

ARTÍCULO DE INVESTIGACIÓN

DIAGNÓSTICO DE LA EDUCACIÓN
FINANCIERA EN NIVEL MEDIO
SUPERIOR: CASO CBTA N° 62

DIAGNOSIS OF FINANCIAL EDUCATION AT THE HIGHER MIDDLE LEVEL:
CBTA CASE No. 62

Fecha de recepción: 22/10/2022

Fecha de aceptación: 23/11/2022

Autores:

¹ Manrique Hernández Yuri Lizeth

² Gómez Sánchez María Victoria

³ Quijano Gutiérrez Sagrario María

⁴ Delgado Cih Dulce María de Jesús

¹ <https://orcid.org/0000-0001-8442-4991>,

² <https://orcid.org/0000-0002-5205-9464>,

³ <https://orcid.org/0000-0003-0360-8006>,

⁴ <https://orcid.org/0000-0002-3360-4834>

^{1, 2, 3, 4} Instituto Tecnológico Superior de Escárcega
Licenciatura en Administración
Escárcega, Campeche, México

RESUMEN

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) define a la Educación Financiera como "el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y mediante la información, desarrollan habilidades que les permiten la toma de decisiones de manera informada, lo que deriva en un mayor bienestar económico". El presente estudio tiene como objetivo identificar el grado de conocimiento en educación financiera de los estudiantes de nivel medio superior de un Centro de Bachillerato Tecnológico Agropecuario, donde se realizó un diagnóstico del tema. La investigación es de enfoque cualitativo debido a que utiliza la recolección y análisis de los datos para afinar las preguntas de investigación, asimismo el tipo de muestreo fue no probabilístico por conveniencia la muestra son todos estudiantes matriculados del Centro de Bachilleres en cuestión. Es importante mencionar que el 47% de los estudiantes considera que contar con información financiera oportuna ayuda a tomar decisiones acertadas al contratar un servicio o producto financiero, así mismo solo 40% de los estudiantes han accedido a un producto o servicio financiero acompañado de sus padres ya que al ser menores de edad no pueden acceder de otra forma. Una sociedad que no sabe cómo planificar los ingresos y gastos, que no posee una cultura de ahorro y desconoce cómo adquirir deuda respetuosamente, es decir sin afectar las finanzas, no puede mejorar su bienestar social.

ABSTRACT

The Organization for Economic Cooperation and Development (OECD) defines Financial Education as "the process through which both consumers and financial investors achieve a better understanding of the different financial products, their risks and benefits, and through the information, they develop skills that allow them to make informed decisions, which results in greater economic well-being". The objective of this study is to identify the degree of knowledge in financial education of high school students of an Agricultural Technological Baccaulaureate Center, where a diagnosis of the subject was made. The research has a qualitative approach because it uses the collection and analysis of data to refine the research questions, likewise the type of sampling was non-probabilistic for convenience, the sample is all students enrolled in the High School Center in question. It is important to mention that 47% of students consider that having timely financial information helps to make the right decisions when contracting a financial service or product, likewise only 40% of students have accessed a financial product or service accompanied by their parents. Since being minors they cannot access in any other way. A society that does not know how to plan income and expenses, that does not have a saving culture and does not know how to respectfully acquire debt, that is, without affecting finances, cannot improve its social well-being.

Palabras Claves: Cultura Financiera, Educación Financiera, Servicios Financieros, Toma de Decisiones, Finanzas.

Keywords: Financial Culture, Financial Education, Financial Services, Decision Making, Finance.

1. INTRODUCCIÓN

Para lograr el bienestar y desarrollo económico es necesario que se invierta en la educación financiera de los jóvenes, se pone especial énfasis en los jóvenes porque de acuerdo a la OCDE (2010) "las jóvenes generaciones es probable no sólo que se enfrenten a una complejidad creciente en los productos, servicios y mercados financieros, sino también es probable que soporten más riesgos financieros en su etapa adulta que sus padres".

Es de gran importancia mencionar que la educación financiera equipa a las personas con las herramientas que necesitan para tomar decisiones acertadas que mejorarán su bienestar económico.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) define a la Educación Financiera como "el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y mediante la información, desarrollan habilidades que les permiten la toma de decisiones de manera informada, lo que deriva en un mayor bienestar económico". (CONSUSEF, 2016, pág. 17).

La Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) define a la Educación Financiera 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".

