



**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE HIDALGO**

---

**ESCUELA SUPERIOR DE TLAHUELILPAN**

**Estudio sobre la libertad financiera en los jóvenes universitarios de  
la Escuela Superior de Tlahuelilpan**

**TESIS**

**QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE  
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

**PRESENTA**

**LEONARDO HERNÁNDEZ MENDOZA**

**DIRECTORA:**

**MAE. DELIA ILIANA TAPIA CASTILLO**

**TLAHUELILPAN, HGO., JUNIO, 2025.**



## ÍNDICE

Oficio de Autorización de Impresión.....	3
Dedicatorias.....	4
Introducción .....	6
Capítulo I. Construcción del objeto de estudio .....	8
1.1 Planteamiento del problema.....	8
1.2 La importancia de la investigación .....	9
1.3 Objetivos de investigación.....	11
1.4 Preguntas de investigación. ....	11
1.5 Hipótesis.....	12
Capítulo II. Marco teórico referencial. ....	13
2.1 Antecedentes teóricos.....	13
2.2 La educación financiera en jóvenes universitarios .....	16
2.3 La libertad financiera como meta en jóvenes universitarios .....	22
2.4 Estrategias para mejorar la educación financiera en jóvenes universitarios.....	35
Capítulo III. Metodología de investigación.....	40
3.1 Método de investigación aplicado.....	40
3.2 Procedimientos y herramientas estadísticas utilizadas para el análisis de la información.....	40
3.3 Instrumentos aplicados en la obtención de la información. ....	41
Capítulo IV. Análisis de los resultados obtenidos. ....	53
4.1 Análisis de los resultados de las encuestas .....	53
Licenciatura en Administración .....	53
Licenciatura en Enfermería.....	65
Licenciatura en Médico Cirujano.....	77
Licenciatura en Ingeniería de Software .....	89
Conclusiones Generales de las Gráficas.....	100
Capítulo V. Propuesta de intervención.....	102
Plan de acción para la libertad financiera de los jóvenes universitarios.....	102
Referencias. ....	107



## Oficio de Autorización de Impresión.



Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo  
Escuela Superior de Tlahuelilpan  
Campus Tlahuelilpan

P.D.L.A. LEONARDO HERNÁNDEZ MENDOZA  
PRESENTE

Por este conducto les comunico que el jurado que le fue asignado a su trabajo de titulación denominado "Estudio sobre la libertad financiera en los jóvenes universitarios de la Escuela Superior de Tlahuelilpan", y que después de revisarlo en reunión de sinodales han decidido autorizar la impresión del mismo, hechas las correcciones que fueron acordadas.

A continuación se anotan las firmas de conformidad de los integrantes del Jurado.

PRESIDENTE	DR. ALEJANDRO DOMÍNGUEZ NARVAEZ	_____
PRIMER VOCAL	MTRA. DELIA ILIANA TAPIA CASTILLO	_____
SECRETARIO	MTRO. RAÚL RODRÍGUEZ MORENO	_____
SUPLENTE	DR. JOSÉ LUIS ALVARADO RESENDIZ	_____

Sin otro particular, reitero a ustedes la seguridad de mi atenta consideración.

ATENTAMENTE  
"AMOR ORDEN Y PROGRESO"  
Tlahuelilpan, Hgo, a 05 de Marzo de 2025.

Mtra. Ivette Flores Jiménez  
Coordinadora de la Licenciatura en Administración



Ex-Hacienda de San Servando S/N. Col. Centro,  
Tlahuelilpan, Hidalgo, México; C.P. 42780  
Teléfono: 771 71 720 00 ExL. 50601 y 50603  
esc\_sup\_tlahuelilpan@uaeh.edu.mx

uaeh.edu.mx



## Dedicatorias

A mis padres, porque han creído en mí y en mis metas desde pequeño, me dieron las herramientas necesarias para salir adelante, dando un claro ejemplo de compromiso y superación, porque en gran parte gracias a ustedes, hoy puedo estar más cerca de mis metas y objetivos, ya que siempre estuvieron impulsándome en momentos difíciles y dándome lecciones que me servirán para toda la vida, porque verlos orgullosos de mí, es lo que me hizo seguir hasta el final. Por ustedes, porque son lo más importante en mi vida, siempre serán mi modelo a seguir, los amo como a nada más en el mundo.

A mis hermanas. Gracias por fomentarme de manera inconsciente el deseo de superación y el anhelo de éxito y felicidad en la vida, no hay suficientes palabras para agradecerles siempre su apoyo, su amor y sus consejos en los momentos difíciles, gracias.

A mis amigos, porque siempre estuvieron para mí, para apoyarme dentro y fuera de la carrera, con consejos y lo más importante de todo, su tiempo que pasaron conmigo escuchándome, y haciendo este camino mucho más sencillo. No hay mejores amigos que ustedes Roberto Aramen, Alejandro, Fernando, Marian, Viridiana, Dalia, Karen, Denisse, Luz, Ángel y Juan Camilo, gracias.



A nuestros maestros

Le agradezco a cada uno de mis docentes que he tenido en mi vida académica, de cada uno he conseguido conocimiento que me ha llevado a cumplir mis metas académicas, especialmente a la M. Ed. Irma Isabel de León Vázquez por ser la mejor maestra que tuve dentro de la carrera, su apoyo y motivación, el amor por querer darnos un poco de su conocimiento por medio de sus clases y por sobre todo confiar en mí siempre, y dejarme lo más importante como lo es el amor por tu carrera y por las finanzas, gracias por absolutamente todo.

A la Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo.

Un agradecimiento especial a la Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, Escuela Superior de Tlahuelilpan y a cada uno de sus docentes que compartieron conocimientos conmigo y mis compañeros de carrera para hacernos mejores profesionistas. Por la oportunidad de presentar este trabajo, como muestra de lo que nos fue enseñado en las aulas de nuestra máxima casa de estudios.



## Introducción

El área de oportunidad se sitúa con los jóvenes universitarios en México, quienes enfrentan problemas relacionados con la educación financiera. La accesibilidad a instrumentos de inversión y la falta de enfoque a largo plazo en sus decisiones. derivan de una ineficiente falta de conocimientos con relación a la educación financiera o las finanzas personales. Así también como la escasez de información sobre el cómo poder acceder a los instrumentos de inversión y la falta de conciencia sobre la importancia de establecer metas financieras a largo plazo. De esta forma se puede llegar a estar un paso más cerca de alcanzar la libertad financiera.

El objetivo general que guio esta tesis, es desarrollar una propuesta para mejorar la educación financiera en los jóvenes universitarios, que los acerquen cada vez más a la libertad financiera.

El tema hace énfasis en exponer los beneficios que tendrían los jóvenes universitarios, el poder tener información relacionada a las finanzas, sin considerar al programa educativo al que pertenezcan. Al tener esta información de mano de los expertos les daría la oportunidad de alcanzar en edad adulta la libertad financiera que les permite vivir sin preocupación alguna.

En el capítulo I, se expone la construcción del objeto de estudio, indicando el área de oportunidad que se presenta, la importancia que tiene el tema, así como los objetivos que se esperan alcanzar. Por otra parte, las preguntas de investigación ayudaron a establecer el instrumento que se aplicó y la hipótesis que se planteó.

En el capítulo II, se desglosa el marco teórico referencial, que está compuesto por antecedentes de la educación financiera donde se abordan conceptos como: las finanzas, la educación financiera, la libertad financiera. De igual forma se compone de la educación financiera en jóvenes universitarios, la libertad financiera como meta en jóvenes universitarios y las estrategias para mejorar la educación financiera en jóvenes universitarios los cuales ayudan a comprender el contexto de la tesis.



En el capítulo III, se describe la metodología de investigación utilizada, que en este caso es cualitativa que como menciona (Palacios, 2016) es *“La descripción de las cualidades de un fenómeno”*, en otras palabras, la metodología cualitativa se enfoca en el estudio para conocer a detalle el problema, mediante la interacción con la muestra de la población elegida a través de la aplicación de encuestas, que son los instrumentos más idóneos para el estudio de investigación.

Por otra parte, la investigación cuantitativa para (Hurtado & Toro, 2010) *“Es la que permite examinar los datos de manera numérica especialmente en el campo de la estadística”*, este tipo de investigación permite examinar en forma numérica las variables objeto de la investigación, mediante la utilización de la estadística, además de que permite verificar la hipótesis que se han propuesto.

En el capítulo IV, se muestra el análisis realizado al estudio, y resultados obtenidos de las encuestas aplicadas. Así como la explicación de resultados por cada una de las licenciaturas involucradas dentro del estudio que fueron: Administración, Ingeniería de Software, Enfermería y Médico Cirujano impartidas en la Escuela Superior de Tlahuelilpan.

Finalmente, en el capítulo V, se encuentra la propuesta de intervención que se estableció a través de un Plan de Acción para contar con las bases para alcanzar Libertad Financiera en un largo plazo. Aplicado a los jóvenes universitarios de la ESTL (Escuela Superior de Tlahuelilpan), considerando los tiempos establecidos por ciclos escolares.



## Capítulo I. Construcción del objeto de estudio

### 1.1 Planteamiento del problema

Una ineficiente falta de conocimientos en educación financiera o finanzas personales, desde la realización de un presupuesto personal o la falta del hábito del ahorro, además de la falta de información sobre la accesibilidad a instrumentos de inversión o formas de poder llegar a invertir lo que ocasiona en una mala toma de decisiones desde el aspecto financiero que puedan repercutir a una estabilidad en el futuro. Así como una falta de enfoque a largo plazo para conseguir un nivel de libertad financiera, es lo que se observa en los jóvenes universitarios, independientemente del programa educativo que están estudiando.

Lo anterior se respalda en información investigada en 16 documentos, los cuales son: Administración del dinero, en busca de la libertad financiera (Revista Dictamen Libre de Colombia); Planeación financiera para el retiro desde la perspectiva de los jóvenes universitarios (Revista de Ciencias Sociales de la Universidad Autónoma de Ciudad Juárez); Inclusión Financiera en Jóvenes Universitarios en México 2017-2018 (Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, México); Nivel de Educación Financiera en escenarios de educación superior; Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativas (Revista Iberoamericana); Algunas características que explican el comportamiento de los jóvenes universitarios hacia el ahorro (Revista internacional de Desarrollo y Psicología Educacional); Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales (Revista Formación Universitaria); Educación financiera en las IES, estudio de 19 universidades en México (Revista El cotidiano); Educación Financiera entre jóvenes universitarios. Una Visión general (Revista de Administración y Finanzas de Bolivia); Educación financiera para los jóvenes. Una visión introductoria (Universidad de Alcalá); Instituto Universitario de Análisis Económico y Social); Educación Financiera y su efecto en el ingreso en México (Revista Problemas del desarrollo); Educación Financiera (Revista Publicando); El desarrollo de la cultura emprendedora en estudiantes universitarios para el fortalecimiento de la visión empresarial (Revista Ciencia Administrativa);



Estudio comparativo sobre la educación financiera desde la percepción de los estudiantes de una IES (Revista Multidisciplinar Ciencia Latina); Factores que influyen en la deserción de los Estudiantes Universitarios (Revista de Ciencias Sociales y Humanidades); Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios (Revista Formación Universitaria) y Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima (Universidad de Piura), donde se indica que los jóvenes universitarios cuentan con una falta o escases de conocimientos en educación financiera. Aún a pesar de ser estudiantes del área económica administrativa, ya que no ponen en práctica lo enseñado en las aulas y en su vida personal. Otros documentos dejan ver que hay una gran diferencia entre los alumnos de Universidades privadas y Universidades públicas; los primeros por su situación personal buscan aplicar sus conocimientos; mientras que los segundos que son los que cuentan en ocasiones con menos recursos no identifican términos financieros como tasa de interés y hábitos del ahorro.

El trabajo de investigación tiene por alcance el problema a los jóvenes de la Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo (UAEH) que se encuentran dentro de cada uno de los programas educativos de licenciatura que se imparten en la Escuela Superior de Tlahuelilpan (ESTL) como lo son Licenciatura en Administración de quinto semestre a noveno semestre, Enfermería de sexto semestre a noveno semestre, Médico Cirujano en tercer y cuarto semestre, por último Ingeniería de Software desde sexto semestre a noveno semestre.

## 1.2 La importancia de la investigación

El propósito de este trabajo de investigación es el poder identificar y analizar el nivel de conocimientos en educación financiera con la que cuentan los jóvenes universitarios previamente contemplados en el estudio de la ESTL. Cómo este conocimiento influye a la hora de utilizar instrumentos financieros que propicia principalmente el ahorro y la inversión de manera efectiva, y así contar con recomendaciones para poder adquirir aprendizaje sobre las finanzas personales, como puede ser: un plan de pláticas y charlas que se adapten a las necesidades de cada joven universitario que ayude desde los primeros semestres de su carrera hasta



generar un hábito en el ahorro e inversión. Y así, poder realizar una mejor toma de decisiones financieras, para acercarse a la libertad financiera a largo plazo.

En la investigación del trabajo, es importante referenciar estudios que se han hecho con respecto a el desconocimiento por parte de los jóvenes universitarios en el ámbito financiero. Los cuales son principalmente en los temas del ahorro, la inversión, el uso del presupuesto, lo que pueden considerarse como herramientas de planeación o los efectos de la inflación, por mencionar algunos. Lo anterior lleva a tomar decisiones inadecuadas para llegar a un nivel de libertad financiera. Así mismo servirá para poder fomentar hábitos financieros en los jóvenes universitarios como el ahorro, el invertir y el uso del presupuesto de manera efectiva e inteligente. Además, es necesario que tengan noción que la educación financiera es de suma importancia en la vida diaria, y puede ayudar a planear mejor las finanzas personales.

Por último, es necesario que los planes y programas de estudio se modifiquen para que tengan contenidos de educación financiera, siendo útiles para todos los jóvenes universitarios de cualquier carrera dentro de la Escuela Superior de Tlahuelilpan. Al modificar estos planes y programas de estudios, se incrementará el nivel de educación financiera de los jóvenes universitarios y contribuirá al egreso de personas mejor preparadas en estos conocimientos. Lo que significa que, dentro de los programas educativos de cada licenciatura de la Escuela Superior de Tlahuelilpan, se encuentren las bases para que todos los jóvenes universitarios cuenten con una mayor educación financiera y su toma de decisiones sea más adecuada.



### 1.3 Objetivos de investigación

#### Objetivo general

Analizar la influencia de la educación financiera en los jóvenes universitarios de la ESTL por medio de encuestas para brindar recomendaciones que promuevan la libertad financiera.

#### Objetivos específicos

1. Identificar la educación financiera de los jóvenes universitarios de la ESTL por medio de una encuesta en relación con las finanzas personales, incluyendo aspectos como presupuesto, fondo de ahorro y conceptos básicos de las finanzas personales, para determinar sus conocimientos en las finanzas personales.
2. Analizar la efectividad de la educación financiera actual en los jóvenes universitarios, para observar cómo los conocimientos en finanzas personales facilitan la toma de decisiones.
3. Proponer estrategias y recomendaciones para mejorar la educación financiera de los jóvenes universitarios en la ESTL, para fomentar una selección más consciente y efectiva de instrumentos de inversión.

### 1.4 Preguntas de investigación.

El planteamiento que guía esta investigación es:

¿Cómo alcanzar un nivel de libertad financiera en los jóvenes universitarios?

1. ¿Cómo analizar la influencia de la educación financiera en los jóvenes universitarios de la ESTL que promueva la libertad financiera?
2. ¿Qué es la educación financiera?
3. ¿Cómo funciona la educación financiera actual en los jóvenes universitarios en ámbitos diferentes al caso de estudio?



4. ¿Qué estrategias y recomendaciones podrían mejorar la educación financiera de los jóvenes universitarios en la ESTL, para fomentar una selección más consciente y efectiva de instrumentos de inversión?

### 1.5 Hipótesis

El conocimiento de las finanzas en los universitarios a través de la educación financiera incrementa la posibilidad de libertad financiera.

*+ EDUCACIÓN FINANCIERA = + PROBABILIDAD DE LIBERTAD FINANCIERA*



## Capítulo II. Marco teórico referencial.

### 2.1 Antecedentes teóricos.

#### 2.1.1 Las finanzas

Las finanzas son una disciplina que estudia la administración eficiente de los recursos económicos, abarcando la obtención, gestión e inversión del dinero. Su importancia viene en la toma de decisiones que permiten optimizar el uso del capital, ya sea en el ámbito personal, empresarial o gubernamental.

Para la (La Universidad en Internet, 2024) *“Son una rama de la economía que se centra en la gestión de los recursos económicos, fundamental para tomar decisiones informadas sobre la asignación de estos recursos, en esencia implica la planificación, control y supervisión de los activos financieros”*, el concepto proporcionado por Universidad en Internet se refiere a las finanzas como materia, sin embargo, sigue siendo un concepto similar a la definición convencional, donde nos habla la de gestión de recursos económicos para la toma de decisiones informadas, apoyándose de la planificación, el control y la supervisión de estos mismos recursos, siendo fundamental para alcanzar objetivos ya sea como persona o como empresa.

Por otra parte el (IMECAF, 2024) *“Se define por el conjunto de actividades que incluye procesos, técnicas y criterios a ser utilizados con la finalidad de que una unidad económica como personas, empresa o estado optimice tanto la forma de obtener recursos financieros”*, hablan de procesos o técnicas que nos ayudan principalmente para poder optimizar la forma en la que ya sea una empresa o una persona llega a conseguir recursos financieros, en otras palabras, técnicas para saber cómo conseguir y gestionar un recurso financiero como lo puede ser efectivo.

*“Las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo”* (BBVA, 2024) , otro concepto puede donde se refieren principalmente a la forma de administrar a través del tiempo recursos escasos, en otras palabras, se puede hablar de “hacer rendir el dinero” lo máximo posible, sacando el máximo beneficio posible.



### 2.1.2 Educación financiera

La educación financiera son los conocimientos y la comprensión de conceptos, así como de herramientas económicas, que permiten a las personas tomar decisiones informadas sobre el manejo de su dinero. Dentro de estos conocimientos que son de utilidad para los jóvenes universitarios incluyen temas como el ahorro, inversión o planificación financiera. Ayudando a mejorar la calidad de vida y a reducir la mala toma de decisiones en cuestiones financieras.

*“Se define como la capacidad de adquirir conocimientos básicos sobre el manejo del dinero, con la finalidad de tomar mejores decisiones en pro del futuro”* (GBM, 2023), GMB Academy hace mención de que la educación es la capacidad de cada uno de los individuos para adquirir conocimientos básicos o igualmente más avanzados sobre el manejo del dinero, y con esto poder decidir de mejor manera para nuestro futuro.

*“Es un proceso informativo, formativo y de asesoramiento que permite a las personas tomar decisiones informadas y adoptar medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero”* (BBVA, 2024), otro concepto, en este caso proporcionado por BBVA comenta sobre el asesoramiento de las personas que permite tomar decisiones informadas y mejorar su bienestar financiero, siendo importante que a día de hoy en la era moderna se puede encontrar demasiada información que ayuda a mejorar nuestra educación financiera, pero igualmente existe mucha información errónea, por lo que el asesorarse con expertos en la rama siempre es una opción realmente buena.

Para (Cevallos Vique, Valverde Aguirre, & Orna Hidalgo, 2020)) se define como El proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos a través de información, instrucción y/o asesoramiento objetivo para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras y tomar decisiones informadas, como otro concepto sobre educación financiera tenemos donde hacen énfasis principalmente en los productos financieros, en como mejorando



la comprensión sobre estos, en los riesgos que conllevan y sobre todo las oportunidades que existen se pueden tomar decisiones informadas en pro del futuro del consumidor/inversionista, donde en el contexto de esta tesis, los consumidores son los jóvenes universitarios y son los que deben de mejorar su comprensión sobre los productos financieros con el objetivo de adquirir los conocimientos suficientes para tomar las mejores decisiones que los lleven a una libertad financiera en un futuro.

### 2.1.3 Libertad financiera

La libertad financiera se refiere a la capacidad de una persona para cubrir sus necesidades económicas sin depender de un ingreso activo constante. Esto se logra a través de un conocimiento financiero alto y una adecuada planificación en ahorro e inversión donde se generen ingresos pasivos, permitiendo a las personas alcanzar una estabilidad y autonomía económica a largo plazo.

*“Que tu estilo de vida sea financiado con recursos que no provienen de largas horas de trabajo, sino que tu propio dinero y los activos que alcances acumular trabajarán para ti”* (Burgés, 2022), siendo un concepto bastante claro, nos habla de poder vivir libremente sin tener que seguir trabajando, manteniendo nuestro de vida actual y sin sacrificar alguno aspecto de este, sin embargo, recordemos que la “Libertad Financiera” es un proceso que lleva tiempo y una excelente gestión del recurso económico.

De acuerdo con (PENSIONISSSTE, 2023), *“Consiste en tener cubiertas tus necesidades personales, ya sea de manera temporal o permanente, sin depender necesariamente de un sueldo fijo”* un concepto muy similar es donde nos hablan de tener cubiertas nuestras necesidades personales sin la necesidad de un salario, añadiendo que puede ser de manera temporal o permanente, se debe de tener en cuenta que hay “ 5 fases o etapas” de la libertad financiera, siendo esta la última de



estas fases, y cada una de estas fases se refieren principalmente a los objetivos de cada persona.

*“Se trata de un estado de satisfacción al que se llega cuando tus ingresos pasivos suelen cubrir tus gastos y no dependes de un salario para vivir cómodo, con seguridad financiera, y, por ende, con mayor libertad”* (GBM, 2021) , nuevamente GBM Academy nos menciona uno de los aspectos más fundamentales para poder alcanzar esta “Libertad Financiera” o encontrarnos en alguna de sus etapas, que es contar con ingresos pasivos (principalmente inversiones) que son el recurso que cubrirá nuestros gastos por un lapso de tiempo, viviendo cómodamente.

De igual forma (Robbins, 2022) comenta que *“Se clasifica en cinco niveles, entre más alto el nivel de libertad financiera queramos alcanzar, mayor la cantidad de dinero que debemos ahorrar”*, como se menciona en su libro Dinero: domina el juego, la libertad financiera se compone principalmente de cinco escalones donde cada uno nos dará la seguridad de poder cubrir ciertos gastos o necesidades básicas por medio de tus ahorros, sin depender de algún ingreso fijo por algún trabajo.

## 2.2 La educación financiera en jóvenes universitarios

Los jóvenes universitarios enfrentan desafíos importantes en términos de educación financiera, en muchos casos no reciben la formación adecuada sobre la gestión de sus recursos económicos. Estos los expone a riesgos como el endeudamiento descontrolado o la falta de ahorro, dificultando la construcción de una base sólida para su futuro financiero.

Con base en el documento revisado de la (CONSAR, Educación Financiera, 2016) que a la letra dice: *“Entre menor nivel de educación financiera tengan los individuos, menor será su grado de cultura financiera; por ende, se alcanza un precario bienestar social y desarrollo económico”*, de forma más explícita, mientras el nivel de los individuos de una población sea bajo o no sea de un nivel óptimo, nunca se alcanzaría el desarrollo económico deseado, y el bienestar social sería de condiciones malas. Por lo que, para los jóvenes universitarios, el alcanzar desde esa edad un nivel bueno de educación financiera, les permite poder conseguir un mejor desarrollo económico en el futuro. Y



por qué no, aspirar a alcanzar uno de los cinco niveles de educación financiera que Robbins nos menciona en su libro.

Por otro lado, la (OCDE, Improving financial literacy, 2005) muestra que: *“La educación financiera es el proceso por el cual los agentes amplían sus conocimientos y hacen una utilización adecuada de sus finanzas, consumo, inversiones, productos, conceptos y riesgos”*, siendo que los jóvenes universitarios están en una etapa crucial para el aprendizaje de este tipo de conceptos, que pueden llevarlos a tomar una buena o mala decisión en el aspecto financiero, se deben de ampliar sus conocimientos con ayuda de sus Universidades y programas educativos.

Así mismo (Barajas, 2017) indica que: *“Entre muchos beneficios de la educación financiera se localizan la reducción de la desigualdad, ya que se fomenta el emprendimiento e inversión”*, dando seguimiento a la idea de Barajas y como ya se ha mencionado, el fomentar una mayor educación financiera en los jóvenes universitarios traería consigo ciertos beneficios para la sociedad, como lo puede ser un mejor manejo de sus ingresos, conocimiento para invertir de manera efectiva y como consecuencia reducir la desigualdad económica que existe en la sociedad.

Para (Poor's, 2014) *“En México un aproximado de 90 millones de personas mayores de 15 años carecen de Educación Financiera”*, ahora bien, se recalca la gran importancia de contar con una buena educación financiera. Esta contribuye a tomar decisiones más conscientes y les permite a las personas disminuir sus riesgos a la hora de querer invertir su dinero, aunque al día de los jóvenes universitarios no cuentan con la información necesaria para poder tomar decisiones básicas, mucho menos para poder diversificar el riesgo o invertir en alternativas con rendimientos más sólidos a largo plazo, pues la evidencia empírica ha demostrado que un individuo toma mejores decisiones cuando cuenta con una preparación y capacitación previa.

La educación financiera de igual forma no solo afecta a las personas, sino al crecimiento económico del país, así como a la estabilidad, y el cómo estos factores contrarrestan los índices de pobreza, pues una población mejor preparada en términos de educación financiera, tomará mejores decisiones que los lleven a tener una



estabilidad económica, y hasta cierto punto una independencia financiera, por lo que se reitera la integración de programas educativos que motiven la educación financiera, pues esta tiene un impacto positivo en la economía, y como muchos autores recalcan, la educación financiera debe de ser enseñada en la etapa escolar, y mientras más jóvenes se les enseñe sobre este tema, mejor adaptación y resultados se obtendrán.

Dentro del artículo de (Hernández Rivera, 2019) llamado Educación financiera en la educación superior: estudio de 19 universidades en México, donde el objeto de estudio utilizado fueron 19 IES (Instituciones de Educación Superior) en México, los resultados dieron conclusiones un poco contradictorias a otras metodologías, pues se demuestra que las mujeres cuentan con un nivel de educación financiera menor al de los hombres, al igual que no existe diferencia entre un estudiante enfocado en sus estudios, con uno que cumple actividades laborales, siendo estos las conclusiones más importantes.

Se vuelve a recalcar la importancia de implementar la educación financiera desde una edad muy temprana en los jóvenes, pues mientras más jóvenes obtengan habilidad y conocimiento sobre el sistema financiero, disminuye el riesgo de pobreza causado por la deuda. Pues si se mejora el nivel de educación financiera en los jóvenes, estos tendrán muchas más posibilidades de poder mejorar la calidad de su vida y mejorar su nivel socioeconómico en un futuro, creando patrimonio con base a buenas decisiones de ahorro o de inversión y a su vez planeando su plan para el retiro cuando su vida laboral termine.

(ANUIES), 2013) indica que *“Como consecuencia del fenómeno de la sobre educación y la imposibilidad del sistema económico de proporcionar puestos de trabajo acordes a las condiciones del capital humano, en México, actualmente, el desempleo afecta al 40% de los egresados universitarios”*, se da una introducción hablando sobre la incapacidad por parte de gobiernos de la mayoría de los países a la hora de poder ofrecer empleos para sus ciudadanos, y como este es uno de los más grandes problemas que los jóvenes universitarios se enfrentan al momento de ser egresados. En un contexto nacional (México) el desempleo afecta alrededor del 40% de los egresados universitarios, y los que consiguen un empleo llegan a ser uno mal remunerado y con condiciones laborales precarias, y aunque hasta cierto punto las



condiciones han mejorado, y el porcentaje ha disminuido, se debe de motivar a no solo a los jóvenes sino a las personas a emprender nuevas empresas y poder ofrecer empleos, recordando que ya no se cuenta con el sistemas de pensiones y todo tendrá que venir del ahorro, PPR o AFORE de cada individuo para subsistir después de pasar nuestro ciclo laboral activo..

Se puede definir la cultura emprendedora como una forma de pensar o una mentalidad que incluye la motivación y la capacidad del individuo, bien sea de forma independiente o dentro de una organización, para identificar una oportunidad y luchar por ella, y así producir nuevo valor económico y/o social (Económicas, 2003), emprender es la capacidad que tiene una persona de hacer las ideas innovadoras posibles o realidad. La innovación va de la mano con la cultura emprendedora, que puede ser conceptualizada como una forma de pensar para identificar una oportunidad y generarle un valor económico y/o social, aunque la mayor parte de los jóvenes universitarios no piensa en crear una nueva empresa, o iniciar su propio negocio, se puede analizar la cultura emprendedora con otro término llamado visión empresarial, que nos es más que un proceso en el que el individuo aumenta su capacidad pretendiendo satisfacer sus deseos y los de los demás, y así nos solo enfocarse en la “creación de una empresa” si no en buscar formas en las que el individuo pueda satisfacer sus necesidades, como la generación de una segunda fuente de ingresos de forma pasiva, o el adentramiento en el sistema financiero, lo que lograría una mejor calidad de vida.

