

**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**



**TRABAJO TERMINAL**

**NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESCUELA DE NEGOCIO. CASO:**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**

**AUTOR:**

**JESÚS DANIEL RODRIGUEZ CAMPAS**

**PARA OBTENER EL DIPLOMA DE:**

**ESPECIALIDAD EN DIRECCIÓN FINANCIERA**

**DIRECTOR DE TRABAJO TERMINAL:**

**DRA. SÓSIMA CARRILLO**

**MEXICALI, BAJA CALIFORNIA**

**MAYO DE 2023**

## ÍNDICE

### RESUMEN

### AGRADECIMIENTOS

### CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

#### *1.1 Antecedentes*

#### *1.2 Planteamiento del problema*

#### *1.3 Objetivos de la investigación*

#### *1.4 Preguntas de investigación*

#### *1.5 Justificación del trabajo terminal*

### CAPÍTULO II. MARCO TEORICO

#### *2.1 Conceptos básicos*

#### *2.2 Problemática y antecedentes remotos de la inclusión financiera para la educación.*

#### *2.3 La educación financiera en México*

#### *2.4 Problemática en tiempos actuales*

##### *2.4.1 La Pandemia y los efectos en la educación financiera*

##### *2.4.2 Conflicto bélico entre Rusia y Ucrania y los efectos en la economía de México*

##### *2.4.3 La importancia del ahorro en la actualidad*

### CAPÍTULO III. METODOLOGIA

#### *3.1 Diseño de investigación*

#### *3.2 Población sujeta y muestra de estudio*

#### *3.3 Procedimiento para la elaboración del instrumento*

#### *3.4 Herramientas, alternativas y propuestas de mejora*

### 4. RESULTADOS

### 5. CONCLUSIONES y RECOMENDACIONES

#### *5.1 Conclusiones*

#### *5.2 Recomendaciones*

## **ÍNDICE DE FIGURAS**

Figura 1. Edad de los encuestados

Figura 2. Carrera que cursan de los encuestados

Figura 3. Semestre que cursan de los encuestados

Figura 4. Importancia del ahorro y para que se debería realizar

Figura 5. Cálculo de la capacidad de pago

Figura 6. Tarjeta de crédito

Figura 7. Monto de destino a tarjeta de crédito

Figura 8. Manejo adecuado de la tarjeta de crédito

Figura 9. Función de un presupuesto

Figura 10. Endeudamiento

Figura 11. Diferencia entre ahorro e inversión

Figura 12. El uso del dinero guardado

Figura 13. El uso del dinero en el tiempo

## RESUMEN

La educación financiera está adquiriendo cada vez mayor importancia a consecuencia de las incertidumbres que afectan a la evolución económica y financiera de la sociedad. El objetivo del presente trabajo es identificar el nivel de conocimiento que los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas poseen sobre la educación financiera y cómo influye en su desempeño académico y profesional, partiendo de la sugerencia dada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), organismo que reconoce la necesidad de impulsar programas de educación financiera, dirigidos a todos los ciudadanos y comenzando esta tarea en la escuela. El presente estudio de caso es descriptivo de corte transversal no experimental. El instrumento de medición fue un cuestionario, el cual se aplicó a los estudiantes de todos los programas educativos que oferta la unidad académica, para medir el nivel de conocimiento de educación financiera que poseen los estudiantes, con el fin de proporcionar información y sugerir alternativas para el enriquecimiento de sus conocimientos y logren estimular el aprendizaje, poniendo en práctica las herramientas financieras propuestas. Los resultados muestran que el principal factor que afecta la educación financiera de los estudiantes es la falta de difusión de los programas, así como el desconocimiento de la importancia que tienen las finanzas en la vida diaria de las personas, lo cual puede ocasionar errores en la toma de decisiones económicas a futuro.

**Palabras clave:** Educación financiera, finanzas, estudiantes.

## **AGRADECIMIENTOS**

A mis docentes por brindarme de su sabiduría, primeramente, a la Dra. Zulema Córdova Ruiz por su disponibilidad y de su paciencia y en especial a mi tutora del presente proyecto la Dra. Sósima Carrillo por su apoyo, y dedicación para la culminación de este proyecto.

Agradezco también a mi Madre por ser mi guía y paño de lágrimas y por creer siempre en mí en que podía lograr cumplir una meta más en mi vida y por sus sabias palabras de aliento y de consuelo.

## CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN

La educación financiera está adquiriendo cada vez mayor importancia como consecuencia de las incertidumbres que afectan a la evolución económica y financiera de la sociedad, caracterizada por la creciente complejidad de los mercados, de las relaciones financieras entre los individuos y las empresas, y de los propios productos y servicios financieros. Factores, todos ellos, que agudizan notablemente las vulnerabilidades a las que se encuentran sujetos aquellos individuos con menor formación financiera (Carrillo y Lamamié, 2008).

Con la llegada del COVID-19, el manejo de las finanzas personales se volvió un tema mucho más complicado de lo que de por sí era. La forma en que vemos el dinero y cómo tomamos decisiones con él ha cambiado radicalmente. El aislamiento derribó las barreras físicas y psicológicas del proceso de compra, mientras que la digitalización y el comercio electrónico facilitaron el gasto (Moris, 2021).

Según TRIBUTI (2022), el impacto global ante el conflicto armado entre Rusia y Ucrania, sí puede incidir en nuestro bolsillo, ya que ambas naciones exportan una gran cantidad de productos. Estos territorios son fuentes de producción de materias primas, minerales y distintos rubros a pesar de la distancia. De esta manera, las hostilidades tendrán consecuencias para tus finanzas personales.

Gran parte de las decisiones que tomas en el día a día tienen un impacto, directo o indirecto, en tus finanzas. Por eso, la educación financiera puede ayudarte a prevenir riesgos que ponen en peligro tu estabilidad económica y, con eso, tus planes a futuro (BBVA, 2022).

## **1.1 Antecedentes**

¿Qué es Educación Financiera?

La educación financiera permite que las personas adquieran conocimientos y habilidades básicas para administrar mejor sus recursos, incrementen y protejan su patrimonio con la ayuda del uso adecuado y responsable de los productos y servicios financieros (CONDUSEF, s.f.).

“La educación financiera permite a los individuos mejorar la comprensión de conceptos y productos financieros, prevenir el fraude, tomar decisiones adecuadas a sus circunstancias y necesidades y evitar situaciones indeseables derivadas bien de un endeudamiento excesivo o de posiciones de riesgo inadecuadas” (CNMV, 2008).

Para definir a la Educación Financiera, es útil analizar a los dos conceptos que la integran, “Educación” y “Financiera”. Por un lado, la Educación se refiere a la transmisión de conocimientos, habilidades, valores y hábitos para formar un aprendizaje determinado. Por otro lado, Financiera se refiere al uso de las finanzas, es decir, el intercambio de bienes de capital, ya sea entre individuos, entre empresas o entre estos y gobiernos (Guzmán, 2020).

Según CNMV (2008), La educación financiera beneficia a los individuos en todas las etapas de la vida, independientemente de su nivel de renta. A los niños les hace comprender el valor del dinero y del ahorro; a los jóvenes les prepara para vivir el

día de mañana de manera independiente y a los adultos les ayuda a planificar decisiones básicas como la compra de una vivienda, el mantenimiento de una familia, la financiación de los estudios de sus hijos o preparar la jubilación.