Los autores Espinosa et al. (2018), coinciden que existe un bajo uso de servicios y productos financieros formales en México; únicamente el 31% de la población total, posee una tarjeta de crédito, 25% un seguro y 40% una cuenta de ahorro para el retiro. Lo que significa que el resto de los agentes económicos, se hallan excluidos, al no contar con ninguno de estos servicios mencionados.

Una sociedad que no sabe cómo planificar los ingresos y gastos, que no posee una cultura de ahorro y

desconoce cómo adquirir deuda respetuosamente, es decir, sin afectar las finanzas, no puede mejorar su bienestar social.

En América Latina existen varios programas de aprendizaje financiero dedicados a estudiantes, empresarios y demás personas. Sin embargo, esto debe ser aprendido desde los centros de aprendizajes, en los padres y maestros en los cuales desde temprana edad se debe inculcar el adecuado y correcto funcionamiento del dinero. Así, en forma ordenada, sencilla y práctica, los jóvenes descubren conceptos y enseñanzas para administrar mejor su dinero y el de su familia (Dominguez , 2013).

La estrategia nacional de educación financiera en México contempla la implementación de los planes de estudios en las escuelas del nivel básico y superior, relacionado con la educación financiera debido que es posible adquirir los conocimientos necesarios y desarrollar las habilidades financieras necesarias. Mediante la realización de investigaciones independientes o por cuenta propia, con la finalidad de conocer un poco más acerca de temas de interés personal como lo es el ahorro, inversión, manejo de dinero entre otros temas, se basan utilizando herramientas como el internet o programas patrocinados por el gobierno, para estar preparados para un futuro.

Debido a la existencia de productos y mercados financieros cada vez más complejos, así como a la necesidad de formar personas con mayor conocimiento y cultura financiera, la educación financiera es uno de los temas económicos de mayor importancia a nivel mundial.

De acuerdo con la (ENIF, 2018):

De la población de 18 a 70 años, 68% (54 millones de personas) tienen al menos un producto financiero, lo que representa 2 millones más con respecto al levantamiento de 2015. La proporción de personas que tienen contratada una cuenta en un banco o institución financiera aumentó de 44% a 47%, es decir, 3.7 millones de personas adicionales.

En localidades de 15 mil y más habitantes el porcentaje de hombres con cuenta es 55%, mientras que el

de las mujeres es 48%. En localidades con menos de 15 mil habitantes las mujeres con cuenta alcanzan 42% y los hombres, 36 por ciento.

De acuerdo con la ENIF (2018), el porcentaje de la población que tiene una tarjeta de crédito, por nivel de escolaridad ordenado de manera descendente, fue de 90% para licenciatura o más; 81% para nivel medio superior; 78% para secundaria; y 77% para primaria. Al cierre de 2020, se contabilizaron 27.6 millones de tarjetas de crédito; donde la Ciudad de México fue la entidad con mayor tenencia con 5.3 millones y Campeche la de menor tenencia con 150.6 mil

En México, la educación financiera ha sido relegada durante muchos años; mientras en otras naciones, desde hace décadas, se ha integrado este tipo de educación en los programas educativos, en nuestro país apenas se está analizando cómo introducirla a las escuelas. De acuerdo con datos de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, cerca de 62 de cada 100 mexicanos carece de educación financiera. (Amezcueta et al. 2014)

La OCDE señaló que, aunque no se puede esperar que los jóvenes tengan un conocimiento sofisticado de conceptos y productos financieros complejos, muchos jóvenes ya son conscientes de una amplia escala de servicios financieros y están expuestos a un conjunto amplio de servicios financieros y de productos de consumo, y por lo tanto se debe esperar que entiendan conceptos básicos como interés, inflación, el valor del dinero y la diversificación de los riesgos.

Se puede observar que la educación financiera es un tema de relevancia nacional y de manera indudable forma a los futuros ciudadanos en un marco de educación financiera tal que les permita contribuir al desarrollo nacional; como parte de las estrategias del gobierno actual se han otorgado becas que permitan la permanencia de los estudiantes en los centros escolares, esto a su vez genera a las familias de los beneficiarios ingresos fijos al presupuesto familiar, en relación a esto, la secretaria de Educación Pública, Delfina Gómez Álvarez, ha manifestado su reconocimiento al programa federal, pues apoya a

las y los jóvenes, para que realicen sus estudios de bachillerato, y garantiza la equidad en la prestación de servicios educativos que proporciona el Estado. Se integran 1.5 millones de estudiantes de nivel medio superior de todo el país al programa de Becas para el Bienestar Benito Juárez, actualmente 4.1 millones de estudiantes de educación Media Superior reciben apoyo económico en todo el país según la Coordinación Nacional de Becas (2021), sin embargo este programa actualmente es dado directamente a los beneficiarios, es decir, jóvenes menores de edad.

