

Educación Financiera en el Nivel Medio Superior en México. (Financial Education in the Medium Superior Level in Mexico)

Ciro Peña Espino¹

¹Universidad Autónoma de Nuevo León - Facultad de Contaduría Pública, y Administración (México)
cp_ciro_pe@hotmail.com, <https://orcid.org/0000-0001-5181-5275>

Información del artículo revisado por pares

Fecha de aceptación: junio 2022

Fecha de publicación en línea: septiembre-2022

DOI: <https://doi.org/10.29105/vtga8.5-262>

Resumen

Conforme a lo investigado sobre la educación financiera, en diversos casos, los estudiantes de nivel superior, los cuales, derivado de tener una mayor preparación sobre temas financieros, llegaron a obtener un mejor desenvolvimiento en asuntos financieros, y estos a su vez tomaron mejores decisiones sobre qué hacer con sus finanzas personales.

También resultó importante resaltar que en muchas instituciones de educación superior en México no se encontraron materias optativas o talleres que ayudasen a fundamentar las bases para un correcto manejo de las finanzas personales y al cuidado que se le debió dar a los recursos financieros desde una etapa medianamente temprana como se planteó puede ser desde la preparatoria y seguirse implementando en educación superior.

Por tal motivo fue importante el haber conocido el nivel de educación financiera (Conocimiento financiero) en los jóvenes de educación media superior y así poder evaluar una modificación o adhesión a los planes de estudio en que deberían de tomar en cuenta agregar materias optativas o talleres relacionados a un mejoramiento en la educación y cultura financiera.

Palabras clave: Educación Financiera, Nivel Medio Superior, Conocimiento Financiero y Finanzas personales.

Códigos JEL: D10, D14, D19, I29

Abstract

According to what was investigated on financial education, in various cases, higher level students, who, derived from having a greater preparation on financial issues, came to obtain a better development in financial matters, and these in turn made better decisions about what to do with your personal finances.

It was also important to highlight that in many institutions of higher education in Mexico, elective subjects or workshops were not found to help lay the foundations for proper management of personal finances and the care that should have been given to financial resources from a moderately advanced stage. early as it was raised can be from high school and continue to be implemented in higher education. For this reason, it was important to have known the level of financial education (Financial Knowledge) in young people in upper secondary education and thus be able to evaluate a modification or adherence to the study plans in which they should consider adding optional subjects or related workshops. to an improvement in financial education and culture.

Key words: (Financial Education, Medium superior level, financial knowledge and Personal finances.

JEL Codes: D10, D14, D19, I29

Introducción

El aprendizaje que se busca obtener mediante la realización de esta investigación es conocer sobre el conocimiento del entorno financiero que tienen los jóvenes del nivel medio superior específicamente en la ciudad de Monterrey, también tomando en cuenta, tanto su conocimiento en las finanzas y cómo es que controlan su situación personal económica-financiera, derivado de este conocimiento, se podrá tener una idea global de cómo afectarán estos factores las situaciones que puedan afrontar los jóvenes en su vida en torno a su entendimiento financiero.

En el presente estudio como objetivo principal se pretende conocer la educación financiera (conocimiento financiero) de los jóvenes preparatorianos que están por terminar su educación media superior y con esto diagnosticar su nivel de educación financiera, por todo esto se buscará comprobar o descartar la hipótesis de investigación en cuanto a la interrogante de que la educación financiera en los jóvenes que se encuentran en el último semestre de su educación medio superior es baja o alta.

En general, la presente investigación se relaciona con la aportación de un estudio que exponga las capacidades en conocimientos básicos financieros de los jóvenes de nivel medio superior, para lo cual es necesario investigar qué grado de razonamiento financiero existe en su entorno educativo.

Objetivo

El objetivo de esta investigación de tipo descriptivo y es conocer el nivel de educación financiera medida a través de los conocimientos en finanzas de los jóvenes que están por terminar su educación media superior.

Marco Teórico

Esta información se recabó basándose en la revisión de literatura en bases de datos y revistas científicas. Complementando la investigación se mencionarán definiciones de la variable educación financiera y otros conceptos referentes al tema de estudio tratado. Así mismo se incluyeron algunos estudios empíricos en los cuales se mostraron los resultados obtenidos de sus variables con respecto a la variable tomada en cuenta para este estudio de investigación.

El nivel de educación financiera entre jóvenes de bachillerato y su relación con las instituciones financieras.

