2),33-44
- Cristancho, M., Cruz, X., Echeverry, P., Rojas, R. y Urrego, María. (2017) *Educación financiera para estudiantes de media vocacional del Colegio Pablo Neruda en Bogotá, D.C*



- Crundall, H. (2021). Análisis del impacto de la inflación sobre un plan de negocios. Universidad del Este. Facultad de Ciencias Económicas.
- Cruz, E. (2018). Educación financiera en los niños: una evidencia empírica. *Sinéctica*, (51).
- De frutos, M. (2020) La enseñanza de la economía financiera en Cataluña. Situación actual y perspectivas: estudio de caso. Universidad de Barcelona.
- Deventer, M. Van. (2020). Relación entre las actitudes hacia la planificación financiera personal y las habilidades percibidas de gestión financiera personal: una perspectiva estudiantil de la generación Y. *16*(4), 192–205.
- Del Valle, E. (2011) Crédito y cobranzas. Universidad Nacional Autónoma de México.
- Dohmen, T., Falk, A., Huffman, D. y Sunde, U. (2018). On the Relationship between Cognitive Ability and Risk Preference. *Journal of Economic Perspectives*, 32(2), 115-134.
- Duarte, L., Rosado, Y. y Basulto, J. (2014). Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una 188 Educación Financiera y Finanzas Personales Institución de Educación Superior. Universidad Autónoma de Yucatán. Vol. 15 (2). México. 2, 3, 4, 5, 6.
- Espinoza, D. (2019). Evaluación del nivel de educación financiera en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018. Universidad Cesar Vallejo.
- Esquivel, G. (2022) Inflación. *Ciencia* Vol. 73 N4.
- Ferrada, C., Diaz, D., Puraivan, E. y Silva, F. (2020). Análisis bibliométrico sobre Educación Financiera en Educación Primaria. *Revista de Ciencias Sociales (RCS)*, 26(2), 225-242.
- Flores, C. (2022) La importancia de la educación financiera de los Jóvenes como motor de su desarrollo.
- Finke, M. S., Howe, J. S. y Huston, S. J. (2017). Old Age and the Decline in Financial Literacy. *Management Science*, 62(1), 213–230. Recuperado de: <https://doi.org/10.1287/mnsc.2015.2293>
- Forbes. (2024). Recuperado de: www.forbes.com.mx.



Fraczek, B., Matula, A. (2019). Financial education and the level of basic financial knowledge and its usage among people with Asperger syndrome. *Cypriot Journal of Educational Sciences*, 14: 742-749.

Gamboa, M., Hernández, C., y Avendaño, W. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Revista Espacios*, 6.

García, A. (2022). *Matemáticas financieras I. Klik soluciones educativas*.

García, A., Santillán, R. y Sotomayor, N. (2020) *Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú: Evidencia de una Encuesta de Demanda*.

García, O., Zorrilla del Castillo, A., Briseño, A., y Arango Herrera, E. (2021). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Cuadernos de Economía*, 40(83), 431-457.

García, I. (2019). *Educación financiera y su Influencia en los hábitos Financieros de los Asociados de Agro ecoturismo Pradera, Municipio de Pradera – Valle del Cauca*. Pontificia Universidad Javeriana. Bogotá, Colombia.

García, N., Grifoni, A., López, J., y Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, 12, Caracas: CAF.

García, O., Briseño, A. y García, F. (2021). *Obsolescencia del conocimiento financiero*.

Garza, B. (2022) *Cuaderno de trabajo de Matemáticas Financieras I*. Colegio de Bachilleres del Estado de Tamaulipas.

Gitman, L. (2009) *Fundamentos de inversiones*. Pearson Educación, México.

Gobierno de México. (2023). Recuperado de: <https://www.gob.mx/>.

Gómez, A. (2018). *La educación financiera en México*. Cuaderno de investigación. Núm. 53.

Government of Canada. (2023). *Financial Consumer Agency of Canada*.

Granadillo, E., Gómez, J., y Zapata, María. (2021). *Caracterización de perfiles de educación financiera en hogares colombianos*. Universidad de Cartagena.



