

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA
FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS

GUADALUPE VICTORIA



TESIS:

Relación de la educación financiera con el endeudamiento, valor del dinero y materialismo en
Estudiantes Universitarios de la FINGV-UABC.

Que presenta para obtener el título de Licenciado en Administración de Empresas:

Kareli Guadalupe Aguilar Sandoval

Director de Tesis:

Mariana Monserrat Valenzuela Montoya

Junio 2021

Relación de la educación financiera con el endeudamiento, valor del dinero y materialismo en
Estudiantes Universitarios de la FINGV-UABC.

Kareli Guadalupe Aguilar Sandoval
Licenciado en Administración de Empresas
Universidad Autónoma de Baja California
Dra. Mariana Monserrat Valenzuela Montoya

RESUMEN

El presente estudio analiza a los Estudiantes Universitarios de la Facultad de Ingeniería y Negocios Ciudad Guadalupe Victoria de la Universidad Autónoma de Baja California (FINGV-UABC) con el objetivo de identificar la relación existente entre la Educación Financiera (EF) y el Endeudamiento, Valor del dinero y Materialismo en dichos estudiantes con el objetivo de diseñar un modelo de EF en estudiantes universitarios que permita en un futuro auxiliar en la creación de estrategias didácticas para fomentar la EF en los mismos. Se trata de un estudio transversal y descriptivo el cual se realizó en los meses de Mayo y Junio del año 2020 en el cual se planteó la posible existencia de una relación positiva y significativa entre la EF y las variables Endeudamiento, Valor del dinero y Materialismo; para hacer válida esta afirmación se aplicó la prueba estadística de correlación de Spearman Rho, los resultados mostraron que el nivel de significancia para EF y Endeudamiento era de .00 , para EF y Valor del dinero fue de .14 , y para EF y Materialismo era de .54 Por lo que se puede afirmar que en efecto existe una relación positiva entre EF y las variables Endeudamiento y Valor del dinero, sin embargo, se descarta que exista una relación entre EF y materialismo.

Palabras clave: Educación financiera, estudiantes universitarios, Endeudamiento, Valor del dinero, Materialismo.

INDICE DE CONTENIDO

I. INTRODUCCIÓN	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
1.2 OBJETIVOS	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
1.2 OBJETIVO GENERAL	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
1.2.2 <i>Objetivos específicos</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
1.3 HIPÓTESIS	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
1.4 JUSTIFICACIÓN	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
1.5 LIMITACIONES	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
1.6 METODOLOGÍA	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
1.6.1 <i>Población</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
1.6.2 <i>Sujetos</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
1.6.3 <i>Material</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
1.6.4 <i>Procedimiento</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
II. REVISIÓN LITERARIA	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
2.1 EDUCACIÓN FINANCIERA	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
2.2 EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
2.3 IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
2.4 MATERIALISMO	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
2.5 ENDEUDAMIENTO	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
2.6 VALOR DEL DINERO	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
2.7 MODELOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
2.7.1 <i>Modelo de Atkinson y Messy 2012</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
2.7.2 <i>Modelo de Anaya 2016, basado en el modelo de Atkinson & Messy 2012</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
III. METODOLOGIA	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
3.1 INTRODUCCIÓN	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
3.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
3.2.1 <i>Tipo de Investigación</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
3.2.2 <i>Metodología a Utilizar</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
3.2.2.1 <i>Búsqueda de Información</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
3.3 ÁMBITO CONCEPTUAL, ESPACIAL, TEMPORAL Y DISCIPLINARIO ...	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
3.4 UNIVERSO Y MUESTREO DEL ESTUDIO	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
3.4.1 <i>Sujetos de Investigación</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
3.5 RECOLECCIÓN DE DATOS	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
3.5.2 <i>Encuesta aplicada a Estudiantes universitarios.</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
3.5.2.1 <i>Estudio piloto</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
3.5.3 <i>Validez y confiabilidad</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
IV. RESULTADOS	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
4.1 ANÁLISIS DESCRIPTIVO DE LA MUESTRA	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
4.2 DESCRIPCIÓN DE OBJETO DE ESTUDIO	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
4.2 PRUEBA DE NORMALIDAD DE LOS DATOS	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
4.3 MODELO ESTADÍSTICO MATEMÁTICO	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
4.4 INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS DESCRIPTIVO DE LOS DATOS	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.

4.4.1 Análisis descriptivos Educación Financiera	¡Error! Marcador no definido.
4.4.2 Análisis descriptivo de valor del dinero	¡Error! Marcador no definido.
4.4.3 Análisis descriptivo endeudamiento	¡Error! Marcador no definido.
4.5 PRUEBA DE HIPÓTESIS	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
V DISCUSIONES Y CONCLUSIONES	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
5.1 DISCUSIÓN	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
5.2 CONCLUSIONES.....	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
RECOMENDACIONES	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
FUTURAS LINEAS DE INVESTIGACION	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
BIBLIOGRAFÍA	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.

INDICE DE CUADROS

<i>CUADRO 1. INSTITUTOS, FACULTADES Y ESCUELAS DE LA UABC</i>	18
<i>CUADRO 2. POBLACIÓN POR PROGRAMA EDUCATIVO</i>	19
<i>CUADRO 3. DIFERENCIAS ENTRE INCLUSIÓN FINANCIERA, EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERAS</i>	25
<i>CUADRO 4. LOS CUATRO COMPONENTES FUNDAMENTALES DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA</i>	26
<i>CUADRO 5. ASPECTOS CLAVES FUNDAMENTALES PARA LA COMPRENSIÓN DEL TEMA</i>	36
<i>CUADRO 6. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES</i>	63
<i>CUADRO 7. CONCEPTUALIZACIÓN DE LAS VARIABLES</i>	67
<i>CUADRO 8. MATRIZ DE CONGRUENCIA</i>	68

INDICE DE TABLAS

TABLA 1. INTEGRACIÓN DE LA ENCUESTA.....	70
TABLA 2. ALPHA DE CRONBACH CONOCIMIENTO FINANCIERO.....	72
TABLA 3. ALPHA DE CRONBACH CONOCIMIENTO FINANCIERO DESPUÉS DEL ANÁLISIS.....	72
TABLA 4. ALPHA DE CRONBACH VALOR DEL DINERO	72
TABLA 5. ALPHA DE CRONBACH ENDEUDAMIENTO	73
TABLA 6. ALPHA DE CRONBACH ENDEUDAMIENTO	73
TABLA 7. ALPHA DE CRONBACH ENDEUDAMIENTO	73
TABLA 8. ALPHA DE CRONBACH MATERIALISMO.....	74
TABLA 9. ALPHA DE CRONBACH MATERIALISMO DESPUÉS DE ANÁLISIS	74
TABLA 10. EDAD.....	76
TABLA 11. ¿TRABAJA O HA TRABAJADO EN ALGUNA EMPRESA	76
TABLA 12. ¿EN QUÉ ÁMBITO PASO LA MAYOR PARTE DE SU INFANCIA?	76
TABLA 13. EN SU FUTURO SE VISUALIZA COMO:.....	77
TABLA 14. RESULTADOS DE LA PRUEBA DE KOLMOGOROV – SMIRNOV DE NORMALIDAD DE LOS DATOS	78
TABLA 15 ESTADÍSTICOS DESCRIPTIVOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	79
TABLA 16 ESTADÍSTICOS DESCRIPTIVOS DE VALOR DEL DINERO	80
TABLA 17. ESTADÍSTICOS DESCRIPTIVOS DE ENDEUDAMIENTO	81
TABLA 18. ESTADÍSTICOS DESCRIPTIVOS DE MATERIALISMO.....	82
TABLA 19. CORRELACIÓN DE SPEARMAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y ENDEUDAMIENTO.....	83
TABLA 20. CORRELACIÓN DE SPEARMAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y VALOR DEL DINERO...	84
TABLA 21. CORRELACIÓN DE SPEARMAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y MATERIALISMO.....	85

INDICE DE FIGURAS

<i>FIGURA 1. COMO LOGRA LA EDUCACIÓN FINANCIERA LOS CAMBIOS DESEADOS EN EL COMPORTAMIENTO</i>	<i>33</i>
<i>FIGURA 2. MODELO CONCEPTUAL DEL ÍNDICE DE ALFABETISMO FINANCIERO (IAF).....</i>	<i>51</i>
<i>FIGURA 3. MODELO DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS</i>	<i>53</i>
<i>FIGURA 4. ESTRUCTURA DE LA TESIS</i>	<i>54</i>
<i>FIGURA 5. MATRIZ DE CONGRUENCIA.....</i>	<i>58</i>
<i>FIGURA 6. ESQUEMA GENERAL DE LA INVESTIGACIÓN.....</i>	<i>59</i>

INDICE DE GRÁFICOS

<i>GRÁFICO 1. HISTOGRAMA EDUCACIÓN FINANCIERA</i>	79
<i>GRÁFICO 2. HISTOGRAMA VALOR DEL DINERO</i>	80
<i>GRÁFICO 3. HISTOGRAMA ENDEUDAMIENTO</i>	81
<i>GRÁFICO 4. HISTOGRAMA MATERIALISMO</i>	82

I. INTRODUCCIÓN

La educación financiera es un elemento de gran importancia en la economía de los países y en el nivel de vida de cada persona, es un proceso permanente, mediante el cual las personas pueden obtener conocimientos y competencias en el ámbito financiero para así desarrollar comportamientos y actitudes más responsables y eficientes para lograr una mejor comprensión de los productos, servicios y riesgos asociados para tomar decisiones razonables y tener un mejor futuro, esta serie de decisiones es básicamente el uso que le darán a su dinero y a sus activos para satisfacer tanto las necesidades presentes, como sus necesidades futuras.

En el contexto actual, los jóvenes se enfrentan a innumerables posibilidades de compra, ya sea a través de medios virtuales o físicos. Condiciones de pago, lanzamientos de productos, sistema de entrega, impacto en los medios, las experiencias de compra y los grupos de referencia refuerzan un escenario que abarca todas las edades, especialmente a los jóvenes (Minella, Bertosso, Pauli & Dalla Corte, 2017).

Los productos y servicios financieros con más frecuencia que antes están más presentes en nuestras vidas, debido a los cambios que trae consigo el proceso de globalización que vivimos actualmente. Personas que antes no tenían acceso a los servicios prestados por los bancos, ahora pueden adquirirlos y hacer uso libre y responsable de estos. Es verdad que el contar con la posibilidad de acercarse y ser partícipe de las instituciones financieras no servirá de mucho si no se tiene conocimiento de las ventajas y desventajas de utilizarlas.

Cuando se carece de cultura financiera, esta situación se refleja principalmente en la falta de planeación de ingresos y gastos por parte de la población, así como en el escaso o nulo uso de los diferentes productos y servicios financieros que ofrecen las distintas instituciones financieras que conforman el sistema financiero de una nación, recurriendo más bien a medios informales como lo es el hecho de guardar los ahorros debajo del colchón o a través de tandas, así como pedir préstamos a familiares o amigos, lo que provoca incurrir en mayores costos y riesgos (Amezcuá, 2014).

Transmitir estos conocimientos es una tarea en la que todos los involucrados, incluyendo el gobierno en conjunto con las organizaciones sociales, centros educativos en todos los niveles

e instituciones financieras, siempre tomando en cuenta que en el hogar es donde se comienza a adquirir el conocimiento de todo tipo incluyendo el financiero, por lo tanto, el transmitir estos conocimientos en el hogar y utilizarlos a lo largo de nuestra vida es primordial.

En una cultura donde el consumismo comprende cada vez la mayor forma y estilo de vida, el ahorro pierde su fuerza, para la juventud actual no resulta importante prever un retiro digno es un futuro completamente lejano para ellos, el gastar todo el dinero que ganan en satisfacciones momentáneas que eleven su estatus social es lo que mueve al mercado de hoy.

En este sentido, Brutes y Seibert (2014) enfatizan que los jóvenes no reciben conocimiento sobre el tema en el hogar o en las escuelas, lo que lo convierte en un elemento escaso. Se basa en este escenario en el que la educación financiera se vuelve relevante, ya que mejora las condiciones de vida, se prepara para un futuro y para situaciones de emergencia.

Por tal motivo se desea conocer el Nivel de Educación Financiera de los estudiantes Universitarios de la Universidad Autónoma de Baja California (UABC).

El trabajo se organiza de la siguiente manera, en la primera parte se aborda la introducción, se puede evidenciar que en la segunda la revisión literaria en la cual se encuentran tres aspectos importantes como la educación financiera y su importancia. En la tercera parte se muestra la metodología utilizada para lograr los objetivos propuestos. Luego en la cuarta parte se mostrará el análisis y discusión, finalmente los resultados obtenidos y las conclusiones y recomendaciones sobre el tema de investigación.

1.1 Descripción del problema

La educación financiera es un elemento de gran importancia en la economía de los países y en el nivel de vida de cada persona, por lo que, si se busca la resolución de esta problemática social, resulta vital contar con datos empíricos recientes obtenidos por medio de una metodología confiable, pues esta información permitirá proponer estrategias de educación financiera y la implementación de programas de educación financiera. Los investigadores, hacedores de políticas públicas y educadores requieren de información de alta calidad sobre

los niveles de educación financiera con el objetivo de desarrollar e implementar estrategias y programas de educación financiera en las escuelas al identificar las prioridades y los cambios en los niveles de educación financiera a través del tiempo (OCDE, 2016).

La Organization for Economic Cooperation and Development-OCDE (2005a) enumera una serie de problemas que se presentan por el desconocimiento de los productos financieros como lo son:

- a. El incremento de los aportes de los estados a las pensiones por parte del desconocimiento de los trabajadores en los fondos de retiros pensionales;
- b. El crecimiento en la deuda de los trabajadores a niveles históricos y como resultado, muchos jóvenes han sido cargados con sobreendeudamientos cuando tratan de comprar una casa e iniciar una familia;
- c. Existe un porcentaje aún bastante considerable que aún no participa del sistema financiero, principalmente por el desconocimiento de este (OCDE, 2005).

La importancia de la educación financiera y específicamente la necesidad de promoverla ha sido reconocida como un contribuyente importante para mejorar la inclusión y el bienestar financiero de las personas, así como un apoyo a la estabilidad financiera. La relevancia de las políticas de educación financiera se reconoce al más alto nivel de política global: en 2012, 020 líderes respaldaron los Principios de alto nivel de la OCDE / INFE sobre estrategias nacionales para la educación financiera que identifican específicamente a los jóvenes como uno de los objetivos prioritarios de las políticas gubernamentales en este dominio. Ese mismo año, los Ministros de Finanzas de Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC) identificaron la educación financiera como una habilidad vital para la vida (OCDE, 2014).

Este interés en la educación financiera y en específico a la juventud se explica por los nuevos desafíos que enfrentan los jóvenes a nivel mundial, cada vez existen mayores competencias financieras que requieren un conocimiento más amplio. Las generaciones actuales y futuras enfrentan riesgos financieros crecientes y se enfrentaran a productos financieros más sofisticados que las generaciones anteriores.

Ahora se les brinda acceso a servicios y productos financieros a una edad cada vez más temprana, sin embargo, estos progresos no parecen concordar con un aumento equivalente en sus habilidades financieras lo cual crea nuevas vulnerabilidades potenciales. Este desajuste potencialmente tiene implicaciones importantes, por ejemplo, en términos de uso responsable del crédito, adecuación del ahorro a largo plazo y jubilación o incluso inclusión social, económica y financiera de las generaciones futuras.

En materia de educación financiera a nivel nacional se ha realizado la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) llevada a cabo por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), la cual tiene como propósito medir el nivel de alfabetización financiera que tienen los mexicanos a partir del año 2012 la cual solo proporcionaba información Nacional de manera general, esta encuesta es llevada a cabo cada tres años, no es sino hasta la tercera encuesta realizada en el año 2018 cuando se realiza por primera vez el estudio dividido por regiones, a pesar de que en México se comienza a mostrar un interés por el tema desde hace ya varios años, aun no existen actualmente estudios que den a conocer los niveles de educación financiera por estado, municipio o comunidad.

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo general.

Conocer la relación que tiene la educación financiera con el endeudamiento, valor del dinero y materialismo en Estudiantes Universitarios de la FINGV-UABC.

1.2.2 Objetivos específicos.

1. Estructurar un marco teórico relacionado con conceptos, importancia y características de la educación financiera y las finanzas personales.
2. Realizar un diagnóstico sobre características socioeconómicas y el nivel de educación financiera de los Estudiantes Universitarios de la FINGV-UABC.

3. Conocer la influencia de la educación financiera en las variables materialismo, endeudamiento y valor del dinero.

1.3 Hipótesis

Para conocer la relación existente entre la Educación Financiera y el Endeudamiento, Valor del dinero y Materialismo en Determinar el nivel la relación de la Educación Financiera con el Endeudamiento, Valor del dinero y Materialismo en los Estudiantes Universitarios de la FINGV-UABC y en su caso proponer un modelo de educación financiera, se tienen las siguientes hipótesis:

- a) Hipótesis 1: Existe relación significativa entre la educación financiera y el materialismo en los jóvenes.
- b) Hipótesis 2: Existe relación significativa entre la educación financiera y el endeudamiento en los jóvenes.
- c) Hipótesis 3: Existe relación significativa entre la educación financiera y el valor del dinero en los jóvenes.

1.4 Justificación

En los últimos años, diversas organizaciones internacionales han advertido sobre la necesidad de mejorar la educación financiera de las personas, especialmente en los jóvenes, ya que la escasez que existe en este ámbito puede conducir a las personas a adoptar decisiones erróneas sobre su economía personal y a su vez el consiguiente riesgo de pérdidas patrimoniales, endeudamiento excesivo hasta la exclusión financiera.

En México, a la educación financiera no se le ha dado la importancia que merece, instituciones del sector financiero y educativo han manifestado interés en divulgar información financiera dentro de la población. Instancias bancarias como el Banco Nacional de México (Banamex), organismos gubernamentales, tales como el Banco de México (BANXICO), Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) entre otros, se han dado a la tarea de informar a la población mexicana los beneficios de

contar con un conocimiento sólido y una práctica habitual de los conceptos que forman la educación financiera, tales como el ahorro, las inversiones, los créditos, los seguros y presupuestos.

La educación financiera hoy en día es una necesidad y no una opción en un entorno constantemente cambiante y una economía que varía día con día es necesario que los estudiantes universitarios aprendan a sobrellevar estos cambios, Además de esto, la educación financiera es una habilidad directamente relacionada con los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas (ODS), son 17 objetivos en total sin embargo esta investigación se relaciona en concreto solo con 5 los cuales son los siguientes:

- Objetivo 1 Poner fin a la pobreza y cómo tratarlo mediante la inclusión financiera.
- Objetivo 3 Garantizar la salud y el bienestar universal, haciendo hincapié en la salud financiera y los beneficios que esta conlleva.
- Objetivo 4 Lograr una educación de calidad, también en cuestiones financieras.
- Objetivo 5 Fomentar la igualdad de género en todo lo que tiene que ver con el acceso, el conocimiento y el uso de los servicios financieros.
- Objetivo 8 Trabajo decente y crecimiento económico promoviendo conocimientos financieros.

La calidad de vida de las personas con bajos niveles de educación por lo general es reducida, tendiendo a vivir en la pobreza; un país cuyos habitantes no están educados difícilmente puede progresar y desarrollarse. Hablando en términos financieros, una población que no sabe cómo planear sus ingresos y gastos, que no tiene una cultura del ahorro y desconoce cómo endeudarse sin afectar sus finanzas, no puede mejorar su bienestar social y, por consiguiente, no contribuye al desarrollo económico de su país. Por ello, resulta primordial profundizar un poco más sobre este tema para que cada uno de nosotros adopte un rol más activo y proactivo respecto al tema y ámbito señalado (García, 2015).

A pesar de las investigaciones que se han llevado a cabo, este tema en particular cuenta con numerosas áreas de oportunidad para su estudio, debido a que cada contexto en particular ofrece información relevante sobre dicho tema; de esta manera, las investigaciones sobre educación financiera deben llevarse a cabo consecutivamente para de esta forma expandir el

conocimiento existente y mantener actualizados los datos obtenidos y así lograr enriquecer el cuerpo de conocimientos sobre educación financiera.

Debido a que existe una importante falta de educación financiera a nivel mundial, ésta continuará siendo un área de preocupación, al tiempo que se constituye una gran oportunidad de obtener información nueva y relevante sobre el tema que permita hacer aportaciones en beneficio de la sociedad.

Es importante mencionar que La UABC no ejerce actualmente programas para brindar educación financiera a sus alumnos fuera de las materias que se imparten a el área económico administrativo sin embargo investigaciones de este tipo son la pauta para iniciar a introducir la educación financiera en todos sus ámbitos.

1.5 Limitaciones

Una de las principales limitaciones en la elaboración de este trabajo fue la poca información que existe en relación a los trabajos realizados en estudiantes o en materia de educación financiera, además de que no existen estudios previos del fenómeno a investigar en la comunidad ni el municipio, y los estudios que existen a nivel estado por lo tanto no existen bases de datos ni antecedentes de este tema en jóvenes, excepto la ENIF sin embargo solo muestra resultados generales a nivel nacional y regional mostrando un solo índice del estado de Baja California en general.

1.6 Metodología

Se trata de un diseño transversal y descriptivo de campo que se realizó en los meses de marzo, abril, mayo y junio del 2020 en los estudiantes de la FINGV-UABC, por lo tanto, el plan de trabajo utilizado en el desarrollo de trabajo utilizado será en el desarrollo de este trabajo de investigación se describe a continuación:

- a) Búsqueda de información bibliográfica referente a:
 - Educación financiera.
 - Materialismo.
 - Endeudamiento.

- Valor del dinero.
 - Modelos de educación financiera
- b) Consulta y asesorías con especialistas y conocedores del tema.
 - c) Se diseñó el cuestionario a utilizar en la investigación.
 - d) Se realizó el pilotaje del instrumento.
 - e) Y posteriormente se realizó la afinación y adecuación del instrumento.
 - f) Se aplicó el instrumento a los estudiantes de la FINGV-UABC.
 - g) Se elaboró la base de datos con la información recabada.
 - h) Se analizaron los datos obtenidos con el programa estadístico IBM SPSS Statics 25.
 - i) Se obtuvieron los resultados de la investigación y se elaboraron las conclusiones y recomendaciones.

1.6.1 Población

La población objeto de estudio comprende estudiantes de la Facultad de Ingeniería y Negocios, Guadalupe Victoria (FINGV) de los Programas Educativos de Licenciatura en Administración de Empresas, Licenciatura en Psicología, Tronco Común de Ciencias Sociales, Tronco Común de Ciencias Económico Administrativas y Tronco Común de Ingeniería, así mismo otros Programas Educativos no ofertados en la Unidad Académica como lo son Licenciatura en Contaduría, Licenciatura en Enfermería, Derecho, e Ingeniería (Ver Cuadro 1 y 2).

