
Análisis de la educación financiera en estudiantes de licenciatura en Administración: caso Facultad de Contaduría y Administración, Universidad Veracruzana región Xalapa

Analysis of financial education in undergraduate students in administration: case facultad de contaduría y administración, Universidad Veracruzana Xalapa region

Mariaconchita Hernández Gutiérrez,¹ Josué Emmanuel Ortiz Vázquez² y Fernando Sangabriel Dauzón³

Sumario: 1. Introducción, 2. Educación e inclusión financiera, 2.1 Educación financiera, 2.2 Inclusión financiera, 2.3 Importancia de la educación e inclusión financiera, 3. Escenario financiero mexicano, 3.1 Educación e inclusión financiera en jóvenes universitarios mexicanos, 3.2 Esfuerzos gubernamentales en materia de educación financiera, 3.3 La Universidad Veracruzana como impulsora de profesionales competentes, 4. Metodología, 5. Resultados, 6. Conclusiones, Fuentes de información

Resumen

La educación financiera (EF) es el proceso en el cual las personas adquieren conocimientos financieros para tomar decisiones informadas que les aseguren un bienestar futuro. Actualmente los jóvenes se ven en la obligación de adaptarse a un mercado financiero, en el que los altos niveles de fluctuación en el valor de los activos financieros generan un futuro incierto a quienes pretenden dedicarse a las finanzas o invertir en los mercados para obtener una ganancia económica. Para los estudiantes de administración, la enseñanza en el área financiera suele ser dejada de lado en aspectos sobre cómo invertir o generar un futuro sostenible, considerando la incertidumbre financiera de un mercado laboral incierto. El trabajo pretende demostrar si la EF que se ofrece a los estudiantes de la licenciatura en Administración es suficiente para afrontar los retos económicos del futuro y contribuir a desarrollar estrategias didácticas para fortalecer los conocimientos financieros de los estudiantes.

¹ Alumna de la licenciatura en administración de la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Veracruzana y técnica en Asistente en Dirección y Control de Pequeñas y Medianas Empresas.

² Alumno de la licenciatura en administración en la Facultad de Contaduría y Administración y alumno de licenciatura en pedagogía en el Sistema de Enseñanza Abierta de la Universidad Veracruzana

³ Profesor por asignatura de la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Veracruzana con Doctorado en Administración y Desarrollo Empresarial

Palabras clave: educación, finanzas, universitarios.

Abstract

Financial Education (FE) is the process in which people acquire financial knowledge in order to make informed decisions that will ensure their future well-being. Currently, young people are forced to adapt to a financial market where high levels of fluctuation in the value of financial assets generate an uncertain future for those who intend to dedicate themselves to finance or invest in the markets to obtain an economic gain. For administration students, teaching in the financial area is often left aside in aspects of how to invest or generate a sustainable future, considering the financial uncertainty of an uncertain labor market. This paper aims to demonstrate whether the FE offered to undergraduate students in administration is necessary to face the economic challenges of the future and to contribute to develop didactic strategies to strengthen students' financial knowledge.

Keywords: education, finance, university.

1. Introducción

Es oportuno comenzar definiendo la educación financiera (EF). Diversos autores concuerdan en que se trata de un proceso cuyo propósito fundamental es la formación de usuarios financieros informados y con la capacidad de tomar decisiones acertadas y estratégicas fundamentadas en el conocimiento adquirido mediante la práctica. La EF permite la sostenibilidad económica, no solo individual sino también familiar y social. La importancia de la EF se ve reflejada en el creciente interés internacional hacia el desarrollo de habilidades financieras de los ciudadanos a nivel global. En este sentido, organismos con influencia mundial, como la Organización de las Naciones Unidas, la han incorporado a sus Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) en la Agenda 2030, en específico en el número 4, Educación de calidad y en el 8, Crecimiento económico inclusivo y sostenible.

Por su parte, diversos organismos públicos mexicanos, encabezados por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), han colaborado en la creación de estrategias con el objetivo de fomentar una cultura financiera sólida de educación acerca de los productos que se ofrecen en el sistema financiero nacional; sin embargo, a pesar de sus esfuerzos, un gran segmento de la población carece de habilidades para la toma de decisiones acertadas.