Para comenzar con el sustento teórico se tomaron como base para el trabajo de investigación algunos estudios empíricos en los que se analizó la relación entre distintas variables con la educación financiera, siendo esta variable la causa de esta investigación, dentro del que se distinguirá la percepción que tienen los jóvenes de bachillerato de las instituciones financieras, para esto se buscó medir el nivel de conocimiento en materia financiera y la relación existente entre ese conocimiento y la aplicación de este, hacia las dimensiones de la variable Educación Financiera con respecto a las variables inversión, pensiones, crédito, ahorro, deuda, gastos y presupuestos (Zamora et al., 2016).

Los resultados llevaron a pensar que el modelo recogió información útil sobre los temas financieros en materia de inversión, ahorro, crédito, seguros y pensiones, gasto y presupuesto. En esta investigación los resultados también reflejaron que la mayoría de los alumnos cuentan con conocimientos básicos para la realización de operaciones, y también se demostró una deficiencia de conocimientos financieros, y se desconocen conceptos como la inflación y el valor del dinero a través del tiempo. Como consecuencia, estos jóvenes pueden tomar malas decisiones en materia de inversiones, referentes con el ahorro, crédito, seguros, pensiones, gastos y presupuesto.

Alfabetismo financiero en jóvenes preparatorianos.

En este caso de estudio se encontró interesante la investigación de Villagómez F. (2016), mostrando su artículo “Alfabetismo financiero en jóvenes preparatorianos en la Zona Metropolitana del Valle de México”. Su objetivo general fue medir los niveles de alfabetismo financiero en estudiantes preparatorianos entre 15 y 18 años. Se utilizó una encuesta basada en las metodologías de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y de Lusardi y Mitchell, aplicando un cuestionario para una muestra de 889 estudiantes de la zona metropolitana del Valle de México.

El instrumento de investigación fue elaborado con el fin de lograr los siguientes objetivos: primeramente se buscó obtener información sobre los niveles de alfabetismo financiero en jóvenes entre 15 y 18 años de edad en el nivel de educación media superior, utilizando los enfoques L&M y OECD; también se quiso obtener información sobre las habilidades matemáticas siguiendo los criterios utilizados por el examen PISA, y por último obtener información sobre los efectos de pares que afecten su nivel de alfabetismo financiero.

Los resultados obtenidos mostraron bajos niveles de alfabetismo financiero. Utilizando las preguntas “L&M”, se encontró que 60% de los estudiantes encuestados entendieron el concepto de inflación, 45.3% respondió de manera correcta a la pregunta sobre diversificación del riesgo y sólo 22.2% contestó correctamente la pregunta sobre interés compuesto. Finalmente, las diferencias en género fueron pequeñas, pero en favor de los hombres, mientras que las diferencias por tipo de escuela fueron mayores, favoreciendo a las escuelas privadas.

Considerando lo anterior, se puede enfatizar que el analfabetismo financiero se presenta en una mayor medida en la población joven de educación superior y medio superior, dado que en este rango de edad se carece de la educación financiera adecuada, ya que en este público joven son inexpertos en materias económica-financiera y tienden a no tener un entendimiento a temas que involucran los distintos sistemas de ahorros y presupuestos personales, esto hace necesario educar financieramente a los jóvenes desde etapas más tempranas como pudiera ser el caso desde la educación media superior, y en especial al inicio y durante de la educación superior, ya que es la etapa en la que inician sus primeras operaciones en el mundo financiero (Tinoco, 2018).

Conocimientos financieros en estudiantes universitarios.

Por último, se tomó en cuenta el estudio de Yaringaño J. (2018), mostrando como objetivo general el de identificar los conocimientos financieros en los estudiantes universitarios y verificar si se presentan diferencias significativas al compararlos según las variables sexo, edad, carrera profesional, estado civil, tener hijos, tener trabajo y tarjeta de débito o crédito. Asimismo, se planteó un segundo objetivo el cual se refirió a hacer participar a los estudiantes del proceso de recolección y análisis de datos, con el fin de desarrollar las competencias asociadas a la investigación.

Se realizó un estudio de tipo cuantitativo y descriptivo comparativo, utilizándose un diseño no experimental transversal, describiéndose los puntajes obtenidos en cultura financiera según las variables socio demográficas: sexo, edad, carrera profesional, estado civil, tener hijos, tener trabajo y tener tarjeta de débito o crédito. La muestra estuvo conformada por 176 estudiantes de ambos sexos y pertenecientes a las carreras de Administración, Contabilidad, Educación y Psicología de la Universidad Marcelino Champagnat.

Los resultados indicaron que un 47.8% obtuvo un puntaje de 3 a más puntos lo cual indica que se tienen los conocimientos básicos a nivel financiero, siendo los estudiantes de áreas relacionadas con aspectos administrativos los que presentan un promedio mayor, de modo significativo, con relación a las otras carreras.

