

Universidad Autónoma De Baja California

Facultad De Ciencias Administrativas



Trabajo terminal:

Educación financiera en los estudiantes de posgrado y las FinTech

Presenta:

Zúñiga Pérez José Ignacio

Para obtener el Diploma de:

Especialidad en Dirección Financiera

Director de trabajo terminal:

Dr. Francisco Meza Hernández

CONTENIDO

DEDICATORIA.....	1
RESUMEN	2
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....	2
1.1. Antecedentes	2
1.2. Planteamiento del Problema	5
1.3. Hipótesis	5
1.4. Objetivos de la investigación.....	6
1.5. Justificación.....	6
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO	7
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA.....	17
3.1. Diseño de investigación	17
3.2. Sujetos	17
3.3. Instrumentos	17
3.4. Procedimientos	18
CAPÍTULO IV. RESULTADOS.....	18
CAPÍTULO V. CONCLUSIÓN	32
REFERENCIAS.....	34
ANEXOS	38

DEDICATORIA

Agradezco el apoyo de mis padres y hermano que siempre me han apoyado en todas las decisiones y retos que decido emprender en cuestión académica y personal, para mi crecimiento.

Así también a Roció Vargas, una persona especial en mi vida que estuvo en los momentos críticos durante éste trabajo terminal y la presentación del mismo, apoyándome y motivándome; no tengo más que, agradecimientos a todos.

RESUMEN

El presente estudio de caso se enfoca en abarcar dos temas importantes para el desarrollo y crecimiento personal, profesional de los estudiantes de posgrado de la Facultad de Ciencias Administrativas Campus Mexicali, que a su vez impacta de manera positiva a la economía del país, que son: Educación Financiera (EF) y las Tecnologías Financieras (FinTech).

Siendo la educación financiera, un conocimiento general sobre el manejo del dinero (ingreso, gasto, ahorro, inversión, entre otras) y las tecnologías financieras, parte importante para tomar mejores decisiones respecto al dinero, teniendo al alcance un Smartphone o equipo de cómputo, información relevante (Plataformas, apps, instrumentos financieros online, etc.).

Se realiza un diagnostico a los estudiantes de posgrado (Especialidad, Maestría y Doctorado) de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Autónoma de Baja California respecto a su opinión en Educación Financiera y su conocimiento sobre las tecnologías financieras (FinTech). Para ello se utiliza la encuesta para validar la información y poder contestar el análisis propuesto.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

1.1. Antecedentes

La educación financiera (EF) a nivel global se cataloga como un conocimiento básico que debe transmitirse a la población en general, fundamentalmente desde la educación básica y reforzarse por medio del contexto familiar. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2005) define a la Educación Financiera (EF) como:

“El proceso por el cual los consumidores financieros e inversores mejoran su comprensión de los productos y conceptos financieros a través de información, instrucción y/o consejo objetivo, desarrollan habilidades y confianza para conocer mejor los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde obtener ayuda y tomar otras decisiones efectivas que les permitan mejorar su condición financiera.” (Como se citó en Duque, González y Ramírez, 2016, p. 44).

La EF permite que las sociedades y comunidades se puedan transformar de manera progresiva y sean capaces de contrarrestar o mitigar las dificultades que se puedan presentar a nivel micro o macro en relación a las finanzas. En definitiva, tal como lo plantean Gnan, Silgoner y Weber (2007), “las definiciones de EF presentan unos elementos en común; ayudan a la comprensión de los procesos económicos, contribuyen a la inclusión financiera de las personas y permiten que las personas se empoderen para tomar decisiones financieras acertadas”. (Como se citó en Duque, González y Ramírez, 2016, p. 45).

Parte de las consecuencias a las que se enfrentan quienes no tienen desarrollado la EF, eligen decisiones desacertadas en los aspectos financieros, más en el ámbito personal, como lo mencionan Lobos y Lobos (2018):

“Los altos niveles de endeudamiento (especialmente, en la población joven) han ido llevando el tema desde lo netamente financiero a tópicos psicológicos que permitan ir prediciendo ciertos comportamientos futuros más ligados a la seguridad de largo plazo que a las gratificaciones de corto; poniendo el énfasis, de forma progresiva, en el segmento más joven de la población”. (p. 70)

Lo más complicado a nivel macroeconómico son las crisis económicas que se ocasionan por diversas razones y se tiene como referencia lo que comenta Visco (2010), “La crisis han mostrado justamente cuan graves pueden ser las consecuencias no planeadas de la complejidad. Reveló que muchas familias e inversionistas no estaban conscientes o tenían parcialmente claras las implicaciones de muchas de las decisiones financieras que tomaron”. (p. 53).

En general, la educación financiera debe implantarse como complemento de la mayoría de los conocimientos generales, desde la básica a la doctoral; de lo contrario, Visco (2010) enfatiza en lo siguiente:

“En la medida en que la educación (en general) sustituye a la educación financiera, estas tendencias pueden generar inquietudes con respecto a la capacidad de las familias para manejar el riesgo más alto en sus carteras financieras, especialmente a medida que la innovación financiera se profundiza y que las herramientas financieras, cada vez más complejas, están disponibles”. (p. 156).

La escasa educación financiera lleva a tomar decisiones erróneas en términos de ahorro y endeudamiento, lo que ocasiona las siguientes situaciones:

- No se conocen los instrumentos financieros,
- Se omite realizar comparaciones de los instrumentos financieros, para elegir el más adecuado a la situación financiera.
- Se elige el instrumento que se ofrece de manera inmediata para no gastar más tiempo.
- Gastos innecesarios que provocan el despilfarro financiero.

A partir de una investigación colaborativa entre el Banco Nacional de México (Banamex) y la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM), enfocada en conocer las capacidades de la juventud mexicana en el manejo financiero y la importancia del impacto que tendrán las decisiones de los estudiantes en materia económica en un futuro, tanto para ellos mismos como para sus familias y el país en su conjunto. La investigación tomó como muestra alrededor de 3,200 jóvenes y se concluyó los siguientes resultados:

- 54 por ciento reconoció no llevar ningún tipo de registro de su manejo financiero.
- 46 por ciento tiene uno o varios registros (ingresos, compras y deudas).
- 22 por ciento de éstos cuenta con un reporte de su presupuesto.
- Un 87 por ciento no tiene ahorro para retiro y 61 por ciento no ha pensado en ese tema.
- Otro 96 por ciento nunca se informa sobre las características de productos financieros.
- Más de la mitad dejan en sus padres las decisiones financieras.
- 95 por ciento elige el efectivo como método de pago.
- 56 dijo que "vive al día" y por eso no le sobra dinero para ahorrar.
- Solamente el 11 por ciento deposita sus ahorros en una institución financiera. (Danic, 2014).

Finalmente las nuevas tecnologías son un boom que ocasiona diversos efectos, tanto positivos como negativos. Entre los efectos positivos, permite que se tenga mayor acceso a los instrumentos financieros vía apps o web sites, que para el contexto actual, la mayoría de las personas tiene un móvil o equipo de cómputo con el cual ingresar y puede tomar mejores decisiones respecto a sus finanzas personales o en términos macro. Aunque, se tiene alta probabilidad de ser estafado por estos medios electrónicos, si no se certifica que

los sitios sean seguros o que alguien pueda acceder a los datos personales y financieros, y se haga mal uso de información y recursos.

El Consejo de Estabilidad Financiera define a las FinTech como “una innovación financiera habilitada tecnológicamente que puede producir nuevos modelos de negocios, aplicaciones, procesos o productos con un gran efecto asociado sobre los mercados y las instituciones financieras y sobre la prestación de servicios financieros” (Como se citó en Bergara y Ponce, 2017, p. 220).

1.2. Planteamiento del Problema

Se tiene como antecedente que la educación financiera es la base para tener una buena planificación financiera personal y profesional, que propicia estabilidad, crecimiento y desarrollo y conlleva darle la importancia correspondiente y más, cuando se tiene evidencia cuantitativa que nos muestra que los jóvenes universitarios no cuentan con una sólida EF que les permita progresar y desarrollarse adecuadamente en cuanto a la planeación financiera y asegurar un buen futuro. Y complementando, estando en una era de innovación tecnológica, las tecnologías financieras hacen que tomar decisiones respecto a las finanzas personales sea más sencillo, pero no se han utilizado eficientemente.

Aunado a lo anterior, los estudiantes de posgrado, aun cuando tienen nociones de educación financiera, no toman decisiones apropiadas respecto a sus finanzas personales y a nivel macro. Ocasiona que los recursos financieros propios no sean bien gestionados a los instrumentos financieros adecuados y siendo una era tecnológica, se desconoce las diversas plataformas y aplicaciones que facilitan la toma de decisiones financieras.

¿Por qué los estudiantes de posgrado de la Facultad de Ciencias Administrativas no aplican de manera apropiada los conocimientos de educación financiera y desconocen las FinTech?

1.3. Hipótesis

Los estudiantes de posgrado de la Facultad de Ciencias Administrativas muestran desinterés en aplicar los conocimientos en educación financiera, así mismo desconocen las tecnologías financieras (FinTech), y que ambas impactan positivamente en la vida personal y profesional.

1.4. Objetivos de la investigación

Objetivo general: Demostrar que los estudiantes de posgrado muestran desinterés por aplicar la educación financiera y desconocen las FinTech.

Los objetivos específicos:

1. Identificar los elementos de educación financiera y FinTech.
2. Realizar un diagnóstico a través de encuestas a los estudiantes de posgrado de la Facultad de Ciencias Administrativas, campus Mexicali.
3. Presentar los resultados.
4. Proponer herramientas e información que complementen la educación financiera y FinTech en los estudiantes de posgrado de la Facultad de Ciencias Administrativas, campus Mexicali.

1.5. Justificación

La educación financiera tiene un impacto relevante en el crecimiento personal y económico de un país, ya que genera un efecto domino en los diversos entornos (social, económico y político).

Impartir educación financiera propicia que las personas mejoren su calidad de vida al contar con las herramientas necesarias para poder tomar decisiones conscientes e informadas para la planeación de sus recursos del día a día y a futuro. Igualmente tienen mayor conocimiento de los productos y servicios financieros, que se traduce en una mayor participación en las instituciones del sector financiero del país.

Tener una EF fortalece la protección al consumidor. Ayuda a usuarios de productos y servicios financieros sean menos propensos a engaños, abusos y/o fraude.

