

**LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y  
Humanidades, Asunción, Paraguay.**

ISSN en línea: 2789-3855, marzo, 2025, Volumen VI

## **Ansiedad y depresión asociada a sobrecarga del cuidador en familiares de adultos mayores hospitalizados en una unidad de salud de Pachuca Hidalgo, febrero 2023 – febrero 2024**

Anxiety and depression associated with caregiver overload  
in relatives of elderly adults hospitalized in a health unit in  
Pachuca Hidalgo, february 2023 – february 2024

**Patricia Cruz Méndez**

natt9405@gmail.com  
<https://orcid.org/0000-0001-6024-4136>  
Hospital General ISSSTE Pachuca "Dra.  
Columba Rivera Osorio"  
Pachuca de Soto, Hidalgo – México

**Wilmer Iván Vázquez Anguiano**

wilmer.vz98@gmail.com  
<https://orcid.org/0009-0003-5679-4305>  
Hospital General ISSSTE Pachuca "Dra.  
Columba Rivera Osorio"  
Pachuca de Soto, Hidalgo – México

**Ahtziri García Camacho**

ameyalid.92@gmail.com  
<https://orcid.org/0000-0002-6657-394X>  
Hospital General ISSSTE Pachuca "Dra.  
Columba Rivera Osorio"  
Pachuca de Soto, Hidalgo – México

**Víctor Emigdio Martínez Nieto**

medicoblasto7@gmail.com  
<https://orcid.org/0009-0001-0378-4766>  
Hospital General ISSSTE Pachuca "Dra.  
Columba Rivera Osorio"  
Pachuca de Soto, Hidalgo – México

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v6i2.3673>

**Artículo recibido:** 11 de marzo de 2025.

**Aceptado para publicación:** 25 de marzo de 2025.

**Conflictos de Interés:** Ninguno que declarar.

  
**Redilat**  
Red de Investigadores  
Latinoamericanos

# NÚMERO

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v6i2.3674>

## Educación Financiera en Jóvenes Universitarios: Desafíos y Oportunidades en el Contexto Latinoamericano Caso, Universidad Veracruzana

Financial Education in Young University Students: Challenges and Opportunities in the Latin American Context Case, Universidad Veracruzana

**Gabriel Oliveras Baxin<sup>1</sup>**

Goliveras@uv.mx  
<https://orcid.org/0000-0001-8524-0895>  
Universidad Veracruzana  
Veracruz – México

**Irene Altagracia Vázquez Cruceta**

proesaa@gmail.com  
<https://orcid.org/0000-0003-0054-2806>  
Universidad UAFAM de República Dominicana  
República Dominicana

Artículo recibido: 11 de marzo de 2025. Aceptado para publicación: 25 de marzo de 2025.  
Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

### Resumen

La investigación analizó la educación financiera en jóvenes universitarios latinoamericanos, enfocándose en estudiantes de la Facultad de Contaduría y Negocios de la Universidad Veracruzana, Veracruz, México. Se utilizó un enfoque cuantitativo, diseño no experimental transversal. La unidad de análisis incluyó a 1,300 estudiantes (agosto 2023 - enero 2024), con una muestra de 106. Los datos se recopilaron mediante un cuestionario distribuido por WhatsApp y correo institucional. Los resultados revelaron una brecha significativa en educación financiera: el 57% rara vez o nunca accede a información financiera y sólo el 32% lo hace ocasionalmente. El 91% depende económicamente de sus familias. Respecto a la elaboración de presupuestos, solo el 10% siempre los realiza, el 38% tiene cierta planificación, y el 35% no hace presupuestos. Solo el 13% proyecta sus finanzas constantemente. En cuanto al conocimiento del sistema financiero mexicano, apenas el 3% lo considera sólido. No obstante, el 61% manifestó interés en recibir formación financiera. Sobre su nivel de conocimiento, el 3% lo calificó como alto, el 65% medio y el 32% bajo. Entre los desafíos destacan el bajo nivel de educación financiera, la desconexión entre la formación académica y la práctica, la dependencia económica familiar, la falta de hábitos de ahorro y el acceso irregular a información, limitando decisiones responsables. Las oportunidades incluyen la alta demanda de formación financiera, la integración de esta en los planes de estudio, la promoción del ahorro, el uso de herramientas digitales, el fortalecimiento del apoyo familiar y el potencial impacto en el desarrollo económico regional.

*Palabras clave:* educación financiera, universitarios, dependencia económica, hábitos de ahorro, planificación económica


---

<sup>1</sup> Autor de correspondencia.

## Abstract

The research analyzed financial education in young Latin American university students, focusing on students of the School of Accounting of the Universidad Veracruzana, Mexico. A quantitative approach, non-experimental cross-sectional design and basic research were used. The unit of analysis included 1,300 students (August 2023 - January 2024), with a sample of 106. Data were collected through a questionnaire distributed via WhatsApp and institutional mail. The results revealed a significant gap in financial literacy: 57% rarely or never access financial information and only 32% do so occasionally. Ninety-one percent are financially dependent on their families. Regarding budgeting, only 10% always budget, 38% have some planning, and 35% do not budget. Only 13% project their finances constantly. As for knowledge of the Mexican financial system, only 3% consider it to be solid. Nevertheless, 61% expressed interest in receiving financial training. Regarding their level of knowledge, 3% rated it as high, 65% as medium and 32% as low. Challenges include the low level of financial education, the disconnection between academic training and practice, family economic dependence, lack of savings habits and irregular access to information, limiting responsible decisions. Opportunities include the high demand for financial education, the integration of financial education into curricula, the promotion of savings, the use of digital tools, the strengthening of family support and the potential impact on regional economic development.

*Keywords:* financial education, university students, economic dependence, savings habits, economic planning

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicado en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons. 

Cómo citar: Oliveras Baxin, G., & Vázquez Cruceta, I. A. (2025). Educación Financiera en Jóvenes Universitarios: Desafíos y Oportunidades en el Contexto Latinoamericano Caso, Universidad Veracruzana. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 6 (2), 923 – 947. <https://doi.org/10.56712/latam.v6i2.3674>

## INTRODUCCIÓN

La educación como proceso de formación de un individuo, hoy en día busca desarrollar competencias que le permitan generar conocimientos, habilidades y actitudes para poder insertarse en un futuro en el campo laboral. Por ello, la educación juega un papel fundamental para el desarrollo, tanto de las personas como de las sociedades, como lo expresa Singer, (citado por Ruiz, 2011). Este es inherente a la vida del ser humano, que ocurre continuamente en diversos tiempos y espacios (Puntunet-Bates & Domínguez-Bautista, 2008), durante toda la vida, aunque no siempre de manera organizada. Puede surgir de situaciones inmediatas o de actividades planificadas por uno mismo o por otros, con el objetivo de dominar conocimientos de interés (Lagos, 2000).

Calificar la educación como no formal o informal puede ser negativo y despectivo, reflejando una visión ideológica. En lugar de eso, deberíamos hablar en términos positivos: educación social, escolar y continua, todas comprendidas en la "educación a lo largo de la vida", similar al concepto griego de *paideia* (Ortega-Esteban, 2005). El recorrido educativo implica la integración de conocimientos previos, experiencias y características personales (Puntunet-Bates & Domínguez-Bautista, 2008). Si bien la educación tradicional se ha asociado con las relaciones interpersonales, las iniciativas de autoaprendizaje también han jugado un papel significativo a lo largo de la historia de la humanidad (López-Noguero & Solís, 2002)

En este contexto, la educación financiera juega un papel fundamental en el desarrollo personal y social, especialmente para los jóvenes universitarios que se encuentran en una etapa crucial de formación y preparación para su futuro profesional y económico. Este artículo examina los desafíos y oportunidades de la educación financiera en los estudiantes universitarios, un tema de creciente relevancia en el contexto internacional y particularmente importante en América Latina.

En el entorno global, la educación financiera ha ganado prominencia en las últimas décadas debido a diversos factores sociales, económicos y demográficos. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) ha impulsado iniciativas para fomentar la adquisición de competencias financieras, especialmente entre los jóvenes, quienes demuestran tener conocimientos financieros más bajos (Shim et al., 2010; Lusardi y Mitchell, 2011, 2014). Esta preocupación se ha intensificado tras la crisis financiera de 2008, que evidenció las consecuencias de la falta de alfabetización financiera en la población general.

De acuerdo con Remund (2010), la educación financiera se refiere al nivel de comprensión de los conceptos clave relacionados con las finanzas, así como a la habilidad y seguridad para gestionar las finanzas personales. Esto implica tomar decisiones acertadas a corto plazo y desarrollar una planificación financiera sólida a largo plazo, considerando tanto los eventos de la vida como las fluctuaciones económicas. En tanto que la educación financiera, según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE] (2005):

Es el proceso mediante el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros y, mediante información, instrucción y/o asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para realizar elecciones informadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero. (p. 26)

Basado en lo anterior, se ha visto que la educación financiera es reconocida globalmente como un componente crucial para el desarrollo económico y el bienestar individual. Organizaciones internacionales como la OCDE han impulsado iniciativas para fomentar la adquisición de competencias financieras, especialmente entre los jóvenes (Peñarreta-Quezada et al., 2023). A nivel latinoamericano,

existe una creciente preocupación por los bajos niveles de alfabetización financiera en la población general y particularmente en los jóvenes universitarios.

A partir de esta perspectiva, la educación financiera es crucial para el empoderamiento personal y el bienestar económico, especialmente en los países en desarrollo donde muchos carecen de habilidades adecuadas de gestión financiera (Zapata et al., 2013). Proporciona a las personas herramientas para tomar decisiones informadas, evaluar opciones financieras y prevenir riesgos (Mantilla-Falcón et al., 2023). Asimismo, juega un papel crucial en la mejora de la calidad de vida y el bienestar financiero. Permite a las personas tomar decisiones informadas, establecer metas financieras y desarrollar habilidades esenciales como el análisis crítico, la planificación y la gestión presupuestaria (Ferreira, 2017). Los estudios han demostrado que la educación financiera impacta positivamente en el bienestar financiero, particularmente en áreas de conocimiento y comportamiento financiero (Cárdenas-Piragauta, 2019). Ayuda a las personas a comprender los mercados financieros, administrar el dinero de manera efectiva y potencialmente lograr la libertad financiera (Cárdenas-Trujillo, 2020). Además, es cada vez más importante debido al creciente número de productos financieros disponibles y su efecto en el desarrollo económico y la calidad de vida de los ciudadanos (López-Muñoz et al., 2019). Sin embargo, la investigación indica que muchas personas tienen una comprensión limitada de los conceptos financieros básicos, lo que resalta la necesidad de una educación financiera integral para mejorar la gestión económica personal y familiar.

En el contexto latinoamericano, y específicamente en México, la situación es particularmente preocupante. Según estudios recientes, México es el país con peor educación financiera en Latinoamérica, con solo el 22% de la población contando con un conocimiento satisfactorio sobre finanzas (Generación Anáhuac, 2022). Esta realidad se refleja incluso en estudiantes universitarios de carreras relacionadas con la economía y los negocios, quienes muestran deficiencias en conceptos financieros básicos (Moreno-García et al., 2017).