La Universidad Veracruzana, como institución comprometida con la formación de profesionales competentes, tiene la responsabilidad de impulsar el desarrollo de las habilidades de sus estudiantes para garantizar un desempeño favorable y contribución a la sociedad.

La presente investigación tuvo como objetivo evaluar el nivel de EF de los estudiantes de la licenciatura en administración de la Universidad Veracruzana. Para ello, se aplicó un cuestionario a una muestra de 137 estudiantes. Los resultados obtenidos revelan que, aunque la mayoría de los universitarios cuenta con conocimientos básicos sobre EF, existe una discrepancia entre su comprensión teórica y su comportamiento en la práctica.

2. Educación e inclusión financiera

2.1 Educación financiera

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OECD) por sus siglas en inglés, es una institución que busca analizar la EF en jóvenes de diferentes países. En sus propias palabras, la EF se trata de un proceso por el cual se obtiene el conocimiento necesario para desarrollar habilidades que permitan la toma de decisiones financieras sólidas a fin de lograr un bienestar individual (2005).

Por su parte, CONDUSEF señala que la EF es una herramienta que permite a los usuarios conocer y desarrollar habilidades básicas para la administración de sus recursos permitiendo que estos incrementen y protejan su patrimonio con el uso responsable de servicios financieros (2012).

En resumen, las definiciones dimensionan un panorama en el que la EF es vital para el desarrollo de los individuos, mostrándose a sí misma como una herramienta que permite la mejora en la calidad de vida de quien la conoce y aplica. En la mayoría de estas apreciaciones resaltan conceptos como productos y sistemas financieros: lo que nos obliga indagar acerca de la relación que existe entre las instituciones bancarias y las características de sus usuarios.

2.2 Inclusión financiera

La inclusión financiera es una de las principales metas de las instituciones gubernamentales. Se trata de garantizar el acceso al uso de servicios financieros a los miembros de una población, bajo una regulación que garantice la protección y educación financiera de los usuarios (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2020).

Diversos autores señalan la inclusión financiera como una importante herramienta para el desarrollo económico tanto nacional como individual, mostrando efectos incluso en

la solvencia de los mercados financieros (Comisión Económica para América Latina y el Caribe, 2018). A raíz de lo anterior, se estipula que, si una sociedad está suficientemente educada en materia financiera, se espera que las decisiones sean acertadas en lo relativo a sus acciones en el sistema financiero.

2.3 Importancia de la educación e inclusión financiera

Ambos, tanto la educación como la inclusión financiera, brindan a quienes las poseen una serie de beneficios que les constituyen como herramientas para su desarrollo, ya que permiten una mejora en sus ingresos, una ampliación de oportunidades, favorecen el ahorro, además de impulsar a la inversión y a la presupuestación (León et al., 2020).

Dentro de la esfera de impacto que tienen ambos factores, se encuentran las dimensiones individual, familiar, social y nacional; la unificación de la inclusión y educación financiera es indispensable para el crecimiento micro y macroeconómico del país, impulsando la formación de usuarios con capacidades para la toma de decisiones responsables.

La educación e inclusión financieras están contempladas en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Agenda 2030. La EF está vinculada con el ODS 4, Educación de calidad, en la meta 4.4; con el objetivo de incrementar las competencias de emprendimiento de jóvenes. A su vez, la inclusión financiera se contempla en el ODS 8, Trabajo decente y crecimiento económico, en la meta 8.10, con la misión de enriquecer la capacidad de las instituciones financieras para fomentar el acceso a servicios financieros (Organización de las Naciones Unidas, 2015).

3. Escenario financiero mexicano

3.1 Educación e inclusión financiera en jóvenes universitarios mexicanos

Los resultados de las investigaciones proponen una oportunidad en el desarrollo de conocimiento y habilidades financieras de los ciudadanos. Mungaray y otros (2021) en su estudio *Educación financiera y efecto en el ingreso en México*, revelaron que existe un paralelismo entre el nivel de EF y el ingreso mensual, pues cuando la EF incrementa, el ingreso también lo hace.