El sector financiero por su parte, al conocer mejor las necesidades de los usuarios, podrá mejorar su oferta de productos y servicios lo que les da lugar a un aumento de su competitividad, a un mejor desempeño económico y un incremento en sus ingresos, por lo que a su vez tendrán una mayor penetración en la economía nacional.

La educación financiera es la principal manera de crear una cultura financiera adecuada entre todos los estratos y sectores de la sociedad para que mejoren su desempeño y bienestar económico, por tanto una sociedad educada financieramente estará mejor preparada para afrontar situaciones diarias y futuras que afectan a su patrimonio y el de sus familias.

Finalmente, las nuevas tecnologías permiten que la gente pueda tener facilidad de acceso a diversas plataformas, aplicaciones, sitios web que ofrecen mayor información, realizar comparaciones y los procesos sean más ágiles. Las FinTech están logrando que quienes hagan uso de ellas, tengan una mejor planificación, control y seguimiento de sus recursos, que estén aplicando, ya sea en ahorro o deuda.

Es por eso, que el presente trabajo tiene como objetivo diagnosticar en los estudiantes de posgrado de la Facultad de Ciencias Administrativas, del campus Mexicali, el nivel de conocimiento, aplicación de la educación financiera y las FinTech, ya que son elementos que contribuyen a que se tenga un desarrollo y crecimiento personal, profesional en el ámbito financiero, que a su vez impacta en la calidad de vida y desarrollo de un país.

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

La educación financiera y las tecnologías financieras se han vuelto temas relevantes que el desarrollo personal y económico de un país, como palancas de crecimiento y desarrollo económico; por lo que hace necesario, conocer, su impacto, el nivel de conocimiento por parte de los estudiantes de posgrado de la Facultad de Ciencias Administrativas Campus Mexicali, de éstos temas y su uso.

De acuerdo a una ponencia publicada por García Martínez, V, en el 2017, menciona lo siguiente respecto a la educación financiera:

“Existe muy poca educación de parte de los colegios acerca de las finanzas personales, aun cuando existe muchísima información en libros sobre las finanzas todos estos van enfocados a las finanzas empresariales, tomando como punto de partida las empresas para ejemplificar y resaltar las cualidades, necesidades y situaciones a las que se enfrenta una empresa” (pág, 258).

La escasa noción de la educación financiera, hace que se tomen decisiones no erróneas, pero poco efectivas respecto a su futuro, como menciona la Comisión Nacional del Mercado de Valores en el 2008, en el artículo elaborado por Moreno Elena, Garcia Arturo y Gutierrez Lizette “En la actualidad, las personas se enfocan en formarse y formar a su familia en ganar dinero, pero no se preocupan por aprender cómo gastarlo y mucho menos en ahorrarlo como elemento de previsión y estabilización ante la incertidumbre del futuro”. (pág. 165).

Una parte importante que gira alrededor de las diversas y muchas investigaciones respecto a la educación financiera, se concluye lo siguiente, que mencionan diversos autores Denegri, Cabezas, Vargas, Sepulveda,, 2009, Mandell, 2008, Mandell y Schmid, 2009, Carillo y Lamamié 2008, Bernheim y Garret 1996, entre otros en el artículo elaborado por Moreno Elena, Garcia Arturo y Gutierrez Lizette, (2017):

“En general, los estudios referentes a la educación financiera que se han realizado ofrecen evidencia de que la mayoría de las personas carece de conocimientos en materia financiera, en tópicos específicos sobre el ahorro, la inversión, la elaboración de presupuestos, el efecto de la inflación y, en general sobre aquellos temas que se relacionan directamente con las finanzas personales, lo que los sitúa en un nivel bajo de educación financiera”. (pág. 166).

A partir del artículo e investigación que realizaron Moreno Elena, Garcia Arturo y Gutierrez Lizette (2017), se concluyó lo que la mayoría de las investigaciones arrojan los siguientes comentarios:

“Pone de manifiesto la necesidad de una mayor penetración curricular de la educación financiera en México. Incluir en los programas de educación media del país temas que contribuyan a mejorar en las personas el manejo del dinero en el tiempo, que los preparen para optimizar su presupuesto y los acerquen a la adecuada identificación de fuentes de financiamiento, entre otras, conllevará a mejorar la dinámica económica familiar y a mejorar las prácticas de consumo y ahorro en pro del crecimiento económico”. (pág. 175).

Varios factores han hecho que la Educación Financiera se vuelva importante en la vida de las personas que tienen acceso a los diversos instrumentos financieros o decidan tener una buena administración de su dinero; en el artículo de Villada Fernando, Lopez-Lezama, M, Jesus, Muñoz-Galeano, Nicolás (2017), mencionan algunos factores a considerar:

“La educación financiera ha venido tomando mayor relevancia en las últimas décadas. Diferentes factores sociales, económicos y demográficos han impulsado esta tendencia. Dentro de estos se pueden mencionar: i) Endeudamiento creciente por parte de individuos debido a mayor oferta de créditos, ii) Aumento en oferta y complejidad de elementos financieros iii) Aumento de la inestabilidad laboral, iv) Aumento de la esperanza de vida, y v) Reducción de coberturas públicas de pensiones”.

Aun cuando se conocen los factores y consecuencias de la carencia en conocimiento general de la educación financiera; es importante conocer los efectos positivos que traería consigo al tener una EF de calidad, como mencionan nuevamente Villada Fernando, Lopez-Lezama, M, Jesus, Muñoz-Galeano, Nicolás (2017),

“La importancia de la educación financiera se hace cada vez más evidente por esta cadena de necesidades de ahorro de los individuos con mayor demanda de productos financieros. Se requiere de unos ciudadanos mejor informados, que conozcan la diversidad de productos, el funcionamiento de cada uno, los mecanismos de rentabilidad y ante todo los riesgos inherentes. Todos estos factores también impactan directamente el desarrollo de los países, pues unas adecuadas decisiones financieras de los individuos, conllevan un sector financiero más eficiente que requiera menores costos del estado en regulación y supervisión”. (pág. 18).

El cambio generacional que se ha presentado recientemente hacia la utilización de las tecnologías como palanca de aprendizaje, ayuda a que las generaciones recientes y venideras tengan mayor información a la mano y puedan tomar mejores decisiones, como mencionan Alvarado Elías, Duana Danae (2018) en su artículo:

“Sin duda alguna, el desafío de la juventud de México es complicado; no obstante, los jóvenes cuentan con grandes oportunidades para enfrentarlo. Hoy en día, los jóvenes tienen niveles de educación más altos que en décadas pasadas y se adaptan fácilmente a las nuevas tecnologías de producción, comunicación, manejo y procesamiento de información cuyo conocimiento y uso serán clave para el desempeño del país”. (pág. 3)

Una parte importante de la educación financiera, es el ahorro con vistas al futuro (Pensión o similar), que ayuda a tener una vida más simple en nuestra vejez, aunque en México se carece de conocimiento sobre éste tema y de los principales factores, mencionan Alvarado Elías, Duana Danae (2018),

“Además, los autores concluyen que las razones por las que los trabajadores no realizan un ahorro para el retiro tienen que ver con una combinación de factores entre los que destacan el desinterés, la falta de conocimiento y una cultura de ahorro y manejo no sano de las finanzas personales”. (pág. 5)

A partir de la investigación y análisis que realizaron Alvarado Elías, Duana Danae (2018) se puede inferir la siguiente situación: “No obstante, el presente estudio encuentra que los motivos para que los jóvenes adolescentes en Monterrey ahorren parte de su dinero son

distintos en cada uno y no necesariamente se destinan para el largo plazo o el retiro”. (pág. 13). Lo que se concluye en términos generales, que no tiene una visión a largo plazo, si no, cortoplacista, dejando así de lado la educación financiera, y ocasiona que se destine el efectivo o excedente de efectivo, a productos que no generan ningún valor económico o social.

En el artículo que presentan Amezcua Eva, Arroyo María y Espinosa Francisco (2014) mencionan donde se refleja el que haya una escasa educación financiera:

- “Escasa participación de los sectores sociales en los productos y servicios financieros,
- Malos hábitos al decidir utilizar los productos y servicios financieros,
- Desconocimiento de los derechos y obligaciones ante instituciones financieras,
- Falta de planeación financiera”. (pág. 24).

Como resultado, se carece de EF, no se es productivo en los diferentes productos y servicios financieros, se está desaprovechando totalmente el mercado financiero, que facilita la vida. También, el desconocer cómo funcionan éstos productos y servicios, genera incertidumbre y se tomen malas decisiones al contraer una obligación financiera, lo que ocasiona un endeudamiento innecesario; y, peor aún, si se contrajo una obligación sin haber leído o comprendido las tasas, tiempos, cobros, etc.

Un dato preocupante que es importante, lo menciona Lopez Vera, Juan (2016) en su artículo:

“Según el estudio Financial Literacy Among Youth in Latin America and the Caribbean preparado por Mastercard en el año 2013, se reveló que el 67% de los Millennials en América Latina consideran que los conocimientos financieros que poseen son bajos. Esta cifra es alarmante dado que en la actualidad más de la mitad de la población de América Latina está por debajo de los 35 años de edad. Si a esto se suma que en dicho estudio se evidencia que el 74% de los Millennials reconoce que la falta de entendimiento del Sistema Financiero es una barrera importante para buscar o usar algún producto financiero que le permita cumplir sus metas”. (Pág. 37). El hecho de que el grueso de la población activa laboralmente forma parte de la generación Millennials y que éstos no puedan tomar decisiones acertadas respecto a la educación financiera, ocasiona a corto o mediano plazo, consecuencias en la economía nacional que

terminan afectando a significativamente, por lo que hace necesario reformular los planes educativos, hogar, personales, respecto a las finanzas.

Tener una base sólida de educación financiera, permite lo que menciona Lopez Juan (2016), “La EF empodera y permite que tanto las personas de manera individual como familiar manejen de mejor forma sus recursos, de esa forma tendrán una mejor planificación de largo plazo y tendrán mayor capacidad de respuesta ante la incertidumbre” (Pág. 41). El conocimiento de EF, no solo permite poder gestionar bien los recursos financieros, si no también, tomar decisiones más acertadas en diferentes escenarios económicos y financieros.

La mayoría de los jóvenes de 18 años en adelante, que ya pueden solicitar un crédito a alguna institución bancaria o tienda, tienen problemas para comprender como funciona ésta herramienta financiera, como lo comenta Silva, Elías Alonso (2016) en su tesis:

“Es ha conocimiento de todos que la vulnerabilidad en esta situación es atribuible en mayor medida para los jóvenes mayores de 18, puesto que gran parte de ellos tienen mucha dificultad con la información que provee las entidades financieras, puesto que no saben cuánto es lo que deben pagar y cobros que no entienden, con lo que se obligan a firmar contrato que para ellos no pueden interpretar”. (Pág. 33).