Para (Gutierrez H., 2012) *“Se puede resumir que los factores idóneos para el surgimiento del espíritu emprendedor son: La libertad, la educación, el entorno y un*



*fortalecido escenario institucional*”, el hablar de la cultura emprendedora, la cual para muchos se puede significar el “crear un negocio”, se puede definir como innovar, o conocer algún problema y resolverlo con la creación de un producto, pero en este caso el “producto” no es algo que se venda en tiendas, si no sería en este caso para resolver el problema de esta tesis, el plan de acción para los jóvenes universitarios, o por otra parte las recomendaciones dependiendo de sus necesidades, deseos y planes de vida. Esto, es generar cultura emprendedora, tener una solución a un problema, así como una visión hacia el futuro, sabiendo que para la generación actual y para futuras generaciones será cada vez más difícil poder tener una “calidad de vida laboral” buena, pues ya no solo es suficiente ser empleado en una empresa, se debe de buscar generar más fuentes de ingreso, y que mejor poder hacerlo con el sistema financiero.

Por otra parte (González-Vázquez, 2020) la define como *“El desarrollo de actitudes y de la conciencia humana para la adopción de buenas prácticas sobre el manejo y control del dinero y la toma de decisiones”*, la gran importancia que debería de tener la enseñanza de la educación financiera en los jóvenes y en la población en general, permite la forma correcta de administrar y controlar sus recursos financieros, enfrentando los problemas económicos de mejor manera, sin tener que poner en riesgo su patrimonio.

Para (León-Cuanalo, Hernández-Rivera, & Haro-Álvarez, 2021) *En México se cuenta con programas para acceder a servicios y productos financieros en diferentes poblaciones, sin embargo, los jóvenes universitarios de las áreas económico-administrativas se encuentran precariamente integrados financieramente a pesar de estar capacitados e instruidos en su preparación académica para participar en el mercado financiero*, de igual forma recalca la gran importancia de las IES a la hora de fomentar la enseñanza en materia de educación financiera, y así los alumnos mejoren sus habilidades y capacidades hacia el ahorro, la inversión o el emprendimiento financiero, sin embargo, los



programas educativos no fomentan de buena forma la enseñanza de la educación financiera, así como también una parte de los jóvenes no están interesados en saber sobre la misma.

*“En México, tener una educación financiera ofrece mejores posibilidades para adquirir más conocimientos en diferentes superficies, desarrollando una sociedad lista para cualquier actividad”* (Guzmán-Fernández, 2022), a los jóvenes se les enseña a buscar trabajo y a generar beneficios, sin embargo, no se les enseña al cómo gastar sus remuneraciones de manera consciente y efectiva. Por lo que, la educación financiera brinda la posibilidad de crear conciencia para aprovechar la utilidad de un ingreso, pero también para gozar de los beneficios que este genere. Aunque con el paso de los años y las generaciones el acceso a los servicios y productos financieros es posible a una edad cada vez más corta, esto no va de la mano con un aumento correspondiente en sus capacidades financieras, lo que crea nuevos problemas de vulnerabilidad para la población, haciendo que educación financiera sea la solución, dando las herramientas que se necesitan para poder generar riqueza y estabilidad económica.

Con la investigación realizada por (Moreno García, García Santillan, & Guitierrez Delgado, 2017) llamada "Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico del área económico-administrativa" a los jóvenes universitarios del área-económico administrativa en la Universidad Cristóbal Colón en Veracruz se fortalece la idea de que los estudiantes universitarios fallan y no saben calcular tasas de interés, demuestran un bajo nivel de educación financiera a la hora de interpretar información relacionada con el precio de los bonos donde se involucra cálculos de tasa de interés, en temas relacionado con la inflación tampoco obtuvieron los mejores resultados lo que podría resultar en no proteger sus ahorros de la inflación.

Como nos menciona (CNMMV, 2018) *“En la actualidad, las personas se enfocan en formarse y en ganar dinero, pero no se preocupan por aprender cómo gastarlo y mucho menos en ahorrarlo como elemento de previsión y estabilización ante la incertidumbre del futuro”*, esto viene de que comúnmente se enseña a cómo ganar y generar dinero, pero no al cómo gastarlo y mucho menos al cómo ahorrarlo, generalmente en tiempos



de crisis, y aunque esta investigación arrojó que los jóvenes realizan un presupuesto para planear sus gastos, lo que es una buena iniciativa para incrementar y mejorar el nivel de educación financiera, se debe de seguir fomentando la inclusión de materias relativas a finanzas, centradas en el ahorro, elaboración de presupuestos, inflación, manejo de tasas de interés, para que los jóvenes universitarios puedan ir poco a poco mejorando su educación financiera, por consecuencia sus finanzas personales.

Para (Mandell L. , 2008) *“La educación financiera se refiere a la capacidad y al conocimiento que tiene las personas en materia financiera y que su nivel de educación en la materia determina la correcta elección de instrumentos financiero”*, la educación financiera es baja aun enfocada en estudiantes de las áreas económico-administrativas por lo que se debe de fomentar más el desarrollo de conocimientos en ámbitos financieros, por medio de cursos, la mejora de programas educativos donde haya materias enfocadas en este rublo, pues si no se cuenta con una buena educación financiera, la toma de decisiones en estos ámbitos serán muy riesgosas, poniendo en peligro el patrimonio y el cumplimiento de objetivos como la planeación para el retiro.

### 2.3 La libertad financiera como meta en jóvenes universitarios

Para los jóvenes universitarios, la libertad financiera debe representar un objetivo clave que les permita gozar de estabilidad económica en su vida adulta. Sin embargo, alcanzar esta meta requiere de disciplina, educación financiera y una correcta planificación desde etapas tempranas. La falta de conocimientos sobre ahorro, inversión y gestión del dinero puede dificultar la acumulación de recursos suficientes para lograr independencia económica en el futuro.

La investigación hecha por (Zamora Lobato, 2018) en su artículo llamado *“Algunas características que explican el comportamiento de los jóvenes universitarios hacia el ahorro”* nos explica como este es uno de los aspectos con mayor importancia en la vida, en términos financieros y económicos de las personas, pues llega a ser la clave para poder obtener una independencia financiera y poder acumular riqueza con el paso de los años.



Como nos menciona (Klaehn, 2006) *“El comportamiento del ahorro se presenta en todos los niveles socio-económicos; sin embargo, gran parte de la población emplea instrumentos informales debido a una falta de acceso a instrumentos formales de ahorro en el mercado”*, aunque al día de hoy las opciones que se tienen de ahorro son limitadas, por cuestiones de que las instituciones financieras no ofrecen un catálogo extenso de productos financieros que garantice como tal, un ahorro a largo plazo, sumado a esto que las personas tampoco cuentan con el conocimiento sobre los productos y servicios financieros que se encuentran en el mercado. Por lo que se debe de fomentar el ahorro y el uso de los servicios que las instituciones financieras ofrecen a la población, pues el tema de la educación financiera es un tema de actualidad por lo que se debe de juntar esfuerzos para poder contrarrestar la poca educación financiera con la que cuentan la población en general.

*“Donde los autores señalan que la aplicación de un curso de gestión financiera en la educación básica hace que exista un efecto positivo en la toma de decisiones en la edad adulta en relación con el ahorro”* (Bernheim, 2001), la implementación de cursos en aspecto económico-financiero desde muy temprana edad ayuda significativamente al comportamiento que tiene de cada individuo con su dinero y la forma en la que lo administra, implementar cursos, charlas o talleres a los jóvenes universitarios dentro de su programa educativo podría traer efectos positivos al manejo de su dinero, aumentando su nivel de educación financiera positivamente.

Para (Mandell L. , 2008) *“Dicho trabajo demostró que el comportamiento financiero de los jóvenes no va a cambiar con el tiempo, de ahí que sus decisiones financieras tienen un efecto negativo en la economía”*, las decisiones de los jóvenes comúnmente tienden a depender de sus conocimientos, haciendo que si se cuenta con un nivel bajo en conocimientos financieros, sean más propensos a tomar decisiones incorrectas y afectando negativamente a la economía, se debe de buscar la forma de mejorar esta nivel de conocimientos en los jóvenes universitarios que los lleven a estar más cerca de tener finanzas sanas, recordando que la economía en un futura dependerá de cada uno de esos jóvenes y de las decisiones que tomen en su vida.



*“Aquellos estudiantes con mayor nivel de educación financiera eran más propensos a tener mejores comportamientos sobre el ahorro y, por tanto, a tener menores problemas económicos”* (Sabri, 2010), la educación financiera como se puede ver en las múltiples investigaciones analizadas previamente, juega un papel muy importante a la hora de poner en orden las finanzas personales, pues algo tan simple como el hábito del ahorro se vuelve insuficiente, pues no se cuenta con la educación financiera suficiente para poder decidir ahorra en alguna institución financiera, o en algunos caso, invertirlos dentro del sistema financiera, ya sea por medio de instrumentos de deuda (como lo son los CETES) o instrumentos de renta variable como fondos de inversión o acciones, y así poder aumentar significativamente el patrimonio de cada persona, y teniendo la posibilidad de generar riqueza para cuando se terminen sus años laborales. Gracias a esta investigación se pudieron sacar algunas conclusiones como que el género no es un factor determinante cuando se habla de gasto en alimentación, pago de hipoteca o el comportamiento hacia el ahorro; otro factor fue que la muestra (en este caso jóvenes) encuentra importante y de gran utilidad contar con un presupuesto, sin embargo, el ahorro que ellos hacen es insuficiente debido a la gran falta de educación financiera y se debe de fomentar mucho más el hábito hacia el ahorro, mucho más importante, mejorar la calidad de la educación financiera que reciben los jóvenes.

En el artículo llamado “Educación financiera entre jóvenes universitarios. Una visión general” elaborado por (Zapata Aguilar, 2016), nos da una vista a la importancia de la educación financiera en los jóvenes universitarios, pues como se sabe poco a poco existe una mayor escasez de recursos económicos, por lo que las personas deben jerarquizar sus necesidades para usar dichos recursos de la mejor manera, por lo que se debe de contar con una buena educación financiera para tomar las mejores decisiones. La cultura financiera contempla una serie de conocimientos, habilidades y actitudes que usadas en conjunto permiten a la persona elegir entre una gran lista de opciones financieras y poder tomar la mejor decisión, aunque en América Latina el acceso a los servicios financieros.



La cultura financiera se puede definir como *“La habilidad de leer, analizar, administrar y comunicar acerca de las condiciones financieras personales que afectan el bienestar material”* (Vitt, 2000), para poder promover una cultura emprendedora entre la población se debe tomar en cuenta la educación financiera pues esta incrementa la confianza que las personas tiene sobre el sistema financiero formal, y poder sacarle provecho, para poder iniciar con una base económica buena se debe de contar con el hábito hacia el ahorro, para lo cual se debe de tomar en cuenta:

- Hacer un presupuesto
- No gastar más de lo que se gana
- Invertir, no solo ahorrar
- Aprender el valor del dinero
- Planear tu futuro.

Como lo menciona (OCDE, Mayor educación financiera=mejores pensiones, 2016)

*Los bajos niveles de educación financiera suelen verse reflejados en: a) Endeudamiento excesivo, b) Falta de ahorro para el retiro, c) Falta de previsión para educación y salud, d) Uso de mecanismos de ahorro informal, generalmente inseguros y de bajos rendimientos,* analizando encuestas como las que hace *Banamex* el Banco Nacional de México a jóvenes referentes a la educación financiera, se puede demostrar que estos no cuentan con una buena educación financiera, cometiendo errores como los que los mencionado anteriormente por OCDE y haciendo que los jóvenes no se están preparado para su vida productiva ni mucho menos para su vejez.

Para (Amezcuca, 2014) menciona que *“A menor nivel de educación financiera corresponde un menor grado de cultura financiera y por consiguiente menor bienestar social y desarrollo económico”*. la educación financiera es algo que se debe de enseñar desde niños, iniciando en la casa por parte de los padres, siguiendo en la escuela,



para que cuando lleguen a una etapa mayor, sepan el valor del dinero, y no solo eso, también cuenten con una educación financiera tal vez no buena, pero si decente para que puedan empezar a tomar decisiones financieras cuando entren en la etapa productiva. No solo eso, de igual forma se debe de motivar e incentivar a los jóvenes a planear su futuro, tanto a mediano como a largo plazo, pues como no solo este artículo lo dice, si no la mayoría ya analizados, la situación para la generación será más difícil de lo que fue para sus padres, por lo que ya no es suficiente con un sueldo, se debe de buscar fuentes de ingreso externas, como por ejemplo el invertir tu dinero dentro del sistema financiero formal.

Según (OCDE, Financial Literacy framework, 2010) *“Las jóvenes generaciones es probable no sólo que se enfrente a una complejidad creciente en los productos, servicios y mercados financieros, sino que también es probable que soporten más riesgos financieros en su etapa adulta que sus padres”*, si se tienen unas bases sólidas en los jóvenes sobre conocimientos financieros se puede llegar a tomar/soportar más riesgos financieros, pero esto solo puede suceder si el individuo cuenta con la educación financiera suficiente para que la toma de decisiones sea la más efectiva, trayendo consigo los mejores resultados u oportunidades, haciendo al individuo más resiliente y propenso al cambio.

Un artículo que complementa lo mencionado anteriormente es el realizado por (Mungaray, 2021) llamado “Educación financiera y su efecto en el ingreso de México” donde habla de la educación financiera, la cual es un proceso en que los individuos adquieren capacidades y habilidades financieras permitiendo, entre otras cosas, la mejor comprensión de la economía, el acceso a productos bancarios y a las oportunidades de invertir, y como esta llega a afectar al ingreso de cada individuo en México.

Por otra parte para (Lo Prete, 2013) *“Se ha comprobado que la desigualdad social es menor en los países donde la educación financiera es más alta”*, se observa que las personas con un mayor nivel de ingreso cuentan con niveles de educación financiera también altos, mientras que los que cuentan con bajos niveles de educación financiera igual cuentan con un bajo nivel de ingreso, que por consecuencia genera una



ineficiente asignación de recursos hacia el ahorro y la inversión, pues la educación financiera permite el incremento de la inclusión financiera. Por lo que, la estrategia de aumentar los niveles de educación financiera en México garantizaría cambios en los conocimientos y comportamientos financieros en el país, generando un nivel mayor de ingresos en todas las clases sociales, pues tendrían las herramientas suficientes para tomar decisiones de inversión o de ahorro para un retiro, lo que por consecuencia generaría hasta cierto punto el aumento de productos financieros, y que más personas tengan acceso a estos.

De igual forma para (Carpena, 2011) menciona *“que un mayor conocimiento económico amplía la conciencia y cambia las actitudes, modificando el comportamiento social en general”*, al tener un conocimiento mayor sobre temas económicos como sociedad genera un cambio en el comportamiento de toda una sociedad, modificando actitudes que se generan en la sociedad por la escasez o un nivel bajo de educación financiera, resultando no solo beneficioso a nivel económico, si no igual como sociedad. Los niveles de ingreso son significativamente mejores para personas con una mejor educación financiera, por ende cuentan con mejores condiciones de vida, mejores oportunidades y con el acceso a poder ahorrar o invertir su dinero, algo que las personas con mala educación financiera no pueden tener acceso, o hasta cierto punto, pues hablando de invertir se debe de contar con buena educación financiera para tomar y elegir la mejor opción a la hora de invertir, por lo que es fundamental aumentar la educación financiera en las personas, incentivar a que se involucren en el sistema financiero, y así garantizar una mejor calidad de vida para las personas.

La investigación llamada “Factores que influyen en la deserción de los Estudiantes Universitarios” proporcionada por (Smulders Chaparro, 2018) enfocada en el motivo de la deserción de los jóvenes universitarios en la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad Nacional de Itapúa, teniendo en cuenta que la deserción estudiantil es el abandono total de los estudios por parte de los estudiantes, la deserción afecta a todas las universidades y carreras alrededor del mundo.



Según (Mori Sanchez, 2012) *“La deserción universitaria es una situación que aqueja a todas las universidades y carreras del mundo”*, la deserción universitaria es un problema que existe en cada una de las IES, haciendo que la adquisición de conocimientos en materia financiera sea más complicada para los jóvenes que están en una etapa crucial y sus decisiones a esta edad pueden marcarlos de por vida, la deserción es un problema real en el que se deben de tomar las medidas necesarias para que todos los jóvenes tengan la posibilidad de terminar exitosamente sus estudios.

Como lo menciona (Ibarra, 2003) *“Gran parte de estos estudiantes necesitan salir a trabajar para completar sus estudios y enfrentar los desafíos que se afrontan a nivel social, económico, cultural y político”*, comúnmente se le atribuye el término exitoso a la persona que sobresale en el plano académico, uno de los principales factores de deserción es la necesidad de trabajar para poder completar sus estudios, así como enfrentarse a situaciones a nivel social, económico, cultural y político, por lo que muchos terminan desertando de sus estudios para enfocarse principalmente en su trabajo, siendo esta una situación de todas las escuelas, no solo de algunas, principalmente de escuelas públicas, pero a nivel privado existen factores similares para que un joven deje los estudios, esta investigación demuestra, el tema económico es el principal por el que los jóvenes tienen que dejar los estudios siendo que este factor predomina en un 40% de los estudiantes. Sin embargo, se demuestra con los resultados expuestos en esta investigación que tanto como los estudiantes que desertaron como los que terminaron sus estudios exitosamente cuentan con un coeficiente intelectual inferior al promedio.

Este artículo de investigación es de suma importancia para la elaboración de esta tesis, pues como se ve, el tema económico es la principal problemática para que un estudiante deje de estudiar, por lo que en opinión personal es necesario poder enseñarles a los jóvenes desde los primeros semestres a poder administrar su dinero, y las formas en las que ellos pueden generar un patrimonio o un ahorro para emergencias, si se logra el objetivo de esta tesis, pienso que podemos hasta cierto



punto, poder mejorar la situación de los jóvenes y que la deserción de las universidades no sean su primera opción.

Otra investigación vital para esta tesis es la realizada por (R. Avendaño, 2021) llamada “Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios” da un panorama de cómo perciben la educación financiera 1,514 jóvenes universitarios de la facultad de ciencias administrativas y económicas de la Universidad Francisco de Paula Santander en un país latinoamericano como lo es Colombia, por medio de un cuestionario enfocado en dos rublos:

1. Percepción sobre temas financieros
2. Habilidad financiera y uso financiero

Dando resultados hasta cierto punto esperados, pues los jóvenes aunque están con disposición de mejorar su educación financiera muestran limitaciones en algunos tópicos específicos y en habilidades financieras, siendo los tipos de interés, manejo de créditos y cuotas los principales, de igual forma factores como es estatus socioeconómico o si los padres tienen o no título influyen en los resultados de los jóvenes universitarios, viendo que los de estatus socioeconómico bajo tienen menores habilidades y perciben de diferente manera los temas financieros.

Para (Kiyosaki, 2015) Manifiesta que *“En la formación financiera subyacen dos componentes: el alfabetismo financiero entendido como el conocimiento o los saberes financieros, y el IQ financiero comprendido como la capacidad para brindar soluciones a problemas financieros”*, se sabe que las personas que no obtienen una capacidad para el ahorro llegan a tener dificultades a la hora de desarrollar otras capacidades financieras por lo que una forma de iniciar a mejorar la educación financiera y generar el hábito del ahorro es con el presupuesto, esto ayudaría a tener un control de gastos, y disminuir el riesgo en sus finanzas personales de cada joven universitario.

Como menciona (Grohmann, 2018) *“Se debe interpretar la educación financiera como una herramienta que puede apoyar los procesos formativos en diferentes áreas del conocimiento, así como en la inclusión social de los ciudadanos y la estabilidad de los mercados financieros”*, la educación financiera únicamente es la herramienta que nos



ayuda como individuos en procesos formativos dentro de varias áreas de interés, siendo una de estas las económico-administrativas, pero no es su única función, ayuda a la inclusión social de los ciudadanos como ya se explicó anteriormente, y a la estabilidad de los mercados, mientras mejores decisiones se tomen, mayor estabilidad existe en el mercado financiero, dando estabilidad a nivel financiero, en el comportamiento que tenemos como sociedad y a una mayor inclusión.

*“La mayor parte de los jóvenes opinan que el monto de su pensión por jubilación será insuficiente porque alcanzará aproximadamente el 30% de su salario”* (CONSAR, CONEVAL, 2018), la educación financiera en jóvenes universitarios debería de ser un tema muy importante y que a su vez debería de ser inculcado desde muy temprana edad, pues en este artículo se observa que, aunque la muestra fue de universitarios en áreas administrativas y económicas, su educación financiera sigue siendo baja en algunos puntos, creo que nos da un panorama crucial en el cual vemos que, si los estudiantes enfocados en áreas administrativas cuentan con escasos conocimientos financieros, los demás estudiantes de carreras no enfocadas en este rubro tendrán aún menos conocimientos, por lo que es un peligro para nosotros los universitarios al momento de tener que tomar decisiones financieras pues no se cuenta con los conocimientos suficientes.

En el artículo “Planeación financiera para el retiro desde la perspectiva de los jóvenes universitarios” realizado por (Atlatenco Ibarra, 2021), nos demuestra que en el contexto nacional la planeación financiera para el retiro es una problemática que cada joven universitario debe de tener presente, la investigación se realizó en estudiantes de áreas administrativas en el Tecnológico Nacional de México en Celaya. Sabemos que desde 1997 la denominada “Generación AFORE” debe de enfrentar requisitos más exigentes y todo está condicionado a la cantidad reunida en su cuenta individual, por lo que se debe de contar con una buena educación financiera y una planeación para el retiro desde muy jóvenes. En este contexto los trabajos de investigación están “limitados a estudiantes, personal de administración y personal especializado o laborando en el sector financiero”, un factor a tener en cuenta, pues debería de ser enfocados en cada estudiante de cualquier carrera. De igual forma refuerza un



concepto visto previamente (Percepciones y habilidades financiera en estudiantes universitarios) el cual es que los padres son una pieza fundamental a la hora de aprender a manejar el dinero, así como instituciones bancarias y ellos mismos. Los jóvenes están un poco más relacionados con este tipo de temas, sin embargo, no realizan acciones concretas desde temprana edad para asegurar sus ingresos en la vejez ni pueden ver como con precisión como vivirá su vejez, por lo que sugieren promover la divulgación y educación en materia de pensiones por jubilación como una forma de mejora.

*“En la actualidad se vive una edad de oro para las pensiones y los pensionistas porque los trabajadores del presente y del futuro tendrán que ser activos laboralmente por más tiempo para recibir pensiones”* (OCDE, Pension Outlook, 2012), la planeación del retiro es un tema que va de la mano con la educación financiera y la tan ansiada libertad financiera que se busca, esta investigación da hincapié a poder replicarla en otras regiones y comparar los resultados, pues como se puede ver en la investigación analizada, la mayor parte de los jóvenes han considerado ahorrar para su retiro, pero no llegan a realizarlo. El poder planear nuestro retiro teniendo como principal objetivo alcanzar alguna etapa de la libertad financiera es en lo que yo pienso, deberíamos trabajar, pues si buscamos la libertad financiera, tendremos un retiro digno, pero todo se logra desde el contar con una muy buena educación financiera y saber que no solo los que estudiamos en áreas económico-administrativas podemos lograr, si no cualquier persona y joven universitario que quiera.

En la investigación llamada “Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima (Perú)” elaborada por (Antón Córdova, 2020) muestra cómo se relaciona el nivel de educación financiera de cada persona en sus finanzas personales, pues si la persona cuenta con un entendimiento básico de conceptos financieros puede llegar a tomar buenas decisiones en lo que respecta a préstamos, ahorros, inversiones, etc.

Para (Drever, 2015) *“Conforme los jóvenes van creciendo comienzan a trabajar o recibir dinero de sus padres, esto genera que se vuelvan más independientes y un aumento en el control sobre sus finanzas personales”*, conforme los jóvenes crecen y



comienzan a generar ingresos propios o a recibir un apoyo económico por parte de sus padres, desarrollan un mayor sentido de autonomía sobre sus finanzas personales, este proceso les permite tomar decisiones más informadas sobre su dinero, establecer hábitos de gasto o ahorro, el comprender la importancia de administrar sus recursos de manera eficiente. La falta de una adecuada educación limita la capacidad de tomar decisiones responsables, lo que hace énfasis en la necesidad de estrategias educativas que fomenten una correcta gestión financiera en los jóvenes universitarios.

*“Alfabetizar financieramente a las personas significa que deben ser dotadas de un nivel básico de conocimientos financieros y de habilidades para poder aplicar estos conocimientos a diversos escenarios de la vida real”* (Government Accountability Office, 2012), la alfabetización financiera implica darles a los jóvenes universitarios conocimientos esenciales sobre finanzas y proporcionarles habilidades prácticas que les permitan aplicar dichos conocimientos en situaciones de la vida real, un nivel adecuado de educación financiera en los jóvenes universitarios les permite comprender conceptos como presupuestos, ahorro, inversión y una forma de manejar la deuda de manera adecuada y sin una base sólida en educación financiera las personas tienden a enfrentar dificultades y tomar decisiones incorrectas como obtener tarjetas de crédito o préstamos que les causen problemas en su capacidad de ahorro o inversión, que algunas veces se convierten en problemas que resultan bastante costoso para sus finanzas personales, por esa razón los jóvenes requieren conocimientos básicos que les den la oportunidad de relacionarse con los productos e instituciones financieras, y que a su vez los haga generar planes a futuro.

Menciona (Shih, 2014) *“Las decisiones Financieras se encuentran en un proceso de constante evaluación y son más complejas que en el pasado”*, las decisiones financieras han evolucionado y se han vuelto más complejas que en el pasado, los consumidores deben considerar múltiples factores antes de tomar decisión, esto con la globalización y el acceso a una amplia gama de productos financieros han generado un entorno financiero más complicado, donde un nivel alto de educación financiera es imprescindible para evitar errores que puedan comprometer la estabilidad económica



de los jóvenes universitarios, haciendo énfasis nuevamente en la fomentación de herramientas y prácticas sobre temas financieros que les permitan tomar decisiones informadas que favorezcan su bienestar a largo plazo. En la actualidad la planificación a futuro puede llegar muchos más compleja debido a la incertidumbre, tanto económica, geopolítica o hasta sanitaria, que debilita todas las proyecciones de ingresos futuros ante la caída de los valores de los activos.

Para (Aibar Ortiz, 2013) La importancia de preparar presupuestos personales es la siguiente: 1) Permite saber en qué se gasta el dinero, detectando gastos que no se están aprovechando, 2) Prioriza y ajusta gastos, 3) Controla el gasto, 4) Permite planificar el ahorro, 5) Permite proveer para el futuro, 6) Lleva a ajustar el nivel de vida según el nivel de ingresos, la elaboración de un presupuesto personal es una herramienta clave en la gestión financiera, permite identificar y controlar los gastos, ajustar las prioridades económicas de cada uno de los jóvenes o prever necesidades futuras. En este contexto, los individuos pueden tomar decisiones financieras más efectivas, optimizar el uso de sus recursos o mantener un equilibrio entre sus ingresos y gastos, la ausencia de un presupuesto deriva en un descontrol financiero, ocasionando a largo a plazo la capacidad de ahorro o la generación de dificultades económicas.

Menciona (Olmedo Figueroa Delgado, 2009) *“Divide el proceso de la planeación en las finanzas personales en cinco etapas: 1) Revisar la situación actual, 2) Determinar las metas financieras, 3) Desarrollar un plan de acción, 4) Poner el plan en marcha, 5) Controlar el progreso, reevaluar y reconsiderar el plan”*, la planificación financiera personal debe de seguir un proceso estructurado por cinco etapas, donde se evalúa la situación actual, se establecen metas



financieras claras y alcanzables, se desarrolla un plan de acción con las acciones concretar para el logro de estos objetivos, ejecutar el plan de acción para finalmente controlar los resultados, realizando una retroalimentación y ajustando conforme las decisiones tomadas.

*“Las finanzas son definidas como un conjunto de actividades que logran mover, controlar, utilizar y administrar el dinero y los recursos de valor a través de la toma de decisiones”* (García Padilla, 2014), el efecto que causa la educación financiera en la toma de decisiones financieras es poco conocido a pesar que este solo trae consigo una mejora en la calidad de la toma de decisiones, pues aumenta el conocimiento de las personas sobre el uso y el acceso a instrumentos de ahorro, préstamo o inversión. Y aunque existe un creciente número de programas que fomentan la educación financiera que es dirigida a los niños y jóvenes, esta sigue siendo escasa, lo que ocasiona que los grupos más vulnerables como los son las personas de un estatus socioeconómico bajo, los jóvenes y adultos mayores, no tengan ni conocimiento ni mucho menos acceso a los servicios financieros formales

En el panorama actual se sugiere que se toma mucha más responsabilidad en el tema del ahorra, pues se debe de pensar en empezar a invertir, generar un patrimonio y acumular dinero para el retiro o el futuro. Si se tuviese una mejor educación financiera, los ahorradores podrían tener la posibilidad de tener su dinero a salvo y a su vez ganando interés por guardarlo en alguna cuenta de ahorro. Se sabe que el ahorro es un elemento o factor que determina si la persona cuenta o no con conocimiento en Educación financiera.

El estudio realizado en este trabajo de investigación que tomo la muestra de jóvenes universitarios proyectó una carencia en las personas con relación en temas financieros, y sugiere a las universidades mejorar la labor de impartir programas a sus estudiantes sobre educación financiera.