Con base en lo anterior se vuelve un tema importante el que los estudiantes universitarios, principalmente los que estudian licenciaturas relacionadas con los negocios, cuenten con una adecuada educación financiera. En este sentido González (2020), señala que el conocimiento financiero de los jóvenes recibe una gran atención del área académica, siendo que existen evidencias sobre la escasa administración o manejo de principios básicos de las finanzas personales, tales como es la administración del gasto, ahorro, el uso del crédito, manejo de pago de interés, entre otros. Estos datos afirman las bajas tasas de ahorro, alto uso del crédito y sobreendeudamientos, son situaciones que indican que los adolescentes necesitan una preparación educativa que los ayude a tomar rumbo a este problema social por una parte siendo que afecta a muchas personas y personal al verse involucrado en situaciones de la que ha perdido todo control.

## **1.2 Planteamiento del problema**

Los estudiantes de la facultad de ciencias administrativas carecen de conocimientos suficientes sobre la educación financiera que les permita conocer del cómo deben de manejar sus finanzas personales en su vida cotidiana y que conozcan sobre los temas del ahorro, las tasas de interés, las Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORE), las pensiones y del cómo funcionan las instituciones financieras, para que les ayude a tomar muy buenas decisiones económicas, ya que con lo que se ha ido aconteciendo con el paso del tiempo y aunado a las problemáticas e incertidumbre que se vive en la actualidad, la falta de estas bases pueden repercutir a largo plazo si no se cuentan con bases de conocimiento.

### **1.3 Objetivos de la investigación**

#### **Objetivo General:**

Identificar el nivel de conocimiento que los estudiantes de la facultad de ciencias administrativas poseen sobre la educación financiera y esto como influye en su desempeño académico y profesional.

#### **Objetivos Específicos:**

- Determinar el nivel que se encuentran los estudiantes de la facultad para comprobar si hay o no carencia de conocimiento de la educación financiera.
- Evidenciar la importancia de la educación financiera y el impacto que este se tiene cuando es llevado a la práctica en la vida diaria.
- Proponer sugerencias y/o alternativas para enriquecer los conocimientos de la educación financiera.

### **1.4 Preguntas de investigación**

¿Por qué es importante la educación financiera en estudiantes de nivel licenciatura de la FCA y cuál es el impacto en su formación académica?

## **1.5 Justificación del trabajo terminal**

Derivado a la problemática que se vive actualmente, la economía global se encuentra en un punto de tensión y de incertidumbre ocasionado por enfrentamientos y conflictos de intereses entre las grandes potencias, surgiendo como consecuencia un efecto negativo en la economía a los países dependientes, el cual nuestro país depende directa e indirectamente de ellos, por lo que la situación económica en México se vería afectada una vez más de lo que se ha ido aconteciendo con el paso del tiempo, aquí entraría el juego la educación financiera y las finanzas personales las cuales están siendo temas de relevancia por las problemáticas mencionadas, sumado a la falta de conocimiento sobre el tema se pretende fomentar la información de los temas para que los estudiantes tengan concientización sobre la importancia del ahorro en estos tiempos y el buen manejo de las finanzas personales, para que en el futuro el individuo cuente con la capacidad de resolver problemas financieros; por lo anterior se pretende realizar una evaluación mediante un instrumento aplicable a los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas con el fin de medir el nivel de educación financiera en que se encuentran y en consecuencia proponer alternativas y/o sugerencias que estas logren estimular el aprendizaje de los estudiantes y que lleven de forma cotidiana dichas herramientas propuestas.

## **CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO**

### **2.1 Conceptos básicos**

En la presente investigación se definirán conceptos en términos económicos para una mayor comprensión del lector y del consultante.

#### **Inflación:**

Es un fenómeno que se observa en la economía de un país y está relacionado con el aumento desordenado de los precios de la mayor parte de los bienes y servicios que se comercian en sus mercados, por un periodo de tiempo prolongado (Banxico, s.f.).

#### **Finanzas**

Se puede definir como el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor. En tanto que las finanzas personales son las actividades que realizan los individuos para tomar sus decisiones financieras (García, 2014).

#### **Finanzas personales**

Las finanzas personales son las actividades que realizan los individuos para tomar sus decisiones financieras (García, 2014).

## **2.2 Problemática y antecedentes remotos de la inclusión financiera para la educación.**

El mundo actual enfrenta muchos retos, uno de ellos es el financiero. Es imprescindible que las personas adquieran conciencia sobre su futuro económico sin esperar que éste dependa de sus gobiernos, sus empleadores o sus familias (Trump y Kiyosaki, 2008).

De acuerdo con el Banco Mundial (2018), a nivel internacional existen cerca de 2,500 millones de personas que no utilizan los servicios financieros y el 75% de las personas que viven en situación de pobreza, no cuentan con acceso a un instrumento bancario, como puede ser una simple cuenta de ahorro, lo cual debe ser preocupante sobre todo si volteamos a ver la realidad mexicana en donde poco más del 50% de la población vive esa realidad.

## **2.3 *La educación financiera en México***

En México, la educación financiera ha sido relegada durante muchos años; mientras en otras naciones, desde hace décadas, se ha integrado este tipo de educación en los programas educativos, en nuestro país apenas se está analizando cómo introducirla a las escuelas. De acuerdo con datos de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), cerca de 62 de cada 100 mexicanos carece de educación financiera (CONDUSEF, 2010).

De acuerdo con Raccanello, y Herrera. (2014). La inclusión financiera permite alcanzar un mayor bienestar cuando los usuarios tienen conocimiento de los productos y los servicios financieros. En México, las autoridades financieras se han enfocado en promoverla, pero es necesario dedicar mayores esfuerzos a los ya realizados para lograr un aumento de la educación financiera de la población. Con base en la experiencia internacional, se hace énfasis en que la inclusión financiera puede traer beneficios a los individuos cuando se acompaña del desarrollo de la educación financiera; de otra forma, puede fomentar un uso poco eficiente de los productos y servicios financieros.

Según Amezcua, Arroyo, y Espinosa (2014), los bajos niveles de cultura financiera que tiene la población mexicana se deben en gran parte a la falta de educación financiera, esto se refleja principalmente en el escaso o nulo 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, lo que impacta negativamente en su bienestar y calidad de vida, al mismo tiempo que no coadyuva a que las instituciones financieras alcancen los niveles de competitividad requeridos y que se impulse el desarrollo económico del país.

## **2.4 Problemática remota en tiempos actuales**

### **2.4.1 La Pandemia y los efectos en la educación financiera**

El inquietante panorama del COVID-19 enmarcado en un conjunto de retos asociados a la disminución de ingresos, reducción de alternativas y recursos limitados que obligan a tomar decisiones acertadas, implica también evaluar y contrastar riesgos y oportunidades, es decir, tomar decisiones que deberían estar basadas en una sólida educación financiera (ASOBANCARIA, 2020)

De acuerdo con Guardado (2020), la aparición del COVID-19 ratifica la necesidad de que las familias sepan hacer un buen uso del dinero y promover una cultura de ahorro, a pesar de que la aparición de la pandemia no significa la destrucción total e irreversible en las economías de los países, sí muestra un lado altamente vulnerable el cual tomará años en recuperarse sobre todo en nuestro país, que como mencioné anteriormente apenas se alcanza a subsistir con el salario mínimo.

Según FORBES (2021), de acuerdo con un estudio de 2020 del Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM), 7 de cada 10 mexicanos presentan retraso en educación financiera, lo que demuestra la necesidad de educar a jóvenes en los principios básicos de finanzas personales, fomentar los hábitos de ahorro y el uso adecuado de servicios financieros.

La pandemia de Covid-19 ha reducido el nivel de educación de los estudiantes en educación financiera, lo que afectaría en el futuro la forma de tomar decisiones básicas en cuanto a la economía familiar. La caída en los niveles educativos durante

la pandemia ha aumentado el riesgo de la vulnerabilidad económica de los jóvenes cuando sean adultos (FORBES, 2021).