En ese sentido se ha visto que, en México, la educación financiera es un aspecto clave, pero su impacto sigue siendo limitado, ya que no se considera una enseñanza esencial en las escuelas ni en muchas universidades. Como resultado, los jóvenes carecen de conocimientos sobre el uso adecuado de los servicios financieros, lo que puede llevar a un desorden en la gestión de sus finanzas personales. (Generación-Anahuac, 2021). Otro estudio revela que la situación actual de la educación financiera en las universidades mexicanas, destacando los desafíos existentes y las oportunidades de mejora a través de la tecnología. La investigación revela un bajo nivel de conocimientos financieros entre los estudiantes universitarios, junto con una falta de interés generalizada en adquirir estas habilidades. Se identifican como principales obstáculos la brecha tecnológica, las desigualdades de género y las limitaciones de los programas educativos actuales (Lara-Serna et al., 2024)

En Ecuador, investigaciones muestran que la mayoría de los estudiantes universitarios tienen un nivel medio de alfabetización financiera, pero con restricciones en campos que presenten complejidad (Peñarreta-Quezada et al., 2023). En Colombia, estudios indican que la mayoría de los alumnos encuestados no tienen claro el tema de la educación financiera (Pérez et al., 2018, como se citó en Peñarreta-Quezada et al., 2024). Por su parte en Chile, la educación financiera es crucial para la formación ciudadana, pero la mayoría de los jóvenes carecen de habilidades básicas para administrar sus finanzas. La falta de acceso a recursos educativos y la desigualdad socioeconómica dificultan el aprendizaje y la implementación equitativa de la educación financiera (Álvarez-Sepúlveda, 2024).

Otros trabajos más recientes desarrollados en relación con esta temática, se encontraron el llevado a cabo por Cuanalo et al (2022) donde se aborda la inclusión financiera precaria de jóvenes universitarios en áreas económico-administrativas en México, a pesar de su formación académica. Se analizaron estudiantes de doce universidades en cinco zonas metropolitanas, utilizando el Modelo Scoring para identificar factores que limitan o promueven la inclusión financiera. Se encontraron desigualdades

significativas entre estados y zonas, sugiriendo que las instituciones de educación superior adapten sus planes de estudio a esquemas prácticos. Las conclusiones destacan que las áreas con mayor desarrollo económico tienen una inclusión financiera más alta.

Por su parte el trabajo de Peñarreta-Quezada et al. (2023) examina la relación entre variables sociodemográficas y el nivel de educación financiera en jóvenes universitarios de Ecuador. Utilizando datos de 1.011 encuestas y análisis no paramétrico, se evaluó cómo la edad, el género, el estatus laboral y el campo de formación afectan el conocimiento, comportamiento y actitud financiera de los estudiantes. Los resultados indican que la mayoría tiene un nivel medio de educación financiera, aplicando conceptos básicos en situaciones cotidianas, pero con limitaciones en escenarios complejos. La edad, el campo de formación y el estatus laboral influyen significativamente en la educación financiera. Este estudio pionero en Ecuador destaca la importancia de considerar factores sociodemográficos para diseñar estrategias efectivas de educación financiera dirigidas a jóvenes universitarios.

El estudio de Zumba-Acero y Freire-Pesántez (2024), llevado a cabo en Universidad del Azuay, Ecuador, establece que un 30.6% de estudiantes tienen conocimientos básicos de educación financiera y un 69.2%, se muestran interesados en recibir educación financiera sin importar la carrera que siguen. El nivel de conocimiento financiero es bajo en temas de inflación y de intereses bancarios tanto en hombres como mujeres. Palabras clave: conocimiento financiero, educación financiera, finanzas personales, administración de dinero, cultura financiera

Existen diversidad de factores asociados al problema entre los que destacan: (a) la falta de inclusión de la educación financiera en los currículos escolares y universitarios, (b) la complejidad percibida de los temas financieros, (d) la limitada exposición a productos y servicios financieros formales, (e) factores socioeconómicos como pobreza, inestabilidad laboral y bajos salarios (The Mexican Press, 2023, como se citó en Peñarreta-Quezada et al., 2024), (f) variables sociodemográficas como edad, género y campo de estudio (Peñarreta-Quezada et al., 2024). Asimismo, otros autores han establecido que la falta de educación financiera en los planes de estudio escolares obstaculiza significativamente la capacidad de las personas para navegar por las complejidades financieras, lo que lleva a una mala toma de decisiones financieras (Exploring Financial Instability in America through the Lens of Financial Education, 2023) Adicionalmente, factores socioeconómicos como la pobreza y la inestabilidad laboral exacerbaban aún más la exclusión financiera, limitando el acceso a los servicios financieros formales (Kasradze, 2024; Zamudio-Robles et al., 2024).

Debido a que la educación financiera muchas veces está ausente en los planes de estudios, como lo destaca Exploring Financial Instability in America through the Lens of Financial Education (2023); conduce a una falta de comprensión de los conceptos financieros básicos, lo cual es crucial para tomar decisiones informadas (Kasradze, 2024). Asimismo, se generan dificultades para crear hábitos de ahorro e inversión, problemas para establecer y alcanzar objetivos financieros, mayor vulnerabilidad al endeudamiento excesivo, y toma de decisiones financieras desinformadas que afectan negativamente la estabilidad económica personal (Valdés- Medina E. F. et al., 2023). La falta de conocimiento financiero conduce a un presupuesto deficiente, ahorro ineficaz y una mayor vulnerabilidad a la deuda (Giang et al., 2024). Las personas sin educación financiera tienen más probabilidades de tomar decisiones desinformadas que pongan en peligro su estabilidad económica (Agu et al., 2024). También puede llevar a problemas de endeudamiento, como se evidencia en el hecho de que el 67% de los millennials mexicanos tienen deudas y el 23% no tiene un plan para pagarlas (The Mexican Press, 2023).

Por todo lo anteriormente expuesto, es crucial profundizar en el entendimiento de los niveles actuales de educación financiera entre los universitarios latinoamericanos, así como en los factores que influyen en su adquisición y aplicación. La integración de la educación financiera en los planes de estudio

nacionales puede empoderar a las generaciones futuras para administrar sus finanzas de manera efectiva (Giang et al., 2024). La educación financiera es crucial para mejorar la calidad de vida y el desarrollo económico a largo plazo. A pesar de la percepción errónea sobre su relevancia, es fundamental que los estudiantes la implementen en su día a día para un mejor futuro personal y profesional (Dueñez-Prada & Vásquez-Cortez, 2023).

Estudios de casos exitosos de diversos países demuestran la eficacia de los programas integrales de educación financiera (Giang et al., 2024). Sin embargo, es preciso apuntar que algunos argumentan que la educación financiera por sí sola puede no ser suficiente; los factores socioeconómicos y el acceso a los recursos también juegan un papel crítico en la configuración de los comportamientos y resultados financieros. Por lo tanto, es necesario un enfoque multifacético para abordar estos desafíos de manera integral.

Con todo esto existen oportunidades de crecimiento con la integración de la educación financiera en los planes de estudio universitarios ya que pueden mejorar el compromiso y la relevancia, particularmente a través del aprendizaje experiencial y las herramientas digitales (Mancone et al., 2024) (Sabirin et al., 2023). Las colaboraciones con instituciones financieras y organizaciones comunitarias pueden proporcionar recursos adicionales y apoyo a las iniciativas educativas (Sabirin et al., 2023). Asimismo, incluir educación financiera en las escuelas enseña a los jóvenes sobre presupuesto, ahorro e inversión, preparándolos para la vida adulta. Sin embargo, la falta de recursos y capacitación docente dificultan su implementación. Superar estos desafíos requiere un compromiso conjunto de instituciones educativas, gobiernos y sociedad (Muñoz-Solórzano, 2023).

La relevancia de la educación financiera para los jóvenes universitarios de América Latina se ve subrayada por su potencial para fomentar hábitos financieros sostenibles y potenciar la resiliencia económica. Cobra relevancia porque los estudiantes universitarios participan cada vez más en actividades en línea de entretenimiento, finanzas y activos especulativos, buscando hacer crecer su dinero rápidamente, lo que conlleva riesgos de pérdidas y conductas problemáticas. Es por esto que se busca identificar oportunidades y amenazas de estas actividades, destacando su potencial para optimizar el aprendizaje sobre finanzas conductuales y gestión de riesgos, y recomienda prácticas saludables (Aguilar-Barcerlo et al., 2023).

A pesar de los desafíos que plantean los bajos niveles de educación financiera y el acceso limitado a los recursos, existen importantes oportunidades de mejora a través de programas educativos específicos. La educación financiera equipa a los estudiantes con habilidades esenciales para administrar las finanzas personales, cómo presupuestar, ahorrar e invertir (Desfrancois, 2024; Arámbulo-Dolorier et al., 2024). Además, promueve una cultura de ahorro y toma de decisiones informada, lo que conduce a mejores resultados financieros y a una reducción del sobreendeudamiento (Desfrancois, 2024; Maycom-Fernandes & Aguiar-Fernandes, 2024). Los desafíos más importantes destacan que muchos estudiantes muestran una falta de interés en la educación financiera, a menudo debido a la exposición y los recursos insuficientes (Arambulo-Dolorier et al., 2023). La evaluación de los programas existentes de educación financiera sigue siendo inadecuada, lo que dificulta la comprensión de su efectividad (Desfrancois, 2024).

Este estudio buscaba responder a preguntas clave sobre los conocimientos financieros que poseen los estudiantes universitarios seleccionados en este estudio, las principales fuentes de ingresos, el comportamiento de los estudiantes universitarios en relación a variables financieras (hábitos de ahorros, elaboración de presupuesto, proyección futura). Asimismo, se buscaba indagar sobre los conocimientos que tenían sobre el sistema financiero de su país, y su interés en formarse en educación financiera, además de autoevaluar su nivel actual de conocimiento financiero.

Al abordar estas cuestiones, este artículo pretende contribuir a la comprensión del papel crucial de la educación financiera en la formación integral de los jóvenes universitarios y proporcionar insights valiosos para el desarrollo de políticas educativas y programas de alfabetización financiera más efectivos en México y América Latina.

### **METODOLOGÍA**

Esta investigación, con enfoque cuantitativo, buscó conocer la educación financiera en jóvenes universitarios de forma objetiva, utilizando herramientas estadísticas para recolectar y analizar datos. Según Hernández Sampieri et al. (2022), este enfoque permite identificar patrones y probar teorías mediante medición numérica. El estudio se centró en los estudiantes de la Facultad de Contaduría y Negocios de la Universidad Veracruzana, Campus Mocambo, durante el periodo agosto 2023 - enero 2024.

Se utilizó un diseño no experimental, con alcance descriptivo, orientado a especificar características y prácticas financieras de los estudiantes, como el ahorro, la elaboración de presupuestos y el interés en la educación financiera. La población fue de 1,300 estudiantes, con una muestra de 106 participantes de los programas de Contaduría y Gestión y Dirección de Negocios. La recolección de datos se realizó mediante un cuestionario distribuido a través de WhatsApp y correo institucional.

El instrumento se diseñó con preguntas valorativas sobre conocimientos financieros. Su elaboración incluyó la formulación de preguntas clave, revisión y adaptación en Microsoft Forms, distribución digital, y posterior tabulación y análisis gráfico de los datos.