Este trabajo de investigación que se enfocó principalmente en las finanzas personales y su relación con la educación financiera solo demuestra que se debe de mejorar los



programas educativos, donde se les agregue materias sobre educación financiera y desde una edad muy temprana, pues se sabe que quien tenga buenos conocimientos financieros, será un gran administrador de su efectivo y sus gastos, por consecuencia obtendrá una mejor calidad de vida, estabilidad y proyección a futuro, claramente existe una relación enorme entre la educación financiera y las finanzas personales, y aunque se muestra que los jóvenes no piden préstamos bancarios u obtienen una tarjeta de crédito por el miedo a quedar endeudados, tampoco sacan un provecho al sistema financiero a la hora de ahorrar o invertir, donde se pueden obtener rendimientos, obviamente se debe de contar con una buena base en su educación financiera.

#### 2.4 Estrategias para mejorar la educación financiera en jóvenes universitarios

Para fortalecer la educación financiera en los jóvenes universitarios, es fundamental implementar estrategias como la inclusión de la misma dentro de los programas educativos de cada una de las carreras de licenciatura en la ESTL. La promoción de talleres y cursos sobre finanzas personales. Acciones que pueden contribuir significativamente a mejorar sus hábitos financieros y a fomentar una cultura de planificación económica responsable.

En el trabajo de investigación llamado “Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales” elaborado por (Villada, 2018), su objetivo fue el analizar el riesgo que existe con las inversiones con relación al manejo de las finanzas personales, enfocados en estudiantes en ingeniería económica o matemáticas financieras.

Nos menciona (Chan, 2016) *“La diferencia entre ricos y pobres no es el dinero sino la educación financiera”*, el nivel de rentabilidad que se puede obtener en las inversiones va directamente enlazado en los niveles de educación financiera con el que cuenta la persona, y que el incremento de los cursos financieros en la etapa de educación universitaria puede significar mejores resultados en la formación financiera de las personas. Las finanzas personales van más allá de un problema financiero, pues una buena gestión de nuestros recursos debe empezar por el diagnóstico de cada



individuo, teniendo en cuenta su nivel socioeconómico, expectativas futuras y proyectos de vida, trayectoria profesional, situación laboral, etc. La situación de intentar enseñar sobre finanzas personales es que, aunque los estudiantes tienen la intención de aprender, los profesores no se sienten aptos para enseñar esa asignatura.

Para (Zicari, 2008) *“El ciclo de vida se puede dividir en tres: 1) Preparación, donde la persona estudia y se capacita para adquirir lo que se puede llamar capital humano; 2) Acumulación, que corresponde a la etapa productiva del individuo donde el capital humano se va convirtiendo en capital financiero; 3) Desacumulación, donde la persona ya no cuenta con un capital humano significativo, pero sí dispone de un capital financiero relevante para consumirlo gradualmente en su etapa de retiro”*, el ciclo de vida humana se puede dividir en las etapas que menciona Zicari, donde en la preparación se caracteriza por la adquisición de conocimientos y habilidades a través de la educación o capacitación, siendo esta la más importante al grado de definir los resultados en la mayor cantidad de casos de las siguientes etapas como lo son la acumulación donde como su nombre lo dice, se acumula la mayor cantidad de capital financiero posible mediante el ahorro, la inversión o la generación de ingresos, para terminar con la desacumulación donde el individuo deja de trabajar y comienza a utilizar todo el capital financiero ahorrado para sustentar su calidad de vida durante sus años de jubilación. Este modelo se distingue por resaltar la importancia de una adecuada planificación financiera a lo largo de la vida, tomando como base la adquisición de conocimientos para lograrlo, si no se adquieren los conocimientos suficientes y correctos, podría llevar al individuo a una deficiente administración de su capital durante la última etapa, generando dificultades económicas.

Esta investigación tomó como estrategia o propuesta la creación de trabajos semestrales guiados para enseñar finanzas personales teniendo como objetivo contribuir con la formación del estudiante, tenido como primero punto que cada estudiante piense en un sueño de mediano o largo plazo (5 años o más), y a su vez que investiguen el valor actual y generar una estrategia para conseguirlo. Se definieron cinco etapas donde invertirían para lograr sus objetivos: Inversión en renta fija, inversión en renta variable (dos etapas), inversión en portafolios e inversión de libre



elección. Por medio de una encuesta hecha al inicio y al final del curso dio como resultado que al principio del curso únicamente el 25% tienen alta probabilidad de lograr seguridad financiera, y al final el porcentaje se incrementa al 75% de los estudiantes, siendo una propuesta interesante que se puede escalar a más universidades, trayendo resultados similares, aumentando la educación financiera en los jóvenes universitarios con un caso real y práctico.

En esta investigación se puede ver cómo por medio de un trabajo donde se ponen a prueba los conocimientos financieros, y los mejoren por medio de la práctica, a opinión personal tomaría esta investigación como propuesta, pues es una gran idea hacer que los jóvenes piensen en esas metas a futuro, y por medio de un trabajo donde invertirán para lograrlo, puedan aprender y mejorar su educación financiera ya no solo para esa meta, sino para su vida. Se debe de tener en cuenta qué si se quiere tomar esta idea del trabajo por semestre, debe de existir un profesor que se encargaría de dirigir y apoyar a cada joven universitario, por lo que debe de contar con conocimientos sobre este nicho.

Una investigación realizada por (León Cuanalo, 2022) llamada “Inclusión financiera en jóvenes universitarios en México” se enfoca la inclusión financiera en los jóvenes universitarios del área económica-administrativas de Instituciones privadas y públicas. La inclusión financiera es el resultado de algunas circunstancias como lo es: El nivel socioeconómico, el nivel educativo, género, área geográfica, edad, grado de desarrollo, desigualdad social, etc. Sin embargo, existen estudios donde se ve la falta de la inclusión financiera, sucediendo en cualquier nivel social, no solo en el nivel socioeconómico bajo, y diversos estudios coinciden que existe un muy bajo uso de servicios y productos financieros formales en México, aunque en las zonas urbanas y metropolitanas existe una mayor inclusión, no abarca a toda la población, dejando fuera a los jóvenes. Aunque el gobierno mexicano ha estado promoviendo la educación financiera por medio de programas sociales, con el objetivo de desarrollar un sistema financiero equilibrado y equitativo esto no ha sido suficiente para que los jóvenes entren de lleno al sistema financiero.



De igual forma la inclusión financiera se puede definir “*como el acceso y uso de servicios financieros formales que están disponibles en el mercado, bajo una adecuada supervisión, con la finalidad de mejorar las capacidades de todas las personas y empresas, tomando en cuenta cuatro pilares fundamentales: acceso, uso, protección al consumidor y educación financiera*” (Financiera, 2016), la inclusión financiera se puede definir como el acceso y uso de servicios financieros formales con el objetivo de mejorar las capacidades de todas las personas y empresas. Para que se pueda mejorar el alcance del sistema financiero debe de existir participación por parte del gobierno, sociedad, e instituciones en conjunto. El tener acceso a estos servicios financieros permite que cualquier persona o sociedad puedan gestionar su patrimonio, efectuar actividades comerciales y tomar acciones de ahorro y poder capitalizar sus regímenes de consumo e inversión.

La investigación mostró como resultado que los estudiantes que pertenecen a las zonas metropolitanas obtuvieron mejores categorías de inclusión, los que significa que cuentan con un mejor nivel de educación financiera, caso contrario con los estudiantes de otro tipo de zonas donde existe una falta de educación financiera y los niveles de inclusión no llegan a ser óptimos.

*“La educación financiera demanda la intervención de los agentes implicados: gobierno, sociedad e instituciones en conjunto, para ejercer su uso y funcionamiento”* (Home Salazar, 2016), la educación financiera no es responsabilidad exclusiva de los jóvenes universitarios, se requiere la intervención coordinada de diversos actores, como el gobierno, las instituciones financieras y la sociedad en general, estos agentes deben colaborar entre sí para fomentar la adquisición de conocimiento financiero, el uso adecuado de los productos y servicios financieros, garantizando que los jóvenes cuenten con las herramientas suficientes para afrontar la vida laboral con las complicación que esta conlleva.

Esta investigación no solo demuestra la falta de inclusión financiera en México, principalmente en los jóvenes (los cuales son la muestra para la tesis en cuestión) sino que en los jóvenes universitarios existe una brecha entre los que estudian en institutos privados con institutos públicos, siendo que los jóvenes de institutos privados cuentan



con una mejor inclusión financiera que los estudiantes de instituciones públicas. Pienso que la educación financiera no debe de ser algo que pocos tengan acceso, sino que todos deberían de tener la misma educación, y si esto no puede ser posible, al menos reducir esta brecha entre los estudiantes de los diferentes institutos, de igual forma esto dará acceso a que los estudiantes se incorporen de mejor forma al sistema financiero, y con ello disminuir el riesgo en la toma de decisiones financieras.

Como menciona (CEPAL, 2018) *“Para ampliar el alcance del sistema financiero, se requiere de la iniciativa pública y privada, que incluya la relación entre los ofertantes (Instituciones financieras) y los demandantes (sociedad, hogares, pequeñas y medianas empresas); dependiendo de sus necesidades”*, la expansión del sistema financiera requiere la participación tanto del sector público como del privado, ambos desempeñan un papel fundamental en la relación entre las instituciones financieras y la sociedad. Por un lado, las entidades bancarias o financieras deben ofrecer productos / servicios adecuados a las necesidades de los usuarios, por otro lado, la sociedad debe de conocer y saber utilizar de manera efectiva estas herramientas que proporcionar los bancos para mejorar su bienestar económico. Para lograrlo es necesario implementar políticas que faciliten el acceso y la confianza en el sistema financiero, promoviendo así una mayor inclusión económica en la sociedad.



## Capítulo III. Metodología de investigación.

### 3.1 Método de investigación aplicado

La metodología se acopló de forma apta para el desarrollo del trabajo de investigación agrupa una combinación de metodología cuantitativa y cualitativa. La primera permite examinar en forma numérica, las variables objeto de la investigación, mediante la utilización de la estadística así mismo esta metodología permite verificar las hipótesis que se han propuesto.

Ya que esta permite desarrollar el tema de acuerdo con los siguientes pasos: se parte de una idea, se plantea el problema, se derivan objetivos y preguntas de investigación, se revisa la literatura y se construye un marco teórico. Se visualiza el alcance del estudio. De las preguntas de investigación se establecen hipótesis y se determinan variables, se desarrolla un plan para probarlas, es decir, un diseño de investigación; se miden las variables en un determinado contexto, se analizan las mediciones obtenidas y se establece una serie de conclusiones con respecto a la hipótesis.

Sin embargo, también se hará uso de la investigación cualitativa que se enfoca en el estudio para conocer a detalle el problema, ¿qué conocen los alumnos de la Escuela Superior de Tlahuelilpan, de la Libertad Financiera? lo cual se obtendrá a través de la interacción con la muestra de población elegida para el estudio y aplicación de encuestas y poder entender el motivo que los orillo a tomar esta postura.

### 3.2 Procedimientos y herramientas estadísticas utilizadas para el análisis de la información.

Para el análisis de información el equipo de investigación procedió a la utilización de gráficos, ya que estos ofrecen un análisis visual de información de fácil entendimiento, permite una presentación sencilla de la información, la hace accesible a audiencias de todas las edades y niveles educativos que desee conocer la opinión de la muestra de la población encuestada, además de mostrar el tamaño relativo de diferentes componentes para medir y comparar los resultados obtenidos de dicha encuesta. El



tema ha generado una gran polémica en la actualidad a toda la población, ya que se observa en diversas plataformas, temas a desarrollar la llamada Educación Financiera, necesaria sin importar qué nivel de estudios tienes o carrera, es un tema del que se habla en todos los niveles económicos de la sociedad.

### 3.3 Instrumentos aplicados en la obtención de la información.

La recopilación de información se llevó a cabo mediante la aplicación de un formulario digital, el diseño de la encuesta consta de una combinación de preguntas de opción múltiple. Sin embargo, debido a al poco interés en la respuesta de los estudiantes, fue necesario llevar a cabo una aplicación de las encuestas de forma presencial.

Las preguntas se desarrollan tomando como base una tabla de fundamentación y codificación que tienen como base los objetivos de la investigación, mismas que se presentan a continuación:

La tabla 1.1 “TABLA DE FUNDAMENTACIÓN” tiene como objetivo organizar de mejor forma las bases que sustentan esta investigación, nos indica la estructura que se siguió para la construcción de la metodología, iniciando con preguntas base (la edad y carrera a la que pertenecen los jóvenes encuestados), los objetivos de esta tesis, los indicadores de cada objetivo, por último, las preguntas que surgen de los indicadores de cada objetivo, dando como resultado los ítems que se utilizarán para la encuesta.

Tabla 1.1 “TABLA DE FUNDAMENTACIÓN” *elaboración propia*.

Objetivo	Indicador	Ítems
PREGUNTAS BASE	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Edad del joven universitario</li><li>2. Carrera a la que pertenece</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. ¿Cuál es su edad?</li><li>2. ¿A qué carrera pertenece?</li></ol>
Identificar la educación financiera de los jóvenes universitarios de la ESTL por medio de una prueba en relación con las finanzas personales, incluyendo aspectos como presupuesto, fondo de ahorro y conceptos básicos de las finanzas personales, <b>para</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Importancia de la educación financiera en los jóvenes universitarios.</li><li>2. Realización de un presupuesto por parte de los jóvenes universitarios.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. ¿Cuál es la importancia de la educación financiera para los jóvenes de la ESTL?</li><li>2. ¿Cuentas con el conocimiento para elaborar un presupuesto personal?</li><li>3. ¿Con qué frecuencia elaborar un presupuesto para gestionar tus gastos?</li></ol>



<p>determinar sus conocimientos en las finanzas personales.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>3. Frecuencia de la realización de un presupuesto personal.</li> <li>4. Descripción del concepto presupuesto.</li> <li>5. Importancia de la realización de un presupuesto</li> <li>6. Conocer el concepto de "Fondo de ahorro"</li> <li>7. Función del fondo de ahorro</li> <li>8. Motivo para usar tu fondo de ahorro</li> <li>9. Nivel de confianza para gestionar tus propias finanzas</li> <li>10. Capacidad para tomar decisiones financieras informadas</li> <li>11. Referencia a un activo</li> <li>12. Concepto de un instrumento de inversión</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>4. ¿Qué describe de mejor forma el concepto de presupuesto?</li> <li>5. ¿Por qué es importante mantener un presupuesto mensual?</li> <li>6. ¿Qué tan familiarizado estás con el concepto de "Fondo de ahorro"?</li> <li>7. ¿Qué función cumple un fondo de ahorro?</li> <li>8. ¿Cuál sería un buen motivo para usar tu fondo de ahorro?</li> <li>9. ¿Cuál es tu nivel de confianza actual en la gestión de tus propias finanzas?</li> <li>10. ¿Cómo evalúas tu capacidad para tomar decisiones financieras informadas en tu vida diaria?</li> <li>11. ¿Cuál de las siguientes opciones se refiere a un "activo" en términos financieros?</li> <li>12. ¿Cuál de las siguientes opciones sobre la definición de un "Instrumento de Inversión" es la más acertada?</li> </ol>
<p>Analizar la efectividad de la educación financiera actual en los jóvenes universitarios en ámbitos diferentes al caso de estudio, para observar cómo los conocimientos en finanzas personales facilitan la toma de decisiones.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Influencia de la educación financiera recibida por parte de la ESTL.</li> <li>2. Nivel de educación financiera recibida por parte de la ESTL</li> <li>3. Aspectos más útiles de la educación financiera</li> <li>4. Falta de conocimientos en finanzas personales en compañeros universitarios</li> <li>5. Sugerencias para mejorar la efectividad de la educación financiera en la ESTL</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ¿En qué medida crees que la educación financiera que has recibido en la Escuela Superior de Tlahuelilpan ha influido positivamente en tus decisiones financieras?</li> <li>2. ¿Cuál consideras que el nivel de educación financiera recibida por parte de los programas educativos de la Escuela Superior de Tlahuelilpan?</li> <li>3. ¿Cuáles consideras que son los aspectos más útiles de la educación financiera para tu vida diaria?</li> <li>4. ¿Crees que la falta de conocimientos en finanzas personales ha afectado negativamente a tus compañeros universitarios o a ti en sus decisiones financieras?</li> <li>5. ¿Qué sugerencias propondrías para mejorar la efectividad de la educación financiera en la Escuela Superior de Tlahuelilpan?</li> </ol>



<p>Proponer estrategias y recomendaciones para mejorar la educación financiera de los jóvenes universitarios en la ESTL, para fomentar una selección más consciente y efectiva de instrumentos de inversión.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Nivel de satisfacción por parte de la educación financiera recibida en la ESTL.</li> <li>2. Áreas más débiles en el conocimiento de los jóvenes universitarios.</li> <li>3. Tipo de recursos educativos más efectivos según los jóvenes universitarios.</li> <li>4. Capacidad de selección de instrumentos de inversión</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ¿Qué tan satisfecho estás con la educación financiera que has recibido hasta ahora en la Escuela Superior de Tlahuelilpan?</li> <li>2. ¿Cuáles crees que son las áreas más débiles en tu conocimiento financiero actual?</li> <li>3. ¿Qué tipo de recursos educativos sobre finanzas personales consideras más efectivos para los jóvenes universitarios?</li> <li>4. ¿Cómo evalúas tu capacidad para seleccionar instrumentos de inversión de manera consiente?</li> </ol>
--	--	---

La tabla 1.2 “TABLA DE CODIFICACIÓN” es una herramienta metodológica que tiene como objetivo clasificar la información obtenida de la tabla 1.1 “TABLA DE FUNDAMENTACIÓN”, donde ya se encuentra plasmado los ítems a utilizar en la encuesta, y su codificación de cada uno, para facilitar su organización y mejorar la interpretación de cada uno.

Tabla 1.2 “TABLA DE CODIFICACIÓN” *elaboración propia.*

Ítems	Codificación
<p>Cuál es su edad</p>	<p>17-18 años 19-20 años 21-22 años 23-24 años Más de 25 años</p>
<p>Cuál es la carrera que estudias</p>	<p>Administración Software Enfermería Medicina</p>
<p>¿Cuál es la importancia de la educación financiera para los jóvenes de la ESTL?</p>	<p>Muy importante Importante Neutral Poco importante Nada Importante</p>
<p>¿Cuentas con el conocimiento para elaborar un presupuesto personal?</p>	<p>Sí, tengo un conocimiento profundo y elaboro un presupuesto regularmente. Sí, tengo conocimientos básicos y puedo elaborar un presupuesto cuando es necesario. Neutral, tengo alguna idea, pero no me siento completamente seguro/a en elaborar un presupuesto.</p>



	<p>No tengo mucha idea y me resulta difícil elaborar un presupuesto.</p> <p>No tengo ningún conocimiento y no sé cómo elaborar un presupuesto personal</p>
¿Con qué frecuencia elaboras un presupuesto para gestionar tus gastos?	<p>Siempre, elaboro un presupuesto cada mes de manera regular.</p> <p>Frecuentemente, lo hago varias veces al año.</p> <p>Ocasionalmente, solo cuando siento que es necesario.</p> <p>Raramente, lo hago en situaciones excepcionales.</p> <p>Nunca, no suelo elaborar presupuestos para gestionar mis gastos.</p>
¿Qué describe de mejor forma el concepto de presupuesto?	<p>La cantidad total de dinero que ganas.</p> <p>Un plan detallado que establece tus ingresos y gastos.</p> <p>La cantidad de dinero que ahorras cada mes.</p> <p>El dinero que gasta en artículos de lujo.</p> <p>Ninguna de las anteriores.</p>
¿Por qué es importante mantener un presupuesto mensual?	<p>Para tener un registro detallado de mis gastos mensuales.</p> <p>Para mostrar a los demás mi capacidad de controlar mis finanzas.</p> <p>Para permitirme gastar libremente sin restricciones.</p> <p>Para generar estrés innecesario al pensar constantemente en el dinero.</p> <p>Para planificar y alcanzar metas financieras a corto y largo plazo.</p>
¿Qué tan familiarizado estás con el concepto de "Fondo de ahorro"?	<p>Muy familiarizado</p> <p>Familiarizado</p> <p>Neutral</p> <p>Poco Familiarizado</p> <p>Nada Familiarizado <i>PASA A LA PREGUNTA</i></p>
¿Qué función cumple un fondo de ahorro?	<p>Cubrir gastos diarios.</p> <p>Financiar compras impulsivas.</p> <p>Proporcionar seguridad financiera a largo plazo.</p> <p>Pagar deudas acumuladas.</p> <p>Todas las anteriores.</p>
¿Cuál sería un buen motivo para usar tu fondo de ahorro?	<p>Financiar un viaje de último minuto.</p> <p>Comprar un artículo de lujo.</p> <p>Pagar una emergencia médica.</p> <p>Hacer regalos costosos.</p> <p>Todas las anteriores.</p>
¿Cuál es tu nivel de confianza actual en la gestión de tus propias finanzas?	<p>Muy seguro.</p> <p>Seguro.</p> <p>Neutral.</p> <p>Poco Seguro.</p> <p>Nada Seguro.</p>
¿Cómo evalúas tu capacidad para tomar decisiones financieras informadas en tu vida diaria?	<p>Excelente.</p> <p>Buena.</p> <p>Regular.</p> <p>Mala.</p>



	Muy mala.
¿Cuál de las siguientes opciones se refiere a un “activo” en términos financieros?	Una deuda pendiente. El dinero que debes a un amigo. Una propiedad que posees. El alquiler que pagas mensualmente. El salario que recibes.
¿Cuál de las siguientes opciones sobre la definición de un “Instrumento de Inversión” es la más acertada?	Una deuda pendiente que debes saldar en el futuro. El dinero que se gasta en bienes y servicios para satisfacer necesidades diarias. Una propiedad que posees, como una casa o un automóvil. Una herramienta financiera que permite aumentar el capital a través de la generación de rendimientos. El salario que recibes por tu trabajo regular.
¿En qué medida crees que la educación financiera que has recibido en la Escuela Superior de Tlahuelilpan ha influido positivamente en tus decisiones financieras?	Muy influyente. Influyente. Neutral. Poco Influyente. Nada Influyente.
¿Cuál consideras que es el nivel de educación financiera recibida por parte de los programas educativos de la Escuela Superior de Tlahuelilpan?	Muy Alto. Alto. Neutral. Bajo. Muy Bajo.
¿Cuáles consideras que son los aspectos más útiles de la educación financiera para tu vida diaria?	Presupuesto y planificación. Ahorro y gestión de deudas. Inversiones y ahorro a largo plazo. Manejo de crédito. Todos los anteriores.
¿Crees que la falta de conocimientos en finanzas personales ha afectado negativamente a tus compañeros universitarios o a ti en sus decisiones financieras?	Sí, considerablemente. Sí, en cierta medida. Neutral. No estoy seguro. No, en absoluto.
¿Qué sugerencias propondrías para mejorar la efectividad de la educación financiera en la Escuela Superior de Tlahuelilpan?	Mayor integración de casos prácticos. Mayor interacción con profesionales financieros. Ampliación de los recursos educativos en línea. Inclusión de la educación financiera en todas las disciplinas. Todas las anteriores.
¿Qué tan satisfecho estás con la educación financiera que has recibido hasta ahora en la Escuela Superior de Tlahuelilpan?	Muy satisfecho. Satisfecho. Neutral. Insatisfecho. Muy Insatisfecho.
¿Cuáles crees que son las áreas más débiles en tu conocimiento financiero actual?	Presupuesto. Ahorro. Inversiones. Deudas. Todas las anteriores.
¿Qué tipo de recursos educativos sobre finanzas personales consideras más efectivos para los jóvenes universitarios?	Talleres presenciales. Cursos en línea. Aplicaciones móviles. Charlas de expertos. Todas las anteriores.



¿Cómo evalúas tu capacidad para seleccionar instrumentos de inversión de manera consiente?	Muy capaz. Capaz. Neutral. Poco capaz. Nada capaz.
--	--

La encuesta se desarrolló en la Escuela Superior de Tlahuelilpan, tomando como población la matrícula de estudiantes en el periodo enero – junio, 2024 en los programas educativos de Licenciatura en Administración, Ingeniería de Software, Medicina y Enfermería, que se muestra a continuación:

Tabla 2.1 “Alumnos a encuestar en Licenciatura en Administración” *elaboración propia.*

<b>SEMESTRE</b>	<b>GRUPO</b>	<b>ENCUESTAS TOTALES</b>	<b>ENCUESTAS EN FISICO</b>	<b>ENCUESTAS DIGITALES</b>
QUINTO	1	21	0	21
SEXTO	1	26	2	24
SEXTO	2	14	9	5
SEPTIMO	1	15	2	13
OCTAVO	1	20	8	12
OCTAVO	2	24	11	13
NOVENO	1	10	9	2

Tabla 2.2 “Alumnos a encuestar en Ingeniería en Software” *elaboración propia.*

<b>SEMESTRE</b>	<b>GRUPO</b>	<b>ENCUESTAS TOTALES</b>	<b>ENCUESTAS EN FISICO</b>	<b>ENCUESTAS DIGITALES</b>
SEXTO	1	20	17	3
OCTAVO	1	16	16	0
NOVENO	1	6	6	0



Tabla 2.3 “Alumnos a encuestar en Enfermería” *elaboración propia.*

<b>SEMESTRE</b>	<b>GRUPO</b>	<b>ENCUESTAS TOTALES</b>	<b>ENCUESTAS EN FISICO</b>	<b>ENCUESTAS DIGITALES</b>
SEXTO	1	23	16	7
SEXTO	2	34	0	34
SEXTO	3	29	7	22
SEPTIMO	1	26	2	24
SEPTIMO	2	19	5	14
OCTAVO	1	42	0	42
OCTAVO	2	33	33	0
NOVENO	1	30	17	13
NOVENO	2	30	0	30

Tabla 2.4 “Alumnos a encuestar en Médico Cirujano” *elaboración propia.*

<b>SEMESTRE</b>	<b>GRUPO</b>	<b>ENCUESTAS TOTALES</b>	<b>ENCUESTAS EN FISICO</b>	<b>ENCUESTAS DIGITALES</b>
TERCERO	1	40	40	0
CUARTO	1	52	28	24

El total de alumnos encuestados fue de 530 alumnos de la Escuela Superior de Tlahuelilpan.

La muestra se determinó considerando a los alumnos de séptimo, octavo y noveno semestre de las tres licenciaturas, tercero y cuarto semestre en Médico Cirujano, esto debido a que son alumnos que de alguna manera ya han tenido un acercamiento a términos económicos y que se encuentran pronto a convertirse en una población económicamente activa para el país, y que serán en una primera instancia apoyarlos con herramientas necesarias para alcanzar una libertad financiera y de ésta manera tener un precedente en las siguientes generaciones a egresar.

El instrumento que se aplicó está conformado por 23 preguntas mismas que se muestra en el siguiente documento.



## **Encuesta sobre: “Estudio sobre la libertad financiera en los jóvenes universitarios de la Escuela Superior de Tlahuelilpan.”**

Hoy en día, una adecuada gestión de las finanzas personales es fundamental para el bienestar económico y la toma de decisiones informadas en la vida cotidiana. En este contexto, la tesis titulada “Estudio sobre la libertad financiera en los jóvenes universitarios de la Escuela Superior de Tlahuelilpan” tiene como objetivo explorar y analizar la relación entre jóvenes universitarios de la Escuela Superior de Tlahuelilpan (ESTL) de la Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo (UAEH) y su capacidad para alcanzar la libertad financiera.

El objetivo de esta investigación es: Analizar la influencia de la educación financiera en los jóvenes universitarios de la ESTL por medio de encuestas y pruebas financieras en la selección de instrumentos de inversión para brindar recomendaciones que promuevan la libertad financiera.

Para lo que se le solicita de la manera más amable nos apoyes en responder las siguientes preguntas:

1. ¿Cuál es su edad?
  - a. 17-18 años
  - b. 19-20 años
  - c. 21-22 años
  - d. 23-24 años
  - e. Más de 25 años
2. ¿Cuál es la carrera que estudias?
  - a. Administración
  - b. Software
  - c. Enfermería
  - d. Medicina
3. ¿Cuál es la importancia de la educación financiera para los jóvenes de la ESTL?
  - a. Muy importante
  - b. Importante
  - c. Neutral
  - d. Poco importante
  - e. Nada Importante
4. ¿Qué describe de mejor forma el concepto de presupuesto?
  - a. La cantidad total de dinero que ganas.
  - b. Un plan detallado que establece tus ingresos y gastos.