Los jóvenes están inmersos en una sociedad que cuenta con herramientas e instrumentos financieros que usaran para un futuro por lo tanto es parte de la educación financiera el fomentar la cultura del conocimiento financiero en sus finanzas personales, en Escárcega existen dos instituciones de nivel medio superior públicas, actualmente en su currícula no se han anexado temas sobre finanzas personales, por eso es la necesidad de enseñar a este grupo de la población temas sobre educación financiera desde su nivel porque son la futura generación que se enfrentará ante un mundo cambiante sobre estos temas.

Gil (2009, como se citó en Zapata et al. 2016, pág. 4) menciona que en México la educación financiera estuvo relegada por varios años, fue hasta el 2008 que se establece como obligación legal la educación financiera en la currícula educativa con base en ello con la coordinación de la SEP se estructuró un programa de educación financiera y económica para Educación Básica y Educación Media Superior.

Uno de los grandes problemas a los que se enfrenta esta población es al uso incorrecto de las finanzas personales, el desconocimiento de temas hace que las personas tengan un endeudamiento rotundo ante las instituciones bancarias, siendo los jóvenes testigos de dichos actos de sus padres haciendo notorio la falta de cultura financiera. Es por lo anterior que se considera viable impartir temas relacionados a la educación financiera con la finalidad de que los estudiantes tengan una visión más responsable acerca de los productos y servicios financieros que ofrecen los bancos, el tener fondos de ahorro, la creación de inversiones que al concluir su periodo

como becario pueden servir para emprender y tener una visión a futuro siendo ciudadanos responsables ante la sociedad e instituciones financieras.

Es así que como parte de la inclusión de este sector de la población en la dinámica financiera del país, el secretario de Hacienda y Crédito Público (SHCP), Arturo Herrera Gutiérrez anunció las nuevas medidas para que jóvenes, entre 15 y 17 años de edad, puedan abrir una cuenta bancaria. Al facilitar el acceso de los jóvenes al sistema financiero se incrementa la inclusión financiera y el bienestar. Algunos de sus beneficios son: la provisión de instrumentos para el manejo de ingresos; el fomento al ahorro formal e inicio de un patrimonio; el desarrollo de competencias económicas y financieras desde edades tempranas vinculado a la experiencia, y el uso de productos y servicios. (Gobierno de México, 2020)

Se espera un impacto inicial de más de 1.3 millones de jóvenes que trabajan en diversos sectores y se beneficiarán al recibir su salario, así como un potencial beneficio de 3.9 millones de jóvenes que estudian en preparatorias públicas y reciben una beca "Benito Juárez". (Gobierno de México, 2020)

Las finanzas personales se relacionan con las instituciones financieras, hábitos de consumo, compras y gastos, la creación de un presupuesto que permita planificar y administrar el uso de los recursos disponibles al tiempo que identifica los ingresos fijos, los gastos fijos y los gastos variables que conducen a la inestabilidad financiera y al endeudamiento.

De acuerdo al ITESM (2010) la educación financiera debe ser impartida desde temprana edad, de esta forma niños y adolescentes tendrán mejores hábitos financieros y sabrán administrar mejor su dinero". Para que el conocimiento financiero se arraigue en los jóvenes es necesario comenzar lo más pronto posible y debe, preferentemente, incorporarse a los planes de estudio.

Esta investigación se centra en identificar el grado de conocimiento en educación financiera de los estudiantes de nivel medio superior del Centro de Bachillerato Tecnológico Agropecuario N°62, con la finalidad de diseñar estrategias que ayuden al me-

joramiento de sus habilidades financieras y de una forma u otra, contribuir a su crecimiento en todas las etapas de su vida, debido al alto nivel de analfabetismo financiero existente.

2. METODOLOGÍA

La presente investigación es de enfoque cualitativo debido a que utiliza la recolección y análisis de los datos para afinar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación, la cual tratara de obtener un entendimiento lo más profundo posible según Hernández et al. (2014) Asimismo el tipo de investigación es descriptiva debido a que tiene como objetivo la descripción precisa del evento de estudio, este tipo de investigación se asocia al diagnóstico: el propósito es exponer el evento estudiado, habiendo una enumeración detallada de sus características, de modo tal que en los resultados se pueda obtener dos niveles de análisis; dependiendo del fenómeno o del propósito de investigador. (Hurtado , 2002, pág. 135).