En este mismo orden de ideas se describió que en el caso de una persona que no está bien informada o que tenga pocos conocimientos en el ámbito económico y financiero, no logró llegar a tomar las mejores decisiones, ni tampoco a reflexionar sobre las opciones que son las más redituables en lo económico, y en lo referente a lo personal con los gastos, en este rubro en especial no se analizaron los temas relacionados con las inversiones, porque cualquier individuo necesita de la

información y los conocimientos básicos que le permitan comparar los beneficios o ganancias en cada una de las opciones que ofrecen los sistemas financieros, para que con este conocimiento se elija la mejor alternativa (Céspedes, 2017).

Definiciones.

A modo de discernir de una manera más adecuada la variable tomada en cuenta para esta investigación se decidió separar en distintos conceptos para que de esta forma se entienda la importancia que tiene esta variable en el ámbito educativo actualmente.

Algunas de las definiciones que se encontraron acerca de la variable para el caso de estudio se describen a continuación:

Educación.

La educación debe ser tomada con seriedad y tomándola en cuenta primordialmente para el desarrollo social y cultural de cualquier país. Esta influye en muchos ámbitos de la vida de un individuo, como puede ser mental, emocional y económicamente, este último ocupándonos para este estudio de investigación.

La Secretaría de Educación Pública (SEP, 2020) afirma que:

La educación es el principal componente del tejido social y el mejor instrumento para garantizar equidad y acceso a una mejor calidad de vida para todos, además de ser formadora del talento humano requerido para la competitividad y el desarrollo del país. (p. 1)

La SEP también distingue que tiene como uno de sus principales propósitos el de crear condiciones de equidad e igualdad entre los mexicanos, permitiendo respaldar y asegurar una educación de calidad, integrando todo lo necesario para que se logre llegar a cualquier comunidad en que sea demandada la enseñanza.

Conforme a lo anterior se puede resaltar para este caso de estudio en particular lo mencionado por dicha institución, se llegan a presentar casos en que no se tiene una demanda ni la difusión adecuada en cuestión de temas relacionados con las finanzas personales en los jóvenes preparatorianos y que en algunos casos tampoco en el nivel superior se les da la importancia necesaria, por lo que se busca plantear un diagnóstico y mostrar cómo se encuentra la educación financiera actualmente en este nivel educativo.

Educación Financiera.

Mandell (como se citó en Moreno et al., 2017) establecieron que la educación financiera se refiere a una capacidad de poder elegir la opción correcta de instrumentos financieros. Pero esta materia no solo debe limitar a este conocimiento sino también al entendimiento que tiene cada individuo en materia financiera, respecto al cuidado y tratamiento que se le debe procurar desde un punto de vista menos técnico, lo que va desde la realización de presupuestos personales hasta el ahorro en materia de seguridad y bienestar social. Se debe trabajar sobre este tema como una formación básica y muy importante para poder tomar las mejores decisiones acordes a las necesidades de cada individuo llegando a forjar bases sólidas en nuestra educación financiera).

Para finalizar la conceptualización de la variable en cuestión, se soportará su concepto con una institución de nivel internacional, esta es una organización internacional cuya misión argumentan ellos es el diseñar mejores políticas para una vida mejor. En este caso en particular realizaron un estudio referente a algunos temas concernientes a la presente investigación:

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2011) define a la educación financiera como "una combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras acertadas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual" (p. 3).

Desde otro punto de vista podríamos definir a la educación financiera como: un conjunto de distintas cualidades y rasgos personales incluyendo una base en un conocimiento individual, los cuales permiten a cualquier persona poder tomar mejores decisiones sobre distintos tipos de instrumentos financieros con el objetivo de alcanzar mayores rendimientos de estos. (Marín, 2018).

Finanzas Personales.

Una de las herramientas estratégicas para la toma de decisiones financieras es la administración de las finanzas personales que permite una tranquilidad económica sobre las personas. (Ramírez et al., 2019).

También el anterior concepto puede ser explicado como la administración o distribución de los recursos económicos de cada persona, implica la búsqueda desde como generar ingresos propios, el cómo administrarlos y por último decidir cómo se gastarán estos ingresos, ya sea en alimentos, consumo de bienes y servicios o si se analizara la posibilidad de destinar una parte para ahorro o inversión.