- Gutiérrez, S. y Peralta, A. (2021) Incidencia de la aplicación de las políticas de crédito y cobranza en la recuperación de cartera del Súper Las Segovias, S.A. de la ciudad de Estelí, durante el primer semestre del año 2020. Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM-Estelí.
- Guzmán, C. (2022). Educación financiera: impacto en las finanzas de la sociedad mexicana. Universidad del Quindío, Colombia.
- Hernández, A. (2020) Educación financiera en los jóvenes universitarios de México. Benemérita Universidad Autónoma de Puebla.
- Hernández, R. y Mendoza C. (2023). Metodología de la Investigación (2ta. ed.). México: McGraw-Hill.
- Hidalgo, M. y Villaroel, A. (2020) Presupuestos empresariales.
- Hilgert, M., Hogarth, J, y Beverly, S. (2003). Household Financial Management: The Connection Between Knowledge and Behavior, Federal Reserve Bulletin, 309-322
- Instituto Mexicano de Economía del Comportamiento. (2017). Manual de economía del comportamiento. México: Instituto Mexicano de Economía del Comportamiento.
- Jemni, M., y Khribi, M. (2017). Open Education: From OERs To MOOCs. (p. 359). Springer.
- Johnson, E., y Sherraden. (2007). From financial literacy to financial capability among youth. Journal of Sociology and Social Welfare.119-145.
- Jiménez, A. (2017). Siete teorías que explican la existencia de inflación.
- Kitchenham, A. y Chasteauneuf, C. (2009). An application of mezirows critical reflection theory to electronic portfolios. Journal of Transformative Education, 7(3), 230-244.
- Kiviat, B. y Morduch, J. (2012). From financial literacy to financial action. Financial Access Initiative, Robert F. Wagner Graduate School of Public Service. (New York University).
- Koh, N. K. (2016). Approaches to Teaching Financial Literacy: Evidence Based Practices in Singapore School. National Institute of Education Nanyang. Technological University Singapore.



LaBorde, P., Mottner, S. y Whalley, P. (2013). Personal Financial Literacy: Perceptions of Knowledge, Actual Knowledge and Behavior of College Students. *Journal of Financial Education*, 39(3/4), 1-30.

LeBaron, AB, Holmes, EK, Jorgensen, BL, y Bean, R. (2020). Parental Financial Education During Childhood and Financial Behaviors of Emerging Adults. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 31(1), 42–54.

López, J., Mugno, A. y Vanegas, W. (2018) Educación financiera una alternativa para promover cambios significativos en la calidad de vida de la sociedad colombiana. a *Ad-Gnosis Vol.8, No.8*, 1-176.

López, K. (2021). La importancia de la Educación Financiera en programas universitarios. Universidad Autónoma de Baja California.

Lührmann, M., Serra, M. y Winter, J. (2018). The impact of financial education on adolescents' intertemporal choices. *American Economic Journal: Economic Policy*, 10(3), pp. 309–332.

Martínez, L. (2022). La educación financiera en la formación profesional: el caso de los estudiantes de la Universidad Autónoma de Baja California. Universidad Autónoma de Baja California.

Mi Banco. (2023). Mi Banco. Recuperado de <https://mibanco.com.ve/>.

Mungaray, A., González, N., y Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205), 55-78.

Muñoz, A., y Jaramillo, J. (2019). Inclusión y Uso de los Servicios Financieros en el Desarrollo del Sistema Financiero de Colombia: 2007-2017.

Murcia, G., Ramírez, S. y Burgos, S. (2023) Importancia de la educación financiera en la economía familiar. Fundación Universitaria del Área Andina.

Murillo, C., Acosta, E. y Quintero, M. (2021). Nivel de educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en Navojoa, Sonora. *Revista de Investigación Académica sin Frontera*.

Namakforoosh, M. N. (2000). *Metodología de la Investigación*. Editorial Limusa.



Neme, S. y Forero, S. (2018). Símbolos, significados y prácticas asociados a las finanzas personales en estudiantes universitarios, *Suma de Negocios*, vol. 9, núm. 19, pp. 8-16, 2018, Fundación Universitaria Konrad Lorenz.

OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos).

Olin, B. (2014). *La Educación Financiera como Base para la Toma de Decisiones Personales de Inversión*. México. Universidad Autónoma de Querétaro.

Olivares, H., Méndez, M., Madrigal, E. (2021). Salud financiera en créditos hipotecarios mexicanos. *Revista CEA*, V. 7, n.13.

Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, núm. 65, pp. 123-144. Universidad EAN. Bogotá, Colombia.

Parra, T., Treviño, E., y Saucedo, F. (2018). Factores socioeconómicos que afectan la falta de ahorro en México. Universidad Autónoma de Nuevo León.

Pangestu, S., y Karnadi, E. (2020). The Effects of Financial Literacy and Materialism On The Savings Decision of Generation Z Indonesians. *Cogent Business & Management*, 7(1743618), 1–18.

Peñarreta, M., García, D., y Armas, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador.

Peñaloza Bolaños, L. (2016). *La cultura financiera y su efecto en la toma de decisiones en los empresarios*. (Tesina Especialización) Instituto Politécnico Nacional de México. Ciudad de México.

Pomavilla, J. M. (2018). *La inflación y su incidencia en los gastos de consumo de los hogares en el Ecuador durante el periodo 2000-2016*. Riobamba, Ecuador.