- c. La cantidad de dinero que ahorras cada mes.
  - d. El dinero que gasta en artículos de lujo.
  - e. Ninguna de las anteriores.
5. ¿Cuentas con el conocimiento para elaborar un presupuesto personal?
  - a. Si, tengo un conocimiento profundo y elaboro un presupuesto regularmente.
  - b. Si, tengo conocimientos básicos y puedo elaborar un presupuesto cuando es necesario.
  - c. Neutral, tengo alguna idea, pero no me siento completamente seguro/a en elaborar un presupuesto.
  - d. No tengo mucha idea y me resulta difícil elaborar un presupuesto.
  - e. No tengo ningún conocimiento y no sé cómo elaborar un presupuesto personal.
6. ¿Con qué frecuencia elaboras un presupuesto para gestionar tus gastos?
  - a. Siempre, elaboro un presupuesto cada mes de manera regular.
  - b. Frecuentemente, lo hago varias veces al año.
  - c. Ocasionalmente, solo cuando siento que es necesario.
  - d. Raramente, lo hago en situaciones excepcionales.
  - e. Nunca, no suelo elaborar presupuestos para gestionar mis gastos.
7. ¿Por qué es importante mantener un presupuesto mensual?
  - a. Para tener un registro detallado de mis gastos mensuales.
  - b. Para mostrar a los demás mi capacidad de controlar mis finanzas.
  - c. Para permitirme gastar libremente sin restricciones.
  - d. Para generar estrés innecesario al pensar constantemente en el dinero.
  - e. Para planificar y alcanzar metas financieras a corto y largo plazo.
8. ¿Qué tan familiarizado estás con el concepto de “Fondo de ahorro”?
  - a. Muy familiarizado
  - b. Familiarizado
  - c. Neutral
  - d. Poco Familiarizado
  - e. Nada Familiarizado
9. ¿Qué función cumple un fondo de ahorro?
  - a. Cubrir gastos diarios.
  - b. Financiar compras impulsivas.
  - c. Proporcionar seguridad financiera a largo plazo.
  - d. Pagar deudas acumuladas.
  - e. Todas las anteriores.
10. ¿Cuál sería un buen motivo para usar tu fondo de ahorro?
  - a. Financiar un viaje de último minuto.
  - b. Comprar un artículo de lujo.
  - c. Pagar una emergencia médica.
  - d. Hacer regalos costosos.
  - e. Todas las anteriores.



11. ¿Cuál es tu nivel de confianza actual en la gestión de tus propias finanzas?
  - a. Muy seguro.
  - b. Seguro.
  - c. Neutral.
  - d. Poco Seguro.
  - e. Nada Seguro.
12. ¿Cómo evalúas tu capacidad para tomar decisiones financieras informadas en tu vida diaria?
  - a. Excelente.
  - b. Buena.
  - c. Regular.
  - d. Mala.
  - e. Muy mala.
13. ¿Cuál de las siguientes opciones se refiere a un “activo” en términos financieros?
  - a. Una deuda pendiente.
  - b. El dinero que debes a un amigo.
  - c. Una propiedad que posees.
  - d. El alquiler que pagas mensualmente.
  - e. El salario que recibes.
14. ¿Cuál de las siguientes opciones sobre la definición de un “Instrumento de Inversión” es la más acertada?
  - a. Una deuda pendiente que debes saldar en el futuro.
  - b. El dinero que se gasta en bienes y servicios para satisfacer necesidades diarias.
  - c. Una propiedad que posees, como una casa o un automóvil.
  - d. Una herramienta financiera que permite aumentar el capital a través de la generación de rendimientos.
  - e. El salario que recibes por tu trabajo regular.
15. ¿En qué medida crees que la educación financiera que has recibido en la Escuela Superior de Tlahuelilpan ha influido positivamente en tus decisiones financieras?
  - a. Muy influyente.
  - b. Influyente.
  - c. Neutral.
  - d. Poco Influyente.
  - e. Nada Influyente.
16. ¿Cuál consideras que es el nivel de educación financiera recibida por parte de los programas educativos de la Escuela Superior de Tlahuelilpan?
  - a. Muy Alto.
  - b. Alto.
  - c. Neutral.
  - d. Bajo.



- e. Muy Bajo.
17. ¿Cuáles consideras que son los aspectos más útiles de la educación financiera para tu vida diaria?
- Presupuesto y planificación.
  - Ahorro y gestión de deudas.
  - Inversiones y ahorro a largo plazo.
  - Manejo de crédito.
18. ¿Crees que la falta de conocimientos en finanzas personales ha afectado negativamente a tus decisiones financieras?
- Sí, considerablemente.
  - Sí, en cierta medida.
  - Neutral.
  - No estoy seguro.
  - No, en absoluto.
19. ¿Qué sugerencias propondrías para mejorar la efectividad de la educación financiera en la Escuela Superior de Tlahuelilpan?
- Mayor integración de casos prácticos.
  - Mayor interacción con profesionales financieros.
  - Ampliación de los recursos educativos en línea.
  - Inclusión de la educación financiera en todas las disciplinas.
20. ¿Qué tan satisfecho estás con la educación financiera que has recibido hasta ahora en la Escuela Superior de Tlahuelilpan?
- Muy satisfecho.
  - Satisfecho.
  - Neutral.
  - Insatisfecho.
  - Muy Insatisfecho.
21. ¿Cuáles crees que son las áreas más débiles en tu conocimiento financiero actual?
- Presupuesto.
  - Ahorro.
  - Inversiones.
  - Deudas
22. ¿Qué tipo de recursos educativos sobre finanzas personas consideras más efectivos para los jóvenes universitarios?
- Talleres presenciales.
  - Cursos en línea.
  - Aplicaciones móviles.
  - Charlas de expertos.
23. ¿Cómo evalúas tu capacidad para seleccionar instrumentos de inversión de manera consiente?
- Muy capaz.
  - Capaz.



- c. Neutral.
- d. Poco capaz.
- e. Nada capaz.

“Gracias por su participación”



## Capítulo IV. Análisis de los resultados obtenidos.

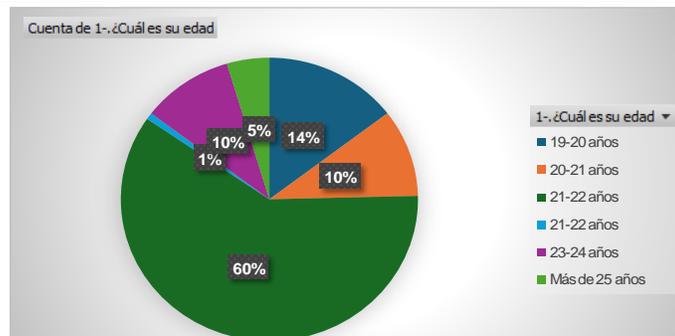
### 4.1 Análisis de los resultados de las encuestas

#### Licenciatura en Administración

Dentro del área de Administración la mayor parte de los estudiantes son entre 21-22 años, siguiendo los estudiantes entre 19-20 años como se puede observar en el *gráfico 1.1 Edad de los jóvenes universitarios*, estos estudiantes están en una etapa crítica donde deberían aprender habilidades financieras que les permitan gestionar su transición al mercado laboral.

Gráfico 1.1 Edad de los jóvenes universitarios. Elaboración propia.

1.-¿Cuál es su edad	Cuenta de 1.-¿Cuál es su edad
19-20 años	19
20-21 años	13
21-22 años	78
23-24 años	1
23-24 años	13
Más de 25 años	6

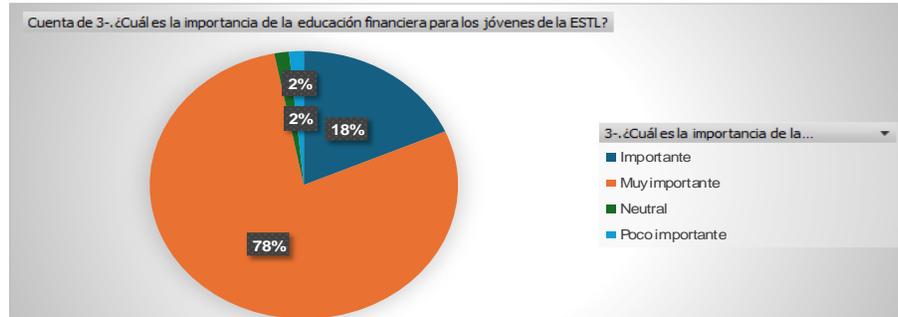


En el *gráfico 1.2 Importancia de la educación financiera* se muestra que el 78% de los estudiantes piensa que es muy importante la educación financiera dentro de la comunidad de jóvenes universitarios de la ESTL, por lo que se puede pensar que están preocupados por su futuro.



Gráfico 1.2 Importancia de la educación financiera. Elaboración propia.

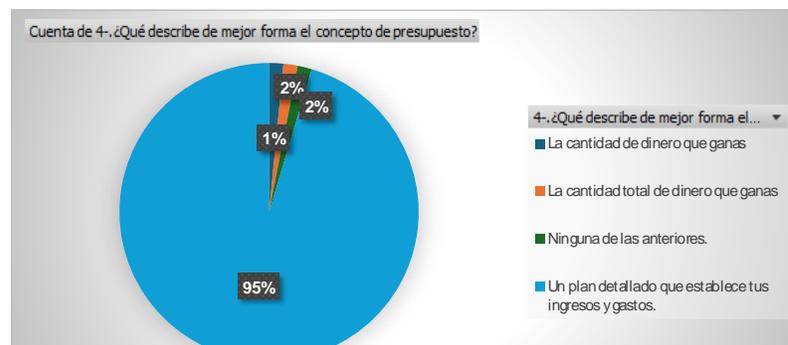
3-¿Cuál es la importancia de la educación financiera para los jóvenes de la ESTL?	Cuenta de 3-¿Cuál es la importancia de la educación financiera para los jóvenes de la ESTL?
Importante	24
Muy importante	102
Neutral	2
Poco importante	2



Dentro del gráfico 1.3 Concepto del Presupuesto, un 95% de los jóvenes universitarios saben que el presupuesto es un plan detallado donde se establece sus ingresos y gastos, aún hay una muy pequeña fracción de estudiantes que llega a confundir los conceptos, por lo que solo bastaría con reforzar estos conocimientos dentro de la universidad.

Gráfico 1.3 Concepto de presupuesto. Elaboración propia.

4-¿Qué describe de mejor forma el concepto de presupuesto?	Cuenta de 4-¿Qué describe de mejor forma el concepto de presupuesto?
La cantidad de dinero que ganas	2
La cantidad total de dinero que ganas	2
Ninguna de las anteriores.	2
Un plan detallado que establece tus ingresos y gastos.	124

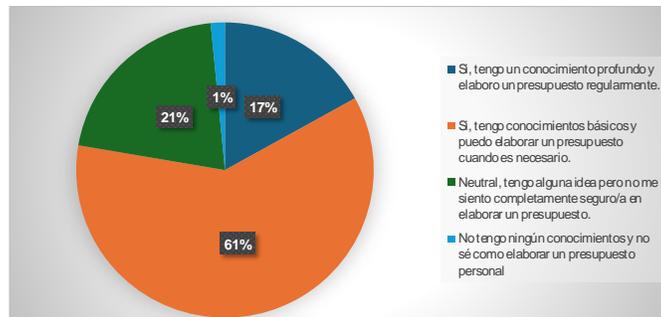




Como es de esperarse, en el *gráfico 1.4 Realización de un presupuesto*, el 61% de los jóvenes y siendo el mayor porcentaje considera que cuenta con los conocimientos básicos para poder realizar un presupuesto, un 17% considera tener un conocimiento profundo, y un 21% cree tener una idea de este concepto, por lo que son una ínfima parte de los estudiantes los que no confían en sus capacidades en temas de presupuesto.

**Gráfico 1.4 Realización de un presupuesto. Elaboración propia.**

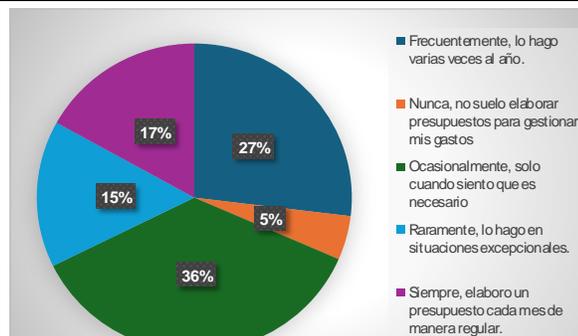
5- ¿Cuentas con el conocimiento para elaborar un presupuesto personal?	Total
Sí, tengo un conocimiento profundo y elaboro un presupuesto regularmente.	22
Sí, tengo conocimientos básicos y puedo elaborar un presupuesto cuando es necesario.	79
Neutral, tengo alguna idea pero no me siento completamente seguro/a en elaborar un presupuesto.	27
No tengo ningún conocimientos y no sé como elaborar un presupuesto personal	2



Las opiniones de los estudiantes en el *gráfico 1.5 Frecuencia de elaboración de un presupuesto* se encuentran divididas, por lo que, sabiendo los beneficios que trae la realización del presupuesto frecuentemente, se debe de incentivar y motivar a los estudiantes a realizarlo, e igual forma reforzar los conocimientos financieros.

**Gráfico 1.5 Frecuencia de elaboración de un presupuesto. Elaboración propia.**

6- ¿Con qué frecuencia elaboras un presupuesto para gestionar tus gastos?	Total
Frecuentemente, lo hago varias veces al año.	35
Nunca, no suelo elaborar presupuestos para gestionar mis gastos	6
Ocasionalmente, solo cuando siento que es necesario	47
Raramente, lo hago en situaciones excepcionales.	20
Siempre, elaboro un presupuesto cada mes de manera regular.	22

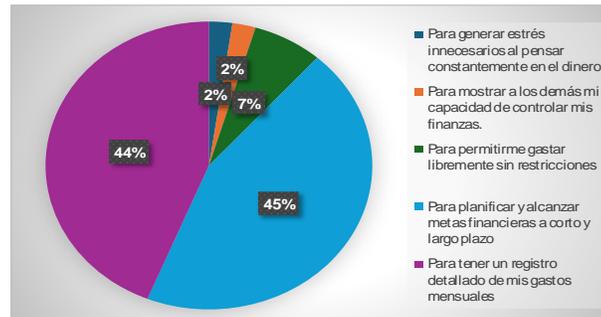




En el *gráfico 1.6 Importancia del Presupuesto mensual* el 45% de los estudiantes han contestado correctamente dentro de esta pregunta, sin embargo, se necesita un reforzamiento dentro de los conocimientos, ya que los estudiantes llegan a confundir algunos conceptos.

Gráfico 1.6 Importancia del presupuesto mensual. Elaboración propia.

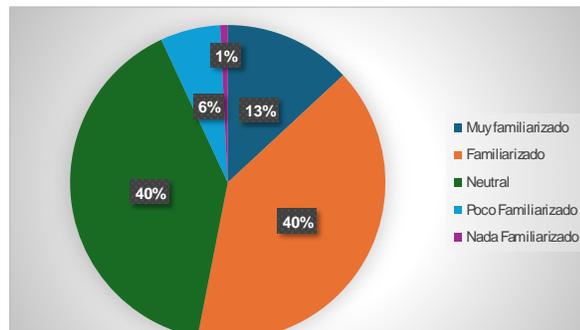
7.-¿Por qué es importante mantener un presupuesto mensual?	Total
Para generar estrés innecesarios al pensar constantemente en el dinero	3
Para mostrar a los demás mi capacidad de controlar mis finanzas.	3
Para permitirme gastar libremente sin restricciones	9
Para planificar y alcanzar metas financieras a corto y largo plazo	58
Para tener un registro detallado de mis gastos mensuales	57



En el *gráfico 1.7 Familiarización con el Fondo de Ahorro*, un 40% de los estudiantes se siente familiarizado con el concepto de fondo de ahorro, el mismo porcentaje se siente neutral sobre la familiarización del concepto, siendo este un concepto importante dentro de la educación financiera, esta situación se debe abordar reforzando los conceptos por medio de programas educativos o charlas con personas con el conocimiento suficiente.

Gráfico 1.7 Familiarización con el Fondo de Ahorro. Elaboración propia.

8.-¿Qué tan familiarizado estás con el concepto de "Fondo de ahorro?"	Total
Muy familiarizado	17
Familiarizado	52
Neutral	52
Poco Familiarizado	8
Nada Familiarizado	1

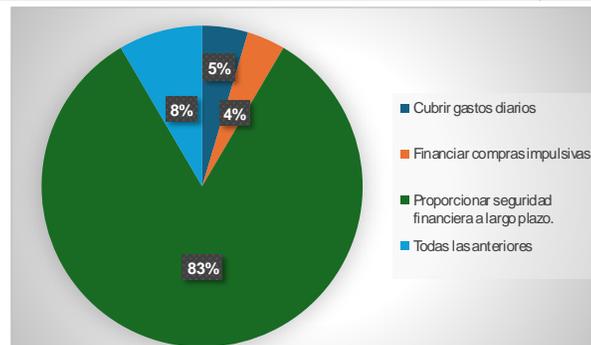




Dentro del *gráfico 1.8 Función del Ahorro*, la mayor parte de los estudiantes (83%) han contestado correctamente, y aunque son mínimos los estudiantes, existe un parte que aun confunde este tipo de conceptos, lo que sugiere una necesidad de reforzar los conceptos financieros básicos dentro del programa educativo.

Gráfico 1.8 Función de ahorro. Elaboración propia.

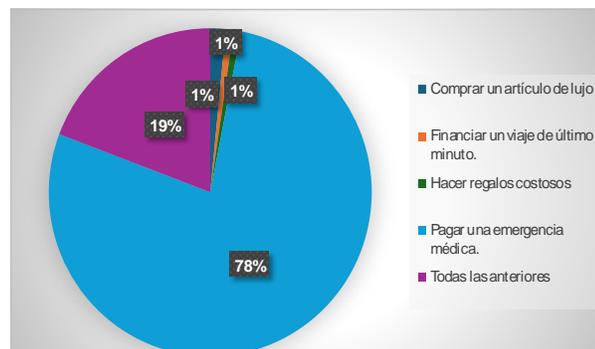
9- ¿Qué función cumple un fondo de ahorro?	Total
Cubrir gastos diarios	6
Financiar compras impulsivas	5
Proporcionar seguridad financiera a largo plazo.	108
Todas las anteriores	11



En el *gráfico 1.9 Uso del Fondo de Ahorro*, el 78% de los estudiantes sabe que un fondo de ahorro funciona para pagar una emergencia médica, y aunque existe nuevamente una parte de estudiantes que piensan diferentes respuestas, con poder reforzar conocimientos básicos, y abordar estos temas de manera más profunda dentro de la carrera.

Gráfico 1.9 Uso del Fondo de Ahorro. Elaboración propia.

10- ¿Cuál sería un buen motivo para usar tu fondo de ahorro?	Total
Comprar un artículo de lujo	2
Financiar un viaje de último minuto.	1
Hacer regalos costosos	1
Pagar una emergencia médica.	101
Todas las anteriores	25

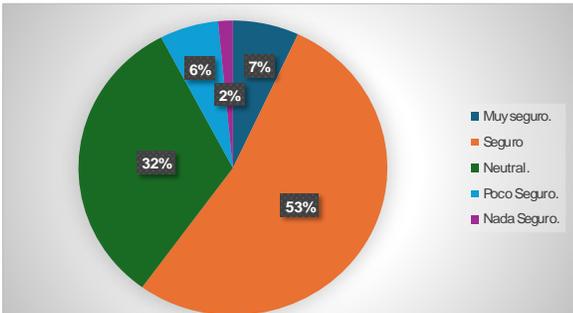




Como se observa en el *gráfico 1.10 Confianza en la gestión de finanzas*, una gran parte de los estudiantes (el 53%) se siente seguro sobre su nivel actual en la gestión de sus finanzas personales, sin embargo, se debe de proporcionar habilidades más prácticas, y mejorar el nivel de confianza de los estudiantes que no se sienten seguros.

Gráfico 1.10 Confianza en la gestión de finanzas. Elaboración propia.

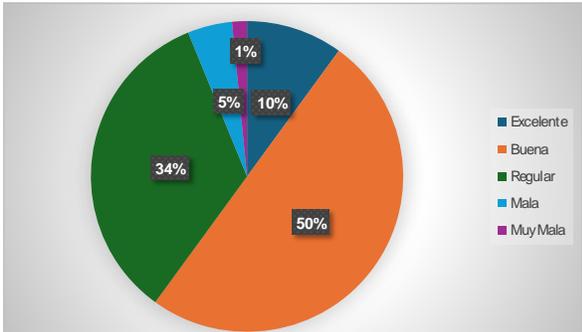
11- ¿Cuál es tu nivel de confianza actual en la gestión de tus propias finanzas?	Total
Muy seguro.	9
Seguro	69
Neutral.	42
Poco Seguro.	8
Nada Seguro.	2



En la *gráfica 1.11 Capacidad para tomar decisiones financieras*, la mitad de los estudiantes de administración consideran buena su capacidad de tomar decisiones financieras informadas, sin embargo, un 34% se encuentra en un punto intermedio, esta situación debe de abordarse mediante el uso de más casos prácticos que simulen decisiones financieras del mundo real.

Gráfico 1.11 Capacidad para tomar decisiones financieras. Elaboración propia.

12- ¿Cómo evalúas tu capacidad para tomar decisiones financieras informadas en tu vida diaria?	Total
Excelente	13
Buena	65
Regular	44
Mala	6
Muy Mala	2

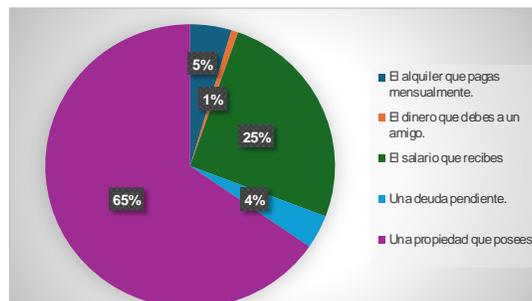




Con lo que corresponde en el *gráfico 1.12 Definición de Activo*, el 65% de los estudiantes conocen el significado de lo que es un activo, un 25% aun confunde ingresos con activos, este tipo de confusiones refleja la necesidad de una mayor claridad en la enseñanza de los conceptos financieros básicos.

Gráfico 1.12 Definición de Activo. Elaboración propia.

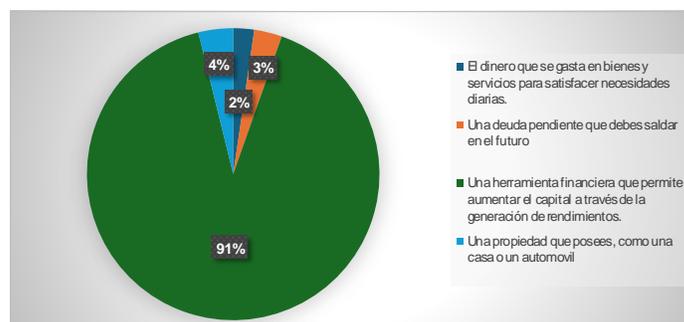
13- ¿Cuál de las siguientes opciones se refiere a un "activo" en términos financieros?	Total
El alquiler que pagas mensualmente.	6
El dinero que debes a un amigo.	1
El salario que recibes	33
Una deuda pendiente.	5
Una propiedad que posees	85



Dentro del *gráfico 1.13 Definición de Instrumentos de Inversión*, el 91% de los estudiantes identificó correctamente la definición de instrumento de inversión, y solo un 9% confunde erróneamente las definiciones, teniendo la necesidad de esclarecer estos conceptos para saber invertir de manera efectiva.

Gráfico 1.13 Definición de Instrumento de Inversión. Elaboración propia.

14- ¿Cuál de las siguientes opciones sobre la definición de un "Instrumento de Inversión" es la más acertada?	Total
El dinero que se gasta en bienes y servicios para satisfacer necesidades diarias	3
Una deuda pendiente que debes saldar en el futuro	4
Una herramienta financiera que permite aumentar el capital a través de la generación de rendimientos.	118
Una propiedad que posees, como una casa o un automóvil	5

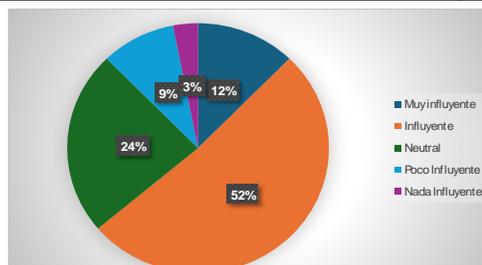




Una parte significativa (el 52%) de los estudiantes consideran que la educación financiera impartida dentro de la ESTL como se observa en el *gráfico 1.14 Educación Financiera recibida en la ESTL*, esto ha sido influyente en la toma de decisiones financieras de cada joven, sin embargo, es necesario revisar el programa educativo actual para hacer que la educación financiera tenga un impacto más directo y práctico en la vida de los estudiantes.

Gráfico 1.14 Educación Financiera recibida en la ESTL. Elaboración propia.

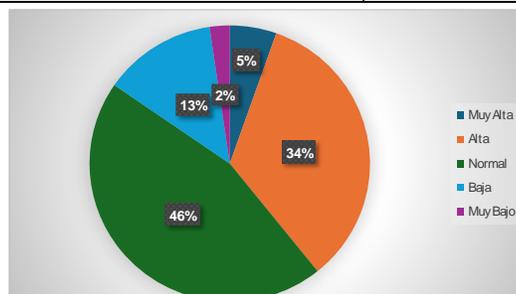
15- ¿En qué medida crees que la educación financiera que has recibido en la Escuela Superior de Tlahuelilpan ha influido positivamente en tus decisiones financieras?	Total
Muy influyente	16
Influyente	67
Neutral	31
Poco Influyente	12
Nada Influyente	4



Dentro del *gráfico 1.15 Nivel de educación financiera en la ESTL*, una parte significativa (el 49%) de los estudiantes considera que el nivel de educación financiera recibida por parte del programa educativo de la Licenciatura en Administración es normal-alta, aunque siempre puede mejorarse el contenido y la metodología del programa educativo para aumentar el nivel.

Gráfico 1.15 Nivel de educación financiera en la ESTL. Elaboración propia.

16- ¿Cuál consideras que es el nivel de educación financiera recibida por parte de los programas educativos de la Escuela Superior de Tlahuelilpan?	Total
Muy Alta	7
Alta	44
Normal	59
Baja	17
Muy Bajo	3

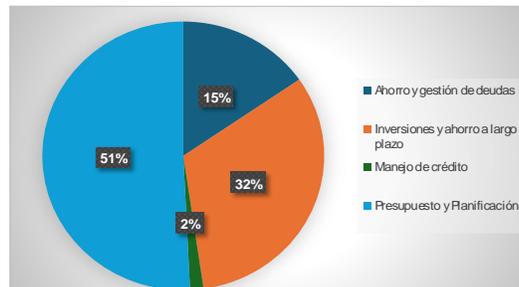




Los estudiantes consideran que los aspectos más útiles son el “presupuesto y planificación” e “inversiones y ahorro a largo plazo” como hace referencia en el *gráfico 1.16 Aspectos útiles de la Educación financiera*. Los programas deben centrarse en proporcionar más herramientas para que los estudiantes puedan planificar su futuro financiero y desarrollar hábitos de ahorro sostenibles a largo plazo.

Gráfico 1.16 Aspectos útiles de la Educación financiera. Elaboración propia.

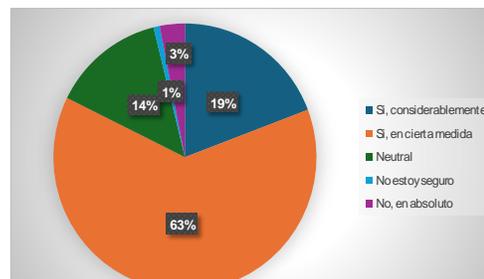
17-¿Cuáles consideras que son los aspectos más útiles de la educación financiera para tu vida diaria?	Total
Ahorro y gestión de deudas	20
Inversiones y ahorro a largo plazo	42
Manejo de crédito	2
Presupuesto y Planificación	66



A diferencia de respuestas anteriores, en el *gráfico 1.17 Falta de conocimiento en Finanzas personales* la mayor parte de los estudiantes (63%) piensan que la falta de conocimientos en finanzas personales ha afectado en cierta medida a sus decisiones financieras, lo que hace alusión a que existe una necesidad de proporcionar una mayor cantidad de información y conocimientos a los estudiantes sobre la educación financiera dentro del programa educativo.

Gráfico 1.17 Falta de conocimiento en Finanzas personales. Elaboración propia.

18-¿Crees que la falta de conocimientos en finanzas personales ha afectado negativamente a tus decisiones financieras?	Total
Si, considerablemente	25
Si, en cierta medida	82
Neutral	18
No estoy seguro	1
No, en absoluto	4

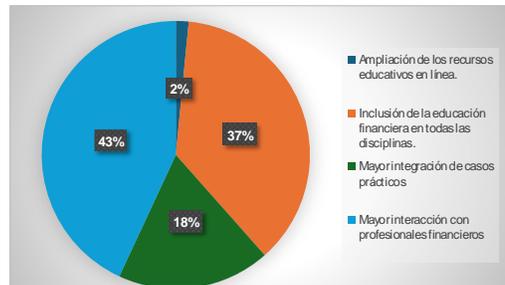




Dentro del *gráfico 1.18 Sugerencias de mejora*, la mayor parte de los estudiantes (siendo un 43%) sugieren una mayor interacción con profesionales financieros, así como con un 37% la inclusión de la educación financiera en todas las disciplinas, surgiendo la necesidad de incorporar estos factores dentro de los programas educativos.

Gráfico 1.18 Sugerencias de mejora. Elaboración propia.