Se trató de una investigación básica, orientada a ampliar el conocimiento teórico sobre la educación financiera sin una aplicación práctica inmediata. Según Tamayo y Tamayo (2004), este tipo de investigación busca generar teorías y comprender fenómenos fundamentales. Los resultados permitirán identificar desafíos y oportunidades para mejorar la educación financiera de los estudiantes universitarios, aportando información valiosa para futuras intervenciones académicas.

### **RESULTADOS**

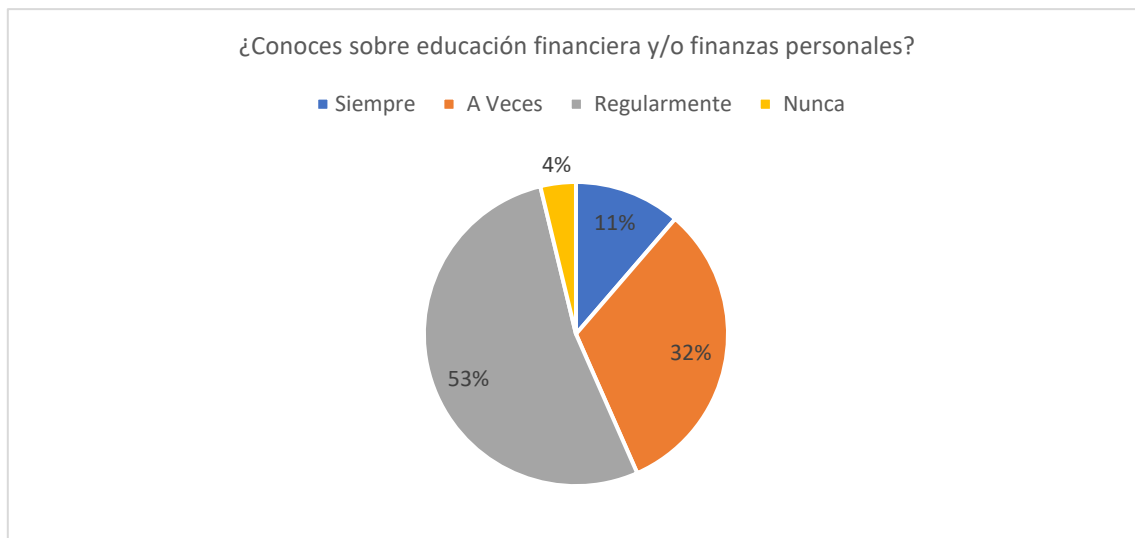
En esta sección se adjuntan los resultados obtenidos de la aplicación del instrumento sobre el conocimiento de la educación financiera del alumnado de la Facultad de Contaduría y Negocios de la Universidad Veracruzana. Puntualmente se han presentado los resultados buscando responder las preguntas de investigación.

La primera buscaba responder: ¿Qué conocimientos financieros poseen los estudiantes universitarios seleccionados en este estudio? busca evaluar el grado de comprensión y dominio que los estudiantes tienen sobre conceptos financieros básicos, identificando posibles brechas en su educación financiera.

Con relación a la categoría de educación financiera se les preguntó a los universitarios si cuenta con conocimiento acerca de educación financiera y finanzas personales, cómo se puede observar en el gráfico 1, la mayoría de los estudiantes universitarios equivalente a un 57% mencionan regularmente, o nunca. Mientras que el 32% mencionan que algunas veces han contado con información y solo el 11% expresan que siempre tienen información de este tema.

## Gráfico 1

### Conocimiento sobre información financiera y/o finanzas personales



**Fuente:** elaboración propia con base en los datos obtenidos de los resultados de la escala aplicada

A partir de los datos presentados, se identifica una brecha significativa en el conocimiento de educación financiera entre los estudiantes de la Facultad de Contaduría y Negocios de la Universidad Veracruzana. Esta brecha se manifiesta en los siguientes aspectos:

#### Bajo Nivel de Conocimiento Financiero

El 57% de los estudiantes mencionan que regularmente o nunca tienen información sobre educación financiera y finanzas personales. Esto indica que más de la mitad de los estudiantes carece de un conocimiento constante o adecuado sobre temas financieros básicos. Solo el 11% de los estudiantes afirma que siempre cuenta con información sobre este tema, lo que refleja que una minoría muy pequeña tiene un acceso constante y confiable a educación financiera. Esto indica que existe una falta generalizada de conocimiento financiero entre los estudiantes, lo que sugiere que la mayoría no está preparada para tomar decisiones financieras informadas en su vida personal y profesional.

#### Acceso Irregular a Información Financiera

El 32% de los estudiantes indica que algunas veces ha tenido información sobre educación financiera. Esto sugiere que, aunque algunos estudiantes han estado expuestos a estos conceptos, el acceso no es consistente ni sistemático. La irregularidad en el acceso a la información financiera indica que no hay un programa estructurado o una fuente confiable que garantice que los estudiantes adquieran estos conocimientos de manera continua.

#### Brecha entre la Formación Académica y las Necesidades Prácticas

Dado que los estudiantes pertenecen a la Facultad de Contaduría y Negocios, se esperaría que tuvieran un conocimiento sólido sobre finanzas personales y educación financiera. Sin embargo, los resultados muestran lo contrario, lo que sugiere una desconexión entre la formación académica y las habilidades prácticas necesarias para gestionar sus finanzas personales. Aunque los estudiantes están formándose en áreas relacionadas con las finanzas, no están aplicando estos conocimientos a su vida

cotidiana, lo que indica una posible falta de enfoque en la educación financiera práctica dentro del plan de estudios.

Cuando se indaga sobre ¿Cuáles son las principales fuentes de ingresos? Los datos de la Tabla 1 muestran la distribución de los ingresos de los estudiantes universitarios de la Universidad Veracruzana, clasificando las fuentes de ingresos en cuatro categorías de frecuencia: Siempre, A veces, Regular y Nunca. En relación con el origen de los ingresos, los datos muestran que el apoyo familiar es la principal fuente de ingresos para la mayoría de los estudiantes, ya que el 91% recibe ayuda en algún grado. Esto destaca la importancia de las redes familiares en el sostenimiento económico de los estudiantes universitarios. Asimismo, menos de la mitad de los estudiantes (40%) no trabaja, mientras que el 60% restante obtiene ingresos laborales en algún grado (siempre, a veces o regular). Esto refleja que muchos estudiantes combinan estudios con trabajo, aunque la mayoría no depende completamente de un empleo para sus ingresos. Esto puede influir en la falta de interés por tener una educación financiera que les permita administrar de manera eficiente sus ingresos.

**Tabla 1**

*Origen de los ingresos que tienen los estudiantes como elemento que integra el concepto de educación financiera*

Ingresos	Siempre	A veces	Regular	Nunca
Proviene de un trabajo	13%	27%	20%	40%
Proviene de tus familiares	43%	21%	27%	9%

**Fuente:** elaboración propia con base en los datos obtenidos de los resultados de la escala aplicada.

La pregunta sobre ¿Cómo se comportan los estudiantes universitarios seleccionados en este estudio en relación con las variables financieras? Con miras a el análisis de las prácticas financieras concretas de los estudiantes, explorando sus hábitos y decisiones en el manejo de recursos económicos. Los datos de la figura 2, reflejan los hábitos de ahorro a nivel personal o familiar entre los estudiantes de la Universidad Veracruzana. El 26% de los estudiantes afirma que siempre realiza el hábito del ahorro. Esto indica que una cuarta parte de los estudiantes tiene una práctica constante de ahorro, lo que sugiere una buena gestión financiera y conciencia sobre la importancia de ahorrar. Solo el 7% de los estudiantes menciona que a veces ahorra. Este porcentaje es muy bajo y refleja que una minoría muy pequeña tiene un hábito de ahorro irregular o esporádico. Por su parte el 25% de los estudiantes indica que ahorra regularmente. Esto sugiere que una cuarta parte de los estudiantes tiene una práctica frecuente de ahorro, aunque no necesariamente constante. El 42% de los estudiantes afirma que nunca realiza el hábito del ahorro. Este es el porcentaje más alto y refleja que casi la mitad de los estudiantes no ahorra, lo que indica una falta de cultura de ahorro o dificultades económicas para hacerlo. Estos datos se interpretan como:

### **Falta de Cultura de Ahorro**

El hecho de que el 42% de los estudiantes nunca ahorre sugiere una falta de cultura de ahorro entre una gran parte de la población estudiantil. Esto puede deberse a la falta de educación financiera, la percepción de que no es necesario ahorrar o la imposibilidad de hacerlo por razones económicas.

### **Prácticas de Ahorro Limitadas**

Aunque el 26% de los estudiantes siempre ahorra y el 25% lo hace regularmente, estos porcentajes combinados (51%) indican que solo la mitad de los estudiantes tiene algún tipo de práctica de ahorro.

Esto refleja que, aunque hay una proporción significativa que ahorra, aún existe una brecha importante en la adopción de este hábito.

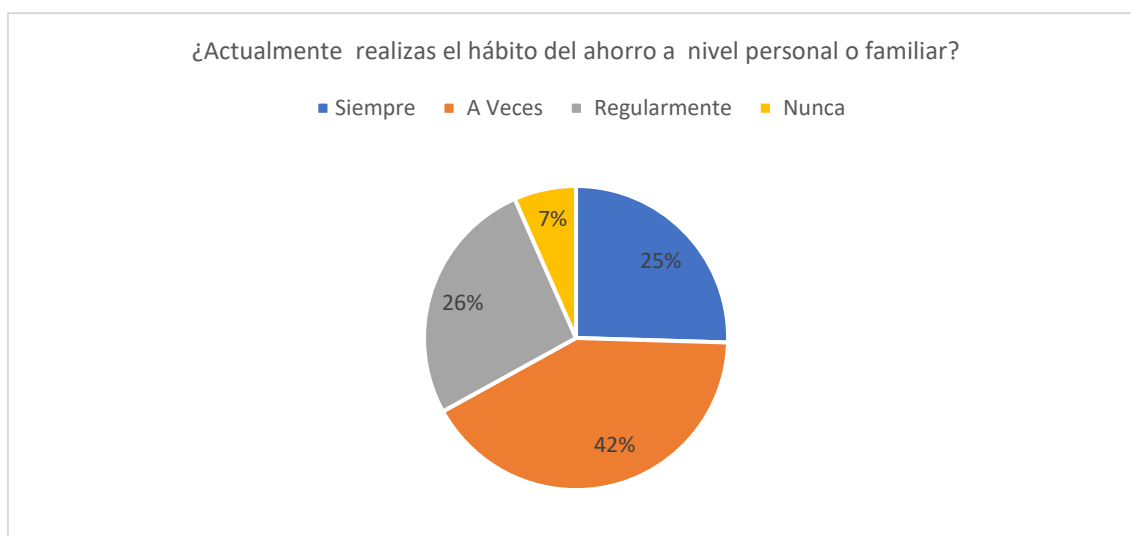
### Bajo Porcentaje de Ahorro Esporádico

El 7% que ahorra a veces es un porcentaje muy bajo, lo que sugiere que el ahorro no es una práctica común entre los estudiantes que no lo hacen de manera constante.