La población a estudiar será todos estudiantes matriculados de nivel medio superior del Centro de Bachillerato Tecnológico y Agropecuario N° 62 (CBTA) por medio de un muestreo no probabilístico por conveniencia donde los criterios de selección fueron los siguientes:

- Que sean alumnos matriculados del CBTA
- Que estén cursando el quinto o sexto semestre
- Que se encuentren en un rango de edad de 16 a 18 años
- Sexo indistinto

Para este estudio se diseñó una encuesta conformada por ocho preguntas bajo la escala de Likert y relacionadas a principios básicos de la educación financiera como: inversión, ahorro e ingresos, así mismo se complementó con cinco preguntas de opción múltiple donde el tema principal fueron hábitos financieros y estilo de vida. Este instrumento será aplicado a los estudiantes matriculados del Centro de Bachillerato Tecnológico y Agropecuario N° 62

(CBTA) del municipio de Escárcega de acuerdo con los criterios de conveniencia propuestos con anterioridad y así recabar información que nos permita obtener datos sobre el nivel de conocimiento respecto a temas de educación financiera como es el tema de inversión, ahorro e ingresos.

3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Como parte del diagnóstico es necesario contextualizar el entorno de la población de estudio; la ciudad de Escárcega Campeche es una comunidad urbana con una población de 59,953 habitantes de acuerdo con el último censo de Población y Vivienda (INEGI, 2020), la cual ha tenido un avance lento, pero exponencial en los últimos 10 años; en relación a la infraestructura financiera disponible como se puede observar en la Tabla 1, la ciudad cuenta con una diversidad limitada de instituciones disponibles, es decir existe la infraestructura sin embargo éstas pertenecen a dos o tres instituciones bancarias en su totalidad.

N°	Infraestructura financiera de Escárcega	Cantidad
1	Instituciones bancarias	14
2	Cajeros automáticos	6
3	Cajas de ahorro popular	4
4	Casas de empeño	3
5	Compañía de seguros	3
6	Sociedades financieras de objeto múltiple	8
7	Montepíos	2

Tabla 1: Infraestructura financiera de la localidad de Escárcega
Nota: Elaboración propia

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público hizo oficial después de un largo proceso que los jóvenes de entre 15 y 17 años puedan abrir cuentas bancarias básicas sin la necesidad de tener el aval de sus padres o tutores.

Los bancos han manifestado su interés en atender a este segmento y contribuir con ello a una mayor bancarización de la población, ya trabajan en cómo implementarán este tipo de cuentas.

BBVA está en la mejor disposición de apoyar a las autoridades y contribuir con la bancarización y educación financiera del país", en tanto, Citibanamex destacó que este segmento de la población interesa al banco, lo mismo que seguir contribuyendo a la bancarización en México, por lo que ya evalúa los requerimientos solicitados para el funcionamiento del producto y la manera en que lo atenderá. Hay un potencial de 5.3 millones de jóvenes que pueden acceder a este producto (4 millones que reciben becas gubernamentales y 1.3 millones que ya están en mercado laboral). (Juárez, 2020)

De igual manera es necesario definir cuántas de estas instituciones cuentan con instrumentos de ahorro para menores de edad, como lo muestra la Tabla 2.

N°	Instituciones Bancarias	¿Cuenta con productos o servicios financieros para menores de edad?	Descripción
1	Banco Azteca	Si	Guardadito Kids
2	Citibanamex	Si	Perfiles Menores
3	Bancoppel	Si	Cuenta Efectiva Jóvenes
4	BBVA Bancomer	Si	Link Card

Tabla 2: Nombre de las instituciones que ofrecen productos financieros para menores de edad en la localidad de Escárcega
Nota: Elaboración propia

No obstante, este tipo de cuentas tienen ciertas limitantes: sólo pueden recibir depósitos mensuales inferiores a los 18,000 pesos; no se pueden utilizar para contratar créditos (para evitar que los jóvenes se endeuden); y aunque no se requiere el aval de los padres o tutores para contratarla, estos sí pueden consultar los estados de cuenta de los menores. (Juárez, 2020)

En relación a los resultados obtenidos de la aplicación de la encuesta se presentan los se muestra en la Tabla 3 los resultados generales. Se observa que los estudiantes están conscientes de la realización de las inversiones como medio para mejorar su economía, así mismo, es de interés general de los encuestados conocer el uso correcto de los instrumentos financieros, lo cual implica una educación formal relacionada al tema en cuestión y que sin duda fortalecería sus decisiones futuras; caso contrario es su poca inquietud personal por informarse de manera voluntaria en los temas financieros, este desinterés puede deberse a su madurez, sin embargo los encuestados distinguen que les gustaría recibir educación financiera en sus centros educativos, por último es sustancial recalcar que la gran mayoría de ellos considera que no cuenta con las bases necesarias para prevenir un fraude financiero. Estos datos se ven representados de manera gráfica en la Figura 1.