Un punto importante sobre la EF, lo menciona De Dios, Juan (2017), es: “Al hablar de la educación financiera se trata de la necesidad de hacer conciencia en el comportamiento económico y financiero como prioridad de las personas y los hogares” (Pág. 403). Se debe poner como primera opción las finanzas personales y empresariales, que permiten el desarrollo y crecimiento económico a nivel local, nacional e internacional.

A partir de una investigación que realizó Urquina Cuellar, Lorena (2012) en la UNAD CEAD Florencia, respecto a la educación financiera, concluye lo siguiente:

“El nivel y calidad de vida de la población está determinada por sus ingresos, aun cuando no se posea deudas y el nivel de ingresos sea considerable en su mayoría las personas prefieren ir sobre seguro, el riesgo no es la primera opción, tener estabilidad y comodidad es suficiente; la encuesta arrojó que las personas cuando deciden asumir una deuda por créditos o préstamos lo hacen impulsadas por necesidades imprevistas, o por adquirir algún pasivo, pero muy pocas lo hacen con la visión de inversión; la falta de información o la información equivocada ocasionan este tipo de decisiones”. (Pág. 59).

La educación financiera, a partir de la conclusión anterior, se deduce que la mayoría de los consumidores de activos financieros, los utilizan como medio de contingencia y no como inversión que pueda generar rendimientos a mediano o largo plazo; dando como resultado que no se esté capacitado para afrontar diversas situaciones financieras y genera malas decisiones, que a futuro tienen relevancia.

Finalmente, del artículo e investigación elaborado por Zapata Apolinar, Cabrera Elisa, Hernandez Jesus y Martinez Javier (2016) mencionan lo siguiente como referencia de la UNAM y Banamex: “Según la UNAM y Banamex, jóvenes entre 15 y 29 años tienen una baja cultura financiera ya sea por desinterés o por desconocimiento, además de ello, tienen desconfianza en el sistema bancario” (Pág.7). Muestran que los jóvenes, que estudian hasta posgrado, muestran desinterés, desconocimiento y desconfianza con los bancos comerciales. Adicional, el estudio de la EF y su entendimiento, se deben dirigir a que los jóvenes puedan hacer buen uso de los instrumentos financieros y con ello, impulsar el crecimiento y desarrollo del país.

Conforme al desarrollo tecnológico, la banca pública y privada ha adoptado para su beneficio la tecnología en sus procesos, con el propósito de llegar a una mayor población y con ello generar mayor consumo de sus instrumentos financieros; y estas nuevas herramientas, se definen como FinTech (Financial Technologies).

Las FinTech se pueden definir y contextualizar de diversas maneras, siendo una de éstas, la que mencionan Silva Aarón y Ramos María (2017):

“El avance de la tecnología digital y sus aplicaciones en prácticamente todos los campos ha propiciado el surgimiento de numerosas empresas que, a través de plataformas tecnológicas, ofrecen una amplia gama de productos y servicios a los consumidores de forma rápida y accesible. En el sector financiero, este fenómeno ha dado lugar al surgimiento de las empresas Fintech”. (Pág. 2).

Las nuevas tecnologías, especialmente los celulares inteligentes, permiten que mayor gente tenga acceso a diversas plataformas de cualquier índole y las empresas de banca (pública o privadas), no son la excepción. Por lo que el poder acceder a recursos (crédito, préstamos), ahorrar, invertir, se ha vuelto más sencillo por medio internet y los medios móviles. También aumenta la eficiencia en los pasos que se necesitan para poder utilizar los diversos instrumentos financieros.

Las FinTech surgen a partir de varias razones, como mencionan nuevamente Silva Aarón y Ramos María (2017):

- “El costo de los servicios financieros tradicionales y,
- La amplia exclusión de sectores poblacionales (micro-pequeñas empresas y población de estrato bajo)”. (Pág. 10).

México se ubica junto con Brasil, a nivel Latinoamérica, como los dos países con mayor desarrollo en la industria FinTech, por lo que ha propiciado que haya una mayor difusión y acceso a los diversos instrumentos financieros.

Las FinTech han evolucionado por diversas razones, de las cuales podemos destacar las que comenta el Banco Nacional de Comercio Exterior (2018), “La transformación digital de los servicios financieros se ha dado alrededor del mundo gracias a la variabilidad de cuatro elementos: mayor demanda de los clientes, menores barreras de entrada, mejores accesos a capitales y avances acelerados en la tecnología”. (Pág. 8).

Sin alguno de estos cuatro elementos, éstas no tuvieran la relevancia que tienen actualmente.

Las FinTech también se han establecido como un paradigma que surge a partir del 2008/09, después de la crisis en Estados Unidos y que tiene como base 5 compromisos que comenta Bancomext (2018):

- “Financiamiento e inversión: Enfoque en el Crowdfunding (prestamos persona a persona),
- Operaciones y administración del riesgo: Construcción de un mejor sistema de cumplimiento,
- Pagos e infraestructura: Pagos por internet,
- Seguridad de datos y monetización,
- Enfoque al cliente”. (Pág. 14).

En un artículo elaborado por Bancomext, especialmente Rodríguez Santiago y Morales Mariana (2018) mencionan lo siguiente sobre las FinTech:

“Las empresas fintech o de tecnología financiera, son empresas cuyos modelos de negocio utilizan tecnología como habilitador principal de su oferta de productos y servicios financieros. Esta industria se caracteriza por marcos colaborativos y ágiles de trabajo para el desarrollo de soluciones y productos financieros distintos a los tradicionales, resultando en los siguientes modelos de negocio: Principales servicios – a)

Medios de pago y transferencia, b) Infraestructura para servicios financieros, c) Soluciones financieros para empresas d) Origen digital de créditos, e) Finanzas personales y asesoría financiera, f) Intermediación de instrumentos financieros, g) Financiación alternativa”. (Pág. 21)

La Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión (INCyTU) en el 2017, define a la FinTech: “FinTech utiliza las tecnologías de la información y comunicación para ofrecer una variedad de servicios financieros, reduciendo costos y llegando a sectores de la población excluidos por los servicios financieros tradicionales” (Pág. 1). A partir de ésta definición y contexto, se deduce que hay una mayor accesibilidad para aquellos que no tienen solvencia, en los diversos instrumentos financieros, que antes no eran tan circulados y accesibles. Adicional disminuye los costos, ya sea por ahorro en personal, procesos, etc.

Una relación importante que hace nuevamente INCyTU (2017), es sobre la educación financiera y las FinTech, lo cual comenta: “El desarrollo de FinTech debe ir acompañado con educación financiera, ya que el acceso a productos financieros sin el conocimiento adecuado puede significar un riesgo para el usuario” (Pág. 1). Se hace trascendental, que se garantice que los usuarios que utilicen los diferentes websites, plataformas o aplicaciones relacionadas con las finanzas, tengan una base sólida de educación financiera, ya que, se corre el riesgo de tomar malas decisiones que repercutan en el ámbito personal y empresarial, ocasionando una burbuja económica.

El Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (2017), en el artículo elaborado por Lopez Jonas, Langthaler Jan, Fabian Marcos y Mayorga Joaquin define FinTech de la siguiente manera: “Innovación financiera habilitada tecnológicamente que resulta en nuevos modelos de negocio, aplicaciones, procesos, o productos con un efecto material asociado sobre los mercados financieros, instituciones, y la provisión de servicios financieros” (Pág. 6).

De los beneficios que se puede obtener a partir de las FinTech, son las transferencias o pagos a través de medios electrónicos (celular) y ejemplificando, las remesas han aumentado a partir de la implementación de éstas aplicaciones. También, el acceso de las PyMES a créditos se ha vuelto menos burocrático y flexible, por medio de plataformas (empresas) online que han ajustado sus criterios para proporcionar un crédito a un cliente, y entre éstas compañías se encuentra Konfia.

Tomando en cuenta lo anterior y lo que mencionan el Banco Interamericano de Desarrollo y Finnovista (2018):

“Es claro que la inevitable digitalización del sector financiero abre las puertas para que emprendedores aceleren la innovación y cambien las formas en que la población ha interactuado hasta ahora con sus servicios financieros. Afortunadamente, se observa que emprendedores a través de toda América Latina están respondiendo a estas oportunidades, ofreciendo nuevos servicios y modelos de negocio innovadores a través de todos los segmentos y con un enfoque particular en atender de una manera adecuada a los distintos segmentos de clientes para desarrollar propuestas de valor apropiadas”. (Pág. 133)

Es un hecho que estas herramientas están facilitando la toma de decisiones en materia financiera y generando un valor agregado, a nivel personal, empresarial y país.

Por medio de la innovación tecnológica, los efectos que han ocasionado las FinTech en diversos países han sido importantes, en el caso de Colombia, Asobancaria (2018), menciona lo siguiente:

“La industria Fintech resulta beneficiosa para el país, puesto que este tipo de empresas complementan los servicios ofrecidos por las entidades financieras, desarrollando sinergias que favorecen la digitalización de las transacciones y dando espacio a que un mayor número de personas acceda al sistema financiero”. (Pág. 2)

Es indudable que la tecnología adaptada a las finanzas personales y empresariales, facilita en primera instancia, el acceso a diversos instrumentos, optimiza los tiempos y genera mayor alcance a la información relevante que se necesita para poder tomar mejores decisiones financieras.

Las FinTech nacen a partir de la demanda de ciertas características que debe cumplir el sector financiero, como menciona KPMG (2017):

“Los clientes esperan transacciones inmediatas y transparentes, al tiempo que demandan que las empresas actúen como guías para entender el complejo universo financiero, valorando una comunicación clara y concreta, y reclaman a las entidades financieras que transformen la relación cliente/banco en una experiencia única”. (Pág. 2)

Se debe vislumbrar que las FinTech son herramientas que permiten obtener recursos, invertir o gastar adecuadamente, generan una relación estrecha entre los clientes e

instituciones financieras, dando así una apertura que propicia que se tomen mejores decisiones financieras a partir de la claridad de la información.