Todo esto trae implicaciones como, vulnerabilidad financiera, pues los estudiantes que no ahorran (42%) pueden enfrentar dificultades financieras en el futuro, como la incapacidad para afrontar emergencias o invertir en su desarrollo personal y profesional. Asimismo, necesidad de educación financiera, ya que la falta de ahorro entre casi la mitad de los estudiantes resalta la necesidad de implementar programas de educación financiera que promuevan la importancia del ahorro y enseñen estrategias para hacerlo de manera efectiva. También impactó en el desarrollo económico, porque fomentar el hábito del ahorro no solo beneficia a los estudiantes individualmente, sino que también puede tener un impacto positivo en la economía local y nacional, al promover una cultura de planificación y gestión financiera.

### Gráfico 2

*Hábito del ahorro a nivel personal o familiar*



**Fuente:** elaboración propia con base en los datos obtenidos de los resultados de la escala aplicada.

Con respecto a la pregunta, ¿Si elaboran un presupuesto para cubrir sus gastos? Se puede observar en el gráfico 3 que solo el 10% de los estudiantes afirma que siempre elabora un presupuesto para cubrir sus gastos. Este porcentaje es muy bajo e indica que una minoría muy pequeña tiene una práctica constante de planificación financiera. El 27% de los estudiantes menciona que a veces elabora un presupuesto. Esto sugiere que poco más de una cuarta parte de los estudiantes tiene un hábito irregular de planificación financiera. El 28% de los estudiantes indica que elabora un presupuesto regularmente. Esto refleja que una proporción similar a la anterior tiene una práctica frecuente, aunque no necesariamente constante, de planificación financiera. El 35% de los estudiantes afirma que nunca elabora un presupuesto. Este es el porcentaje más alto y refleja que más de un tercio de los estudiantes no planifica sus gastos, lo que indica una falta de organización financiera. Esto refleja:

### Falta de Planificación Financiera

El hecho de que el 35% de los estudiantes nunca elabore un presupuesto sugiere una falta de planificación financiera entre una gran parte de la población estudiantil. Esto puede deberse a la falta de conocimiento sobre cómo hacerlo, la percepción de que no es necesario o la falta de disciplina financiera.

### Prácticas de Presupuesto Limitadas

Aunque el 10% de los estudiantes siempre elabora un presupuesto y el 28% lo hace regularmente, estos porcentajes combinados (38%) indican que menos de la mitad de los estudiantes tiene algún tipo de práctica de planificación financiera. Esto refleja que la mayoría de los estudiantes no gestiona sus gastos de manera organizada.

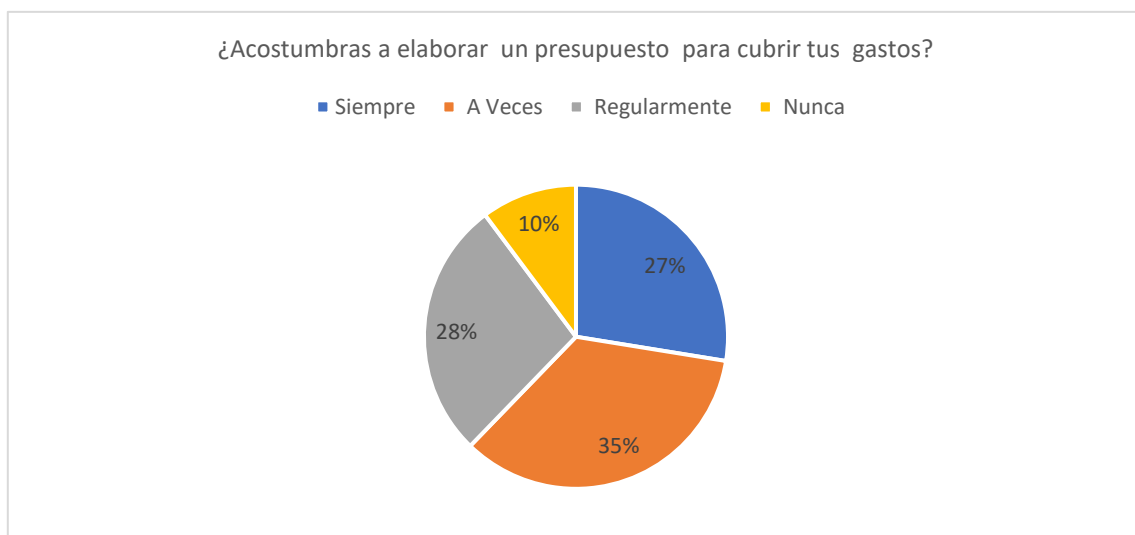
### Hábitos Irregulares de Presupuesto

El 27% que elabora un presupuesto a veces refleja que una parte de los estudiantes tiene un hábito irregular, lo que sugiere que no hay una consistencia en la planificación financiera.

Toda esta realidad trae implicaciones para los participantes de este estudio como, desorganización financiera, pues los estudiantes que no elaboran presupuestos (35%) pueden enfrentar dificultades para gestionar sus gastos, lo que puede llevar a problemas como endeudamiento excesivo, falta de ahorro o incapacidad para cubrir gastos imprevistos. Necesidad de educación financiera, ya que la falta de planificación financiera entre una gran parte de los estudiantes resalta la necesidad de implementar programas de educación financiera que enseñan cómo elaborar y seguir un presupuesto. Impacto en la calidad de vida, porque la falta de presupuesto puede afectar negativamente la calidad de vida de los estudiantes, ya que pueden enfrentar estrés financiero y dificultades para alcanzar sus metas personales y académicas.

### Gráfico 3

*Elabora presupuesto para cubrir sus gastos*



**Fuente:** elaboración propia con base en los datos obtenidos de los resultados de la escala aplicada.

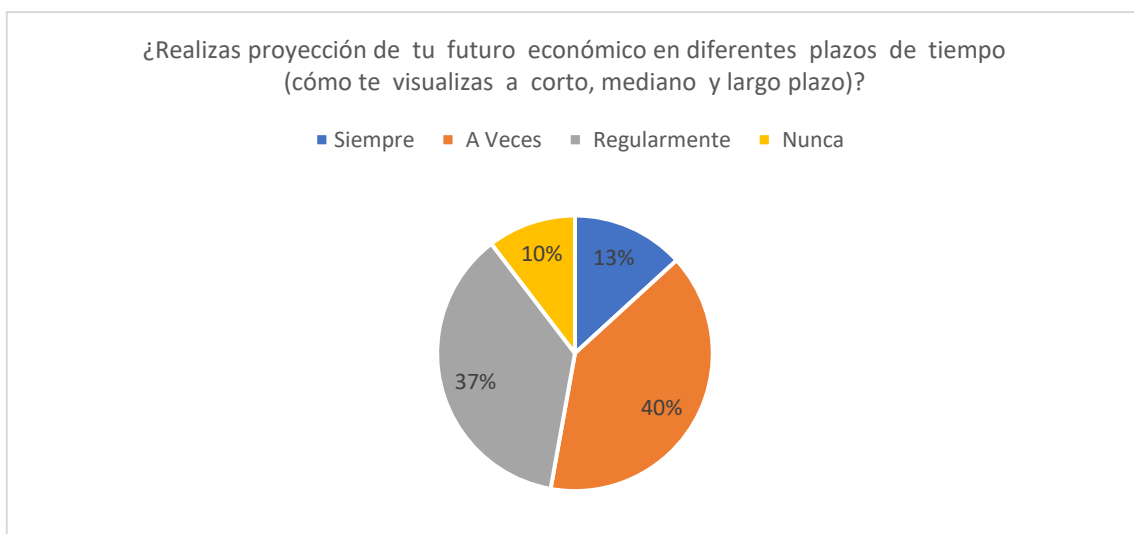
Otro aspecto sobre el que se indaga con los alumnos fue si "¿Realizas proyección de tu futuro económico en diferentes plazos de tiempo (cómo te visualizas a corto, mediano y largo plazo)?" . con esta se buscaba evaluar la frecuencia con la que los individuos planifican su futuro económico. Las

opciones de respuesta son: siempre, a veces, regularmente y nunca. Los resultados que se presentan en el gráfico 4 indican que un porcentaje relativamente bajo de personas, siempre (13%) realiza proyecciones económicas de manera constante. Esto indica que sólo una minoría tiene un hábito sólido de planificación financiera a diferentes plazos. Un grupo más grande lo hace a veces (40%) lo que sugiere que muchas personas realizan proyecciones económicas, pero no de manera consistente. Esto es que pueden planificar en momentos específicos, como al recibir un ingreso significativo o ante un gasto importante. Un porcentaje significativo de personas realiza proyecciones económicas con cierta frecuencia (regularmente:37%), lo que indica una conciencia financiera moderada y un esfuerzo por gestionar sus recursos. Y una minoría (nunca:10%) no realiza proyecciones económicas en absoluto. Esto puede deberse a una falta de conocimiento, interés o percepción de la importancia de la planificación financiera.

Todo esto implica que la mayoría de las personas (77% entre "a veces" y "regularmente") tienen algún nivel de conciencia financiera, pero solo el 13% la práctica de manera constante. Esto sugiere que hay una oportunidad para mejorar los hábitos de planificación financiera. Por otro lado, el 10% que nunca realiza proyecciones económicas y el 40% que lo hace "a veces" podrían beneficiarse de programas de educación financiera que resalten la importancia de la planificación a diferentes plazos. La planificación económica regular puede contribuir a una mayor estabilidad financiera personal. Fomentar hábitos de planificación podría mejorar la gestión de recursos y la preparación para futuros gastos e inversiones.

#### Gráfico 4

*Realiza proyección financiera del futuro económico en diferentes plazos (corto, mediano, largo plazo)*



**Fuente:** elaboración propia con base en los datos obtenidos de los resultados de la escala aplicada.

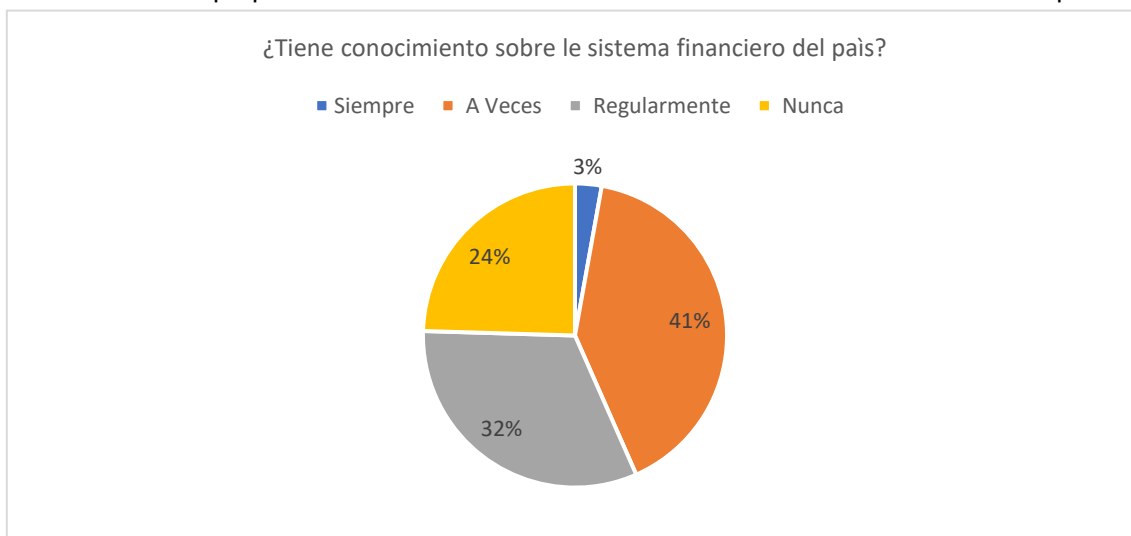
Al cuestionar a los alumnos sobre ¿Qué nivel de conocimiento poseen los estudiantes universitarios de la Universidad Veracruzana sobre el sistema financiero de su país y su funcionamiento? Los resultados de la encuesta presentados en el gráfico 5, revelan un conocimiento limitado del sistema financiero entre los encuestados en México. Solo un 3% de los participantes afirma tener un conocimiento sólido del sistema financiero, lo que indica que la mayoría de la población no está bien informada sobre temas financieros. Un 41% reconoce tener algún conocimiento, pero de manera parcial o superficial, mientras que un 32% tiene un conocimiento "regular", sugiriendo cierta familiaridad, pero con lagunas importantes. Finalmente, un 24% admite no tener ningún conocimiento del sistema financiero.