#### ***2.4.2 Conflicto bélico entre Rusia y Ucrania y los efectos en la economía de México***

La guerra en Ucrania tiene por el momento un efecto limitado en la economía mexicana, poco dependiente del gigante ruso, aunque el impacto colateral en los precios de las materias primas amenaza con disparar la ya muy elevada inflación (Los Ángeles Times, 2022).

De acuerdo con El Financiero (2022), la invasión de Rusia a Ucrania ha empezado a tener repercusiones sobre la economía mexicana. Su profundidad dependerá de la duración e intensidad de la agresión rusa, así como del involucramiento de otros países. Hasta ahora, éste se ha basado en crecientes sanciones económicas contra Rusia, pero la situación puede fácilmente agravarse.

#### ***2.4.3 La importancia del ahorro en la actualidad***

Darinka (2022), menciona que en el futuro para los trabajadores jóvenes de México es aún muy incierto y poco halagüeño. Las reformas hechas a las leyes del Seguro Social y de Ahorro para el Retiro terminarían beneficiando más a los trabajadores de mayor edad, quienes podrán retirarse con menos años de trabajo y mejores condiciones de pensión, mientras que los menores de 36 años podrían ver algunos de los beneficios anulados por sus condiciones de trabajo. De acuerdo con datos

de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR), al cierre de 2021 se tenían registradas poco más de 70 millones de cuentas resguardadas por alguna de las 10 Administradoras de Ahorro para el Retiro (Afores) y de ellas, 38,6% son de trabajadores menores de 36 años.

## **CAPÍTULO III. METODOLOGÍA**

### **3.1 Diseño de Investigación**

El presente estudio de caso es descriptivo de corte transversal no experimental. Dado a que las muestras y resultados que se quieren obtener se llevan a cabo con un cuestionario de una sola aplicación, y su indagación consiste en medir el nivel de conocimiento de la educación financiera que poseen los estudiantes, con el fin de proporcionar información y sugerir alternativas para el enriquecimiento de sus conocimientos.

### **3.2 Población sujeta y muestra de estudio**

La población de estudio de la presente investigación está formada por estudiantes vigentes de todas las carreras en la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Autónoma de Baja California. Se dio cumplimiento a los criterios de inclusión para conformar la muestra a la que se aplicó el instrumento de medición, donde participaron 106 alumnos de diferentes programas dando de alta su matrícula y sin importar el género.

### **3.3 Procedimiento para la recolección de datos**

Para llevar a cabo esta investigación se ha realizado una revisión documental en libros, bases de datos y fuentes de información para la creación de las preguntas que conformarán el instrumento de aplicación a los estudiantes, además los datos

que se obtengan con la aplicación del instrumento de medición serán sometidos a análisis estadísticos donde se puedan observar los resultados sobre el nivel de conocimiento que poseen los estudiantes sobre el tema de la educación financiera.

### **3.4 Herramientas, alternativas y propuestas de mejora**

Dado a la consecución de los objetivos de la presente investigación se propondrán sugerencias y/o alternativas que ayuden para enriquecer los conocimientos de la educación financiera hacia el estudiante, ya que en México existen diversos programas, cursos, revistas electrónicas, y paginas intuitivas, estas tienen el objetivo de brindar información clara sobre temas financieros que va desde cómo hacer presupuestos, ahorrar, invertir, hasta conocer el funcionamiento de las tasas del interés, del cómo funcionan las instituciones de seguros y créditos, como se menciona existen dichos programas que son alternativas que ayuden pero uno de los puntos clave el cual no se tienen las bases es la falta de difusión sobre estos temas.

## 4. RESULTADOS

Alrededor de 106 estudiantes de la facultad de distintas carreras fueron encuestados con el instrumento aplicable para la medición del nivel de conocimientos que poseen en tema de educación financiera. Los resultados fueron plasmados de la siguiente forma:

De los 106 estudiantes encuestados el 35.8% mayor porcentaje cuyos estudiantes cuentan con 21 años de edad. Los resultados de observan en la figura 1.

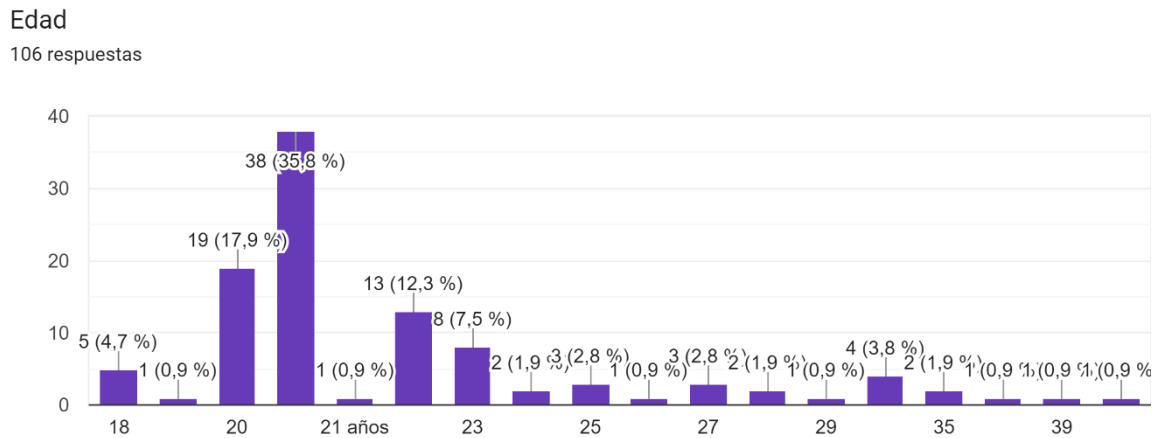


Figura 1. Edad de los encuestados

Nota: Elaboración propia con datos de la encuesta aplicada.

Los encuestados fueron segmentadas conforme a la carrera administrativa en la que pertenecen, es decir en su mayoría son estudiantes de la carrera de Licenciados en Contaduría con un porcentaje del 54.70%, el 27.40% son de la carrera de Licenciados en Administración, y el 9.40% son de Licenciados en Negocios Internacionales, el 6.60% son Licenciados en Mercadotecnia, mientras

que el 0.09% son Licenciados en Gestión Turística, y Licenciados en Informática respectivamente; tal y como se observan en la figura 2.

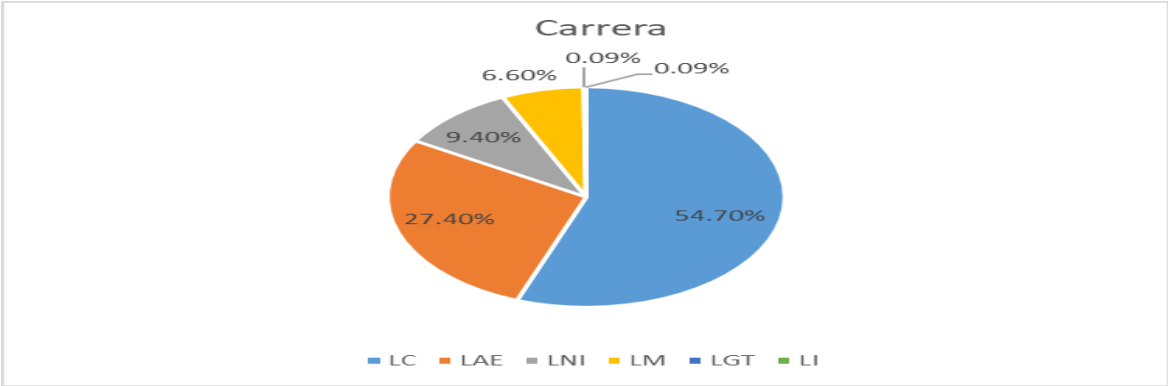


Figura 2. Programa educativo de los encuestados  
 Nota: Elaboración propia con datos de la encuesta aplicada.