Las FinTech son herramientas que no son de reciente creación, tienen un lapso considerable de tiempo en el mercado. Pero no se les ha dado la difusión suficiente por parte de las empresas o banca, ya que el modelo tradicional sigue funcionando, pero pudiera ser un híbrido, entre las nuevas tecnologías y el estilo tradicional que eficiente los tiempos y costos. Es importante resaltar lo que mencionan Galindo Diana y Murillo Manuela (2017) en su investigación:

“Las fintech no generan cobros por generar pagos con sus aplicaciones, lo cual ya genera un factor de desventaja para los bancos. Por otro lado, en temas de comunicación, es necesario que los bancos hagan conocer sus aplicaciones móviles con más fuerza, dado que muchos de ellos ya han incursionado en esta tecnología, pero muy pocas personas las conocen, las descargan y finalmente la utilizan, también porque no existe una educación al respecto, sobre su funcionamiento, sobre en qué comercios pueden utilizarlas, y qué beneficios tienen”. (Pág. 58)

Es importante que se tenga conocimiento de las aplicaciones, websites u otros medios tecnológicos que le permitan alcanzar más fácilmente instrumentos financieros; y como se cita, una parte importante es que los negocios o banca, sea capaz de difundir de manera efectiva las herramientas tecnológicas con las que cuenta, como funcionan y más.

Una definición completa sobre las FinTech y los participantes que hacen que sean efectivas y se puedan aprovechar al máximo, lo expresan Vega Ana y Mora Gloria (2019), en su investigación:

“FinTech es un ecosistema diverso e instrumental donde conviven emprendedores, gobierno, fondos, aceleradoras e instituciones financieras tradicionales. Se han identificado seis elementos principales que conforman un ecosistema FinTech:

- Startups FinTech,
- Desarrolladores tecnológicos,
- Gobierno,
- Clientes financieros,
- Instituciones financieras tradicionales y,
- Fondos de inversión y aceleradoras,

Dichos elementos conviven de manera simbiótica para la innovación, al mismo tiempo, estimulan la economía y facilitan la colaboración y la competencia en la industria de

servicios financieros, lo que a su vez contribuye a un ciclo constante de innovación. Su objetivo es cubrir las necesidades del cliente financiero de una manera más ágil, eficiente y flexible”.

Sin duda las FinTech han revolucionado la manera de ver, administrar, organizar y utilizar los recursos financieros de la banca o de particulares. Es importante recalcar que la participación de los actores anteriormente mencionados es vital para que las nuevas tecnologías tengan los efectos esperados, principalmente para estimular la economía, ya sea particular o general, para que se reflejen en un desarrollo y crecimiento económico y social.

CAPÍTULO III. METODOLOGÍA

3.1. Diseño de investigación

En la presente investigación se utilizan la revisión bibliográfica para la obtención de información de artículos en revistas, tesis, investigaciones, estudios de caso, entre otras fuentes y se complementa con el diseño descriptivo, no experimental, transversal con un enfoque cuantitativo, se analiza y describe la cultura financiera de los estudiantes de posgrado en su contexto real sin modificar, o manipular las variables. Los datos son recolectados en un solo momento mediante encuestas. Se analiza a estudiantes de posgrado que están estudiando especialidades, maestrías y doctorados que tienen que ver con temas relacionados con las finanzas, y se les pregunta sobre diversos temas acerca de la educación financiera y las FinTech. Se utilizan datos cuantitativos que nos permiten definir con exactitud los resultados que se quiere obtener y sean medibles para no inferir a juicio personal. Finalmente los datos son recabados de manera transversal, para tener datos en un solo lapso del tiempo.

3.2. Sujetos

Los sujetos a investigar son estudiantes activos de posgrado de especialidad, maestría y doctorado de la Facultad de Ciencias Administrativas.

3.3. Instrumentos

La técnica que se utiliza es la Encuesta (Electrónicos – Google Form y Físicamente).

Éste tipo de instrumento nos permite cuantificar la información para poder graficar, cruzar y presentar de manera más clara.

3.4. Procedimientos

Una vez establecida la encuesta con las preguntas correctas, se aplican del cinco al siete de Diciembre, a los diferentes estudiantes de posgrado (Google Form o Físicamente), con el objetivo de recolectar la mayor cantidad de datos que permita contrastar la hipótesis formulada con los resultados que arroje la encuesta.

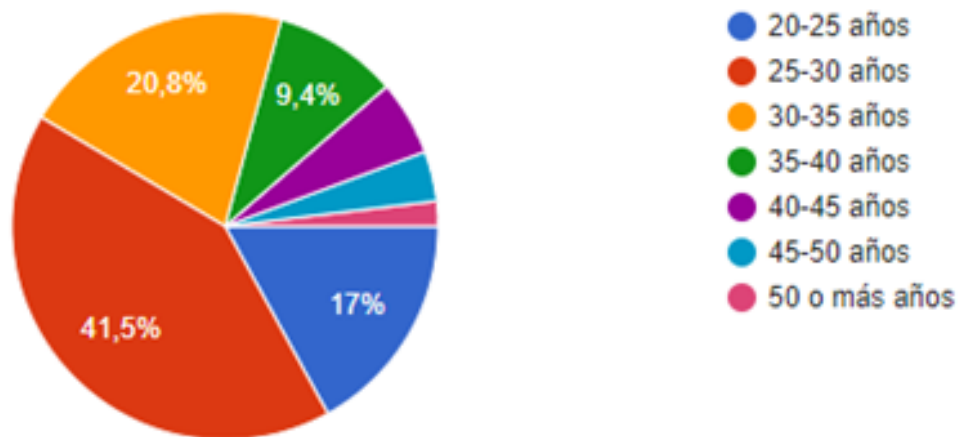
CAPÍTULO IV. RESULTADOS

La encuesta aplicada apoya para contrastar la hipótesis formulada. Constó de 32 preguntas, la cual se secciona en información personal, educación financiera y finalmente tecnologías financieras (FinTech).

La muestra de la cual se obtuvieron los resultados fue de: 53 estudiantes de posgrado (Especialidad, Maestría y Doctorado) de la Facultad de Ciencias Administrativas, de la Universidad Autónoma de Baja California, Campus Mexicali.

La edad en la que oscilan los encuestados es de 20 a 35 años, siendo jóvenes adultos.

Figura 1
Edad

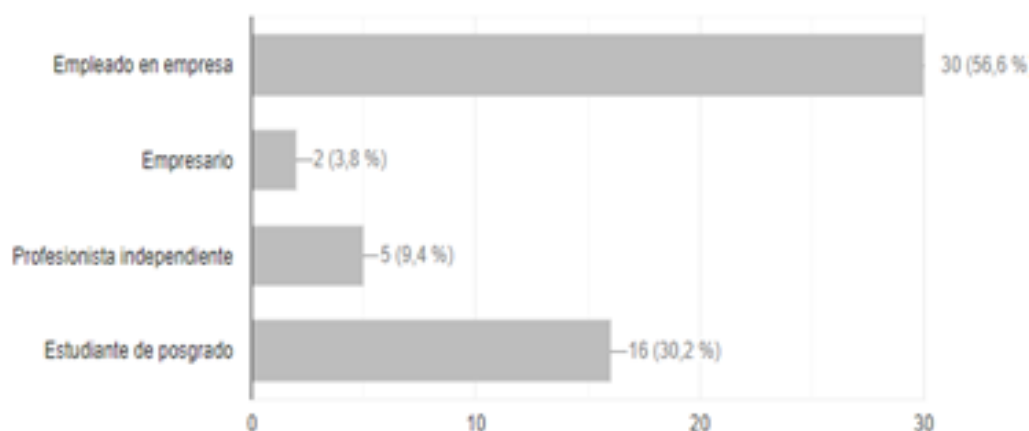


Fuente: Elaboración propia

De los encuestados, la mayoría se dedica a ser empleado de una empresa y otra fracción no menos importante, se dedica exclusivamente a ser estudiante de tiempo completo, como estudiante de posgrado.

Figura 2

Ocupación

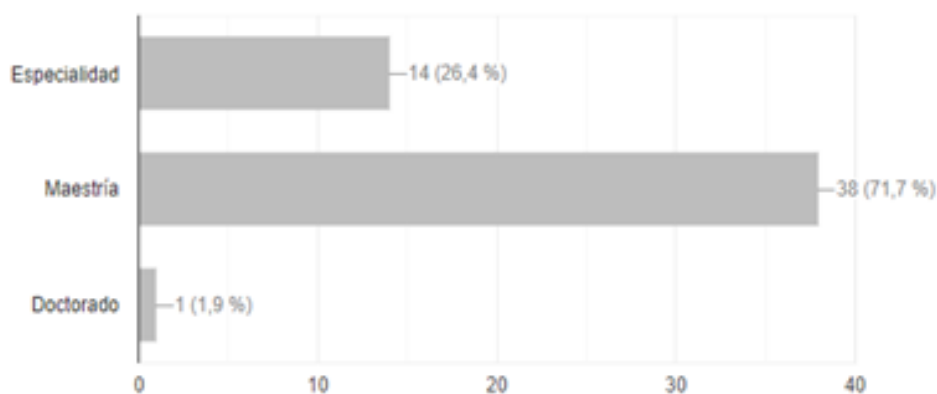


Fuente: Elaboración propia

La mayoría de los que respondieron la encuesta están estudiando Maestría, posterior están los estudiantes de Especialidad y finalmente una persona de Doctorado.

Figura 3

Posgrado que estudian o estudiaron

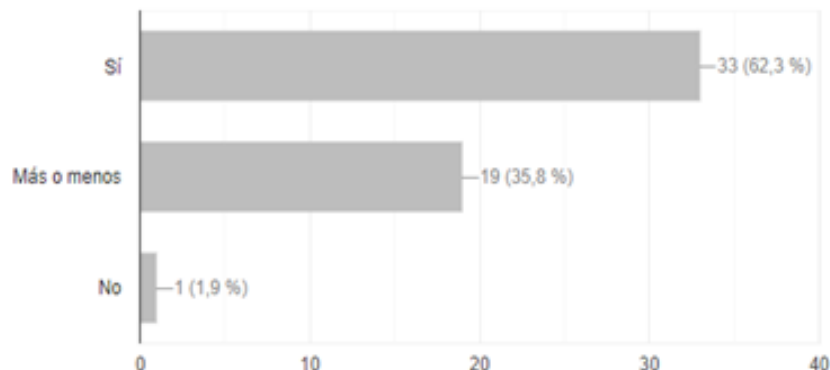


Fuente: Elaboración propia

De las preguntas importantes que se cuestionaron es conocer si saben que es la educación financiera, donde un 62.3% contestó que sí, mientras que el 35.8% respondió que mas o menos y finalmente 1.9% no sabía. Se deduce en un inicio que los encuestados conocen sobre educación financiera.