Preguntas	Media
1.-Consideras que la realización de inversiones ayudaría a mejorar tu economía	4.07
2.-Consideras que conocer el uso correcto de los instrumentos financieros puede ayudarte a tomar mejores decisiones de consumo	3.89
3.-Consideras que contar con una educación financiera puede prepararte para el futuro	3.89
4.-Acostumbro informarme acerca de temas financieros	2.95
5.- Consideras que has tomado malas decisiones por el desconocimiento en temas financieros	3.47
6. Contar con una información financiera oportuna te ayuda a tomar decisiones acertadas al contratar un servicio o producto financiero.	3.70
7. Te gustaría recibir algún curso de educación financiera en tu escuela	3.90
8. Cuento con la información necesaria para prevenir un fraude financiero.	2.75

Tabla 3: Resultados generales de la aplicación de la encuesta.
Nota: Elaboración propia

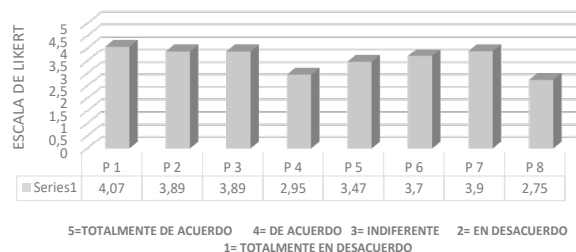


Figura 1: Resultados generales de la aplicación de la encuesta de educación financiera

Nota: Elaboración propia

De acuerdo a la segunda parte del instrumento de recolección de datos conformado por preguntas enfocadas a los hábitos financieros como se puede apreciar en la Figura 2 donde se cuestiona su ahorro a la fecha, se observa que el 64% de los jóvenes ahorra de manera informal es decir ha participado en tandas, debajo del colchón, alcancía con un familiar, el 18% consideró no responder nada al respecto siendo la respuesta indiferente, el 11% realizó ahorros de manera formal es decir a través de banca comercial, SOFIPO o SOCAP y finalmente con un 7% de los encuestados no tiene el hábito de ahorro.

■ Ahorro formal ■ Ahorro informal ■ No ahorro ■ Indiferente

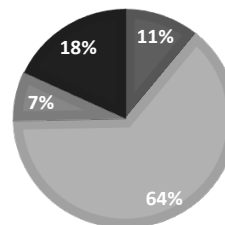
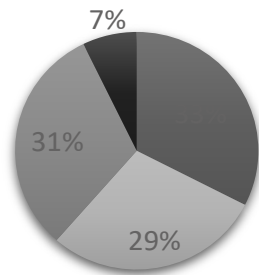


Figura 2: De mayo 2021 a la fecha ¿De cual de las siguientes formas ahorro?

Nota: Elaboración propia

La finalidad del ahorro de acuerdo a la CONDUSEF es poder alcanzar metas, es decir, se obtiene tranquilidad y confianza de igual forma se cuenta con un capital para invertir o para hacer frente en caso de alguna emergencia. En los resultados contenidos en la Figura 3 los estudiantes relacionan la finalidad del ahorro con un 33% para alcanzar metas a corto plazo como comprar unos tenis, un celular o irse de vacaciones, el 31% para contar con un fondo para emergencias, en caso de alguna enfermedad o quedarse sin empleo, mientras que el 29% respondió para tener un capital para invertir en un negocio

y alcanzar otro tipo de bienes, como comprar una computadora o dar el enganche para una motocicleta y finalmente el 7% considera la inversión de sus ahorros en otras acciones.



- Alcanzar metas a corto plazo
- Contar con un capital para invertir en un negocio
- Tener un fondo para emergencias
- Ninguna de las anteriores

Figura 3: ¿Cual consideras que es la finalidad del ahorro?
Nota: Elaboración propia

Es importante aclarar que el ahorro no es lo que sobra del gasto, se trata de una cantidad fija que debe ser incluida en el presupuesto para estar en posibilidades de alcanzar en un determinado tiempo alguna meta, en la figura 4 se puede apreciar los resultados obtenidos donde el 46% ahorra entre un rango del 10% al 15% de sus ingresos que es el porcentaje que sugiere la CONDUSEF, el otro 34% los estudiantes ahorran en un rango del 20% al 30%, mientras que con un 14% genera ahorros del 35 al 40% de sus ingresos mensuales y finalmente con un 6% de los estudiantes encuestados no tienen el hábito de ahorrar.