De la misma forma, Hernández y Flores (2022), a través su investigación dirigida a jóvenes de seis estados de la República Mexicana, manifestaron resultados preocupantes en torno a la EF. Señalaron una constante en el comportamiento financiero inadecuado, lo que pronostica un futuro careciente de herramientas para llevar sus finanzas personales de manera adecuada.

En cuanto a la inclusión financiera en el país, las administraciones gubernamentales se han dado a la tarea de implementar estrategias para aumentar el porcentaje de personas en la materia. Por ejemplo; la *Encuesta nacional de inclusión financiera* (INEGI y CBNV, 2021) presentó resultados importantes en este tema, de entre los cuales resaltan los siguientes:

- Existen 56.7 millones de usuarios financieros en el país de entre 18 y 70 años, de los cuales:
 1. En la región centro sur y oriente (se contempla el estado de Veracruz), el 62% de su población cuenta con, al menos, un producto financiero.
 2. En productos de crédito formal resaltan las tarjetas departamentales y las tarjetas de crédito bancario.

A pesar de lo anterior, las investigaciones demuestran que la inclusión financiera en jóvenes universitarios es aún reservada, dentro de las principales causas de este fenómeno está la dependencia financiera que se tiene de los padres; en caso contrario, aun cuando los universitarios estudian y trabajan, sus ingresos no son suficientes para integrarse al sistema financiero.

3.2 Esfuerzos gubernamentales en materia de educación financiera

La Estrategia Nacional de Educación Financiera es uno de los mayores esfuerzos por desarrollar la EF en los mexicanos. Tiene como propósito que todos los ciudadanos cuenten con las herramientas para planificar y mantener un correcto manejo de sus finanzas (Comité de Educación Financiera, 2017), mediante las siguientes acciones:

1. Impulso de la EF obligatoria desde edades tempranas.
2. Coordinación con la iniciativa privada para la formación de sectores específicos de la población.
3. Introducción de canales de acercamiento para la familiarización con productos financieros.

La Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF) es un referente de los esfuerzos públicos para el desarrollo de estas habilidades. Se trata de una serie de actividades fomentadas por el Gobierno de México en coordinación con la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y la CONDUSEF; dentro de las cuales, se encuentran conferencias magistrales orientadas hacia el manejo del dinero, el ahorro, uso de productos y servicios financieros y riesgos de endeudamiento (CONDUSEF, 2024).

3.3. La Universidad Veracruzana como impulsora de profesionales competentes

La Universidad Veracruzana es reconocida como una de las principales instituciones

de educación superior en el país con presencia en cinco regiones a lo largo del territorio veracruzano. En concreto, en la región Xalapa se ofrecen programas educativos orientados al área económico-administrativa, en los que resalta la licenciatura en administración, la cual busca la formación de profesionales integrales, quienes serán capaces de coordinar los recursos de cualquier organización para el logro de sus objetivos (Universidad Veracruzana, 2019).

A través del plan de estudios de esta licenciatura se forma a los estudiantes mediante experiencias educativas distribuidas en diferentes áreas. Aquellas relacionadas con la EF son: contabilidad financiera, microeconomía, macroeconomía, estrategias de financiamiento, planeación financiera y presupuestos, y matemáticas financieras.

Derivado de lo anterior, se esperaría que los estudiantes adquieran la educación financiera elemental para su grado de estudios, ya que como lo menciona Ramos (2017, p. 271), cuando en la educación se tienen las nociones básicas del manejo de finanzas, se desarrollan las habilidades y la confianza para la toma de decisiones.

4. Metodología

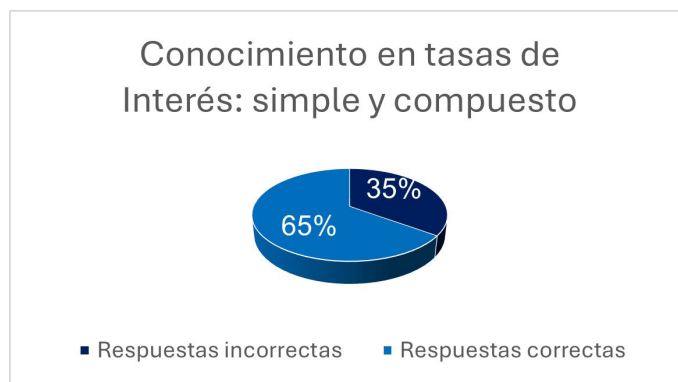
La presente investigación es descriptiva, con el objetivo de demostrar si la EF que se otorga a los estudiantes de la licenciatura en Administración es la necesaria para desarrollarse en el contexto económico presente y futuro del país. La muestra se compuso de 137 estudiantes del séptimo semestre en la licenciatura en Administración de la generación 2021-2025 en la Facultad de Contaduría de Administración.