Figura 4

¿Sabes lo que es educación financiera?

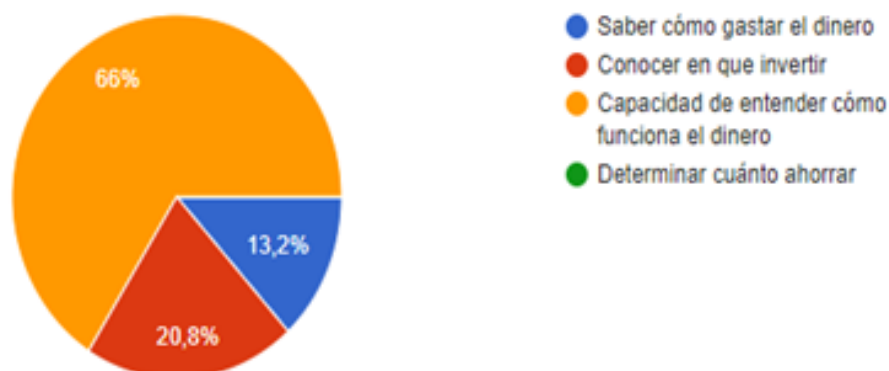


Fuente: Elaboración propia

Una vez que se cuestiono si sabian que era la educación financiera, se pregunto que identificaban como educación financiera, donde el 66% contesto correctamente, "Capacidad de entender como funciona el dinero". Las otras respuestas componen a la educación financiera, sin embargo, no son todo lo que conlleva. Por lo que se deduce que el 66.03% identifica correctamente que es la EF, mientras que el resto tiene un conocimiento superficial.

Figura 5:

¿Qué identificas como educación financiera?



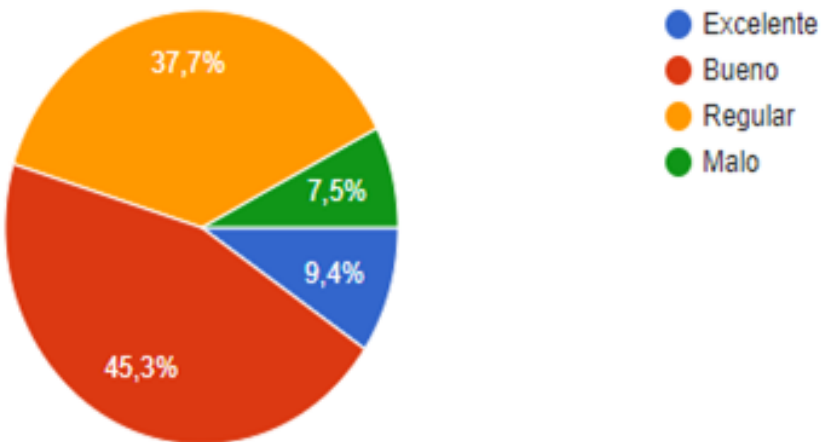
Fuente: Elaboración propia

Se pregunto cual consideraban que era su nivel de educación financiera, en cuanto a ahorro, gasto, inversión, crédito, etc. Y un 83% opinó que tiene un nivel de bueno a regular

(mas o menos), por lo que se interpreta que tienen los conocimiento básico, respecto a EF y pueden tomar decisiones idoneas respecto a como aplicar su dinero.

Figura 6

Nivel de educación financiera

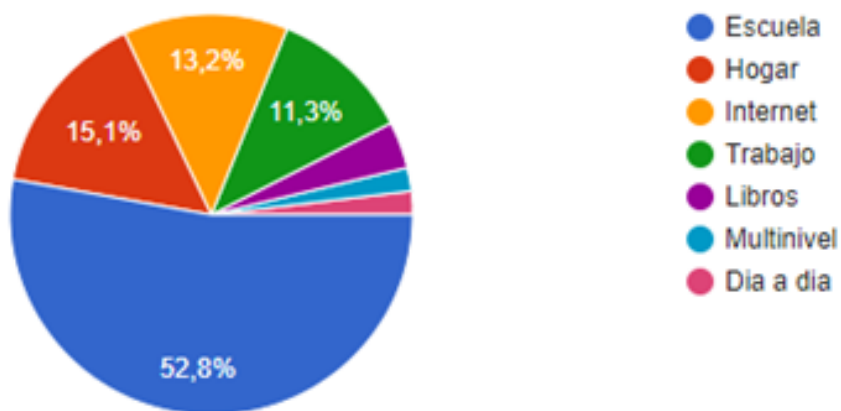


Fuente: Elaboración propia

Los encuestados consideran que la mayoría de los conocimientos que tiene sobre Educación Financiera los adquirio en la Escuela, y se hace importante actualizar constantemente los planes de estudio respecto a las materias que dotan a los estudiantes de nociones sobre finanzas, ya sean empresariales o personales.

Figura 7

Lugar donde aprendieron más de EF

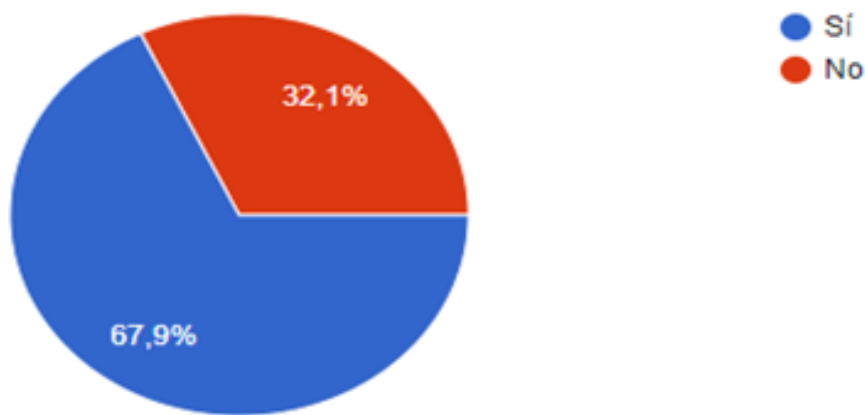


Fuente: Elaboración propia

Se pregunto, cuan eficientemente utilizan sus conocimientos en educación financiera para su vida personal, en cuanto a los diferentes conceptos que abarca. El 67.9% contesto que lo aplica eficientemente, mientras que el resto (32.1%) no lo hace. Se infiere que la mayoría de los alumnos de posgrado, toman decisiones financieras de una manera consciente y fundamentada, en base a sus conocimientos de EF.

Figura 8

Eficiencia al aplicar la EF

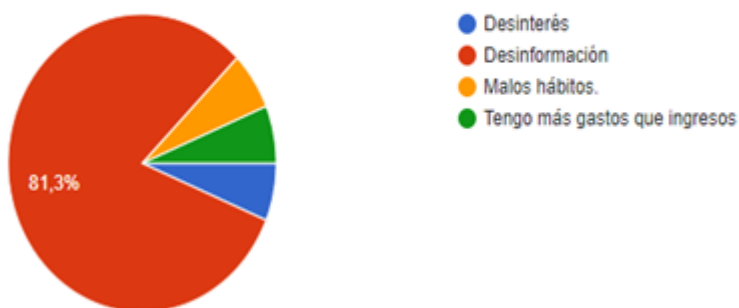


Fuente: Elaboración propia

De la pregunta anterior, 17 personas contestaron que no eran eficientes al aplicar la Educación Financiera, y posterior respondieron el por qué, de no ser así, dominando en un 81.3% la condición por desinformación de como aplicar la EF en su vida personal y profesional.

Figura 9

¿Por qué no es eficiente al aplicar la EF?

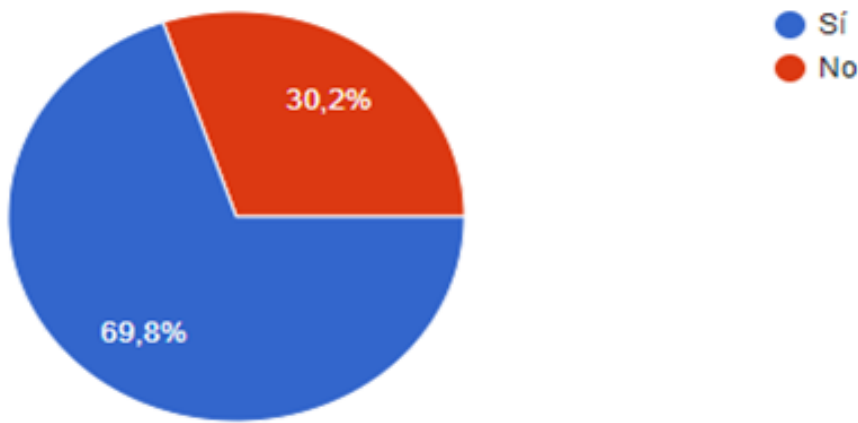


Fuente: Elaboración propia

Se cuestiono, si llevan algun tipo de registro o formato para tener un control de sus ingresos, ahorros, inversiones, gastos, entre otros, donde los resultados arrojaron que el 69.8% sí aplica una herramienta, mientras que el 30.2%, no lo hace. Se concluye que la mayoría si tiene nociones que le permiten llevar un seguimiento y control de sus finanzas personales.

Figura 10

¿Llevas algún formato de seguimiento y control de gastos, ingresos, ahorro, créditos, etc.?

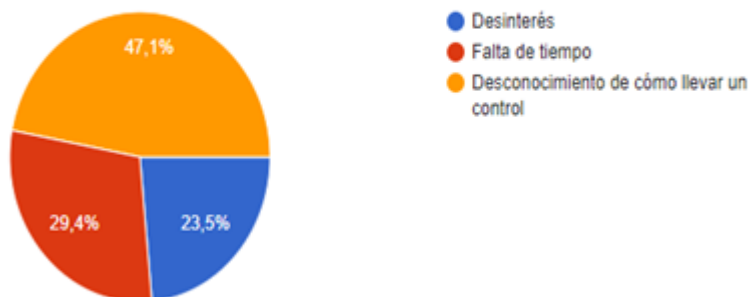


Fuente: Elaboración propia

Del 30.2% (17) que anteriormente contesto que no lleva un formato de seguimiento y control, el 47.1% menciona que desconoce como llevar formato y en menor medida 29.4% por falta de tiempo, lo que deduce que es necesario reforzar algunos aspectos respecto a las herramientas que faciitan ésta práctica.

Figura 11

¿Por qué no se lleva un formato de seguimiento y control?