Las encuestas se dividieron en estudiantes que cursan de diferentes semestres, el cual el 50% son alumnos de séptimo semestre, el 11.30% de cuarto semestre y octavo semestre respectivamente, el 10.40% de quinto semestre, el 5.70% corresponden a primer y sexto semestre respectivamente, el 3.80% a segundo semestre mientras que el 1.90% corresponde a tercer semestre; tal y como se presenta en la figura 3.

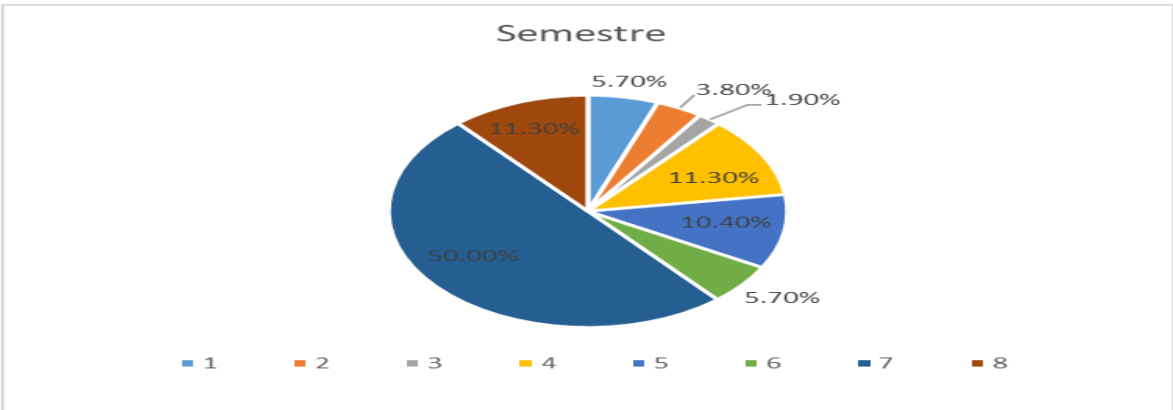


Figura 3. Semestre que cursan de los encuestados  
 Nota: Elaboración propia con datos de la encuesta aplicada.

Respecto a la educación financiera, se cuestionó acerca de la importancia del ahorro, del para que se debería de ahorrar tomando en cuenta las respuestas recibidas por los estudiantes, el 94.30% menciona que para alcanzar metas y estar prevenido, el 3.80% opina que para comprar lo que quieren, y el 1.90% opina que para salir a gastarlo; tal y como se presenta en la figura 4.

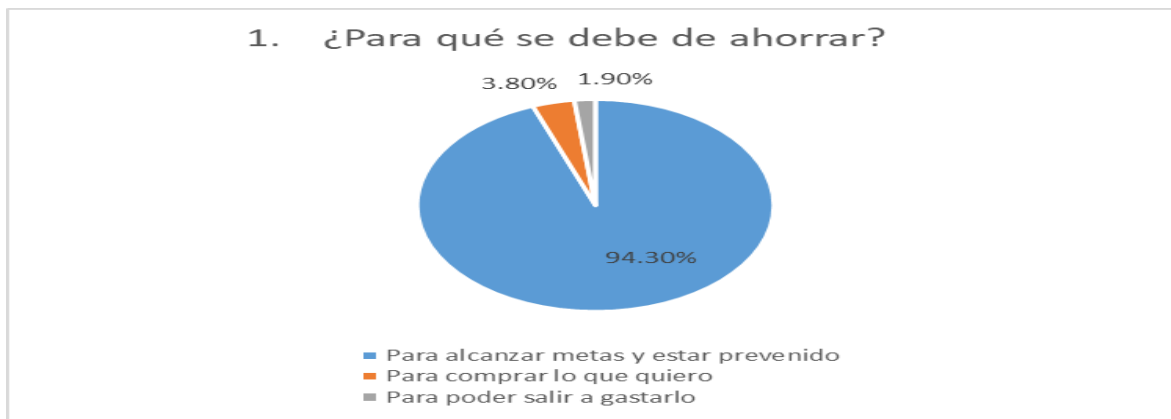


Figura 4. Importancia del ahorro y para qué se debería realizar  
Nota: Elaboración propia con datos de la encuesta aplicada.

Por lo que la respuesta deseada para medir correctamente el conocimiento en educación financiera en esta pregunta es la prevención y el alcanzar las metas, y es la que obtuvo mayor porcentaje por lo tanto la pregunta fue respondida de forma correcta.

El siguiente reactivo, pretende preguntar al estudiante si sabe calcular su capacidad de pago, el 62.30% de los encuestados afirma que, si sabe como calcularlo, mientras que el 30.20% desconoce su forma de calcular, y el 7.5% no sabe de lo que se les estaba preguntando; tal y como se presenta en la figura 5.

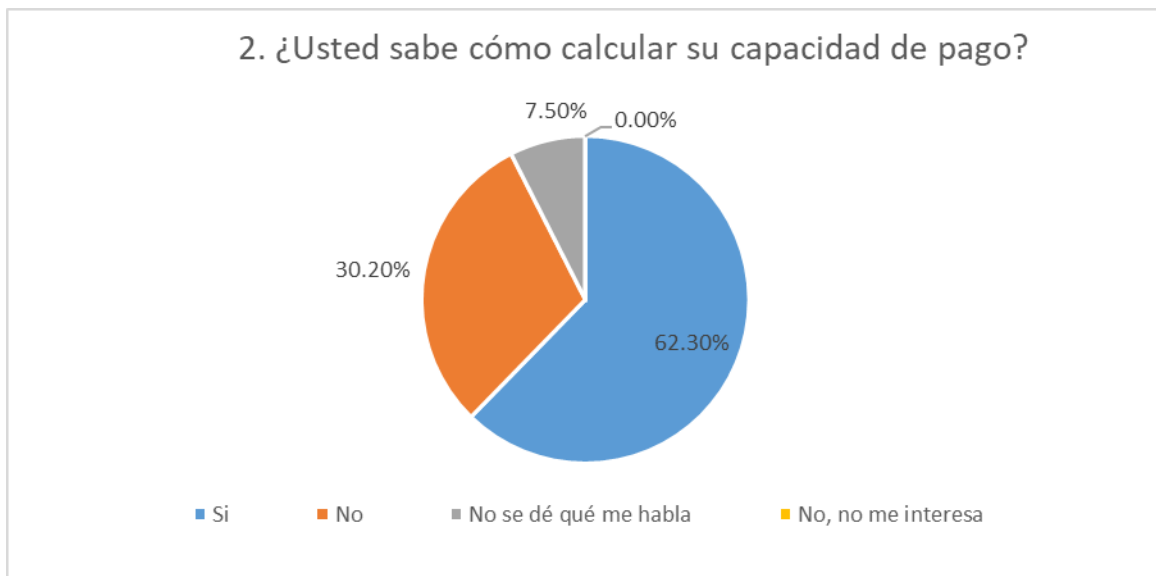


Figura 5. Cálculo de la capacidad de pago

Nota: Elaboración propia con datos de la encuesta aplicada.

Por lo que la respuesta deseada para medir correctamente el conocimiento en educación financiera en esta pregunta es el tener conocimiento de como calcular su capacidad de pago, y es la que obtuvo mayor porcentaje por lo tanto la pregunta fue respondida de forma correcta.