Prieto, J. y Gómez, J. (2023) *La Importancia de la educación financiera en la toma de decisiones financieras en los jóvenes residentes en Bogotá*. Universidad de la Salle.

Rai, K., Dua, S. y Yadav, M. (2019). Asociación de actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero hacia la educación financiera: un enfoque de modelado de ecuaciones estructurales. *Revisión empresarial del FIIIB*, 8(1), 51–60.



Ramírez, A., Berrones, A. y Calderón, E. (2021) La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial post Covid. Pol. Con. Vol. 6, No 3.

Ramos, J., García, A. y Moreno, E. (2017) Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. Revista INFAD De Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology., 2(2), 267–278.

Ricciardi, V. y Simon, H. (2001) What is Behavioral Finance? Business, Education & Technology Journal, Vol. 2, No. 2.

Rivera, B., y Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. Revista Perspectivas, (41), 117-144.

Robayo, Y. y Beltrán, A. (2018) Análisis del comportamiento financiero de los estudiantes del programa de administración financiera de la corporación universitaria minuto de dios sede regional Girardot.

Rodríguez, J., y Álvarez, M. (2020). Calcular la fiabilidad de un cuestionario o escala mediante el SPSS: el coeficiente alfa de Cronbach. Universidad de Barcelona

Roca, R. (2016). Teorías de la Inflación.

Rojas, C. (2018). Educación Financiera en México. INCUTU, 018, 4-5.

Ruiz, J. y Largo, H. (2020) Factores que inciden en la educación financiera de los Habitantes del barrio simón Bolívar en el municipio de Itagüí. Administrativas y Económicas. Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria.

Safronova, M., Safronova T. y Chernousova, N. (2020). Conceptual model of schoolchildren's financial literacy and financial capability formation in the course of mathematics.

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



Shankar, N., Vinod, S., Kamath, R., Shankar, N., & Vinod, S. (2022). Financial Well-Being – A Generation Z Perspective Using a Structural Equation Modeling Approach. *Investment Management and Financial* 32–50.

Tejeda, A., Martínez M., y García A. (2022). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: una reflexión teórica. Universidad Nacional Autónoma de México.

Tinoco, W. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017. Universidad Cesar Vallejo.

Trespacios, E. (2019). Conocimientos Financieros de los jóvenes de la Universidad del Norte. Universidad del Norte.

Treviño, G. y Cortez, K. (2021). Factores que inciden en la cultura financiera de los estudiantes de maestría de la Facultad de Contaduría Pública y Administración de la UANL.

Stanford, A. (2023). Finanzas personales para principiantes: Una guía completa sobre cómo crear, gastar, ahorrar e invertir su dinero. Independiente.

Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166.

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

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

Villada, F., López, J., y Muñoz, N. (2018). Analysis of the relationship between risk and investment in personal financial planning. *Formation Universitario*, 11(6), 41–52.

Viñán, J., Puente, M., Avalos, J. y Córdova, J. (2018) Proyectos de inversión: un enfoque practico. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Wells Fargo. (2024). Wells Fargo. Recuperado de: <https://www.wellsfargo.com/es/>



- Yahaya, R., Zainol, Z., Abidin, J. H. O. Z., y Ismail, R. (2019). The Effect of Financial Knowledge and Financial Attitudes on Financial Behavior among University Students. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 9(8).
- Yepes, M., Torres, M., Pérez, A., Ballesteros, M. y Bravo, A. (2019). Análisis de las finanzas personales de los estudiantes de la Corporación Universitaria Americana (CUA) sede Montería, respecto a la cultura del ahorro. 8(8), p. 141-147.
- Yong, CC, Yew, SY y Wee, CK (2018). Conocimiento, actitud y comportamiento financieros de los adultos jóvenes que trabajan en Malasia. *Instituciones y economías*, 10(4), 21–48.
- Zait, A., y Berteau, P. (2015). Financial Literacy–Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument. *The Journal of Accounting and Management*.
- Zaki, URA, Rosli, MH, Yahya, NF y Halim, H. (2020). La relación entre la educación financiera y la actitud financiera hacia el comportamiento financiero: un hallazgo empírico. *Revista Internacional de Negocios y Economía (IJBEC)*, 2(4), 13–24.
- Zapata, G. (2020) Trabajo de grado en la modalidad de Análisis sistemático de literatura para optar por el título de Administradora de Empresas. Universidad Cooperativa de Colombia.



ANEXOS

ANEXO 1. INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN

Tabla 17. Instrumento de recolección.