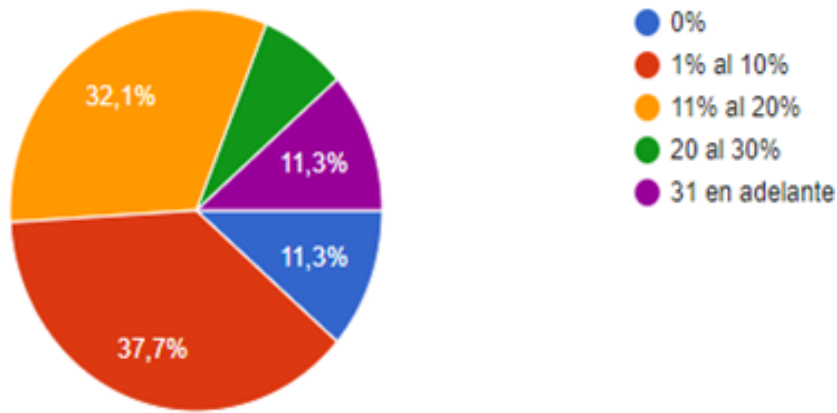


Fuente: Elaboración propia

Parte importante de la educación financiera es el ahorro, ya que permite poder invertir el exceso de dinero en activos financieros o bienes que generen valor a futuro. Se pregunto a los encuestados, cuanto ahorran de sus ingresos mensuales, resultando que un 68.8% ahorra entre 1% al 20%. Siendo acorde a lo que se establece en la regla 50/20/30, donde se aconseja ahorrar el 20%.

Figura 12

¿Cuánto ahorras de tu ingreso mensual?



Fuente: Elaboración propia

Y principalmente los ahorros se destinan en adquirir activos materiales, contestando así el 63.3% de los encuestados. También en un 16.3% lo gastan en entretenimiento y diversión, y finalmente en menor proporción, el 10.2% lo invierte en instrumentos financieros.

Figura 13

¿A dónde destinas tus ahorros?



Fuente: Elaboración propia

El crédito se ha vuelto un medio importante para poder obtener bienes, principalmente, que permitan generar valor personal y profesional; y que a su vez mueve la economía. Se preguntó, que identificaban como crédito y un 71.7% contesto correctamente. Siendo favorable el resultado, donde la mayoría identifica y conoce que es un crédito.

Figura 14

¿Qué identificas como un crédito?

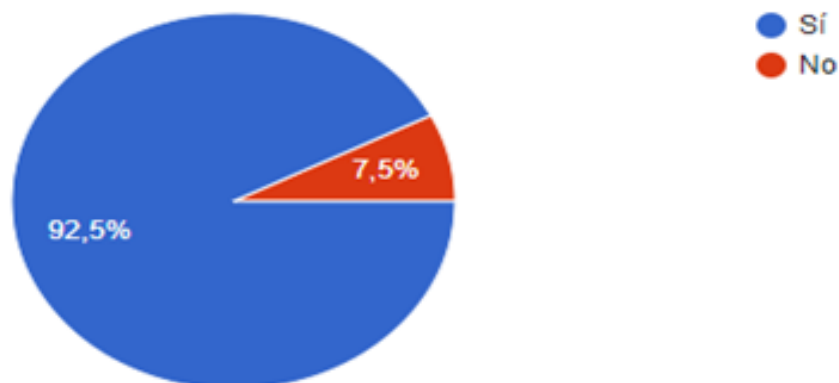


Fuente: Elaboración propia

Es importante identificar, que aun cuando se conoce que es un crédito, quienes lo han utilizado. Significativamente el 92.5% ha solicitado y recibido un crédito.

Figura 15

¿Has solicitado un crédito?

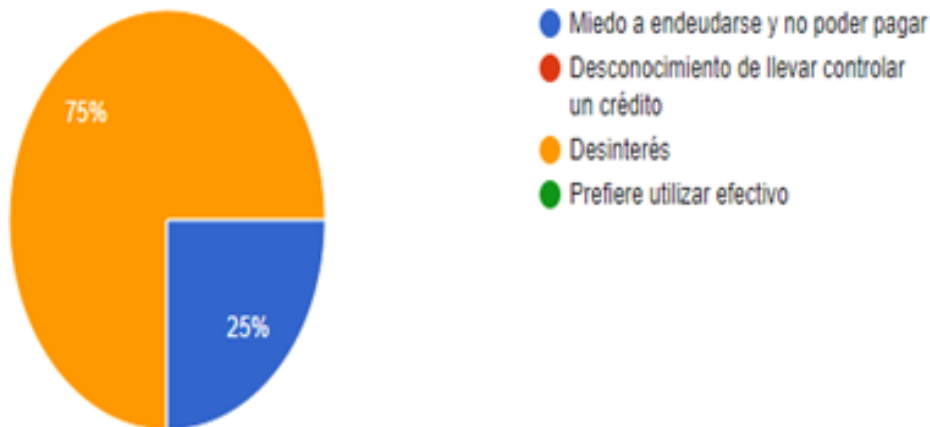


Fuente: Elaboración propia

Unicamente 4 personas de la pregunta anterior no han solicitado un crédito (cual sea) y la principal razón es por desinterés.

Figura 16

¿Por qué no has obtenido un crédito?

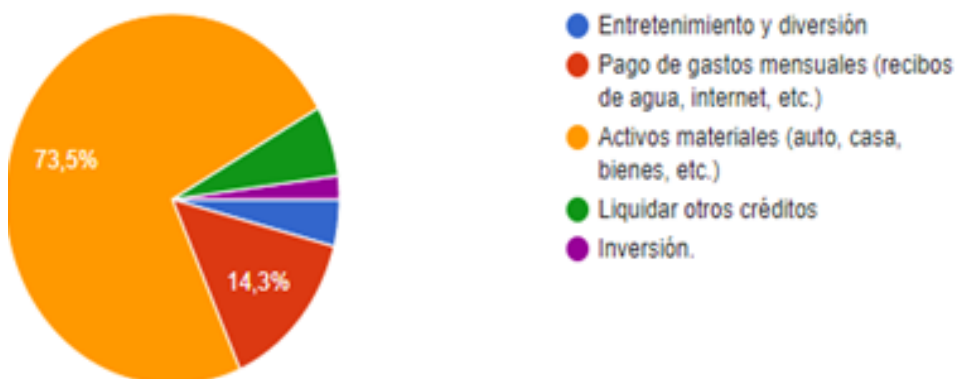


Fuente: Elaboración propia

Los créditos obtenidos lo requieren principalmente para activos materiales (auto, casa, negocio, etc.), siendo así el 73.5% los encuestados.

Figura 17

¿En que aplicas tus créditos?



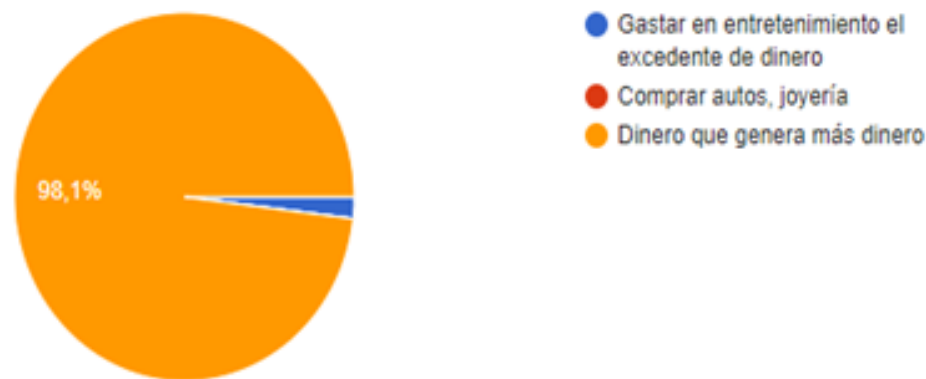
Fuente: Elaboración propia

Se pregunto sobre dos temas importantes para la EF, que son la inversión y un sub-producto del primero, como es el CETES, emitido por el Banco de México, como instrumento de inversión a corto, mediano y largo plazo. De los encuestados, el 98.1%

sabe que es una inversión, dando un panorama de que conocen en que pueden o no invertir, de manera correcta. Posterior, el 73.6%, contesto correctamente que es un CETES y de quien depende, dando como resultado que en ambas, los estudiantes de posgrado conocen de ambos.

Figura 18

¿Qué es una inversión?



Fuente: Elaboración propia

Figura 19

¿Qué es un CETES?



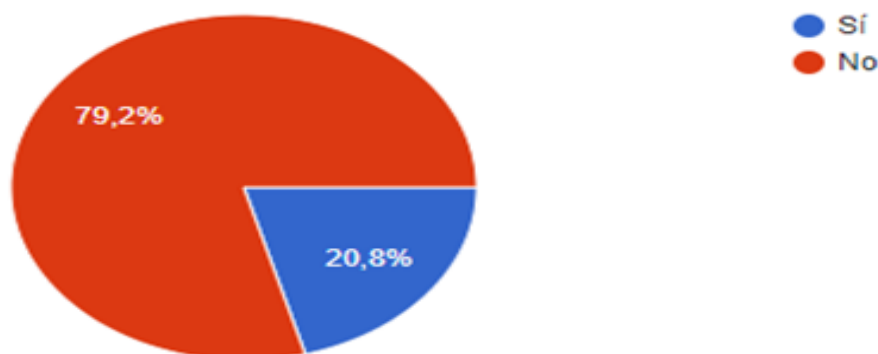
Fuente: Elaboración propia

Finalmente un tema no menos importante para la EF, son los instrumentos financieros que ofrecen diversos bancos comerciales y gubernamentales, como son CETES, acciones,

deuda, cuentas de ahorros con tasa de interés, entre otras. Se pregunto si habían invertido en instrumentos financieros, siendo desalentadora el resultado, ya que solo el 20.8% ha invertido en ellos, mientras que el resto (79.2%) no lo ha hecho. Y no se han invertido, principalmente por que el 65.8% desconoce que tipo de instrumentos hay disponibles en el mercado financiero. Y como secundarios, quedan desinterés y y falta de recursos monetarios, siendo importante generar algun contenido que permita conocer más que tipos de instrumentos hay el mercado.