Cuadro 1. Institutos, Facultades y Escuelas de la UABC

INS/FAC/ESC	POBLACIÓN 2020 -1
Facultad de Arquitectura y Diseño	1331
Facultad de Ingeniería y Negocios Guadalupe Victoria	391
Instituto de Ciencias Agrícolas	662
Facultad de Ciencias Humanas	662
Facultad de Ciencias Sociales y Políticas	1027
Facultad de Ciencias Administrativas	4541
Facultad de Derecho	2339

Tronco Común Ciudad Morelos	81
Facultad de Ingeniería	4437
Facultad de Enfermería	1214
Facultad de Ciencias Químicas e Ingeniería	3027

Fuente: Elaboración propia en base a el registro de estadística poblacional 2020-1 elaborado por la Coordinación General de Servicios Estudiantiles y Gestión Escolar.

Cuadro 2. Población por Programa Educativo

PROGRAMA EDUCATIVO	POBLACION 2020-1
Administración de Empresas	771
Contaduría	894
Derecho	2339
Enfermería	1214
Ingeniería	256
Ingeniero Agrónomo	317
Medicina Veterinaria	674
Psicología	608
Químico Farmacobiólogo	385
Tronco Común Ciencias Sociales	210
Tronco Común Contable Administrativo	2054
Tronco Común Ingeniería	88

Fuente: Elaboración propia en base a el registro de estadística poblacional 2020-1 elaborado por la Coordinación General de Servicios Estudiantiles y Gestión Escolar.

1.6.2 Sujetos

En esta investigación los sujetos que se estudiaron fueron los estudiantes universitarios de la FINGV-UABC, los cuales se contactaron a través del correo institucional y plataformas digitales debido a que la aplicación del instrumento se realizó durante el período de contingencia sanitaria ante la pandemia por COVID 19 encontrándose la ciudad de Mexicali en semáforo rojo por lo cual no era posible reunirse con los encuestados.

1.6.3 Material

El instrumento de medición que se elaboró para realizar la investigación con la finalidad de conocer el nivel de educación financiera en los estudiantes de FINGV-UABC parte del cuestionario para identificar la influencia del materialismo, educación financiera y valor atribuido al dinero en la propensión al endeudamiento de jóvenes Minella, Bertosso, Pauli & Dalla Corte (2017) adaptado de Flores (2012).

1.6.4 Procedimiento

La manera de obtener los datos en esta investigación fue aplicando los cuestionarios digitalmente a través de Google Forms a los estudiantes de FINGV-UABC, una vez recabada la información se procedió a elaborar una base de datos en IBM SPSS Statics 25, la cual contiene cada una de las preguntas del cuestionario y sus respectivas respuestas, con la finalidad de obtener datos estadísticos de todos los sujetos de estudio y proceder a su respectivo análisis estadístico.

II. REVISIÓN LITERARIA

En esta sección se hará una recopilación de todas las referencias teóricas que sustentan, apoyan y describen los fundamentos, proceso y características de la educación financiera, así como su contexto en nuestro país y los diferentes modelos de educación financiera que existen.

La educación financiera es más importante en el presente, que en anteriores épocas, debido al acelerado crecimiento de los mercados financieros y a la existencia de productos financieros más numerosos y complejos así mismo por el hecho de vivir en un mundo globalizado, donde cualquier acontecimiento que tiene lugar a miles de kilómetros tiene su repercusión en la economía local por tanto esta se considera como un instrumento para desenvolverse en la sociedad actual, estar en una constante preparación le permitirá a los estudiantes y egresados una mejor gestión y control de sus recursos financieros.

2.1 Educación Financiera

El concepto de Educación Financiera (EF) se ha reforzado de manera reciente, si bien diferentes estudios sobre el tema se han realizado antes de consolidar este término, tal es el caso de Danés y Hira (1987), quienes utilizan el término “conocimiento de administración del dinero” y “conocimiento financiero”, midiendo las variables de conocimiento de tarjetas

de crédito, seguros, préstamos personales, mantenimiento de registros y administración financiera en general.

Por otra parte para la Organización para la Cooperación y el Desarrollo económico (OCDE) define la EF como “el proceso por el que los consumidores financieros/inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero” (OCDE, 2005).

De acuerdo con la Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos la EF consiste en “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras” (NSFL, 2006).

Para Coates (2009) la EF viene a ser un proceso del que gradualmente pueden obtenerse beneficios, a nivel personal, familiar, social y en el crecimiento económico.

En este sentido, Brutes y Seibert (2014) enfatizan que los jóvenes no reciben conocimiento sobre el tema en el hogar o en las escuelas, lo que lo convierte en un elemento escaso. Se basa en este escenario, en el que la educación financiera se vuelve relevante, ya que mejora las condiciones de vida, se prepara para un futuro y para situaciones de emergencia.

Para la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios Servicios Financieros (CONDUSEF) (2009), es el proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar. El impacto de la EF tiene alcances en el ámbito personal, familiar y en el país. Además, amplía su definición de EF contextualizándola en tres niveles.

- Personal: porque ayuda a que la persona sepa cuidar y hacer rendir su dinero, y a utilizar adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros, lo que redundará en mayor bienestar.
- Familiar: ayuda a que la familia tenga oportunidad de generar los recursos necesarios para tener estabilidad, mejor desarrollo y, por ende, un patrimonio.
- País: la Educación Financiera genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones y, por ello, un beneficio directo en los mercados financieros, traduciéndose en mayor desarrollo para el país”.

Así mismo el Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) la define como un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.

La EF se constituye en un elemento de inclusión financiera, porque puede ayudar a las personas a desarrollar habilidades para adquirir y seleccionar los productos financieros que más se adecuen a sus necesidades (García et al., 2013). Según Olin (2014), la EF puede ser concebida como un proceso en el cual se comprenden conceptos, se adquiere conocimientos y herramientas, que permiten desarrollar habilidades, actitudes y capacidades que propicien una adecuada toma de decisiones, referente a la administración de los recursos económicos y el uso efectivo de los productos y servicios financieros que beneficien a las sociedades en general.

Por otra parte, Dorantes (2016) establece que “la EF es un proceso de transmisión de conocimientos que permite desarrollar habilidades y da la oportunidad de tomar decisiones acertadas en cuanto al manejo de los recursos financieros personales con la finalidad de mejorar la calidad de vida”.

De acuerdo con Rivera y Bernal (2018) la EF se reconoce “como un elemento capaz de reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero”.

De acuerdo con la definición presentada en la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) en 2018, define la EF como Acciones para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos para manejo y planeación de sus finanzas, evaluar la oferta de productos y servicios financieros, y tomar decisiones.

Demir (2019) menciona que esta nos proporciona los conocimientos, habilidades y confianza necesarios para tomar decisiones informadas y compatibles con nuestros propios recursos y necesidades, así como las de nuestras familias.

Kiyosaki (2015), nos dice que “el dinero es una forma de poder, pero la EF es aún más poderosa, la mayoría de las personas han asistido a la escuela, pero nunca han aprendido cómo funciona el dinero”. Esto nos invita a reflexionar que es sumamente importante educarnos financieramente, para así poder tener un buen manejo del dinero.

De acuerdo con la Asociación de Bancos de México (ABM) en 2008, (citado por Rivera E. y Bernal D. 2018) tener conocimientos sobre temas financieros ha cobrado mayor importancia debido a: 1) el desarrollo acelerado de los mercados financieros; 2) la situación económica actual; 3) la variedad, inclusión y complejidad de nuevos productos bancarios; 4) las múltiples formas de financiamiento; 5) el mayor número de instituciones bancarias; 6) el cambio en los esquemas de pensiones; y 7) los avances tecnológicos en esta materia. Todo lo anterior son motivos para que las personas se concienticen sobre la necesidad de tener conocimientos financieros.

Del mismo modo la Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos (2006) citada por Rodríguez (2012), señalan que la EF consiste en “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras”.

Lusardi y Mitchell (2007) señalan que la alfabetización financiera se da cuando se familiariza con los conceptos económicos más básicos necesarios para las decisiones de ahorro e

inversión, afectando ahorro, planes de jubilación, la jubilación en sí, de la hipoteca, y otras decisiones financieras.

Asimismo, la EF ha sido reconocida internacionalmente como un elemento capaz reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero. Además, se ha detectado que las personas desconocen los elementos y conceptos financieros básicos, lo que conlleva a tomar decisiones inadecuadas sobre ahorro, deuda e inversiones lo que puede perjudicar su bienestar familiar actual y futuro (Herrera Guzmán y Raccanello, 2014).

Adicionalmente el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF), menciona que la EF “se refiere a las acciones realizadas para que la población adquiriera aptitudes, habilidades y conocimientos para poder efectuar un correcto manejo y planeación de sus finanzas, evaluar la oferta de productos financieros, tomar decisiones acordes a sus intereses y comprender los derechos y obligaciones asociadas a la contratación de éstos”.

La EF bajo un enfoque integral contiene diversos elementos como “el presupuesto de gastos, el ahorro, la inversión, el crédito y los seguros” (Red financiera, 2008: citado por Rivera y Bernal, 2018).

Esto en relación a los comercios trata de cómo establecer una relación con el dinero y que este genere valor, de tal forma que la EF cobra importancia cuando los estudiantes interiorizan el valor del dinero y las repercusiones positivas que se pueden obtener por medio de una gestión financiera eficaz, de forma que la importancia de la EF permite a las personas evitar tener que aprender a tomar decisiones de dinero en función de la circunstancialidad, brindando así herramientas prácticas para definir el rumbo de sus recursos económicos partiendo de objetivos que delimitan los criterios de una buena planificación financiera y propiciando el crecimiento de sus empresas.

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros en su publicación de noviembre del 2018 en la *revista oficial proteja su dinero* nos dice que la EF se ha convertido en una herramienta fundamental para que las familias mexicanas y la población en general logren una mejor administración de sus finanzas personales.

La EF se ha convertido en algo esencial para las personas, porque a fin de satisfacer sus necesidades están obligadas a tomar decisiones frente al dinero, como gastos personales, inversión y financiamiento. El individuo deberá jerarquizar sus necesidades y utilizar sus recursos económicos de la manera más eficiente. Por ello, es necesario tener un conocimiento financiero que ayude en la toma de decisiones, la administración de su dinero y el manejo de sus finanzas, siendo estos aspectos, fundamentales en la vida (Rodríguez y Arias, 2018).

Según Atasoy (2019) La EF es fundamental para mejorar el nivel de vida de las personas y la sociedad en su conjunto y fomentar así su participación en los aspectos financieros de la vida. El objetivo de la EF es inculcar los conocimientos y habilidades necesarias para entender conceptos financieros básicos, reconocer riesgos financieros e inculcar la motivación y confianza para tomar decisiones adecuadas en diferentes situaciones.

Si bien la EF es de suma importancia en el desarrollo de los comercios, las comunidades, y los países, es importante mencionar que a menudo la educación financiera es confundida con la inclusión o cultura financieras, para conocer la diferencia entre dichos términos cual se elaboró el siguiente cuadro comparativo.

De igual manera un concepto importante a tratar es el de inclusión financiera el cual se define como el proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de productos y servicios financieros regulados y la ampliación de su uso por todos los segmentos de la sociedad, a través de la aplicación de enfoques innovadores o existentes hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y de educación financiera, con el fin de promover el bienestar económico y la inclusión económica y social utilizando los componentes básicos para la correcta inclusión de los individuos (Ver cuadro 3) (OCDE, 2013).

Cuadro 3. Diferencias entre inclusión financiera, educación y cultura financiera.

Inclusión Financiera	Educación Financiera	Cultura Financiera
Se refiere al proceso de promover acceso asequible, oportuno y adecuado a la	El proceso por el que los consumidores financieros/inversores	La cultura financiera es la capacidad de entender cómo funciona nuestro dinero en

<p>amplia gama de productos y servicios financieros regulables y una ampliación de su uso en todos los segmentos de la sociedad a través de la implementación de las aproximaciones adaptadas existentes e innovadoras, incluyendo el conocimiento y educación financiera con vistas a promover el bienestar financiero, así como la inclusión social y económica.</p>	<p>mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero.</p>	<p>términos generales, como lo obtenemos y generamos, como lo gestionamos y administramos, como podemos ahorrarlo o darle más rendimiento. La cultura financiera se refiere al conjunto de habilidades y conocimientos que permiten a un individuo tomar decisiones sobre sus recursos financieros.</p>
--	--	---

Fuente: Elaboración propia en base a OCDE 2012 & OCDE 2005.

Cuadro 4. Los cuatro componentes fundamentales de la inclusión financiera.

Componente	Definición
Acceso	Introducción del sistema financiero en cuanto a la infraestructura disponible para ofrecer servicios y productos financieros, es decir los puntos de contacto entre las instituciones financieras y la población (canales de acceso).
Uso	Adquisición o contratación, por parte de la población, de uno o más productos financieros, así como a la frecuencia con que son utilizados. La demanda de servicios financieros, lo cual refleja el comportamiento y las necesidades de la población.
Protección y defensa al consumidor	Son los productos y servicios financieros que se encuentren bajo un marco normativo que garantice la transparencia de la información, el trato justo y mecanismos efectivos para atención de quejas y asesorías de los clientes.

Educación financiera	Se refiere a las acciones para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos para estar en posibilidad de efectuar un correcto manejo y planificación de sus finanzas personales.
----------------------	--

Fuente: Hernández Camacho, 2015.

La falta de EF se asocia con el nivel socioeconómico, la edad, el nivel de escolaridad, factores culturales y otros aspectos ligados a la raza o la etnia de pertenencia de los individuos.

- Nivel Socioeconómico: las personas con mayores ingresos tienen más conocimiento en finanzas y una actitud positiva en cuanto al ahorro, a diferencia de aquellos que cuentan con menos ingresos.
- Edad: esta correlación se debe a que las personas adultas tienen una mayor experiencia en el uso de productos y servicios financieros. Sin embargo, la gente joven y mayor de 60 años demuestra un bajo indicador de experiencia financiera.
- Nivel de Escolaridad: Es de mencionar que, aunque debiera existir una relación directa entre mayor escolaridad y mayor conocimiento financiero; la verdad es que, para los niveles más altos de escolaridad, el grado de educación financiera tiende a ser bajo, debido a esto la escolaridad no puede ser tomada como un indicador de educación financiera.
- Aspectos de raza y etnia: Generalmente diferencias culturales basadas en la raza o la etnia de pertenencia se asocian con distintos niveles de conocimientos en la materia. La gente blanca o asiática, de manera consistente, es más propensa a estar financieramente bien informada respecto a los afroamericanos e hispanos. Del mismo modo la dicotomía urbana/rural, dependiendo la zona de residencia de los individuos, se asocia con un distinto nivel de conocimientos en materia financiera (Raccanello & Herrera, 2014).

La EF en las escuelas es uno de los elementos primordiales de las estrategias más eficientes para alcanzar a una generación, es una forma segura de propagar la cultura financiera y crear condiciones para generar efectos positivos en las comunidades, es por ello por lo que debe ser integrada en los planes de estudio escolares como mecanismo para involucrar a la comunidad comenzando desde la niñez, seguida por un estudio de alfabetización financiera en la juventud.

Todo eso fomenta en las personas una mejor toma de decisiones con respecto a sus finanzas; así la educación financiera puede ser apreciada como un instrumento que colabore a promover la estabilidad y el crecimiento económico de las personas, empresas y en consecuencia el país.

La EF procura proporcionar a los individuos de un mayor entendimiento de la economía en general, así como de conocimientos y habilidades para usar de manera eficiente sus recursos, incluyendo el saber realizar ahorro, generar un patrimonio y prevenir contingencias en la planeación financiera.

Como se puede apreciar en las diferentes definiciones de EF se entiende como un proceso en el cual se transmite conocimiento y se desarrollan habilidades que permiten a las personas tomar mejores decisiones en cuanto al manejo de sus recursos financieros, todo esto con el fin de hacer un cambio para mejorar la calidad de vida y que esto se vea reflejado en las familias y en la sociedad en general, este debe ser un proceso continuo que debe seguir constante el resto de la vida de los individuos, ya que a través del ahorro y la aplicación de conceptos económicos y financieros se busca garantizar un bienestar futuro.

2.2 Educación financiera en México

México tiene uno de los porcentajes más bajos de acceso a servicios financieros, se estima que el 30% de la población nacional está bancarizada, aunque en zonas rurales, este porcentaje es tan solo del 6% (Orozco, 2008).

De acuerdo con las definiciones de diversos organismos internacionales y a la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF), la EF se define como el conjunto de acciones necesarias para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos que le permitan administrar y planear sus finanzas personales, así como usar de manera óptima los productos y servicios que ofrece el sistema financiero en beneficio de sus intereses personales, familiares, laborales, profesionales, y de su negocio. Lo anterior implica lograr que la población sea capaz de planear y administrar sus finanzas en el corto, mediano y largo plazo; que conozca para qué sirve cada producto y servicio financiero, e identifique cuáles

necesita en cada etapa de su vida de acuerdo a su contexto; para que a partir de ello, pueda evaluar y comparar la oferta de productos y servicios financieros existentes y que comprenda los riesgos, beneficios, derechos y obligaciones asociados a la contratación de estos servicios para que con ello pueda tomar decisiones financieras de manera eficiente.

En México, la EF 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, cerca de 62 de cada 100 mexicanos carece de educación financiera (CONDUSEF, 2010).

Más de la tercera parte de la población mexicana son jóvenes entre 12 y 29 años, para los cuales, la EF no presenta un aspecto relevante a considerar, ya que el buscar un bienestar económico para el presente y el futuro es algo desconocido; cualquier cantidad de dinero que llegue a sus manos, se convierte en la mejor forma de satisfacer sus necesidades inmediatas (IMJUVE, 2010).

En nuestro país a la EF tradicionalmente se le ha dado poca importancia. Es hasta fechas recientes que algunas instituciones han mostrado deseos de estudiar y difundir la educación financiera entre la población. Tal es el caso de Banamex, Universidad Nacional Autónoma de México, Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey, Banco de México (MIDI), Comisión Nacional Bancaria y de Valores, CONDUSEF, Universidad Iberoamericana, entre otros. En parte se debe a que, tanto en la educación formal, como en la informal, muy poco se habla de la EF, salvo en áreas que por su misma esencia debe ser tratado este tema y, por lo tanto, se analiza con mayor claridad la forma en que funciona el sistema financiero mexicano (Ruiz, 2011).

En los últimos años, según Güémez y Lember (2013), se ha considerado que llevar una buena EF genera un crecimiento y desarrollo económico en México ya que es considerada como un elemento fundamental en las diferentes instituciones públicas y privadas, así como en la vida diaria de las personas, mismo que se ha considerado formar parte de la cultura de las personas; ya que al practicar una buena EF genera y favorece el desarrollo económico del país. Habilidades como la de inversión permiten que las personas generen capital si invierten

de manera correcta en sus activos. Hoy en día en México, hay una tendencia creciente a la demanda de los servicios financieros que se ofrecen y la necesidad de llevar un ahorro sistemático que conlleven a un avance en el desarrollo y crecimiento del país.

La Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro hace hincapié en la enorme necesidad de impulsar el ahorro desde temprana edad, así como incrementar el ahorro voluntario para el retiro desde el momento de comenzar a trabajar. México posee uno de los más bajos niveles de aportaciones obligatorias para el retiro con un 6.5% en comparación a Suecia, que es el 17.2%; por ello es tan importante que desde jóvenes comiencen a ocuparse por la pensión que desean tener 30 años después (Cardoso, 2015).

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

De acuerdo con los datos de la ENIF 2018, los resultados de los subíndices son: 65.8 puntos de conocimientos financieros, 48.2 puntos de comportamientos financieros y 65.0 puntos en actitudes financieras; dado lo anterior, la calificación del índice de alfabetización financiera es de 58.2 puntos.

El diferencial de México con el G20 es de -2.3 puntos. México está por arriba de Argentina, Brasil, India, Italia y Rusia.

Según un artículo publicado por el Foro Consultivo Científico y Tecnológico (FCCyT) en el año 2018 llamado “Educación Financiera en México” nos dice que únicamente 32% de los adultos, tiene una cultura básica en la materia y que los jóvenes tienen mayor acceso a productos y servicios financieros gracias a las tecnologías digitales, así que es fundamental poner más atención en su educación para evitar que sean vulnerables a fraudes.

En la actualidad en México existen programas de EF, tanto por parte del gobierno como de las instituciones privadas, no obstante, no han sido lo suficientemente efectivos para llegar a toda la población o bien la población no ha tenido el interés que se debería dar a este tema.

El Banco de México, por ejemplo, tiene un programa y un portal de EF, con videos y contenidos, incluso para diferentes edades. Por su parte, el resto de las instituciones bancarias del país también posee programas de EF, sin embargo, la información que brindan no es suficiente y pareciera que únicamente crean el programa para cumplir con un requisito y no les brindan la difusión necesaria.

De igual forma, existen esfuerzos importantes, como los realizados por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) como la Semana Nacional de EF y la publicación constante de los ejercicios de comparación y evaluación de productos financieros.

Así mismo en junio de 2016 se aprobó la Política Nacional de Inclusión Financiera, por el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF). Esta política es la primera en su tipo y tiene el objetivo de establecer metas comunes y de colaboración entre las autoridades del sistema financiero, así como integrar contenidos de finanzas personales dentro de la educación obligatoria, además de expandir los programas a maestros. En el mismo sentido, ha habido algunas iniciativas de reforma al Artículo 7 de la Ley General de Educación, en las cuales se propone incluir la EF en todos los niveles de educación. El 7 de septiembre de 2017, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), presentó la Estrategia Nacional de EF, la cual tiene como objetivo ayudar a los ciudadanos a tener un mejor manejo de sus finanzas personales y de sus negocios; así como un mejor uso de los servicios y productos financieros (FCCyT, 2018).