Variable	Dimensiones	Ítem	Preguntas
Sociodemográfico	Genero	1	Que sexo eres
	Edad	2	Qué edad tienes
	Carrera	3	A que programa de estudios perteneces
Percepción sobre temas financieros	Importancia	4	¿Le doy bastante importancia a los temas financieros?
	Utilidad	5	¿Considero que conocer sobre temas financieros resulta bastante útil para mi vida?
	Actitud	6	¿Cuándo se está informando sobre temas financiero; procuro prestar atención y aprender sobre los mismos?
	Importancia transmitida en la institución educativa	7	¿En clases, los profesores procuran explicar la importancia de temas financiero?
	Importancia transmitida en casa	8	¿En casa, mis padres o familiares procuran explicar la importancia de temas financieros?
Conocimiento financiero	Ahorro	9	¿Conozco de manera clara que es el ahorro, sus características y la forma en que opera en la práctica?
	Inversión	10	¿Conozco de manera clara que es la inversión, sus características y la forma en que opera en la práctica?
	Créditos	11	¿Conozco de manera clara que son los créditos, sus características y la forma en que opera en la práctica?
		12	¿Considero que es mejor solicitar créditos de manera formal (instituciones financieras) que de manera informal (amigos, familiares)?



Habilidad financiera y su uso financiero	Tarjetas de crédito	13	¿Conozco de manera clara que son las tarjetas de crédito, sus características y la forma en que opera en la práctica?
		14	¿Conozco de manera clara qué es el CAT, sus características y la forma en que opera en la práctica?
	Intereses	15	¿Conozco de manera clara que son los intereses, sus características y la forma en que opera en la práctica?
	Inflación	16	¿Conozco de manera clara que es la inflación, sus características y la forma en que opera en la práctica?
	Planeación financiera	17	¿Conozco de manera clara que es la planeación financiera, sus características y la forma en que opera en la práctica?
		18	¿Elaboro presupuestos (ingresos y egresos) para llevar a cabo un comportamiento organizado y serio sobre mis finanzas, programando el pago de mis deudas, créditos, gastos, de acuerdo a mis ingresos?
	Acciones de planificación	19	¿En caso de utilizar productos financieros como tarjetas de crédito o débito, planifiqué su uso conforme a mis ingresos?
		20	¿Vigilo el tema de mis finanzas personales y tomo decisiones a partir de la información que tengo?
	Acciones de análisis	21	¿Conozco mi nivel de endeudamiento, y a partir de ello, tomo decisiones financieras?
		22	¿Analizó todas las compras que realizo examinando las implicaciones que ello trae a mis finanzas personales?
	23	¿Establezco metas financieras a corto plazo (semanas), mediano plazo (meses) y largo plazo (+ de un año) conforme al ahorro?	
	24	¿Ahorro de manera permanente conforme a metas que me he planteado?	



	Comportamiento financiero	25	¿Considero que, por lo menos el 10% de mis ingresos es una cantidad adecuada para ahorrar?
		26	¿Considero que el ahorro significa tener dinero para emergencias?

Fuente: Elaboración propia en base investigación.



ANEXO 2. ESTADISTICA ALFA DE CRONBACH

Tabla 18. Estadística Alfa de Cronbach.

	Estadísticas de total de elemento			
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
¿Le doy bastante importancia a los temas financieros?	83.06	150.496	0.423	0.913
¿Considero que conocer sobre temas financieros resulta bastante útil para mi vida?	82.68	152.661	0.340	0.915
¿Cuándo se está informando sobre temas financieros; procuro prestar atención y aprender sobre los mismos?	82.95	151.044	0.472	0.912
¿En clases, los profesores procuran explicar la importancia de temas financieros?	83.47	146.872	0.472	0.913
¿En casa, mis padres o familiares procuran explicar la importancia de temas financieros?	83.47	146.700	0.461	0.913
¿Conozco de manera clara que es el ahorro, sus características, riesgos y la forma en	83.05	147.136	0.618	0.910



que opera en la práctica?				
¿Conozco de manera clara que es la inversión, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	83.26	145.127	0.636	0.909
¿Conozco de manera clara que son los créditos, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	83.29	144.884	0.621	0.909
¿Considero que es mejor solicitar créditos de manera formal (instituciones financieras) que de manera informal (amigos, familiares)?	83.14	150.972	0.314	0.916
¿Conozco de manera clara que son las tarjetas de crédito, sus características y la forma en que opera en la práctica?	83.12	145.708	0.613	0.910
¿Conozco de manera clara qué es el CAT, sus características y la forma en que opera en la práctica?	83.88	143.734	0.528	0.912
¿Conozco de manera clara que son los intereses, sus características,	83.19	146.118	0.575	0.910