El instrumento de recopilación de información fue un cuestionario elaborado con base en la prueba PISA de la OCDE (2018) y la encuesta aplicada por Villagómez (2016). Estuvo integrada por 17 preguntas distribuidas en las dimensiones: conocimiento financiero, hábitos y comportamiento financiero. La recolección de datos se llevó a cabo a través de la plataforma Microsoft Forms.

5. Resultados

El apartado de conocimiento financiero consistió en cuestionamientos relacionados con los saberes en conceptos como tasas de interés, amortización, inflación y tasa de rendimiento mínima aceptable. Por otro lado, respecto al comportamiento y hábitos financieros, se les interrogó acerca de su tendencia hacia el ahorro, comportamientos presupuestales e inclusión en el sistema financiero nacional.

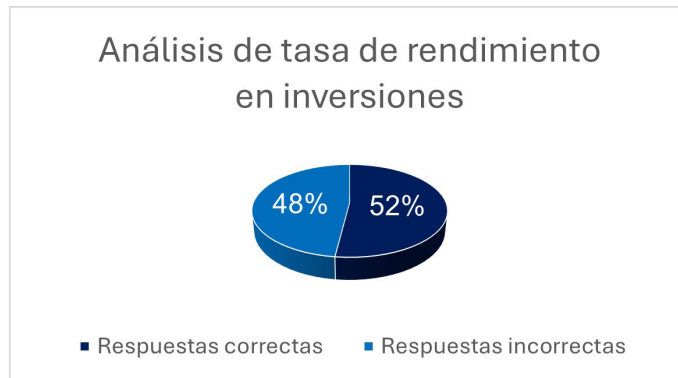
Figura 1. Conocimiento en terminología de deuda



Nota. Porcentaje de acierto y desacierto ante un cuestionamiento de las tasas de interés simple y compuesto.

El gráfico de la figura 1 señala que el 65% de los universitarios conocen el funcionamiento y diferencia entre interés simple y compuesto, de tal manera que se espera un desempeño favorable en las instituciones de financiamiento.

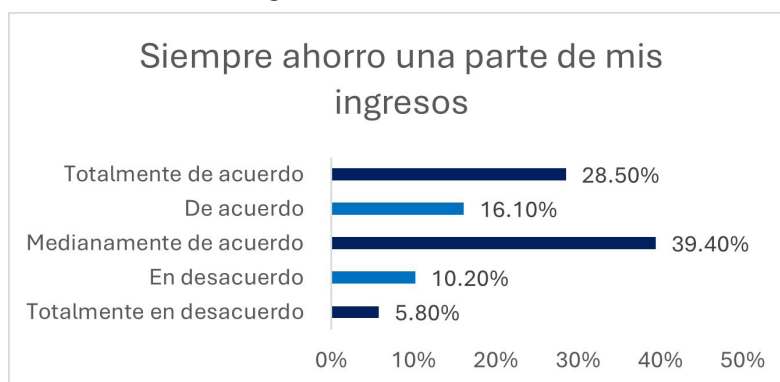
Figura 2. Conocimiento en tasas de rendimiento



Nota. La figura presenta los resultados de un análisis de comparación entre el rendimiento de las tasas de inversión.

Cuando se les cuestionó a los universitarios acerca de la factibilidad de un modelo de negocio con una tasa de rendimiento menor a la del CETE, el 48% respondió erróneamente, la causa de lo anterior puede relacionarse a la falta de práctica en la realización de algún tipo de inversión.