2.3 Importancia de la Educación Financiera.

La EF permite a los individuos mejorar su comprensión de los conceptos y productos financieros y adquirir las competencias necesarias para mejorar su cultura financiera, es decir, para ser consciente de los riesgos y oportunidades, y tomar decisiones con conocimiento de causa a la hora de elegir servicios financieros. Se trata de una tarea permanente que se extiende a lo largo de toda la vida de una persona. La educación financiera

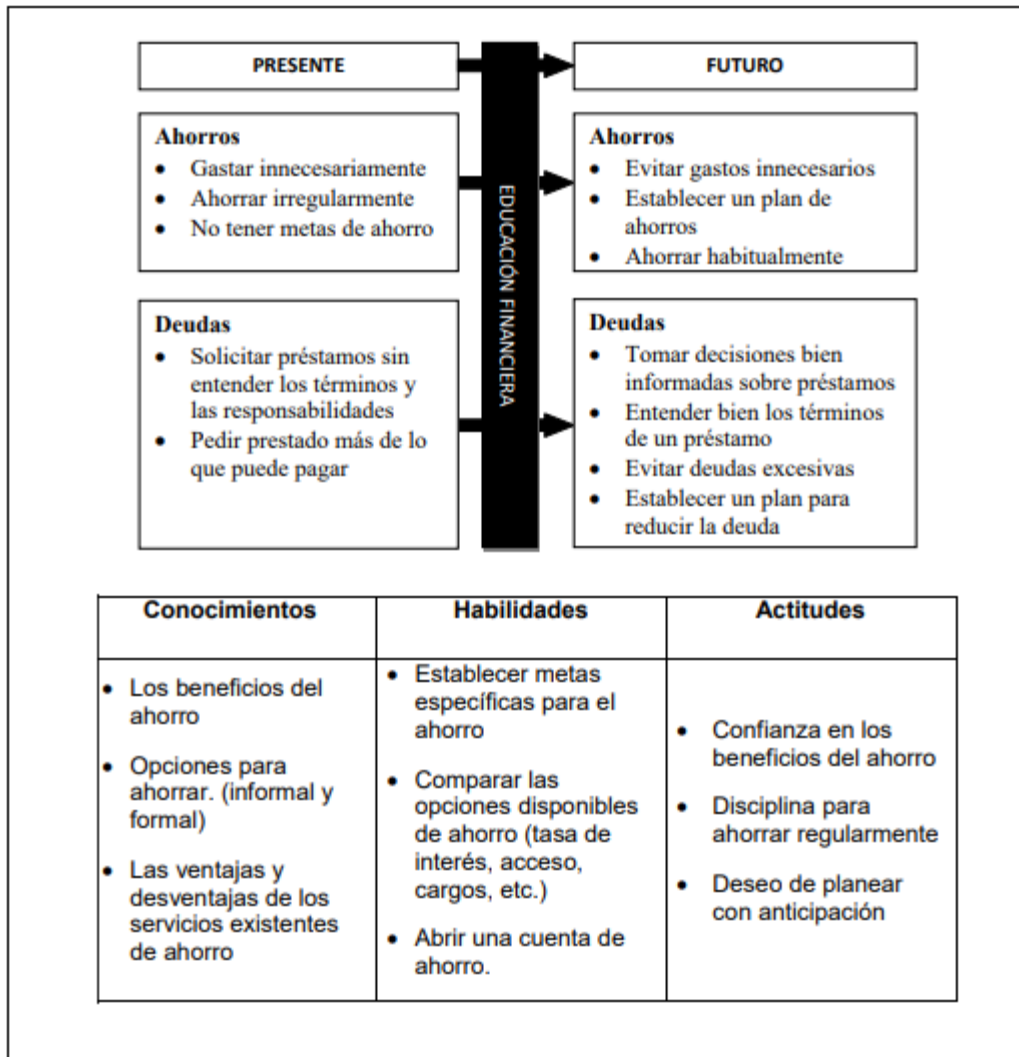
es un complemento de las medidas destinadas a asegurar que los consumidores tengan acceso a la información, la protección y el asesoramiento adecuados (Bruselas, 2008).

La aportación de un nivel adecuado de EF a los ciudadanos en todas las etapas de la vida puede beneficiar a todas las edades y a todos los niveles de renta, pero también beneficia a la economía y la sociedad en su conjunto. Por supuesto, la EF debe considerarse un complemento de una protección adecuada de los consumidores y del comportamiento responsable de los proveedores de servicios financieros. No se puede tener en absoluto por la única solución para poner remedio a las asimetrías en la información entre los consumidores y los proveedores (Bruselas, 2008).

La meta de la EF es hacer a la gente más consciente de las elecciones que realizan y sus posibles consecuencias. La EF debe generar cambios en el comportamiento financiero de los individuos y familias (IEP, 2009).

Es importante señalar, que la literatura económica sugiere, que la EF tiene efectos positivos sobre la penetración de servicios financieros, así pues, podemos observar en la Figura 1, cómo un buen nivel de EF puede lograr cambios deseados en el comportamiento, en dicho cuadro se puede observar como con estos conocimientos se puede afectar tanto el presente como el futuro, utilizando estrategias de ahorro y aplicando nuestros conocimientos, habilidades y actitudes, disminuyendo las deudas.

Figura 1. Como logra la educación financiera los cambios deseados en el comportamiento



Fuente: Carbajal (2008).

En el siglo XX, el reto de la educación fue el de enseñar a leer y escribir, mientras que en el presente siglo, es el de enseñar a cuidar y formar el patrimonio, es decir, la EF (CONDUSEF, 2009).

La EF entrega herramientas a las personas para tomar decisiones efectivas que permitan mejorar su bienestar económico. Su importancia es cada vez mayor dado el número creciente y complejo de productos que ofrecen los mercados financieros, con el fin de atender las necesidades de rentabilidad de una población cada vez más preocupada por los cambios en

los sistemas de pensiones que les impone el reto del retiro a mayor edad con unos menores ingresos. La amplia gama de productos que ofrecen mayor rentabilidad ha hecho caer a los más incautos y consecuencia de ello ha sido la última burbuja hipotecaria y del mercado de valores con los resultados conocidos especialmente en la población más vulnerable. La EF parte de una adecuada planeación financiera que les permita a las personas elaborar el plan de acción para cumplir sus objetivos personales tanto en el corto, como mediano y largo plazo. El plan va a determinar qué hacer, cómo hacerlo, cuánto tiempo tardará y la viabilidad real que tiene para poder conseguir lo que quiere (Samper et al., 2010).

La EF puede confundirse con la protección a los consumidores; aunque la primera pretende, por medio de la instrucción y la asesoría, que estos tomen decisiones informadas (OECD, 2005; Rutledge, 2010), la segunda, mediante leyes y reglamentos, intenta establecer los estándares mínimos de cumplimiento en el sector financiero.

La educación económica y financiera implica la comprensión de la complejidad de fenómenos sociales, económicos, políticos, ambientales y culturales que nos rodean y el reconocimiento de los Derechos Económicos, Sociales, Culturales y Ambientales (DESCA), entendidos como derechos que posibilitan una vida digna: salud, educación, alimentación, vivienda y vestido, entre otros. La EF es la capacidad de los individuos de obtener, entender y evaluar información relevante, necesaria para tomar decisiones conscientes de las posibles consecuencias financieras (Díaz & Pinzón, 2011).

Según la publicación de la Revista Coomeva (2012), considera que es tan importante como educarse para desempeñarse profesionalmente, es educarse para actuar y tomar decisiones acertadas en materia financiera; es decir, en relación con el manejo de nuestro dinero, en términos de ahorros, inversiones, gastos, créditos y presupuestos etc. Este es el propósito central de la llamada educación financiera.

Debido a que la EF comienza con nociones muy básicas, como las características y uso de productos financieros, para luego avanzar a conceptos financieros, desarrollo de habilidades

y actitudes en materia financiera (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013) se busca que permita generar cambios positivos y mejoren el bienestar económico y financiero.

La EF puede contribuir a reducir las barreras a la demanda de inclusión financiera. En esta medida, la EF puede aumentar el conocimiento y la comprensión de los productos y servicios financieros y, como tal, promover la demanda de estos, así como su uso efectivo. Cuando se trata de la protección del consumidor financiero, la EF puede proporcionar a las personas el conocimiento de sus derechos y la comprensión de las obligaciones de las entidades financieras, lo cual constituye un importante complemento a la regulación de los mercados financieros y a las intervenciones públicas en este sector (García, Grifoni, López y Mejía, 2013).

A menor nivel de EF corresponde un menor grado de cultura financiera y por consiguiente menor bienestar social y desarrollo económico, (Amezcuca, 2014).

Hoy en día el manejo de las finanzas es de suma importancia tanto para las empresas como para las personas sobre todo para la toma de decisiones en actividades económicas como el ahorro, la inversión, obtención de créditos y seguros. Considerar la EF como una vocación que permite a las personas utilizar de manera eficiente los recursos como: generar, administrar e invertir.

Todo esto permite a las personas una mejor toma de decisiones con respecto a las finanzas, así la EF puede ser considerada como un instrumento que permite estabilidad y crecimiento económico personal, empresarial y nacional.

En el cuadro 4 se exponen los aspectos claves fundamentales para la comprensión del tema de investigación:

Cuadro 5. Aspectos claves fundamentales para la comprensión del tema.

CONCEPTO	DEFINICIÓN
Finanzas	El termino finanzas puede definirse como el arte y la ciencia de administrar el dinero. En el nivel personal, las finanzas tienen que ver con las decisiones que toman los individuos sobre cómo gastar sus ingresos, que proporción de estos ahorrar y como invertir sus ahorros. En un contexto de negocios, las finanzas involucran el mismo tipo de decisiones: que hacen las empresas para recaudar dinero de los inversionistas, como lo invierten en su intento de generar utilidades, y de qué manera deciden si lo mejor es reinvertir dichas utilidades en el negocio o distribuirlas entre los inversionistas (Gittman & Zutter, 2016).
Liquidez	El término liquidez se refiere a la capacidad que tiene un sujeto o grupo de cumplir con las obligaciones financieras inmediatas reflejado en la cantidad neta de efectivo o bienes que se puedan convertir en dinero del que se dispone para costear los gastos cotidianos (Marín, 2017).
Ahorro	Según Wolf (2014) el ahorro es aquella parte del ingreso que no se destina al consumo de bienes o servicios, es la diferencia que existe entre los ingresos y los gastos, es decir, el monto de los ingresos que no se gastó y se puede usar en el futuro”.
Inversión	Invertir es buscar incrementar el patrimonio, es decir, generar un interés a través de instrumentos financieros, en una economía inflacionaria el dinero pierde su valor en la medida que pasa el tiempo, si se mantiene estático el dinero, ira perdiendo su valor, por eso es necesario invertir; a través de las inversiones el capital crece, el dinero mantiene su poder adquisitivo y se reducen los riesgos (Hernández, 2015).
Crédito	El crédito se define como una cantidad de dinero que se pide a préstamo, la cual se tiene la obligación de devolver, adicionando una cantidad por concepto de interés, en determinado periodo de tiempo. Se trata de una herramienta que nos permite la adquisición de bienes y servicios, algunos de los cuales no se podrían cubrir efectivamente en un tiempo corto sin un crédito (Gómez, 2011).

Fuente: Elaboración propia.

2.4 Materialismo

Las personas son por naturaleza seres sociales por lo general se rodean de otros individuos de los mismos intereses, gustos o nivel de vida de aquí nace la necesidad de adquirir cosas materiales que reflejen el estatus en el que nos encontramos o nos queremos encontrar

Como citan Santos y Fernández (2011), a los consumidores les preocupa seleccionar y exponer sus posesiones como una forma de afirmación sobre ellos, lo que demuestra los significados culturales del consumo. Los aspectos culturales, tanto del individuo como de la sociedad, presentan una subjetividad tan compleja que pueden entenderse simplemente por la concepción del valor económico y los intercambios racionales. El consumo es asociado con el sentimiento de pertenencia a un grupo o clase de interés según su estilo, etc.

Richins y Dawson (1992) delinearon tres facetas clave del materialismo: (1) centralidad, o hacer que la adquisición de posesiones materiales sea un foco central en la vida, (2) felicidad, o hacer de la búsqueda de posesiones materiales la principal fuente de satisfacción vital, y (3) el éxito, o ver las posesiones como un marcador para el éxito. Dada su importancia para la satisfacción con la vida, restringimos nuestra discusión sobre el materialismo a la faceta de la felicidad, definiendo el materialismo como el grado en el cual uno cree que las posesiones materiales son un gran determinante de la felicidad en la vida.

Daun (1983) describe el materialismo como un estilo de vida en el que un alto nivel de consumo de material funciona como un objetivo y sirve como un conjunto de planes.

En el uso popular, según Richins y Dawson (1992) el materialismo se refiere más a menudo a una "devoción a las necesidades y deseos materiales, a la negligencia de los asuntos espirituales; una forma de vida, opinión o tendencia basada completamente en intereses materiales", como se define en el Oxford English Dictionary. Rassuli y Hollander (1986) describen el materialismo como "una mentalidad ... un interés en obtener y gastar"

Cuando una parte de la sociedad desea con ambición consumir bienes por razones que los economistas definen como no utilitarias como lo son la búsqueda de estatus o novedad, se dice que existe una "cultura de consumo" es decir la sociedad se estructura en base a los bienes materiales que poseen.

Según un estudio realizado por la universidad de Baylor las personas que son materialistas tienen más probabilidades de estar deprimidas e insatisfechas, en parte porque les resulta más difícil agradecer lo que tienen. El materialismo tiende a estar "centrado en mí". Una perspectiva material se centra en lo que no se tiene, lo que afecta la capacidad de agradecer lo que ya se tiene, dijeron los investigadores.

Fromm (1967) señala que " el hombre contemporáneo tiene un hambre ilimitada por más y más bienes". Si bien los bienes de consumo juegan un papel importante en la cultura estadounidense, estos análisis oscurecen las diferencias entre los individuos.

El materialismo puede alcanzar niveles altos de dominio en la vida cuando el consumo se convierte en una fiebre que consume todos los ingresos ya sea personales o familiares en búsqueda de la felicidad, una de las razones por la cual los materialistas ven esto como esencial para su satisfacción en la vida. Du Bois (1955) ha señalado que los materialistas consideran el bienestar material como evidencia de éxito y prueba de la mentalidad correcta.

Para los materialistas, las posesiones y su adquisición están a la vanguardia de los objetivos personales que dictan "formas de vida". Valoran las posesiones y su adquisición más que la mayoría de los demás asuntos y actividades de la vida. La función organizativa de los objetivos de adquisición entre los materialistas, la centralidad de las actividades relacionadas con la adquisición en sus vidas y la priorización de las posesiones frente a otras cosas en la vida sugiere que el materialismo es un valor (Richins y Dawson, 1992).

Belk (1984) señala que "en los niveles más altos del materialismo... las posesiones asumen un lugar central en la vida de una persona y se cree que proporcionan las mayores fuentes de satisfacción e insatisfacción"

El materialismo es un valor que influencia la interpretación de la vida y la visión del mundo que posee cada individuo (Richins, 2004).

Actualmente, el entorno político, económico y social se está volviendo cada vez más complejo, y las tecnologías de información y comunicaciones y las redes sociales están jugando un papel relevante. De hecho, éstas últimas son las principales impulsoras de este cambio (Botsman y Rogers, 2011).

Como se ha indicado, la persona materialista adquiere satisfacción mediante la compra de bienes, pero a continuación, una vez logrado su objetivo, ese sentimiento de satisfacción decae, por lo que necesita, de nuevo, volver a adquirir más bienes para volver al punto de satisfacción inicial (Richins, 2013).

Medeiros (2015) define el materialismo como un conjunto de creencias sobre la importancia de las posesiones en la vida de alguien. El materialismo todavía puede considerarse como un juicio personal.

El materialismo es uno de los principales impulsores de la compra impulsiva y de la compra compulsiva (Senauskiene et al., 2016), lo que provoca un comportamiento de consumo muy arriesgado y que puede conducir a un elevado endeudamiento (Richins, 2011). Comportamiento que en el caso de que esté incorporado a la sociedad, puede resultar en un endeudamiento del país excesivo, que ponga en compromiso el futuro de este. Por lo tanto, las nuevas generaciones van a forjar sus metas y valores respecto a los bienes materiales a partir del entorno y de la adquisición de determinadas conductas aprendidas. Especialmente en las edades tempranas.

Como explica Luttrell (2016) la estructura económica de la unidad familiar ha cambiado en los últimos cuarenta años, lo cual implica que las últimas generaciones (X, Y o Millennials y Z, especialmente estas dos últimas) al haber crecido con sus necesidades básicas cubiertas y con más bienes que sus antecesores, dan un valor distinto a los bienes en lo que tiene que ver con su disfrute, posesión y propiedad.

En concreto, este nuevo materialismo está generando cambios sociales e impactos económicos de gran importancia tanto en sectores relevantes de la economía – como la banca, el comercio o el turismo- como para los indicadores macroeconómicos en general. Es por ello por lo que el desarrollo del conocimiento científico respecto a las características principales del nuevo materialismo, su materialización, desarrollo y medición desde la visión del consumidor y sus consecuencias en sector productivo son cruciales para el desarrollo económico del siglo XXI (Almeida, 2018).

Al tener sentimientos de infelicidad las personas materialistas buscan aliviar estos sentimientos a través de elevar su nivel de consumo en un intento por eliminar esos sentimientos. Sin embargo, es evidente que el materialismo introduce a las personas en un ciclo vicioso, que no acaba nunca, ya que nunca alcanzan el placer y satisfacción deseada (Almeida, 2018).

Para concluir con el materialismo como ya se ha explicado anteriormente es el estilo de vida que predomina especialmente en la sociedad occidental, a pesar de que se convierte en un fenómeno global presente en todo el mundo, ha crecido de forma exponencial en los últimos años.

Así el materialismo consiste en un estado de preocupación continuo por adquirir más bienes en la creencia que estos pueden contribuir a hacer la vida mejor, incluso quienes se encuentran entre comodidades no están satisfechos con los bienes que poseen y buscan cada vez más.

Vieira, Flores, Kunkel, Campara, Paraboni (2014) también llevaron a cabo un marco teórico de estudios que relacionan las variables condiciones socioeconómicas con comportamiento materialista y propensión al endeudamiento. Por lo tanto, el género, edad, estado civil, posesión de dependientes, ingresos familiares y uso de tarjeta de crédito como variables significativas para estos contextos. En vista de todo esto, el consumo y el materialismo están vinculados a lo descrito en el título anterior, que aborda la teoría de la educación financiera.

De esta manera, los aspectos subjetivos del consumo dejan espacio para los siguientes títulos: el endeudamiento y el valor del dinero.

2.5 Endeudamiento

Desde la antigüedad el crédito o la deuda ha sido una práctica común en la sociedad, ya que se acelera la posibilidad de satisfacer un deseo material o una necesidad (alimentos, vestido, calzado, vivienda, limpieza, salud, transporte, educación, esparcimiento, etc.), que en muchas ocasiones no está al alcance inmediato de las familias para esto se solicitan créditos que no

es más que una cantidad de dinero “prestada” a esto se le agrega un sobreprecio (Taza de interés) que puede variar provocando el incremento de la deuda.

En este sentido, entonces el endeudamiento se entiende como un proceso donde se asumen o contraen deudas, es decir un saldo asumido individual, que puede ser el resultado de una o varias deudas simultáneamente, son generadas con el uso de capital de terceros.

En el contexto actual, existe un discurso generalizado sobre la falta de dinero para honrar el compromiso, formar ahorros, realizar inversiones, convirtiéndose así en una especie de acumulación de cuentas y conduciendo a la realidad del endeudamiento. Según Piccini y Pinzeta (2014), el endeudamiento surge del consumo excesivo, en el que el ser humano adquiere deudas, implica expresamente sus ingresos mensuales y no cumple con sus compromisos financieros. En este escenario, debido a su capacidad (o incapacidad) para conducir su vida financiera es el desafío entre el éxito y el fracaso del presupuesto personal y familiar. En este sentido, según Rassier (2010), el endeudamiento se debe a una falta de control financiero antes de hacer un compromiso de compra.

Desde el punto de vista financiero el mercado del crédito de consumo aparece como indicador de vigor y crecimiento de la economía de un país. Sin embargo, las consecuencias que acarrea el endeudamiento, y en algunos casos el sobreendeudamiento de las personas, pueden ser fatales a la hora de analizar la salud mental de los individuos. Además, ha de considerarse a la sociedad como un entramado de relaciones bio-psico-sociales, en la cual la afección de un factor trae consecuencias sobre todo el sistema. Así, consecuencias psicológicas acarreadas en individuos endeudados, afectarán de diversas formas la estructura social y por ende la economía, que en su sentido más básico tiene que ver con los hábitos de consumo de las personas.

El concepto de crédito se define como el acto mediante el cual una persona (acreedor) confía un bien en especie tangible (dinero) o intangible (líneas de crédito) a otra (deudor) por un periodo determinado, otorgando un pago adicional premio llamado interés. Una vez transcurrido el plazo, el deudor devuelve el dinero al acreedor (INEGI, 2012).

Para Fisher (1930), cuánto más gana el consumidor en cada momento es irrelevante, ya que puede ahorrar o endeudarse entre periodos.

Una brecha teórica que complementa este estudio es la idea de Santos y Souza (2014), quienes afirman que los jóvenes con menores ingresos son más propensos a endeudarse en comparación con otras clases debido a la facilidad de crédito proporcionada por las instituciones financieras, mientras los jóvenes de mayores ingresos son más conscientes de sus gastos, actuando más por razones que por emoción.

Convencionalmente, la capacidad económica objetiva o estado financiero real del individuo conforma un indicador del estatus social, junto a dimensiones como la educación, la ocupación, el nivel de ingresos y, en menor grado, el lugar de residencia algunas evidencias empíricas sobre la cuestión han puesto de relieve que entre los principales usuarios del crédito se encuentran personas jóvenes, más educadas, con mayores ingresos, con una actitud más favorable hacia el préstamo, conscientes de las modas (aunque menos conscientes del precio) y más orientados al logro y al riesgo que los no usuarios (Canner y Cynak, 1986; Hirschman y Goldstucker, 1978).

Denegri (2015), en su investigación “Psicología del Endeudamiento” 10, plantea la preexistencia de rasgos psicológicos específicos en personas que tienden a sobre endeudarse, quienes van en busca de suplir sus carencias afectivas mediante bienes de consumo. El problema surge cuando se reconoce que las deudas no sólo se asocian a un problema financiero, sino a estrés, ansiedad, culpa, variables que influyen en la salud mental de las personas.

Desde un punto de vista más sustantivo, Katona y Mueller (1995) sostienen que los individuos con bajos ingresos y elevadas expectativas en su estilo de vida, mantienen una alta tolerancia a las deudas y desarrollan hábitos de compra impulsivos; asimismo, se da el caso de personas que cuentan con amplios márgenes de ingresos, pero no experimentan fuertes necesidades de compra

Desde la perspectiva de la comparación social, los individuos consumen de acuerdo con sus percepciones de la norma para su grupo de referencia. Si la comparación social es con grupos

que están sobre el estatus socioeconómico real, esta puede ser una variable subyacente que lleve a los individuos a gastar, incluso, más allá de sus recursos monetarios para adquirir productos que ellos consideran propios del grupo de su aspiración. En consecuencia, si tienen altos ingresos en relación con su grupo de referencia, tenderán a ahorrar el excedente; por el contrario, si cuentan con unos ingresos relativamente bajos en relación con su grupo de referencia, se mostrarán más dispuestos a contraer deudas (Wärneryd, 1999, citado por Virgilio, 2005).