riesgos y la forma en que opera en la práctica?				
¿Conozco de manera clara que es la inflación, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	83.09	146.660	0.577	0.910
¿Conozco de manera clara que es la planeación financiera, sus características y la forma en que opera en la práctica?	83.17	144.686	0.663	0.909
¿Elaboro presupuestos (ingresos y egresos) para llevar a cabo un comportamiento organizado y serio sobre mis finanzas, programando el pago de mis deudas, créditos, gastos, de acuerdo a mis ingresos?	83.46	143.050	0.614	0.909
¿En caso de utilizar productos financieros como tarjetas de crédito o débito, planifiqué su uso conforme a mis ingresos?	83.15	144.416	0.629	0.909
¿Vigilo el tema de mis finanzas personales y	83.10	146.390	0.574	0.910



tomo decisiones a partir de la información que tengo?				
¿Conozco mi nivel de endeudamiento, y a partir de ello, tomo decisiones financieras?	82.97	146.820	0.591	0.910
¿Analizó todas las compras que realizo examinando las implicaciones que ello trae a mis finanzas personales?	83.08	146.190	0.565	0.911
¿Establezco metas financieras a corto plazo (semanas), mediano plazo (meses) y largo plazo (+ de un año) conforme al ahorro?	83.26	143.155	0.645	0.909
¿Ahorro de manera permanente conforme a metas que me he planteado?	83.21	144.028	0.601	0.910
¿Considero que, por lo menos el 10% de mis ingresos es una cantidad adecuada para ahorrar?	83.14	146.276	0.565	0.911
¿Considero que el ahorro significa tener dinero para emergencias?	82.93	150.710	0.356	0.915

Fuente: Elaboración propia con base al análisis estadístico de SPSS V₂₆.



ANEXO 3. ESTADISTICA DE ELEMENTOS

Tabla 19. Estadísticas de elementos.

	Estadísticas de elemento		
	Media	Desv. Desviación	N
¿Le doy bastante importancia a los temas financieros?	3.90	0.822	303
¿Considero que conocer sobre temas financieros resulta bastante útil para mi vida?	4.28	0.769	303
¿Cuándo se está informando sobre temas financieros; procuro prestar atención y aprender sobre los mismos?	4.01	0.705	303
¿En clases, los profesores procuran explicar la importancia de temas financieros?	3.49	1.029	303
¿En casa, mis padres o familiares procuran explicar la importancia de temas financieros?	3.49	1.064	303
¿Conozco de manera clara que es el ahorro, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	3.91	0.796	303
¿Conozco de manera clara que es la inversión, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	3.70	0.898	303
¿Conozco de manera clara que son los créditos, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	3.67	0.934	303
¿Considero que es mejor solicitar créditos de manera formal (instituciones financieras) que de manera informal (amigos, familiares)?	3.83	1.003	303
¿Conozco de manera clara que son las tarjetas de crédito, sus características y la forma en que opera en la práctica?	3.84	0.892	303
¿Conozco de manera clara qué es el CAT, sus características y la forma en que opera en la práctica?	3.08	1.157	303



¿Conozco de manera clara que son los intereses, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	3.77	0.918	303
¿Conozco de manera clara que es la inflación, sus características, riesgos y la forma en que opera en la práctica?	3.87	0.878	303
¿Conozco de manera clara que es la planeación financiera, sus características y la forma en que opera en la práctica?	3.79	0.892	303
¿Elaboro presupuestos (ingresos y egresos) para llevar a cabo un comportamiento organizado y serio sobre mis finanzas, programando el pago de mis deudas, créditos, gastos, de acuerdo a mis ingresos?	3.50	1.058	303
¿En caso de utilizar productos financieros como tarjetas de crédito o débito, planifiqué su uso conforme a mis ingresos?	3.82	.952	303
¿Vigilo el tema de mis finanzas personales y tomo decisiones a partir de la información que tengo?	3.86	0.901	303
¿Conozco mi nivel de endeudamiento, y a partir de ello, tomo decisiones financieras?	3.99	0.850	303
¿Analizó todas las compras que realizo examinando las implicaciones que ello trae a mis finanzas personales?	3.88	0.926	303
¿Establezco metas financieras a corto plazo (semanas), mediano plazo (meses) y largo plazo (+ de un año) conforme al ahorro?	3.70	1.007	303
¿Ahorro de manera permanente conforme a metas que me he planteado?	3.75	1.015	303
¿Considero que, por lo menos el 10% de mis ingresos es una cantidad adecuada para ahorrar?	3.83	0.920	303
¿Considero que el ahorro significa tener dinero para emergencias?	4.03	0.931	303

Fuente: Elaboración propia con base al análisis estadístico de SPSS V₂₆.



ANEXO 4. EVALUACIÓN DE INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN

Tabla 20. Evaluación de Instrumento de Recolección.

Indique el nivel de importancia de los siguientes ítems con respecto a la variable que se le asigna a las siguientes preguntas que: 1 es Esencial, 2 Útil o no esencial, y 3 No importante. Tache con una "X" la respuesta correcta.