- Del 10 al 15%
- Del 20 al 30%
- Del 35 al 40%
- Más del 40%
- No ahorro

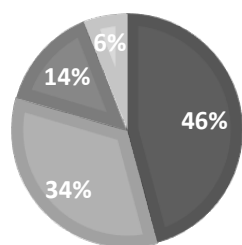
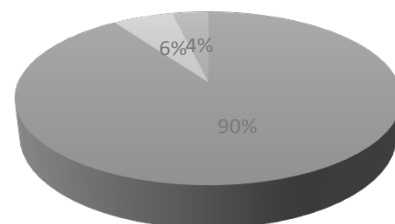


Figura 4: Aproximadamente que % de tus ingresos mensuales destinadas al ahorro
Nota: Elaboración propia

Los estudiantes de educación Media Superior reciben apoyo económico en todo el país denominado programa de Becas para el Bienestar Benito Juárez, es por ello que en la figura 5 se confirma este dato con el 90% de los estudiantes beneficiarios de este programa siendo este una fuente de ingreso fijo para este segmento de la población, ya que solo reciben ingresos por medio de programas de parte de gobierno y por parte de su padre o tutor, mientras que el 6% de los encuestados no ha tenido ningún apoyo económico por parte del gobierno y finalmente el 4% si ha contado con algún apoyo pero anteriormente.



- Sí
- No
- He tenido anteriormente
- Nunca

Figura 5: ¿Cuentas con alguna beca para apoyar tus estudios?
Nota: Elaboración propia

Uno de los grandes problemas a los que se enfrenta esta población es al uso incorrecto de las finanzas personales, el desconocimiento de temas hace que las personas tengan un endeudamiento rotundo ante las instituciones bancarias como se analiza en la figura 6 donde se les preguntó ¿Por qué los jóvenes no se informan acerca de los productos o servicios financieros?, como respuesta, el 68% no se informa por falta de interés, por otro lado el 25% no lo practica por desconocimiento del tema, mientras que el 6% por falta de tiempo, por lo que es primordial crear vínculos creativos para que se pueda atraer el interés de los jóvenes.

- Falta de interés
- Desconocimiento
- Falta de tiempo
- Indiferente

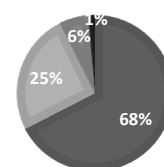


Figura 6: ¿Por que consideras que los jovenes no suelen informarse sobre los productos o servicios financieros?
Nota: Elaboración propia

4. DISCUSIÓN

La educación financiera constituye una herramienta indispensable para las personas en edad productiva, debido a que les permite administrar mejor sus recursos económicos, para alcanzar el objetivo planteado que es analizar cómo influye la educación financiera en las decisiones de los estudiantes de nivel medio superior, como estrategia se propone diseñar un curso en educación financiera que ayude a los estudiantes a conocer acerca de las finanzas personales.

Con relación a los resultados derivados de la aplicación de la encuesta, se encontró que solo el 30% de los estudiantes conoce acerca de temas de educación financiera el 68% no se informa por falta de interés dando como resultado que el 34% de los estudiantes hayan tomado malas decisiones al momento de adquirir algún servicio o producto financiero debido al desconocimiento acerca de estos temas donde el 44% considera que contar con una educación financiera puede prepararlos para el futuro, es por eso que el 43% de los jóvenes se encuentran dispuestos a tomar cursos para conocer sobre el tema y se considera un área de oportunidad para las instituciones gubernamentales el fomento de la educación para el mejoramiento de la cultura financiera.

