Universidad Autónoma de Querétaro

Facultad de Contaduría y Administración

Maestría en Administración

Educación Financiera en Jóvenes Universitarios: Análisis de Caso en FCA-UAQ Campus Jalpan

Tesis

Que como parte de los requisitos para obtener el grado de

Maestro en Administración con Área terminal en Finanzas

Presenta:

Maritza Pedraza Mar

Dirigido por:

Dr. José Fernando Vasco Leal

Centro Universitario, Querétaro, Qro.

Enero de 2026

México

REPOSITORIO INSTITUCIONAL DGBSDI-UAQ

La presente obra está bajo la licencia:
https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/deed.es

CC BY-NC-ND 4.0 DEED

Atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0 Internacional

Usted es libre de:

Compartir — copiar y redistribuir el material en cualquier medio o formato

La licenciante no puede revocar estas libertades en tanto usted siga los términos de la licencia

Bajo los siguientes términos:

Atribución — Usted debe dar crédito de manera adecuada , brindar un enlace a la licencia, e indicar si se han realizado cambios . Puede hacerlo en cualquier forma razonable, pero no de forma tal que sugiera que usted o su uso tienen el apoyo de la licenciante.

NoComercial — Usted no puede hacer uso del material con propósitos comerciales .

SinDerivadas — Si remezcla, transforma o crea a partir del material, no podrá distribuir el material modificado.

No hay restricciones adicionales — No puede aplicar términos legales ni medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otras a hacer cualquier uso permitido por la licencia.

Avisos:

No tiene que cumplir con la licencia para elementos del material en el dominio público o cuando su uso esté permitido por una excepción o limitación aplicable.

No se dan garantías. La licencia podría no darle todos los permisos que necesita para el uso que tenga previsto. Por ejemplo, otros derechos como publicidad, privacidad, o derechos morales pueden limitar la forma en que utilice el material.

RESUMEN

Introducción. La educación financiera es el proceso en el que consumidores e inversores pueden obtener conocimientos sobre conceptos, productos y riesgos. Por lo que es importante que la población inicie a temprana edad con una visión económica basada en capacitación profesional que le facilite la toma de decisiones financieras. **Objetivo**. Diseñar una propuesta de programa de intervención educativa basándose en el perfil diagnóstico y la caracterización de la brecha de competencia financiera con el propósito de atender las necesidades identificadas en los jóvenes universitarios de la FCA-UAQ Campus Jalpan. **Material y métodos**. El estudio fue observacional descriptivo, en un total de 144 estudiantes de las carreras de Contabilidad y Administración de primero a noveno semestre que aceptaran participar voluntariamente. Se aplicó una encuesta con preguntas sociodemográficas y enfocadas también al conocimiento financiero, ahorro e inversión, inclusión financiera, ingreso gasto, hábitos digitales, así como miedos y aspiraciones económicas. La confiabilidad del instrumento fue un Alfa de Cronbach 0.74. Se aplicaron en todo momento las consideraciones éticas para el manejo de la información y confidencialidad de los datos. Se aplicó estadística descriptiva como frecuencias y porcentajes. **Resultados**. El 66.7% de los estudiantes fueron femeninos, más del 40% tuvieron entre 18 y 20 años. El 22.9% calificó su educación financiera con 7.0 y el 59.7% refirió no haber realizado cursos sobre este tema. El 56.9% reconoce los productos financieros, así como los organismos de gobierno que regulan las instituciones financieras. El 44.4% no tiene cuentas de ahorro, el 77.8% tampoco tiene inversiones y en general refirieron no solicitar préstamos. Solo 31 cuentan con tarjetas de crédito. Las fuentes de información que consultan para aspectos financieros fueron la escuela y las redes sociales. Respecto a los planes financieros el 32.6% reconoce que debe iniciar inversiones. **Conclusiones.** La educación financiera que tienen los estudiantes de Contabilidad y Administración es insuficiente ya que hay poca visión hacia su futuro financiero a mediano plazo y los alumnos que invierten no necesariamente es para emprendimientos si no para resolver sus necesidades personales y la educación financiera que reciben proviene de las materias de la universidad o de redes sociales. Por lo que se plantea una propuesta de intervención educativa.

Palabras clave: Educación financiera, Instrumentos de inversión, Jóvenes universitarios.

ABSTRACT

Introduction. Financial education is the process in which consumers and investors can gain knowledge about concepts, products, and risks. Therefore, it is important that the population starts at an early age with an economic vision based on professional training that facilitates financial decision-making. **Objective**. Design a proposal for an educational intervention program based on the diagnostic profile and characterization of the financial competence gap in order to address the needs identified in university students of the FCA-UAQ Campus Jalpan. **Material and methods**. The study was observational and descriptive, in a total of 144 students of the Accounting and Administration careers from the first to ninth semester who agreed to participate voluntarily. A survey was applied with sociodemographic questions and also focused on financial knowledge, savings and investment, financial inclusion, income, spending, digital habits, as well as fears and economic aspirations. The reliability of the instrument was Cronbach's alpha 0.74. Ethical considerations for the handling of information and confidentiality of data were applied at all times. Descriptive statistics such as frequencies and percentages were applied. **Results**. 66.7% of the students were female, more than 40% were between 18 and 20 years old. 22.9% rated their financial education with 7.0 and 59.7% reported not having taken courses on this topic. 56.9% recognize financial products, as well as the government agencies that regulate financial institutions. 44.4% do not have savings accounts, 77.8% do not have investments and in general reported not applying for loans. Only 31 have credit cards. The sources of information they consult for financial aspects were the school and social networks. Regarding financial plans, 32.6% recognize that they must initiate investments. **Conclusions.** The financial education that Accounting and Administration students have is insufficient since there is little vision towards their financial future in the medium term and the students who invest is not necessarily for entrepreneurship but to solve their personal needs and the financial education they receive comes from university subjects or social networks. Therefore, a proposal for educational intervention is put forward.

Keywords: *Financial education, Investment instruments, Young university students.*

DEDICATORIAS

A mis maravillosos padres Linda y Carlos,
por su amor incondicional y apoyo constante en cada etapa de mi vida, les agradezco que jamás me han soltado de su mano.

A mis amadas hijas Karla María, María José y Natalia Andrea,
por ser una inspiración constante y mi más grande motivo de superación.

A mí querido esposo Rodolfo,
por su comprensión, paciencia y apoyo incondicional.

A mis hermanos,
especialmente a mi hermana Violeta, por estar conmigo siempre.

Con todo mi corazón, este logro también les pertenece.

AGRADECIMIENTOS

A Dios por haberme permitido concluir este proyecto y superar cada uno de los obstáculos que se fueron presentando en el trayecto de la investigación.

A mi familia desde el fondo de mi corazón: a mis padres, esposo e hijas, por creer en mí, y darme su apoyo, comprensión y amor incondicional.

Al Dr. José Fernando Vasco Leal, Director de tesis, por su guía, paciencia y apoyo constante para la culminación de este proyecto.

Al Coordinador de la FCA-UAQ Campus Jalpan y sinodal, Mtro. Nicandro Medina Olvera, por su apoyo y facilidades en el desarrollo de este trabajo.

A los sinodales por su presencia, tiempo y atención, Mtra. Mónica López Arellano, Mtro. Roberto Alejandro García Jiménez, Mtro. Alfonso Germán Nieto Irigoyen.