El siguiente reactivo cuestiona si los encuestados poseen de una tarjeta de crédito, el 71.70% afirma que cuentan con una, mientras que el 28.30% afirma que no disponen de una; tal y como se presenta en la figura 6.

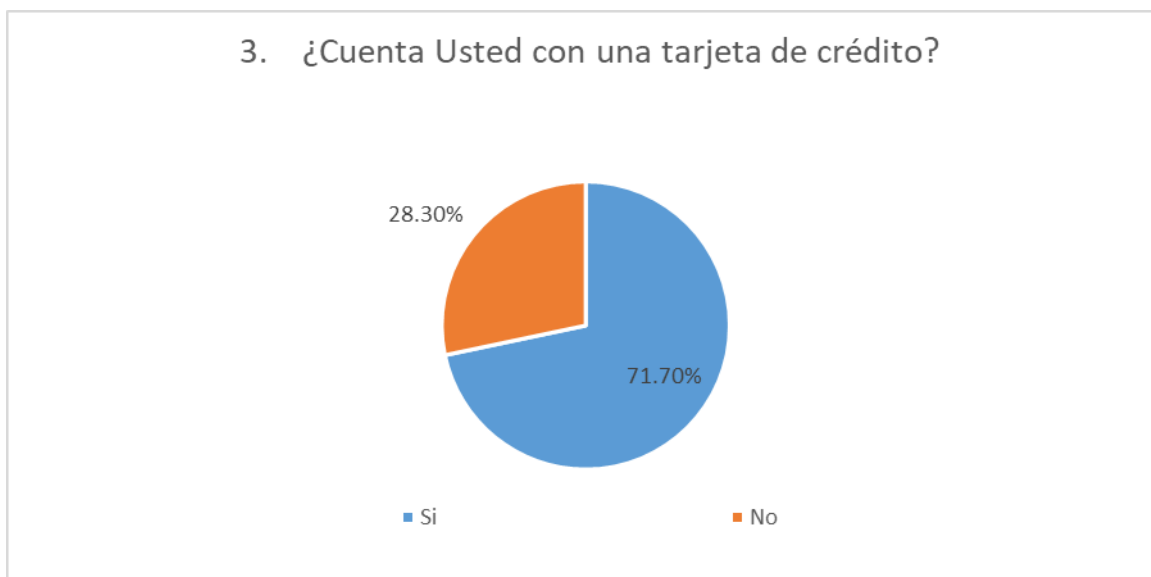
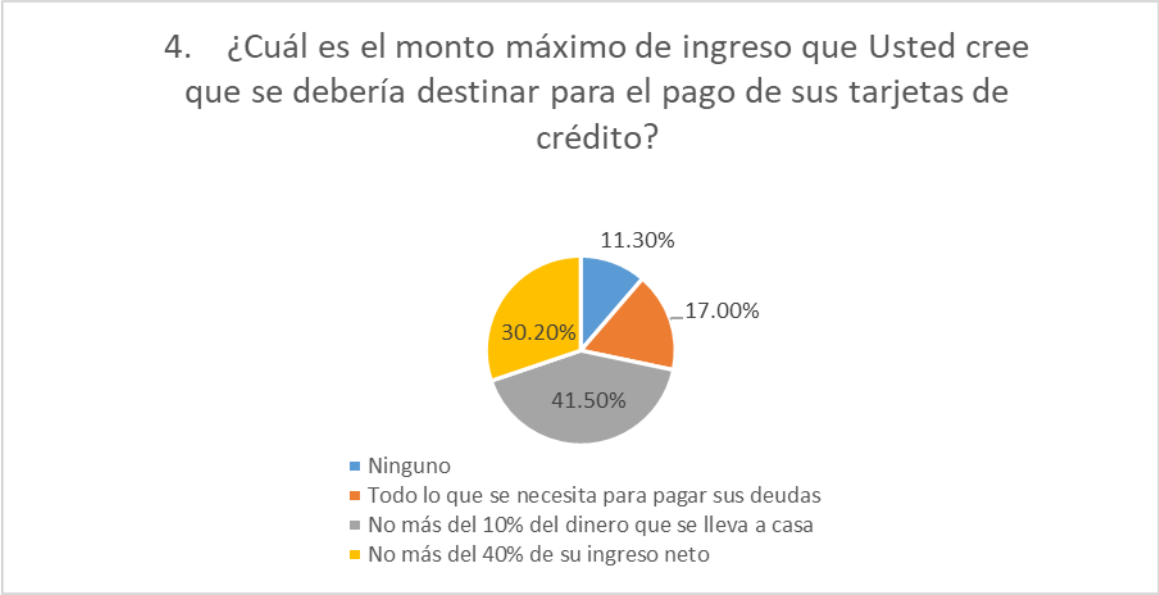


Figura 6. Tarjeta de crédito  
Nota: Elaboración propia con datos de la encuesta aplicada.

Por lo que respecta a la respuesta deseada para medir correctamente el conocimiento en educación financiera en esta pregunta, no se puede optar por elegir si es correcta e incorrecta ya que la pregunta hace alusión en tener conocimiento de si la mayoría de los estudiantes cuentan con una tarjeta de crédito, ya que cual si la respuesta fuera positiva o negativa no significa que no tengan conocimiento del tema, ya que gran parte de los jóvenes y estudiantes aun no califican por créditos dado a la etapa de vida en la que se encuentran, e inclusive aun no califican en créditos por lo antes mencionado, por lo que la respuesta afirmativa obtenida es sorprendente porque gran parte de ellos poseen de una, lo cual quiere decir que muchos de ellos generan historial crediticio.

El siguiente reactivo, cuestiona el criterio del monto máximo a destinar para el pago de en una tarjeta de crédito, donde el 41.50% afirma que no mas del 10% del dinero que se lleva a casa, el 30.20% menciona que no mas del 40% de su ingreso neto, el 17% dice que todo lo que se necesita para pagar sus deudas, mientras que el 11.30% menciona que ninguno; tal y como se presenta en la figura 7.

Figura 7. Monto de destino a tarjeta de crédito  
Nota: Elaboración propia con datos de la encuesta aplicada.



Por lo que la respuesta deseada para medir correctamente el conocimiento en educación financiera en esta pregunta es el no destinar más del 10% del dinero que se lleva a casa y es la respuesta que obtuvo mayor porcentaje por lo tanto la pregunta fue respondida de forma correcta.

Por lo que respecta a la siguiente pregunta, se cuestionó el cómo se debería manejar adecuadamente una tarjeta de crédito, el 74.5% de los encuestados respondió que se debe pagar a tiempo, mientras que el 25.5% respondió el no exceder de la línea de crédito que los bancos te permiten; tal y como se presenta en la figura 8.

