



## **Introducción.**

En México la cultura financiera no está tan desarrollada como en otros países, ésta es mundialmente reconocida por el aporte y alcance que logra para que los países tengan un mayor crecimiento y economías más fuertes. Según la oficina de información científica y tecnológica para el congreso de la unión la educación financiera en adultos de México no tiene el mismo alcance que en países como Suecia, Noruega, Dinamarca, Reino Unido o Canadá que se encuentran dentro de un rango de entre 67 y 71% de alfabetización financiera; mientras que en México solo el 32% de los adultos tiene un básico conocimiento del tema (INCyTU, 2018).

Es de gran importancia que la cultura financiera sea algo conocido o que se domine dentro de la sociedad, esto aportaría grandes beneficios, pues sería el impulso para una mejor calidad de vida de las personas y sus familias, así mismo la toma de decisiones financieras serían mejor acertadas y representarían mejores resultados. Por lo que la educación es considerada clave para la inclusión financiera, lo que significa que el camino para llegar a ello son los jóvenes.

La Universidad Autónoma de México y el Banco Nacional de México en conjunto realizaron un estudio con la finalidad de identificar el nivel de cultura financiera en jóvenes de México, este estudio encuestó a más de 3,200 jóvenes arrojando resultados como que más de la mitad no tiene ningún tipo de manejo en sus finanzas, que casi el 100% no conocen y no se informan sobre los diferentes productos financieros que hay al alcance y que solo usan efectivo como método de pago, por lo que probablemente tienen casi nulo contacto con instituciones financieras; es importante destacar que más de la mitad, el 56% de los encuestados, dijeron no tener sobrante de dinero por lo que no les era posible ahorrar.

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) considera de suma importancia fomentar la cultura financiera para que a largo plazo las personas sepan tomar decisiones responsables y bien fundamentadas que permitan el bienestar social de los usuarios (Procuraduría Federal del



Consumidor, 2017). Lo importante de este estudio es conocer los hábitos con respecto a cultura financiera y el objetivo de la presente investigación es determinar las diferencias en la cultura financiera de estudiantes universitarios de ciencias económicas administrativas.

## **Marco teórico.**

### **Cultura y Educación Financiera**

La relación que existe entre cultura y educación financiera es realmente estrecha, cada una complementa a la otra, la educación financiera es fundamental para la creación y desarrollo de la cultura financiera en una persona y en una sociedad. Alvarado (2017) define la cultura financiera como el conjunto de conocimientos, ideas, habilidades, etc., necesarios para la correcta toma de decisiones financieras que los lleven a alcanzar bienestar financiero; mientras que la educación financiera como el proceso por el que se pasa para desarrollar las habilidades de comprensión de términos y productos financieros que, de igual manera, complementa la toma de decisiones financieras.

El concepto de cultura financiera puede ser un poco variado según el autor de este, Lara (2017) la define como el “conjunto del saber sobre las características y utilidad de los productos financieros, y de los riesgos que cada uno de ellos incorpora” (p. 188)

A la misma se accede a través de la educación financiera, que ha sido definida como:

Un proceso por el cual los inversores y los consumidores financieros 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 precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y llevar a cabo cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero. (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, OCDE, 2005, p. 5)



Se entiende entonces, que uno de los objetivos o finalidades de la cultura financiera es el sano funcionamiento del mercado financiero, pues aporta o contribuye a que las partes interesadas en este mercado estén al mismo nivel, o equilibrados entre sí.

La educación financiera es considerada una de las herramientas invaluable para promover entre la sociedad el ahorro y para que se cree y exista una mayor inclusión financiera entre personas de escasos recursos; esta ofrece que los servicios y productos financieros que se ofrecen sean mejor utilizados y aprovechados, con el tiempo esto no traería más que bienestar social, pues tanto personas como instituciones y la misma economía se benefician (BANSEFI, 2016).

### **Inclusión Financiera**

Son cada vez más los interesados en tener una población financieramente educada y desarrollada, lo que se busca a través de la inclusión financiera, esto es promover la educación financiera a través de ofrecer acceso a servicios financieros bajo regulaciones de protección para los consumidores de estos, con el fin de que la sociedad que aproveche estos recursos mejore sus capacidades y habilidades financieras (CNBV, 2012).