“Una educación financiera plenamente accesible beneficia al conjunto de la sociedad, reduciendo los riesgos de exclusión financiera y alentando a los consumidores a planificar y ahorrar, contribuyendo también de esta manera a evitar el sobreendeudamiento”. (Trias et al. 2011) Como se puede apreciar el autor alienta a la población a la realización de la planificación y el ahorro, en nuestros resultados se encontró que los estudiantes si tienen el hábito de ahorro donde se distingue las diferentes motivaciones que inducen al ahorro en el caso de la muestra de estudio mencionaron que sus principales motivaciones son; tener para un fondo de emergencia, para alcanzar metas a corto plazo o para tener un capital para invertir en un negocio, y los jóvenes al no tener un control correcto de su planificación se

puede incurrir en gastos hormigas que pueden afectarse para no alcanzar sus metas financieras planeadas. El autor (Rodríguez, 2019) deduce que:

Cada persona puede tener una motivación diferente frente al ahorro. Unos pueden ahorrar porque buscan seguridad y liquidez, otros buscan rentabilidad y algunos buscan cubrir posibles riesgos. Sea cual sea el motivo, el ahorro es importante para aprovechar oportunidades de inversión y alcanzar objetivos y metas propuestas en el mediano y largo plazo, a fin de generar mayor beneficio en cuanto al bienestar y calidad de vida futura.

Es de relevancia que derivando de los resultados obtenidos los jóvenes destinan 10% de sus ingresos al ahorro tomado en cuenta que el 90% de ellos recibe una Beca Universal para el Bienestar Benito Juárez de Educación Media Superior que es un programa del Gobierno de México dirigido a las y los alumnos de educación media superior inscritas o inscritos en escuelas públicas en modalidad escolarizada o mixta para que puedan continuar y concluir sus estudios, cabe mencionar que por falta de conocimiento acerca de temas financieros los estudiantes suelen tener el hábito de ahorro de una manera informal es decir lo hacen por medio de participación en tandas, ahorro debajo del colchón o tener una alcancía con un familiar, la CONDUSEF nos menciona que para forjar el hábito de ahorro se debe de hacer de una manera formal es decir por medio de bancas comerciales, SOFIPO, SOCAP que son sociedades financieras de ahorro que tienen la finalidad de que la población en general obtengan los conocimientos adecuados para evitar el endeudamiento ante las instituciones financieras.

Es importante mencionar que el 47% de los estudiantes considera que contar con información financiera oportuna ayuda a tomar decisiones acertadas al contratar un servicio o producto financiero, es por eso que solo 40% de los estudiantes han accedido a un producto o servicio financiero acompañado de sus padres ya que al ser menores de edad no pueden acceder de otra forma.

5. CONCLUSIONES

Uno de los factores que complican la crisis financiera mundial es la falta de conocimientos y habilidades financieras entre la población mundial es por ello que a través del Programa Nacional de Juventud 2014-2018, el Instituto Mexicano de la Juventud (IMJUVE) reconoce que, para que las y los jóvenes se desarrollen plenamente, resulta fundamental fomentar en ellos una mayor cultura financiera que les permita tomar decisiones responsables para no endeudarse, así como crear y fortalecer un patrimonio propio. Por lo anterior, es por lo que el IMJUVE brinda algunos consejos cuyo fin es el de fomentar una mayor cultura financiera entre la población joven de México. (México, 2018)

- ⦿ No gastes lo que no tienes: Si tienes algún ingreso tienes que ahorrar un 10%. El ahorro te permite tener mayor control de tu dinero y te da la posibilidad de gastarlo cuando gustes ya sea en compras, situaciones de emergencia etc.
- ⦿ Elabora un presupuesto: Realizarlo te permitirá saber cómo gastas y así poder eliminar gastos innecesarios y detectar fugas de dinero o los famosos "gastos hormiga", la planificación te ayudara a cumplir tus metas financieras.
- ⦿ Genera ingresos extra: Aunque tengas un trabajo fijo, considera la posibilidad de tener un segundo ingreso, como generar inversiones para tener circulando el dinero y duplicar los ingresos.
- ⦿ Evita solicitar créditos: Es por eso que se le sugiere a la población joven que se informen acerca de temas financieros para o endeudarse en las instituciones bancarias, porque muy fácil caer en la tentación de comprar cosas a crédito por el desconocimiento, pero lo más recomendable es esperar a que ahorres el dinero necesario para comprar al contado eso que tanto quieres y que te preguntes si realmente lo necesitas o te es útil.

Es recomendable el diseño y la implementación de talleres o cursos que promuevan una educación financiera en los jóvenes para inculcarles a tener una cultura financiera desde una temprana edad, el término "cultura financiera" o "hábitos de ahorro" es estigmatizado y de difícil comprensión para los adolescentes debido a la falsa creencia de que este tema sólo es relevante para quienes estudian economía y finanzas. El curso o taller propuesto deben abarcar los siguientes temas: (Gobierno de México, 2020)

- Ahorro
- Inversión
- Presupuesto
- Seguros y retiro

Creación de aplicaciones que fomenten el control de las finanzas.