Indicadores							Esencial	Útil/No esencial	No importante
1. Sociodemográfico									
Id	Preguntas	Opciones							
1.1	Genero	M		F			X	2	3
1.2	Edad						X	2	3
1.3	Programa de estudios						1	X	3
2. Variable percepciones sobre los temas financieros									
2.1	Le doy bastante importancia a los temas financieros	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	X	2	3
2.2	Considero que conocer sobre temas financieros resulta bastante útil para mi vida.	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	1	X	3
2.3	Cuando se está informando sobre temas financieros procuro prestar atención y aprender sobre los mismos.	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	X	2	3



2.4	En clases, los profesores procuran explicar la importancia de temas financieros.	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	1	2	X
2.5	En casa, mis padres o familiares procuran explicar la importancia de temas financieros.	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	X	2	3
3. Variable conocimiento financiero									
3.1	Conozco de manera clara qué es el ahorro, sus características y la forma en que opera en la práctica	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	X	2	3
3.2	Conozco de manera clara qué es la inversión, sus características y la forma en que opera en la práctica.	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	X	2	3
3.3	Considero importante informarse de los riesgos implícitos antes de realizar una inversión.	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	X	2	3
3.4	Conozco de manera clara qué son las		En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	X	2	3



	tarjetas de crédito, sus características y la forma en que opera en la práctica.	Totalmente en desacuerdo							
3.5	Conozco de manera clara qué es el CAT, sus características y la forma en que opera en la práctica.	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	X	2	3
3.6	Conozco de manera clara que es la inflación, sus características y la forma en que opera en la práctica.	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	X	2	3
3.7	Conozco de manera clara que son los créditos personales, sus características y la forma en que opera en la práctica.	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	X	2	3
3.8	Considero que es mejor solicitar créditos personales de manera formal (instituciones financieras) que de manera informal (amigos, familiares)	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	1	X	3
3.9	Conozco de manera clara que es el riesgo financiero, sus características y la forma en que opera en la práctica.	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	X	2	3
4.10	Conozco de manera clara que es la		En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	X	2	3



	planeación financiera, sus características y la forma en que opera en la práctica.	Totalmente en desacuerdo							
4. Variable habilidad financiera y uso financiero									
4.1	Planifico el pago de mis deudas, facturas y/o créditos	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	1	X	3
4.2	Establezco metas financieras a corto plazo (semanas), mediano plazo (meses) y largo plazo (+ de un año)	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	1	X	3
4.3	Elaboro presupuestos (ingresos y egresos) para llevar a cabo un comportamiento organizado y serio sobre mis finanzas	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	X	2	3
4.4	En caso de tener o manejar productos financieros como tarjetas de crédito o débito, planifiqué su uso conforme a mis ingresos	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	1	X	3
4.5	Analizó todas las compras que realizo examinando las implicaciones que ello trae a mis finanzas personales.	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	1	X	3



4.6	Vigilo el tema de mis finanzas personales y tomo decisiones a partir de la información que tengo.	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	1	X	3
4.7	Ahorro de manera permanente conforme a metas que me he planteado.	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	X	2	3
4.8	Considero que, por lo menos el 10% de mis ingresos es una cantidad adecuada para ahorrar	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	X	2	3
4.9	Considera que el ahorro significa tener dinero para emergencias	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	X	2	3
4.10	Conozco mi nivel de endeudamiento, y a partir de ello, tomo decisiones financieras	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	1	X	3

Fuente: Elaboración propia en base resultados de aplicación.



ANEXO 5. DEFINICIÓN CONCEPTUAL Y OPERACIONAL DE LAS VARIABLES

Variable Dependiente: Percepciones financieras

Definición conceptual	Definición operacional
Las percepciones tienen una relevancia en el interés, el conocimiento y el comportamiento de los individuos, en este caso, sobre los asuntos financieros (La Borde, et al., 2013).	Se medirá a la variable percepciones financieras mediante: importancia, utilidad, actitud, importancia transmitida en la institución educativa e importancia transmitida en casa.