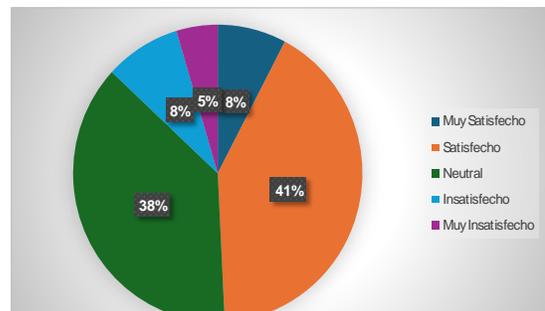
19- ¿Qué sugerencias propondrías para mejorar la efectividad de la educación financiera en la Escuela Superior de Tihuelilpan?	Total
Ampliación de los recursos educativos en línea.	2
Inclusión de la educación financiera en todas las disciplinas.	48
Mayor integración de casos prácticos	24
Mayor interacción con profesionales financieros	56



La mayoría de las estudiantes de administración (un 43%) se siente satisfecho con la educación financiera recibida por parte de la ESTL como se observa en el *gráfico 1.19 Satisfacción con la educación financiera dada en la ESTL*, sin embargo, teniendo en cuenta las respuestas anteriores, sigue surgiendo la necesidad de proporcionarle un mejor programa educativo a no solo esta licenciatura, si no a todas las licenciaturas dentro de la ESTL.

Gráfico 1.19 Satisfacción con la educación financiera dada en la ESTL. Elaboración propia.

20- ¿Qué tan satisfecho estás con la educación financiera que has recibido hasta ahora en la Escuela Superior de Tihuelilpan?	Total
Muy Satisfecho	10
Satisfecho	54
Neutral	49
Insatisfecho	11
Muy Insatisfecho	6

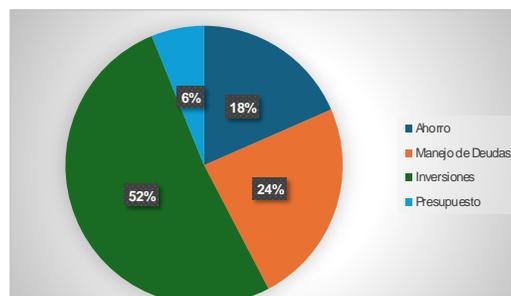




Un poco más de la mitad de los estudiantes (53%) en el *gráfico 1.20 Áreas débiles en conocimiento financiero* piensan que las inversiones es el área donde más debilidades encuentran dentro de su conocimiento financiero actual, por lo que es vital actualizar el programa educativo, y poder proporcionarles las herramientas necesarias a los estudiantes.

Gráfico 1.20 Áreas débiles en conocimiento financiero. Elaboración propia.

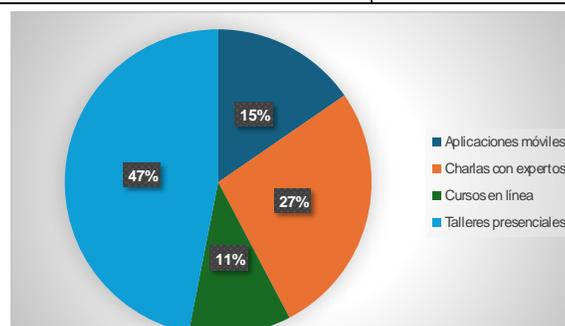
21- ¿Cuáles crees que son las áreas más debiles en tu conocimiento financiero actual?	Total
Ahorro	24
Manejo de Deudas	31
Inversiones	67
Presupuesto	8



Dentro del *gráfico 1.21 Recursos educativos efectivos*, el 47% de los estudiantes considera que la incorporación de talleres presenciales es el recurso más efectivo para conseguir conocimientos, es importante incorporar más elementos prácticos y darles la oportunidad a los estudiantes de contar con estos talleres donde puedan estar más de cerca con esos conceptos tan importantes para la vida cotidiana.

Gráfico 1.21 Recursos educativos efectivos. Elaboración propia.

22- ¿Qué tipo de recursos educativos sobre finanzas personales consideras más efectivos para los jóvenes universitarios?	Total
Aplicaciones móviles	20
Charlas con expertos	35
Cursos en línea	14
Talleres presenciales	61

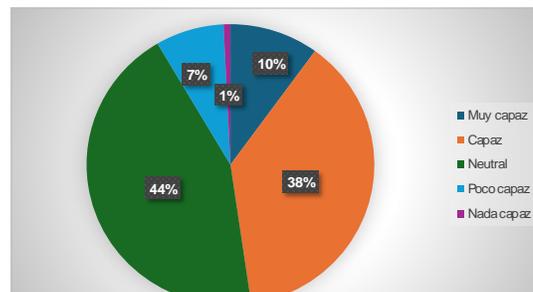




Un 44% de los estudiantes considera su capacidad para seleccionar instrumentos de inversión como neutral como se muestra en el *gráfico 1.22 Capacidad para la selección de instrumentos financieros*, esto puede significar que aún falta un poco de conocimiento, y que los estudiantes tengan las herramientas financieras suficientes para empezar a crear un patrimonio desde esta etapa de su vida.

Gráfico 1.22 Capacidad para la selección de instrumentos financieros. Elaboración propia.

23- ¿Cómo evalúas tu capacidad para seleccionar instrumentos de inversión de manera consiente?	Total
Muy capaz	13
Capaz	49
Neutral	57
Poco capaz	10
Nada capaz	1



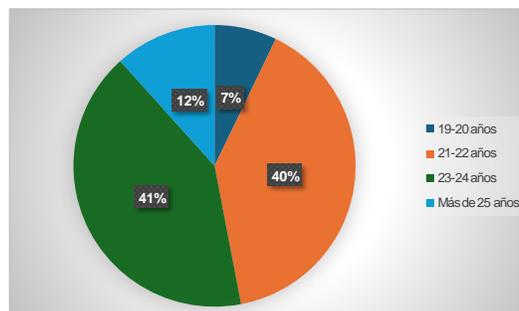


## Licenciatura en Enfermería

Los estudiantes de enfermería encuestados están en su mayoría entre 21-24 años, como se muestra en el *gráfico 2.1 Edad de los jóvenes universitarios*, siendo una etapa en la que comienzan a asumir mayores responsabilidades financieras, dado que están próximos a ingresar al mercado laboral, es crucial que reciban una educación financiera adecuada para gestionar eficazmente sus recursos.

Gráfico 2.1 Edad de los jóvenes universitarios. Elaboración propia.

1- ¿Cuál es su edad	Total
19-20 años	19
21-22 años	106
23-24 años	110
Más de 25 años	31

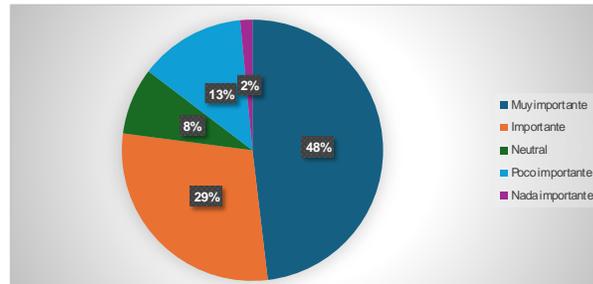


Dentro del *gráfico 2.2 Importancia de la educación financiera*, la mayoría de los estudiantes piensan que la educación financiera es importante (29%) o muy importante (48%), existen estudiantes que, por motivos desconocidos, creen que no es tan importante tener conocimientos sobre estos temas, lo que puede ocasionar problemas en un mediano o largo plazo con respecto a su toma de decisiones financieras.



Gráfico 2.2 Importancia de la educación financiera. Elaboración propia.

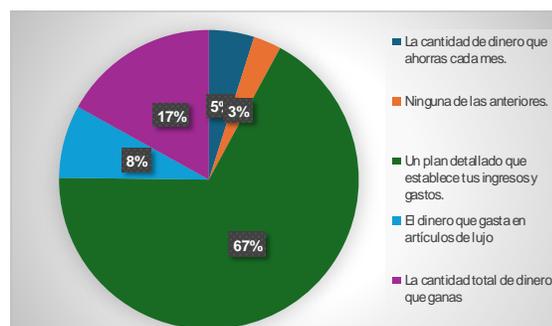
3-¿Cuál es la importancia de la educación financiera para los jóvenes de la ESTL?	Total
Muy importante	128
Importante	77
Neutral	22
Poco importante	35
Nada importante	4



Dentro de este gráfico 2.3 Concepto de presupuesto, aunque si existe más de la mitad de los estudiantes que respondieron correctamente el concepto de presupuesto siendo un total del 67% lo que podría dar buenos indicios del conocimiento de conceptos básicos financieros, existen aún estudiantes que confunden los conceptos lo que podría significar una falta de educación financiera básica.

Gráfico 2.3 Concepto de presupuesto. Elaboración propia.

4-¿Qué describe de mejor forma el concepto de presupuesto?	Total
La cantidad de dinero que ahorras cada mes.	13
Ninguna de las anteriores.	8
Un plan detallado que establece tus ingresos y gastos.	179
El dinero que gasta en artículos de lujo	21
La cantidad total de dinero que ganas	45

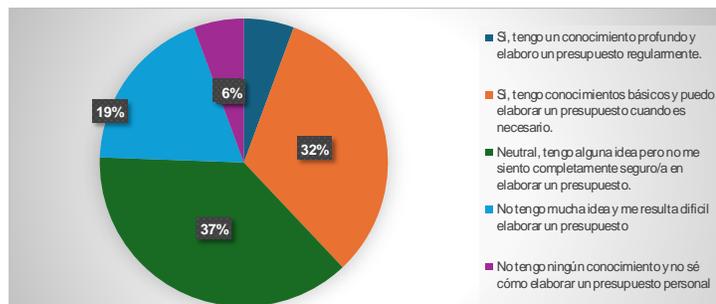




Dentro del *gráfico 2.4 Realización de un presupuesto*, las respuestas se encuentran muy divididas, pero la mayor parte de los estudiantes se encuentran en un punto neutral (37%), tienen una idea general sobre los conceptos de presupuesto, aunque existe otra parte que considera que cuenta con conocimientos básicos para poder elaborar un presupuesto (32%), lo que refleja una necesidad por reforzar los conocimientos desde un punto básico.

Gráfico 2.4 Realización de un presupuesto. Elaboración propia.

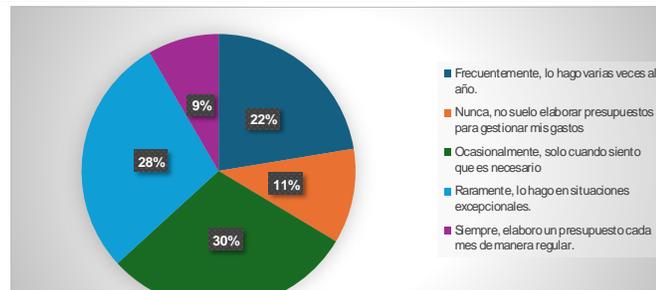
5- ¿Cuentas con el conocimiento para elaborar un presupuesto personal?	Total
S, tengo un conocimiento profundo y elaboro un presupuesto regularmente.	15
S, tengo conocimientos básicos y puedo elaborar un presupuesto cuando es necesario.	86
Neutral, tengo alguna idea pero no me siento completamente seguro/a en elaborar un presupuesto.	100
No tengo mucha idea y me resulta difícil elaborar un presupuesto	50
No tengo ningún conocimiento y no sé cómo elaborar un presupuesto personal	15



Los estudiantes de enfermería generalmente realizan un presupuesto ocasional o raramente como se muestra en el *gráfico 2.5 Frecuencia de elaboración de un presupuesto*, sin embargo y tomando como referencia la pregunta anterior existen compañeros que no cuentan con un conocimiento para elaborar un presupuesto, lo que ocasiona que no lo realicen o no lo hagan tan frecuentemente.

Gráfico 1.5 Frecuencia de elaboración de un presupuesto. Elaboración propia.

6- ¿Con qué frecuencia elaboras un presupuesto para gestionar tus gastos?	Total
Frecuentemente, lo hago varias veces al año.	56
Nunca, no suelo elaborar presupuestos para gestionar mis gastos	28
Ocasionalmente, solo cuando siento que es necesario	74
Raramente, lo hago en situaciones excepcionales.	71
Siempre, elaboro un presupuesto cada mes de manera regular.	21

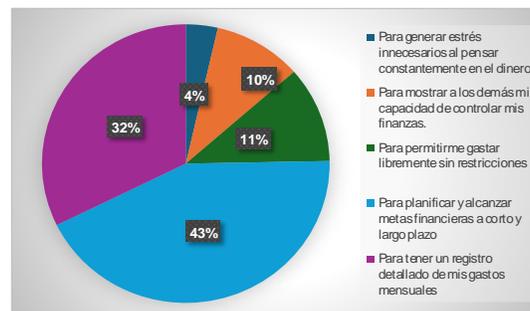




Más de la mitad de los estudiantes de enfermería han respondido correctamente como se muestra en el *gráfico 2.6 Importancia del presupuesto mensual*, ya que existen 2 tipos de respuestas correctas en esta pregunta (43% y el 32%), sin embargo, se cuenta con estudiantes que aun llegan a confundir definiciones, por lo que se requiere reforzar estos términos.

Gráfico 2.6 Importancia del presupuesto mensual. Elaboración propia.

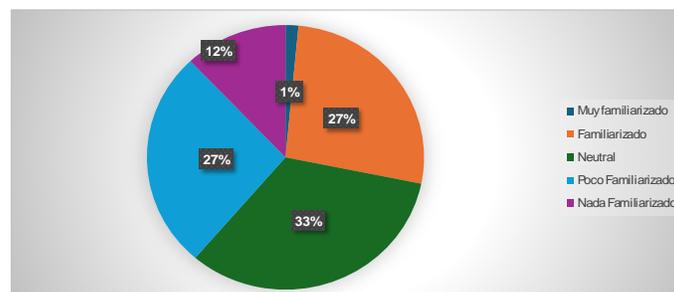
7- ¿Por qué es importante mantener un presupuesto mensual?	Total
Para generar estrés innecesarios al pensar constantemente en el dinero	9
Para mostrar a los demás mi capacidad de controlar mis finanzas.	25
Para permitirme gastar libremente sin restricciones	28
Para planificar y alcanzar metas financieras a corto y largo plazo	108
Para tener un registro detallado de mis gastos mensuales	81



Con lo que respecta al *gráfico 2.7 Familiarización con el Fondo de Ahorro*, 33% de los estudiantes de enfermería se encuentran en una postura neutral en relación con esta respuesta referente al fondo de ahorro, significando que no saben a ciencia cierta qué es y para que funciona un fondo de ahorro, aunque de igual forma una parte de los estudiantes (27%) están familiarizados con este concepto.

Gráfico 2.7 Familiarización con el Fondo de Ahorro. Elaboración propia.

8- ¿Qué tan familiarizado estás con el concepto de "Fondo de ahorro?"	Total
Muy familiarizado	4
Familiarizado	71
Neutral	88
Poco Familiarizado	71
Nada Familiarizado	32

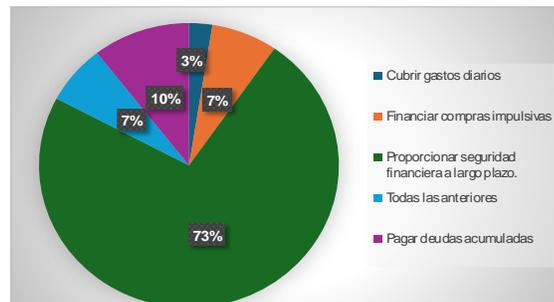




73% de los estudiantes saben que el fondo de ahorro funciona para proporcionar seguridad financiera como se muestra en el *gráfico 2.8 Función del ahorro*, aunque la mayoría respondieron correctamente, aún existen estudiantes que llegan a confundir los conceptos, lo que refleja la necesidad de poder hacer más accesible el conocimiento sobre educación financiera.

Gráfico 2.8 Función de ahorro. Elaboración propia.

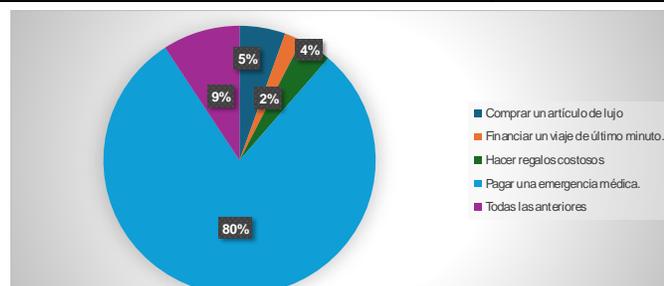
9.-¿Qué función cumple un fondo de ahorro?	Total
Cubrir gastos diarios	6
Financiar compras impulsivas	17
Proporcionar seguridad financiera a largo plazo.	174
Todas las anteriores	16
Pagar deudas acumuladas	25



En el *gráfico 2.9 Uso del Fondo de Ahorro*, la gran parte de los estudiantes de enfermería siendo el 80% sabe que principalmente el fondo de ahorro se debe de usar para una emergencia médica, sin embargo, un 20% no opina lo mismo, lo que podría estar afectando a las finanzas de los estudiantes, y dándole más argumentos para implementar la educación financiera dentro de la Escuela Superior de Tlahuelilpan.

Gráfico 2.9 Uso del Fondo de Ahorro. Elaboración propia.

10.-¿Cuál sería un buen motivo para usar tu fondo de ahorro?	Total
Comprar un artículo de lujo	13
Financiar un viaje de último minuto.	5
Hacer regalos costosos	9
Pagar una emergencia médica.	190
Todas las anteriores	22

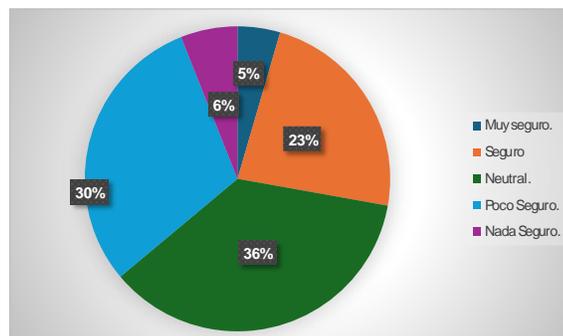




En el *gráfico 2.10 Confianza en la gestión de finanzas*, podemos ver que las respuestas se encuentran divididas por parte de los estudiantes de enfermería, donde los porcentajes más altos neutral (36%), poco seguro (30%), lo que viene de la mano de la falta de conocimientos por parte de los estudiantes de enfermería.

Gráfico 2.10 Confianza en la gestión de finanzas. Elaboración propia.

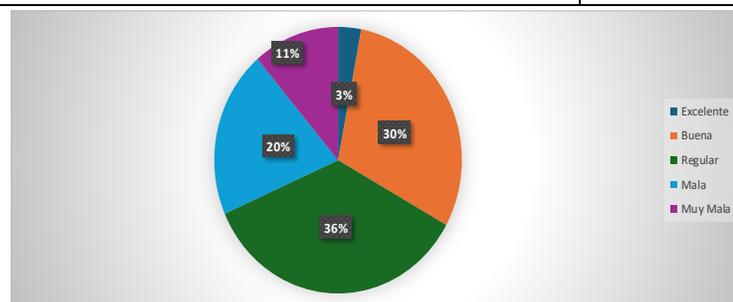
11- ¿Cuál es tu nivel de confianza actual en la gestión de tus propias finanzas?	Total
Muy seguro.	12
Seguro	62
Neutral.	96
Poco Seguro.	80
Nada Seguro.	16



Dentro del *gráfico 2.11 Capacidad para tomar decisiones financieras* un 36% de los estudiantes de enfermería se siente regular/normal su capacidad para tomar decisiones financieras, un 30% piensa sienten buena su capacidad de decisión y un 20% sienten mala su capacidad de decisión, por lo que son pocos los estudiantes que cuentan con la confianza suficiente de poder tomar sus decisiones financieras.

Gráfico 2.11 Capacidad para tomar decisiones financieras. Elaboración propia.

12- ¿Cómo evalúas tu capacidad para tomar decisiones financieras informadas en tu vida diaria?	Total
Excelente	8
Buena	80
Regular	94
Mala	54
Muy Mala	30

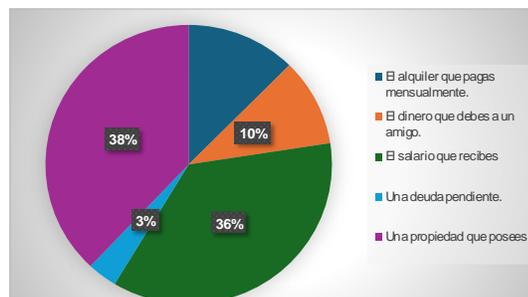




Dentro de este *gráfico 2.12 Definición de Activo*, se observa que las respuestas de los estudiantes de enfermería son divididas, y solamente un 36% contestó correctamente a esta pregunta, lo que es consecuencia de la falta de educación financiera básica por parte de los estudiantes y el programa educativo de enfermería.

Gráfico 2.12 Definición de Activo. Elaboración propia.

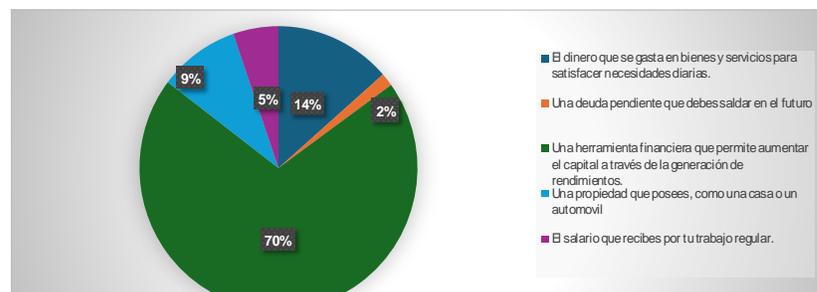
13- ¿Cuál de las siguientes opciones se refiere a un "activo" en términos financieros?	Total
El alquiler que pagas mensualmente.	33
El dinero que debes a un amigo.	27
El salario que recibes	96
Una deuda pendiente.	9
Una propiedad que posees	101



El 70% de los estudiantes saben correctamente a que se refiere un instrumento de inversión como se observa en el *gráfico 2.13 Definición de Instrumento de Inversión*, continuando con las respuestas de las estudiantes unas poco divididas, lo que significa que aún no se tienen bastante claro las definiciones de cada concepto entrando en términos de inversiones.

Gráfico 2.13 Definición de Instrumento de Inversión. Elaboración propia.

14- ¿Cuál de las siguientes opciones sobre la definición de un "Instrumento de Inversión" es la más acertada?	Total
El dinero que se gasta en bienes y servicios para satisfacer necesidades diarias.	36
Una deuda pendiente que debes saldar en el futuro	4
Una herramienta financiera que permite aumentar el capital a través de la generación de rendimientos.	187
Una propiedad que posees, como una casa o un automóvil	25
El salario que recibes por tu trabajo regular.	14

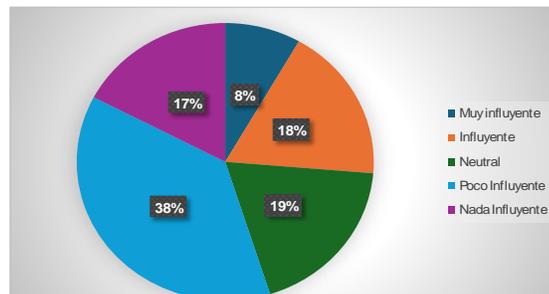




Aunque los porcentajes se encuentran bastantes divididos en el *gráfico 2.14 Educación Financiera recibida en la ESTL*, la mayor parte de los estudiantes (38%) piensa que la educación impartida dentro de la Escuela Superior de Tlahuelilpan no ha influido en positivamente en sus decisiones, lo que no debería de ser así, se debe de proporcionar los mayores conocimientos posibles sobre estos temas.

Gráfico 2.14 Educación Financiera recibida en la ESTL. Elaboración propia.

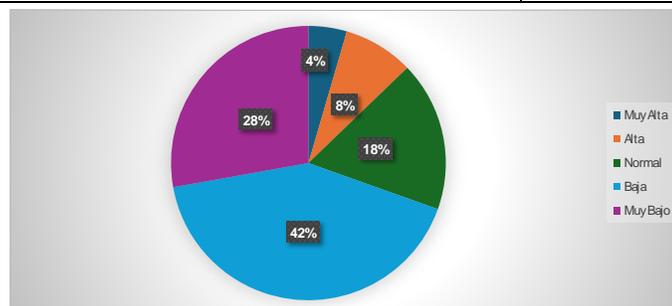
15-¿En qué medida crees que la educación financiera que has recibido en la Escuela Superior de Tlahuelilpan ha influido positivamente en tus decisiones financieras?	Total
Muy influyente	22
Influyente	48
Neutral	50
Poco Influyente	100
Nada Influyente	46



Similar a la anterior pregunta, las respuestas observadas en el *gráfico 2.15 Nivel de educación financiera en la ESTL* determinan que los estudiantes en mayor medida (42%) piensan que el nivel de educación financiera que se imparte dentro de la Universidad es de nivel bajo o muy bajo, y un 18% cree que el nivel es normal, resultando en la necesidad de aumentar el nivel de educación financiera impartida dentro de la Escuela Superior de Tlahuelilpan.

Gráfico 2.15 Nivel de educación financiera en la ESTL. Elaboración propia.

16-¿Cuál consideras que es el nivel de educación financiera recibida por parte de los programas educativos de la Escuela Superior de Tlahuelilpan?	Total
Muy Alta	12
Alta	22
Normal	47
Baja	111
Muy Bajo	74

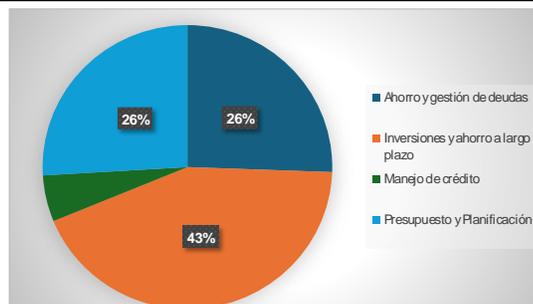




Dentro del *gráfico 2.16 Aspectos útiles de la Educación financiera*, las opiniones de los estudiantes se encuentran divididas referente a los aspectos más útiles de la educación financiera en la vida diaria, siendo que el mayor porcentaje son inversiones y ahorro a largo plazo con un 43%, con un 26% el ahorro y gestión de deuda y de igual forma el Presupuesto y Planificación.

Gráfico 2.16 Aspectos útiles de la Educación financiera. Elaboración propia.

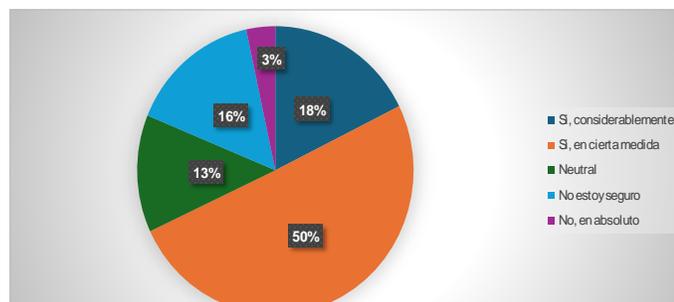
17- ¿Cuáles consideras que son los aspectos más útiles de la educación financiera para tu vida diaria?	Total
Ahorro y gestión de deudas	68
Inversiones y ahorro a largo plazo	115
Manejo de crédito	14
Presupuesto y Planificación	69



Con el 68% de las respuestas del *gráfico 2.17 Falta de conocimiento en Finanzas personales*, los estudiantes saben que la falta de conocimientos sobre educación financiera está afectando a sus decisiones financieras, un 16% de los estudiantes de enfermería no están seguros que este sea un factor determinante, pero podría traer problemas en un futuro, por lo que se debe de reforzar e impartir más temas sobre la educación financiera básica.

Gráfico 2.17 Falta de conocimiento en Finanzas personales. Elaboración propia.

18- ¿Crees que la falta de conocimientos en finanzas personales ha afectado negativamente a tus decisiones financieras?	Total
S, considerablemente	47
S, en cierta medida	134
Neutral	35
No estoy seguro	41
No, en absoluto	9

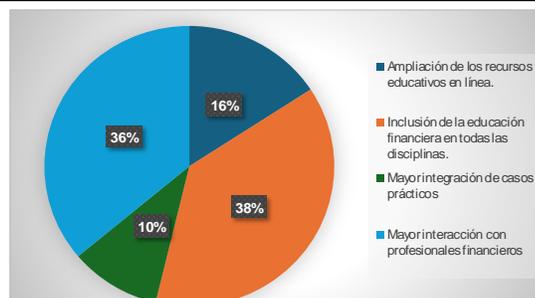




En el *gráfico 2.18 Sugerencias de mejora*, un 38% de los estudiantes sugieren que para mejorar la efectividad de la educación financiera es la inclusión de la misma en todas las disciplinas, mientras un 36% sugiera que sería mejor una mayor interacción con profesionales financieros, se debe de buscar un equilibrio sobre estas 2 sugerencias.

Gráfico 2.18 Sugerencias de mejora. Elaboración propia.

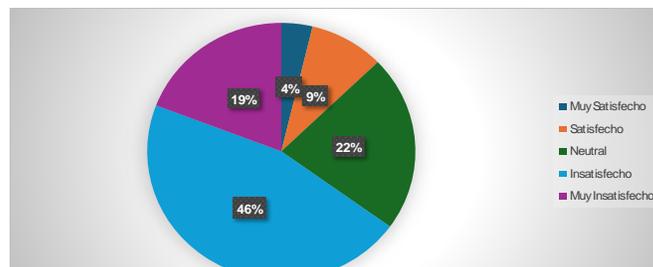
19- ¿Qué sugerencias propondrías para mejorar la efectividad de la educación financiera en la Escuela Superior de Tlahuelilpan?	Total
Ampliación de los recursos educativos en línea.	42
Inclusión de la educación financiera en todas las disciplinas.	101
Mayor integración de casos prácticos	27
Mayor interacción con profesionales financieros	96



La mayoría de los estudiantes (46%) se encuentra insatisfecho con la educación financiera recibida en Escuela Superior de Tlahuelilpan, un 22% se encuentra neutral y un 19% muy insatisfecho como se observa en el *gráfico 2.19 Satisfacción con la educación financiera dada en la ESTL*, esto puede significar que no se está impartiendo la suficiente educación financiera que a los estudiantes de enfermería les gustaría o que ven necesario.