Las implicaciones de estos resultados es que la educación financiera insuficiente lo que puede llevar a decisiones económicas mal informadas, afectando negativamente la estabilidad financiera de los individuos y familias. Vulnerabilidad económica, ya que la población con conocimientos limitados es más vulnerable a fraudes financieros y a tomar decisiones que pueden comprometer su bienestar económico. Desigualdad financiera, pues la brecha en el conocimiento financiero puede exacerbar las desigualdades económicas, ya que aquellos con mayor educación financiera tienen más oportunidades de gestionar y aumentar sus recursos

### Gráfico 5

*Conocimiento sobre el sistema financiero mexicano*

**Fuente:** elaboración propia con base en los datos obtenidos de los resultados de la escala aplicada.



En ese mismo sentido se indagó sobre el interés que tienen por obtener conocimiento y formación en finanzas. En la tabla 2 se muestra el interés y la disposición de los estudiantes universitarios hacia la educación financiera, dividida en dos categorías: "Adquirir formación" y "Desarrollo personal". Los resultados se presentan en porcentajes para las opciones "Siempre", "A veces", "Regular" y "Nunca". En lo que se refiere a adquirir formación, la mayoría de los estudiantes (61%) expresan un interés constante en adquirir formación en educación financiera, lo que indica una alta valoración de este tipo de conocimiento. Sin embargo, un 24% muestra un interés regular, lo que sugiere que, aunque reconocen su importancia, pero no lo priorizan. Solo un 2% nunca está interesado, lo que refleja que la gran mayoría ve algún valor en esta formación. En tanto, en lo que es el desarrollo personal, el interés en la educación financiera es aún mayor, con un 72% que siempre está interesado. Esto sugiere que los estudiantes no solo buscan conocimientos teóricos, sino también aplicaciones prácticas que impacten en su vida diaria. Solo un 1% nunca está interesado, lo que refuerza la idea de que la educación financiera es percibida como relevante para el crecimiento personal.

Esto lleva a la necesidad de implementar programas educativos. El alto interés en la educación financiera indica una oportunidad para las instituciones educativas de implementar o fortalecer programas y cursos relacionados con este tema. Dado que el desarrollo personal tiene un interés aún mayor, los programas deberían incluir componentes prácticos que permitan a los estudiantes aplicar lo aprendido en su vida cotidiana. Es clave, la segmentación de audiencia, porque, aunque la mayoría está interesada, existe un grupo que solo muestra interés "a veces" o "regular". Esto sugiere la necesidad de segmentar los programas para atender a diferentes niveles de compromiso y conocimiento previo.

**Tabla 2**

*Interés sobre el conocimiento y formación en educación financiera que expresan los estudiantes universitarios*

<b>Educación financiera</b>	<b>Siempre</b>	<b>A veces</b>	<b>Regular</b>	<b>Nunca</b>
Adquirir formación	61	13	24	2
Desarrollo personal	72	5	22	1

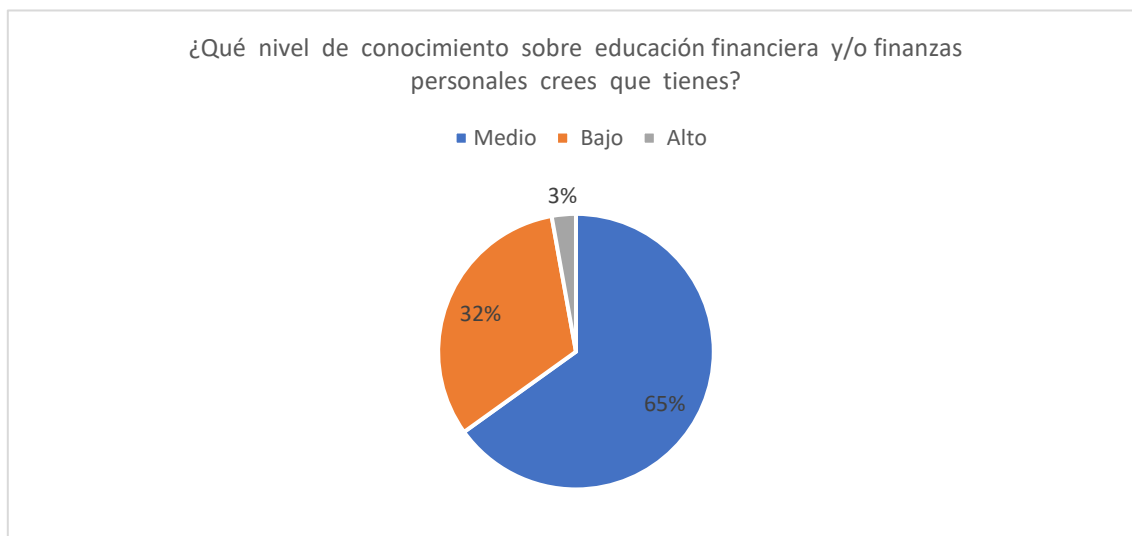
**Fuente:** elaboración propia con base en los datos obtenidos de los resultados de la escala aplicada.

Para finalizar con la evaluación del instrumento, se les pidió que autoevaluaran su nivel de conocimiento sobre educación financiera. Esto se muestra en el gráfico 6, en donde solo fue alto en el 3%, es decir que solo un pequeño porcentaje de los encuestados considera que tiene un nivel de conocimiento financiero alto. Esto sugiere que muy pocas personas se sienten completamente seguras y competentes en la gestión de sus finanzas personales. La mayoría de los encuestados opinó que era medio (65%), lo que indica que tienen un conocimiento básico o intermedio sobre finanzas personales. Sin embargo, es probable que carezcan de profundidad en ciertos temas o no se sientan completamente capacitados para tomar decisiones financieras complejas. Un tercio (bajo: 32%) de los encuestados reconoce tener un nivel de conocimiento bajo en educación financiera. Esto refleja una falta de comprensión de conceptos financieros básicos, lo que puede llevar a una mala gestión de los recursos y a la toma de decisiones financieras poco informadas.

El hecho de que solo el 3% se considere con un nivel alto de conocimiento financiero y que el 32% se ubique en un nivel bajo resalta la necesidad urgente de programas de educación financiera. Un conocimiento financiero bajo o medio puede resultar en una gestión ineficaz de los recursos, lo que puede llevar a problemas como endeudamiento excesivo, falta de ahorros o incapacidad para planificar el futuro económico. La falta de conocimiento financiero puede exacerbar las desigualdades económicas, ya que aquellos con mayor conocimiento tienden a aprovechar mejor las oportunidades financieras y a tomar decisiones más informadas. Un nivel de conocimiento medio puede indicar que las personas tienen cierta confianza en su capacidad para manejar sus finanzas, pero aún dependen de asesoramiento externo o evitan decisiones financieras complejas.

## Gráfico 6

Autoevaluación sobre el nivel de conocimiento acerca de educación financiera o finanzas personales que poseen



**Fuente:** elaboración propia con base en los datos obtenidos de los resultados de la escala aplicada.

## DISCUSIÓN

Con relación a si los estudiantes universitarios cuentan con conocimiento acerca de educación financiera y finanzas personales. La mayoría de los estudiantes universitarios equivalente a un 57% mencionan regularmente, o nunca. Mientras que el 32% mencionan que algunas veces han contado con información y solo el 11% expresan que siempre tienen información de este tema. Estudios recientes han examinado el conocimiento financiero entre los estudiantes universitarios en América Latina. Las investigaciones indican que muchos estudiantes poseen solo alfabetización financiera básica, y el 47,8% demostró conocimientos financieros fundamentales en un estudio (Yaringaño-Limache, 2018). También está el estudio que encontró que la mayoría de los estudiantes universitarios ecuatorianos tienen una educación financiera de nivel medio, lo que les permite aplicar conceptos básicos, pero les cuesta afrontar escenarios complejos (Peñarreta-Quezada et al., 2023). Las limitaciones socioeconómicas y la falta de acceso a los recursos de educación financiera dificultan la capacidad de los estudiantes para adquirir los conocimientos financieros necesarios (Taj & Reddy, 2024) (Shafiya & Reddy, 2024; Weiqiang & Hongwei, 2023). Se ha demostrado que un nivel moderado de educación financiera entre los estudiantes influye positivamente en su capacidad para administrar las finanzas y reconocer posibles emprendimientos (Kasimu & Mohammed-Jamilu, 2024)

Cuando se indaga sobre las principales fuentes de ingresos. Los datos muestran que el apoyo familiar es la principal fuente de ingresos para la mayoría de los estudiantes, ya que el 91% recibe ayuda en algún grado. El apoyo familiar surge como una fuente crucial de ingresos para muchos estudiantes, lo que resalta la importancia de las redes sociales para sostener su educación (Casillas et al., 2007). Si bien algunos estudiantes combinan trabajo y estudio, una parte sustancial depende principalmente de la ayuda familiar (Chain-Revuelta, 1994). El papel de la familia se extiende más allá del apoyo financiero, sirviendo como una red de apoyo social vital para los estudiantes, especialmente durante su transición a la vida universitaria (Monroy & Franco-Ramírez, 2016). Sin embargo, a pesar de la importancia de la gestión financiera en la vida de los estudiantes, los estudios indican una falta de relaciones sólidas entre los niveles de educación financiera y factores como la edad, la formación profesional, el estrato

social y el género entre los estudiantes universitarios. Esto sugiere la necesidad de mejorar las iniciativas de educación financiera para preparar mejor a los estudiantes para administrar sus recursos (Angarita-Gómez & Toro-Gutiérrez, 2023)

La indagación sobre el comportamiento de los estudiantes universitarios seleccionados en este estudio en relación con las variables financieras. Los datos reflejan los hábitos de ahorro a nivel personal o familiar entre los estudiantes de la Universidad Veracruzana. El 26% de los estudiantes afirma que siempre realiza el hábito del ahorro. Solo el 7% de los estudiantes menciona que a veces ahorra. Este porcentaje es muy bajo y refleja que una minoría muy pequeña tiene un hábito de ahorro irregular o esporádico. Por su parte el 25% de los estudiantes indica que ahorra regularmente. El 42% de los estudiantes afirma que nunca realiza el hábito del ahorro. Al respecto, estudios recientes sobre el comportamiento financiero entre los estudiantes muestran resultados semejantes en universitarios mexicanos; ya que se revelan resultados mixtos con respecto a los hábitos de ahorro. Mientras que un estudio encontró que los estudiantes de la Universidad Pedagógica de Veracruz generalmente tienen un hábito de ahorro, aunque con cantidades mínimas (Zamora-Lobato et al., 2018), otro estudio en la Universidad Veracruzana informó que el 42% de los estudiantes nunca ahorra, lo que indica una falta de cultura de ahorro o dificultades económicas. Sin embargo, un estudio más reciente encontró que el 72,1% de los estudiantes de una universidad pública del sureste mexicano tienen el hábito de ahorrar (Peralta-Mazariego et al., 2024). A pesar de esto, muchos estudiantes carecen de una planificación financiera a largo plazo, y más del 50% de los estudiantes de contabilidad consideran importante el ahorro para el retiro, pero no lo han planeado (Ordaz-Hernández, 2020) Estos hallazgos resaltan la necesidad de mejorar la educación financiera entre los estudiantes universitarios, en particular con respecto al ahorro a largo plazo y la planificación de la jubilación.