Figura 20

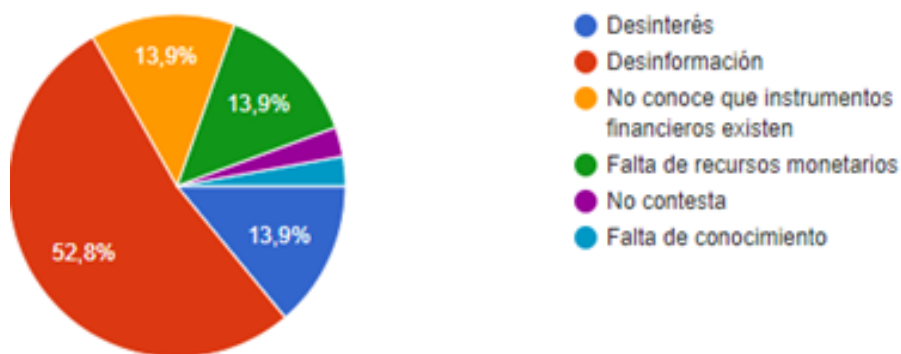
¿Has invertido en instrumentos financieros?



Fuente: Elaboración propia

Figura 21

¿Por qué no has invertido en instrumentos financieros?

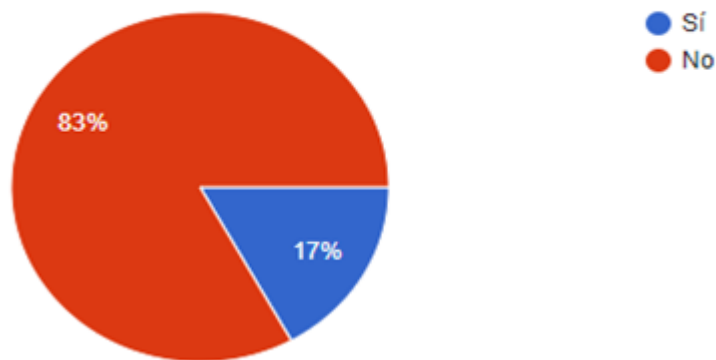


Fuente: Elaboración propia

Un topico relevante que se ha presentado en los últimos años, por la innovación tecnologica, son las FinTech o tecnologías financieras; y que ayudan a tomar mejores decisiones respecto a las finanzas personas, profesionales y que impactan en la economía nacional. Se le pregunto a los encuestados, si conocen las FinTech, obteniendo como resultado que el 83% las desconoce, siendo un dato importante que hace pensar que no se está maximizando el uso de éstas tecnologías para facilitar la toma de decisiones, hacer rentable los recursos y minimizar tiempos.

Figura 22

¿Sabes que son las FinTech o tecnologías financieras?

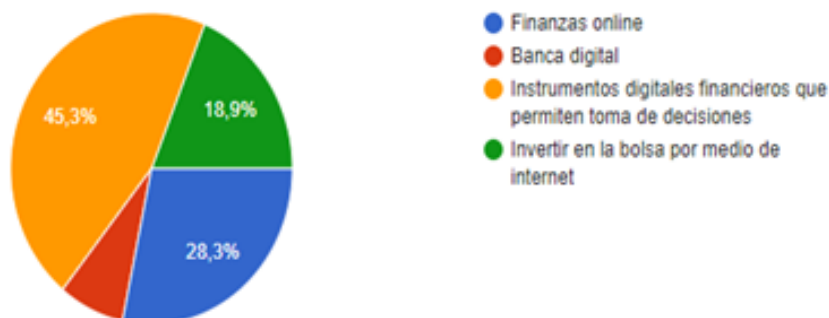


Fuente: Elaboración propia

El 45.3% de los encuestados tiene una idea de que son las FinTech, mientras el resto solo identifica segmentos que la componen.

Figura 23

¿Qué consideras que son las FinTech?

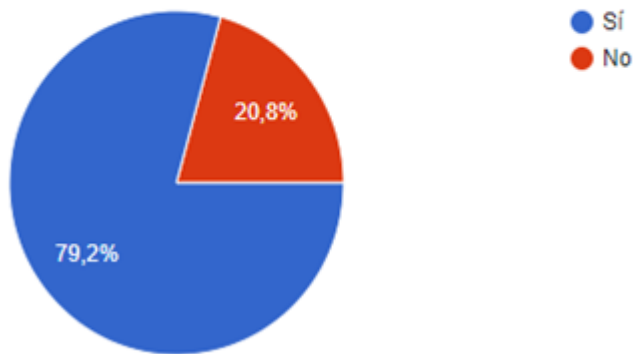


Fuente: Elaboración propia

El total de los encuestados, cuenta con una tarjeta bancaria y un 79.2% utiliza las plataformas webs u/o apps para dar seguimiento a sus ingresos, gastos y créditos, en sus respectivos bancos, siendo un porcentaje significativo, que permite visualizar que sí utilizan la tecnología para facilitar el manejo de las cuentas.

Figura 24

¿Utilizas una plataforma o aplicación para seguimiento de tus ingresos, gastos y créditos?

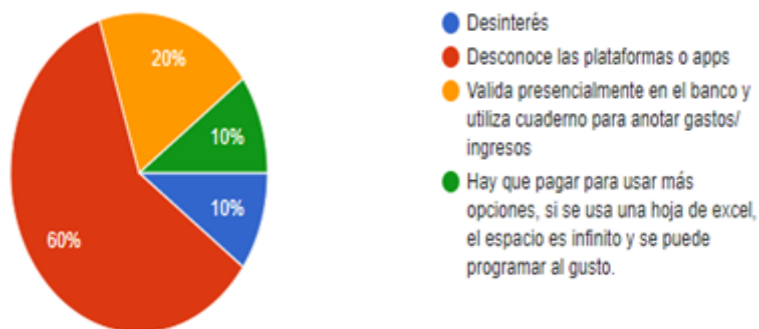


Fuente: Elaboración propia

De las personas que no utilizan plataformas o aplicación, el 60% no lo hace por que desconocen principalmente cuales herramientas pueden utilizar de manera online o en aplicación, siendo necesario actualizar la información que permita comprender el uso y funcionamiento de éstas. Mientras que el 20% tiene más confianza en ver los temas directamente en Sucursal.

Figura 25

¿Por qué no utilizas plataformas webs o apps para seguimiento?

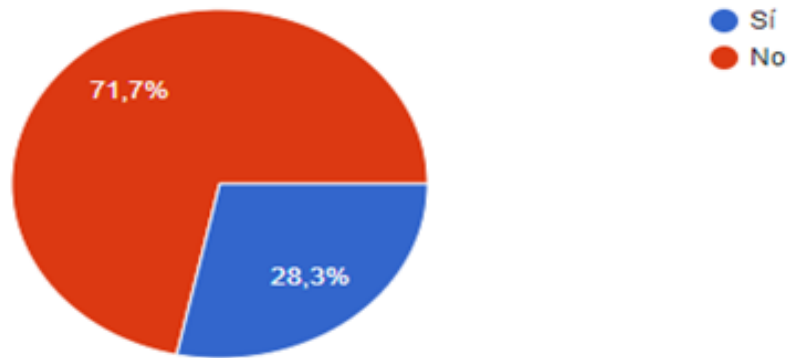


Fuente: Elaboración propia

Finalmente, debido al avance acelerado en las tecnologías e innovaciones constantes, por medio de internet, se puede contratar diversos instrumentos financieros (créditos, acciones, bonos, entre otros) de manera fácil e inmediata, sin recurrir a una sucursal físicamente. Se pregunto en la encuesta a los estudiantes de posgrado, si han invertido por éstos medios, siendo el resultado que el 71.7% no lo ha hecho, siendo resultado del desconocimiento sobre las FinTech desde un inicio.

Figura 26

¿Has invertido en instrumentos financieros por medio de plataforma web o apps?

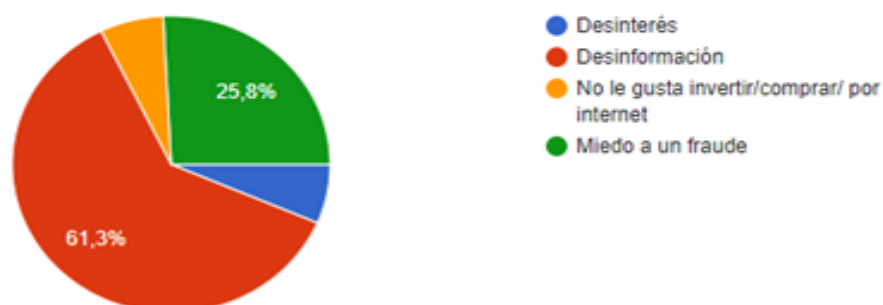


Fuente: Elaboración propia

Y principalmente, el resultado anterior se ve justificado por desinformación con un 61.3%, posterior por miedo a que se sufra un fraude por medio del internet, en un 25.8%.

Figura 27

¿Por qué no ha invertido en instrumentos financieros por medio de plataforma web o app?



Fuente: Elaboración propia

Una vez obtenidos los resultados de la encuesta, se puede concluir que la información recaba ha sido de gran valor para poder dar respuesta a la hipótesis planteada en la presente investigación, medir el conocimiento que tienen en aspectos de la educación financiera y las FinTech, y finalmente conocer las razones por las cuales no se utilizan algunas herramientas de los temas anteriormente mencionados.

Se trato la información de la manera más sintetizada y entendible para que se el lector pueda deducir sus propias conclusiones.

CAPÍTULO V. CONCLUSIÓN

En general los estudiantes de posgrado de la Facultad de Ciencias Administrativas cuentan con conocimientos suficientes respecto a la Educación Financiera y conocen sus componentes más importantes, así como la aplicación de los mismos; y adicional, que se basan en diversos instrumentos para poder tener un control y seguimiento.

Conforme a la hipótesis planteada, donde se menciona que los estudiantes no aplican la EF por que muestran desinterés, los resultados la refutan, por lo que no se cumple lo planteado, sin embargo si existe un desconocimiento en alguna fracción de la muestra estudiada, por lo que hace necesario actualizar los planes de estudio (ya que el principal lugar donde se aprende sobre EF es la escuela) y hacerlos de manera más dinámica y enfocada también a un contexto más personal y profesional; y no tanto a lo empresarial

(proyectos, negocios), ya que sin bases sólidas sobre administración, control, seguimiento a nivel micro, no se puede garantizar que un proyecto de negocio, funcione a futuro.

Por lo que podemos afirmar que más que por desinterés en la aplicación de EF, es por desinformación que no se logra su correcta aplicación.