Agradezco la oportunidad que se me otorga a través de la campaña ¡Titúlate Ya! 2025-2 de la División de Estudios de Posgrado e Investigación de la Facultad de Contaduría y Administración (FCA) de la UAQ; para continuar con el trabajo de tesis como parte de los requisitos para culminar el proceso de titulación y así poder lograr obtener el grado de Maestro en Administración con Área terminal en Finanzas, es una gran satisfacción y una parte muy importante en mi desarrollo académico y personal poder finalizar con éxito.

Finalmente, a todas las personas que de una u otra manera hicieron posible y colaboraron a este proyecto con su tiempo, conocimiento y apoyo, y que contribuyeron para que este trabajo de investigación fuera posible.

ÍNDICE

ABSTRACT 3
DEDICATORIAS 4
AGRADECIMIENTOS 5
ÍNDICE 6
ÍNDICE DE FIGURAS 9
ÍNDICE DE TABLAS 11
I. INTRODUCCIÓN 1
1.1 Planteamiento del problema 2
1.2 Justificación 5
1.3 Pregunta de investigación 5
1.4 Objetivos 6
1.5 Hipótesis 6
2. MARCO TEÓRICO 7
2.1 Antecedentes 7
2.2 Generalidades del tema 10
2.3 Modelos financieros 14
2.4. Dimensiones de la educación financiera 15
3. METODOLOGÍA 17
3.1. Enfoque y tipo de investigación 17
3.1.1. Enfoque 17
3.1.2. Tipo de estudio 17
3.1.3. Alcance del estudio. 17
3.1.4. Diseño de la investigación 17
3.2. Operacionalización 17
3.2.1. Variable principal de estudio. 17
3.2.2. Dimensiones 17
3.3. Población y muestra 18
3.3.1. Población de estudio 18

3.3.2. Tamaño de la muestra 19
3.3.3. Técnica de muestreo 20
3.3.4. Criterios de selección 20
3.4. Validación y confiabilidad del instrumento 20
3.5. Procedimiento de recolección 20
3.6. Método de análisis de datos 21
3.6.1. Procesamiento y software 21
3.6.2. Análisis descriptivo 21
3.7 Aspectos éticos 21
4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN 22
4.1 Características sociodemográficas y académicas de los jóvenes. 23
4.1.1. Distribución de los estudiantes por género. 24
4.1.2. Distribución de los estudiantes por grupos de edad. 24
4.1.3. Lugar de nacimiento de los estudiantes. 25
4.1.4. Jóvenes que refirieron vivir con sus padres. 26
4.1.5. Distribución de los participantes por licenciatura. 27
4.1.6. Distribución de los participantes por semestre que estudian. 27
4.2 Conocimiento financiero 28
4.2.1. Calificación que otorgan los jóvenes a su conocimiento financiero. 29
4.2.2. Jóvenes que han participado en cursos de educación financiera. 30
4.2.3. Lugar donde participó en el curso de educación financiera. 30
4.2.4. Modalidad que prefieren los jóvenes para capacitarse en educación financiera. 31
4.2.5. Jóvenes que refirieron conocer los productos financieros. 32
4.3 Ahorro e Inversión 32
4.3.1. Jóvenes que refieren tener una cuenta de ahorro. 33
4.3.2. Cantidad que ahorran los jóvenes por mes. 33
4.3.3. Motivos por los que los jóvenes no ahorran. 34
4.3.4. Jóvenes que actualmente tienen una inversión. 35
4.3.5. Lugar donde los jóvenes tienen sus inversiones. 35
4.3.6. Cantidad que invierten los jóvenes universitarios. 36
4.3.7. Motivos por los que los jóvenes no cuentan con una inversión. 37
4.4 Inclusión financiera 37

4.4.1. Jóvenes que en este año (2025) han solicitado préstamo. 38
4.4.2. Jóvenes que solicitaron préstamo y su uso. 39
4.4.3. Jóvenes que cuentan con tarjeta de crédito. 39
4.4.4. Cantidad de tarjetas de crédito que tienen los jóvenes. 40
4.5 Ingresos y Gastos de los jóvenes 40
4.5.1. Jóvenes que reciben apoyo económico mensual por parte de sus padres. 41
4.5.2. Cantidad de apoyo económico mensual que reciben los jóvenes por parte de sus padres. 42
4.5.3. Distribución de los jóvenes que actualmente trabajan. 43
4.5.4. Donde trabajan y cuanto perciben los jóvenes. 43
4.5.5. Otros ingresos que perciben los jóvenes mensualmente. 44
4.6 Hábitos digitales 45
4.6.1. Fuentes de información que consultan los jóvenes en relación con los aspectos financieros. 45
4.7 Miedos y aspiración 46
4.7.1. Planes de los jóvenes para mejorar sus finanzas. 47
5. CONCLUSIONES 53
6. PROPUESTA DE INTERVENCION EDUCATIVA ..... **¡Error! Marcador no definido.**
Referencias ..... **¡Error! Marcador no definido.**
ANEXOS ..... **¡Error! Marcador no definido.**
ANEXO A: Siglas y Abreviaturas ..... **¡Error! Marcador no definido.**
ANEXO B: Encuesta aplicada ..... **¡Error! Marcador no definido.**

ÍNDICE DE FIGURAS

No.	Contenido	Pag.
Gráfica 1	Distribución de los estudiantes por sexo, 2025.	32
Gráfica 2	Distribución de los estudiantes por grupos de edad, 2025.	33
Gráfica 3	Estudiantes que manifestaron haber nacido en Jalpan, Qro., 2025.	33
Gráfica 4	Años que tienen los jóvenes de residir en Jalpan, Qro., 2025.	34
Gráfica 5	Jóvenes que refirieron vivir con sus padres, 2025.	35
Gráfica 6	Distribución de los participantes por carrera que estudian, 2025.	35
Gráfica 7	Distribución de los participantes por semestre que estudian, 2025.	36
Gráfica 8	Calificación que otorgan los jóvenes a su conocimiento financiero actual, 2025.	37
Gráfica 9	Jóvenes que han participado en cursos de educación financiera, 2025.	38
Gráfica 10	Lugar donde participo en el curso de educación financiera, 2025.	39
Gráfica 11	Modalidad que prefieren los jóvenes para capacitarse en educación financiera, 2025.	39
Gráfica 12	Jóvenes que refirieron conocer los productos financieros, 2025.	40
Gráfica 13	Jóvenes que refieren tener una cuenta de ahorro, 2025.	42
Gráfica 14	Cantidad que ahorran los jóvenes por mes, 2025.	42
Gráfica15	Motivos por los que los jóvenes no tienen una cuenta de ahorro, 2025.	41
Gráfica 16	Jóvenes que actualmente tienen una inversión, 2025.	43
Gráfica 17	Lugar donde los jóvenes tienen sus inversiones, 2025.	44

Gráfica 18	Cantidad que invierten los jóvenes universitarios, 2025.	44
Gráfica 19	Motivos por los que los jóvenes no cuentan con una inversión, 2025.	45
Gráfica 20	Jóvenes que en este año han solicitado algún préstamo, 2025.	46
Gráfica 21	Jóvenes que solicitaron préstamo y su uso, 2025.	47
Gráfica 22	Jóvenes que cuentan con tarjetas de crédito, 2025.	48
Gráfica 23	Cantidad de tarjetas de crédito que tienen los jóvenes, 2025.	49
Gráfica 24	Jóvenes que reciben apoyo económico mensual por parte de sus padres, 2025.	50
Gráfica 25	Cantidad de apoyo económico mensual que reciben los jóvenes por parte de sus padres, 2025.	51
Gráfica 26	Distribución de los jóvenes que actualmente trabajan, 2025.	52
Gráfica 27	Distribución de los jóvenes que actualmente trabajan, 2025.	52
Gráfica 28	Otros ingresos que reciben los jóvenes mensualmente, 2025.	53
Gráfica 29	Fuentes de información que consultan los jóvenes en relación con los aspectos financieros 2025.	55
Gráfica 30	Planes de los jóvenes para mejorar sus finanzas, 2025.	56