Desde hace algunos años, las actitudes hacia el endeudamiento han ido cambiando desde el rechazo general al endeudamiento hasta la aceptación del crédito como parte de la sociedad moderna de consumo (Zuckerman, 2000).

Durkin (2000) sugiere que el desarrollo de estas actitudes está influenciado por las experiencias de consumo, tanto directas como vicarias, y no solo por la experiencia concreta del individuo. Al respecto, Denegri et al. (1999) identifican dos perfiles o estilos actitudinales: el “Austero” y el “Hedonista”. El primer estilo se caracteriza por un enfrentamiento cauteloso al endeudamiento y el mantenimiento de una posición más tradicional en el manejo y administración de los recursos financieros. De forma contraria, el segundo estilo corresponde al uso del endeudamiento como recurso habitual para el logro de los bienes y servicios requeridos

Esto acompañado de la facilidad para optar al crédito y las actitudes sociales de aceptación del endeudamiento han creado un ambiente en el que muchos consumidores creen que es imposible sobrevivir si no se adquieren deudas.

Con respecto a la Actitud hacia al Endeudamiento, esta se define como la posición subjetiva que un individuo adopta respecto al uso del crédito para la satisfacción de sus necesidades materiales, es decir, la predisposición a responder ante el endeudamiento de manera característica, ya sea mostrando una aceptación hacia el crédito como un aspecto central de los patrones de consumo, o por el contrario, calificándolo como una conducta económica evitable (Contreras, De la Fuente, Fuentealba, García y Soto, 2006).

En cuanto al dinero, este actúa como un agente de cambio social, subvirtiendo y transformando de algún modo las relaciones sociales. El crédito, mientras tanto, opera de una

manera menos visible, impregnando de cambio el mercado y la vida cotidiana de los individuos. No existe una línea clara que separe el crédito y el dinero, pues ambos facilitan el intercambio y plantean problemas de confianza, si bien de maneras diferentes (Carruthers, 2005).

El estudio de Borges y Tide (2010) señaló que los problemas en la gestión de las finanzas personales son derivados de la falta de educación financiera. Entonces es posible citar los motivos del endeudamiento. En este punto inflación, facilidades de crédito, productos bancarios, compulsión y contingencias se enumeran como variables que estimular el endeudamiento:

- a) Valores monetarios e inflación: La inflación, especialmente alimentos y servicios, reduce los ingresos de familias. Los productos in natura son naturalmente volátiles y tienden a aumentos repentinos, impulsados por choques de suministro, más comúnmente generados por condiciones climáticas adversas (Amorim, 2013);
- b) Riesgo y facilidad de crédito: presenta un mayor acceso al crédito por parte de diferentes clases sociales Un punto positivo y negativo. Por un lado, favorece a la población de las clases sociales más bajas, que manejan tener acceso a bienes esenciales que anteriormente tenían restricciones de consumo. Por otro lado, expande la cultura de consumo exacerbada, centrada en la importancia del dinero en el capitalismo moderno (Muller, 2010);
- c) Emociones y eventos imprevistos de la vida: Otra característica que promueve el endeudamiento ocurre cuando hay un aumento de la deuda debido a una situación más allá del control del individuo, como enfermedad, muerte o accidentes estas son circunstancias imprevistas y esporádicas (Tolotti, 2007);
- d) Educación financiera y productos bancarios: Las personas con educación financiera tienden a controlar y gestione sus finanzas de manera más efectiva, evitando la generación de deudas. Hay una necesidad de aumentar programas de educación financiera que mejoran el conocimiento financiero de las personas y, principalmente, mejorar sus habilidades financieras para que puedan tomar decisiones y servicios informados financieramente responsable (Kunkel et al., 2015);

- e) Compulsión y materialismo: Comportamiento compulsivo en relación con la compra de bienes y servicios. Genera un alto endeudamiento y que muchas personas con este problema buscan familiares y amigos o recurren a préstamos constantes para saldar sus deudas. La compulsión por consumo determinada por la satisfacción de los deseos y necesidades creadas o la búsqueda de la elevación de su estatus social provoca consecuencias más allá del control de la mayoría de los casos (Muller, 2010).

Breuer et al. (2013) determinan que la cultura es un factor importante en las decisiones de endeudamiento en los hogares. Centrándose en la dimensión cultural de largo plazo versus orientación a corto plazo, demuestran que la cultura es un importante predictor del vencimiento de la deuda de los hogares, poniendo de relieve la importancia de la cultura en las decisiones financieras que adoptan los individuos.

El acceso diferencial al endeudamiento es el resultado de una capacidad desigual de poder y de disponibilidad de recursos que tiene lugar en el marco de una estructura social determinada. Herranz y Del Oro (2013) hablan de una “Estructura social del endeudamiento”, en la que las posiciones son ocupadas por acreedores y deudores que desempeñan roles regidos por las normas sociales establecidas en cada sociedad.

En una línea similar, Wilkis (2014) analiza cómo el mercado crediticio ha ido adquiriendo centralidad en la vida diaria de las clases populares en Latinoamérica. En contraposición a la tesis de Herranz y Del Oro (2013), tras su análisis determina que las prácticas crediticias provienen simultáneamente del sistema formal y del informal. Los habitantes de las poblaciones más pobres recurren a la ayuda familiar o a prestamistas informales, pero también a las tarjetas de crédito como consecuencia de la expansión del endeudamiento a los sectores populares (Wilgis, 2014). Los resultados extraídos del estudio de Wilkis (2014) establecen que no solamente en las economías más desarrolladas se ha estimulado el endeudamiento financiero, sino que su extensión también está teniendo lugar en contextos más empobrecidos.

Al respecto, investigaciones previas de este concepto en población universitaria indican correlaciones significativas entre las dimensiones de discrepancia del Yo físico, intelectual y

económico, y las actitudes impulsivas y compulsivas hacia la compra; así como en las dimensiones de valores materiales vinculadas al éxito social y felicidad personal. Por ello, es factible inferir que también este constructo podría estar relacionado con las disposiciones actitudinales hacia el endeudamiento, dada su relación con la forma de adquisición de bienes (Denegri, García, González y Sepúlveda, 2014b).

Tanto los jóvenes con estudios universitarios como aquellos con un buen poder adquisitivo pueden recurrir a la deuda con el propósito de mejorar su nivel de vida y alcanzar una educación superior que favorezca su permanencia en la clase media. Sin embargo, aquellos otros provenientes de sectores menos pudientes y quienes no pueden acudir a la Universidad, utilizan el crédito para complementar sus ingresos y subsistir. Los adultos jóvenes procedentes de entornos desfavorecidos están recurriendo de manera desproporcionada a la deuda no garantizada en comparación con los jóvenes más favorecidos debido a este entorno materialista en el que se está viviendo hoy en día.

En vista de todo esto, queda una reflexión sobre como en la vida de cada individuo el dinero juega un papel importante en su construcción social, habitualmente es una marca numérica utilizada para medir lo que podemos gastar, comprar algún bien, o una actividad llevándonos así al siguiente punto para conocer cómo es que funciona el valor del dinero.

2.6 Valor del dinero

Indiscutiblemente, todos conocemos el dinero, y sabemos que por sí mismo, no tiene significado, está representado por monedas y billetes estos nos sirven para intercambiar por productos y servicios, si bien no es la felicidad, representa una muy buena alternativa para poder realizar muchos de nuestros proyectos y metas, y mejor aún, satisfacer las necesidades básicas y porque no las no tan básicas también.

Desde que somos niños habitualmente se nos enseña lo difícil que puede llegar a ser para muchas personas ganar dinero, y se nos ha inculcado que lo más importante es aprender a cuidarlo, lo cual es muy cierto, sin embargo, no se nos ha educado sobre cómo hacerlo.

Para esto es necesario conocer el valor del dinero a través del tiempo a continuación se presentan algunos conceptos relevantes.

Comúnmente entendemos por dinero el efectivo que llevamos en el bolsillo; es decir, billetes y monedas en circulación; pero, como los cheques girados contra depósitos en cuenta corriente son aceptados en diversas transacciones, estos depósitos también entran en la definición de dinero.

Jiménez (2010), menciona que, en realidad, no existe una definición precisa del dinero y, lo que, es más, existen ciertas apreciaciones erróneas sobre lo que representa en la economía. Por ejemplo, la palabra dinero se usa frecuentemente como sinónimo de riqueza cuando, en realidad, la riqueza es el conjunto de activos considerados depósitos de valor, entre los cuales no solo se incluye al dinero, sino también a los bienes materiales, como los inmuebles, y los activos financieros no monetarios, como las acciones y los bonos. También, la gente suele utilizar el término dinero para referirse al ingreso que percibe por su trabajo; sin embargo, existe una gran diferencia entre ingreso y dinero, ya que el ingreso es considerado un flujo mientras que el dinero es un stock.

El concepto etimológico de dinero viene del latín "denarios" que significa moneda corriente. En el contexto sociológico y económico el dinero, para ser considerado como tal, debe cumplir con las siguientes funciones dentro de la sociedad (Gómez, 2004):

- Medio general de cambio: En un sistema basado en la división y especialización del trabajo, el dinero cumple una función primordial, al permitir y facilitar el intercambio ágil de los más diversos productos y servicios, sustituyendo al trueque y a la permuta. Por ejemplo, un lechero en lugar de buscar un productor de pan para intercambiar su leche venderá su leche por dinero y con éste adquirirá el pan deseado o cualquier otro producto.
- Reserva de valor: La mayoría de las veces los valores de los productos no son iguales, unos valen más y otros valen menos. Si nuestro lechero del ejemplo anterior quisiera comprar una casa no podría acumular su leche para después intercambiarla por la casa, pero sí podría vender su leche según se vaya produciendo a cambio de dinero y guardar éste hasta el monto necesario para adquirir la casa o dar el enganche de esta.

- Medida de valor: El dinero permite fijarle valor a una gran variedad de bienes. A un automóvil, a una casa, la renta de un bien inmueble, o el alquiler de un mueble. En dinero se cuantifica, incluso, una indemnización por daños de tipo moral.

Dicho de otra manera, por Admundson y Oner (2012), el dinero es algo que mantiene su valor en el tiempo, puede traducirse fácilmente a precios y es ampliamente aceptado. A través de los años, se han utilizado muchas cosas diferentes como dinero, entre ellas, conchas de cauri, cebada, granos de pimienta, oro y plata. Al principio, lo que daba firmeza al valor del dinero eran sus usos alternativos, y el hecho de que tuviera un costo de reposición. Por ejemplo, uno podría comer cebada o usar pimienta para sazonar los alimentos, y el valor asignado a ese consumo pone un piso al valor.

Cualquiera podría cultivar más, pero eso toma tiempo, de modo que si se come la cebada la oferta de dinero disminuye. Por otra parte, mucha gente quizá desee fresas y esté dispuesta a comerciar para obtenerlas, pero estas no sirven mucho como dinero porque son perecederas: son difíciles de ahorrar para usarlas el mes siguiente, y mucho menos el año siguiente, y casi imposibles de usar en el comercio con personas que estén en lugares muy distantes. Otro problema es la divisibilidad: no todas las cosas de valor son fácilmente divisibles, y estandarizar cada unidad también es complicado; por ejemplo, no es fácil establecer ni mantener constante el valor de una cesta de fresas comparado con el de artículos diferentes. No solo las fresas sino la mayoría de las cosas son de poca utilidad como dinero (Admundson y Oner, 2012).

El dinero hoy es un tipo de pagaré, pero un pagaré especial porque en la economía todos confían en que será aceptado por otras personas a cambio de bienes y servicios. Hay tres tipos principales de dinero: efectivo en circulación, depósitos bancarios y reservas del banco central. Cada tipo representa un pagaré de un sector de la economía a otro. La mayor parte del dinero de la economía moderna está en forma de depósitos bancarios, que son creados por los bancos comerciales. La mayoría de las personas de todo el mundo usan diariamente alguna forma de dinero para comprar o vender bienes y servicios, para pagar o recibir pagos, o para hacer o saldar contratos. El dinero es esencial para el funcionamiento de una economía

moderna. Pero a pesar de su importancia y su uso general, no hay un acuerdo universal sobre qué es realmente el dinero. En parte, porque lo que ha constituido dinero ha variado a través del tiempo y de un lugar a otro (Amar, Ryland, Thomas, 2015).

El primer papel del dinero es ser depósito de valor; algo que se espera que mantenga su valor en forma razonablemente previsible a través del tiempo. El oro o la plata que se extrajeron hace cientos de años son aún valiosos. En cambio, los alimentos perecederos dejan de tener valor cuando se dañan. Por ello, el oro o la plata son buenos depósitos de valor, pero los alimentos perecederos no lo son. El segundo papel del dinero es ser unidad de cuenta; la cosa en que se fijan los precios de los bienes y servicios, por ejemplo, en menús, contratos o etiquetas de precio (Amar, Ryland, Thomas, 2015).

En primera instancia, vamos a comentar que podemos diferenciar a un billete (o moneda) de otro por su valor nominal; es decir, el valor que aparece impreso o grabado dentro del mismo billete y que nos indica con qué cantidad de dinero disponemos para efectuar nuestros diversos gastos. En México, a partir de los años 90's el Banco de México ha adoptado la política de emitir los billetes en diversos tamaños, colores y materiales de acuerdo con su propio valor nominal, para con ello, facilitar su rápida identificación y su curso legal, logrando disminuir significativamente los errores; ¿quién no se ha equivocado al dar un billete de \$500 por uno de \$100 alguna vez? (Cruz, SF).

Todos los bienes de consumo y servicios que necesitamos en nuestra vida cotidiana, sufren de un incremento paulatino y generalizado en sus precios por diversas razones, entre las cuales podemos señalar al menos las siguientes:

- a) Incremento que los comerciantes obtienen de sus propios proveedores en los insumos que utilizan para la elaboración de sus artículos.
- b) Devaluaciones abruptas de la moneda con respecto a otras divisas, como el dólar.
- c) El afán excesivo y desmedido de los comerciantes por el lucro, que puede ser una verdadera ambición por generar más ingresos al Re etiquetar indiscriminadamente las mercancías en forma arbitraria.

d) Alzas en el precio de los combustibles, lo cual origina que todas las mercancías, paulatinamente, vayan incrementando su valor. A este fenómeno de alza de precios, le llamamos inflación (Cruz, SF).

El dinero, a diferencia de otros activos que también constituyen depósito o reserva de valor, no involucra ningún coste de transacción. Por ejemplo, si un individuo mantiene su riqueza en forma de un terreno, para hacer uso del valor monetario de este, debe primero venderlo y luego convertirlo en dinero. En cambio, si mantiene su riqueza como dinero, puede disponer de él inmediatamente (Jiménez, 2010).

2.7 Modelos de educación financiera

2.7.1 Modelo de Atkinson y Messy 2012

El modelo de Atkinson y Messy contempla tres dimensiones para la alfabetización financiera las cuales son:

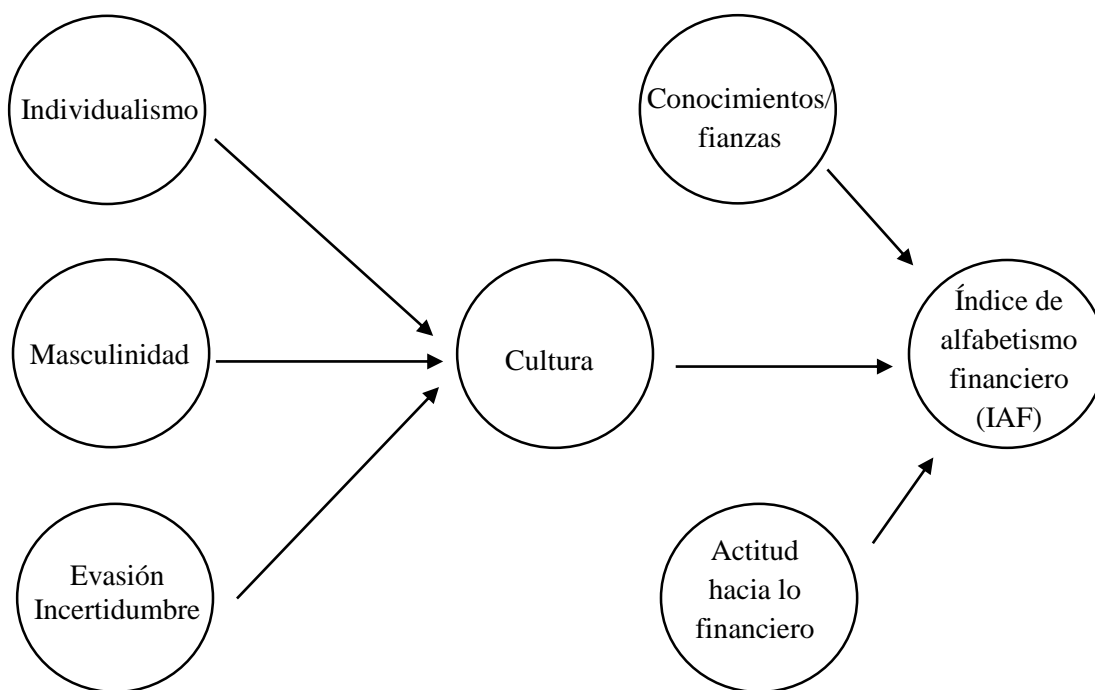
- **Conocimiento financiero:** Una persona con conocimientos financieros tendrá algunos conocimientos básicos de conceptos financieros clave y la capacidad aplicar habilidades de cálculo en situaciones financieras. (Atkinson y Messy, 2012).
- **Comportamiento financiero:** El comportamiento es un elemento esencial de la educación financiera; y posiblemente el más importante. Las consecuencias de tener conocimientos financieros están impulsadas por comportamientos como la planificación de gastos y la construcción de una red de seguridad financiera; Por el contrario, ciertos comportamientos, como el uso excesivo del crédito, pueden reducir el bienestar. (Atkinson y Messy, 2012).
- **Actitudes:** Las actitudes y preferencias se consideran un elemento importante de la educación financiera. Si las personas tienen una actitud bastante negativa hacia el ahorro para su futuro, por ejemplo, se argumenta que serán menor la probabilidad a emprender tal comportamiento. Del mismo modo, si prefieren priorizar los deseos a corto plazo, entonces es poco probable que se proporcionen ahorros de emergencia o que hagan planes financieros a más largo plazo (Atkinson y Messy, 2012).

En conclusión, el valor del dinero no es más la capacidad de compra o intercambio de este es decir el poder adquisitivo del mismo.

2.7.2 Modelo de Anaya 2016, basado en el modelo de Atkinson & Messy 2012

Anaya (2016) en su modelo construye un índice de alfabetismo financiero compuesto por tres factores: conocimiento, actitudes y comportamiento financiero basados en el modelo de Atkinson & Messy (2012). Además, en este estudio se incorpora las dimensiones culturales de individualismo, masculinidad y evasión de incertidumbre (Atkinson & Messy, 2012) citado por Anaya 2016 (ver Figura 2).

Figura 2. Modelo Conceptual del índice de alfabetismo financiero (IAF)



Fuente: Anaya, 2016

III. METODOLOGIA

El presente capítulo describe el diseño de la investigación realizada a fin de alcanzar los objetivos señalados y corroborar las hipótesis descritas, también presenta el enfoque de investigación, así como los alcances temporales, espaciales y disciplinarios, los instrumentos de investigación diseñados para recolectar los datos, las técnicas utilizadas para la validación y la confiabilidad de los instrumentos, la prueba piloto y las técnicas aplicadas en el análisis de los datos para la comprobación de las hipótesis.

3.1 Introducción

Las definiciones presentadas anteriormente se consideran determinantes para efectos del presente estudio el cual busca conocer la relación que existe entre Educación Financiera y variables de materialismo, endeudamiento, y valor del dinero en Estudiantes de la Facultad de Ingeniería y Negocios Guadalupe Victoria de la Universidad Autónoma de Baja California (FINGV-UABC).

El desarrollo del Modelo de Educación Financiera plantea la influencia que tienen las variables de materialismo, endeudamiento, y valor del dinero. En el nivel de Educación Financiera de los Estudiantes Universitarios de la FINGV-UABC.

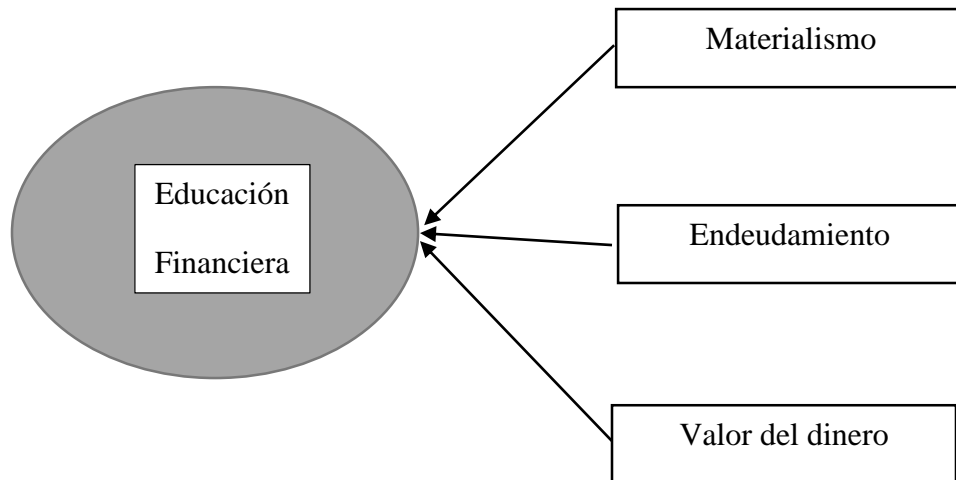
Los objetos de estudio son los Estudiantes de la FINGV-UABC y de algunos programas educativos que no pertenecen a la unidad académica como lo son la Licenciatura en Psicología, Tronco Común de Ciencias Sociales y Tronco Común de Ingeniería así mismo otros programas no ofertados en la Unidad Académica como lo son Licenciatura en Contaduría, Licenciatura en Enfermería, Derecho, e Ingeniería.

El estudio se desarrolló en la Ciudad de Guadalupe Victoria, Mexicali, Baja California, dado que hasta junio de 2020 se contaba con 391 estudiantes.

Es por ello por lo que para realizar la investigación se empleó la metodología cuantitativa. Dentro de la metodología cuantitativa, el método de recolección de datos utilizado fue la encuesta, para lo cual se utilizó un cuestionario de preguntas cerradas. La encuesta fue autoadministrada. Dentro de la metodología cualitativa la recolección de datos se realizó a través de medios digitales en Google Forms, y correo electrónico.