Con relación a si elaboran un presupuesto para cubrir sus gastos, se pudo conocer que solo el 10% de los estudiantes afirma que siempre elabora un presupuesto para cubrir sus gastos. El 27% de los estudiantes menciona que a veces elabora un presupuesto. El 28% de los estudiantes indica que elabora un presupuesto regularmente. El 35% de los estudiantes afirma que nunca elabora un presupuesto. Este es el porcentaje más alto y refleja que más de un tercio de los estudiantes no planifica sus gastos, lo que indica una falta de organización financiera. Las investigaciones sobre educación financiera entre estudiantes universitarios en América Latina revelan tendencias preocupantes. Una parte importante de los estudiantes carece de habilidades de planificación financiera; un estudio encontró que solo el 43% de los estudiantes planifican sus finanzas (Marecos-Cabral & Rojas-Montiel, 2022). Otro estudio informó que el 35% de los estudiantes nunca crea un presupuesto, lo que indica una mala organización financiera (Paz-Calderón et al., 2024). Este último autor afirma que muchos estudiantes tienen dificultades para diferenciar entre gastos necesarios e innecesarios y no están familiarizados con conceptos como "gastos hormiga" y presupuestos.

En lo que fue conocer si realizan proyección de su futuro económico en diferentes plazos de tiempo (corto, mediano y largo plazo), los resultados indican que un porcentaje relativamente bajo de personas, siempre (13%) realiza proyecciones económicas de manera constante. Un grupo más grande lo hace a veces (40%). Un porcentaje significativo de personas realiza proyecciones económicas con cierta frecuencia (regularmente:37%), y una minoría nunca (10%) realiza proyecciones económicas. Al respecto, las investigaciones sugieren que las personas a menudo hacen proyecciones económicas inexactas debido a sesgos conductuales, como el exceso de confianza y la lenta incorporación de nueva información (García, 2020). En un entorno global cada vez más incierto, las organizaciones necesitan desarrollar estrategias de planificación a corto, mediano y largo plazo. Dos herramientas clave para esto son el monitoreo ambiental para pronósticos de corto a mediano plazo y técnicas de previsión para proyecciones de mediano a largo plazo (Mañà-Oller, 2002).

Al indagar con los alumnos en estudios sobre el nivel de conocimiento que poseen sobre el sistema financiero de su país (México) y su funcionamiento. Los resultados de la encuesta revelaron un conocimiento limitado del sistema financiero entre los encuestados en México. Solo un 3% de los participantes afirma tener un conocimiento sólido del sistema financiero. Un 41% reconoce tener algún conocimiento, pero de manera parcial o superficial, mientras que un 32% tiene un conocimiento "regular", sugiriendo cierta familiaridad, pero con lagunas importantes. Finalmente, un 24% admite no tener ningún conocimiento del sistema financiero.

Esto refleja los hallazgos de otro estudio, donde se señaló que, si bien muchos universitarios exhiben una alta educación financiera, persisten brechas, particularmente en las dimensiones del conocimiento (Décaro-Santiago, 2023). También se enfatizando que las instituciones de educación superior a menudo carecen de cursos que puedan mejorar la educación financiera, lo que sugiere una necesidad de reforma curricular (Peña-Espino, 2022). Es por esto que aboga para que se introduzca la educación financiera a una edad temprana, demostrando que los niños que participaron en talleres financieros mostraron una mejora significativa en su comprensión (Galván-Bustamante et al., 2024). Asimismo, la revisión sistemática de Méndez Prado et al., resalta la necesidad urgente de programas de educación financiera a medida en América Latina, lo que indica que los marcos educativos actuales no atienden adecuadamente las necesidades regionales (Méndez-Prado et al., 2022).

Sobre su interés por mejorar sus conocimientos y formación en finanzas. La mayoría de los estudiantes (61%) expresan un interés constante en adquirir formación en educación financiera. Sin embargo, un 24% muestra un interés regular, lo que sugiere que, aunque reconocen su importancia, pero no lo priorizan. Solo un 2% nunca está interesado, en tanto, en lo que es el desarrollo personal, el interés en la educación financiera es aún mayor, con un 72% que siempre está interesado. Esto indica que el interés por la educación financiera entre los estudiantes es significativo, con 61% expresando un deseo continuo de potenciar sus conocimientos financieros. Este interés es aún más pronunciado en contextos de desarrollo personal, donde 72% muestran un compromiso consistente. La educación financiera equipa a los estudiantes con habilidades esenciales para una gestión financiera efectiva, abordando temas prevalentes como el presupuesto y la gestión de la deuda (Suliká et al., 2024). Fomentan la toma de decisiones informadas, capacitando a las personas para navegar por los productos y conceptos financieros con confianza (Kumar-Mishra, 2019)

Para finalizar con el estudio se les pidió que autoevaluaran su nivel de conocimiento sobre educación financiera. En donde fue alto en el 3%, en tanto que la mayoría opinó que era medio (65%) y un tercio reconoce tener un nivel de conocimiento bajo en educación financiera bajo (32%). Estos resultados se alinean con otro estudio de universitarios donde reveló que solo 3% calificó sus conocimientos financieros como altos, mientras que 65% lo consideró promedio, y 32% lo calificó bajo Milioli et al., 2011). Hallazgos similares en Alemania mostraron que solo 53% a 62% de los encuestados podían responder correctamente preguntas financieras básicas, con tasas más bajas entre las mujeres y aquellas con menos educación (Bucher-Koenen & Knebel, 2021) Esto puede llevar a una mala gestión de los recursos y a la toma de decisiones financieras poco informadas. Las investigaciones indican que los programas de educación financiera pueden mejorar significativamente el conocimiento y los comportamientos financieros. Un metaanálisis de 76 estudios encontró que dichos programas producen mejoras económicamente significativas en la alfabetización financiera (Kaiser et al., 2020)

## **CONCLUSIÓN**

En relación al conocimiento sobre finanzas de los estudiantes participantes del estudio se pudo concluir en relación a los diferentes temas tratados.

## Conocimiento sobre Finanzas de los Estudiantes Participantes

Los datos analizados evidencian una brecha significativa en el conocimiento de educación financiera entre los estudiantes de la Facultad de Contaduría y Negocios de la Universidad Veracruzana. Este déficit tiene implicaciones relevantes para su desarrollo personal, profesional y económico. A continuación, se presentan las conclusiones más destacadas:

### Bajo Nivel de Conocimiento Financiero

El 57% de los estudiantes menciona que regularmente o nunca tiene información sobre educación financiera y finanzas personales, lo que indica que más de la mitad carece de un conocimiento constante o adecuado en este ámbito. Solo el 11% afirma que siempre cuenta con información, lo que refleja que una minoría muy pequeña tiene acceso confiable y constante a educación financiera. Esto sugiere que la mayoría de los estudiantes no está preparada para tomar decisiones financieras informadas, lo que los hace vulnerables a problemas como el endeudamiento excesivo, la falta de ahorro o inversiones inadecuadas.

### Acceso Irregular a Información Financiera

El 32% de los estudiantes indica que algunas veces ha tenido información sobre educación financiera, lo que muestra que, aunque algunos han estado expuestos a estos conceptos, el acceso no es consistente ni sistemático. Esta irregularidad sugiere que no existe un programa estructurado o una fuente confiable que garantice que los estudiantes adquieran estos conocimientos de manera continua y práctica.

### Brecha Entre la Formación Académica y las Necesidades Prácticas

A pesar de pertenecer a una facultad relacionada con las finanzas (Contaduría y Negocios), los estudiantes no demuestran un conocimiento sólido sobre finanzas personales, lo que evidencia una desconexión entre la formación académica y las habilidades prácticas necesarias. Esto indica que, aunque los estudiantes están formándose en áreas financieras, no están aplicando estos conocimientos a su vida cotidiana, lo que sugiere una falta de enfoque en la educación financiera práctica dentro del plan de estudios.

### Origen de los Ingresos de los Estudiantes

En cuanto al origen de los ingresos de los estudiantes, se observa lo siguiente:

**Dependencia del Apoyo Familiar:** La mayoría de los estudiantes depende económicamente de sus familias, lo que subraya el papel crucial de las redes familiares en el acceso y permanencia en la educación superior.

**Trabajo Estudiantil:** Aunque una proporción significativa de estudiantes trabaja (60%), solo una minoría (13%) lo hace de manera constante. Esto sugiere que el trabajo no es la principal fuente de ingresos para la mayoría, sino un complemento.

**Desafíos Económicos:** El hecho de que el 40% de los estudiantes nunca recibe ingresos de un trabajo y que el 9% no recibe apoyo familiar podría indicar que algunos estudiantes enfrentan dificultades económicas, lo que podría afectar su rendimiento académico y permanencia en la universidad.

### Prácticas de Ahorro

Los resultados muestran que, aunque una parte significativa de los estudiantes de la Universidad Veracruzana tiene prácticas de ahorro (51%), casi la mitad (42%) no ahorra en absoluto. Esto resalta la

necesidad de fortalecer la educación financiera y promover una cultura de ahorro entre los estudiantes. Implementar estrategias efectivas para fomentar el ahorro no solo mejorará la situación financiera de los estudiantes, sino que también contribuirá a su desarrollo personal y profesional, así como al bienestar económico de la sociedad en general.

### **Elaboración de Presupuestos**

Los resultados muestran que, aunque una parte de los estudiantes de la Universidad Veracruzana tiene prácticas de planificación financiera (38%), más de un tercio (35%) no elabora presupuestos en absoluto. Esto resalta la necesidad de fortalecer la educación financiera y promover una cultura de planificación entre los estudiantes. Implementar estrategias efectivas para fomentar la elaboración de presupuestos no solo mejorará la gestión financiera de los estudiantes, sino que también contribuirá a su bienestar económico y a su capacidad para alcanzar sus metas personales y académicas.