ÍNDICE DE TABLAS

No.	Contenido	Pag.
Tabla 1	Dimensiones sociodemográficas.	26
Tabla 2	Dimensiones de la educación financiera.	27
Tabla 3	Distribución de los estudiantes por carrera, semestre y sexo.	28
Tabla 4	Cuadro de congruencia metodológica.	31

I. INTRODUCCIÓN

En México y en varios países del mundo es una realidad la falta de educación financiera en los jóvenes, esto debido a diferentes circunstancias, ya sea por el nivel de educación, su situación social o porque simplemente no se ha tenido la oportunidad o el interés de tener inclusión en temas financieros.

La educación financiera es el proceso en el que consumidores e inversores financieros pueden obtener conocimientos sobre conceptos, productos y riesgo financiero con el objetivo de desarrollar mayores habilidades que le permitan concientizar de los riesgos y oportunidades con respecto a las finanzas (Gaspar-Barrios, Condor-Huaranga, Moore-Blanco, & Orosco-Fabian, 2024).

Por lo tanto y debido a que nos encontramos en una sociedad inmersa en la globalización, con cambios tecnológicos y la integración de los mercados a nivel global, es importante que los jóvenes sepan interactuar de manera diferente en el mundo financiero, con conocimiento suficiente y con la finalidad de que puedan tomar decisiones responsables de manera exitosa, ya que de eso dependerá su futura estabilidad económica y social (Gaspar-Barrios, Condor-Huaranga, Moore-Blanco, & Orosco-Fabian, 2024).

El ahorro es una de las variables a nivel mundial que más preocupan e impactan para que se pueda llevar a cabo este desarrollo económico y social, sin embargo nos encontramos con el inconveniente de la disciplina sobre todo en la población de más bajos recursos económicos, ya que se carece de conocimiento suficiente para llevar a cabo estas prácticas de ahorro e inversión, y aun cuando en diferentes partes del mundo se han llevado a cabo programas de apoyo en educación financiera como el estudio realizado por Gaspar-Barrios, Condor-Huaranga, Moore-Blanco, & Orosco-Fabian (2024) quienes encontraron que la educación financiera a niños y jóvenes no es suficiente, lo cual se puede confirmar con los niveles de endeudamiento que tiene la mayoría de las personas de edad adulta (Díaz-Restrepo, Hoyos, Arismendy-Quintero, & Duque, 2024).

Por otra parte Zamora-Lovato *et al*., (2018) analizan las características de los jóvenes universitarios respecto al ahorro demostrando que no hay diferencia por género, aun cuando sí existe disparidad en el ingreso en diferentes partes de mundo y no únicamente en México, sin embargo se coincide con la investigación de Lusardi & Mitchell (2007), en la que se encuentra que muchos hogares no conocen los conceptos financieros como para poder tomar decisiones de ahorro e inversión, por lo tanto jóvenes y adultos tienen un alto nivel de analfabetismo financiero.

Por lo que surge la necesidad de llevar a cabo este estudio, cuyo objetivo es Diseñar una propuesta de programa de intervención educativa basándose en el perfil diagnóstico y la caracterización de la brecha de competencia financiera con el propósito de atender las necesidades identificadas en los jóvenes universitarios de la FCA-UAQ Campus Jalpan. Esta investigación se hace con la finalidad de brindar información que pueda servir de base y apoyo para la formación financiera de los jóvenes en general, a través de programas educativos, gubernamentales, de instituciones financieras y de la implementación de planes de estudio, los cuales se pretende que puedan proporcionar información teórica y práctica con la finalidad de mejorar la toma de decisiones.

1.1 Planteamiento del problema

En la actualidad, es evidente la falta de educación financiera entre los jóvenes universitarios, debido a una baja o nula inclusión a los temas financieros de manera formal, o bien a sus diversos contextos tanto familiares como sociales, aun cuando un cierto porcentaje de ellos tienen noción o capacitación en áreas económicas y administrativas. Sin embargo, a pesar de tener conocimiento sobre estos temas, muchas veces no lo llevan a la práctica, debido al desconocimiento o falta de interés en las herramientas financieras disponibles, generando incertidumbre y desconfianza sobre estos temas. Aquellos que cuentan con cierto grado de conocimiento sobre educación financiera, la asocian principalmente a temas de ahorro informal como: “tandas”, bienes, manejo de efectivo, préstamos entre amigos, etc. (Cuanalo-León, Hernández-Rivera, & Haro-Álvarez, 2022).

En México, los jóvenes no muestran interés en la cultura del ahorro, y desconocen por completo la importancia de pertenecer al Sistema Financiero Mexicano.

Esto puede deberse a que muchos de ellos aún son dependientes económicos de sus padres y el manejo del efectivo es mínimo y regulado para lo básico: escuela y recreación. Por otra parte, desconocen los instrumentos de inversión disponibles para ellos y los beneficios que estos traen al iniciar una forma de inversión de manera fácil y sencilla.

La educación financiera en los jóvenes es un tema muy importante y preocupante, ya que su correcta aplicación impacta directamente al desarrollo económico y financiero de nuestro país; teniendo consecuencias negativas, generando problemas financieros y sociales en un futuro no muy lejano (Mungaray, Gonzalez, & Osorio, Educación financiera y su efecto en el ingreso en México, 2020).

De acuerdo con diversos autores, la falta de educación financiera en los jóvenes en México puede generar varios problemas, incluyendo:

- Deudas impagables: La falta de comprensión sobre cómo funcionan los productos financieros puede llevar a los jóvenes a contraer deudas que no pueden pagar (Gaxiola-Laso, Mata-Mata, & Valenzuela-Reyes, 2020).

- Mal uso de créditos: Los jóvenes pueden aceptar préstamos con intereses excesivos y condiciones desfavorables sin entender las implicaciones a largo plazo (Mungaray, Gonzalez, & Osorio, 2020).

- Falta de planificación financiera: La falta de educación financiera puede llevar a los jóvenes a no planificar adecuadamente sus finanzas, lo que puede resultar en problemas financieros a largo plazo (Lusardi & S. Mitchell, 2023).

- Limitaciones en la inclusión social: La falta de educación financiera puede limitar la participación plena de los jóvenes en la sociedad, especialmente en términos de acceso a servicios financieros y oportunidades de inversión (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), 2005).

Es durante la etapa de la universidad en la que los jóvenes comienzan a tomar decisiones importantes sobre su futuro, esto incluye el manejo de sus recursos económicos, con miras a una independencia financiera de sus padres; para ello,

primero deben contar con suficiente información tanto sobre temas básicos de educación financiera, cómo conocer además las diversas opciones de inversión disponibles para ellos, y así poder ingresar de manera formal al Sistema Financiero Mexicano.