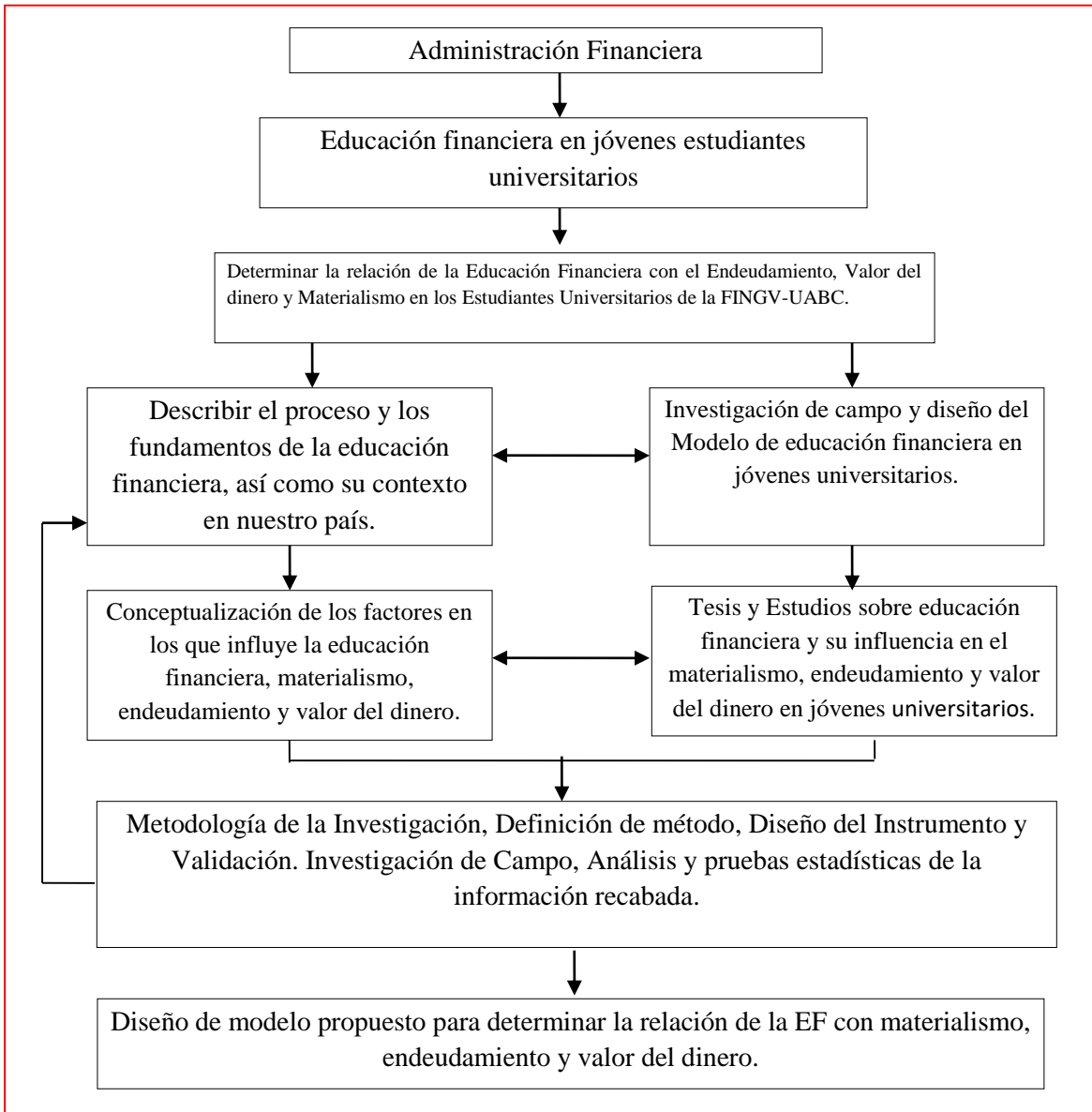
De forma tal que el estudio permitió identificar las variables que repercuten en la educación financiera de los jóvenes universitarios, además, validar el modelo propuesto (Ver Figura 3).

Figura 3. Modelo de Educación financiera en Estudiantes Universitarios.



En resumen, en el presente capítulo se exponen de forma específica los diferentes métodos y técnicas utilizados en la recolección de datos, su validación, así como el análisis de datos realizado. En la Figura 4 se ilustra el esquema de trabajo desarrollado para la elaboración de la presente tesis y se muestra el enfoque disciplinario bajo el cual se analizó el objeto de estudio.

Figura 4. Estructura de la tesis.



Fuente: elaboración propia a partir de Hernández *et al.* (2006) y Rivas (2006).

Se decidió enfocar el tema de Educación Financiera dentro de la Administración Financiera, dada la naturaleza del objeto de estudio y de acuerdo con la definición que plantea Kiyosaki (2015), nos dice que “el dinero es una forma de poder, pero la educación financiera es aún más poderosa, la mayoría de las personas han asistido a la escuela, pero nunca han aprendido cómo funciona el dinero”. Esto nos invita a reflexionar que es sumamente importante educarnos financieramente, para así poder tener un buen manejo del dinero.

3.2 Diseño de la Investigación

La investigación se diseñó teniendo como objetivo referente el modelar los fenómenos observados en la educación financiera de estudiantes universitarios, a fin de poder contrastar las hipótesis planteadas. Es decir, la investigación se define como no experimental, dado que las variables ocurren y no es posible manipularlas.

La investigación se centra en analizar el nivel de las variables en un momento dado, por lo cual se denomina transversal y su alcance según Hernández *et al.* (2006), es exploratorio, descriptivo y correlacional.

3.2.1 Tipo de Investigación

Como ya se mencionó, la presente investigación se define como no experimental, como señalan Hernández, Fernández & Baptista (2010), es la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios donde no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal como se dan en su contexto natural, para posteriormente analizarlos.

En función de los trabajos de Hernández *et al* (2000, p. 58-70), el tipo de investigación a seguir es: desde el punto de interferencia del investigador se define como **observacional**: el investigador se limita a describir y medir el fenómeno de estudio. Con base en el periodo de captación de la información es **prospectiva**, la información se recolectará, de acuerdo con los criterios y a la planeación de la investigación. Por la evolución del fenómeno: este se define como **transversal**, la investigación se centrará en analizar el nivel o estado de las variables en un momento dado. Por la comparación de poblaciones, es **descriptiva**, se cuenta con una población la cual se tratará de describir en función de un grupo de variables. Por lo que se concluye que la investigación es observacional, prospectiva, transversal y descriptiva.

De acuerdo con la metodología de Rivas (2006, p. 137-141), la investigación es **cuantitativa exploratoria** porque abrirá un campo de conocimiento hasta ahora inexistente en México, es **descriptiva** porque explicará la influencia de la educación financiera en las variables Materialismo, Endeudamiento y Valor del dinero.

La investigación es *cuantitativa* por la postura de tener que tomar una actitud concreta frente al objeto de estudio, además por depender de métodos cuantitativos para el análisis de los datos (como los estadísticos), por el uso de la encuesta; asimismo la investigación es *cualitativa* por aplicar un tipo de observación desarrollada por medio de la interacción entre el investigador y los informantes en su hábitat natural, sin ningún tipo de intrusión, la cual se denomina observación exógena en su modalidad no participante (Zapata, 2005).

También es necesario complementar la investigación con el uso de bases de datos y referencias bibliográficas, a fin de sustentarla con las aportaciones de las investigaciones desarrolladas en el pasado y/o en otras regiones del mundo, se utilizaron fuentes de información pertinentes y de credibilidad, para inferir y apoyar el planteamiento hipotético (Heinz, 2004), por ello también se define como *documental*; asimismo, la investigación se define como *sistémica*, ya que pretende construir un modelo representativo del proceso de competitividad que permita una interpretación explícita de la situación y dado el uso de las relaciones estadísticas y probabilísticas en la construcción del modelo, este se define como modelo analítico en estado estable y no determinístico (Wilson, 1993).

En general y atendiendo a los autores anteriormente referenciados, la investigación se define como observacional, prospectiva, transversal, descriptiva, correlacional y sistémica, ya que a partir de un análisis se caracterizan las variables que intervienen en el estudio, los resultados son sometidos a tratamiento estadístico y a partir de ellos se infiere el modelo previa validación por medio de pruebas estadísticas cuyos resultados sustenten la existencia de una correlación lineal entre las variables independientes y la variable dependiente del modelo propuesto.

La Figura 5 presenta la matriz de congruencia, la cual resume la investigación de la tesis y sustenta el porqué del diseño de la investigación.

3.2.2 Metodología a Utilizar

El método para utilizar se sustenta en el principio de análisis, así como del método hipotético-deductivo, el cual según Duhalde (1999) citado por De Pelekais *et al.* (2007), “consiste en la contrastación de hipótesis con la realidad para determinar la falsedad o la verdad de una

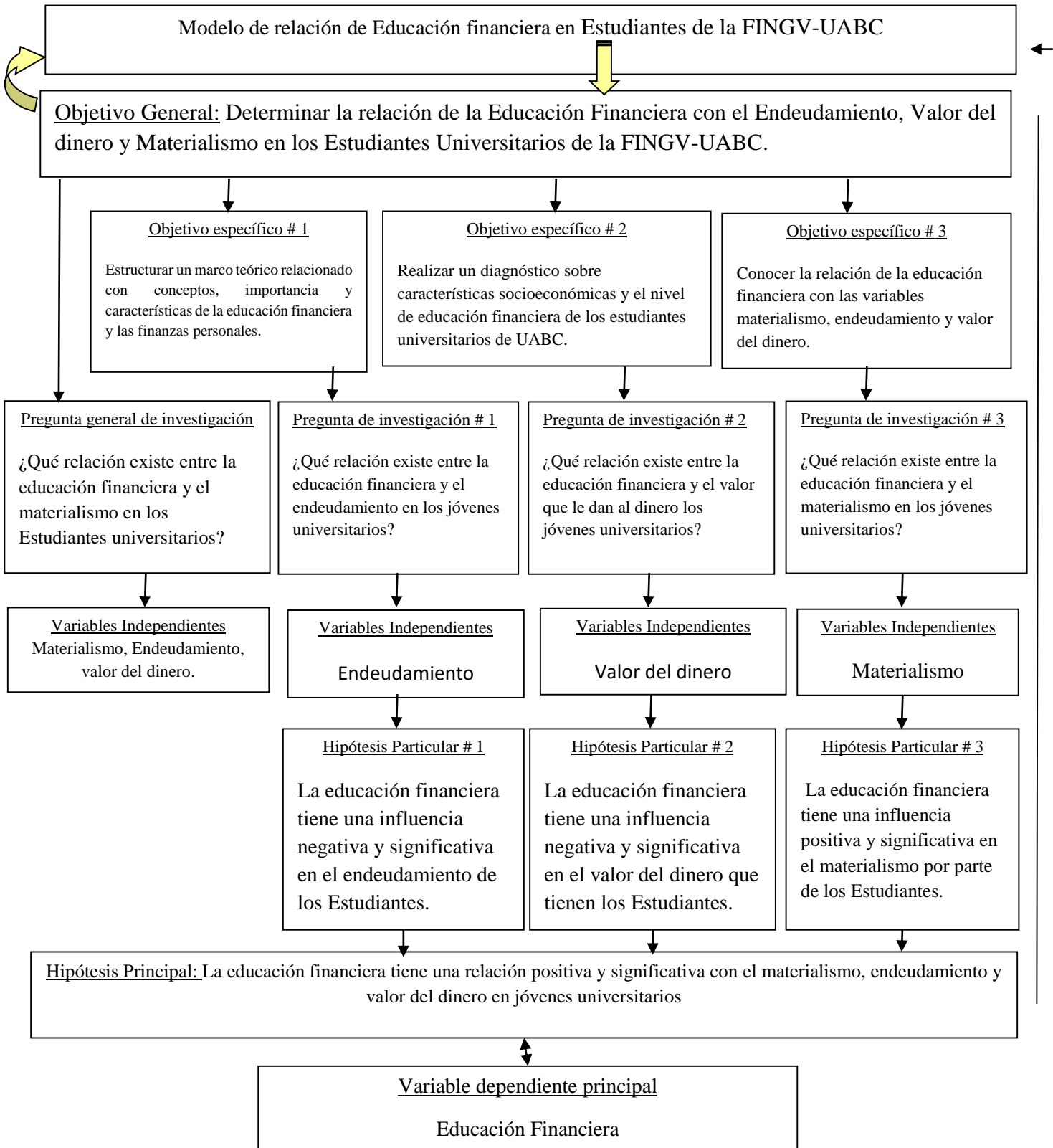
proposición”; a través de una serie de pruebas a los resultados obtenidos en la investigación de campo: las observaciones, las encuestas y las entrevistas.

En la Figura 6 se presenta el esquema general utilizado para definir la metodología de investigación, el cual se diseñó a partir de la propuesta de Lara (1991), Hernández *et al.* (2000), Rivas (2006), Zapata (2005) y Eyssautier (2002).

3.2.2.1 Búsqueda de Información

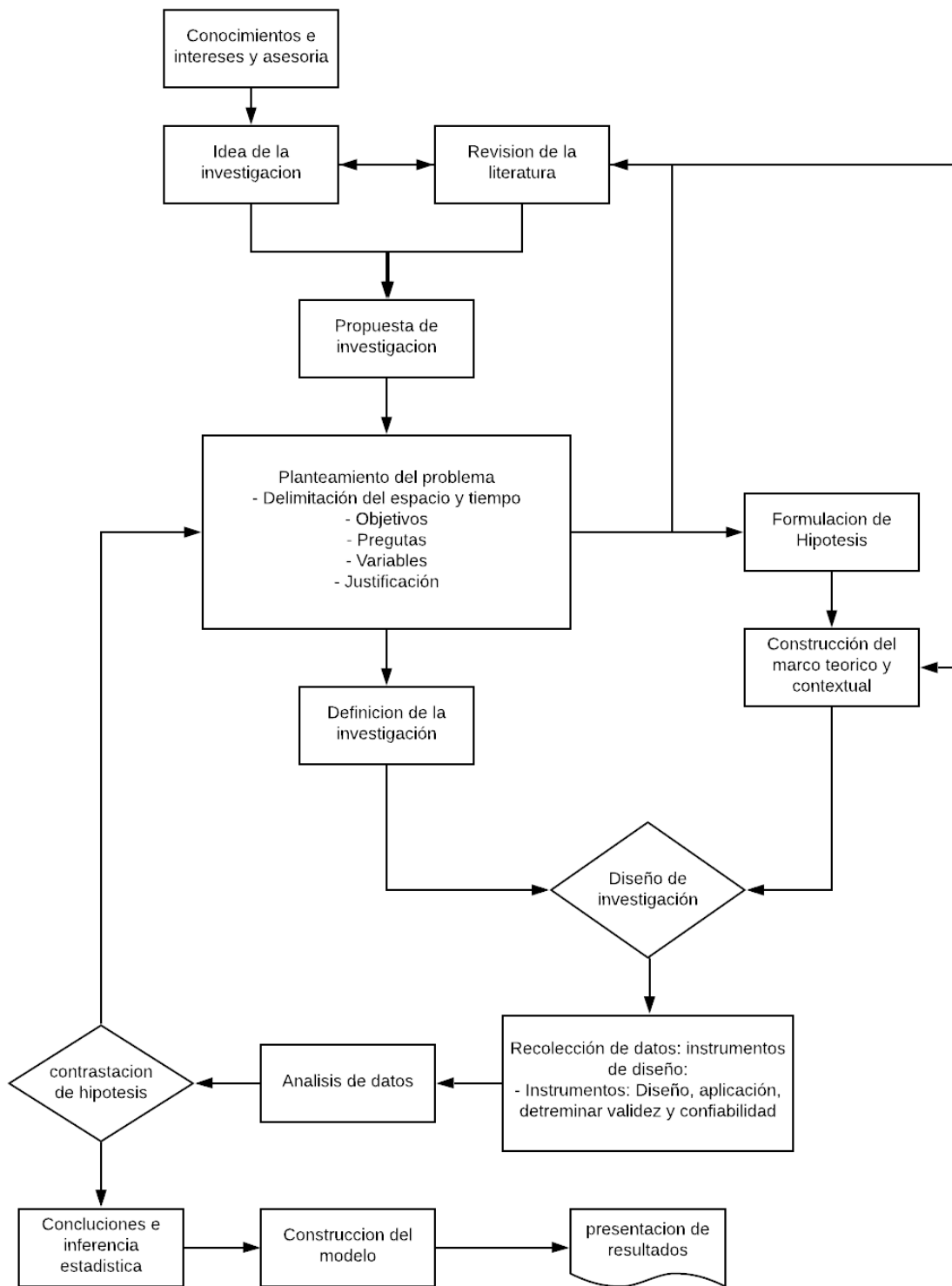
El presente estudio se sustenta en la revisión pertinente de la teoría, con la finalidad de contar con las bases conceptuales necesarias para ubicar la investigación, además, a lo largo del desarrollo constantemente se revisaron documentos publicados (artículos, ponencias, reportes, entre otros).

Figura 5. Matriz de Congruencia



Fuente: Elaboración propia a partir de la revisión del marco teórico

Figura 6. Esquema General de la Investigación



Fuente: Elaboración propia a partir de Lara, Hernández *et al.*, Rivas, Zapata y Eyssautier.

Por lo cual se revisaron distintas fuentes de información, entre las que destacan: libros, revistas de divulgación y arbitradas, diarios, artículos, ensayos, estudios, reportes, periódicos, documentos de Internet, archivos, documentos oficiales y datos estadísticos, así como los sitios de internet (*website*). Además de tesis de maestría y doctorales, revistas científicas arbitradas, investigaciones científicas y otras bases de datos. Con este soporte, se integró el sustento para definir el estado del arte y conocer los estudios previos existentes relacionados con educación financiera, así como los modelos de educación financiera a fin de identificar las variables estudiadas.

3.3 Ámbito Conceptual, Espacial, Temporal y Disciplinario

El estudio se limitó conceptualmente a la educación financiera espacialmente a los Estudiantes Universitarios de la FINGV-UABC de entre 18 y 39 en Mexicali Baja California. Temporalmente la investigación cubrió sólo el año 2020 y la limitación disciplinaria está dada por la Administración Financiera.

3.4 Universo y muestreo del estudio

Se utilizó el muestreo por conveniencia debido a la situación en la que se elaboró el estudio, ya que fue en período de contingencia sanitaria debido a la pandemia COVID-19.

El muestreo por conveniencia es aquel con el cual se seleccionan las unidades muestrales de acuerdo con la conveniencia o accesibilidad del investigador. Este muestreo se puede utilizar en los casos en que se desea obtener información de la población, de manera rápida y económica (Morphol, 2017).

3.4.1 Sujetos de Investigación

Los sujetos de investigación fueron los Estudiantes Universitarios de la FINGV-UABC, específicamente de entre 18 y 39 años, los programas educativos participantes fueron la Licenciatura en Administración de Empresas, Licenciatura en Psicología, Tronco Común de Ciencias Sociales y Tronco Común de Ingeniería, Licenciatura en Contaduría, Licenciatura en Enfermería, Derecho, e Ingeniería en el período 2020-1.

3.5 Recolección de datos

Para recoger la evidencia de la investigación, poder dar respuesta a las preguntas planteadas y alcanzar los objetivos señalados se utilizó la técnica de encuesta. Los instrumentos de recolección empleados fueron medios digitales.

3.5.2 Encuesta aplicada a Estudiantes universitarios.

Para los fines de la investigación se decidió diseñar una encuesta adaptado de Minella, Bertosso, Pauli & Dalla Corte (2017), la redacción exacta de las preguntas se seleccionó de antemano y con base en la revisión de estudios previos; asimismo se decidió mantener el anonimato de los encuestados ya que de esta forma se tiene mayor probabilidad de obtener respuestas honestas. El diseño de la encuesta se realizó tomando como base la encuesta de Minella, Bertosso, Pauli & Dalla Corte (2017).

El método de recolección de datos a través de encuestas se utiliza para estudiar poblaciones y/o analizar muestras para descubrir la incidencia relativa, la distribución y las interrelaciones de las variables. Este tipo de investigación está considerada como una rama de la investigación social científica, permite la exacta evaluación de las características de las poblaciones (Kerlinger, 1988, p. 426-427).

La aplicación de encuestas como método de recolección de datos tiene la ventaja de su amplio alcance y que la información que se obtiene es exacta; pero también presenta desventajas, como no poder penetrar con mucha profundidad debajo de la superficie, además de que puede apartar de forma temporal al encuestado de su propio contexto social, hecho que puede invalidar los resultados de la encuesta (Kerlinger, 1988, p. 439).

La encuesta se diseñó con preguntas cerrada, es decir, se restringió a un conjunto fijo de opciones a las respuestas posibles. Las respuestas se diseñaron teniendo en cuenta el uso de escalas para explorar el conocimiento de las encuestas respecto a las dimensiones las respuestas se diseñaron con base a escala Likert, Consiste en un conjunto de ítems presentados en forma de afirmaciones o juicios, ante los cuales se pide la reacción de los participantes. Es decir, se presenta cada afirmación y se solicita al sujeto que externar su

reacción eligiendo uno de los cinco puntos o categorías de la escala (Hernández, 2010, p.245).

Sin embargo, según los expertos en Estadística las escalas que maneja la encuesta son dos, de tipo ordinal e intervalo, es decir, tipo ordinal porque los datos se colocan en orden y de intervalo porque señalan un grado de diferencia. En relación con las preguntas con escala numérica, la encuesta sólo hace uso de la escala discreta (Clark-Carter, 2002, p. 109-113).

Inicialmente la encuesta se diseñó con 51 preguntas, las cuales se dividieron en cinco apartados: Datos sociodemográficos, Educación Financiera, Materialismo, Endeudamiento y Valor del Dinero (véase Cuadro 6). El primer apartado incluye preguntas con el fin de poder caracterizar los sujetos de estudio, los otros cuatro apartados incluyeron preguntas a fin de medir las variables del modelo propuesto.

De acuerdo con Menéndez (s.f.), mientras más largo es el instrumento, mayor es la confiabilidad. Esto ocurre por dos razones principales: 1) En una encuesta más larga la muestra de ítems es mayor y el universo del constructo está mejor representado. 2) La varianza de un cuestionario aumenta cuando aumenta el número de ítems (compuesto). Por lo tanto, mientras más *ítems*, más varianza y por lo tanto más confiabilidad. Pero cuando hay varias partes en un cuestionario y se calcula la confiabilidad de cada subparte, estas por lo general son bajas, pues dependen de muy pocos *ítems*.