Raccanello y Herrera (2014), consideran la inclusión financiera como un mecanismo de gran importancia para el aumento del bienestar de la población, pues se permiten a sí mismos manejar de manera más eficiente sus ingresos a través del ahorro y el crédito y demás.

La Organización de cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), con el fin de promover la educación financiera de manera internacional, creó la red internacional de educación financiera, o bien, INFE por sus siglas en inglés (International Network on Financial Education), la cual agrupa alrededor de 120 países. En esta quedan establecidos ciertos principios para contribuir al diseño de estrategias en cuanto a implementación de educación financiera; algunos son invitaciones para las autoridades y gobiernos de América Latina y el Caribe (ALC) a contribuir a esta red para que la educación financiera se posicione como prioridad política y como componente de las políticas financieras, económicas y sociales en ALC (OECD, 2019).



El Banco Mundial (2018) define la inclusión financiera como “tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades - transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro - prestados de manera responsable y sostenible”. Mientras que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) (2016) la define como “el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población”.

Como ya se ha mencionado, los servicios y productos financieros están al alcance de la sociedad, pero no se aprovecha totalmente, el aprovecharlo beneficiaría en gran medida la vida diaria de la sociedad, lo que con inclusión financiera se lograría, es por eso que esta se está volviendo cada vez más importante a ojos de las autoridades, para los encargados de las reglamentaciones y de organismos de desarrollo a nivel mundial.

La inclusión financiera tiene tres dimensiones, las cuales son acceso, uso y calidad; Acceso es la posibilidad de utilizar y aprovechar los servicios y productos financieros o bien, la facilidad de acceder a ellos; Uso es el correcto y adecuado uso de estos productos, así como por el motivo y objetivos correctos; por último,

calidad, hace referencia también a la efectividad del proceso, donde se especifican y aclaran las características de acceso y uso (Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL], 2018).

### **Servicios y Productos Financieros**

Servicios financieros se refieren al proceso de adquirir un bien financiero, mientras que los productos financieros son servicios de financiación que entidades financieras ofrecen a sus clientes, las empresas, con la finalidad de proporcionarles fondos precisos para el desarrollo de su actividad y la cobertura de sus necesidades de inversión (Asociación de Jóvenes empresarios de Zaragoza, 2009).



## **Metodología**

### **Tipo de investigación. Cuantitativa.**

Esta investigación se basa en el enfoque cuantitativo, este enfoque se trata de recolectar datos que ayuden a probar hipótesis en base a medición numérica y análisis estadístico, esto con el propósito de definir pautas de comportamiento y de probar teorías. Este enfoque tiene características propias, como que tiene planteamientos acotados, mide fenómenos, utiliza la estadística, prueba hipótesis y teorías y más (Sampieri, 2014).

### **Diseño no experimental.**

Mientras que la investigación no experimental es definida como “aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables, en cambio, se observan fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos” (Sampieri, 2014, p. 152).

## **Participantes**

Para este caso se encuesta a 437 estudiantes del Instituto Tecnológico de Sonora del área económico-administrativa, es decir de las licenciaturas en administración, contaduría pública, economía y finanzas y administración de empresas turísticas. Dicha encuesta pretende obtener información sobre la relación de los individuos encuestados con la cultura financiera.

Este es un muestreo estratificado donde los estudiantes encuestados de las 4 carreras ya mencionadas son en total 437, la mayor parte con un porcentaje del 43.48% de LCP, los alumnos de LAE y los de LEF representan el 21.28% y el 21.05% respectivamente y por último, los de LAET son el 14.19% del total de la muestra.

## **Instrumento**

El instrumento aplicado es una adaptación de una encuesta realizada por Carlos Gómez González (2015) para su tesis: “Propuesta para incrementar la cultura financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí”, está basada en el estudio realizado en 2008 por Banamex y la UNAM, consta de 13 preguntas, cuyas respuestas se miden con una escala de likert, aparte de la información general del encuestado obtenida



a través de preguntas como edad, sexo, y carrera que estudia, y 4 preguntas para proporcionar información general.

La escala de likert, es uno de los instrumentos más famosos o utilizados, se trata de un instrumento psicométrico en el cual el encuestado, a través de una escala ordenada, muestra su acuerdo o desacuerdo sobre ciertos reactivos, lo que facilita bastante la interpretación de resultados (Matas, 2018).