1.2 Justificación

La falta de educación financiera en los jóvenes de México es un problema cada vez mayor, impactando de forma directa en su bienestar económico y social, debido a que no existe suficiente información que les pueda guiar para tener inclusión en el Sistema Financiero y poder tomar decisiones financieras de manera correcta.

Según Cuanalo-León, Hernández-Rivera, & Haro-Álvarez (2022), los jóvenes tienen una baja participación en el Sistema Financiero aun cuando muchos de ellos cuentan con la preparación suficiente. Esta investigación junto a otras similares, coinciden que “los jóvenes universitarios aún no logran incluirse de manera formal al sistema financiero, incluso en aquellas zonas donde el desarrollo bancario y los puntos de acceso están disponibles para la mayoría de la población” (Osorno-Morales & Hernández-Rivera, 2021).

Bajo este antecedente, el presente estudio de tesis busca el conocimiento sobre educación financiera de jóvenes universitarios de las carreras de Contaduría y Administración que sirva de base para un análisis posterior sobre la toma de decisiones para su bienestar económico y social a temprana edad y proponer las alternativas adecuadas para mejorar dicho conocimiento.

1.3 Pregunta de investigación

Basado en el planteamiento presentado surge la siguiente pregunta de investigación:

¿Cuáles son los lineamientos y requerimientos de diseño que debe poseer una propuesta de programa de intervención educativa, fundamentada en el perfil diagnóstico y la caracterización de la brecha de competencia financiera, para atender las necesidades identificadas y mejorar la gestión económica de los jóvenes universitarios de la FCA-UAQ, Campus Jalpan?

1.4 Objetivos

Objetivo General

Diseñar una propuesta de programa de intervención educativa basándose en el perfil diagnóstico y la caracterización de la brecha de competencia financiera con el propósito de atender las necesidades identificadas en los jóvenes universitarios de la FCA-UAQ, Campus Jalpan.

Objetivos Específicos

- Diagnosticar la brecha de competencia en la educación financiera, mediante la aplicación de un instrumento validado, a fin de identificar las necesidades específicas de la población de estudio que sustentará el diseño de la propuesta de intervención.
- Caracterizar el nivel de educación financiera mediante la aplicación de estadística descriptiva con el fin de establecer el perfil diagnóstico de la brecha de competencias financieras de los jóvenes universitarios.
- Diseñar una propuesta de programa de intervención educativa considerando las barreras y necesidades identificadas en el diagnóstico con el fin de cerrar la brecha de competencias financieras y mejorar la toma de decisiones en la población de estudio.

1.5 Hipótesis

Los lineamientos y requerimientos de diseño de una propuesta de programa de intervención educativa son identificables a partir del perfil diagnóstico y la caracterización de la brecha de competencia financiera, lo que permitirá generar una propuesta pertinente para atender las necesidades y mejorar la gestión económica de los jóvenes universitarios de la FCA-UAQ Campus Jalpan.

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes

Una de las definiciones más citadas de la educación financiera es la proporcionada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE (2005), que la define como “el proceso mediante el cual los individuos y las sociedades mejoran su comprensión de los conceptos y productos financieros, y desarrollan las habilidades y la confianza necesarias para tomar decisiones informadas y efectivas en la gestión de sus recursos financieros”.

Tal como lo menciona el Fondo de Población de Naciones Unidas (2019), la importancia de que las decisiones que tomemos hoy con los adolescentes y jóvenes serán trascendentales para definir el futuro en todos los aspectos en América Latina y el Caribe. Aun cuando hoy los adolescentes y jóvenes cuentan con un mayor nivel de educación, tienen conocimiento de tecnología y saben cuáles son sus derechos, queda mucho por hacer y se les debe de seguir apoyando para que puedan alcanzar mejores condiciones de vida, ya que muchos jóvenes por falta de apoyo y orientación se llegan a quedar en el camino sin conseguir sus sueños y mucho menos logran tener una vida mejor.

De acuerdo al estudio señalado, a nivel mundial hay 1,800 millones de jóvenes, mientras que en América Latina y el Caribe hay 165 millones de jóvenes, es decir que una de cada cuatro personas es joven. Un dato muy interesante es que, se estima que para el año 2061, las personas de 65 años serán más que las personas de 20 años, por lo que es de suma importancia que los jóvenes se desarrollen en toda su capacidad, ya que ellos serán la principal fuerza laboral en un futuro en América Latina y el Caribe. Por lo que se debe respaldar a estos jóvenes y adolescentes, escuchándolos y de una forma u otra, invertir en ellos en diferentes aspectos para que tomen las mejores decisiones y asegurando un éxito en su vida Fondo de Población de Naciones Unidas (2019).

Según el estudio de Villagómez-Amezcua y Hidalgo-Everardo (2017), se lleva a cabo un análisis de habilidades matemáticas, midiendo la educación financiera que tienen estudiantes de preparatoria en México entre los 15 y 18 años de edad. En este

estudio se aplica una encuesta elaborada únicamente para estos fines, con medidas sugeridas por Lusardi y Mitchell y la OECD, teniendo como objetivo medir el nivel de alfabetismo financiero en los jóvenes mexicanos que cursan actualmente la preparatoria.

Hoy en día, el analfabetismo financiero es preocupante no solamente en México sino en todo el mundo, ya que debido a ello se llegan a tomar malas decisiones que originan un bajo nivel económico y social, esto a su vez afecta directamente el bienestar de la persona y su desarrollo en la sociedad. Los jóvenes tienen cada día más retos que enfrentar, más decisiones que tomar, las cuales impactarán de manera directa su vida futura, por lo que es de suma importancia que estén preparados para ese momento.

Los resultados del estudio de Villagómez-Amezcua y Hidalgo-Everardo (2017) reflejan la relación tan estrecha que existe entre las matemáticas y el alfabetismo financiero, ya que solamente el 10% de los estudiantes que actualmente estudian la preparatoria están preparados para tomar decisiones financieras. De acuerdo a esto, se concluye que es de suma importancia y urgencia implementar mecanismos de educación financiera en las escuelas y que los estudiantes sigan fortaleciendo el conocimiento de las matemáticas, ya que está comprobado que ambas se relacionan directamente y por tanto son factores decisivos para tomar correctas decisiones financieras.

Por otro lado, Peñarreta-Quezada et al., (2024) analizan los diferentes aspectos sociodemográficos y el nivel de educación financiera que tienen los jóvenes en la universidad, observando diferentes indicadores en los jóvenes y su repercusión en su formación; evaluando aspectos como: la edad, sexo, trabajo, estudios, entre otros; buscando cómo estos factores influyen de forma directa en el comportamiento y la educación financiera de los jóvenes universitarios. Teniendo como finalidad, medir el nivel de educación financiera y analizar hasta qué punto el nivel socioeconómico afecta los conocimientos de los estudiantes en Ecuador.

El estudio muestra que los estudiantes tienen una educación financiera media, la cual, les ayuda a resolver algunos problemas cotidianos, sin embargo, en situaciones

más complejas necesitan de una mayor capacitación. También se observa que estos diferentes aspectos sociodemográficos son de mayor relevancia para el desenvolvimiento de los jóvenes al momento de tomar decisiones financieras, considerando factores como la cultura, región, sexo, edad, al momento de implementar estrategias y políticas financieras, trabajando de la mano entre el gobierno y las instituciones educativas.