Cuadro 6. Operacionalización de las Variables

Variable	Dimensiones	Ítems	Tipo de Escala	Referencia
Educación financiera	Educación Financiera	<ol style="list-style-type: none"> 1. Me preocupa administrar mejor el dinero. 2. Registro y controlo los gastos mensuales. 3. Establezco metas financieras que influyen en la gestión de mis finanzas. 4. Sigo un presupuesto semanal o mensual o un plan de gastos. 5. Paso más de un mes sin equilibrar mis gastos. 6. Estoy satisfecho con el sistema de control financiero que aplico 7. Pago las facturas sin atraso. 8. Identificó los costos que pago al comprar un producto a crédito. 9. Uso tarjeta de crédito bancaria porque no tengo dinero disponible para gastos. 10. Al comprar en pagos, comparo las opciones de crédito disponibles 11. Más del 10% de los ingresos que recibo en el mes siguiente está comprometido con compras a crédito (excepto 	Likert	Bertosso, Dalla, Minella & Pauli, 2017

		<p>financiamiento de bienes raíces o vehículos).</p> <p>12. Pago la factura de la tarjeta de crédito para evitar cargos financieros (intereses y multas).</p> <p>13. Reviso la factura de la tarjeta de crédito para verificar si hay errores y cargos indebidos.</p> <p>14. Ahorro mensualmente.</p> <p>15. Ahorro con la intención de comprar un producto de mayor valor como automóviles, propiedades, etc.</p> <p>16. Tengo una reserva financiera que es mayor o igual a 3 veces mi ingreso mensual, que se puede usar en casos inesperados.</p> <p>17. Comparo precios al hacer una compra.</p> <p>18. Analizo las finanzas en profundidad antes de realizar una compra.</p> <p>19. Realizo compra por impulso.</p> <p>20. Prefiero comprar un producto financiado en lugar de ahorrar dinero para comprar en efectivo.</p>		
--	--	---	--	--

		21. Amigos y familiares me asesoran sobre asuntos financieros.		
	Valor del dinero	<p>22. Quien tiene dinero tiene autoridad sobre los demás.</p> <p>23. El dinero crea sospechas sobre las personas.</p> <p>24. El bienestar espiritual es más importante que el dinero.</p> <p>25. El dinero causa angustia.</p> <p>El dinero construye un mundo mejor.</p> <p>26. Quien tiene dinero es valorado socialmente.</p> <p>27. Con dinero invertiría en investigación científica.</p> <p>28. Estaré completamente satisfecho cuando llegué a la situación que determiné por mí mismo.</p>	Likert	Bertosso, Dalla, Minella, & Pauli, 2017
	Endeudamiento	<p>29. Estaré completamente satisfecho cuando llegué a la situación que determiné por mí mismo.</p> <p>30. No es correcto gastar más de lo que gano</p> <p>31. Es mejor ahorrar primero dinero y luego gastar</p> <p>32. Sé exactamente cuánto debo en tiendas, tarjetas de crédito o bancos</p>	Likert	Bertosso, Dalla, Minella, & Pauli, 2017

		<p>33. Creo que es normal que las personas estén endeudadas para pagar sus cosas.</p> <p>34. Prefiero comprar en pagos que esperar para tener dinero para comprar en efectivo</p> <p>35. Es importante saber cómo controlar los gastos de mi hogar.</p> <p>36. Prefiero pagar en pagos incluso si el total es más caro</p> <p>37. La gente estaría decepcionada conmigo si supieran que se lo debía</p> <p>38. Está bien tener deudas si sé que puedo pagar</p> <p>39. Los servicios financieros son complicados y confusos para mí.</p> <p>40. Comprar con tarjeta de crédito y pagar la factura mensualmente es una forma inteligente de administrar mi dinero</p> <p>41. Estoy organizado cuando se trata de administrar dinero a diario</p>		
	Materialismo	<p>42. Admiro a las personas que poseen casas caras, autos y ropa.</p> <p>43. Me gusta gastar dinero en cosas caras</p>	Likert	Bertosso, Dalla, Minella, & Pauli, 2017

		<p>44. Mi vida sería mucho mejor si tuviera muchas cosas que no tengo</p> <p>45. Comprar cosas me da mucho placer</p> <p>46. Sería mucho más feliz si pudiera comprar más cosas</p> <p>47. Me gusta tener cosas que impresionen a la gente.</p> <p>48. Me gusta tener mucho lujo en mi vida</p> <p>49. Me molesto cuando no puedo comprar todo lo que quiero</p> <p>50. Gastar mucho dinero es una de las cosas más importantes de la vida.</p> <p>51. Soy impulsivo y compro cosas que no necesito</p>		
--	--	---	--	--

Cuadro 7. Conceptualización de las variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional
Educación Financiera	La EF es un proceso de transmisión de conocimientos que permite desarrollar habilidades y da la oportunidad de tomar decisiones acertadas en cuanto al manejo de los recursos financieros personales con la finalidad de mejorar la calidad de vida	La EF se mide a través de los conocimientos financieros que posee cada individuo.

Valor del dinero	Se refiere a la capacidad de compra o intercambio de este es decir el poder adquisitivo del mismo.	El valor del dinero es personal ya que cada individuo le da el valor que cree que corresponde.
Endeudamiento	Proceso donde se asumen o contraen deudas es decir un saldo asumido individual que puede ser el resultado de una o varias deudas que simultáneamente son generadas con el uso de capital de terceros	El endeudamiento se mide a través del nivel de activos que adquiere a crédito una persona.
Materialismo	Conjunto de creencias sobre la importancia de las posesiones materiales en la vida de alguien	El materialismo se mide a través de la importancia que cada individuo le da a sus bienes materiales

Fuente: Elaboración Propia.

Cuadro 8. Matriz de Congruencia

Titulo	Objetivo General	Objetivos específicos	Preguntas de investigación
--------	------------------	-----------------------	----------------------------

<p>Relación de la educación financiera con el endeudamiento, valor del dinero y materialismo en Estudiantes Universitarios de la FINGV-UABC.</p>	<p>Conocer La relación que tiene la educación financiera con el endeudamiento, valor del dinero y materialismo en Estudiantes Universitarios de la FINGV-UABC.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Estructurar un marco teórico relacionado con conceptos, importancia y características de la educación financiera y las finanzas personales. 2. Realizar un diagnóstico sobre características socioeconómicas y el nivel de educación financiera de los Estudiantes Universitarios de la FINGV-UABC 3. Conocer la relación de la educación financiera en las variables materialismo, endeudamiento y valor del dinero. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Qué relación existe entre la educación financiera y el materialismo en los Estudiantes Universitarios de la FINGV-UABC? 2. ¿Qué relación existe entre la educación financiera y el endeudamiento en los Estudiantes Universitarios de la FINGV-UABC? 3. ¿Qué relación existe entre la educación financiera y el valor que le dan al dinero los Estudiantes Universitarios de la FINGV-UABC? 4. ¿Qué relación existe entre la educación financiera y el materialismo en los estudiantes universitarios de la FINGV-UABC?
--	--	--	--

Fuente: Elaboración propia.

3.5.2.1 Estudio piloto

La encuesta se diseñó con base en el estado del arte revisado sobre la educación financiera, particularmente aquellos estudios con enfoque en jóvenes. El diseño inicial se presentó a expertos y a seis jóvenes universitarios. Los expertos realizaron observaciones respecto a las escalas utilizadas para algunas de las preguntas, misma que fueron atendidas.

Los estudiantes por su parte fueron invitados a contestar la encuesta, con el propósito de valorar la claridad y entendimiento de las preguntas del instrumento. De esta manera el estudio piloto permitió obtener información valiosa a fin de refinar la encuesta y determinar

la utilidad de las preguntas. En la Tabla 1 se ilustra la conformación del diseño inicial de la encuesta, así como los cambios en su integración después de atender las recomendaciones de los expertos.

Tabla 1. Integración de la encuesta

Apartado	# Preguntas (diseño inicial)	# preguntas (después piloto)
Datos sociodemográficos	9	9
Educación Financiera	21	21
Valor del dinero	8	8
Endeudamiento	12	12
Materialismo	10	10

Fuente: Elaboración propia.

Asimismo, con los datos recolectados de las cinco encuestas piloteadas se determinó el Alpha de Cronbach para cada apartado, los resultados indicaron 0.856 para el apartado conocimiento financiero, .639 para valor del dinero, .690 para endeudamiento, .888 para materialismo. considerados como válidos según Summers (1970), Maholtra (1998), Dayne (2000) y Hair (1999) citados por Martínez (2007), quienes señalan que son aceptables para evaluar la consistencia interna de las escalas, dado que la totalidad de estas obtuvo índices por arriba de 0.60, por lo cual se procedió a dar continuidad a la aplicación de las encuestas al total de la población.

No sin antes atender los señalamientos de Cohen-Manion, (1990), quien argumenta que aquellos ítems cuyos coeficientes ítem-total arrojan valores menores a 0.35 deben ser desechados o reformulados. Una baja correlación entre el ítem y el puntaje total puede deberse a diversas causas, ya sea de mala redacción del ítem o que el mismo no sirve para medir lo que se desea medir. Es decir, se reformularon los ítems con baja correlación.

3.5.3 Validez y confiabilidad

Los tipos de validez más importantes de acuerdo con la Asociación Estadounidense de Psicología (APA), de la Asociación Estadounidense de Investigación Educativa y del Consejo Nacional de Mediciones usadas en la Educación son: validez de contenido, validez de criterio y validez de constructo (Kerlinger, 1988, p. 472).

La validez de contenido se refiere a la representatividad o la adecuación muestral del contenido de un instrumento de medición. Para determinarla se debe responder a ¿es el contenido de esta medida representativo del universo contenido de la propiedad que se va a medir? Implica el estudio de los reactivos y ponderar cada uno de ellos, lo que significa que cada reactivo debe ser juzgado con base en su relevancia presumida respecto de la propiedad que se está midiendo, por lo que básicamente la validez de contenido es cuestión de juicio (Kerlinger, 1988, p. 472-473).

Por otra parte, la validez de criterio se estudia comparando los puntajes de pruebas externas o de escalas con una o más variables externas, o criterios, conocidos o que se cree que miden el atributo en estudio (Kerlinger, 1988, p. 474).

La validez de constructo se considera uno de los progresos científicos más significativos de la teoría moderna de la medición. Cronbach dice que existen tres partes para la validación de constructo: indicar lo que quizá expliquen los constructos acerca del desempeño del instrumento, derivar hipótesis a partir de la teoría en la cual está incluido el constructo y probar las hipótesis en forma empírica (Kerlinger, 1988, p. 476).

Para medir la coherencia interna de la encuesta, es decir validar la confiabilidad de las preguntas se utilizó el coeficiente alfa de Cronbach y para determinar la validez de constructo se utilizó el análisis de factores. El cual según Johnson (2000), determina si las p variables respuesta exhiben patrones de relación entre sí, al respecto Lévy y Varela (2005), señalan que se trata de un procedimiento mediante el cual se pretende reducir la dimensión de un conjunto de p variables obteniendo un nuevo conjunto de variables más reducido, pero capaz de explicar la variabilidad común encontrada en un grupo de individuos sobre los cuales se han observado las p variables originales. También Johnson (2000), indica que este análisis permite deducir, crear o desarrollar un nuevo conjunto de variables no correlacionadas, con la esperanza de que éstas proporcionen una mejor comprensión de los datos que se están analizando. Además, permite al investigador eliminar algunas variables originales.

A la sección 1 del instrumento únicamente se le aplicó estadística descriptiva ya que se utilizó para caracterizar a los Estudiantes de la FINGV de la UABC.

Dimensión 1 Conocimiento Financiero

En este rubro se analizaron los Ítems del 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20 y 21 obteniendo una confiabilidad con Alfa de Cronbach de .815 (Tabla 2) lo cual demuestra que existe una alta confiabilidad en los ítems.

Tabla 2. Alpha de Cronbach Conocimiento Financiero.

Dimensión	Alfa de Cronbach
Conocimiento Financiero	0.815

Fuente: Elaboración Propia

Con la finalidad de incrementar la confiabilidad del instrumento se descartaron los Ítems 5, 19 y 20, Incrementando así el Alfa de Cronbach a .856 aumentando así aún más la confiabilidad (Tabla 3.)

Tabla 3. Alpha de Cronbach conocimiento financiero después del análisis

Dimensión	Alfa de Cronbach
Conocimiento Financiero	0.865

Fuente: Elaboración Propia

Dimensión 2 Valor del Dinero

En este rubro se analizaron los Ítems 22, 23, 24, 25, 26, 27 y 28 la prueba de confiabilidad Arrojo un Alfa de Cronbach de .569 (Tabla 4) representando una confiabilidad baja.

Tabla 4. Alpha de Cronbach Valor del Dinero.

Dimensión	Alfa de Cronbach
Valor del Dinero	0.569

Fuente: Elaboración Propia

Con la finalidad de incrementar la confiabilidad del instrumento se han descartado los Ítems 24 y 28 incrementando así el Alfa de Cronbach a .639 (Tabla 5) obteniendo así una confiabilidad media.

Tabla 5. Alpha de Cronbach Valor del Dinero después del análisis.

Dimensión	Alfa de Cronbach
Valor del Dinero	0.639

Fuente: Elaboración Propia

Dimensión 3 Endeudamiento

En este rubro se analizaron los ítems del 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 30, 41 obteniendo como resultado un Alfa de Cronbach de .563 (Tabla 6) representando una confiabilidad baja.

Tabla 6. Alpha de Cronbach Endeudamiento

Dimensión	Alfa de Cronbach
Endeudamiento	0.563

Fuente: Elaboración Propia

Con la finalidad de incrementar la confiabilidad del instrumento se han descartado los ítems 29, 30, 31, 32, 35, 39, incrementando el Alfa de Cronbach a .690 obteniendo una confiabilidad media (Tabla 7).

Tabla 7. Alpha de Cronbach Endeudamiento después del análisis

Dimensión	Alfa de Cronbach
Endeudamiento	0.690

Fuente: Elaboración Propia

Dimensión 4 Materialismo

En este rubro se analizaron los ítems del 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51 obteniendo como resultado un Alfa de Cronbach de .859 representando una alta confiabilidad (Tabla 8).

Tabla 8. *Alfa de Cronbach Materialismo*

Dimensión	Alfa de Cronbach
Materialismo	0.859

Fuente: Elaboración Propia

Con la finalidad de incrementar la confiabilidad del instrumento se han descartado el ítem 41 Incrementando el Alfa de Cronbach a .888 (Tabla 9) obteniendo una confiabilidad mayor.

Tabla 9. *Alfa de Cronbach Materialismo después de análisis.*

Dimensión	Alfa de Cronbach
Materialismo	0.888

Fuente: Elaboración Propia

IV. RESULTADOS

El presente trabajo se enfoca en diseñar un modelo de Educación Financiera en Estudiantes Universitarios con el cual se podrá conocer el nivel de educación financiera de los mismos y así poder incrementar estos niveles en el futuro.

El objetivo es conocer el nivel de Educación Financiera de los Estudiantes Universitarios y evaluar su relación con las variables Endeudamiento, Valor del dinero y Materialismo y evaluar si existe una relación entre dichas variables con Educación Financiera.

A continuación, se presentan los resultados de la investigación, primeramente, se define el perfil de los objetos de estudio y posteriormente se ilustran los resultados de las pruebas estadísticas aplicadas, para finalizar con la validación del modelo propuesto de educación financiera en los Estudiantes Universitarios de la FINGV-UABC.

4.1 Análisis descriptivo de la muestra

La muestra estuvo conformada por un total de 181 encuestas, posterior a la aplicación de los instrumentos a los Estudiantes Universitarios de la FINGV-UABC las respuestas fueron descargadas de Google Forms en formato Excel y exportadas a SPSS haciendo más sencillo su análisis y su vista gráfica. El total de encuestas aplicadas fueron de 181 tomando en cuenta esta cantidad como el 100%.

4.2 Descripción de objeto de estudio

Al analizar la caracterización de la muestra se encontró que de los 181 estudiantes encuestados tienen en promedio 21 años con mayor concentración en la edad de los 19 y los 22 (Ver Tabla 10), de igual forma se observó que el 49.2% de la muestra no trabaja o no ha trabajado mientras que el 50.8% trabaja o ha trabajado alguna vez (Ver Tabla 11).

También es importante destacar que la mayoría de los encuestados con un 65.7% pasaron la mayor parte de su infancia en pueblo/ámbito rural seguidos por el 25.4% los cuales crecieron en una pequeña ciudad y por último el 8.8% en una gran ciudad (Ver Tabla 12). En cuanto a cómo se visualizan los jóvenes encuestados el 50.3% se visualiza como empleado y el 49.7% como emprendedor (Ver Tabla 13).

Tabla 10. Edad

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Desviación
1. Edad	181	18	39	21.77	3.403
N válido (por lista)	181				

Fuente: Elaboración Propia en base a resultados obtenidos por SPSS 25.

Tabla 11. ¿Trabaja o ha trabajado en alguna empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	89	49.2	49.2	49.2
	Sí	92	50.8	50.8	100.0
	Total	181	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia en base a resultados obtenidos por SPSS 25.

Tabla 12. ¿En qué ámbito paso la mayor parte de su infancia?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Gran ciudad	16	8.8	8.8	8.8
	Pequeña ciudad	46	25.4	25.4	34.3
	Pueblo / ámbito rural	119	65.7	65.7	100.0
	Total	181	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia en base a resultados obtenidos por SPSS 25.

Tabla 13. En su futuro se visualiza como:

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Empleado	91	50.3	50.3	50.3
	Empresario	90	49.7	49.7	100.0
	Total	181	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia en base a resultados obtenidos por SPSS 25.

4.2 Prueba de normalidad de los datos

Se realiza esta prueba debido a que es necesario examinar si los datos siguen o no una distribución normal. En la prueba de hipótesis, si hay una distribución normal entonces se utiliza una prueba paramétrica de lo contrario una prueba no paramétrica.

Para efectuar la prueba de normalidad utilizamos el test de Kolmogorov – Smirnov, que es aplicable cuando tenemos datos mayores que 30. La prueba de normalidad fue realizada con un nivel de confianza del 95%

Para la prueba de normalidad las hipótesis son:

H1: El conjunto de datos no sigue una distribución normal.

H0: El conjunto de datos sigue una distribución normal.

Si el valor de significancia resulta menor que 0.05 entonces debe rechazarse H0 es decir el conjunto de datos no sigue una distribución normal.

Por ende, debido a que de una variable del estudio no tenían una distribución normal, se tomó la decisión de aplicar una prueba no paramétrica, en este caso se utilizó el coeficiente de correlación de Rho de Spearman en la prueba de hipótesis (Véase Tabla 14).

Tabla 14. Resultados de la prueba de Kolmogorov – Smirnov de normalidad de los datos.

Hipótesis nula	Test	Sig.	Decisión
La relación de la variable educación financiera es normal	Kolmogorov - smirnov	0.200	Se rechaza la hipótesis nula
La relación de la variable es normal	Kolmogorov - smirnov	0.002	Se acepta la hipótesis Nula
La relación de la variable educación financiera es normal	Kolmogorov - smirnov	0.007	Se acepta la hipótesis Nula
La relación de la variable educación financiera es normal	Kolmogorov - smirnov	0.006	Se acepta la hipótesis Nula

Fuente: Elaboración propia.

4.3 Modelo estadístico matemático

Coefficiente de correlación ρ de Spearman Rho

El coeficiente de correlación ρ (Rho) de Spearman Rho una prueba no paramétrica utilizada cuando los datos no tienen una distribución normal. Es una medida de correlación (La asociación o la interdependencia) entre dos variables aleatorias continuas. Para calcular ρ los datos son ordenados y remplazados por su respectivo orden.

El cálculo del coeficiente viene dado por:

$$\rho = 1 - \frac{6 \sum D^2}{N(N^2 - 1)}$$

Donde D es la diferencia entre los correspondientes estadísticos y el orden de x - y . N es el número de pares de datos.

La interpretación de coeficiente de Spearman oscila entre -1 y +1, indicándonos asociaciones negativas o positivas respectivamente, 0 cero, significa no correlación, No existe un acuerdo de los autores sobre las escalas para la interpretación del coeficiente de correlación.

Abraira (1996), propone que se mida el coeficiente de correlación entre -1 y $+1$, el valor 0 que indica que no existe asociación lineal entre las dos variables en estudio.

4.4 Interpretación y análisis descriptivo de los datos

4.4.1 Análisis descriptivos Educación Financiera

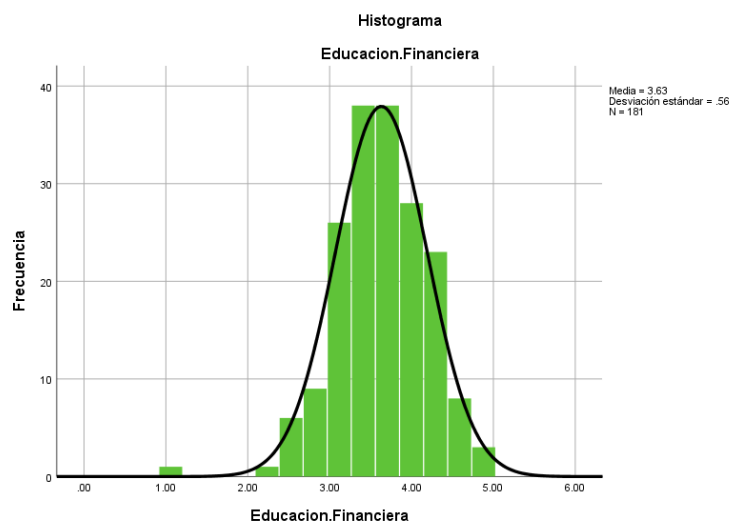
Según los resultados que se muestran en la Tabla 15, se tiene los estadísticos descriptivos de Educación Financiera. El promedio de la suma de los ítems es 3.6311 (media). La dispersión es de .56007. La asimetría negativa lo cual indica que los datos tienden a ubicarse por encima de la media. El mínimo puntaje es 1.06 y el máximo 5 (Ver también Gráfico 1).