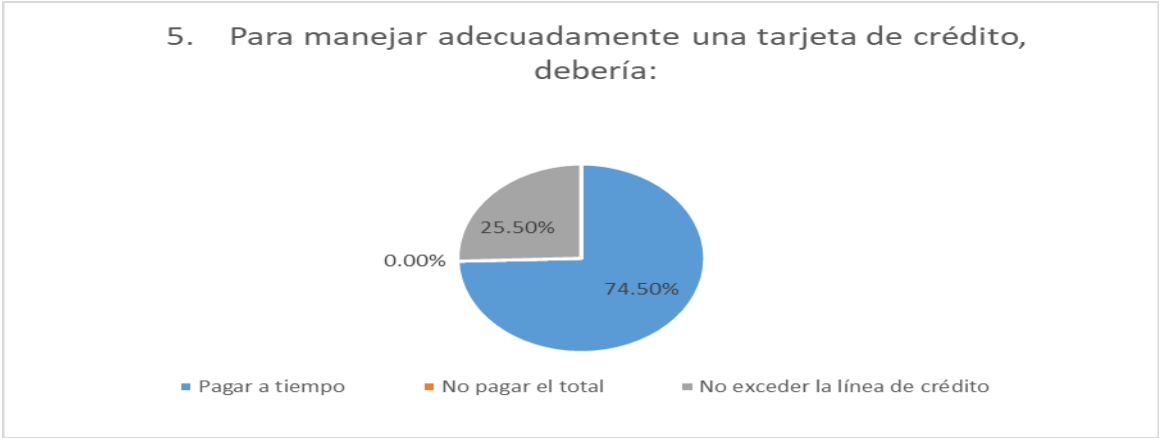


Figura 8. Manejo adecuado de la tarjeta de crédito

Nota: Elaboración propia con datos de la encuesta aplicada.

La respuesta deseada para medir correctamente el conocimiento en educación financiera en esta pregunta es el pagar a tiempo, ya que es la forma adecuada de manejar correctamente una tarjeta de crédito, y no exceder la fecha límite del corte que los bancos fijan para evitar el incremento de intereses, y sobre todo que el historial creditico se vea perjudicado, para que tengan más oportunidades de obtención de créditos para sus necesidades o emergencias; por lo que la respuesta fue la que tiene mayor porcentaje, por lo tanto la pregunta fue respondida de forma correcta.

Se les cuestionó a los encuestados si saben la utilidad de un presupuesto con tres opciones de respuesta, el 86.80% comentan que el presupuesto sirve para organizar los gastos, el 10.40% menciona que el presupuesto sirve para limitarse en lo que compran, mientras que el 2.80% comenta que el presupuesto sirve para gastar mejor; tal y como se presenta en la figura 9.

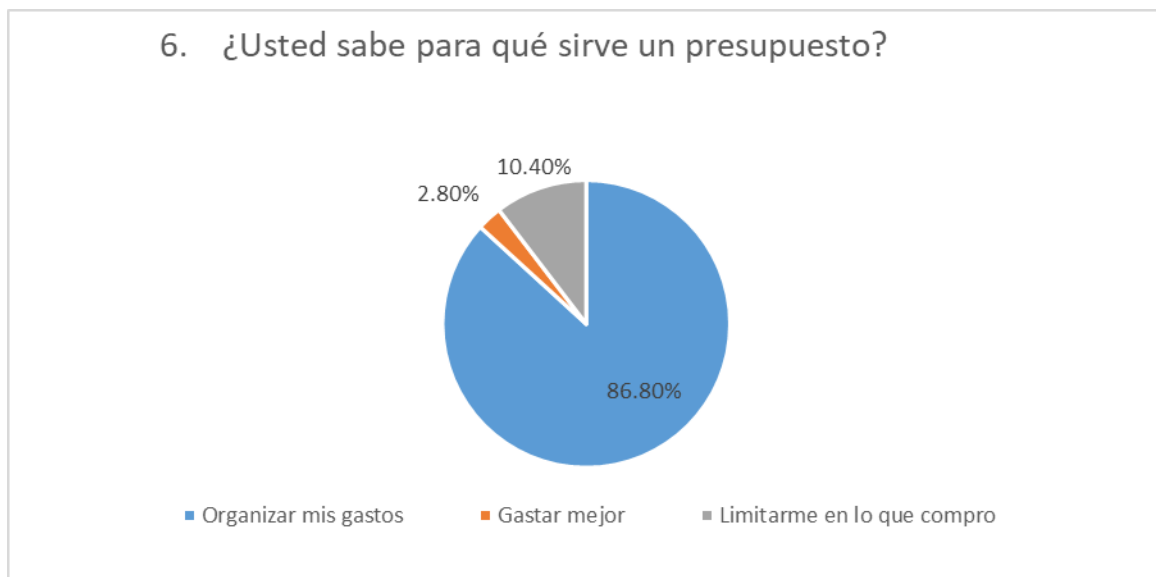


Figura 9. Función de un presupuesto  
Nota: Elaboración propia con datos de la encuesta aplicada.

La respuesta deseada para medir correctamente el conocimiento en educación financiera en esta pregunta es el organizar mejor los gastos del dinero mediante un presupuesto con el fin de tener un control y prever cualquier eventualidad y es la respuesta que obtuvo mayor porcentaje por lo tanto la pregunta fue respondida de forma correcta.

Por lo que respecta a la siguiente pregunta, se puso a criterio tres respuestas ante el endeudamiento, es decir el 92.50% menciona que endeudarse es malo, si sobrepasa la capacidad de pago que disponen para ello, el 4.70% menciona que endeudarse es a veces necesario para sentirse vivo, mientras que el 2.80% menciona que es malo pero que aun así han enfrentado muchas deudas y acontecimientos que los ponen en esa situación; tal y como se presenta en la figura 10.

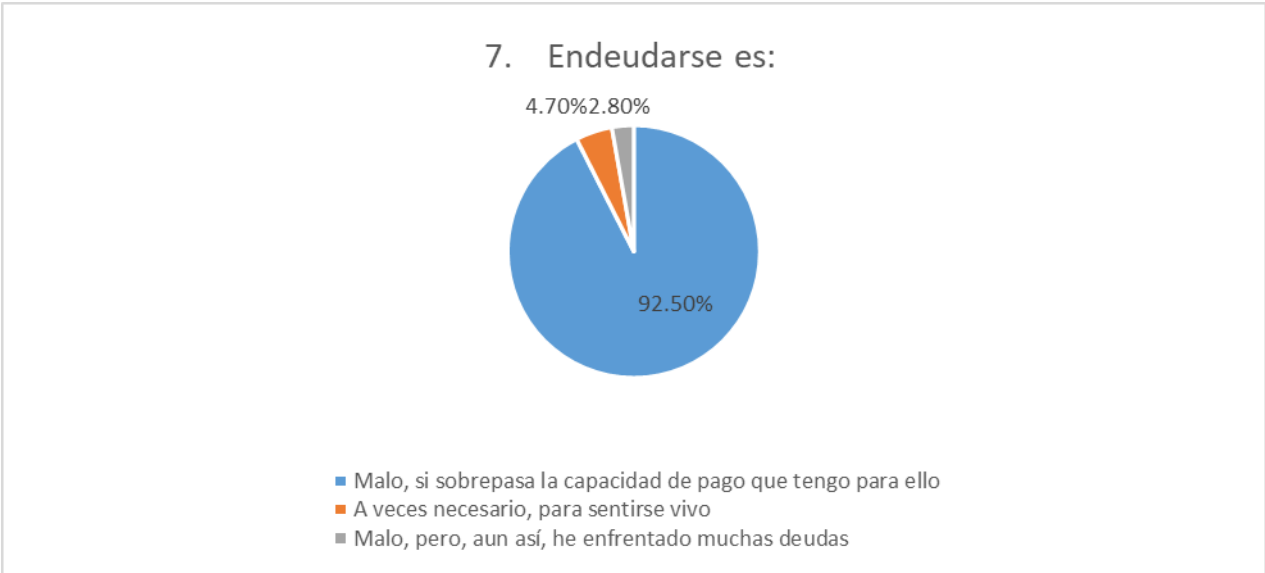


Figura 10. Endeudamiento  
Nota: Elaboración propia con datos de la encuesta aplicada.