Gráfico 2.19 Satisfacción con la educación financiera dada en la ESTL. Elaboración propia.

20- ¿Qué tan satisfecho estás con la educación financiera que has recibido hasta ahora en la Escuela Superior de Tlahuelilpan?	Total
Muy Satisfecho	10
Satisfecho	24
Neutral	59
Insatisfecho	122
Muy Insatisfecho	51

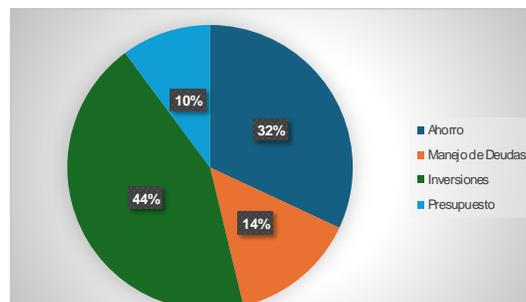




Dentro del *gráfico 2.20 Áreas débiles en conocimiento financiero*, el 44% de los estudiantes de enfermería creen que las inversiones es el área más débil dentro de su conocimiento en temas financieros, esto hace referencia a una respuesta anterior, donde les gustaría aprender más sobre este tema en concreto, ayudando a fomentar el hábito de invertir, ahorrar y saber gastar de forma inteligente.

Gráfico 2.20 Áreas débiles en conocimiento financiero. Elaboración propia.

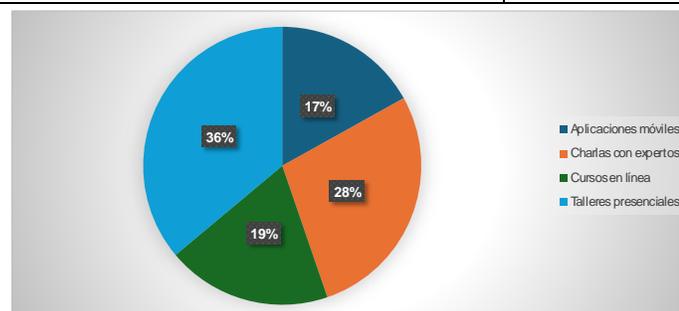
21- ¿Cuáles crees que son las áreas más debiles en tu conocimiento financiero actual?	Total
Ahorro	85
Manejo de Deudas	38
Inversiones	116
Presupuesto	27



Como ya se observó en gráficos anteriores, en el *gráfico 2.21 Recursos educativos efectivos* las respuestas se encuentran divididas, pero a la mayoría de los estudiantes de enfermería (36%) les gustaría contar con talleres presenciales como el principal recurso educativo para el fomento de la educación financiera, sin embargo, se deben de tomar en cuenta igualmente las charlas con expertos, siendo la segunda mayor respuesta por parte de los estudiantes de enfermería (28%).

Gráfico 2.21 Recursos educativos efectivos. Elaboración propia.

22- ¿Qué tipo de recursos educativos sobre finanzas personales consideras más efectivos para los jóvenes universitarios?	Total
Aplicaciones móviles	45
Charlas con expertos	74
Cursos en línea	51
Talleres presenciales	96



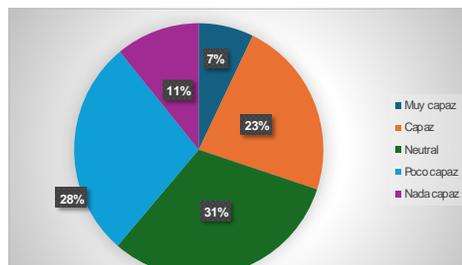


Por último en el área de Enfermería, el *gráfico 2.22 Capacidad para la selección de instrumentos financieros* muestra similitudes con repuestas de preguntas anteriores, una parte de los estudiantes creen ser capaces de seleccionar instrumentos de inversión de manera consiente (23%), y otra parte considera ser pocos capaces el poder seleccionar instrumentos de inversión (28%), mientras la mayoría se mantiene neutral (31%), aunque una gran parte de los estudiantes de enfermería creen que tienen la capacidad de seleccionar un instrumento de manera consiente, respuestas como del *gráfico 2.13 Definición de Instrumento de Inversión* generan incertidumbre si los estudiantes podrían o no hacerlo.

Gráfico 2.22 Capacidad para la selección de instrumentos financieros.

Elaboración propia.

23- ¿Cómo evalúas tu capacidad para seleccionar instrumentos de inversión de manera consiente?	Total
Muy capaz	19
Capaz	61
Neutral	83
Poco capaz	74
Nada capaz	29



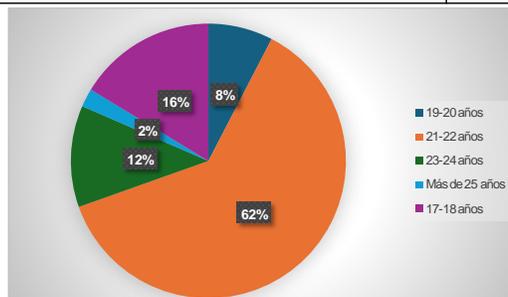


## Licenciatura en Médico Cirujano

Dentro del *gráfico 3.1 Edad de los jóvenes universitarios* y como ha sucedido en las demás Licenciaturas, el mayor porcentaje de estudiantes tienen entre 21-22 años de edad, estando en la etapa crucial para aprender sobre finanzas personales, siendo una edad donde como jóvenes se enfrentan a las primeras decisiones importantes, que pueden llegar a definir su futuro al corto o mediano plazo.

Gráfico 3.1 Edad de los jóvenes universitarios. Elaboración propia.

1-¿Cuál es su edad	Total
19-20 años	7
21-22 años	57
23-24 años	11
Más de 25 años	2
17-18 años	15

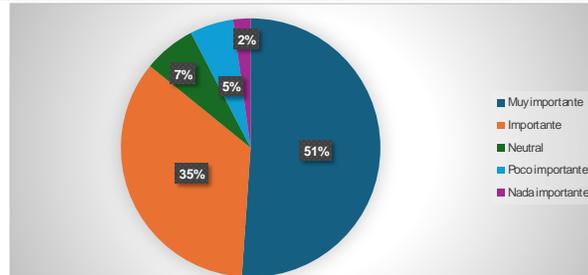


El 51% de los estudiantes considera que es muy importante la educación financiera para los jóvenes universitarios de la ESTL como se observa en el *gráfico 3.2 Importancia de la educación financiera*, otro 35% lo considera importante. La educación financiera debe de formar parte de la vida estudiantil no solo de estudiantes en el áreas económico-administrativas, sino de todos los jóvenes universitarios de cualquier carrera.



Gráfico 3.2 Importancia de la educación financiera. Elaboración propia.

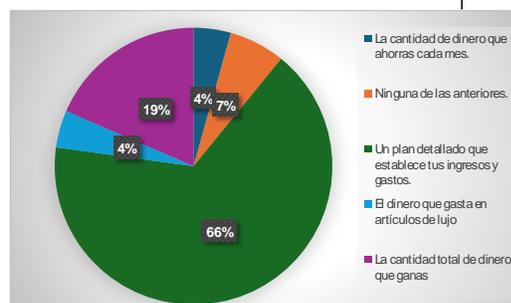
3-¿Cuál es la importancia de la educación financiera para los jóvenes de la ESTL?	Total
Muy importante	47
Importante	32
Neutral	6
Poco importante	5
Nada importante	2



Dentro del gráfico 3.3 *Concepto de presupuesto*, un 66% de los estudiantes contestó correctamente a la pregunta, sin embargo, otros estudiantes llegan a confundir aún los conceptos financieros básicos como lo es el presupuesto, se requiere un reforzamiento de conocimientos financieros y la necesidad de implementar dentro del programa educativo, talleres, o alguna materia que fortalezca este conocimiento en su etapa como estudiantes de la carrera de Médico Cirujano.

Gráfico 3.3 Concepto de presupuesto. Elaboración propia.

4-¿Qué describe de mejor forma el concepto de presupuesto?	Total
La cantidad de dinero que ahorras cada mes.	4
Ninguna de las anteriores.	6
Un plan detallado que establece tus ingresos y gastos.	61
El dinero que gasta en artículos de lujo	4
La cantidad total de dinero que ganas	17

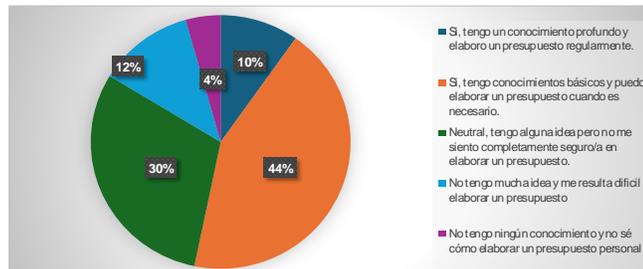




Se observa en el *gráfico 3.4 Realización de un presupuesto* que un 44% de los estudiantes confía en tener conocimientos básicos para realizar un presupuesto cuando es necesario, sin embargo, algunos compañeros no cuentan con la misma confianza o con los mismos conocimientos suficientes para realizarlo, lo que podría estar afectando a las finanzas personales de los estudiantes de la carrera de Médico Cirujano.

Gráfico 2.4 Realización de un presupuesto. Elaboración propia.

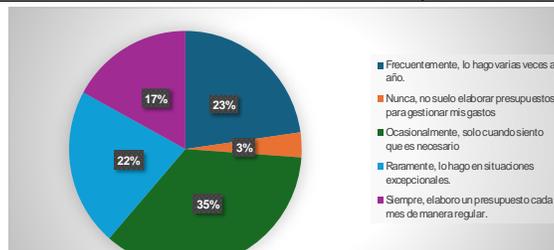
5- ¿Cuentas con el conocimiento para elaborar un presupuesto personal?	Total
Si, tengo un conocimiento profundo y elaboro un presupuesto regularmente.	9
Si, tengo conocimientos básicos y puedo elaborar un presupuesto cuando es necesario.	40
Neutral, tengo alguna idea pero no me siento completamente seguro/a en elaborar un presupuesto.	28
No tengo mucha idea y me resulta difícil elaborar un presupuesto	11
No tengo ningún conocimiento y no sé cómo elaborar un presupuesto personal	4



Como se observa en el *gráfico 3.5 Frecuencia de elaboración de un presupuesto*, el mayor porcentaje de estudiantes (35%) ocasionalmente elabora un presupuesto, solo cuando es necesario, otro 23% de los estudiantes de medicina los realizan frecuentemente, y otro 17% lo elabora frecuentemente mes con mes, siendo más de la mitad de estudiantes, se debe profundizar un poco más sobre el presupuesto para poder elaborar presupuestos con una mayor frecuencia por parte de todos los estudiantes de medicina.

Gráfico 3.5 Frecuencia de elaboración de un presupuesto. Elaboración

6- ¿Con qué frecuencia elaboras un presupuesto para gestionar tus gastos?	Total
Frecuentemente, lo hago varias veces al año.	20
Nunca, no suelo elaborar presupuestos para gestionar mis gastos	3
Ocasionalmente, solo cuando siento que es necesario	31
Raramente, lo hago en situaciones excepcionales.	19
Siempre, elaboro un presupuesto cada mes de manera regular.	15

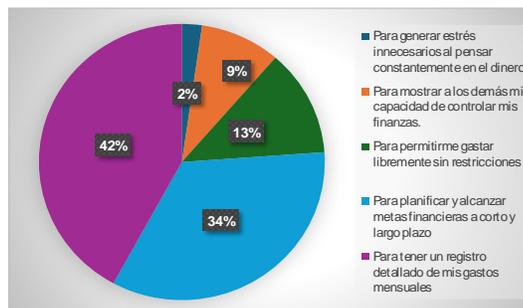




Aunque la mayoría de estudiantes de medicina ha respondido correctamente (42%) la pregunta que plantea el *gráfico 3.6 Importancia del presupuesto mensual*, no obstante, una mayor parte han confundido el concepto, por lo que sugiere reforzar estos tipos de conocimientos con ayuda de profesores expertos en la materia, y con ayuda de la coordinación de la universidad incluir talleres que fomenten estos temas

Gráfico 3.6 Importancia del presupuesto mensual. Elaboración propia.

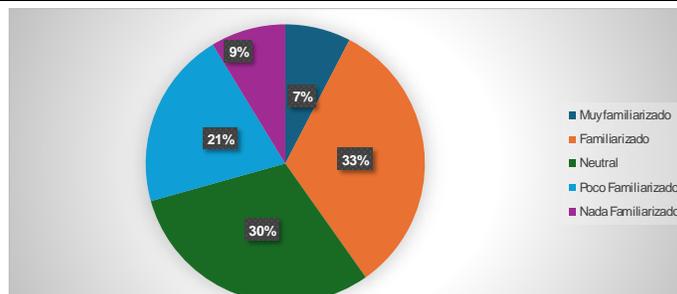
7-¿Por qué es importante mantener un presupuesto mensual?	Total
Para generar estrés innecesarios al pensar constantemente en el dinero	2
Para mostrar a los demás mi capacidad de controlar mis finanzas.	8
Para permitirme gastar libremente sin restricciones	11
Para planificar y alcanzar metas financieras a corto y largo plazo	30
Para tener un registro detallado de mis gastos mensuales	37



Dentro de *gráfico 3.7 Familiarización con el Fondo de Ahorro*, un 33% de los estudiantes se sienten familiarizados con el concepto de Fondo de ahorro, un 21% se siente poco familiarizado y un 30% se mantiene neutral en esta pregunta, se debe de mejorar este tipo de situaciones donde los estudiantes se encuentren seguros, cómodos o familiarizados con este tipo de conceptos y que los ayude a tener un mayor rango de conocimiento para futuras decisiones importantes.

Gráfico 3.7 Familiarización con el Fondo de Ahorro. Elaboración propia.

8-¿Qué tan familiarizado estás con el concepto de "Fondo de ahorro"?	Total
Muy familiarizado	7
Familiarizado	30
Neutral	28
Poco Familiarizado	19
Nada Familiarizado	8

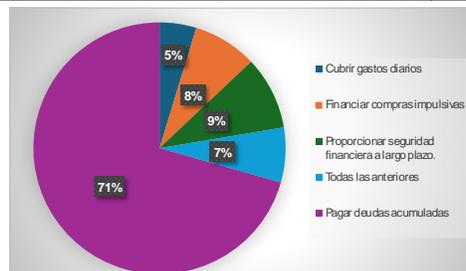




Como se observa en el *gráfico 3.8 Función del ahorro* y con referencia al gráfico anterior, el 71% de los estudiantes considera que la función de un fondo de ahorro es el pagar deudas, sin embargo, esto no es correcto porque el fondo de ahorro proporciona seguridad financiera a largo plazo, se sugiere profundizar en temas financieros, y poder reforzar conceptos básicos como es el fondo de ahorro.

Gráfico 3.8 Función de ahorro. Elaboración propia.

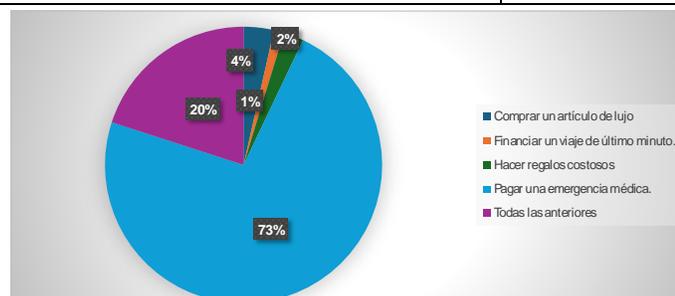
9- ¿Qué función cumple un fondo de ahorro?	Total
Cubrir gastos diarios	4
Financiar compras impulsivas	7
Proporcionar seguridad financiera a largo plazo.	8
Todas las anteriores	6
Pagar deudas acumuladas	60



Un 73% de los estudiantes dentro del *gráfico 3.9 Uso del Fondo de Ahorro* contestaron correctamente sobre el motivo para usar un fondo de ahorro, pero aún faltan una parte de estudiantes de medicina que llegan a confundir este tipo de situaciones donde se puede utilizar, lo que sugiere que no están recibiendo los conocimientos básicos sobre temas financieros, teniendo la necesidad de mejorar estos conocimientos

Gráfico 3.9 Uso del Fondo de Ahorro. Elaboración propia.

10- ¿Cuál sería un buen motivo para usar tu fondo de ahorro?	Total
Comprar un artículo de lujo	3
Financiar un viaje de último minuto.	1
Hacer regalos costosos	2
Pagar una emergencia médica.	62
Todas las anteriores	17

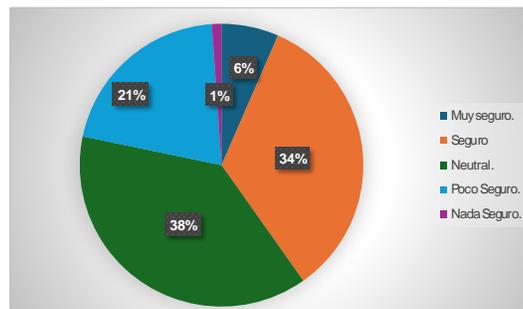




Dentro del *gráfico 3.10 Confianza en la gestión de finanzas*, una gran parte de los estudiantes se siente seguro con la gestión de sus propias finanzas (34%), sin embargo, un 38% de los estudiantes se siente neutral, lo que podría significar que no cuentan con conocimientos suficientes para estar seguros de las decisiones financieras que están tomando y que por consecuente podría traer dificultades en el futuro.

Gráfico 3.10 Confianza en la gestión de finanzas. Elaboración propia.

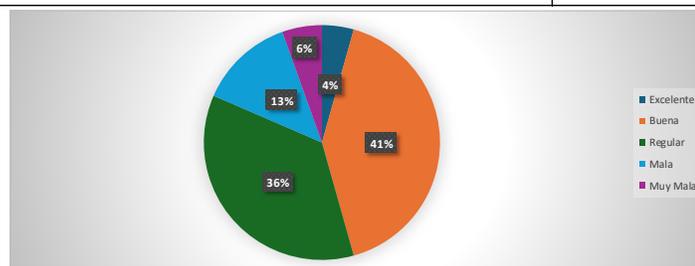
11- ¿Cuál es tu nivel de confianza actual en la gestión de tus propias finanzas?	Total
Muy seguro.	6
Seguro	31
Neutral.	35
Poco Seguro.	19
Nada Seguro.	1



La mayor parte de los estudiantes (41%) dentro del *gráfico 3.11 Capacidad para tomar decisiones financieras* considera que su capacidad de tomar decisiones financieras informadas es buena, un 36% considera neutral su capacidad y un 13% considera mala su capacidad de tomar decisiones, esto puede hacer referencia a que se debe de aumentar los conocimientos de los estudiantes de medicina en aspecto financiero.

Gráfico 3.11 Capacidad para tomar decisiones financieras. Elaboración propia.

12- ¿Cómo evalúas tu capacidad para tomar decisiones financieras informadas en tu vida diaria?	Total
Excelente	4
Buena	38
Regular	33
Mala	12
Muy Mala	5

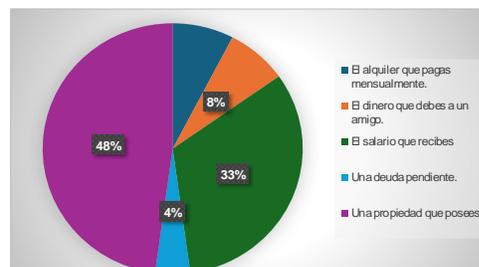




El 48% de los estudiantes contestaron correctamente dentro del *gráfico 3.12 Definición de Activo*, no obstante, una mayoría de estudiantes (33%) aun confunde el término como activo con los ingresos, esta confusión que los estudiantes de medicina necesitan reforzar este tipo de conceptos financieros, lo que debe abordarse de inmediato dentro de los programas educativos.

Gráfico 3.12 Definición de Activo. Elaboración propia.

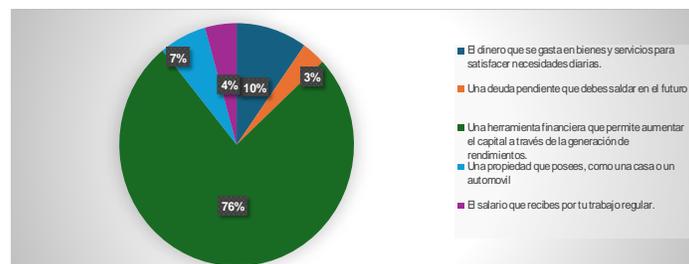
13.-¿Cuál de las siguientes opciones se refiere a un "activo" en términos financieros?	Total
El alquiler que pagas mensualmente.	7
El dinero que debes a un amigo.	7
El salario que recibes	30
Una deuda pendiente.	4
Una propiedad que posees	44



Dentro del *gráfico 3.13 Definición de Instrumento de Inversión* un 78% de los estudiantes tienen una comprensión básica sobre la definición de un instrumento de inversión, el porcentaje restante de estudiantes confunden la definición, estos tipos de conceptos son necesarios profundizar en los estudiantes y en el cómo pueden aplicar estos conocimientos en sus vidas diarias, especialmente en el uso efectivo de inversiones para la creación de riqueza.

Gráfico 3.13 Definición de Instrumento de Inversión. Elaboración propia.

14.-¿Cuál de las siguientes opciones sobre la definición de un "Instrumento de Inversión" es la más acertada?	Total
El dinero que se gasta en bienes y servicios para satisfacer necesidades diarias.	9
Una deuda pendiente que debes saldar en el futuro	3
Una herramienta financiera que permite aumentar el capital a través de la generación de rendimientos.	70
Una propiedad que posees, como una casa o un automóvil	6
El salario que recibes por tu trabajo regular.	4

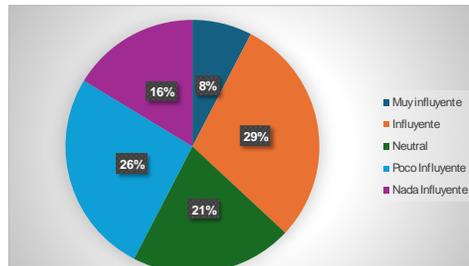




Existen 3 respuestas dentro de *gráfico 3.14 Educación financiera recibida en la ESTL* con porcentajes similares dentro de esta pregunta, que al mismo tiempo son bastante diferentes, hay estudiantes que consideran que la educación financiera impartida dentro de la ESTL ha sido influyente en sus decisiones financieras, y otra parte considera que ha sido poco influyente, es esencial proporcionar una educación financiera más aplicada y centrada en poder influir en los estudiantes de medicina.

Gráfico 3.14 Educación Financiera recibida en la ESTL. Elaboración propia.

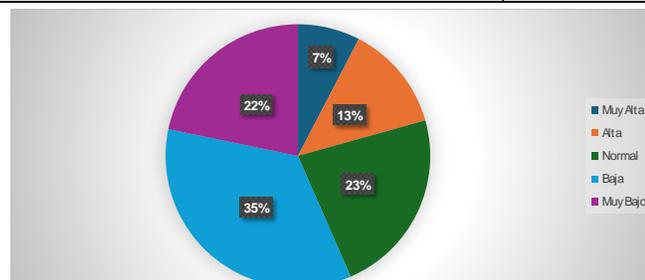
15- ¿En qué medida crees que la educación financiera que has recibido en la Escuela Superior de Tlaxtepec ha influido positivamente en tus decisiones financieras?	Total
Muy influyente	7
Influyente	27
Neutral	19
Poco Influyente	24
Nada Influyente	15



Como se observa en el *gráfico 3.15 Nivel de educación financiera en la ESTL*, los estudiantes se encuentran con respuestas divididas nuevamente dentro de esta pregunta, teniendo el mayor porcentaje que el nivel de educación financiera es bajo con un 35%, un 22% a un nivel muy bajo, por último, un 23% a un nivel neutral o normal, pero principalmente mostrando una insatisfacción significativa con la educación financiera recibida.

Gráfico 3.15 Nivel de educación financiera en la ESTL. Elaboración propia.

16- ¿Cuál consideras que es el nivel de educación financiera recibida por parte de los programas educativos de la Escuela Superior de Tlaxtepec?	Total
Muy Alta	7
Alta	12
Normal	21
Baja	32
Muy Bajo	20

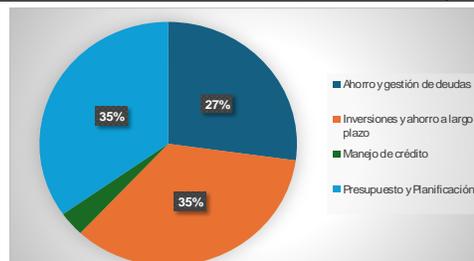




Existen dos aspectos dentro del *gráfico 3.16 Aspectos útiles de la Educación financiera* que los cuales los estudiantes consideran son los más útiles con respecto a la educación financiera en la vida diaria, estos son el presupuesto y planificación (35%), las inversiones y ahorro a largo plazo (35%), pero el aspecto del Ahorro y gestión de deuda igualmente cuenta con un porcentaje significativo (27%), siendo esencial que los programas educativos se enfoquen en enseñar a los estudiantes cómo planificar sus metas financieras, establecer hábitos de ahorro sólidos y la forma de gestionar su ahorro y deuda de manera efectiva.

Gráfico 3.16 Aspectos útiles de la Educación financiera. Elaboración propia.

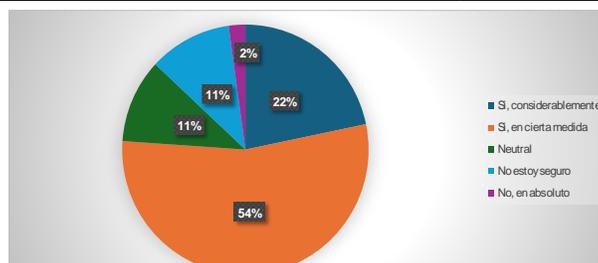
17- ¿Cuáles consideras que son los aspectos más útiles de la educación financiera para tu vida diaria?	Total
Ahorro y gestión de deudas	25
Inversiones y ahorro a largo plazo	32
Manejo de crédito	3
Presupuesto y Planificación	32



Un alto porcentaje (54%) de los estudiantes de medicina en el *gráfico 3.17 Falta de conocimiento en Finanzas personales* considera que la falta de conocimientos ha afectado negativamente sus decisiones financieras, este sigue siendo un tema recurrente en la mayoría de las carreras, lo que está impactando la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones informadas.

Gráfico 3.17 Falta de conocimiento en Finanzas personales. Elaboración propia.

18- ¿Crees que la falta de conocimientos en finanzas personales ha afectado negativamente a tus decisiones financieras?	Total
S, considerablemente	20
S, en cierta medida	50
Neutral	10
No estoy seguro	10
No, en absoluto	2

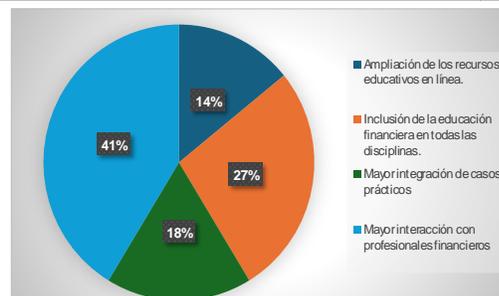




Dentro del *gráfico 3.18 Sugerencias de mejora*, la mayor parte de los estudiantes (41%) sugieren una mayor interacción con profesionales, otra parte (27%) sugiere la inclusión de la educación financiera en todas las disciplinas, requiriendo una educación financiera más aplicada, centrada en la realidad del mercado e incorporada dentro del programa educativo de cada carrera dentro de la Escuela Superior de Tlahuelilpan.

Gráfico 3.18 Sugerencias de mejora. Elaboración propia.

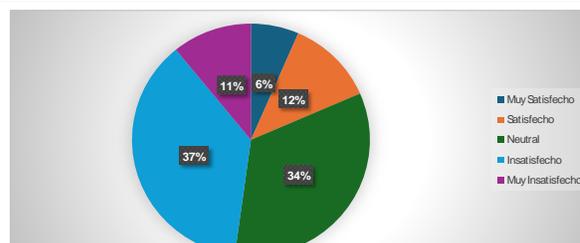
19-¿Qué sugerencias propondrías para mejorar la efectividad de la educación financiera en la Escuela Superior de Tlahuelilpan?	Total
Ampliación de los recursos educativos en línea.	13
Inclusión de la educación financiera en todas las disciplinas.	25
Mayor integración de casos prácticos	16
Mayor interacción con profesionales financieros	38



Tomando en cuenta los resultados del *gráfico 3.19 Satisfacción con la educación financiera*, los estudiantes de medicina que respondieron neutralmente e insatisfechos son más del 70% que muestran una insatisfacción con la calidad de la educación financiera recibida, lo que destaca la necesidad urgente de mejorar los programas educativos en aspecto financiero ya no solo en Medicina, si no en todas las carreras dentro de la Escuela Superior de Tlahuelilpan.