Dimensiones	Definición Conceptual	Definición operacional
Importancia, Importancia transmitida en la institución educativa, Importancia transmitida en casa	Según La Borde, Mottner y Whalley (2013) considera que la importancia que una persona atribuye al conocimiento influye en cómo lo percibe. Por lo tanto, si un estudiante valora cierto conocimiento, esto tendrá un impacto positivo en su comprensión y percepción del mismo.	La importancia se definiría operacionalmente como la percepción individual de la necesidad y relevancia de la educación financiera para la gestión eficaz de las finanzas personales. Esta dimensión se mediría utilizando una escala de Likert donde los participantes indican el grado de importancia que asignan a la educación financiera en su vida diaria, con respuestas que van desde "1 -



		Totalmente en desacuerdo " hasta "5 - Totalmente de acuerdo".
Utilidad	La utilidad en educación financiera se refiere a la percepción que una persona tiene sobre el valor y la relevancia de los conocimientos financieros para su vida personal y económica. Implica comprender cómo aplicar los conceptos financieros en situaciones cotidianas, tomar decisiones financieras informadas y alcanzar metas financieras de manera efectiva (CONDUSEF,2023).	La utilidad se definiría operacionalmente como la percepción de los participantes sobre la eficacia de la educación financiera para mejorar sus habilidades y capacidades financieras. Se evaluaría mediante una escala de Likert, donde los participantes indicarían su grado de acuerdo, con opciones que van desde "Totalmente en desacuerdo" hasta "Totalmente de acuerdo".
Actitud	La actitud financiera se puede entender como la perspectiva o apreciación individual de cuestiones relacionadas con las finanzas. Se refiere a la habilidad de una persona para organizar y gestionar sus recursos financieros a lo largo del tiempo (Rai, et al., 2019).	La actitud se definiría operacionalmente como la disposición emocional y cognitiva de los participantes hacia la educación financiera. Se evaluaría mediante una escala de Likert, donde los participantes indicarían su grado de acuerdo, con opciones que van desde "Totalmente en desacuerdo" hasta "Totalmente de acuerdo".

Fuente: Elaboración propia en base a información del marco teórico.



Variable Dependiente: Conocimiento financiero

Definición conceptual	Definición operacional
<p>El conocimiento financiero es un recurso clave que empodera a los consumidores al proporcionarles la capacidad de comprender conceptos financieros y aplicar habilidades numéricas en un contexto financiero (CNBV, 2019).</p>	<p>El conocimiento financiero se refiere al grado de comprensión y familiaridad que una persona tiene en áreas específicas de finanzas personales. Se evaluará en diversas áreas financieras clave, que incluyen ahorro, inversión, crédito, tarjeta de crédito, interés, inflación y planeación financiera.</p>

Dimensiones	Definición Conceptual	Definición operacional
Ahorro	<p>El ahorro es la asignación de un porcentaje de tus ingresos al consumo futuro, en términos económicos es renunciar al consumo presente por el consumo futuro (Corona, 2022).</p>	<p>La capacidad de entender y aplicar conceptos relacionados con el ahorro de dinero, incluyendo métodos de ahorro, cuentas de ahorro, y la importancia del ahorro para alcanzar metas financieras a largo plazo. Se evaluaría mediante una escala de Likert, donde los participantes indicarían su grado de acuerdo, con opciones que van desde "Totalmente en</p>



		desacuerdo" hasta "Totalmente de acuerdo".
Inversión	La inversión se puede definir como el proceso de acumular capital con la expectativa de obtener ganancias en el futuro. Esto implica comprar activos financieros o, en otras palabras, destinar recursos al mercado en forma de acciones, bonos, cuentas financieras y otros instrumentos similares (Mascareñas, 2018).	La comprensión de los conceptos básicos de inversión, como el riesgo y el rendimiento, los diferentes tipos de inversiones (acciones, bonos, fondos mutuos, etc.), y la importancia de la diversificación de la cartera. Se evaluaría mediante una escala de Likert, donde los participantes indicarían su grado de acuerdo, con opciones que van desde "Totalmente en desacuerdo" hasta "Totalmente de acuerdo".
Crédito	El concepto de crédito implica la existencia de un capital inicial y una garantía de reembolso por parte del prestatario. Esta garantía puede tomar la forma de un compromiso moral o de un respaldo tangible (Gutiérrez y Peralta, 2021).	La capacidad de comprender cómo funciona el crédito, incluyendo conceptos como puntaje de crédito, informes de crédito, tipos de préstamos, y cómo administrar el crédito de manera responsable. Se evaluaría mediante una escala de Likert, donde los participantes indicarían su grado de acuerdo, con opciones que van desde "Totalmente en desacuerdo" hasta "Totalmente de acuerdo".
Tarjeta de crédito	Las tarjetas de crédito le otorgan al titular una cuenta de crédito proporcionada	La comprensión de cómo funcionan las tarjetas de crédito, los términos y condiciones asociados, cómo evitar la



por un emisor. Esto implica deuda de tarjetas de crédito, y cómo que, al ser titular de una utilizarlas de manera responsable. Se tarjeta de este tipo, se evaluaría mediante una escala de Likert, pueden realizar pagos o donde los participantes indicarían su recibir fondos hasta un grado de acuerdo, con opciones que van límite determinado sin desde "Totalmente en desacuerdo" hasta necesidad de contar con "Totalmente de acuerdo".

fondos disponibles en la cuenta bancaria. El préstamo obtenido puede ser reembolsado de diferentes maneras, como mediante el pago de una cuota mensual fija, un porcentaje del crédito utilizado, o el monto total utilizado al final del mes (BBVA, 2023).