La respuesta deseada para medir correctamente el conocimiento en educación financiera en esta pregunta es que el endeudamiento es malo, si sobrepasa la capacidad de pago que tienen para ello, con el fin evitar gastar más de lo que perciben, evitar el desequilibrio en las finanzas, y es la respuesta que obtuvo mayor porcentaje por lo tanto la pregunta fue respondida de forma correcta.

Por lo que respecta a la siguiente pregunta, se cuestiona si se sabe cual es la diferencia entre ahorro e inversión, en donde el 94.30% afirma que si sabe cual es la diferencia, mientras que el 5.70% menciona que desconoce cual es la diferencia de ambos conceptos; tal y como se observa en la figura 11.

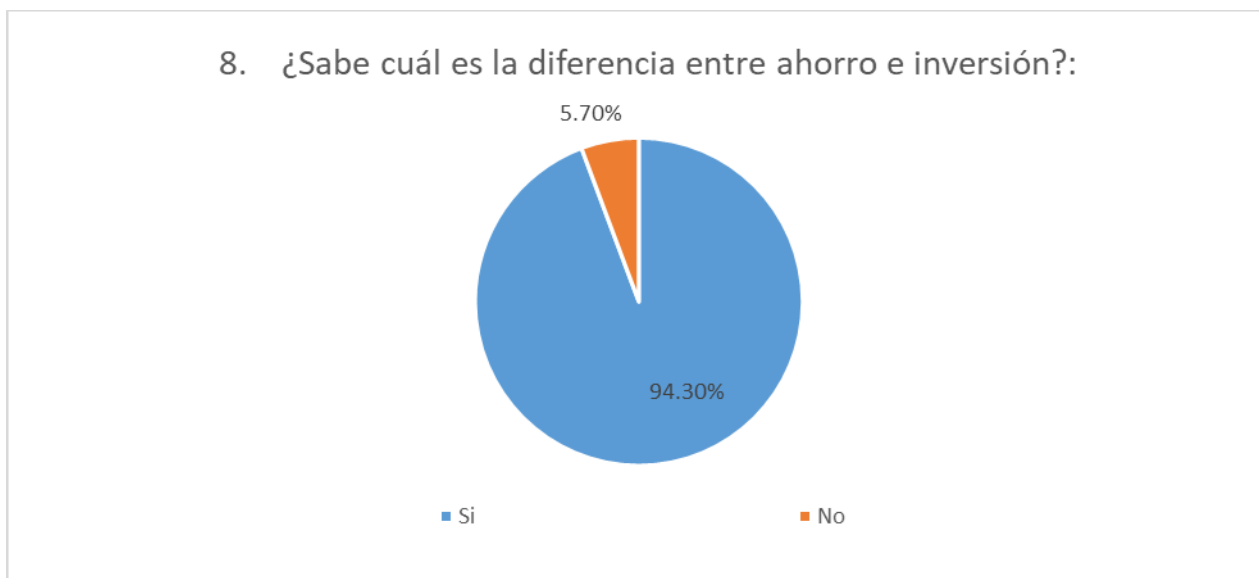


Figura 11. Diferencia entre ahorro e inversión  
Nota: Elaboración propia con datos de la encuesta aplicada.

La respuesta deseada para medir correctamente el conocimiento en educación financiera en esta pregunta es el que si se tenga el conocimiento en diferenciar los conceptos de ahorro e inversión y es la respuesta que obtuvo mayor porcentaje por lo tanto la pregunta fue respondida de forma correcta.

Se les cuestionó a los encuestados si en estos momentos realizaran un guardado para que lo utilizarían, el 52.80% menciona que para hacer frente a gastos inesperados, el 38.70% menciona que para comprar un bien consumo duradero, el 5.70% menciona que para salir con sus amigos el fin de semana, mientras que el 2.80% menciona que no ahorran; tal y como se observa en la figura 12.



Figura 12. El uso del dinero guardado

Nota: Elaboración propia con datos de la encuesta aplicada.

La respuesta deseada para medir correctamente el conocimiento en educación financiera en esta pregunta es el hacer frente a gastos inesperados y es la respuesta que obtuvo mayor porcentaje por lo tanto la pregunta fue respondida de forma correcta.

Por lo que respecta a la siguiente pregunta, se pone a prueba un supuesto, en el que los encuestados responden el caso de forma razonable la situación, que se presenta en la figura 12.

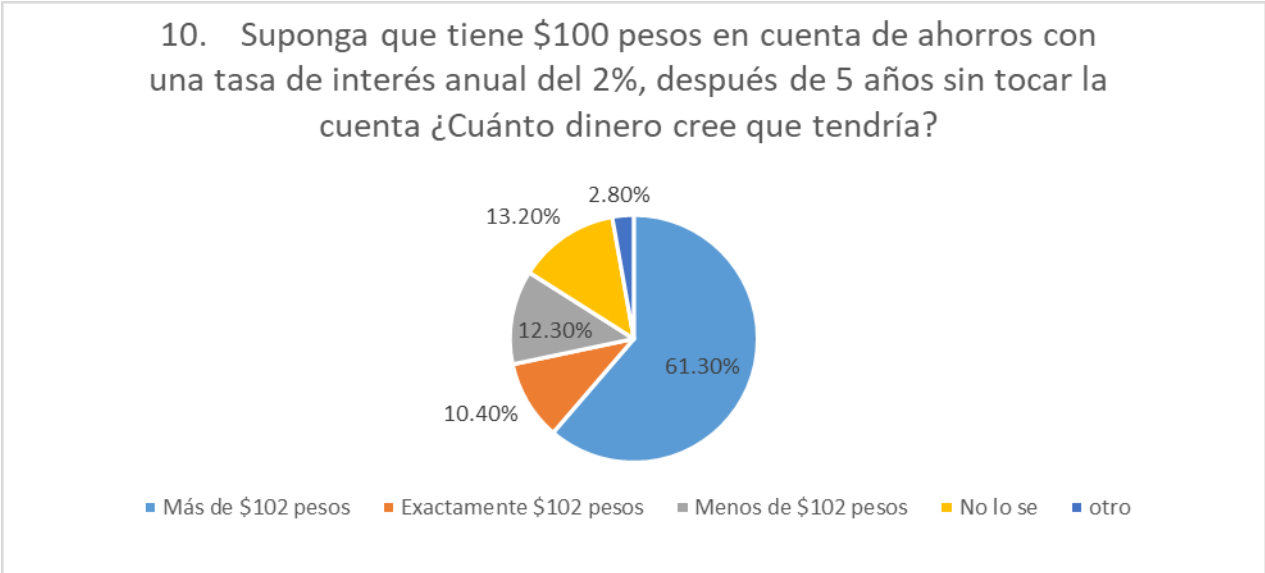


Figura 12. El uso del dinero en el tiempo  
Nota: Elaboración propia con datos de la encuesta aplicada.

El 61.30% de los encuestados responde que mas de \$102 pesos es el dinero que se tendría si se pone el dinero en cuenta de ahorros, el 13.20% no sabe cuánto se tendría, el 12.30% menciona que menos de \$102 pesos, el 10.40% menciona que se quedan con exactitud los \$102 pesos, mientras que el 2.80% responde por otro.

La respuesta deseada para medir correctamente el conocimiento en educación financiera en esta pregunta es el que se percibe más de \$102 pesos ya que el dinero en el tiempo obtiene más valor cuando este es invertido, y es la respuesta que obtuvo mayor porcentaje por lo tanto la pregunta fue respondida de forma correcta.

En conclusión, a los resultados obtenidos por la muestra de los 106 encuestados se puede observar que las preguntas empleadas en el instrumento fueron respondidas correctamente, esto quiere decir que los alumnos de la facultad de ciencias administrativas cuentan de conocimientos básicos en educación financiera, no obstante que se debe de poner sus conocimientos a mayor profundidad para que sea de ayuda en sus decisiones financieras.