### **Interés en la Educación Financiera**

Los estudiantes universitarios valoran altamente la educación financiera, tanto para adquirir conocimientos como para su desarrollo personal. Asimismo, existe una clara demanda de formación en este ámbito, lo que representa una oportunidad para las instituciones educativas. Esto hace que sea importante diseñar programas que no solo impartan conocimientos teóricos, sino que también ofrezcan herramientas prácticas para la vida diaria.

### **Autoevaluación de Conocimiento Financiero y Finanzas Personales**

**Nivel Medio de Conocimiento:** La mayoría de los encuestados (65%) tienen un nivel de conocimiento financiero medio, lo que sugiere que comprenden los conceptos básicos, pero carecen de profundidad en ciertas áreas.

**Nivel Bajo de Conocimiento:** Un tercio de los encuestados (32%) reconocen tener un nivel de conocimiento bajo, lo que indica una brecha significativa en la educación financiera.

**Nivel Alto de Conocimiento:** Sólo una minoría (3%) se considera altamente competente en finanzas personales, lo que resalta la necesidad de mejorar la educación financiera en todos los niveles.

A partir de los anterior se identifican Desafíos y Oportunidades, que son los siguientes:

#### **Desafíos**

**Bajo Nivel de Educación Financiera:** La mayoría de los estudiantes carece de un conocimiento sólido y constante sobre finanzas personales, lo que los hace vulnerables a problemas como el endeudamiento excesivo, la falta de ahorro y la toma de decisiones financieras poco informadas. Este déficit es especialmente preocupante en una región donde la inestabilidad económica y la falta de acceso a servicios financieros formales son comunes.

**Desconexión entre la Formación Académica y las Necesidades Prácticas:** Aunque los estudiantes pertenecen a una facultad relacionada con las finanzas, no aplican estos conocimientos a su vida cotidiana. Esto refleja una brecha entre la teoría académica y las habilidades prácticas necesarias para gestionar finanzas personales, lo que limita su capacidad para enfrentar desafíos económicos reales.

**Dependencia Económica y Desigualdades:** La mayoría de los estudiantes depende económicamente de sus familias, y una minoría significativa enfrenta dificultades económicas debido a la falta de ingresos propios o apoyo familiar. Esto resalta las desigualdades socioeconómicas y la necesidad de políticas que apoyen a los estudiantes más vulnerables.

**Falta de Cultura de Ahorro y Planificación Financiera:** Casi la mitad de los estudiantes no ahorra ni elabora presupuestos, lo que indica una falta de hábitos financieros saludables. Esto es particularmente preocupante en una región donde el ahorro y la planificación son esenciales para enfrentar crisis económicas recurrentes.

**Acceso Irregular a Información Financiera:** La exposición a la educación financiera es esporádica y no sistemática, lo que limita la capacidad de los estudiantes para desarrollar competencias financieras sólidas y duraderas.

### Oportunidades

**Demanda de Educación Financiera:** Los estudiantes valoran la educación financiera y expresan interés en adquirir conocimientos que les permitan mejorar su bienestar económico. Esto representa una oportunidad para las instituciones educativas y los gobiernos de implementar programas que aborden esta necesidad.

**Integración de la Educación Financiera en los Planes de Estudio:** La inclusión de cursos obligatorios o electivos sobre finanzas personales en las universidades podría cerrar la brecha entre la formación académica y las necesidades prácticas. Además, talleres y seminarios prácticos podrían fomentar la aplicación de estos conocimientos en la vida cotidiana.

**Promoción de una Cultura de Ahorro y Planificación:** Campañas de sensibilización y programas de incentivos podrían motivar a los estudiantes a adoptar hábitos financieros saludables, como el ahorro y la elaboración de presupuestos. Esto no solo beneficiaría a los estudiantes individualmente, sino que también contribuiría a la estabilidad económica de la región.

**Uso de Tecnología y Herramientas Digitales:** El acceso a herramientas digitales, como aplicaciones móviles para la gestión de finanzas personales, podría facilitar la adopción de prácticas financieras responsables entre los jóvenes, especialmente en una región con un creciente uso de tecnología.

**Fortalecimiento de Redes de Apoyo:** Dado que muchos estudiantes dependen del apoyo familiar, promover programas que involucren a las familias en la educación financiera podría ampliar el impacto de estas iniciativas y fomentar una cultura financiera más sólida en la sociedad.

**Impacto en el Desarrollo Económico Regional:** Mejorar la educación financiera entre los jóvenes no solo beneficia a los individuos, sino que también tiene el potencial de impulsar el desarrollo económico de la región. Una población joven mejor preparada para gestionar sus finanzas puede contribuir a reducir la pobreza, aumentar el ahorro nacional y fomentar la inversión.

En síntesis, este estudio subraya la necesidad urgente de abordar la falta de educación financiera entre los estudiantes universitarios en Latinoamérica, un desafío que tiene implicaciones tanto individuales como colectivas. Sin embargo, también presenta una oportunidad única para implementar programas innovadores que promuevan la inclusión financiera, la cultura del ahorro y la planificación, y el desarrollo de habilidades prácticas. Al hacerlo, se puede empoderar a los jóvenes para enfrentar los desafíos económicos de la región y contribuir a un futuro más estable y próspero.

### RECOMENDACIONES

Sobre la base de las conclusiones a las que se ha arribado se hacen las siguientes recomendaciones:

#### En relación con la Falta de Ahorro

**Implementar Programas de Educación Financiera:** Implementar talleres y cursos sobre finanzas personales que incluyan temas como la importancia del ahorro, cómo crear un presupuesto y estrategias para ahorrar.

**Campañas de Sensibilización:** Realizar campañas que promuevan la cultura del ahorro y sus beneficios a largo plazo.

**Herramientas de Ahorro:** Facilitar el acceso a herramientas y productos financieros que ayuden a los estudiantes a ahorrar, como cuentas de ahorro con beneficios o aplicaciones móviles para gestionar finanzas personales.

**Incentivos para el Ahorro:** Crear programas de incentivos, como concursos o premios, para motivar a los estudiantes a adoptar el hábito del ahorro.

### **Sobre la Falta de Presupuesto Financiero**

**Programas de Educación Financiera:** Implementar talleres y cursos sobre finanzas personales que incluyan temas como la elaboración de presupuestos, gestión de gastos y planificación financiera.

**Herramientas de Planificación:** Facilitar el acceso a herramientas y aplicaciones móviles que ayuden a los estudiantes a elaborar y seguir un presupuesto de manera sencilla y efectiva.

**Campañas de Sensibilización:** Realizar campañas que promuevan la importancia de la planificación financiera y sus beneficios a largo plazo.

**Incentivos para la Planificación:** Crear programas de incentivos, como concursos o premios, para motivar a los estudiantes a adoptar el hábito de elaborar presupuestos.

### **Sobre la Adquisición de Conocimientos Financieros**

**Implementar Cursos Obligatorios o Electivos:** Las universidades deberían considerar la inclusión de cursos de educación financiera en sus planes de estudio, ya sea como materias obligatorias o electivas.

**Talleres y Seminarios Prácticos:** Organizar talleres y seminarios que se enfoquen en la aplicación práctica de la educación financiera, como la gestión de presupuestos, inversiones y ahorro.

**Materiales y Recursos Accesibles:** Proporcionar materiales de aprendizaje accesibles y recursos en línea para que los estudiantes puedan continuar su educación financiera de manera autónoma.

**Evaluación y Feedback:** Realizar evaluaciones periódicas para medir el impacto de los programas de educación financiera y recoger feedback de los estudiantes para mejorar continuamente los contenidos y métodos de enseñanza.

**Concientización y Motivación:** Llevar a cabo campañas de concienciación para motivar a aquellos estudiantes que muestran un interés "regular" o "a veces", destacando los beneficios concretos de la educación financiera en su vida personal y profesional.

Los hallazgos indican una necesidad urgente de mejorar la educación financiera entre los estudiantes universitarios, no solo para su beneficio personal, sino también para su éxito profesional y el bienestar económico de la sociedad en general. Las recomendaciones propuestas ofrecen un marco para abordar estas deficiencias y fomentar una cultura financiera más sólida y consciente.

## REFERENCIAS

Agu, E. E., Omozele-Abhulimen, A., Obiki-Osafiele, A. N., Soji-Osundare, O., Adedeji-Adeniran, I., & Pelumi-Efunniyi, C. (2024). Proposing strategic models for integrating financial literacy into national public education systems. *International Journal of Frontline Research in Multidisciplinary Studies*, 3(2), 010-019. <https://doi.org/10.56355/ijfrms.2024.3.2.0025>

Aguilar-Barcerlo, J. G., Palacio-Iriarte, S. de J., Garay-Lopez, A. L., & Cazerres-Rodriguez, M. (2023). Estudiantes universitarios en la era digital: Las oportunidades y amenazas del entretenimiento por internet y las actividades financieras en línea. *Teknos revista científica*, 23(2), Article 2. <https://doi.org/10.25044/25392190.1067>

Álvarez-Sepúlveda, H. A. (2024). Educación Financiera para la Ciudadanía: Desafíos y Perspectivas en el Contexto Chileno. *Revista Docentes 2.0*, 17(1), 18-24. <https://doi.org/10.37843/rtded.v17i1.441>

Angarita-Gómez, M., & Toro-Gutiérrez, D. (2023). Comportamiento financiero de los estudiantes de décimo semestre del Tecnológico de Antioquia sede Itagüí. <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/3107>

Bucher-Koenen, T., & Knebel, C. (2021). Finanzwissen und Finanzbildung in Deutschland – Was wissen wir eigentlich? (Financial Literacy and Financial Education – What Do We Actually Know?). *Social Science Research Network*. <https://doi.org/10.2139/SSRN.3805586>

Cárdenas-Piragauta, J. S. (2019). Conocimiento y bienestar financiero: Evidencia a partir de un estudio de caso en la zona rural de Tolima – Colombia. <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/75922>

Cárdenas-Trujillo, J. A. (2020). "La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coayuda a alcanzar el ahorro y/o la inversión". <http://hdl.handle.net/11371/3024>

Casillas, M., Chain, R., & Jácome, N. (2007). Origen social de los estudiantes y trayectorias estudiantiles en la Universidad Veracruzana. *Revista de la educación superior*, 36(142), 7-29. [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_abstract&pid=S0185-27602007000200001&lng=es&nrm=iso&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S0185-27602007000200001&lng=es&nrm=iso&tlng=es)

Chain-Revuelta, R. (1994). Estudiantes universitarios: Trayectorias escolares [Http://purl.org/dc/dcmitype/Text, Universitat Autònoma de Barcelona]. En *Estudiantes universitarios: Trayectorias escolares*. <https://portalcientifico.uned.es/documentos/643841d5cd47bb6af696c4fa>

Décaro-Santiago, L. A. (2023). Attitude, behavior and financial knowledge of young university students in Mexico. *Journal-general economics*. <https://doi.org/10.35429/jge.2023.12.7.1.12>