Al igual que en varios países de Latinoamérica, los jóvenes son la fuerza laboral más importante, ya que representan el futuro y una mayoría, por lo que este tipo de estudios toman mayor relevancia. Hoy en día, la diversificación de productos financieros es muy grande y se debe saber elegir las mejores opciones para invertir y ahorrar, de lo contrario se pueden tomar malas decisiones y caer en el endeudamiento. Por otra parte, si los jóvenes universitarios están plenamente capacitados en educación financiera tienen mayores y mejores posibilidades de desarrollo y crecimiento económico, podrán resolver de la mejor manera sus finanzas personales y con ello contribuir al desarrollo económico y social de su país.

Manrique-Morteo et al., (2024), analiza cómo las diferentes variables sociodemográficas: edad, género, estado civil, nivel de ingresos, ocupación, área geográfica, influyen en el nivel de alfabetización financiera de los adultos en México, los diversos instrumentos de inversión y la constante fluctuación de los escenarios financieros han traído muchos cambios en la forma de efectuar pagos y tomar decisiones se hace cada vez más difícil ya que muchas veces se carece información suficiente.

A través de esta investigación realizada por Manrique-Morteo et al., (2024), se pretende saber si las personas adultas mayores están preparadas para tomar decisiones financieras que no les causen ningún riesgo. Se elabora un índice de alfabetización financiera y junto con el coeficiente Pearson se mide la relación del índice y las diferentes variables sociodemográficas, se considera un sistema ANOVA que consiste en una prueba de estadística, para encontrar las diferentes variables externas, cabe mencionar que los datos de que se utilizan en esta investigación se obtienen de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2021); concluyendo

que la relación entre estas variables y el nivel de educación financiera de los adultos en México tienen una relación directa, sobre todo con el nivel de ingresos y la educación ya que se puede ver que entre más bajan estas variables es más bajo el nivel de educación, al igual se puede observar que también afectan el nivel de educación financiera las demás variables aunque de una manera menos significativa.

Finalmente, en el estudio revisado por Estrada-Valderrama et al., (2021), se abordan los diferentes tipos de inversión a los que pueden acceder los jóvenes universitarios de 20 a 26 años en Bogotá, Colombia, para lo cual se analizan las características de cada una de ellas, sus riesgos y beneficios, con la finalidad de que los jóvenes puedan comenzar a realizar sus primeras inversiones.

A través de este estudio se encuestaron 84 estudiantes con la finalidad de saber su percepción sobre los diferentes productos de inversión, se pretende saber si tienen o no hábitos de ahorro, si han sufrido alguna estafa, si han invertido alguna vez, se les preguntó sobre el nivel de seguridad que les dan diferentes productos de inversión ya que muchas veces no invierten por falta de confianza, si conocen la rentabilidad y las comisiones que generan los productos de inversión, así como la institución financiera en la cual preferirían invertir su dinero; logrando identificar los diferentes productos de inversión que están a disposición de los jóvenes universitarios así como sus posibles beneficios y riesgos, algunos muy antiguos y otros más recientes que están en el mercado digital como las criptomonedas, los estudiantes prefieren invertir en instrumentos que les generen confianza más que en los que les generen mayor rentabilidad. Concluyendo que un 87% de los jóvenes sí ahorra, sin embargo, el ahorro que llegan a hacer esta entre el 0 al 10% de su sueldo, ya que se percibe que, así como se puede ganar con una inversión también existe un gran riesgo de perderla, por lo que prefieren arriesgar un monto menor (Estrada-Valderrama et al., 2021).

2.2 Generalidades del tema

Las fuentes nos permiten obtener fundamentos teóricos y empíricos que dan soporte a la metodología de la intervención en educación financiera para jóvenes universitarios.

En este sentido Vargas-Hernández (2018), analiza las contribuciones de Richard H. Thaler a la ciencia de la economía del comportamiento, las cuales le permitieron obtener un Premio Nobel Sveriges Riksbank de Economía en 2017, concluye que puede haber varias pequeñas intervenciones a la hora de tomar decisiones con el fin de que las personas y sociedad tomen las mejores, sin hacer ninguna prohibición o alteración en los estímulos económicos, este método es conocido empujoncito o nudge.

En otro estudio de Moya-Ponce & Madrazo-Lemaroy (2023) quienes realizaron a estudiantes de situación socioeconómica alta sobre las creencias que fundamentan heurísticas que son los atajos mentales que usamos para resolver problemas de manera rápida y los sesgos que son las trampas que se pone a si mismo nuestro cerebro y muchas veces nos hace ver la información de manera errónea, se encontró que la desconfianza en los jóvenes es preponderante en la toma de decisiones financieras respecto a su dinero y solo escuchan asesores profesionales de su contexto social.

Por su parte, Hernández-Rivera & Flores-Lara (2022), mencionan que el comportamiento financiero es un aspecto nuevo en las finanzas, ya que está influido por varias emociones así como por el entorno e identifican una relación positiva entre el comportamiento financiero y factores sociales, económicos y psicológicos, de tal manera que se debe de trabajar en el fortalecimiento de estos ejes estratégicos o dimensiones para que los jóvenes tengan una mejor toma de decisiones financieras y a su vez un mejor futuro personal y profesional. En conjunto estos estudios aportan el sustento necesario para el desarrollo de la propuesta de intervención educativa orientada al desarrollo de conocimientos, habilidades y conductas que les permitan a los estudiantes tomar decisiones favorables de los recursos financieros.

Marco conceptual

El presente trabajo se enmarca dentro del tema de Educación Financiera, para ello se abordarán distintos temas en el ámbito financiero, los cuales son conceptualizados a continuación:

Educación financiera.- La educación financiera es una combinación de conciencia financiera, conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras acertadas para, en definitiva, alcanzar el bienestar financiero. Y es mucho más necesaria en contextos económicos desafiantes como el actual (Finanzas para todos 2024).

Toma de decisiones. - Es un proceso en el que el individuo escoge entre dos o más opciones; o sea, es el proceso de identificación y selección de la acción adecuada para la solución de un problema específico (Pérez Toledo, Abreus González y Caballero Pérez 2021).

Acción. - Representa una participación en la propiedad de una empresa, que incluye un derecho sobre las ganancias y los activos de la empresa. Como tal, los accionistas son propietarios parciales de la empresa (Charles Schwab International, s.f. 2025).

Jóvenes. - Son aquellas personas de entre 15 y 24 años (Naciones Unidas, 1985).

Sistema Financiero Mexicano. - Resulta de la integración de diferentes intermediarios financieros, quienes son las entidades encargadas de facilitar y eficientar la transferencia de recursos financieros entre las unidades deficitarias y aquellas que cuentan con excedentes, mediante la creación y utilización de instrumentos especializados que satisfacen las necesidades del mercado (López-Mateo, Ríos-Manríquez, & Cárdenas-Alba, 2018).

Inclusión financiera. - Se define como el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección a las personas usuarias y promueva la educación financiera para mejorar la capacidad financiera de todos los segmentos de la población (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2020).

Alfabetización financiera.- Es la combinación de la concientización, conocimientos, habilidades y comportamientos necesarios para tomar decisiones

financieras sólidas y eventualmente lograr el bienestar financiero individual (SHCP, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2019).

Fondos de inversión.- Son aquellos que representan una alternativa de inversión, cuyo objetivo es preservar y acrecentar el patrimonio de los inversores, ofreciéndoles la posibilidad de obtener rendimientos competitivos (Morales, 2017).

Educación financiera.- Es un proceso por el cual los individuos adquieren capacidades y habilidades en mercados de dinero permitiendo, entre otras cosas, mejorar la comprensión de la economía, el acceso a productos bancarios y a oportunidades de inversión (Mungaray, González, & Osorio, Educación financiera y su efecto en el ingreso en México, 2021).