Esta forma de pensar pone en peligro la calidad de vida de los jóvenes a largo plazo porque, sin duda, debe preocupar a todos, independientemente de su edad, profesión o condición económica o social, porque tener una cultura financiera sana permite educar a los jóvenes y prepararlos para un mañana independiente mientras también los ayuda a alcanzar metas basadas en decisiones informadas.

6. BIBLIOGRAFÍA

- 📖 Amezcua, E., Arroyo, M., & Espinosa, F. (2014). CONTEXTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO. *Ciencia administrativa*(1), 21-30.
- 📖 BANCO MUNDIAL. (29 de Marzo de 2022). Banco Mundial. Obtenido de BM: <https://www.banco-mundial.org/es/topic/financialeconomicinclusion/overview>
- 📖 CONSAR. (25 de Mayo de 2016). Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro. Obtenido de CONSAR: <https://www.gob.mx/consar/es/articulos/los-millennials-manos-a-la-obra-en-la-construccion-de-su-patrimonio-pensionario?idiom=es>

- 🔖 CONSUSEF. (2016). Mas que una tendencia . Proteja su dinero , 17.
- 🔖 Coordinación Nacional de Becas. (10 de Noviembre de 2021). Coordinación Nacional de Becas para el Bienestar Benito Juárez. Obtenido de Gobierno de México : <https://www.gob.mx/becasbenitojuarez/prensa/se-integran-1-5-millones-de-estudiantes-de-nivel-medio-superior-de-todo-el-pais-al-programa-de-becas-para-el-bienestar-benito-juarez-abraham-vazquez-piceno?idiom=es#:~:text=Bienestar%20Benito%20Ju%C3%A1rez-,Se%2>
- 🔖 Dominguez , J. M. (2013). Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria. Instituto Universitario de Análisis Economico y Social, 5.
- 🔖 ENIF. (23 de Noviembre de 2018). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera . Obtenido de INEGI: <https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2018/OtrTemEcon/ENIF2018.pdf>
- 🔖 Espinosa, L. N., Cárdenas , G., & Serrano, C. (2018). 63.2% de los mexicanos usan ahorro informal, 70.2% usan creditos informales. ENIF, 2.
- 🔖 Gobierno de México. (11 de Junio de 2020). Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Obtenido de <https://www.gob.mx/shcp/prensa/comunicado-no-052-secretaria-de-hacienda-anuncia-nuevas-medidas-para-permitir-que-se-abran-cuentas-bancarias-para-menores-entre-15-y-17-anos?state=published>
- 🔖 Hernández , S., Fernández , C., & Baptista, M. (2014). Metodología de la investigación. México: McGraw-Hill.
- 🔖 Hurtado , J. (2002). El Proyecto de Investigación Holística . Bogotá: Magisterio.
- 🔖 INEGI . (2020). INEGI. Obtenido de INEGI: <https://cuentame.inegi.org.mx/monografias/informacion/camp/poblacion/>
- 🔖 ITESM. (26 de Agosto de 2010). ITESM. Obtenido de Encuesta de Educación Financiera : <https://drive.google.com/file/d/OB339DBZL7HvhZW-VmNWMONzQtMWRiZS00NzNhLWI2YzUtMz-BiMzFIMTFkYjQ2/view?ddrp=1&hl=en&resourcekey=0-roBHDCnLzrgRjoZc12x72w>
- 🔖 Juárez , E. (28 de Junio de 2020). El Economista . Obtenido de <https://www.economista.com.mx/sectorfinanciero/Bancos-interesados-en-aperturar-cuentas-para-menores-de-edad-20200628-0030.html>
- 🔖 México, G. d. (20 de Septiembre de 2018). Obtenido de Instituto Mexicano de la Juventud: <https://www.gob.mx/imjuve/articulos/educacion-financiera-para-jovenes?idiom=es>
- 🔖 OCDE. (2005). Improving Financial Literacy. Analysis of Issues and policies, 38.
- 🔖 Parra, J., & La Madriz, J. (2017). Presupuesto como instrumento de control financiero en las pequeñas empresas de estructura familiar. Negotium, Revista Científica Electronica de Ciencias Gerenciales, 35.
- 🔖 Rodriguez , A. (2019). Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018. Nicaragua : Estel: Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM-ESTELI.
- 🔖 Trias , C., & Castello, E. (2011). Educación financiera para todos. Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Union Europea, 4.
- 🔖 Zapata , A., Cabrera , I., Hernández, A., & Martínez , J. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general. Revista Administracion y Finanzas, 3(9), 1-8.