### **Análisis de resultados**

Los resultados de la investigación se presentan en las siguientes tablas, iniciando con la caracterización de la muestra donde el 60% de los encuestados son mujeres y el 40% son hombres; el 85% corresponde al rango de edad de 18 a 22 años. De las cuatro carreras que participaron en el estudio el 44% de los encuestados corresponden a las carreras de LCP, el 21% corresponde a LA y LEF y el 14% a LAET. Así mismo el 63% de los estudiantes no trabaja actualmente.

**Tabla 1.** Caracterización de la muestra ( $N = 437$ )

<b>Características</b>	<b>n</b>	<b>Porcentaje</b>
Edad		
18-22	373	85.4
23-25	48	11.0
26-30	13	3.0
Más de 30	3	0.6
Género		
Femenino	263	60.2
Masculino	174	39.8
Carrera		
LA	92	21.0



LCP	190	43.5
LEF	93	21.3
LAET	62	14.2
Trabajas actualmente		
Si	164	37.5
No	273	62.5

**Fuente:** Elaboración propia

Por medio de la aplicación de la estadística descriptiva se encontró que existen diferencias significativas entre la cultura financiera de los estudiantes de los diferentes programas educativos, lo cual soportó la hipótesis planteada de manera parcial al nivel de significancia  $p = 0.05$  en diez de los 13 reactivos que conformaron el instrumento de medición (Ver tabla 2).

**Tabla 2:** Comparación de medias ( $N = 437$ )

	LA		LCP		LEF		LAET		F	p
	M	DE	M	DE	M	DE	M	DE		
1	3.97	1.043	4.12	1.003	3.97	1.058	4.08	.946	1.58	0.15
2	4.01	.943	4.07	.984	4.16	.970	3.73	1.011	3.41	0.0*
3	4.35	.818	4.32	.946	4.39	.933	4.26	.940	1.66	0.13
4	3.36	1.173	3.45	1.149	3.39	1.277	2.97	1.305	2.87	0.0*
5	3.39	1.231	3.73	1.215	3.71	1.265	3.39	1.395	4.97	0.0*
6	2.26	1.128	2.82	1.334	2.95	1.402	2.00	1.187	7.19	0.0*
7	2.43	1.216	2.91	1.387	3.19	1.424	2.10	1.211	7.74	0.0*

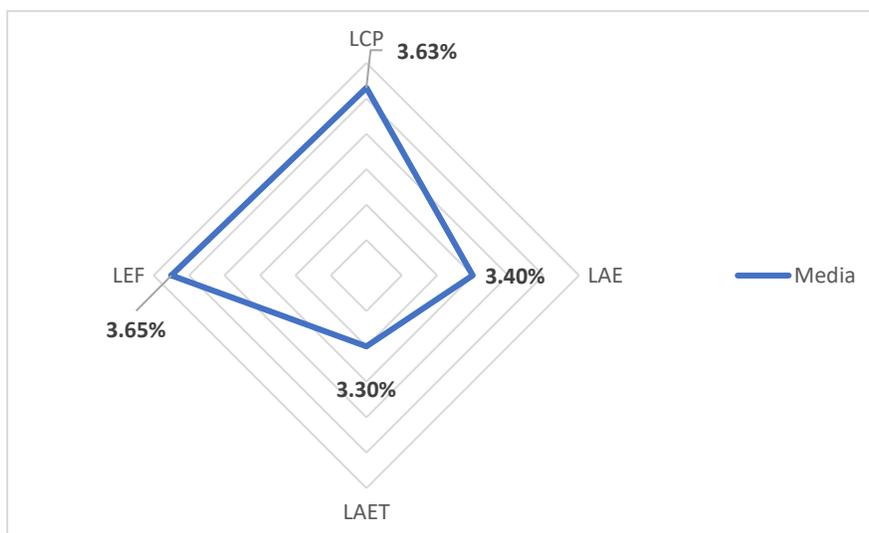


8	3.50	1.237	3.83	1.130	4.18	1.042	3.13	1.312	10.28	0.0*
9	3.80	1.163	4.24	1.015	4.54	.867	3.84	1.231	7.28	0.0*
10	3.86	1.075	3.49	1.174	3.80	1.194	3.61	1.150	2.94	0.0*
11	3.26	1.358	3.57	1.308	4.16	1.126	3.15	1.365	8.66	0.0*
12	2.49	1.471	2.68	1.612	3.10	1.533	2.63	1.602	1.28	0.27
13	3.47	1.338	3.97	1.243	4.06	1.178	3.42	1.235	4.87	0.0*

**Fuente:** elaboración propia.

\* Significativa al nivel 0.05.