Tabla 15. Estadísticos descriptivos de Educación financiera

Estadístico	Valor
Media	3.6311
Desv. Desviación	0.56007
Asimetría	-0.515
Error estándar de asimetría	0.181
Mínimo	1.06
Máximo	5

Fuente: Elaboración Propia

Gráfico 1. Histograma Educación Financiera



Fuente: Elaboración propia con SPSS 25

4.4.2 Análisis descriptivo de Valor del Dinero

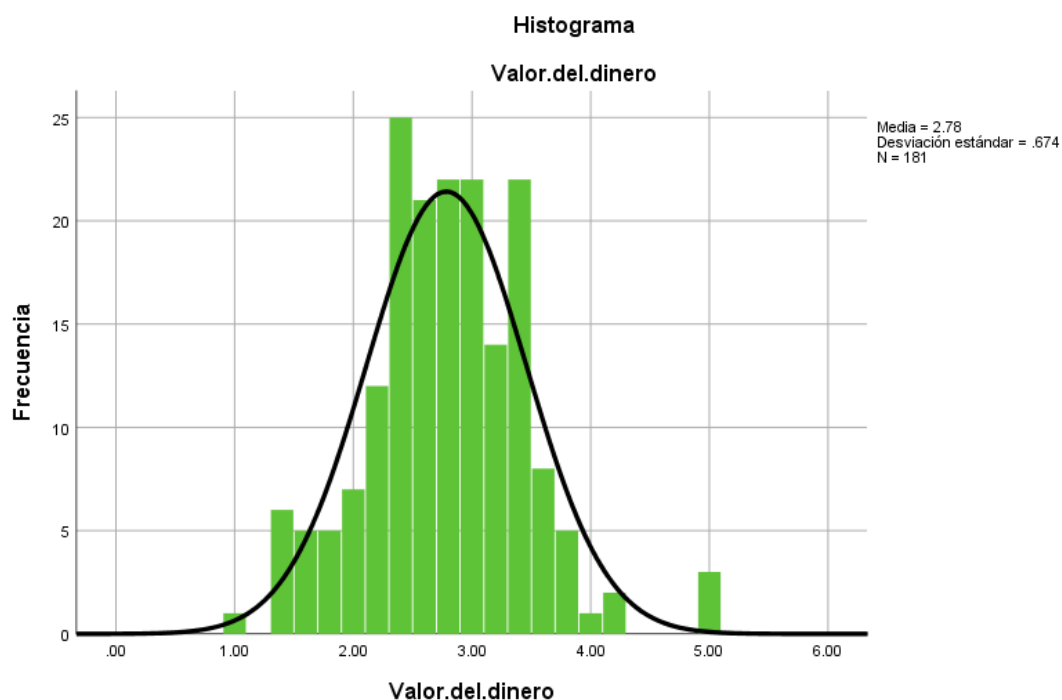
Según los resultados que se muestran en la Tabla 16 se tiene los estadísticos descriptivos de Valor del dinero. El promedio de la suma de los ítems es 2.7834 (media). La dispersión es de .67425. La asimetría positiva lo cual indica que los datos tienden a ubicarse debajo de la media. El mínimo puntaje es 1.00 y el máximo 5 (Ver también Gráfico 2)

Tabla 16. Estadísticos descriptivos de Valor del dinero

Estadístico	Valor
Media	2.7834
Desv. Desviación	0.67425
Asimetría	0.262
Error estándar de asimetría	0.181
Mínimo	1.00
Máximo	5.00

Fuente: Elaboración Propia

Gráfico 2. Histograma valor del dinero



Fuente: Elaboración propia con SPSS 25

4.4.3 Análisis descriptivo Endeudamiento

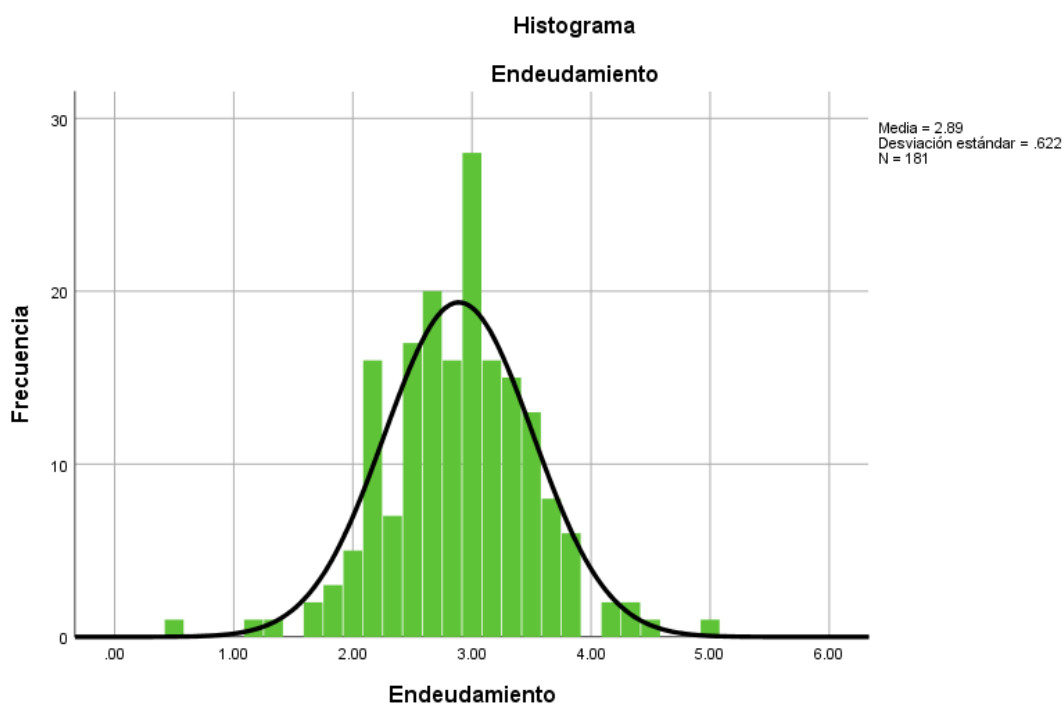
Según los resultados que se muestran en la Tabla 17, se tiene los estadísticos descriptivos de Endeudamiento. El promedio de la suma de los ítems es 2.8895 (media). La dispersión es de .62168. La asimetría negativa lo cual indica que los datos tienden a ubicarse por encima de la media. El mínimo puntaje es .50 y el máximo 5 (Ver también Gráfico 3).

Tabla 17. Estadísticos descriptivos de Endeudamiento

Estadístico	Valor
Media	2.8895
Desv. Desviación	0.62168
Asimetría	-0.105
Error estándar de asimetría	0.181
Mínimo	0.50
Máximo	5.00

Fuente: Elaboración Propia

Gráfico 3. Histograma Endeudamiento



Fuente: Elaboración propia con SPSS 25

Estadísticos descriptivos Materialismo

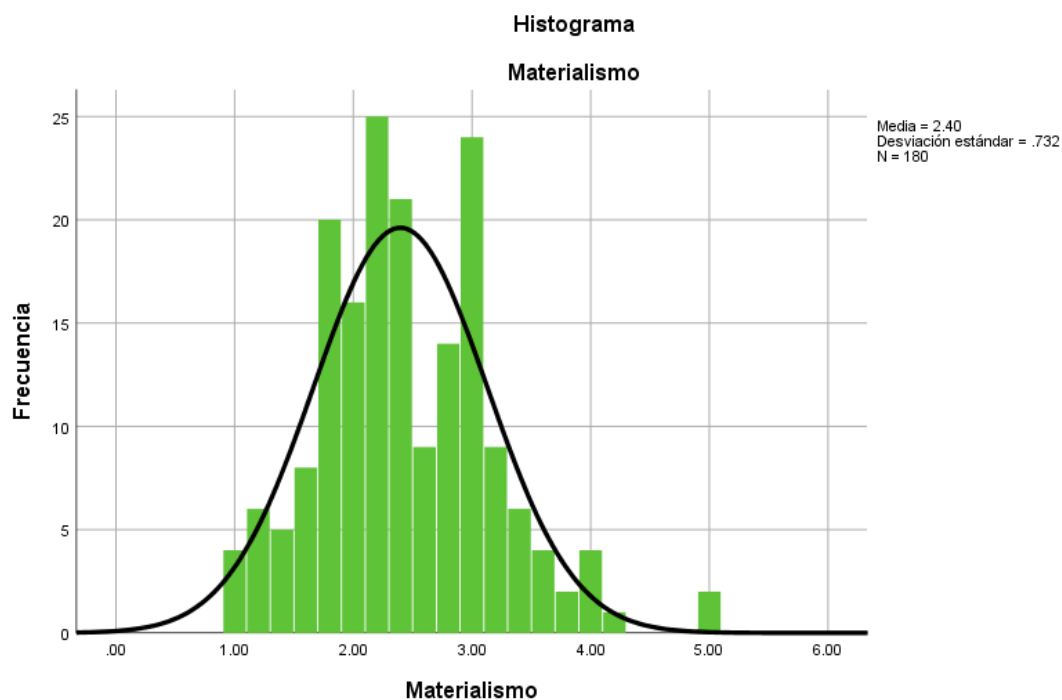
Según los resultados que se muestran en la Tabla 18 se tiene los estadísticos descriptivos de Materialismo. El promedio de la suma de los ítems es 2.3961 (media). La dispersión es de .73213. La asimetría positiva lo cual indica que los datos tienden a ubicarse por debajo de la media. El mínimo puntaje es 1.00 y el máximo 5 (Ver Gráfico 4).

Tabla 18. Estadísticos descriptivos de Materialismo

Estadístico	Valor
Media	2.3961
Desv. Desviación	0.73213
Asimetría	0.545
Error estándar de asimetría	0.181
Mínimo	1.00
Máximo	5.00

Fuente: Elaboración Propia

Gráfico 4. Histograma materialismo



Fuente: Elaboración propia con SPSS 25

4.5 Prueba de hipótesis

El estudio planteó la posible existencia de una relación lineal entre educación financiera y las variables de Endeudamiento, Valor del dinero y Materialismo así mismo la elaboración de un Modelo de Educación Financiera. Para validar esta afirmación se aplica como prueba de hipótesis el coeficiente de correlación de Spearman Rho (se utiliza este coeficiente por haber medido de forma indirecta las variables utilizando escala ordinal). Las pruebas fueron realizadas a un nivel de confianza del 95%.

Para determinar la aceptación de las hipótesis:

Hipótesis 1.

H₁. Existe relación significativa entre educación financiera y el endeudamiento de los jóvenes.

H₀. No existe relación significativa entre educación financiera y el endeudamiento de los jóvenes.

Correlaciones

Para estimar el nivel de relación lineal que tienen las variables de educación financiera (EF) y endeudamiento (E), se utilizó el coeficiente de correlación Spearman Rho, el cual se obtuvo por medio del programa estadístico SPSS, se tiene un coeficiente de correlación de .320, según la escala de correlación indica que se tiene una correlación positiva. Se tiene también el valor de significancia bilateral (Sig.) es .0 (Ver Tabla 19).

Tabla 19. Correlación de Spearman de Educación financiera y endeudamiento .

		Endeudamiento	Educación Financiera
Endeudamiento	Coeficiente de correlación	1	0.320
	Sig.	.	0.000
	N	181	181
Educación Financiera	Coeficiente de correlación	0.320	1
	Sig.	0.000	.
	N	181	181

Fuente: Elaboración Propia.

Por lo tanto, dado que el valor calculado es ($\rho_{cal}=0,320$) es mayor a .0 se rechaza la hipótesis nula H_0 .

Hipótesis 2.

H_2 . Existe relación significativa entre educación financiera y el valor del dinero en los jóvenes.

H_0 . No existe relación significativa entre educación financiera y el valor del dinero en los jóvenes.

Correlaciones

Para estimar el nivel de relación lineal que tienen las variables de educación financiera (EF) y Valor del dinero (VD)(E), se utilizó el coeficiente de correlación Spearman Rho, el cual se obtuvo por medio del programa estadístico SPSS, Según los resultados de la prueba de correlación de ρ (Rho) de Spearman entre: educación financiera y valor del dinero, se tiene un coeficiente de correlación de .220, según la escala de correlación indica que se tiene una correlación positiva. Se tiene también el valor de significancia bilateral (Sig.) es .014 (Ver Tabla 20).

Tabla 20. Correlación de Spearman de Educación financiera y valor del dinero.

		Valor del dinero	Educación Financiera
Valor del dinero	Coeficiente de correlación	1.000	0.220
	Sig.	.	0.14
	N	181	181
Educación Financiera	Coeficiente de correlación	0.220	1.000
	Sig.	0.14	.
	N	181	181

Fuente: Elaboración Propia.

Por lo tanto, dado que el valor calculado es ($\rho_{cal}=0,220$) es mayor a .0 se rechaza la hipótesis nula H_0 .

Hipótesis 3

H₃. Existe relación significativa entre educación financiera y el materialismo en los jóvenes.

H₀. No existe relación significativa entre educación financiera y el materialismo en los jóvenes.

Correlaciones

Para estimar el nivel de relación lineal que tienen las variables de educación financiera (EF) y Materialismo (E), se utilizó el coeficiente de correlación Spearman Rho, el cual se obtuvo por medio del programa estadístico SPSS, según los resultados de la prueba de correlación de ρ (Rho) de Spearman entre: Educación Financiera y Materialismo, se tiene un coeficiente de correlación de .220, según la escala de correlación indica que se tiene una correlación positiva. Se tiene también el valor de significancia bilateral (Sig.) es .014 (Ver Tabla 21).

Tabla 21. Correlación de Spearman de Educación financiera y Materialismo.

		Materialismo	Educación Financiera
Materialismo	Coeficiente de correlación	1.000	.059
	Sig.	.	.544
	N	181	181
Educación Financiera	Coeficiente de correlación	.059	1.000
	Sig.	.544	.
	N	181	181

Fuente: Elaboración Propia

Por lo tanto, dado que el valor calculado es ($\rho_{cal}=0,059$) es menor a .0 se acepta la hipótesis nula H₀.

V. DISCUSIONES Y CONCLUSIONES

En esta última parte del desarrollo de la tesis se presentan las discusiones y conclusiones derivadas del análisis de la información productos de los resultados obtenidos más relevantes de la investigación en torno al objetivo general propuesto.

5.1 Discusión

En la actualidad la Educación Financiera ha tenido importantes avances a comparación de épocas anteriores, el termino ha sido considerado por numerosos especialistas como un factor clave para el desarrollo económico y social del país debido a que gracias a esta se puede llegar a tener una mejor calidad de vida y una mayor seguridad financiera. El objetivo general de la investigación fue conocer el nivel de Educación Financiera en los Estudiantes Universitarios de la FINGV-UABC.

Para lo cual es importante mencionar que la Educación Financiera en los últimos años ha tenido mayor atención tanto en México como en el mundo tal es el caso del Modelo de educación financiera creado por Atkinson y Messy (2012) para la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) organismo encargado de diseñar políticas para una vida mejor de todo el mundo.

Uno de los primeros estudios sobre educación financiera es el de Danés y Hira (1987), quienes investigaron el conocimiento de los estudiantes universitarios sobre tarjetas de crédito, seguros, préstamos personales, mantenimiento de registros y administración financiera en general, encontrando que los hombres saben más en muchas áreas que las mujeres, los estudiantes casados saben más que los solteros, los estudiantes de años superiores saben más que los de años inferiores; su hallazgo principal fue que los estudiantes tienen un nivel bajo de conocimientos financieros.

Otro estudio realizado en una época cercana al anterior elaborado por Chen y Volpe (1998), en el cual se llevó a cabo un análisis de la educación financiera de los estudiantes universitarios encontró que el nivel de educación financiera de los jóvenes es muy bajo y limita su habilidad de tomar decisiones financieras informadas. De igual forma, también encontró que los estudiantes universitarios de carreras relativas al área administrativa tienen un nivel de educación financiera mayor que los de otras carreras.

Por otra parte Lusardi y Wallace (2013) sostienen que los jóvenes frecuentemente tienen un bajo nivel de educación financiera y frecuentemente son el grupo con el nivel de educación financiera más bajo tanto en los Estados Unidos como en otros países y tanto en educación financiera como en comportamiento financiero, los jóvenes emergen como uno de los grupos más vulnerables de la población, por lo cual su educación financiera debe ser un requerimiento que debe enfatizar fuertemente un componente cuantitativo práctico.

Así mismo De Bassa Scheresberg (2013) examinó la educación y comportamiento financieros de los jóvenes adultos, encontrando que la mayoría de ellos carece de conocimientos financieros básicos y aunque algunos grupos demográficos como mujeres, minorías y personas con bajos ingresos y nivel educativo tienen un nivel de educación financiera particularmente bajo, un alto nivel educativo tampoco es garantía de una buena educación financiera. Los encuestados con mayor educación financiera o mayor confianza en sus conocimientos de matemáticas y finanzas personales obtienen mejores resultados financieros: tienen menor probabilidad de utilizar préstamos de alto costo y tienen mayor probabilidad de ahorrar para el retiro y guardar dinero para emergencias.

Por otra parte, los resultados obtenidos en la presente investigación coinciden con los hallazgos realizados por Rivera y Bernal (2018) y Detragiache y Uceda (2004), quienes concluyeron que la educación financiera se encuentra relacionada con el endeudamiento de las personas.

La OCDE en 2015 aplicó la prueba Programme for International Student Assessment (PISA) en español nombrada Programa de Evaluación de Estudiantes Internacionales, la cual fue aplicada a jóvenes estudiantes de 15 años con la finalidad de conocer su nivel de educación financiera y el grado en el cual han adquirido el conocimiento financiero y habilidades necesarios para efectuar una exitosa transición desde la educación obligatoria hacia la educación superior, el empleo o las actividades empresariales. Según los resultados obtenidos en dicha prueba en España, los estudiantes que tienen una cuenta bancaria obtienen mejores resultados (37 puntos más) en competencia financiera que los estudiantes que no la tienen (28 puntos más después de tomar en cuenta su condición socioeconómica). En Chile, no se observa diferencia entre los puntajes de los estudiantes que son titulares de cuentas bancarias y los que no lo son, después de tomar en cuenta la condición socioeconómica. En

Chile, los obsequios representan la fuente más usual de dinero para los estudiantes de 15 años. Un 70% recibe dinero como obsequio de amigos y parientes, porcentaje que se eleva al 79% en España. En ambos países, aproximadamente un 38% de los estudiantes recibe dinero de bolsillo para gastos personales (deban o no realizar tareas domésticas). En Chile y en España aproximadamente el 57% y 55% de los estudiantes, respectivamente, gana dinero a través de alguna actividad laboral formal o informal, tal como trabajar fuera de las horas de clases, en un negocio familiar o realizando trabajos informales en forma ocasional. En Chile y en España, los estudiantes desfavorecidos tienen una mayor probabilidad de ganar dinero trabajando fuera de las horas de clases (por ejemplo, un trabajo durante la época de vacaciones, trabajo a tiempo parcial, etc.) que los estudiantes favorecidos; Si se hace un contraste de los estudiantes de 15 años y los estudiantes universitarios ambos tienen necesidades diferentes y mentalidades diferentes sin embargo los resultados obtenidos muestran que la forma de obtener dinero es similar en ambos casos, de igual forma los servicios financieros son similares ya que al ser estudiantes es poco probable que cuenten con altos créditos, así mismo la posición socioeconómica de cada persona hace que sus fuentes de ingreso y los servicios financieros que utiliza sean diferentes, los estudiantes universitarios tienen mayor oportunidad de tener trabajos formales, por lo tanto productos y servicios financieros más altos así mismo estos están a punto de salir al mundo laboral en su área correspondiente por lo cual en base a ambos resultados se puede considerar que es importante ir creando una educación financiera desde la edad más temprana posible para que al llegar a la edad adulta estos individuos sean quienes mejoren la economía no solo personalmente si no en conjunto del país.

Verde (2016), llevó a cabo una investigación titulada: “Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito del BCP, Agencia Lima Cercado-2017”, esta tesis tiene como objetivo principal establecer la relación entre la educación financiera y el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito de los clientes del BCP, Agencia Lima Cercado, año 2017. Se obtuvo como resultado que existe una relación entre las variables Educación financiera con el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito de los clientes del BCP. Un resultado similar al que se obtuvo en esta investigación, pero con sujetos de estudio y contexto diferentes lo cual podría ser un indicador de que Educación Financiera y endeudamiento pueden tener una relación fuerte en diversos ámbitos.

Así mismo Marianela Denegri (2015), en su investigación “Psicología del Endeudamiento” 10, plantea la preexistencia de rasgos psicológicos específicos en personas que tienden a sobre endeudarse, quienes van en busca de suplir sus carencias afectivas mediante bienes de consumo. El problema surge cuando se reconoce que las deudas no sólo se asocian a un problema financiero, sino a estrés, ansiedad, culpa, variables que influyen en la salud mental de las personas.

Analizar esta relación desde la perspectiva del bienestar de las personas, un préstamo debidamente pagado, por ejemplo, no necesariamente significa que el individuo está mejor que antes. Puede haber cumplido puntualmente con la deuda, pero pudo hacerse a costa de realizar sacrificios que van desde la privación de necesidades con efectos de corto plazo, como el esparcimiento o el vestido, hasta aquéllas que pueden tener un impacto de largo plazo, como la postergación (o eliminación) de inversiones en educación, que afectan el capital humano de la unidad familiar e incluso al propio país.

Por otra parte, referente a la relación entre Educación Financiera y valor del dinero la valorización del dinero se ha convertido en forma de poder en la sociedad es decir dependiendo de la cantidad de dinero que un individuo posee son los beneficios y el grado de poder que este representa quizá es debido a esto que existen pocos o nulos estudios que lo relacionen con la Educación Financiera ya que cada individuo tiene un entendimiento valor del dinero diferente sin embargo en la presente investigación se ha confirmado que efectivamente existe una relación significativa entre ambos conceptos.

En relación con el materialismo en la presente investigación se comprueba que no existe una relación entre materialismo y educación financiera y de igual forma existen pocos estudios acerca del tema sin embargo autores como Villanueva & Lado (1999), Mencionan que los jóvenes muestran diferente actitud respecto a la importancia que conceden a las posesiones materiales y a su adquisición, lo que se traduce en diferentes niveles de materialismo. Tres conglomerados se han identificado, a partir de escala de materialismo propuesta por Richins y Dawson (1992) los menos materialistas, los más materialistas y aquellos que consideran que las posesiones y su adquisición son muy importantes en su vida, pero no parecen

asociarlas ni con la búsqueda de la felicidad ni como un sinónimo del éxito alcanzado en la vida.

5.2 Conclusiones

Los resultados de la investigación permiten responder a la pregunta planteada en relación a conocer el nivel de Educación Financiera en los Estudiantes Universitarios de la FINGV-UABC.

A grandes rasgos se puede observar que para conocer el nivel de Educación Financiera de los Estudiantes Universitarios utilizando las variables Endeudamiento, Materialismo y Valor del dinero en relación a la carrera que cursan los encuestados los resultados en estudiantes del área Económico-Administrativa tiene resultados más altos en comparación con las carreras de otras áreas, sin embargo los resultados de la prueba de correlación de Spearman Rho señalan que no existe relación lineal entre Educación Financiera y Materialismo.