Desfrancois, P. (2024). La educación financiera como herramienta para el desarrollo de hábitos financieros sostenibles en América Latina en los estudiantes universitarios. *Mikarimin*, 10(3), 45-63. <https://doi.org/10.61154/mrcm.v10i3.3475>

Dueñez-Prada, J. A., & Vásquez-Cortez, D. A. (2023). Problemática Financiera en Jóvenes Universitarios FESC Cúcuta. *Reflexiones Contables*, 6(2), Article 2. <https://doi.org/10.22463/26655543.4468>

Exploring Financial Instability in America through the Lens of Financial Education. (2023, junio 5). *SciSpace - Paper*; Research Square (Research Square). <https://doi.org/10.21203/rs.3.rs-3011026/v1>

Ferreira, J. (2017). A IMPORTANCIA DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA PESSOAL PARA A QUALIDADE DE VIDA. <https://www.semanticscholar.org/paper/A-IMPORTANCIA-DA-EDUCA%C3%87%C3%83O-FINANCEIRA-PESSOAL-PARA-A-Ferreira/cd4172fdde38c67ca9bb0124fafb76cada6a71fb>

Galván-Bustamante, J. A., Márquez-Lozano, L. A., Rosas-Romero, J. I., Montiel-Nieto, A. G., Balmaceda-Gudiño, M. A., Sánchez-Mújica, M., & Menchaca-Rodríguez, R. (2024). Aprendiendo a Prosperar: Nuestro Equipo de Finanzas Educativas. *JÓVENES EN LA CIENCIA*, 28. <https://doi.org/10.15174/jc.2024.4326>

García, C. (2020). Proyecciones económicas y «mis preocupaciones». *Observatorio Económico*, 151, 2-3. <https://doi.org/10.11565/oe.vi151.401>

Generacion-Anahuac. (2021). El reto de la educación financiera en México | Generación Anáhuac. <https://www.anahuac.mx/generacion-anahuac/educacion-financiera-mexico-reto>

Giang, E. T., An-Phuong, H. N., & Hai-Phong, E. Iago. (2024). Current status, challenges and analysis of financial investment for students: A case study of Vietnam. *International Journal of scientific research and management*, 12(09), 7369-7378. <https://doi.org/10.18535/ijstrm/v12i09.em04>

Hernández-Sampieri, R., Mendoza-Torres, C. P., & Baptista-Lucio, P. (2022). *Metodología de la investigación* (7ma ed.).

Kaiser, T., Lusardi, A. M., Menkhoff, L., & Urbana, C. (2020). Financial Education Affects Financial Knowledge and Downstream Behaviors. *Research Papers in Economics*. <https://typeset.io/papers/financial-education-affects-financial-knowledge-and-3px51mvdeg>

Kasimu, A., & Mohammed-Jamilu, U. (2024). The Role of Financial Literacy in Enhancing Entrepreneurial Competencies Among Business Education Students in Nigerian Colleges of Education. *Edumalsys Journal of Research in Education Management*, 2(3), 116-127. <https://doi.org/10.58578/edumalsys.v2i3.3901>

Kasradze, T. (2024, septiembre 18). Financial Inclusion and Financial Education—An Effective Tool for Poverty Reduction (Georgia's example). *SciSpace - Paper*. <https://doi.org/10.70101/ussmad.1445124>

Kumar-Mishra, M. (2019). Financial Literacy and Education for Improving Financial Skills. *Social Science Research Network*. <https://doi.org/10.2139/SSRN.3488670>

Lagos, P. (2000). Ingeniería de software educativo, teorías y metodologías que la sustentan. <https://www.semanticscholar.org/paper/Ingenieria-de-software-educativo%2C-teorias-y-que-la-Lagos/34eede7bb4ab9ad6f79ed893bc4789157aec348f>

Lara-Serna, L., Sosa-Morales, E., Lara-Menéndez, A., & Hernández-González, D. F. (2024). Educación financiera en Universidades Mexicanas: Desafíos y Oportunidades de Mejora a Través de la Tecnología. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(3), Article 3. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v8i3.12253](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i3.12253)

López-Muñoz, J. L., Mugno-Noriega, A., & Jay-Vanegas, W. (2019). Educación financiera una alternativa para promover cambios significativos en la calidad de vida de la sociedad colombiana. *Ad-gnosis*, 8(8), 38-48. <https://doi.org/10.21803/adgnosis.v8i8.362>

López-Noguero, F., & Solís, L. (2002, julio 1). El educador social como educador no formal: Un gestor de grupos. <https://www.semanticscholar.org/paper/El-educador-social-como-educador-no-formal%3A-un-de-Noguero-Sol%C3%ADs/181e6a91c5b3c1d70c0f3ce7f965fe29b322a752>

Mantilla-Falcón, M., Ortiz-Calero, K., & Santiago Mantilla-Miranda, A. (2023). Financial education: A necessary tool in personal finance. *Medwave*, 23(S1), eUTA231. <https://doi.org/10.5867/medwave.2023.S1.UTA231>

Mañà-Oller, F. (2002). Mirada al futuro: La vigilancia del entorno. *Revista Ingeniería Industrial*, 1(1), Article 1. <https://revistas.ubiobio.cl/index.php/RI/article/view/165>

Marecos-Cabral, R. M., & Rojas-Montiel, M. R. (2022). Finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Económicas de la Universidad Nacional de Pilar. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(6), Article 6. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i6.4174](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i6.4174)

Maycom-Fernandes, E., & Aguiar-Fernandes, S. (2024). Educação financeira como forma de inclusão social. *RCMOS*. <https://doi.org/10.51473/rcmos.v1i2.2024.694>

Méndez-Prado, S. M., Zambrano-Franco, M. J., Zambrano-Zapata, S. G., Chiluita-García, K. M., Everaert, P., & Valcke, M. (2022). A Systematic Review of Financial Literacy Research in Latin America and The Caribbean. *Sustainability*, 14(7), 3814-3814. <https://doi.org/10.3390/su14073814>

Milioli, M. A., Poletti, L., & Ronchini, B. (2011). L'educazione finanziaria degli studenti universitari: Misurazione e analisi delle determinanti 1. *Research Papers in Economics*. <https://typeset.io/papers/l-educacione-finanziaria-degli-studenti-universitari-q9c2vct4q2>

Monroy, L. A. V., & Franco-Ramírez, C. M. (2016). La familia como red de apoyo social en estudiantes universitarios que ingresan a primer semestre. *Espiral, Revista de Docencia e Investigación*, 6(2), Article 2. <https://doi.org/10.15332/erdi.v6i2.1651>

Muñoz-Solórzano, S. D. (2023). La integración de la educación financiera en el currículo escolar. *Bastcorp International Journal*, 2(1), 14-23. <https://doi.org/10.62943/bij.v2n1.2023.24>

Ordaz-Hernández, M. B. (2020). ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS Y SU PERCEPCIÓN SOBRE EL AHORRO PARA EL RETIRO. <https://ri.ujat.mx/handle/20.500.12107/3751>

Organization For Economic Co-Operation And Development [OECD]. (2005). Improving Financial Literacy: ANALYSIS OF ISSUES AND POLICIES. [https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2005/11/improving-financial-literacy\\_g1gh5cd2/9789264012578-en.pdf](https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2005/11/improving-financial-literacy_g1gh5cd2/9789264012578-en.pdf)

Ortega-Esteban, J. (2005). La educación a lo largo de la vida: La educación social, la educación escolar, la educación continua: todas son educaciones formales. *Revista De Educacion*. <https://www.semanticscholar.org/paper/La-educaci%C3%B3n-a-lo-largo-de-la-vida-%3A-la-educaci%C3%B3n-%3A-Esteban/a8e7695d10ae9097d06be366d1abf0628b5d6f6d>

Paz-Calderón, Y., Espinosa-Espíndola, M. T., Maceda-Méndez, A., & Sánchez-Meza, F. A. (2024). Fumigar los gastos hormiga: El primer paso hacia la educación financiera de los estudiantes. *Mikarimin. Revista Científica Multidisciplinaria*, 10(2), Article 2. <https://doi.org/10.61154/mrcm.v10i2.3408>

Peña-Espino, C. (2022). Educación Financiera en el Nivel Medio Superior en México. *Vinculatégica*, 8(5), Article 5. <https://vinculategica.uanl.mx/index.php/v>

Peñarreta-Quezada, M.-Á., Salas-Tenesaca, E.-E., Álvarez-García, J., & De La Cruz Del Río-Rama, M. (2023). Variables sociodemográficas y niveles de educación financiera en jóvenes universitarios de Ecuador. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 19(19), 1-15. <https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.920>

Peralta-Mazariego, E. R., Castillo-Cira, A., & Figueroa-Fuentes, X. T. (2024). Educación financiera en universitarios del área económico-administrativa de una universidad pública del sureste mexicano. Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v12i.4442>

Puntunet-Bates, M., & Domínguez-Bautista, A. (2008). The continuous education and the training of the professional infirmary. *Revista Mexicana de Enfermería Cardiológica*, 16(3), 115-117. <https://www.medigraphic.com/cgi-bin/new/resumenl.cgi?IDARTICULO=21674>

Remund, D. L. (2010). Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276-295. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>

Shafiya, T., & Reddy, Ch. P. (2024, septiembre 9). Assessing the Role of Financial Literacy in Enhancing Personal Financial Decision-Making among Students. *SciSpace - Paper*. <https://doi.org/10.70599/rvim/2024/303>

Suliká, S., Sulistyani, S., & Valery, R. (2024, mayo 22). The Role Of Financial Education In Improving Student Financial Management. *SciSpace - Paper*. <https://doi.org/10.61132/ijems.v1i2.58>

Tamayo y Tamayo, M. (2004). EL PROCESO DE LA INVESTIGACIÓN CIENTIFICA: INCLUYE EVALUACIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN. MÉXICO: LIMUSA.


The Mexican Press. (2023). ). 67% de los «millennials» en México están endeudados. <https://www.themexicanpress.com/post/67-de-los-millennials-en-méxico-están-endeudados>

Valdés- Medina E. F., Martínez-Ávila, M., & Jaramillo-Benhumea, E. (2023). Análisis de la estructura conceptual del grado de educación financiera en alumnos Universitarios de áreas económico-Administrativas. *Desarrollo sustentable, Negocios, Emprendimiento y Educación*. 5(48), 1-12. <https://doi.org/10.51896/rilcods.v5i48.314>

Yaringaño-Limache, J. J. (2018). Evaluación de Conocimientos Financieros en Estudiantes Universitarios | Obtener. <https://elicit.com/notebook/38f00fab-a1f8-45fc-8227-6a2c2f5c0964#18237d57789cde20b23e01cd069b527d>

Zamora-Lobato, T., García-Santillán, A., & Ramos Hernández, J. J. (2018). Algunas características que explican el comportamiento de los jóvenes universitarios hacia el ahorro. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2018.n2.v1.1141>

Zapata, M., Castillo, R., & Canto, J. L. (2013, agosto 3). Las Finanzas Personales. <https://www.semanticscholar.org/paper/Las-Finanzas-Personales-Zapata-Castillo/8b2bff2736cbd6eae4a18a2dcf85acbd09dfd08e>

Todo el contenido de **LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades**, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia [Creative Commons](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) .