Para contextualizar y expresar de una mejor manera el anterior concepto se puede agregar que se está haciendo a un lado este tipo de temas en cuestión de las finanzas personales, ya que en las áreas de economía y finanzas se han estado enfocando principalmente en las finanzas corporativas, administrativas y de servicios financieros, dejando que cada individuo desarrolle por sí mismo conforme con la experiencia que pueda ir adquiriendo con pruebas y errores de sus actos financieros (Figueroa, 2009).

Presupuestos Personales.

En lo referente a los presupuestos personales, estos van de la mano con el concepto de las finanzas personales, ya que tienen un papel muy importante en la economía de cada individuo. Este debe prepararse a conciencia para poder cumplir con los objetivos que se plantee cada persona en lo referente lo que quiera llegar a conseguir conforme a una correcta administración de sus recursos económicos.

López (2016) menciona que los presupuestos personales representan una base sólida para una adecuada gestión financiera personal, nos expone que para llevar a la práctica la implementación de un presupuesto, este se debe identificar como una herramienta que permite enseñar la situación financiera a cualquier fecha en la que se haya determinado, este instrumento fundamenta su uso en que se podrá planear y administrar objetivos y sobre todo poder cumplirlos, a la vez nos permitirá controlar y evaluar los recursos con los que contemos en el momento de elaborar dicho presupuesto. Al finalizarlo también es necesario analizarlo en un corto, mediano y largo plazo, así como revisar periódicamente las estrategias planteadas para llegar a la consecución de los objetivos planteados previamente.

Cultura financiera.

La cultura financiera puede ser percibida como un conjunto de habilidades y conocimientos que las personas ponen en práctica diariamente para alcanzar una buena gestión de sus recursos económicos, así como también la implementación de una consiente administración en las finanzas personales y en el adecuado manejo de productos financieros. (Garzón et al., 2020).

Atendiendo a las anteriores conceptualizaciones se puede argumentar que existe una evidente relación entre el nivel de educación financiera con el grado de cultura financiera de una población, en la cual la segunda depende profundamente de la primera, ya que entre mayor sea la educación en temas financieros también existirá un aumento en el grado de la cultura financiera y por consiguiente se tendrán mejores expectativas para cumplir con objetivos de bienestar y desarrollo económico.

Teorías Financieras.

En este apartado no se encontró suficiente información referente a teorías relacionadas con la educación financiera, pero como denota López, (2016) menciona que en diversos estudios en finanzas no profundizan en la medida necesaria sobre temas relacionados con las finanzas personales, haciendo a un lado la posibilidad de que los investigadores y especialistas en la materia no puedan exponer los resultados obtenidos ni la información recabada sobre la implementación de sus teorías, las cuales no existen muchas en la literatura.

Método

En el presente trabajo se realizó una investigación descriptiva no experimental utilizando las técnicas documental y bibliográfica. Partiendo con la intención de precisar los elementos teóricos que fundamenten las razones para que se busque fomentar la educación financiera al final del nivel medio superior mediante algún modelo educativo en el que se permita el aprendizaje sobre cuestiones financieras básicas como el manejo de las finanzas personales, con el fin de poder incrementar los conocimientos sobre las finanzas entre los jóvenes de esta edad, por medio de cursos o ya sea también por la impartición de materias optativas al estar ya finalizando la educación medio superior.

Hipótesis

- H1: La educación financiera en los jóvenes que se encuentran en el último semestre de su educación medio superior en la UANL es baja.
- H0: La educación financiera en los jóvenes que se encuentran en el último semestre de su educación medio superior en la UANL es alta.

Resultados

De acuerdo con los razonamientos de algunos estudios que se analizaron de investigaciones acerca de educación financiera, se puede argumentar que en lo referente a la educación financiera, en diversos casos de estudiantes graduados de nivel superior, los cuales derivado de tener una preparación y enseñanza sobre temas financieros llegan a obtener un mejor desenvolvimiento en asuntos financieros, y estos a su vez toman mejores decisiones en cuanto elegir de una manera más sensata que hacer con sus ahorros, volviéndose más prudentes a la hora de actuar con sus finanzas personales.

En diversas investigaciones encontradas acerca del alfabetismo financiero se describió en muchas ocasiones que la educación es fundamental y básica en materia financiera. Distintos rasgos y atributos como la actitud, el comportamiento y el conocimiento financiero se vieron acrecentados significativamente conforme se incrementó el grado de escolaridad, esto dándose en el caso de las investigaciones que se realizaron en los Estados Unidos de América, porque por lo general en nuestro país en muchos casos no fue así, por lo que se debe considerar fortalecer los programas educativos en México.