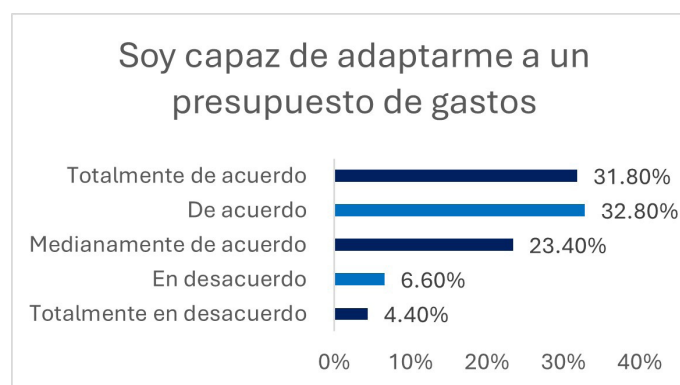
Figura 3. Hábitos de ahorro



Nota. Frecuencia de ahorro en universitarios.

En el apartado Hábitos y comportamiento financiero, se observa que alrededor del 40% de los encuestados aseguran siempre mantener un porcentaje de ahorro de sus ingresos; esta práctica es altamente beneficiosa para la sostenibilidad de su economía.

Figura 4. Hábitos presupuestales

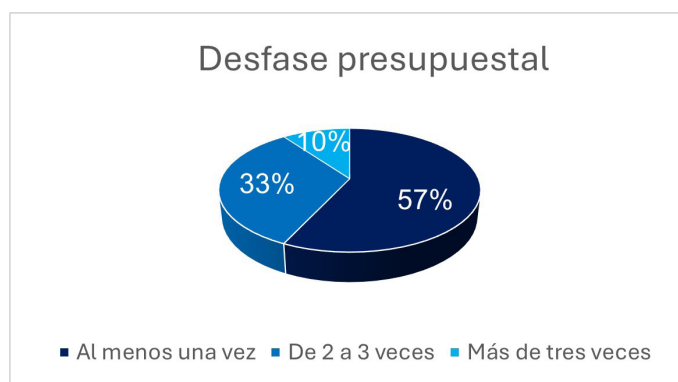


Nota. Autoevaluación de la capacidad de apego presupuestal de los encuestados

La gráfica de la figura 4 demuestra que más del 32.8% de los estudiantes se consideran capaces de adaptarse a un presupuesto de gastos; sin embargo, resulta contradictorio respecto de lo planteado en las tendencias presupuestales.

A pesar de considerarse con la capacidad de adaptación a un presupuesto de gastos, resulta sobresaliente que el 33% de los encuestados aceptan haber rebasado de dos a tres veces su presupuesto en los últimos 6 meses (figura 5); esto representa una alerta hacia un comportamiento financiero inadecuado.

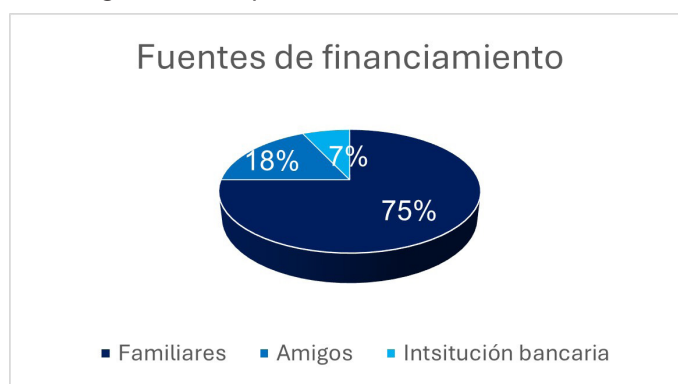
Figura 5. Tendencias presupuestales



Nota. Frecuencia con la que los universitarios han superado su presupuesto

Por otra parte, cuando se les cuestionó a los universitarios acerca de las fuentes de financiamiento, el 75% señaló a sus familiares como principales proveedores de financiación, seguido del 18% conformado por amigos y, finalmente, el 7% representado por las instituciones bancarias.