Instrumentos financieros. - Son una categoría específica de productos financieros cuya finalidad son las inversiones de carácter financiero. Sólo pueden ser gestionados por intermediarios cualificados (Guía de finanzas, 2022).

CETES. - Los Certificados de la Tesorería de la Federación, son el instrumento de deuda bursátil más antiguo emitido por el Gobierno Federal (BANXICO, 1999).

Fondos indexados. - Un fondo indexado sigue una estrategia de inversión basada en reglas para mantener un conjunto representativo de acciones en la misma proporción que un índice bursátil subyacente, modificando las tenencias solo cuando las empresas entran o salen del índice (Ciriello, 2021).

Startup.- Es una organización empresarial de carácter temporal diseñada para buscar un modelo de negocio repetible y escalable (Escartín, Marimon, Rius, Vilaseca, & Vives, 2020).

Criptomoneda.- Criptodivisa (del inglés *cryptocurrency*) o criptoactivo es un medio digital de intercambio que utiliza criptografía (encriptación) fuerte y diferentes protocolos para asegurar las transacciones, controlar la creación de unidades adicionales y verificar la transferencia de activos (Cabrera-Soto & Lagee-Codorniu, 2022).

2.3 Modelos financieros

De acuerdo al estudio de Nizama-Reyes (2023), es posible la implementación de modelos financieros en hojas de cálculo para poder elegir la mejor forma de invertir y por tanto obtener la mayor rentabilidad posible. Es mediante una evaluación financiera y la automatización de cuatro indicadores que se debe garantizar la recuperación de la inversión, además de generar las ganancias adecuadas con el menor riesgo posible; los indicadores son: el Valor Actual Neto (VAN), la Tasa Interna de Retorno (TIR), el Coeficiente Beneficio Costo (CBC) y el Periodo de Recuperación (PR).

Mediante la aplicación de estos indicadores en hojas de cálculo se debe de evaluar la inversión que más conviene para la ejecución de un proyecto de acuerdo a todos los escenarios que se presentan, es a través de un simulador financiero como se pretenden procesar todos los datos y solamente le corresponde al gestor financiero interpretar la información que se obtiene y tomar las decisiones que se consideren correctas.

Es importante mencionar que anteriormente ya se han evaluado proyectos de inversión mediante ejercicios prácticos a través de proyecciones financieras y flujos de caja, los cuales han resultado ser factibles, ya que se han podido realizar las evaluaciones de los proyectos de una manera eficiente, por lo que resulta viable para este estudio que una vez que se tiene la información del capital a invertir, la tasa del costo de oportunidad y la duración del proyecto se pueda sistematizar la información mediante simuladores en hojas de excel y se lleve a cabo con éxito la implementación de modelos financieros, que puedan minimizar errores, reducir tiempos y procesar gran cantidad de información de manera eficiente.

Por su parte Cruz-Trejos, Urrutia-Mosquera, & Medina-Varela (2011), manifiestan la necesidad de buscar herramientas que permitan a cualquier interesado invertir en activos financieros mediante modelos de optimización de una manera fácil y segura, con la finalidad de que esto les facilite tener mayores ganancias con la menor

inversión, es por ello que mediante este estudio se presenta la construcción de un portafolio de renta fija.

Tomando en cuenta que cerca del 80% del valor de transacciones en Colombia, son en instrumentos de renta fija, es evidente que para inversionistas particulares y los fondos de inversión es la opción más viable, lo que se desea determinar en este estudio es cómo minimizar la inversión requerida maximizando la rentabilidad, para lo cual se requiere de un modelo matemático lineal que permita generar esa herramienta a través de un portafolio de inversión que sea óptimo de acuerdo a los títulos del mercado de renta fija. A través de un flujo de caja, se toman en cuenta las diferentes condiciones de rentabilidad, el monto disponible para la inversión, el efectivo que se necesita en cada periodo, así como se consideran los recursos para imprevistos, se deben de considerar los impuestos sobre los rendimientos financieros, posteriormente se revisan en el mercado las alternativas de inversión y el plazo que ofrecen cada uno de los emisores del mercado financiero, con la finalidad de seleccionar de acuerdo a los requerimientos y armar el mejor portafolio de inversión posible buscando la máxima rentabilidad.

2.4. Dimensiones de la educación financiera

Las diferentes dimensiones que se examinan en el presente estudio para medir las prácticas de los estudiantes son: conocimiento financiero, ahorro e inversión, inclusión financiera, ingreso gasto, hábitos digitales, miedos y aspiraciones.

Conocimiento financiero: Es la habilidad para comprender conceptos financieros y tomar decisiones adecuadas respecto al uso de los ingresos, gastos y productos financieros, así como para comprender el valor de la riqueza a través del tiempo (Gaspar Barrios, Condor Huaranga, Moore Blanco, & Orosco Fabián, 2024).

Ahorro e inversión: El ahorro consiste en hacer buen uso del dinero que se adquiere de los ingresos, mientras que la inversión es usar ese dinero para obtener mayores ganancias, y así lograr tener estabilidad financiera ante las necesidades (Duarte Sánchez & Ojeda Jara, 2023).

Inclusión financiera: Se define como el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección a las personas usuarias y promueva la educación financiera para mejorar la capacidad financiera de todos los segmentos de la población (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2020).

Ingreso y gasto: De acuerdo a Astudillo (2012) el ingreso es la cantidad destinada para ahorrar o gastar. Mientras que el gasto es un desembolso, en los estudiantes son directos o indirectos, ya que pueden ser para servicios universitarios realizados directamente a la escuela para pago de matrícula, inscripción, diploma o para algún gasto asistencial (López de la Madrid, Espinoza de los Monteros Cárdenas, Rojo Morales, Flores Guerrero, & Rojas García, 2015).

Hábitos digitales: Son acciones constantes en el uso de las diferentes plataformas y herramientas de internet, tales como redes sociales, compras por internet, consumo digital, entre otros aspectos, los cuales pueden influir de manera positiva o negativa (García Mogollón, 2022).

Miedos y aspiraciones: Los miedos son emociones que afectan la vida, la capacidad de relacionarse y desenvolverse de las personas, se pueden manifestar a través del estrés, insomnio, ansiedad e inseguridad (Araya Jiménez & Cajina Rojas, 2025). Las aspiraciones son las acciones y posibilidades con las que vamos a enfrentar el futuro, son los deseos personales que esperamos llevar a cabo con voluntad en un momento dado (Mata Zuñiga, 2023).

3. METODOLOGÍA

3.1. Enfoque y tipo de investigación

3.1.1. Enfoque: La investigación adopta un enfoque cuantitativo, ya que su propósito fundamental es la medición numérica de las variables mediante recolección de datos a través de un instrumento estandarizado tipo encuesta (Hernández-Sampieri & Mendoza-Torres, 2018).

3.1.2. Tipo de estudio: La investigación se clasifica como observacional / no experimental porque las variables se observan en su estado natural, sin que el investigador manipule deliberadamente las variables independientes.

3.1.3. Alcance del estudio: Es de tipo descriptivo propositivo.

3.1.4. Diseño de la investigación: Es no experimental ya que no hay manipulación de variables. Su naturaleza de corte transversal implica la recolección de datos en un solo momento en el tiempo para describir la situación actual de los estudiantes de la FCA-UAQ, Campus Jalpan (Cvetkovic-Vega, Maguiña, Soto, Lama-Valdivia, & Correa-López, 2021).