Gráfico 3.19 Satisfacción con la educación financiera dada en la ESTL. Elaboración propia.

20-¿Qué tan satisfecho estás con la educación financiera que has recibido hasta ahora en la Escuela Superior de Tlahuelilpan?	Total
Muy Satisfecho	6
Satisfecho	11
Neutral	31
Insatisfecho	34
Muy Insatisfecho	10

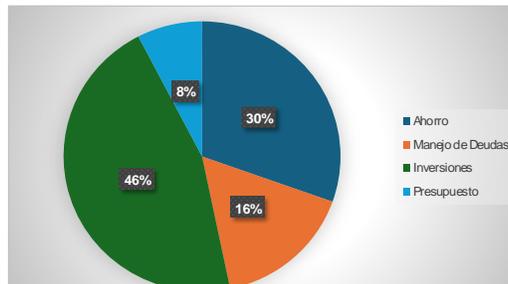




Teniendo como referencias las respuestas del *gráfico 3.20 Áreas débiles en conocimiento financiero*, un 46% de los estudiantes consideran que el área de mejora dentro de su conocimiento financiero es en el tema de inversiones, otro 30% cree que es el ahorro, yendo de la mano con el 16% que es el manejo de deuda, todos siendo aspectos financieros básicos.

Gráfico 3.20 Áreas débiles en conocimiento financiero. Elaboración propia.

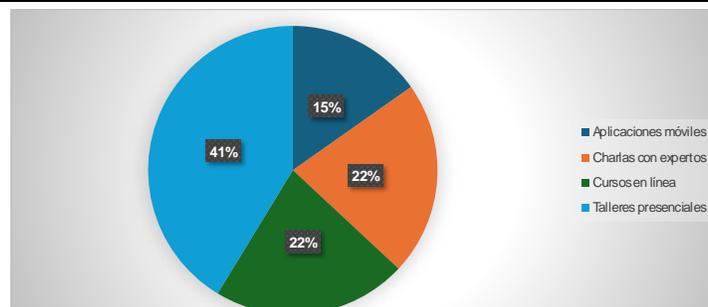
21-¿Cuáles crees que son las áreas más debiles en tu conocimiento financiero actual?	Total
Ahorro	28
Manejo de Deudas	15
Inversiones	42
Presupuesto	7



Dentro del *gráfico 3.21 Recursos educativos efectivos* el 41% de los estudiantes creen que contar con talleres presenciales sobre educación financiera sería un recurso efectivo para proporcionar conocimientos a los estudiantes, en empate de porcentaje con un 22% los estudiantes consideran que las charlas con expertos y cursos en línea

Gráfico 3.21 Recursos educativos efectivos. Elaboración propia.

22-¿Qué tipo de recursos educativos sobre finanzas personales consideras más efectivos para los jóvenes universitarios?	Total
Aplicaciones móviles	14
Charlas con expertos	20
Cursos en línea	20
Talleres presenciales	38



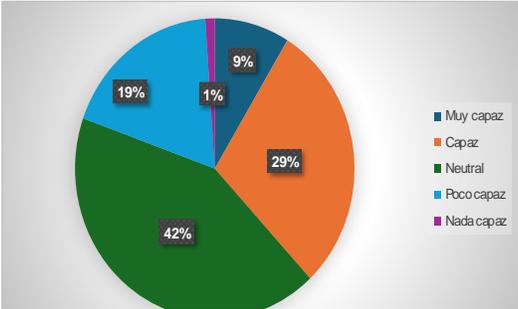


son recursos educativos efectivos, donde los estudiantes podrían desarrollar sus conocimientos financieros de mejor forma

Un 39% de los estudiantes en el *gráfico 3.22 Capacidad para la selección de instrumentos financieros* consideran neutral su capacidad de seleccionar instrumentos financieros de manera eficiente y efectiva, otro 29% consideran que son capaces de selección un instrumento de inversión de manera consiente y un 19% de los estudiantes de medicina no creen que sean capaces de poder hacerlo, se debe de reforzar más estos temas que son básicos para que los jóvenes universitarios puedan tomar decisiones financieras de manera efectiva y no se vean perjudicados por estas en un futuro.

Gráfico 3.22 Capacidad para la selección de instrumentos financieros.  
Elaboración propia.

23- ¿Cómo evalúas tu capacidad para seleccionar instrumentos de inversión de manera consiente?	Total
Muy capaz	8
Capaz	27
Neutral	39
Poco capaz	17
Nada capaz	1



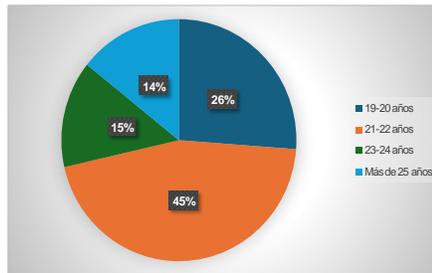


## Licenciatura en Ingeniería de Software

Como se observa en el *gráfico 4.1 Edad de los jóvenes universitarios*, la mayoría de las estudiantes son entre 21-22 años (45%) siendo esta una edad similar a la de licenciaturas anteriores, los estudiantes de software se encuentran en una etapa en la que necesitan herramientas financieras para poder enfrentarse al mercado laboral real en un futuro próximo y tomar las mejores decisiones financieras.

Gráfico 4.1 Edad de los jóvenes universitarios. Elaboración propia.

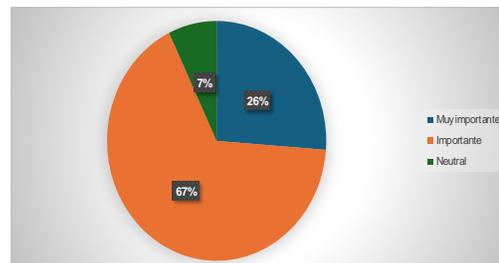
1-¿Cuál es su edad	Total
19-20 años	11
21-22 años	19
23-24 años	6
Más de 25 años	6



Dentro del *gráfico 4.2 Importancia de la educación financiera*, para más de la mayoría (67%) es importante la educación financiera en los jóvenes universitarios, para un 26% es muy importante y para un 7% se encuentran en un punto neutral por lo que necesitan una mejor preparación práctica para obtener conocimientos financieros fuertes.

Gráfico 4.2 Importancia de la educación financiera. Elaboración propia.

3-¿Cuál es la importancia de la educación financiera para los jóvenes de la ESTL?	Total
Muy importante	11
Importante	26
Neutral	3

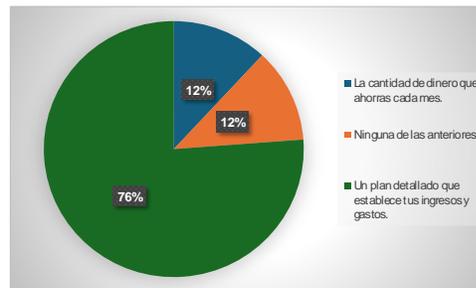




Son pocos los estudiantes dentro del *gráfico 4.3 Concepto de presupuesto* que llegan a confundir las definiciones sobre el presupuesto (un 24%), mientras que la mayoría (78%) de los estudiantes contesto correctamente, por lo que el reforzamiento de estos conocimientos es fundamental para que sigan desarrollando de buena manera sus conocimientos financieros.

Gráfico 4.3 Concepto de presupuesto. Elaboración propia.

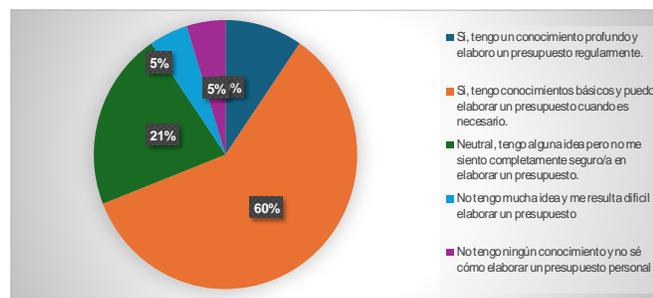
4.-¿Qué describe de mejor forma el concepto de presupuesto?	Total
La cantidad de dinero que ahorras cada mes.	5
Ninguna de las anteriores.	5
Un plan detallado que establece tus ingresos y gastos.	32



Un 60% de los estudiantes en el *gráfico 4.4 Realización de un presupuesto* consideran tener conocimientos básicos para poder elaborar un presupuesto cuando es necesario, un 21% tienen una idea de hacerlo, pero no se encuentran con la seguridad de hacerlo, y de igual forma hay estudiantes de software que no realizan un presupuesto (5%), lo que podría estar afectando significativamente sus finanzas personales y a la toma de decisiones en aspecto financiero.

Gráfico 4.4 Realización de un presupuesto. Elaboración propia.

5.-¿Cuentas con el conocimiento para elaborar un presupuesto personal?	Total
Si, tengo un conocimiento profundo y elaboro un presupuesto regularmente.	4
Si, tengo conocimientos básicos y puedo elaborar un presupuesto cuando es necesario.	25
Neutral, tengo alguna idea pero no me siento completamente seguro/a en elaborar un presupuesto.	9
No tengo mucha idea y me resulta difícil elaborar un presupuesto	2
No tengo ningún conocimiento y no sé cómo elaborar un presupuesto personal	2

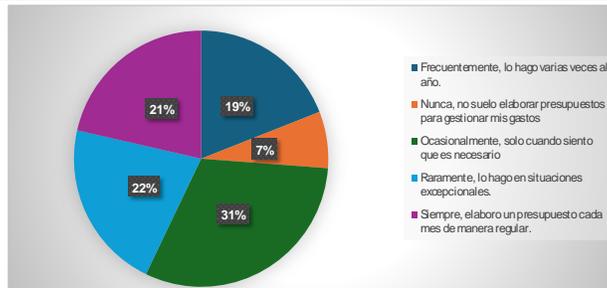




Dentro del *gráfico 4.5 Frecuencia de elaboración de un presupuesto*, las respuestas se encuentran divididas, un 31% de estudiantes de software lo realizan ocasionalmente, un 22% lo elaboran rara vez, otro 21% lo realizan siempre y un 19% lo elaboran con frecuencia, se debe de incentivar a los estudiantes a realizar presupuestos de manera más frecuente, igualmente esto se puede deber a la falta de conocimientos para poder realizarlo, por lo que igualmente por medio de los programas educativos proporcionarle los conocimientos suficientes.

Gráfico 4.5 Frecuencia de elaboración de un presupuesto. Elaboración propia.

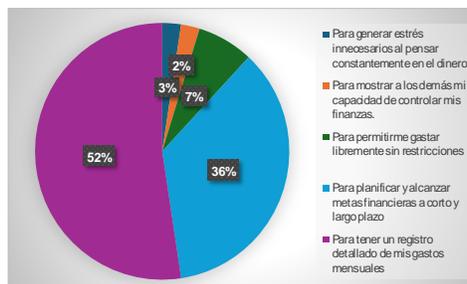
6-¿Con qué frecuencia elaboras un presupuesto para gestionar tus gastos?	Total
Frecuentemente, lo hago varias veces al año.	8
Nunca, no suelo elaborar presupuestos para gestionar mis gastos	3
Ocasionalmente, solo cuando siento que es necesario	13
Raramente, lo hago en situaciones excepcionales.	9
Siempre, elaboro un presupuesto cada mes de manera regular.	9



Un 36% de los estudiantes de software en el *gráfico 4.6 Importancia del presupuesto mensual* saben el motivo por el cuál es importante contar con un presupuesto, un 52% de estudiantes confundió términos, dando la idea de tener que reforzar este tipo de conocimientos financieros básicos para, en un futuro, puedan tomar mejores decisiones financieras que los hagan alcanzar sus metas.

Gráfico 4.6 Importancia del presupuesto mensual. Elaboración propia.

7-¿Por qué es importante mantener un presupuesto mensual?	Total
Para generar estrés innecesarios al pensar constantemente en el dinero	1
Para mostrar a los demás mi capacidad de controlar mis finanzas.	1
Para permitirme gastar libremente sin restricciones	3
Para planificar y alcanzar metas financieras a corto y largo plazo	15
Para tener un registro detallado de mis gastos mensuales	22

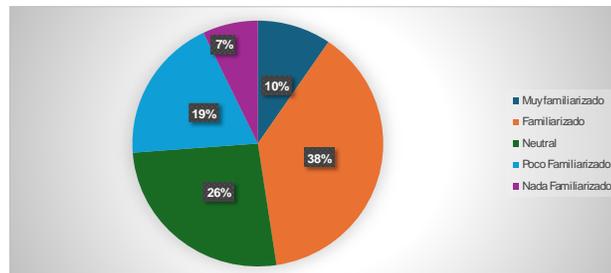




Una parte de los estudiantes dentro del *gráfico 4.7 Familiarización con el Fondo de ahorro* se considera familiarizado con el concepto de fondo de ahorro (38%), un 15% se considera poco familiarizado, otro 7% nada familiarizado y un 26% neutral, lo que resalta la necesidad de proveer a los estudiantes de software con los conocimientos suficientes sobre este tipo de temas financieros, que en un futuro les puedan ser de ayuda a la toma de decisiones efectiva.

Gráfico 4.7 Familiarización con el Fondo de Ahorro. Elaboración propia.

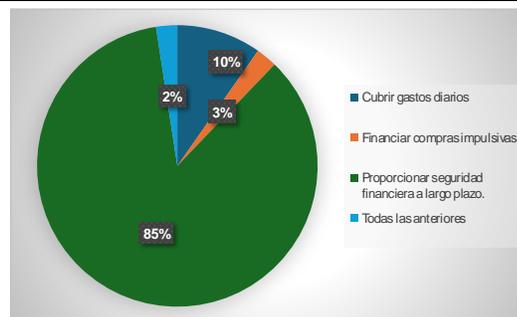
8-¿Qué tan familiarizado estás con el concepto de "Fondo de ahorro"?	Total
Muy familiarizado	4
Familiarizado	16
Neutral	11
Poco Familiarizado	8
Nada Familiarizado	3



Como se observa en el *gráfico 4.8 Función de ahorro*, el 85% de los estudiantes han respondido correctamente y conoce bien la función de un fondo de ahorro, aunque es una parte ínfima de estudiantes en la carrera de software que siguen confundiendo los conceptos, se requiere un reforzamiento de conocimientos sobre educación financiera para que quede lo más claro posible para todos.

Gráfico 4.8 Función de ahorro. Elaboración propia.

9-¿Qué función cumple un fondo de ahorro?	Total
Cubrir gastos diarios	4
Financiar compras impulsivas	1
Proporcionar seguridad financiera a largo plazo.	35
Todas las anteriores	1
Pagar deudas acumuladas	1

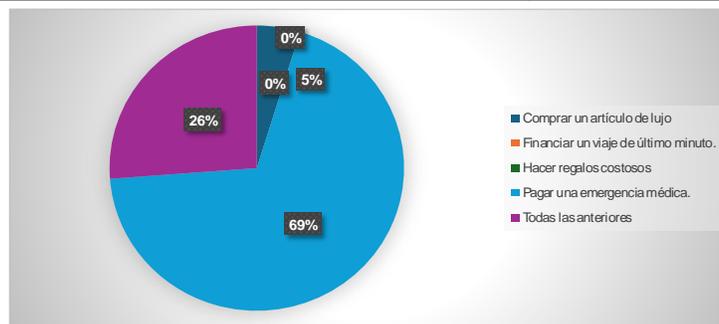




Siendo la mayor parte de los estudiantes (69%) como se observa en el *gráfico 4.9 Uso del Fondo de Ahorro* los que conocen un motivo para poder usar el fondo de ahorro, algunos estudiantes necesitan una mayor claridad sobre estos temas financieros en específico, y que, con ayuda de la implementación de charlas, casos prácticos dentro del programa educativo de cada carrera se puede lograr.

Gráfico 4.9 Uso del Fondo de Ahorro. Elaboración propia.

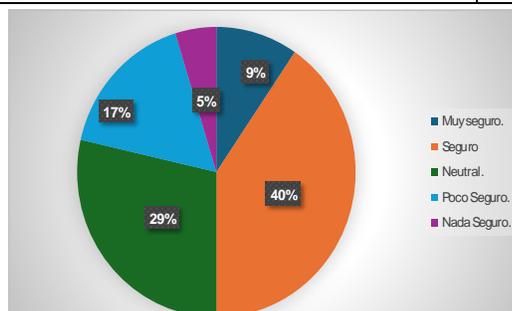
10.-¿Cuál sería un buen motivo para usar tu fondo de ahorro?	Total
Comprar un artículo de lujo	2
Financiar un viaje de último minuto.	0
Hacer regalos costosos	0
Pagar una emergencia médica.	29
Todas las anteriores	11



En el *gráfico 4.10 Confianza en la gestión de Finanzas*, el nivel confianza dentro de los estudiantes, aunque de la mayoría es seguro (40%), se cuentan con estudiantes con un bajo nivel de confianza en la gestión financiera (17% poco seguro y 5% nada seguro), demostrando que los estudiantes de software necesitan una mejor preparación práctica.

Gráfico 4.10 Confianza en la gestión de finanzas. Elaboración propia.

11.-¿Cuál es tu nivel de confianza actual en la gestión de tus propias finanzas?	Total
Muy seguro.	4
Seguro	17
Neutral.	12
Poco Seguro.	7
Nada Seguro.	2

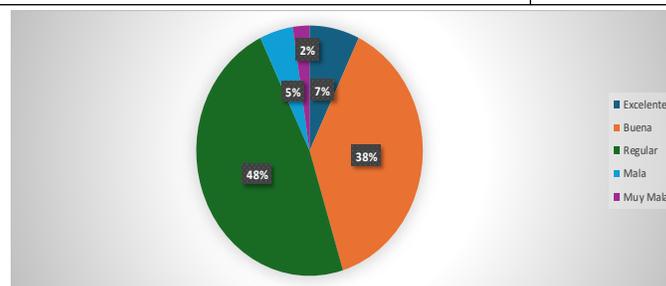




En el *gráfico 4.11 Capacidad para tomar decisiones financieras*, una mayor parte de los estudiantes (48%) se siente regular en cuestión de su capacidad de tomar decisiones financieras informadas en su día a día, mientras que un 38% siente segura su capacidad de toma de decisiones, lo que indica que los programas deben de fortalecer los temas principales sobre educación financiera para que los estudiantes se sientan seguros a la hora de tomar decisiones.

Gráfico 4.11 Capacidad para tomar decisiones financieras. Elaboración propia.

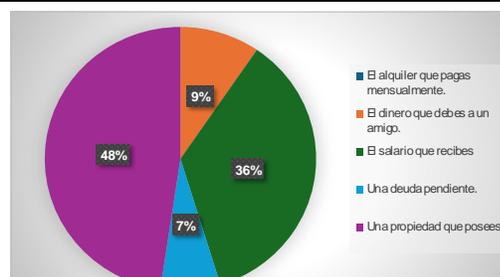
12-¿Cómo evalúas tu capacidad para tomar decisiones financieras informadas en tu vida diaria?	Total
Excelente	3
Buena	16
Regular	20
Mala	2
Muy Mala	1



Dentro del *gráfico 4.12 Definición de Activo* un 48% identificó correctamente el término referente a “activo”, mientras que el demás porcentaje lo identifico erróneamente, haciendo énfasis en un 36% de estudiantes que identifica el salario como un activo, por lo que se requiere formación adicional para aclarar estos temas y confusiones que surgen no solo con los estudiantes de software, sino en todas las carreras dentro de la Escuela Superior de Tlahuelilpan.

Gráfico 4.12 Definición de Activo. Elaboración propia.

13-¿Cuál de las siguientes opciones se refiere a un “activo” en términos financieros?	Total
El alquiler que pagas mensualmente.	0
El dinero que debes a un amigo.	4
El salario que recibes	15
Una deuda pendiente.	3
Una propiedad que posees	20

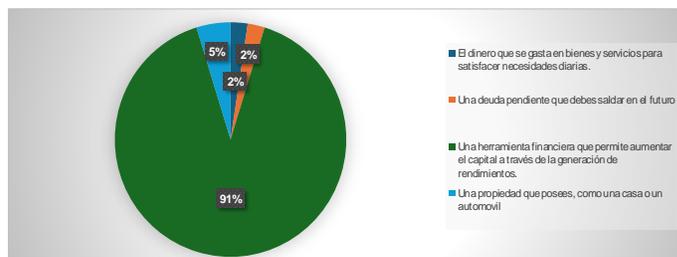




Un 91% de los estudiantes dentro del *gráfico 4.13 Definición de Instrumento de Inversión* identificó correctamente la definición de instrumento de inversión, siendo un ínfimo porcentaje de estudiantes de software los que necesitan una mayor claridad sobre este concepto, que con ayuda de la implementación de estos temas dentro del programa educativo puede solucionar.

Gráfico 4.13 Definición de Instrumento de Inversión. Elaboración propia.

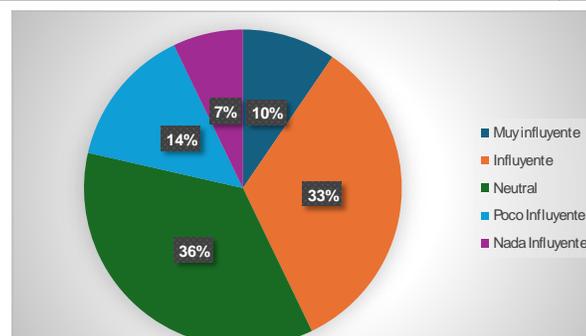
14- ¿Cuál de las siguientes opciones sobre la definición de un "Instrumento de Inversión" es la más acertada?	Total
El dinero que se gasta en bienes y servicios para satisfacer necesidades diarias.	1
Una deuda pendiente que debes saldar en el futuro	1
Una herramienta financiera que permite aumentar el capital a través de la generación de rendimientos.	38
Una propiedad que posees, como una casa o un automóvil	2



Dentro del *gráfico 4.14 Educación Financiera recibida en la ESTL*, un 33% de los estudiantes piensa que la educación financiera impartida por la ESTL ha sido influyente, un 36% se encuentra neutral, lo que podría significar un poco de insatisfacción y sugiriendo que no están aplicando los conceptos aprendidos o en su caso no se les ha enseñado suficiente sobre estos temas.

Gráfico 4.14 Educación Financiera recibida en la ESTL. Elaboración propia.

15- ¿En qué medida crees que la educación financiera que has recibido en la Escuela Superior de Tlahuelilpan ha influido positivamente en tus decisiones financieras?	Total
Muy influyente	4
Influyente	14
Neutral	15
Poco Influyente	6
Nada Influyente	3

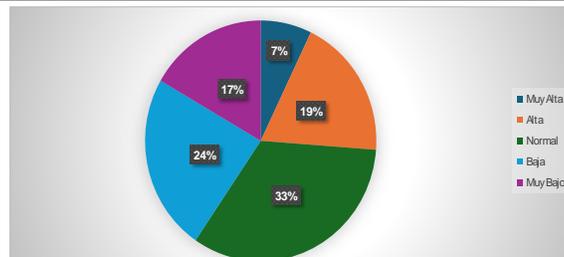




En el *gráfico 4.15 Nivel de educación financiera en la ESTL* se observa que una parte de los estudiantes (41%) considera que la educación financiera impartida dentro de los programas educativos en la ESTL es baja o muy baja, estando insatisfechos con la calidad de educación recibida, un 33% considera el nivel de educación financiera normal, un 19% la considera alta. Teniendo en cuenta respuestas anteriores ya no solo en los estudiantes de software, sino en las demás carreras podemos interpretar un nivel bajo, teniendo la necesidad de mejorar este nivel para los estudiantes por medio de herramientas educativas.

Gráfico 4.15 Nivel de educación financiera en la ESTL. Elaboración propia.

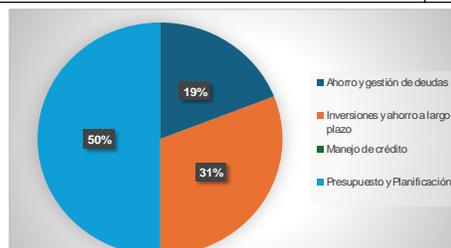
16- ¿Cuál consideras que es el nivel de educación financiera recibida por parte de los programas educativos de la Escuela Superior de Tlahuillipán?	Total
Muy Alta	3
Alta	8
Normal	14
Baja	10
Muy Bajo	7



Se observa en los resultados del *gráfico 4.16 Aspectos útiles de la Educación financiera* que la mayor parte de los estudiantes (50%) valoran como el aspecto más útil el presupuesto y planificación, otro 31% la inversión y ahorro a largo plazo, por último, un 19% ahorro y gestión de deuda los programas educativos deben enfocarse en temas prácticos como estos donde los estudiantes probablemente se sienten inseguros.

Gráfico 4.16 Aspectos útiles de la Educación financiera. Elaboración propia.

17- ¿Cuáles consideras que son los aspectos más útiles de la educación financiera para tu vida diaria?	Total
Ahorro y gestión de deudas	8
Inversiones y ahorro a largo plazo	13
Manejo de crédito	0
Presupuesto y Planificación	21

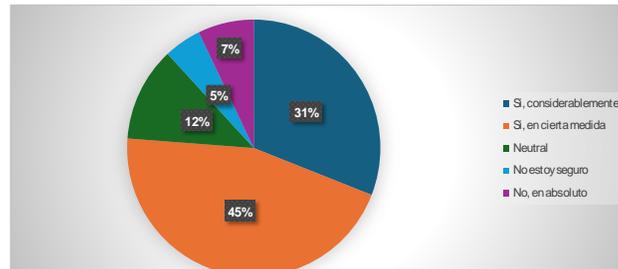




Dentro del *gráfico 4.17 Falta de conocimientos en Finanzas personales* los resultados arrojan que el mayor porcentaje de los estudiantes (45%) cree que hasta cierta medida la falta de conocimientos afecta negativamente las decisiones financieras de cada uno, un 31% considera que afecta considerablemente, por otro lado, un 12% cree que afecta relativamente, por lo que es necesario reforzar la información financiera para mejorar su toma de decisiones.

Gráfico 4.17 Falta de conocimiento en Finanzas personales. Elaboración propia.

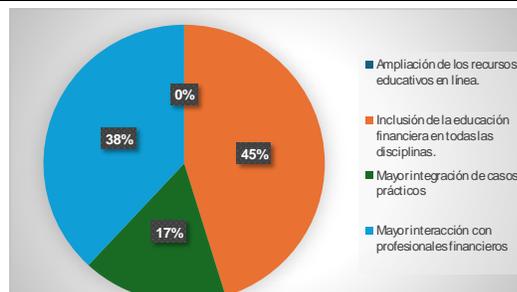
18- ¿Crees que la falta de conocimientos en finanzas personales ha afectado negativamente a tus decisiones financieras?	Total
S, considerablemente	13
S, en cierta medida	19
Neutral	5
No estoy seguro	2
No, en absoluto	3



Los estudiantes de software dentro del *gráfico 4.18 Sugerencias de mejora*, proponen una mayor interacción con profesionales financieros (38%) y la inclusión de la educación financiera en todas las disciplinas (45%), lo que sugiere una necesidad de enseñanza más aplicada y práctica, basada en la realidad del mercado laboral actual para los estudiantes de software.

Gráfico 4.18 Sugerencias de mejora. Elaboración propia.

19- ¿Qué sugerencias propondrías para mejorar la efectividad de la educación financiera en la Escuela Superior de Tlahuelilpan?	Total
Ampliación de los recursos educativos en línea.	0
Inclusión de la educación financiera en todas las disciplinas.	19
Mayor integración de casos prácticos	7
Mayor interacción con profesionales financieros	16

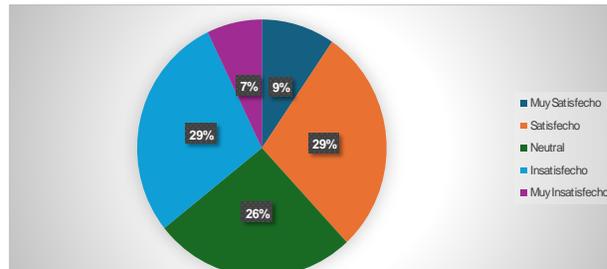




Las opiniones de los estudiantes de software dentro del *gráfico 4.19 Satisfacción con la educación financiera dada en la ESTL* se encuentran bastante divididas, un 29% se encuentra satisfecho, otro 29% se encuentra insatisfecho, un 9% se encuentra muy satisfecho, otro 7% se encuentra muy insatisfecho, lo que refleja que los programas no llegan a cumplir con las expectativas que los estudiantes de software a mayor o menor medida esperan.

Gráfico 4.19 Satisfacción con la educación financiera dada en la ESTL. Elaboración propia.

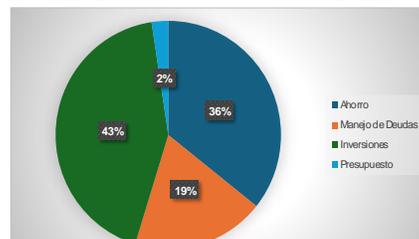
20- ¿Qué tan satisfecho estás con la educación financiera que has recibido hasta ahora en la Escuela Superior de Tlahuelilpan?	Total
Muy Satisfecho	4
Satisfecho	12
Neutral	11
Insatisfecho	12
Muy Insatisfecho	3



Dentro del *gráfico 4.20 Áreas débiles en conocimiento financiero*, un 43% de los estudiantes de software piensan y creen que las inversiones son el área más débil en su conocimiento financiero, un 36% piensa que es el ahorro, siendo que estos temas realmente van de la mano y pueden complementarse uno del otro.