Figura 6. Principales fuentes de financiamiento



Nota. Principales fuentes de financiamiento de los universitarios

6. Conclusiones

El análisis de la EF en los estudiantes de la licenciatura en Administración de la Universidad Veracruzana evidenció que, aunque una significativa parte del alumnado cuenta con el conocimiento financiero básico necesario para la toma de decisiones informadas, existe una discrepancia considerable entre su conocimiento teórico y práctico, ejemplificada en las tendencias hacia el incumplimiento de presupuestos y una negativa con relación al financiamiento formal.

Una de las principales causas de la desconexión de los universitarios con las entidades financieras nacionales radica en la inexperiencia en el establecimiento de relaciones financieras o realización de inversiones. Esta falta de familiaridad con el funcionamiento, no solo limita el desarrollo de sus habilidades y competencias, sino también, favorece la creación de barreras para el incremento de hábitos saludables.

Actualmente, los estudiantes de la Universidad Veracruzana se enfrentan a un entorno repleto de barreras que dificultan el desarrollo integral de los egresados. En este contexto, resulta fundamental brindar a los universitarios diferentes herramientas que promuevan su crecimiento y favorezcan su integración positiva al mercado laboral.

Como parte de las acciones que la Universidad Veracruzana podría implementar para el desarrollo de la EF entre sus estudiantes destacan las siguientes iniciativas:

1. Incorporar al mapa curricular experiencias educativas obligatorias u optativas en materia de EF.
2. Promover el desarrollo de talleres o conferencias en temas relacionados a las finanzas personales, como manejo de deuda, estrategias de presupuestación y ahorro.
3. Impulsar la difusión del material, talleres, actividades y charlas presentadas en la SNEF.

La relevancia de las acciones propuestas recae en la oportunidad de desarrollo integral que brindan a los estudiantes de la Universidad Veracruzana, dotándolos de herramientas para su participación favorable en el sistema financiero nacional, contribuyendo, así, a elevar su calidad de vida presente y futura.

Fuentes de información

- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. Naciones Unidas. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/48c62b04-7611-4a61-bd9f-f6dcc5c27c7d/content>
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (2012, marzo 27). En favor de una mayor cultura financiera [Comunicado de prensa]. <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=1042&idcat=1>
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (2024). Semana Nacional de Educación Financiera. <https://eduweb.condusef.gob.mx/snef/index.html>
- Hernández Rivera, A., & Flores Lara, S. A. (2022). El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: un análisis desde la perspectiva financiera-conductual. *Diálogos sobre Educación. Temas Actuales en Investigación Educativa*, 13(25). <https://doi.org/10.32870/dse.v0i25.1131>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía & Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2021). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/#informacion_general
- León Cuanalo, G., Hernández Rivera, A., & Haro Álvarez, G. (2022). Inclusión financiera en jóvenes universitarios en México, 2017-2018. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas. Nueva Época / Mexican Journal of Economics and Finance*, 17(1). <https://doi.org/10.21919/remef.v17i1.716>
- Mungaray, A., González, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo*, 52(205), 55–78. <https://doi.org/10.22201/ieec.20078951e.2021.205.69709>
- Organización de las Naciones Unidas. (2015). La Asamblea General adopta la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible. <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/2015/09/la-asamblea-general-adopta-la-agenda-2030-para-el-desarrollo-sostenible/>
- Organization for Economic Cooperation and Development. (2005). Improving financial literacy: Analysis of issues and policies. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/9789264012578-en>
- Organization for Economic Cooperation and Development. (2018). PISA 2018 released financial literacy items. https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/about/programmes/edu/pisa/pisa-test/PISA2018-financial-literacy-items.pdf/_jcr_content/renditions/original./PISA2018-financial-literacy-items.pdf
- Ramos Hernández, J. J. (2017). Educación financiera: Una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos

- financieros. Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology, 2(2), 267–278. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>
- Universidad Veracruzana. (2019). Licenciatura en Administración. Plan de estudios 2019. https://www.uv.mx/veracruz/adtusi/files/2019/12/Plan_de_Estudios_ADMIN.pdf
- Villagómez, F. A. (2016). Alfabetismo financiero en jóvenes preparatorianos en la Zona Metropolitana del Valle de México. El Trimestre Económico, 83(331), 677–706. <https://www.redalyc.org/pdf/313/31346403009.pdf>