Conclusiones

En el marco de las observaciones encontradas en los trabajos de investigación, en México no existen muchos estudios relacionados con la educación financiera en jóvenes de educación media superior, siendo que se presentan investigaciones en la mayoría de los casos enfocándose a estudiantes universitarios, sabiendo que estos ya cuentan con una mayor educación y experiencia en este ámbito dejando de lado la etapa previa al ingresar a la universidad como lo son las preparatorias.

Conforme a lo investigado y descrito en el sustento teórico se puede mencionar que en la

mayoría de estudios encontrados se comprobó un nivel bajo referente a temas financieros, en especial sobre las finanzas personales siendo específicamente en el nivel medio superior, ya que en el nivel superior se denotan mayores conocimientos financieros, sobre todo los estudiantes universitarios que se encuentran estudiando en carreras económico-administrativas, por lo cual se concluye que no se debe hacer a un lado a los jóvenes preparatorianos y a la vez los que se encuentran estudiando licenciaturas que no son a fines sobre la economía y las finanzas.

Por lo anteriormente descrito resulta oportuno resaltar que en muchas instituciones de educación superior en México no cuentan con materias optativas o talleres en emprendimiento que ayudan a sentar las bases para poder emprender un negocio o simplemente tener una idea de los fundamentos básicos en estos temas relacionados al emprendimiento, pero no se cuenta con materias optativas o con talleres que ayuden a fundamentar las bases para un correcto manejo de las finanzas personales y al cuidado que se le debería de dar a los recursos financieros desde una etapa medianamente temprana como se plantea pueda ser desde la preparatoria y seguirse implementando en educación superior.

Por tal motivo fue importante el conocer el nivel de educación financiera en los jóvenes de educación media superior y así poder evaluar una modificación o adhesión a los planes de estudio en que deberían de tomar en cuenta agregar materias optativas o talleres relacionados a una mejor educación y cultura financiera.

Referencias

- Betancur-Ramírez Y., Loaiza-Marín V., Usuga-Giraldo J. y Correa-Mejía D. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: Análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action*, 4(1), 33-58. <https://doi.org/10.21501/2500-669X.3118>
- Céspedes J. (2017). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Crítico*, 22(2), 97–126. <https://doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>
- Figueroa L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*. 65, 123-144. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20612980007>
- Garzón E., Osorio E., Tarquino O. y Vega L. (2020). Cultura financiera como factor de incidencia en la elección de productos de inversión y ahorro en Colombia. [Tesis de especialización, Universidad EAN]. Archivo digital. <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/10247/Garz%c3%b3nEdgar2020?sequence=1&isAllowed=y>
- López J. (2016): Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. estado del arte período 2006-2016. [Tesis de maestría, Universidad EAFIT]. Duraspace. https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Marín S. (2018). Educación financiera y responsabilidad de las empresas. *Cuadernos de la Cátedra CaixaBank de Responsabilidad Social Corporativa*. No. 37. 1-20. <https://media.iese.edu/upload/ST0463.pdf>
- Moreno-García E., García-Santillán A., y Gutiérrez-Delgado L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior (RIES), México, UNAM-IISUE/Universia*, 8(22), 163-183. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-28722017000200163
- OECD INFE (2011). Measuring Financial Literacy: Core Questionnaire in Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance Notes for conducting an Internationally Comparable Survey of Financial literacy. Paris: OECD. <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/49319977.pdf>
- SEP (2020): <https://www.gob.mx/sep/acciones-y-programas/vision-y-mision-de-la-sep>
- Tinoco W. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del

- departamento de Junín – 2017. [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. La Referencia. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/16117>
- Villagómez F. (2016). Alfabetismo financiero en jóvenes preparatorianos en la Zona Metropolitana del Valle de México. *El trimestre económico*, 83(331), 677-706. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-718X2016000300677
- Yaringaño J. (2018). Conocimientos financieros en estudiantes universitarios. *EDUCA UMCH*, (11), 99-113. <https://doi.org/10.35756/educaumch.201811.64>
- Zamora-Lobato T., Moreno-García E., Córdova-Rangel A. & García-Santillán A. (2016). El nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato y su influencia en la percepción que tienen de las instituciones financieras. un estudio empírico en Xalapa, Veracruz. https://www.researchgate.net/publication/313608875_EL_NIVEL_DE_EDUCACION_FINANCIERA_DE_LOS_JOVENES_DE_BACHILLERATO_Y_SU_INFLUENCIA_EN_LA_PERCEPCION_QUE_TIENEN_DE_LAS_INSTITUCIONES_FINANCIERAS_UN_ESTUDIO_EMPIRICO_EN_XALAPA_VERACRUZ