Conclusiones

- 1- Existe una relación significativa entre educación financiera y endeudamiento en los estudiantes universitarios de la Universidad Autónoma de Baja California. El valor de significancia obtenido fue de 0.000 menor que 0.05, por lo que también se demostró que existe una correlación positiva considerable.
- 2- Según la prueba no paramétrica aplicada, se comprobó que existe una relación significativa entre educación financiera y valor del dinero en los estudiantes de la Universidad Autónoma de Baja California con una significancia de 0.14.
- 3- Se demostró que no existe una relación significativa entre Educación financiera y materialismo con un coeficiente de correlación de ρ (Rho) de Spearman de 0.059 y una significancia de .544.

En relación a la variable de endeudamiento se puede concluir que existe efectivamente una relación entre esta y la educación financiera esto puede deberse a diversos factores pero en el caso de esta investigación la cual está enfocada a estudiantes es decir los créditos o deudas que adquiere un estudiante no son los mismos que adquiere un empleado o un emprendedor habitualmente las deudas de los estudiantes suelen ser más pequeñas o con mejores acuerdos

ya que muchos adquieren deudas para pagar sus estudios por lo tanto esta relación puede deberse a que estos tienen mejor controladas sus deudas o no tienen deudas.

Respecto a la variable de Valor del dinero se puede inferir que si existe una relación y esta es predefinida por la forma en que cada estudiante le da un valor a su dinero, es decir, se necesita de cierto grado de educación financiera para poder subsistir como estudiantes con la cantidad de dinero cada quien posee, por ejemplo un estudiante de bajos ingresos tiene que dar un valor diferente a su dinero que un estudiante de ingresos altos, así mismo el instrumento fue aplicado en su mayoría en zona rural donde se podría tener un mejor control de los gastos que se tienen como estudiante.

Por último, referente a la variable materialismo tenemos como resultado que no existe una relación entre esta y la educación financiera en estudiantes puede deberse a que los estudiantes no buscan adquirir bienes materiales en esta etapa. Así mismo el instrumento fue aplicado durante la contingencia sanitaria debido al COVID-19 con un semáforo nivel rojo situación que pudo generar un proceso de reflexión referente a los bienes materiales que se deseaban anterior a esta situación.

RECOMENDACIONES

Los estudiantes son los consumidores del futuro, si bien actualmente la mayoría no cuenta con ingresos fijos, en el futuro serán las personas que muevan la economía de la comunidad, del país, del mundo, por lo tanto, el educarlos en materia de Educación Financiera sin importar la carrera a la que pertenezcan para que cuando estos egresen tengan una mejor calidad de vida y una estabilidad financiera que mejore la economía del país en el futuro.

Una recomendación para las Instituciones de Educación Superior (IES) y entidades gubernamentales diseñar estrategias educativas para que capaciten no solo a los estudiantes si no a los jóvenes en general a que tengan un mejor control financiero personal y familiar ya que esto traería a largo plazo beneficios no solo para el joven o estudiante si no para el país en general.

Una recomendación para los estudiantes es tomar cursos externos en relación con el tema si es que su institución no se los brinda dentro del sector gobierno los encargados de esta tarea

han sido la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), el Banco de México, la Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de las Instituciones Financieras (CONDUSEF), la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), la Comisión Nacional del Sistema del Ahorro para el Retiro (CONSAR), el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) y el Banco Nacional de Servicios Financieros e Inversión (BANSEFI). el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) estas Instituciones brindan cursos tanto presenciales como en línea rápidos y gratuitos y publican frecuentemente artículos con consejos acerca de cómo mejorar tus finanzas personales esto para que en el futuro puedan tener un nivel de vida mejor tanto como para ellos como para sus familias.

FUTURAS LINEAS DE INVESTIGACION

Cualquier trabajo de investigación desarrollado con un mínimo de entusiasmo contribuye a despejar algunas incógnitas sobre el tema tratado, pero, de forma simultánea, genera nuevas preguntas, nuevas ideas y/o abre nuevas vías de trabajo. En este apartado se presentan algunas líneas de investigación que pueden ser objeto de interés, atendiendo al trabajo expuesto en la presente tesis.

Esta investigación puede servir como base para proyectos en los que se busque mejorar la educación financiera en los estudiantes, puede ser el punto de partida para incluir otros factores externos e internos que permitan tener un panorama más amplio del conocimiento en materia de educación financiera en los estudiantes universitarios.

Otra brecha interesante sería relacionar la educación financiera con aspectos psicológicos y sociales en los cuales se pueda conocer otros factores e identificar si estos propician u obstruyen la educación financiera en los estudiantes universitarios.

Así mismo este tipo de análisis puede salir de las aulas y ser aplicado en comercios, localidades, o grupos de personas.

BIBLIOGRAFÍA

Almeida, María del Mar Alonso. (2018). El nuevo materialismo del siglo xxi: Luces y sombras. España: Ediciones Gráficas Rey, S.L.

Amorim, G. Endeudamiento familiar, inflación y ventas. Análisis situacional, v. 35, n. 5-6, mayo / junio. 2013

Arzu Atasoy. (2019). Educación financiera para todos. 12 de enero del 2020, de BBVA Sitio web: <https://www.bbva.com/es/opinion/educacion-financiera-para-todos>

Atkinson, A., & Messy, F.-A. (2012). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, (15), 1–73. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>

Belk, Russell W. (1983), "Worldly Possessions: Issues and Criticisms," in Advances in Consumer Research, Vol. 10, ed. Richard P. Bagozzi and Alice M. Tybout, Ann Arbor, MI: Association for Consumer Research

Besley, S., & Brigham, E. F. (2016). *Fundamentos de administracion financiera 14ed.* México, D.F.: Cengage Learning.

Bogliacino, F.& Ortoleva, P.(2015). The behavior of other as are ference point. Columbia Business School ResearchPaper,13–55.

Borges, P. R. S .; Tide, F. Educación financiera y su influencia en el comportamiento del consumidor en el mercado de bienes y servicios. En: REUNIÓN DE PRODUCCIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA, 5., 2010, Campo Mourão. Anais ... Campo Mourão, PR, 2010

Botsman, R., & Rogers, R. (2012). What’s mine is yours: how collaborative consumption is changing the way we live. Alter-native Observatory Management, Fiche de Lecture. Disponible en http://appli6.hec.fr/amo/Public/Files/Docs/241_fr.pdf.

Breuer, Wolfgang et al. (2013): “On the determinants of Household debt maturity choice”, Social Science Research Network (en línea) http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1753351.

Bruselas, 2007. *La Educación Financiera*. [ebook] Europa: Comisión de las comunidades europeas. Available at: <chrome-extension://oemmndcbldboiebfnladdacbfmadadm/https://eurlex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2007:0808:FIN:ES:PDF> [Accessed 1 August 2020].

Brutes, L.; Seibert. R. M. O enseñando educación financiera a jóvenes de escuelas públicas en Santo Ângelo. Experiencias. Revista Electrónica de Extensión URI, v. 10, n. 18, pág. 174-184, mayo / 2014.

Canner, G.B.&Cynak, A.W. (1986). Determinants of consumer credit card use patterns. *Journal of Retail Ranking*, 8, 9-18 .

Carbajalolin et al.(2008), Educación Financiera y Bancarización en México. Recuperado de http://www.ceede.org.pe/download/DTN9_Educacion_Financiera_Bancarizacion.pdf

Cardoso, V. (16 de 04 de 2015). Mexicanos recibirán de pensión entre 27 y 43% de su salario. *La Jornada*, pág. 24.

Carruthers, Bruce G. (2005): “The Sociology of Money and Credit”, en *The Handbook of Economic Sociology*, eds. Neil J. Smelser y Richard Swedberg, Princeton: Princeton University Press y Russell Sage Foundation

Chen, H., & Volpe, R. (1998). An analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, 7(2), 107-128

Coates, K. (15 de diciembre de 2009). Educación Financiera: Temas y Desafíos para América Latina. Recuperado el 12 de enero del 2020, de Conferencia Internacional OCDE – Brasil sobre Educación Financiera. Rio de Janeiro, diciembre 15-16, 2009: <http://www.oecd.org/dataoecd/16/20/44264471.pdf>

CONDUSEF (2010). *¿Cuál es tu nivel de cultura financiera?* Comunicado de prensa (en línea), Recuperado el 17 de enero del 2020 <http://www.cnnexpansion.com/mi-dinero/2010/10/05/condusef-tras-la-educacion-financiera>.

CONDUSEF, 2018. *Proteja Su Dinero*. Ciudad de México.

CONDUSEF. (19 de Julio de 2013). Guía Familiar de Educación Financiera. Recuperado de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros:

http://www.condusef.gob.mx/PDFs/educacion_financiera/familiar/guia_familiar.pdf

CONDUSEF. (Agosto de 2009). A B C de la Educación Financiera. Recuperado el 27 de febrero de 2014, de Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de las Instituciones Financieras: http://www.condusef.gob.mx/PDF-s/mat_difusion/abc_09.pdf

Contreras, Lorena, De la Fuente, Carla, Fuentealba, Jaime, García, Alejandro y Soto, Miriam. (2006). Psicología del Endeudamiento: Una Investigación Teórica. Recuperado de: <http://docplayer.es/5624400-Psicologia-del-endeudamiento-una-investigacion-teorica.html>

Danes, S. M., & Hira, T. K. (1987). Money Management Knowledge of College Students. *Journal of Student Financial Aid*, 17(1), 4-16.

Daun, Ake (1983), "The Materialistic Life-style: Some Socio- psychological Aspects," in *Consumer Behavior and Environmental Quality*, ed. Liisa Uusitalo, New York: St. Martin's

Davies, E. & Lea, S.E. (1995). Student Attitudes to Student Debt. *Journal of Economic Psychology*. 16, 663-679.

De Bassa Scheresberg, C. (2013). Financial literacy and financial behavior among young adults: Evidence and implications. *Numeracy*, 6(2), 5.

Denegri, Marianela, García, Constanza, González, Nicolle y Sepúlveda, Jocelyne. (2014b) ¿Educadores o consumidores? Discrepancia del yo, Consumo y valores materiales en estudiantes chilenos de pedagogía. *Actualidades Investigativas en Educación*, 14(2), 1-29.

Díaz, A. y Pinzo, M. (2011). Perspectivas y retos del sector asegurador Educación financiera en seguros en Colombia Experiencias, lecciones y perspectivas

Dinçer Demir. (2019). ¿Cuál es tu nivel de educación financiera?. Recuperado el 14 de enero del 2020, de BBVA Sitio web: <https://www.bbva.com/es/tr/opinion/cual-es-tu-nivel-de-educacion-financiera>

Dorantes, J. A. (2016). Aplicación de la educación financiera temprana como herramienta para administrar los recursos personales, p.7.

Du Bois, Cora (1955), "The Dominant Value Profile of American Culture," *American Anthropologist*,

Durkin, Thomas. (2000). Credit cards: Use and consumer attitudes, 1970-2000. *Federal Reserve Bulletin*, 623-634.

Eva et al. (2014). *Hacia un cambio en la cultura financiera en México*, Capítulo del libro *Docencia de las aulas a la investigación*. México: Ed. Gasca.

Fisher Irving (1930). *The theory of interest, as determined by impatience to spend income and opportunity*. New York. The Macmillan Company.

Foro Consultivo Científico y Tecnológico (FCCyT), "Educación Financiera en México" 2018 recuperado de

https://foroconsultivo.org.mx/INCYTU/documentos/Completa/INCYTU_18-018.pdf

Fromm, Erich (1967), "The Psychological Aspects of the Guaranteed Income," in *The Guaranteed Income*, ed. Robert Theobald, Garden City, NY: Anchor

García, E., Grant, M., & Mejía, F. (2015). Contexto de la educación financiera en México. *Ciencia administrativa*, 1, 21-30.

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, 12, Caracas: CAF. Retrieved from <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>

Gittman, L. J., & Zutter, C. J. (2016). *Principios de Administración financiera*. Mexico: Pearson Educación.

Gómez, Y. G. (Julio de 2011). Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez. Recuperado de http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/11489.pdf

Güemez y Lambert, *Educación financiera en México*, 2013, 1ra ed. México

Herranz González, Roberto y Carlos Pio Del Oro Sáez (2013): “Las estructuras sociales y las orientaciones hacia el endeudamiento: una comparación internacional”, en XI Congreso Español de Sociología. Crisis y cambio. Propuestas desde la sociología (en línea) <http://www.fes-web.org/uploads/files/modules/congress/11/papers/2061.docx>. Consulta realizada el 03/02/2015

Herrera Guzmán, E; Raccanello, K; (2014). Educación e inclusión financiera. Revista Latinoamericana de Estudios Educativos, XLIV() 119-141. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>

IEP. (13 de noviembre de 2009). Boletín 13 Educacion Financiera. Recuperado de Instituto de Estudios Peruanos: <http://web.bancosdesarrollo.org/boletines.html>

IMJUVE. (2010). Encuesta Nacional de Juventud. Recuperado en 2020, de Instituto Mexicano de la Juventud: http://www.imjuventud.gob.mx/imgs/uploads/Presentacion_ENJ_2010_Dr_Tuiran_V4am.pdf

INEGI, 2018. Encuesta Nacional De Inclusión Financiera. México D.F.: (INEGI).

INEGI, 2019. Encuesta Nacional De Inclusión Financiera. México D.F.: (INEGI)

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) en México, encuesta nacional de ingreso y gasto en los hogares, 2012.

Jiménez, F. (2010). Elementos de Teoría y Políticas macroeconómica para una economía abierta (Tomo I).Lima: Cartolan Editora y Comercializadora E.I.R.L

Katona, G. & Mueller, E. (1995). The dynamics of consumer reactions.Nueva York: New York University Press

Kerlinger, F.N. and E.J. Pedhazur. 1973. Multiple Regression in Behavioral Research. Holt, Rienhart and Winston, Inc. New York

Kiyosaki, R.T. (2015). Padre rico, padre pobre. Scottsdale, Arizona, USA. TechPress, Inc p. 33.

KUNKEL, Franciele Inês Reis; VIEIRA, Kelmara Mendes; Potrich, Ani Caroline Grigion. Causas y consecuencias de la deuda de tarjetas de crédito: un análisis multifactorial. *Rev. Adm. (São Paulo)*, São Paulo, v. 50, n. 2, p. 169-182, junio de 2015

Lopez Bolaños (2012). Crece el 64% deuda en los hogares del país, revela la UNAM. *Sol de Morelia*. 7 de marzo de 2012

Lusardi y Mitchell (2007b), “Financial Literacy and Retirement Preparedness: Evidence and Implications for Financial Education”, *Business Economics*, vol. 42, núm. 1, pp. 35-44. [[Links](#)]

Lusardi, A., & Wallace, D. (2013). Financial literacy and quantitative reasoning in the high school and college classroom. *Numeracy*, 6(2), 1.

Luttrell, R. (2016). *Social media: How to engage, share, and connect*. Rowman & Littlefield.

McLeay, M., Radia, A., & Thomas, R. (2015). El dinero en la economía moderna: una introducción. *Revista de Economía Institucional*, 17(33), 333-353.

Minella, J. M., Bertosso, H., Pauli, J., & Dalla Corte, V. F. (2017). A influência do materialismo, educação financeira e valor atribuído ao dinheiro na propensão ao endividamento de jovens. *Gestão & Planejamento-G&P*, 18.

Morales, C. A., Sánchez, R. B., Figueroa, F. G., & Morales, C. J. (2005). Finanzas I. Recuperado de <http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/2005/contaduria/2/1258.pdf>

MULLER, K. O. Sociedad de consumo y cultura de la deuda: un estudio de caso sobre compradores compulsivos en Porto Alegre, RS. Trabajo de conclusión del curso Licenciatura en ciencias sociales Universidad Federal de Rio Grande do Sul. 2010

NSFL. (2006). The National Strategy for Financial Literacy. Recuperado el 2020, de Banco Nacional de Servicios Financieros: <http://www.bansefi.gob.mx/InclusionFinanciera/Pages/default.aspx>

OCDE (2005a). Improving Financial Literacy. *Financial Market Trends*, 2005(2), 111–123. <https://doi.org/10.1787/fmtv2005-art11-en>

OCDE (2016). Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA). PISA 2015 – Resultados México. Recuperado de <https://www.oecd.org/pisa/PISA-2015-Mexico.pdf>

OECD (2014), Financial Education for Youth: The Role of Schools, OECD Publishing. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264174825-en>

OECD, Improving Financial Literacy, OECD, Paris, 2005, p. 13.

Olín, B. J. (Mayo de 2014). Tesis para obtener el grado de Maestro en Administración con Especialidad en Finanzas. La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión. Santiago de Querétaro, Querétaro: Universidad Autónoma de Querétaro.

Orozco, R. (2008). Canales alternativos de acceso a servicios financieros. Recuperado de en 202, de Banco de México: <http://www.banxico.org.mx/publicaciones-ydiscursos/publicaciones/seminarios/modernizacion-e-inclusion-financiera-en-americala/%7B9EA6A714-9D3F-227B-CF8C-C4FA5E0968E5%7D.pdf>

Oxford English Dictionary (1989), Oxford: Clarendon.

Piccini, R. A. B. ; Pinzetta, G. Planificación financiera personal y familiar. Unoesc & Ciência - ACSA, Joaçaba, v. 5, n. 1, p. 95-102, enero / junio. 2014.

Raccanello, K. & Herrera, E. G. 2014. Educación e inclusión financiera. Revista Latinoamericana de Estudios Educativos, Volumen 44, pp. 119-141,23.

Raffino M. De: Argentina. Para: *Concepto. De*. Disponible en: <https://concepto.de/ahorro/>. Consultado: 04 de febrero de 2020.

Rassier, L. H. Logre su libertad financiera: organice sus finanzas y haga que su dinero trabaje para usted. Río de Janeiro: Elsevier, 2010.

Rassuli, Kathleen M. and Stanley C. Hollander (1986), "De-sire-Induced, Innate, Insatiable?" Journal of Macro- marketing

Richins, M. L. (2011). Materialism, transformation expectations, and spending: Implications for credit use. Journal of Public Policy & Marketing, 30(2), 141–156.

Richins, M. L. (2013). When wanting is better than ha-ving: Materialism, transformation expectations, and pro-duct-evoked emotions in the purchase process. *Journal of Consumer Research*, 40(1), 1–18.

Richins, M. L. (2004). The material values scale: Measurement properties and development of a short form. *Journal of con-sumer research*, 31(1), 209–219.

Richins, M. L., & Dawson, S. (1992). A consumer values orientation for materialism and its measurement: Scale development and validation. *Journal of Consumer Research*

Rivera Ochoa, B. and Bernal Domínguez, D., 2018. *La Importancia De La Educación Financiera En La Toma De Decisiones De Endeudamiento. Estudio De Una Sucursal De "Mi Banco" En México.* [online] Scielo.org.bo. Available at: <http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci_arttext>.

Rivera, B. & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Revista Perspectivas*, (41), 117-144. Recuperado en 31 de enero de 2019, de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006&lng=es&tlng=es.

Ruiz Ramírez, H. (2011) "*Conceptos sobre educación financiera*" en Observatorio de la Economía Latinoamericana, N° 144, 2011. Texto completo en <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011>

Ryan, L., & Dziurawiec, S. (2001). Materialism and its relationship to life satisfaction. *Social Indicators Research*, 55(2), 185-197.

Samper, M. J., C. Pinto, J. Arenas y M. Roca, *Mis finanzas personales*, 1ª edición, 37-71, Aguilar, Bogotá, Colombia (2010)

Santos, T. D.; Souza, M. J. B. Materialismo entre niños y adolescentes: el comportamiento de los niños en Santa Catarina. *Revista de Gestión Organizacional*, v. 6, n. 1, p. 45-58, 2013.

Seinauskiene, B., Mascinskiene, J., Petrike, I., & Rutelione, A. (2016). Materialism as the Mediator of the Association between Subjective Well-being and Impulsive Buying Tendency. *Engineering Economics*, 27(5), 594-606.

Tolotti, M. *Las trampas del consumo: poner fin a la deuda*. Río de Janeiro: Elsevier, 2007

Valle C. Eva Elizabeth, *crédito y cobranzas*, 2005. Recuperado de http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/opt/credito_cobranza.pdf

Verde, K. (2016). “Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito del BCP, Agencia Lima Cercado -2017”. Lima.

Vieira, K. M.; Flores, S. A. M. ; Kunkel, F. R. ; Campara, J. P.; Paraboni, A. L. Niveles de materialismo y endeudamiento: un análisis de factores socioeconómicos en la mesorregión central del estado en Rio Grande Do Sul. *Revista de Administração, Contabilidade e Economia da FUNDACE*, v. 5, n. 2, p. 1-20, 2014

Wilks, Ariel (2014): “Sociología del crédito y economía de las clases populares”, *Revista Mexicana de Sociología*, 76(2): 225-252

WILSON, T. D. Modelos en la investigación del comportamiento de la información. *Revista de documentación*, 1999, 55/3: 249-70

Wolf, d. V. (Dirección). (2014). *Diplomado en Educación Financiera [Película]*.

Zapata, O (2005) *La Aventura del pensamiento critico*. Pax México, México.

Zuckerman, Gregory. (2000). Borrowing levels reach a record, sparking debate. *The Wall Street Journal*, 5,1-18.

Faltan citas

Falta Medeiros 2015

Martinez 2007

Jonson 2000

También faltaban estas pero si las encuentre

Clark-Carter, David. Investigación Cuantitativa en Psicología: del diseño experimental al reporte de investigación. México, D.F.: Oxford University Press, 2002.

Cohen, L., & Manion, L. (1990). Métodos de investigación educativa, pp. 10-100, La muralla S. A. Espana.

Flores S., A. M. (15 de Noviembre de 2012). Modelagem de Equações Estruturais Aplicada à Propensão ao Endividamento: Uma Análise de Fatores Comportamentais. Rosario de Sul, Rio Grande Do Sul, Brasil. Obtenido de <https://repositorio.ufsm.br/bitstream/handle/1/4621/FLORES,%20SILVIA%20AMELIA%20MENDONCA.pdf>

Kerlinger, F. N. (1988). Investigación del comportamiento. (Tercera Edición ed.). México, D. F.: Mc Graw Hill.

Lévy, J. P., & Varela, J. (2005). Análisis Multivariable para las Ciencias Sociales. Madrid: Pearson Prentice Hall.

Menéndez, A. (s.f.). Scribd. Obtenido de Scrib: <https://es.scribd.com/document/323412449/Validez-Confabilidad-y-Utilidad-Menendez>

RASSIER, L. H. Conquiste sua liberdade financeira: organize suas finanças e faça o seu dinheiro trabalhar para você. Rio de Janeiro: Elsevier, 2010.