## **5. CONCLUSIONES y RECOMENDACIONES**

### **5.1 Conclusiones**

Tomando en consideración lo anterior, se observa que la educación financiera es una herramienta de conocimiento que impacta en la vida diaria, ya que la falta de conocimientos y bases repercute en las finanzas personales, y en la toma de decisiones económicas futuras de los individuos.

El interés por parte de los estudiantes es otro de los factores que se toma en cuenta para visualizar por qué no tienen la educación financiera suficiente y adecuada. Por eso es importante que se conozcan bases y/o herramientas para concientizar que el futuro es incierto, en cualquier momento, pueden suceder situaciones en las cuales se deban tomar decisiones en las finanzas personales o incluso empresariales, ya sea por factores externos tales como la inflación, el desempleo, el otorgamiento y el uso correcto de los créditos, para una eficiente administración.

La presente investigación demuestra los resultados del conocimiento de la educación financiera que los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas poseen. De acuerdo con la metodología empleada, los resultados muestran que el principal factor que afecta la educación financiera de los estudiantes es la falta de difusión de los programas, así como el desconocimiento de la importancia que tienen las finanzas en la vida diaria de las personas, lo cual puede ocasionar errores en la toma de decisiones económicas a futuro.

## **5.2 Recomendaciones**

1. Implementar en las escuelas de los niveles previos, materias relacionadas con la cultura financiera con el fin de tener una formación acompañada de las herramientas que los ayude a tomar decisiones de forma correcta.
2. Fomentar campañas dentro de las universidades, diplomados y cursos que difundan principalmente los temas de finanzas personales.
3. Difundir los programas de capacitaciones en el área de finanzas para público en general en redes sociales.
4. Crear materias optativas en materia financiera para que los alumnos se interesen en ello, para mayor enriquecimiento de conocimientos.

## FUENTES CONSULTADAS O REFERENCIAS

Amezcuca, G. Arroyo, G. y Espinosa, M. (2014). *Contexto de la educación financiera en México*. <https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>

Banxico. (2022). *¿Qué es inflación? ¿Cómo se mide?*  
[http://educa.banxico.org.mx/infografias\\_y\\_fichas/inflacion\\_infografias\\_/que-es-inflacion-como-se-mide.html](http://educa.banxico.org.mx/infografias_y_fichas/inflacion_infografias_/que-es-inflacion-como-se-mide.html)

Carrillo, C. y Lamamié, J. (2008), *Educación financiera y ahorro familiar. Implicaciones de la crisis financiera global*.

[https://www.ieaf.es/p/item/download/349\\_e2e75712c87827024ea6a3aca75803a7](https://www.ieaf.es/p/item/download/349_e2e75712c87827024ea6a3aca75803a7)

CONDUSEF. (S/F). *En favor de una mayor Cultura Financiera*

<https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=1042&idcat=1>

CONDUSEF. (S/F). *Educación Financiera*

<https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=228&idcat=4>

CONDUSEF. (2010). *¿Cuál es tu nivel de cultura financiera?* Comunicado de prensa (en línea), Recuperado el 10 de marzo de 2014 <http://www.cnnexpansion.com/mi-dinero/2010/10/05/conduseftras-la-educacion-financiera>.

CNMV. (2008). *Plan de educación financiera*

<https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/PlanEducacion.pdf>

Darinka. R. (2022). *Las desventajas para los jóvenes mexicanos tras la reforma a las Afores*. El País. <https://elpais.com/mexico/economia/2022-03-12/las-desventajas-para-los-jovenes-mexicanos-tras-la-reforma-a-las-afores.html>

El Financiero. (2022). *Las consecuencias económicas de la guerra para México* <https://www.elfinanciero.com.mx/opinion/manuel-sanchez-gonzalez/2022/03/09/las-consecuencias-economicas-de-la-guerra-para-mexico/>

Forbes Staff. (2021). *Preocupa caída del nivel de educación financiera en jóvenes por la pandemia*. <https://www.forbes.com.mx/arqueologos-reconstruiran-los-frescos-de-pompeya-con-inteligencia-artificial/>

García, P. (2014), *Introducción a las finanzas*. <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>

Guzmán, B. (2020). *Antecedentes de la educación financiera*. [https://www.academia.edu/43454052/ANTECEDENTES\\_DE\\_LA\\_EDUCACION\\_FINANCIERA](https://www.academia.edu/43454052/ANTECEDENTES_DE_LA_EDUCACION_FINANCIERA)

Guardado, S. (2020). *Educación financiera en tiempos de COVID-19* <https://www.disruptiva.media/educacion-financiera-en-tiempos-de-covid-19/>

Los Ángeles Times. (2022). *México corre riesgo de sufrir todavía más inflación por la guerra en Ucrania*. <https://www.latimes.com/espanol/mexico/articulo/2022-03-01/mexico-corre-riesgo-de-sufrir-todavia-mas-inflacion-por-la-guerra-en-ucrania>

López, C. (2022) *Inclusión financiera y educación*

<https://www.eleconomista.com.mx/opinion/Inclusion-financiera-y-educacion-20220317-0069.html>

Moris. (2021). *Educación financiera en tiempos de pandemia con: Moris Dieck*

[https://www.ey.com/es\\_mx/podcasts/heads-up/educacion-financiera-en-tiempos-de-pandemia](https://www.ey.com/es_mx/podcasts/heads-up/educacion-financiera-en-tiempos-de-pandemia)

Perales, A. (2022). *¿Cómo la guerra entre Ucrania y Rusia podría afectar tu*

*economía?* <https://tec.mx/es/noticias/toluca/educacion/como-la-guerra-entre-ucrania-y-rusia-podria-afectar-tu-economia>

Raccanello, K. y Herrera, G. (2014), *Educación e inclusión financiera*

<https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>

TRIBUTI. (2022). *¿La guerra entre Rusia y Ucrania puede afectar tus finanzas personales?*

<https://www.tributi.com/mis-finanzas-personales/la-guerra-entre-rusia-y-ucrania-puede-afectar-tus-finanzas-personales>

Trump-Donald J. y Robert T. Kiyosaki (2008). *Queremos que seas rico*. México: Ed. Aguilar.

## **ANEXOS**

### **Cuestionario aplicador de obtención de resultados en conocimiento en educación financiera**

a. Edad

b. Carrera

c. Semestre

1. ¿Para qué se debe de ahorrar?

2. ¿Usted sabe cómo calcular su capacidad de pago?

3. ¿Cuenta Usted con una tarjeta de crédito?

4. ¿Cuál es el monto máximo de ingreso que Usted cree que se debería destinar para el pago de sus tarjetas de crédito?

5. Para manejar adecuadamente una tarjeta de crédito, debería:

6. ¿Usted sabe para qué sirve un presupuesto?

7. Endeudarse es:

8. ¿Sabe cuál es la diferencia entre ahorro e inversión?

9. Si en estos momentos hace un guardadito, ¿para qué lo utilizaría?

10. Suponga que tiene \$100 pesos en cuenta de ahorros con una tasa de interés anual del 2%, después de 5 años sin tocar la cuenta ¿Cuánto dinero cree que tendría?

**[https://docs.google.com/forms/d/1NrrXX0vvC3x\\_JDV7vnCUkpC8KypQk9y9BoACjmtyX-g/edit](https://docs.google.com/forms/d/1NrrXX0vvC3x_JDV7vnCUkpC8KypQk9y9BoACjmtyX-g/edit)**