**Gráfico 1.** Comparación de medias por carrera.



**Fuente:** Elaboración propia.

De acuerdo al gráfico 1, la carrera que tiene un nivel de cultura financiera más alto es la carrera de LEF ya que por su propia naturaleza va más encaminada al área financiera, y la carrera de LCP está ligeramente más abajo, quedando en segundo lugar y en tercer y cuarto tenemos a la carrera de LA y LAET.



## 5. Reflexiones finales

El total de alumnos encuestados fue de 437, de los cuales la mayor parte fue de la licenciatura en Contaduría Pública, siendo estos 190 alumnos que representan el 43.48% del total de la muestra; a ello le siguen los estudiantes de Economía y Finanzas y de Administración de Empresas con un total de 93 y 92 respectivamente, representando un 21.28% y un 21.05%; y por último los estudiantes de Administración de Empresas turísticas los cuales fueron 62 alumnos que representan solo el 14.19% del total de la muestra.

Es importante mencionar, que los estudiantes del programa educativo de LEF obtuvieron un promedio más alto en cultura financiera. Y esto es debido a la formación que tienen en el área económico-financiera, la carrera de LCP quedo en segundo lugar con muy poca diferencia y es que dicha carrera también tiene muy marcada la parte financiera dentro de las disciplinas de las Contaduría Pública.

La cultura financiera es muy importante para toda la sociedad sin embargo es en los jóvenes dónde se puede se les puede educar financieramente para que al tener contacto con sus primeros trabajos puedan ejercer responsablemente sus finanzas personales desde cómo realizar un presupuesto, conocer la importancia del ahorro, los diferentes productos y servicios financieros que existen, las tasas de interés, la importancia de los seguros y los diferentes tipos que existen, qué es buro de crédito, manejo de tarjetas de crédito, ahorro para el retiro entre otros.

Como recomendación, se considera que sería conveniente realizar otro estudio en estudiantes de áreas diferentes a la que se toma en esta investigación, es decir, otras carreras que no pertenezcan al área de ciencias económicas administrativa encuestando a dichos estudiantes si consideran importante para ellos adquirir cultura financiera para su desarrollo personal y laboral.