3.2. Operacionalización

3.2.1. Variable principal de estudio: educación financiera.

3.2.2. Dimensiones: Se estudió la dimensión sociodemográfica (tabla 1) y seis dimensiones de la educación financiera (tabla 2).

Tabla 1.

Dimensiones sociodemográficas

Dimensión	Definición	Número de preguntas
Sociodemográficas	Género, edad, licenciatura, semestre, situación laboral, dependencia económica	**7**

Fuente: elaboración propia

La variable del estudio fue Nivel de Educación Financiera y se conceptualizó de la siguiente manera:

- Definición teórica: La Educación Financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), 2005) . Mientras que el Nivel de Educación Financiera determina la correcta elección de los instrumentos financieros en la materia (Mandell, 2008).
- Definición operativa: El Nivel de Educación Financiera en los jóvenes universitarios, es la capacidad que tienen para tomar decisiones financieras acertadas, esto en base a sus conocimientos y habilidades adquiridas.

Tabla 2.

Dimensiones de la educación financiera

Dimensión	Definición	Número de preguntas
Conocimiento financiero	Evalúa la base teórica, autopercepción y acceso a la capacitación formal.	**9**
Ahorro e inversión	Evalúa las prácticas y la capacidad para hacer crecer el capital. Uso de instrumentos de inversión y motivos personales que impiden la entrada al sector financiero.	**7**
Inclusión financiera	Evalúa la participación joven en el sistema financiero formal (préstamos, tarjetas de crédito)	**5**
Gestión de ingreso y gastos	Evalúa la dependencia económica, situación laboral y flujo de efectivo.	**7**
Hábitos digitales de la información	Evalúa los canales de información utilizados para la educación financiera.	**1**
Miedos y aspiraciones	Evalúa la disposición, metas a futuro y la actitud psicológica hacia las finanzas personales	**1**

Fuente: elaboración propia

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población de estudio: La población objetivo está constituida por la totalidad de estudiantes inscritos en las Licenciaturas de Contaduría y Licenciatura en Administración de la FCA UAQ, Campus Jalpan, durante el ciclo escolar 2025-2. El universo es de naturaleza finita, con un total de N=156 estudiantes.

Tabla 3.

Distribución de los estudiantes por carrera, semestre y sexo

Población	Femenino	Masculino	Número de estudiantes
Licenciatura en Contaduría Pública			
Primer semestre	19	11	30
Tercer semestre	16	16	32
Quinto semestre	11	8	19
Séptimo semestre	13	2	15
Noveno cuatrimestre	10	1	11
Total	69	38	107
Licenciatura en Administración			
Primer semestre	9	8	17
Tercer semestre	3	5	8
Quinto semestre	3	2	5
Séptimo semestre	9	2	11
Noveno cuatrimestre	2	6	8
Total	26	23	49
TOTAL	**95**	**61**	**156**

Fuente: Control Académico Campus Jalpan UAQ

3.3.2. Tamaño de la muestra: El tamaño de la muestra fue calculado utilizando la fórmula para poblaciones finitas

$$\boldsymbol{n} = \frac{N * Z_{\alpha}^{2} * p * q}{e^{2} * (N - 1) + Z_{\alpha}^{2} * p * q}$$

Dónde: *n*: Es el tamaño de la muestra que se desea calcular.

N: Es el tamaño de la población (universo total conocido).

Z: Es el valor de Z asociado al nivel de confianza deseado.

p: Es la probabilidad de éxito o proporción esperada.

q: Es la probabilidad de fracaso

e: Es el error de muestreo máximo aceptable

El tamaño muestral mínimo requerido fue de n=115 (empleando un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%). Finalmente, se logró una participación de n=144 estudiantes (92.3% de la población), superando de esta manera el umbral estadístico mínimo y fortaleciendo la representatividad.

3.3.3. Técnica de muestreo: Se empleó una técnica de muestreo no probabilístico por conveniencia. Está elección se debió a la limitación operativa de acceso directo a la totalidad de los estudiantes en un entorno regional (Teddlie & Yu, 2007).

3.3.4. Criterios de selección: Para seleccionar a los alumnos se establecieron los siguientes criterios:

a) Criterios de inclusión: alumnos de cualquier semestre de las carreras de contaduría y administración de ambos sexos y que acepten voluntariamente participar en el estudio.

b) Criterios de exclusión: se excluyeron aquellos alumnos que al momento de aplicar la encuesta no acudan a clase o que estén alguna actividad de práctica profesional.

c) Criterios de eliminación: Al inicio se tomaron en cuenta estos criterios de eliminación, sin embargo, no se aplicaron ya que las encuestas se consideraron en su totalidad.

3.4. Validación y confiabilidad del instrumento

Se siguió la metodología propuesta por Barrera et al. (2024). Para asegurar la validez de contenido del instrumento de recolección de datos, se recurrió al juicio de cinco expertos externos en el área, obteniendo un índice de concordancia superior al 90%. Con el fin de garantizar la objetividad y neutralidad en el proceso investigativo.

3.5. Procedimiento de recolección

La recolección de datos se llevó a cabo durante el mes de octubre de 2025 tras obtener la aprobación formal de la coordinación de la FCA-UAQ Campus Jalpan. La aplicación se realizó de forma digital vía google forms, garantizando que cada participante leyera y firmara el consentimiento informado.

3.6. Método de análisis de datos

Este ítem define el tratamiento estadístico de los datos para la contrastación de los objetivos y la aplicación rigurosa del método científico.

3.6.1. Procesamiento y software: Los datos obtenidos de la encuesta fueron codificados, depurados y procesados utilizando el paquete estadístico Excel.

3.6.2. Análisis descriptivo: Se empleó la estadística descriptiva a través de frecuencias absolutas y porcentajes para caracterizar las variables sociodemográficas y educación financiera.

3.7 Aspectos éticos

Los estudiantes participaron en las encuestas de este estudio de manera voluntaria, de modo que se aplicaron con ética y con consentimiento informado por escrito. Se les informó que se llevarían a cabo de manera anónima y con discrecionalidad. Se respetó la confidencialidad de los datos, destacando que toda la información recabada será resguardada por el investigador principal y solo se utilizará con fines académicos (ver anexo B).

3.8 Congruencia metodológica

A continuación, se presenta el cuadro de congruencia de la investigación.

Tabla 4.