Interés	Según el Banco Santander (2023), es que estos ofrecen información sobre el costo de tomar prestado dinero de entidades financieras y la rentabilidad que brindan los productos de ahorro o inversión. En ambas situaciones, se refiere al precio que una parte cobra por permitir temporalmente el uso de su capital a la otra.	Interés: La comprensión de los conceptos relacionados con el interés, incluyendo tipos de interés (fijo, variable). Se evaluaría mediante una escala de Likert, donde los participantes indicarían su grado de acuerdo, con opciones que van desde "Totalmente en desacuerdo" hasta "Totalmente de acuerdo".
---------	---	--



Inflación	Según Banxico (2023) considera que la inflación se refiere al incremento constante y generalizado de los precios de bienes y servicios en una economía a lo largo de un período de tiempo.	La comprensión del concepto de inflación, sus causas y efectos en el poder adquisitivo del dinero. Se evaluaría mediante una escala de Likert, donde los participantes indicarían su grado de acuerdo, con opciones que van desde "Totalmente en desacuerdo" hasta "Totalmente de acuerdo".
Planeación financiera	Según el autor Valle (2020), la planificación financiera es una herramienta altamente versátil que se puede aplicar en una variedad de contextos tanto para empresas como para individuos.	La capacidad de crear un plan financiero personal que incluya metas financieras, presupuesto, gestión de deudas, ahorro e inversión para lograr la estabilidad financiera a largo plazo. Se evaluaría mediante una escala de Likert, donde los participantes indicarían su grado de acuerdo, con opciones que van desde "Totalmente en desacuerdo" hasta "Totalmente de acuerdo".

Fuente: Elaboración propia en base a información del marco teórico.

Variable Dependiente: Habilidades financieras

Definición conceptual	Definición operacional
La educación financiera proporciona a las personas las habilidades necesarias	Las dimensiones con que se mide a la variable conocimiento financiero son las siguientes: acciones de planificación, acciones de análisis y comportamiento financiero.



para tomar decisiones financieras eficientes y, de esta manera, mejorar su bienestar económico (López, et al., 2018).

Dimensiones	Definición Conceptual	Definición operacional
Acciones de planificación	Se trata del proceso mediante el cual una persona desarrolla estrategias y establece objetivos financieros específicos para administrar sus recursos de manera efectiva. Esto implica la identificación de metas financieras a corto, mediano y largo plazo, así como la elaboración de un plan detallado para alcanzar dichas metas.	Se refiere a las actividades que una persona realiza para planificar sus finanzas, tales como establecer metas financieras, crear un presupuesto, tener metas financieras, y gestionar deudas. Esta dimensión evalúa la capacidad del individuo para desarrollar estrategias financieras a largo plazo. Se evaluaría mediante una escala de Likert, donde los participantes indicarían su grado de acuerdo, con opciones que van desde "Totalmente en desacuerdo" hasta "Totalmente de acuerdo".
Acciones de análisis	Se considera al conjunto de actividades y habilidades que una persona emplea para evaluar de manera crítica y sistemática las opciones financieras disponibles. Esto implica examinar aspectos como los	Esta dimensión se centra en las habilidades de análisis financiero de un individuo, incluyendo su capacidad para evaluar diferentes opciones financieras, entender los riesgos y beneficios asociados con cada decisión financiera, y tomar decisiones informadas basadas en el análisis de la situación financiera



	riesgos y beneficios asociados con cada decisión financiera, comprender la viabilidad y rentabilidad de diferentes alternativas de inversión, así como evaluar la situación financiera actual y futura.	Se evaluaría mediante una escala de Likert, donde los participantes indicarían su grado de acuerdo, con opciones que van desde "Totalmente en desacuerdo" hasta "Totalmente de acuerdo".
Comportamiento financiero	Según el Instituto Mexicano de Economía del Comportamiento (2017) considera que implica la manera en que planifican, gestionan y reservan sus recursos financieros, así como cómo estas elecciones impactan en su bienestar económico y personal.	Se refiere a las acciones y hábitos que una persona lleva a cabo en relación con sus finanzas personales, como el manejo del dinero, la planificación de gastos, el uso de productos financieros, y la capacidad para adaptarse a cambios. Se evaluaría mediante una escala de Likert, donde los participantes indicarían su grado de acuerdo, con opciones que van desde "Totalmente en desacuerdo" hasta "Totalmente de acuerdo".

Fuente: Elaboración propia en base a información del marco teórico.