Gráfico 4.20 Áreas débiles en conocimiento financiero. Elaboración propia.

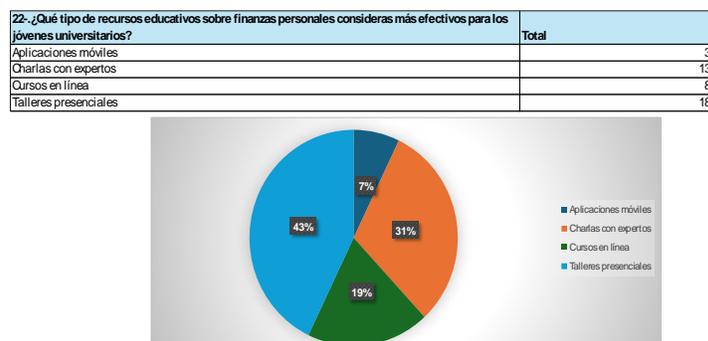
21- ¿Cuáles crees que son las áreas más debiles en tu conocimiento financiero actual?	Total
Ahorro	15
Manejo de Deudas	8
Inversiones	18
Presupuesto	1





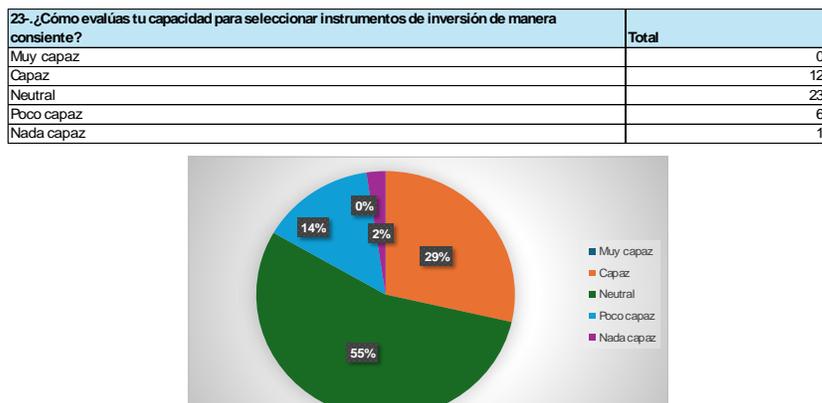
Los resultados del *gráfico 4.21 Recursos educativos efectivos* arrojaron que, el 43% de los estudiantes de software consideran que talleres presenciales, un 31% creen que charlas con expertos son recursos educativos que podrían ayudarles a mejorar su conocimiento sobre temas financieros, un 19% de los estudiantes consideran cursos en línea la mejor forma de enseñanza para estos temas, por último un 7% cree que las aplicaciones móviles es un recurso educativo efectivo, sea cual sea, se debe de incentivar por medio de estos recursos la adquisición de conocimientos financieros que, en un futuro puedan utilizar para tomar decisiones efectivas.

Gráfico 4.21 Recursos educativos efectivos. Elaboración propia.



Como se observa en el *gráfico 4.22 Capacidad para la selección de instrumentos financieros*, el 55% de los estudiantes evalúan su capacidad de seleccionar instrumentos de inversión de manera consistente como neutral o normal, sin embargo, se debe de reforzar todos los conocimientos financieros y conseguir que los estudiantes se sientan capaces de tomar decisiones como esta.

Gráfico 4.22 Capacidad para la selección de instrumentos financieros. Elaboración propia.





### **Conclusiones Generales de las Gráficas.**

El análisis de los 88 gráficos divididos en las Licenciaturas de Administración, Software, Enfermería y Médico Cirujano ha revelado tendencias claras y problemas comunes en cuanto a la educación financiera de los estudiantes de la Escuela Superior de Tlahuelilpan. Las áreas de mejora están profundamente relacionadas con la confianza, la toma de decisiones informadas, la comprensión de los conceptos financieros básicos y la capacidad para aplicar los conocimientos financieros en la vida cotidiana.

1. **Confianza en la Gestión de las Finanzas Personales.** Uno de los problemas recurrentes en todas las áreas es la falta de confianza en la gestión de las finanzas personales. La mayoría de los estudiantes encuestados (en todas las Licenciaturas) se siente neutral o inseguro sobre su capacidad para gestionar su dinero. Esta falta de confianza está directamente relacionada con la insuficiente educación financiera que han recibido. No solo carecen de las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas, sino que también sienten que no cuentan con la preparación práctica para enfrentar el mundo real.
2. **Capacidad para Tomar Decisiones Financieras Informadas.** El análisis de las gráficas también ha revelado que la mayoría de los estudiantes se siente "regular" o "mal" en cuanto a su capacidad para tomar decisiones financieras informadas. Esto es preocupante, dado que la toma de decisiones financieras es una habilidad crucial que influirá en gran medida en su futuro económico. Muchos estudiantes no saben cómo planificar sus finanzas, lo que les impide establecer metas claras, ahorrar para emergencias o aprovechar oportunidades de inversión.

Las áreas de mejora que se sugieren son: Elaboración de presupuestos personales: Una gran parte de los estudiantes no comprende cómo hacer un presupuesto personal ni cómo adherirse a él.

Ahorro y planificación: Los estudiantes valoran el concepto del ahorro, pero no tienen suficiente conocimiento sobre cómo crear un fondo de emergencia o cómo planificar a largo plazo.



Inversión y generación de riqueza: Aunque muchos estudiantes saben qué es un instrumento de inversión, carecen de conocimientos sobre cómo usar estas herramientas de manera efectiva para generar riqueza a largo plazo.

3. **Confusión sobre Conceptos Básicos Financieros.** La confusión sobre conceptos financieros clave como "activo", "pasivo", "ingresos", y "deudas" es uno de los problemas más persistentes en todas las áreas. Un porcentaje considerable de los estudiantes confunde ingresos con activos o no comprende claramente qué constituye una deuda. Esta falta de comprensión puede generar errores en la gestión financiera y llevar a decisiones equivocadas, como el mal uso de préstamos, endeudamiento o la falta de inversión adecuada.
4. **Influencia Limitada de la Educación Financiera.** Muchos estudiantes han mencionado que la educación financiera que han recibido hasta ahora ha tenido poca o ninguna influencia en sus decisiones financieras diarias. Esto indica que el contenido actual de los programas no está logrando impactar de manera significativa. Los estudiantes no están aplicando lo que han aprendido porque el enfoque de la enseñanza no es suficientemente práctico ni está orientado a situaciones de la vida real, esto se debe a que los programas actuales parecen estar desconectados de las necesidades diarias que enfrentan los estudiantes al gestionar su dinero.
5. **Insatisfacción General con los Programas Actuales.** El nivel de insatisfacción con la educación financiera es muy elevado en todas las áreas. La mayoría de los estudiantes considera que el nivel de educación que reciben es "bajo" o "muy bajo". Esta insatisfacción no solo refleja la poca profundidad del contenido ofrecido, sino también la falta de relevancia práctica de los temas abordados. Los estudiantes no encuentran que los conocimientos adquiridos sean aplicables a sus vidas diarias.



## Capítulo V. Propuesta de intervención.

### Plan de acción para la libertad financiera de los jóvenes universitarios.

Con base en los resultados obtenidos en la metodología de esta investigación, se identificaron diversas áreas de oportunidad en la educación financiera de los jóvenes universitarios de la Escuela Superior de Tlahuelilpan, los datos recolectados muestran que existe una falta de confianza en la toma de decisiones financieras, un desconocimiento en el manejo de presupuestos, inversiones y gestión del ahorro, la percepción generalizada de la educación financiera recibida hasta el momento no ha sido suficiente para los jóvenes universitarios.

La presente propuesta tiene como objetivo abordar estas deficiencias a través de un plan de acción estructurado, con estrategias orientadas a mejorar el acceso a información financiera de calidad, promover habilidades prácticas en la gestión del dinero e integrar el aprendizaje financiero dentro del desarrollo académico de los estudiantes, este plan contempla la implementación de pláticas, talleres, recursos digitales y la integración de simuladores dentro del currículo universitario.

Las medidas y prácticas para mejorar la educación financiera con base a los resultados obtenidos en la investigación, se identificaron áreas de oportunidad donde los jóvenes universitarios de la Escuela Superior de Tlahuelilpan, se propone abordar estas deficiencias y acercarlos a tener una mayor educación financiera con base a las siguientes medidas:

1. Charlas y Talleres educativos. La implementación de pláticas y talleres sobre educación financiera es fundamental para proporcionar a los jóvenes universitarios las herramientas prácticas que puedan aplicar en su vida diaria, la educación financiera no se limita a la teoría, se requiere de ejercicios de aplicación real, ejemplos concretos y experiencias de profesionales que han trabajado en el sector financiero.

Se propone realizar talleres semanales y pláticas con expertos de instituciones reconocidas como la CONDUSEF, Banxico y PROFECO (*ver tabla 3.1 Propuesta*



*de calendario de prácticas semestre I enero-junio y tabla 3.2 Propuesta de calendario de prácticas semestre II julio-diciembre*), que cuentan con programas de educación financiera orientados a la juventud y permitiendo que los estudiantes no solo reciban información de calidad, sino que también interactúen con especialistas que puedan resolver sus dudas para guiarlos en la toma de mejores decisiones financieras.

2. Material de apoyo y recursos digitales. El acceso a recursos digitales es una estrategia clave para complementar la educación financiera, permitiendo que los estudiantes aprendan a su propio ritmo y profundicen en los temas de su interés, plataformas como “Capacítate para el Empleo” de la Fundación Carlos Slim ofrecen cursos gratuitos sobre diversos temas como los económicos-financieros, lo que facilita el aprendizaje sin costo adicional para los estudiantes.

Además, el uso de simuladores de inversión como el que ofrece el “Reto Actinver” y calculadores de ahorro pueden ayudar a los jóvenes a experimentar con herramientas reales antes de enfrentarse a decisiones financieras en la vida real, con base a estos recursos se fortalecerá su capacidad de planificación y análisis financiero.

3. Integración de la Educación Financiera en el plan de estudios. La educación financiera debe formar parte de la enseñanza universitaria desde los primeros semestres, donde los jóvenes comienzan a manejar dinero por primera vez en esta etapa, por ello, se recomienda incluir una materia optativa de Educación Financiera en cada una de las carreras dentro de la Escuela Superior de Tlahuelilpan, asegurando que los estudiantes reciban formación en manejo de ingresos, ahorro, inversión y prevención de deudas.

Para las carreras administrativas, se sugiere la incorporación de módulos específicos en materias ya existentes como Economía, Emprendimiento o Finanzas, de manera que los conocimientos financieros se integren dentro de su formación profesional y puedan ser aplicados en su futuro laboral.

Asimismo, se presenta una propuesta de calendario sobre las prácticas y capacitaciones que podría recibir cada estudiante de cada carrera desde el inicio del semestre hasta el final del mismo, tomando en cuenta las semanas de evaluaciones para cada carrera.



Tabla 3.1 Propuesta de calendario de pláticas semestre I enero-junio. Elaboración Propia

Semana	Fecha	Tema	Carreras participantes	Expositor
<b>1</b>	22-26 de enero	Introducción de las finanzas	Todas	Conseguir ponente.
<b>2</b>	29 de enero al 2 de febrero	Elaboración de un presupuesto efectivo	Administración y software	CONDUSEF
<b>3</b>	5-9 de febrero	Importancia del ahorro y cómo hacerlo	Medicina, Enfermería	Banxico
<b>4</b>	12-16 de febrero	Instrumentos de inversión y sus riesgos	Todas	Conseguir Ponente
<b>5</b>	SEMANA DE EVALUACION			
<b>6</b>	4-8 de marzo	Uso responsable del crédito y deudas	Administración, Software	PROFECO
<b>7</b>	11-15 de marzo	Creación de fondos de emergencia	Medicina, Enfermería	Conseguir ponente
<b>8</b>	18-22 de marzo	Impuestos y su impacto en las finanzas personales	Todas	SAT
<b>9</b>	SEMANA DE EVALUACION			
<b>10</b>	8-12 de abril	Planificación financiera para el retiro	Administración, Software	Banxico
<b>11</b>	22-26 de abril	Cultura de inversión y crecimiento patrimonial	Medicina, Enfermería	Conseguir ponente
<b>12</b>	29 de abril al 3 de mayo	Emprendimiento y Finanzas	Administración y Software	Conseguir Ponente
<b>13</b>	SEMANA DE EVALUACION			



<b>14</b>	13-17 de mayo	Herramientas tecnológicas para la gestión financiera	Todas	Empresas Fintech
<b>15</b>	20-24 de mayo	Finanzas en la vida diaria: Casos reales	Todas	Conseguir ponentes

Tabla 3.2. Propuesta de Calendario de Platicas semestre II julio-diciembre. Elaboración Propia.

Semana	Fecha	Tema	Carreras participantes	Expositor.
<b>1</b>	5-9 de agosto	Introducción de las finanzas	Todas	Conseguir ponente.
<b>2</b>	12-16 de agosto	Elaboración de un presupuesto efectivo	Administración y software	CONDUSEF
<b>3</b>	19-23 de agosto	Importancia del ahorro y cómo hacerlo	Medicina, Enfermería	Banxico
<b>4</b>	26-30 de agosto	Instrumentos de inversión y sus riesgos	Todas	Conseguir Ponente
<b>5</b>	SEMANA DE EVALUACION			
<b>6</b>	16-20 de septiembre	Uso responsable del crédito y deudas	Administración, Software	PROFECO
<b>7</b>	23-27 de septiembre	Creación de fondos de emergencia	Medicina, Enfermería	Conseguir ponente
<b>8</b>	30 de septiembre al 4 de octubre	Impuestos y su impacto en las finanzas personales	Todas	SAT
<b>9</b>	SEMANA DE EVALUACION			
<b>10</b>	21-25 de octubre	Planificación financiera para el retiro	Administración, Software	Banxico



<b>11</b>	28 de octubre al 1 de noviembre	Cultura de inversión y crecimiento patrimonial	Medicina, Enfermería	Conseguir ponente
<b>12</b>	SEMANA DE EVALUACION			
<b>13</b>	4-8 de noviembre	Emprendimiento y Finanzas	Administración y Software	Conseguir Ponente
<b>14</b>	18-22 de noviembre	Herramientas tecnológicas para la gestión financiera	Todas	Empresas Fintech
<b>15</b>	25-29 de noviembre	Finanzas en la vida diaria: Casos reales	Todas	Conseguir ponentes

### **Conclusiones.**

El programa propuesto busca transformar la educación financiera en la Escuela Superior de Tlahuelilpan, dotando a los estudiantes de herramientas prácticas para la toma de decisiones financieras responsables, las estrategias planteadas únicamente son propuestas que pueden permitir a los jóvenes universitarios mejorar su confianza en el manejo de sus ingresos, desarrollar hábitos de ahorro y adquirir conocimientos sobre inversión y planificación financiera.

El impacto esperado de esta intervención es que los jóvenes universitarios adopten una mentalidad financiera saludable, reduzcan su vulnerabilidad ante deudas innecesarias y aprendan a gestionar su dinero de manera efectiva, a largo plazo, estos conocimientos contribuirán a que los egresados enfrenten con mayor seguridad los retos financieros de su vida profesional y personal.

Para poder garantizar el éxito del programa propuesto, es fundamental la colaboración de las autoridades universitarias, instituciones financieras y de los jóvenes universitarios, la continuidad del programa serán claves para su mejora o adaptación a las necesidades cambiantes del entorno económico y social.



## Referencias.

Aibar Ortíz, M. J. (2013). Finanzas personales: Planificación, control y gestión.

*Educación Financiera*, 16.

Álvarez, D. L. (2013). *Apuntes de Economía*. Recuperado el 16 de Febrero de 2014, de Apuntes de Economía:

[http://www.economia.com.mx/se\\_ha\\_incrementado\\_el\\_uso\\_de\\_la\\_tarjeta\\_de\\_credito.htm](http://www.economia.com.mx/se_ha_incrementado_el_uso_de_la_tarjeta_de_credito.htm)

Amezcuca, E. A. (2014). Contexto de la Educación Financiera en México . *Ciencia Administrativa*.

Antón Córdova, A. Y. (2020). ). Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima. *Universidad de Piura*, 1-73. Obtenido de [https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/5013/T\\_AE-L\\_028.pdf?isAllowed=y&sequence=1](https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/5013/T_AE-L_028.pdf?isAllowed=y&sequence=1)

ANUIES), A. N. (2013). Obtenido de [www.anuies.mx](http://www.anuies.mx)

Atlenco Ibarra, Q. (2021). Planeación financiera para el retiro desde la perspectiva de jóvenes universitarios. *Revista de Ciencias Sociales nóesis*, 90-103. doi:<https://doi.org/10.20983/noesis.2021.2.5>

Aubin, C. (2000). Economie internationale. En C. Aubin, *Faits, theories et politiques* (págs. 265-267). Paris.

Barajas, C. y. (marzo de 2017). *A Broader Reach, Finance & Development*. Obtenido de <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/2017/03/pdf/bajaras.pdf>

BBVA. (09 de enero de 2024). *BBVA*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-educacion-financiera/>

BBVA, C. (02 de noviembre de 2024). *BBVA*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/significan-lo-mismo-la-contabilidad-y-las-finanzas/>



- Bernheim, B. M. (2001). Education and saving: The long term effects of high school financial curriculum mandates. *Journal of Public Economics*, 435-465.
- Bodie, Z., & Merton, R. C. (1999). Finanzas. En Z. Bodie, & R. C. Merton, *Finanzas* (pág. 459). Obtenido de [https://www.researchgate.net/profile/Robert-Merton-2/publication/44520989\\_Finanzas\\_Zvi\\_Bodie\\_Robert\\_C\\_Merton/links/573e0c9a08aea45ee842e26f/Finanzas-Zvi-Bodie-Robert-C-Merton.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Robert-Merton-2/publication/44520989_Finanzas_Zvi_Bodie_Robert_C_Merton/links/573e0c9a08aea45ee842e26f/Finanzas-Zvi-Bodie-Robert-C-Merton.pdf)
- Burgés, L. (27 de 12 de 2022). *Tecnológico de Monterrey*. Obtenido de <https://blog.maestriasydiplomados.tec.mx/que-es-la-libertad-financiera-como-alcanzarla>
- Carpena, F. C. (2011). Unpacking the causal chain of financial literacy. Policy Research Working Paper. doi:<https://doi.org/10.1596/1813-9450-5798>
- CEPAL. (2018). Perspectivas económicas de América Latina 2018: Repensando las instituciones para el desarrollo. *Editions OCDE*, 76-80.
- Cevallos Vique, V. O., Valverde Aguirre, P. E., & Orna Hidalgo, L. A. (3 de 04 de 2020). ública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *Visionario Digital*, 5-21. doi:<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>
- Chan, A. (2016). *Educación Financiera para Padres e Hijos*,. Barcelona, España: Plataforma Editorial.
- CNMMV. (2018). Obtenido de <http://www.cnmv.es/DocPortal/publicaciones/PlanEducacion/PlanEducacion.pdf>
- CON SAR. (2016). *Educación Financiera*. Obtenido de <https://www.consar.gob.mx/BLOG/Contenido-05.aspx>
- CON SAR. (2018). *CONEVAL*. Obtenido de [https://www.coneval.org.mx/Evaluacion/IEPSM/IEPSM/Documents/IEPDS\\_2018.pdf](https://www.coneval.org.mx/Evaluacion/IEPSM/IEPSM/Documents/IEPDS_2018.pdf)



*Control de las Finanzas en México*. (05 de Mayo de 2010). Recuperado el 27 de Marzo de 2012, de <http://inocentetania5demayo.blogspot.mx/2010/05/fase-1-caracterizacion-del-tema.html>

Drever, A. I. (2015). Foundations of financial well-being: Insights into the role of executive function, financial socialization, and experience-based learning in childhood and youth. *Journal of Consumer Affairs*, 13-38. doi:doi:10.1111/joca.12068

Económicas, C. d. (2003). El libro verde. El Espíritu Empresarial en Europa.

Financiera, C. N. (2016). Política Nacional de Inclusión Financiera 4,. Obtenido de [file:///C:/Users/lecg9/Downloads/PNIF\\_ver\\_1jul2016CONAIF\\_vfinal.pdf](file:///C:/Users/lecg9/Downloads/PNIF_ver_1jul2016CONAIF_vfinal.pdf)

García Padilla, V. M. (2014). Introducción a las finanzas. *Introduccion a las finanzas*. doi:10.17993/ecoorgycso.2019.50.

GBM. (20 de diciembre de 2021). *GBM Academy*. Obtenido de <https://gbm.com/academy/alcanza-la-libertad-financiera/#:~:text=anhelada%20libertad%20financiera.-,%C2%BFQu%C3%A9%20es%20la%20libertad%20financiera%3F,por%20en%20de%20con%20mayor%20libertad>

GBM. (16 de febrero de 2023). *GBM Academy*. Obtenido de <https://gbm.com/academy/que-es-la-educacion-financiera-y-como-aplicarla/>

González-Vázquez, A. F. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 1408-1426. doi:[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v4i2.163](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.163)

Government Accountability Office, U. (2012). Financial literacy: Overlap of programs suggests there may be opportunities for consolidation. *Financial Information Sources: Scope of Education and Marketing Activities*, 47-96.



- Grohmann, A. K. (2018). Does financial literacy improve financial inclusion? Cross country evidence. *World Development*, 84-86.  
doi:<https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2018.06.020>
- Gutierrez H., L. R. (2012). El potencial emprendedor en los estudiantes de la carrera de contabilidad de las universidades San Marcos de Perú y Guadalajara de de México. *Revista Caribeña de Ciencias Sociales*.
- Guzmán-Fernández, C. (2022). Educación Financiera: impacto en las finanzas de la sociedad mexicana. *Revista de Unvestigaciones Universidad del Quindío*, 117-123. doi:<https://doi.org/10.33975/riuq.vol34n2.966>
- Hernández Rivera, A. (2019). Educación financiera en la educación superior: estudio de 19 universidades en México. *El cotidiano*. Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/360400388\\_Educacion\\_financiera\\_en\\_la\\_educacion\\_superior\\_estudio\\_de\\_19\\_universidades\\_en\\_Mexico](https://www.researchgate.net/publication/360400388_Educacion_financiera_en_la_educacion_superior_estudio_de_19_universidades_en_Mexico)
- Home Salazar, E. (2016). El microcrédito como herramienta de emprendimiento: un enfoque desde la educación financiera en Colombia.
- Hurtado, & Toro. (2010). *Monografías*. Obtenido de [https://www.insp.mx/resources/images/stories/Centros/nucleo/docs/dip\\_lsp/investigacion.pdf](https://www.insp.mx/resources/images/stories/Centros/nucleo/docs/dip_lsp/investigacion.pdf)
- Ibarra, J. (2003). Influencias de competencias emocionales en el desempeño. Obtenido de [http://www.comie.org.mx/congreso/memoriaelectronica/v11/docs/area\\_01/1640.pdf](http://www.comie.org.mx/congreso/memoriaelectronica/v11/docs/area_01/1640.pdf)
- IMECAF. (24 de Abril de 2024). *INSTITUTO MEXICANO DE CONTABILIDAD, ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS*. Obtenido de <https://imecaf.com/blog/2024/04/24/que-son-las-finanzas/#:~:text=Definici%C3%B3n%20de%20Finanzas%2C%20Seg%C3%BAAn%20Diversos%20Autores%3A&text=los%20activos%20financieros%C2%B>  
B.-



,Seg%C3%BAn%20Bodie%20y%20Merton%2C%20las%20finanzas%20%C2%ABestudian%20la%20m

Kiyosaki, R. (2015). Despierta el genio financiero de tus hijos. 43-50.

Klaehn, J. H. (2006). México. Evaluación del ahorro a nivel nacional.

La Universidad en Internet. (16 de agosto de 2024). *UNIR*. Obtenido de <https://mexico.unir.net/noticias/economia/que-son-finanzas-tipos/>

León Cuanalo, G. (2022). Inclusión financiera en jóvenes universitarios en México, 2017-2018. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 1-18.  
doi:<https://doi.org/10.21919/remef.v17i1.716>

León-Cuanalo, G., Hernández-Rivera, A., & Haro-Álvarez, G. (2021). Inclusión Financiera en jóvenes universitarios en México, 2017-2018. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas Nueva Época REMEF*, 17(1).  
doi:<https://doi.org/10.21919/remef.v17i1.716>

Lo Prete, A. (2013). Economic literacy, inequality, and financial development. *Economics Letters*.  
doi:<https://doi.org/10.1016/j.econlet.2012.09.029>

Mandell, L. (2008). "The financial literacy of young american adults: results of the 2008 National Jump Start Coalition Survey of High School Seniors and College". *The Jump Start Coalition for Personal Financial Literacy*.

Mandell, L. (2008). Financial education in high school: How to increase the effectiveness of financial education and saving programs. 257-279.

Moreno García, E., García Santillan, A., & Guiterrez 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*. Obtenido de [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2007-28722017000200163](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-28722017000200163)



- Mori Sanchez, M. (2012). Deserción universitaria en estudiantes de una Universidad Privada de Iquitos. Obtenido de <http://revistas.upc.edu.pe/index.php/docencia/article/view/42>
- Mundial, B. (2017). Graduarse: Solo la mitad lo logra en América Latina. Washington: Banco Mundial. Obtenido de [http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2017/05/17/graduating-only-half-of-latinamerican-students-manage-to-do-so?cid=ECR\\_E\\_NewsletterWeekly\\_ES\\_EXT](http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2017/05/17/graduating-only-half-of-latinamerican-students-manage-to-do-so?cid=ECR_E_NewsletterWeekly_ES_EXT)
- Mungaray, A. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 55-78.  
doi:<https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- OCDE. (2005). *Improving financial literacy*. Obtenido de [https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/improving-financial-literacy\\_9789264012578-en](https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/improving-financial-literacy_9789264012578-en)
- OCDE. (2010). Financial Literacy framework.
- OCDE. (2012). Pension Outlook. Obtenido de [https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/oecd-pensions-outlook-2012\\_9789264169401-en](https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/oecd-pensions-outlook-2012_9789264169401-en)
- OCDE. (2016). Mayor educación financiera=mejores pensiones. Obtenido de <https://www.consar.gob.mx/BLOG/EducacionFinanciera2.aspx>
- OECD. (2005). Improving Financial Literacy: Analysis of issues and Policies. *OECD Publishing*. doi:10.1787/9789264012578-en.
- Olmedo Figueroa Delgado, L. (2009). "Las finanzas personales". *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 123-144.
- Palacios, R. M. (2016). *Monografías*. Obtenido de [https://www.insp.mx/resources/images/stories/Centros/nucleo/docs/dip\\_lsp/investigacion.pdf](https://www.insp.mx/resources/images/stories/Centros/nucleo/docs/dip_lsp/investigacion.pdf)



- PENSIONISSSTE. (12 de julio de 2023). *Gobierno de México*. Obtenido de <https://www.gob.mx/pensionissste/es/articulos/como-conseguir-tu-libertad-financiera?idiom=es>
- Poor's, S. &. (2014). *Encuesta sobre Financial Literacy Around the World*.
- R. Avendaño, W. (2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Formación Universitaria*, 95-104.  
doi:<http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>
- Robbins, T. (2022). *Dinero: domina el juego*. Booket Paidós. doi:978-607-569-244-9
- Sabri, M. F. (2010). Savings behavior and financial problems among college students: The role of financial literacy in Malaysia. *Cross-Cultural Communication*, 103-110.
- Shih, T. Y. (2014). Determinates of Financial behavior: Insights into consumer money attitudes and financial literacy. *Journal of College Student Development*, 310-316.
- Smulders Chaparro, M. E. (2018). Factores que influyen en la deserción de los Estudiantes Universitarios. *ACADEMO (Revista de Ciencias Sociales y Humanidades)*,, 127-132. Obtenido de [http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2414-89382018000200127](http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2414-89382018000200127)
- Villada, F. (2018). Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales. . *Formación Universitaria*, 41-52. Obtenido de [https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0718-50062018000600041&lng=en&nrm=iso&tlng=en](https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062018000600041&lng=en&nrm=iso&tlng=en)
- Vitt, A. K. (2000). Personal Finance and the rush to competence: Personal financial literacy in the U.S.
- Zamora Lobato, T. (2018). ALGUNAS CARACTERÍSTICAS QUE EXPLICAN EL COMPORTAMIENTO DE LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS HACIA EL



AHORRO. *INFAD Revista de psicología*. Obtenido de  
<https://www.redalyc.org/journal/3498/349857778015/349857778015.pdf>

Zapata Aguilar, A. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general. *Revista de Administración y Finanzas*, 1-8. Obtenido de  
[https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion\\_y\\_Finanzas/vol2num6/Revista\\_de%20Administraci%C3%B3n\\_y\\_Finanzas\\_V2\\_N6\\_1.pdf](https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol2num6/Revista_de%20Administraci%C3%B3n_y_Finanzas_V2_N6_1.pdf)

Zicari, A. P. (2008). Finanzas Personales y Ciclo de Vida: un Desafío Actual. *Invenio*, 63-71.