Finalmente, respecto a las FinTech, la hipótesis se cumple, ya que la mayoría desconoce que son en primera instancia, aunque tienen idea a que se refiere, por lo que el desconocimiento es generalizado. Por lo que hace necesario que se pueda transmitir que son las FinTech, su valor agregado y su funcionamiento, para que permita que los estudiantes puedan tomar mejores decisiones financieras y a su vez, poder utilizar los servicios financieros que ofrece la banca privada o pública para maximizar los ingresos y minimizar los gastos, por medio de inversiones en la bolsa, cuentas de ahorros, afores, activos subyacentes, programas de algún banco para generar intereses, entre otros.

De la información obtenida, se proponen aportaciones para la educación financiera y FinTech; para la desinformación sobre cómo dar seguimiento a los ingresos, gastos, ahorros, créditos, inversiones personales, se realiza un formato accesible, amigable y sencillo para que los alumnos de posgrado u otros interesados en el tema, puedan instruirse en el control y seguimiento de los conceptos anteriores y les permita tomar mejores decisiones respecto a sus finanzas. Complementando lo anterior, se construye un glosario de los principales instrumentos financieros (CETES, Acciones, Bonos, Planes de ahorro, entre otros), explicando su funcionamiento y ejemplificando, para que sea más dinámico y entendible.

Finalmente para el tema de FinTech, la principal problemática es el desconocimiento genérico del concepto, que herramientas involucra y su funcionamiento, por lo que se elaborará un manual que permita comprender que son las tecnologías financieras, principales apps y/o portales que se utilizan para invertir/ahorrar/gestionar el recurso financiero etc., el funcionamiento de éstas y los beneficios que traen consigo en cuanto a tiempo, costos y accesibilidad.

El material propuesto se pretende elaborar con más tiempo y organización para poder hacerlo llegar al lector y pueda comprender mejor los contenidos que hace falta desarrollar en los estudiantes, ya sea de educación básica hasta posgrado de las diferentes escuelas.

REFERENCIAS

1. Alvarado Lagunas, Elías, Duana Ávila, Danae. (2018). Ahorro, retiro y pensiones: ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro?. *Investigación Administrativa*. 48(122), pp. 1 – 17. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456055708002>
2. Amezcua García, Eva Leticia, Arroyo Grant, María Georgina y Espinoza Mejía, Francisco. (2014). Contexto de la educación financiera en México. *Revista Ciencia Administrativa*. No.1. Pp. 1 – 10. Recuperado de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>
3. Asobancaria. (2018). Segmento FinTech en Colombia ¿en qué vamos?. Semana Económica 2018. Pp. 1 – 13. Recuperado de <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/1162.pdf>
4. Banco Interamericano de Desarrollo y Finnovista. (2018). FinTech: América Latina 2018 – Crecimiento y Consolidación. Informe 2018. Pp. 1 – 140. Recuperado de <https://www.nodoka.co/apc-aa-files/319472351219cf3b9d1edf5344d3c7c8/fintech-amrica-latina-2018-crecimiento-y-consolidacin-1-.pdf>
5. Banco Nacional de Comercio Exterior. (2018). FinTech en el mundo: La revolución digital de las finanzas ha llegado a México. Pp. 1 – 94. Recuperado de <https://www.bancomext.com/wp-content/uploads/2018/11/Libro-Fintech.pdf>
6. Bergara, M., & Ponce, J. (2017). ¿Qué tan perturbadoras son las tecnologías financieras? *Monetaria*, 39(2), Pp. 219–262. Recuperado de <http://libcon.rec.uabc.mx:2051/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=134857948&lang=es&site=ehost-live>
7. Danic, Ivo. 2014. “La cultura financiera de los jóvenes en México”. Artículo de Pymempresario. Recuperado de <https://www.pymempresario.com/2014/06/la-cultura-financiera-de-los-jovenes-en-mexico/>
8. De Dios G. Juan. (2017). Educación financiera en México; la poca difusión de programas financieros para el desarrollo económico. Congreso virtual internacional desarrollo económico, social y empresarial en Iberoamérica (Junio 2017). Pp. 402 – 412. Recuperado de <http://www.eumed.net/libros-gratis/actas/2017/desarrollo-empresarial/36-educacion-financiera-en-mexico.pdf>

9. DUQUE GRISALES, E. A., GONZÁLEZ RUIZ, J. D., & RAMÍREZ ARISTIZÁBAL, J. D. (2016). Conocimientos Financieros en Jóvenes Universitarios: Caracterización en La Institución Universitaria Esumer. *Revista de Pedagogía*, 37(101), Pp. 41–55. Recuperado de <http://libcon.rec.uabc.mx:2051/login.aspx?direct=true&db=zbh&AN=136593566&lang=es&site=ehost-live>
10. Galindo, Diana Carolina y Murillo Ramirez, Manuela. (2017). El impacto generado por las FinTech que ofrecen servicios de pagos móviles, sobre la sustitución de canales de pago en persona bancarizadas en Bogota, Colombia. Colegio de Estudios Superiores de Administración – CESA. Pp. 1 – 77. Recuperado de <https://repository.cesa.edu.co/handle/10726/1849>
11. García Martínez, V. (2017). “Grado de educación financiera en los alumnos de la unidad academica multidisciplinaria zona huasteca universidad autónoma de san luis potosí”. II Congreso virtual internacional desarrollo económico, social y empresarial en Iberoamérica (Junio 2017). Pp. 254 – 264. Recuperado de <http://www.eumed.net/libros-gratis/actas/2017/desarrollo-empresarial/23-grado-de-educacion-financiera.pdf>
12. KPMG. (2017). El impacto de las FinTech en las entidades financieras. Servicios financieros y IT. Pp. 1 – 9. Recuperado de <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ar/pdf/kpmg-paper-impacto-fintech-en-entidades-financieras-nov-2017.pdf>
13. Lobos Cisternas, J. E., & Lobos Robles, F. I. (2018). La Educación Financiera Y Su Rol en El Desarrollo E Inserción Social De Los Jóvenes. *Revista Chilena de Economía y Sociedad*, 12(2), Pp. 62–74. Recuperado de <http://libcon.rec.uabc.mx:2051/login.aspx?direct=true&db=zbh&AN=135182093&lang=es&site=ehost-live>
14. Lopez Niño, Jonas, Langthaler, Jan, Fabian, Marcos y Mayorga, Joaquin. Una perspectiva general de FinTech: Sus beneficios y riesgos. Asociación de Supervisores Bancarios de las Americas. Pp. 1 – 45. Recuperado de <http://www.asbasupervision.com/es/bibl/i-publicaciones-asba/i-2-otros-reportes/1602-orep24/file>

15. López Vera, Juan. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. *Revista Empresarial, ICE-FEE-UCSG*. 10(37), pp. 36 – 41. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5580338>
16. Moreno-García, Elena, García-Santillan, Arturo y Gutierrez-Delgado, Lizette. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, 22(3), pp. 163 – 183. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/2991/299151245009.pdf>
17. Oficina de información científica y tecnológica para el Congreso de la Unión. (2017). FinTech: Tecnología Financiera. Nota INCyTU. N.006. Pp. 1 – 6. Recuperado de https://www.foroconsultivo.org.mx/INCyTU/documentos/Completa/INCYTU_17-006.pdf
18. Reeding, Alvarado. (2017). “Cultura y educación financiera en México”. Ensayo universitario en Universidad Panamericana. Recuperado de <https://veritasonline.com.mx/cultura-y-educacion-financiera-en-mexico/>
19. Rodríguez Suarez, J. Santiago y Morales Rodríguez, Mariana V. (2018). México: Nación FinTech, nuevos negocios y ecosistemas en el sector financiero mexicano. Bancomext y ProMéxico. Pp. 1 – 188. Recuperado de <https://www.bancomext.com/wp-content/uploads/2018/12/MEXICO-NACION-FINTECH-V5.pdf>
20. Silva Nava, Aarón y Ramos Medina, María Cecilia. (2017). La evolución del sector FinTech, modelos de negocio, regulación y retos. Fundación de Estudios Financieros – Fundef, A.C. Documento de Coyuntura 2017 – 02. Pp. 1 – 46. Recuperado de http://fundef.org.mx/sites/default/files/fundeforgmx/paginas/archivos/%3Cem%3EEditar%20P%C3%A1gina%20b%C3%A1sica%3C/em%3E%20Documentos%20de%20Coyuntura%20Estructural/documento_fintech.pdf
21. Silva, Elías Alonso. (2016). Educación financiera en Chile, evidencia y recomendaciones. Postrado de Economía y Negocios, Universidad de Chile. Tesis. Pp. 1 – 50. Recuperado de

<http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/140193/Educaci%C3%B3n%20financiera%20en%20Chile%2C%20evidencia%20y%20recomendaciones.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

22. Urquina Cuellar, Lorena. (2012). Diagnostico realizado a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera. Escuela de de Ciencias Administrativas Contables Económicas y de Negocios. Trabajo terminal. Pp. 1 – 79. Recuperado de <https://repository.unad.edu.co/bitstream/handle/10596/1112/EDUCACION%20FINANCIERA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
23. Vega Dimate, Ana Milena y Mora Garzón Gloria Esperanza. (2019). FinTech, influencia de los riesgos financieros en los procesos de colocación de créditos en Colombia. Seminario – Riesgos financieros corporativos. Pp. 1 – 97. Recuperado de <https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/10982/1/2019-Fintech-Riesgo-Colombia-.pdf>
24. Villada, Fernando, López-Lezama, Jesus M. y Muñoz-Galeano, Nicolás. (2016). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 2(10), pp. 13-22. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/3735/373550473003.pdf>
25. Visco, Ignazio. 2010. “Educación Financiera Ante Las Repercusiones de La Crisis.” *Boletín Del CEMLA* 56 (3), Pp. 153–59. Recuperado de <http://libcon.rec.uabc.mx:2051/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=55156104&lang=es&site=ehost-live>.
26. Zapata-Aguilar, Apolinar, Cabrera-Ignacio, Elisa, Hernández-Arce, Jesús y Martínez-Morales, Javier. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general. *Revista Administración y Finanzas*. 3(9), pp. 1-8. Recuperado de [http://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion y Finanzas/vol3num9/Revista de Administracion y Finanzas V3 N9 1.pdf](http://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion%20y%20Finanzas/vol3num9/Revista%20de%20Administracion%20y%20Finanzas%20V3%20N9%201.pdf)

ANEXOS

Liga de encuesta aplicada a los estudiantes de posgrado, para obtener los datos:

https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSeW_EX5YeIld3CLHjaFgX0_ImNoKWSMLEDxk_dT0GdhRcXR0Q/viewform?usp=sf_link