### 6. Referencias bibliográficas (Citar de acuerdo a formato APA 6)

- Andrés Bello (1965). *Teoría Económica*. Universidad de Madrid: Facultad de Ciencias Económicas.
- Antonio Matas. (2018). Diseño del formato de escalas tipo Likert: un estado de la cuestión. *Revista Electrónica de Investigación Educativa*, Vol. 20, Núm. 1, p.38-47.
- BANAMEX-UNAM. (marzo 2008). *Primera encuesta sobre Cultura Financiera en México*. Educación Financiera Banamex.
- Banco Mundial. (2018). *Inclusión Financiera*. FECHA DE CONSULTA, de Banco Mundial Sitio web:  
<https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
- BANSEFI. (2016). *Bansefi y la Educación Financiera*. 04-12-20, de Gobierno de México, Banco del Bienestar Sitio web:  
<https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/bansefi-y-la-educacion-financiera>
- Carangui Velecela Paola Alexandra, Garbay Vallejo Javier Iván y Valencia Jara Betzy Daniela. (2017). *Finanzas Personales: La Influencia de la Edad en la Toma de Decisiones*. *Killkana Sociales*, Vol. 1, No. 3, pp. 81-88.
- Carina Alvarado. (2017). *Cultura y educación financiera en México*. FECHA DE CONSULTA, de Colegio de Contadores Públicos de México Sitio web:  
<https://veritasonline.com.mx/cultura-y-educacion-financiera-en-mexico/>
- CNBV. (2016). *¿Qué es la Inclusión Financiera?*. 06-12-20, de Gobierno de México Sitio web:  
<https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Paginas/Descripci%C3%B3n.aspx#:~:text=En%20M%C3%A9xico%2C%20la%20inclusi%C3%B3n%20financiera,los%20segmentos%20de%20la%20poblaci%C3%B3n>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). (2012). Capítulo I. En *Libro Blanco Inclusión Financiera* (p.10)
- Domingo Rodríguez Benavides y Francisco López Herrera. (2009). *Desarrollo Financiero y Crecimiento Económico en México*. *Problemas de Desarrollo*, *Revista Latinoamericana de Economía*, Vol. 40, núm. 159, 39-60.
- Esteban Pérez Caldentey y Daniel Titelman (editores), *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*, Libros de la CEPAL, N° 153 (LC/PUB.2018/18-P), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2018
- Francisco Venegas Martínez, Miguel Ángel Tinoco Zermeño y Víctor Hugo Torres Preciado. (2009). *Desregulación Financiera, Desarrollo del Sistema Financiero y Crecimiento Económico en México: Efectos de largo plazo y causalidad*. *Estudios Económicos*, Vol. 24, núm. 2, 249-283.
- Irena Asmundson. (2011). *¿Qué son los servicios financieros? Cómo los consumidores y las empresas adquieren bienes financieros, como por ejemplo préstamos y seguros*. *Finanzas & Desarrollo*, 46-47.
- Jeniree Parra y Jenniz La Madriz. (2017). *Presupuesto como instrumento de control financiero en pequeñas empresas de estructura familiar*. *Negotium*, Vol. 13, Núm. 38, pp. 33-48.



- José Antonio Morales Castro y Arturo Morales Castro. (SF). Características y Clasificación de los Mercados Financieros. Universidad Autónoma de México, Facultad de Contaduría y Administración, p. 4.
- José Manuel Cordero, Francisco Pedraja. (S.F). La Educación Financiera en el Contexto Internacional. Cuadernos Económicos de ICE, No. 95, 237-257.
- Juan Carlos López García (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006-2016* (tesis de maestría). Universidad EAFIT, Pereira.
- Kristiano Raccanello y Eduardo Herrera Guzmán. (2014). Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México), vol. XLIV, núm. 2, pp. 119-141.
- María Lidón Lara Ortiz. (agosto 2017). La Cultura Financiera: Fundamentos y Acciones Públicas de Fomento. Actualidad Jurídica Iberoamericana, Vol. 7, 187-204.
- Nidia García Bohórquez. (2012). El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio. Borradores de Economía, Núm. 687, 1-48.
- OCDE y CVM. (2005). Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera. Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe, p.1-8.
- OECD . (2019). Declaración en apoyo a las políticas de educación financiera por los miembros de la OCDE/INFE de América Latina y el Caribe. 05-12-20, de OECD Sitio web: [https://www.oecd.org/daf/fin/LAC%20FE%20declaration\\_ESP.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/LAC%20FE%20declaration_ESP.pdf)
- Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión. (Julio 2018). Educación Financiera en México. NOTA-INCyTU, Número 018, 1-6.
- Oscar Luis Ortiz Soto. (2001). El dinero: la teoría, la política y las instituciones. México: UNAM.
- Roberto Hernández Sampieri. (2014). Metodología de la Investigación. México D.F.: McGraw-Hill / Interamericana editores, S.A de C.V.
- Rodríguez González, L. A., & Arias Ballesteros, A. (2018). Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma de decisión. Retrieved from [https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas\\_comercio/198](https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/198)
- Rogelio Moreno Obregón. (1997). Presupuesto y Análisis Financiero. San Nicolás de la Garza N. L: UANL, Dirección General de Bibliotecas.
- Sergio Antonio Silva García. (2017). Educación financiera, un indicador de bienestar en las personas. 06-12-20, de BBVA Sitio web: <https://www.bbva.com/es/educacion-financiera-indicador-bienestar-personas/>
- Asociación de Jóvenes Empresarios de Zaragoza. (2009). Productos financieros y alternativas de financiación. Confederación Española de Asociaciones de Jóvenes Empresarios. Ayuntamiento de Zaragoza, Área de Fomento y Deportes.: Grupo Milán, S