Cuadro de congruencia metodológica

Problema de investigación			
La baja educación financiera en jóvenes universitarios de la FCA-UAQ en el Campus Jalpan			
Pregunta general de investigación			
¿Cuáles son los lineamientos y requerimientos de diseño que debe poseer una propuesta de programa de intervención educativa, fundamentada en el perfil diagnóstico y la caracterización de la brecha de competencia financiera, para atender las necesidades identificadas y mejorar la gestión económica de los jóvenes universitarios de la FCA-UAQ, Campus Jalpan?			
Variables/ dimensiones	Educación financiera: conocimiento financiero, ahorro e inversión, inclusión financiera, ingreso/gasto, hábitos digitales, miedos y aspiraciones.	**Sujetos de estudio**	Jóvenes universitarios de la Lic. en Contaduría Pública y Lic. en Administración

Objetivo General		
iseñar una propuesta de programa de intervención educativa basándose en el perfil diagnóstico y la caracterización de la brecha de competencia financiera con el propósito de atender las necesidades identificadas en los jóvenes universitarios de la FCA-UAQ, Campus Jalpan.		
Objetivo Específico	**Objetivo Específico**	**Objetivo Específico**
Diagnosticar la brecha de competencia en la educación financiera, mediante la aplicación de un instrumento validado, a fin de identificar las necesidades específicas de la población de estudio que sustentará el diseño de la propuesta de intervención.	Caracterizar el nivel de educación financiera mediante la aplicación de estadística descriptiva con el fin de establecer el perfil diagnóstico de la brecha de competencias financieras de los jóvenes universitarios.	Diseñar una propuesta de programa de intervención educativa considerando las barreras y necesidades identificadas en el diagnóstico con el fin de cerrar la brecha de competencias financieras y mejorar la toma de decisiones en la población de estudio.
Pregunta de Investigación	**Pregunta de Investigación**	**Pregunta de Investigación**
¿Cuál es la brecha de competencia en la educación financiera de jóvenes universitarios, identificada mediante un instrumento validado que permita sustentar el diseño de una propuesta de intervención?	¿Cómo se caracteriza el nivel de educación financiera de los jóvenes universitarios y cuál es el perfil diagnóstico de la brecha de competencias a través de la estadística descriptiva?	¿Qué características debe de tener una propuesta de intervención educativa, basada en las barreras y necesidades diagnosticadas, con la finalidad de cerrar la brecha de competencias financieras y mejorar la toma de decisiones de los jóvenes universitarios?
Hipótesis	Los lineamientos y requerimientos de diseño de una propuesta de programa de intervención educativa son identificables a partir del perfil diagnóstico y la caracterización de la brecha de competencia financiera, lo que permitirá generar una propuesta pertinente para atender las necesidades y mejorar la gestión económica de los jóvenes universitarios de la FCA-UAQ Campus Jalpan.	
Diseño	Cuantitativo, observacional no experimental, descriptivo propositivo, y de corte transversal.	

Fuente: elaboración propia

4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

El estudio se enfoca en estudiantes de las ciencias económicas y administrativas de la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Autónoma de Querétaro Campus Jalpan, los cuales por su formación están destinados a ser los futuros gestores financieros y tomadores de decisiones económicas. A continuación, se presentan los hallazgos de la presente investigación.

4.1 Características sociodemográficas y académicas de los jóvenes.

Las características sociodemográficas del estudio nos permiten ver un predominio de estudiantes de género femenino con un 66.7% (n=96), así como de los grupos de edad de 18 a 20 y el de 20 a 22 años con un 43.1% (n=62) y 32.6% (n=47) respectivamente, edad en la que los jóvenes universitarios deben de tomar las primeras decisiones financieras. El 72.9% de los estudiantes (n=105) nacieron en Jalpan de Serra, y el resto en otros municipios del estado de Querétaro, así como también se detectó que la mayoría de los jóvenes el 68.1% (n=98) aún viven con sus padres, por lo que la vivienda, alimentación y servicios, no son parte prioritaria ya que no les ocasiona presión financiera y no se preocupan por tomar decisiones personales de crecimiento financiero. El total de jóvenes estudia en el área económica administrativa, por lo que es necesario contar con más herramientas para tomar decisiones financieras, ya que serán el motor de la economía, administración y finanzas de la región.

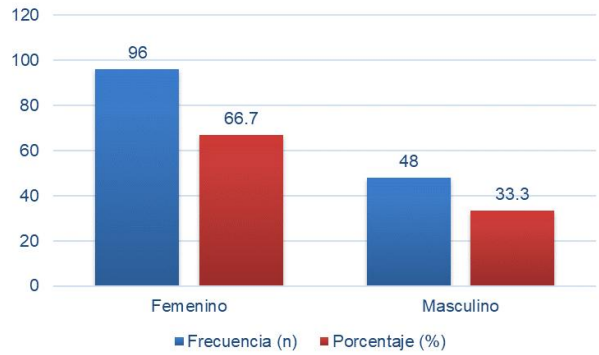
En un estudio realizado a jóvenes universitarios de Ecuador por Peñarreta-Quezada et al., (2024), se encontró que el nivel de educación financiera fue bajo y que varía de acuerdo con las características sociodemográficas. No encontraron relación entre género y conocimiento financiero, pero sí con la edad, el perfil profesional, y la situación laboral como factores que influyen en la situación financiera de los jóvenes universitarios, por lo que es importante considerar estas características sociodemográficas a la hora de implementar estrategias que refuercen los conocimientos en los jóvenes universitarios.

4.1.1. Distribución de los estudiantes por género.

Se tuvo predominio de estudiantes de género femenino. Los resultados evidenciaron que el 66.7% (n=96) fueron mujeres, como se muestra en la gráfica 1.

Gráfica 1.

Distribución de los estudiantes por género (n=144)



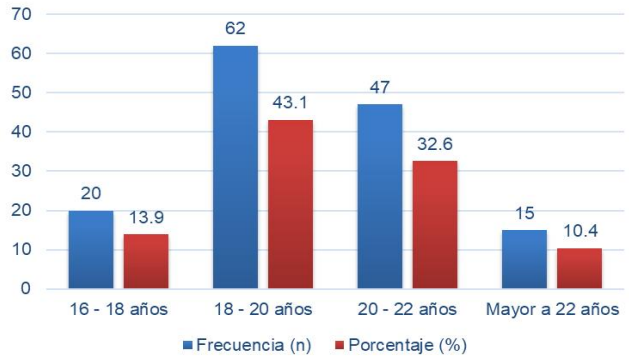
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.1.2. Distribución de los estudiantes por grupos de edad.

Predominaron los grupos de edad de 18 a 20 y el de 20 a 22 años con un 43.1% (n=62) y 32.6% (n=47) respectivamente. Representan el 75.7% del total, y son los rangos de edad típicos en la universidad y vida adulta temprana. Esta es la fase crucial donde la dependencia económica debería transformarse en independencia y donde se toman las primeras decisiones financieras importantes (crédito, préstamos de estudios, etc.). El desafío para la educación es aprovechar este momento de la vida para inculcar hábitos antes de que se adquieran compromisos financieros irreversibles, como deudas impagables.

Gráfica 2.

Distribución de los estudiantes por grupos de edad (n=144)



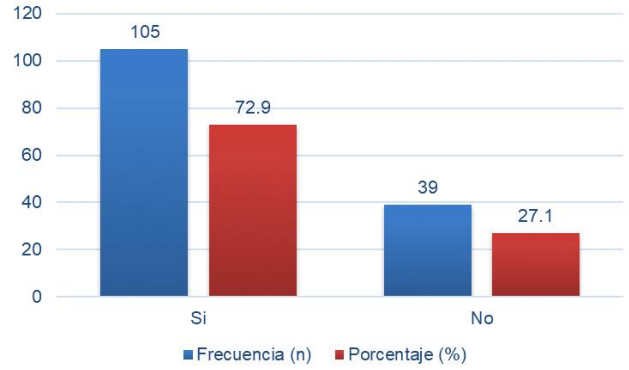
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.1.3. Lugar de nacimiento de los estudiantes.

El 72.9% de los estudiantes (n=105) nacieron en Jalpan de Serra, es importante destacar que 39 de los estudiantes provienen de familia de otros municipios del estado de Querétaro.

Gráfica 3.

Estudiantes que manifestaron haber nacido en Jalpan de Serra, Qro. (n=144)

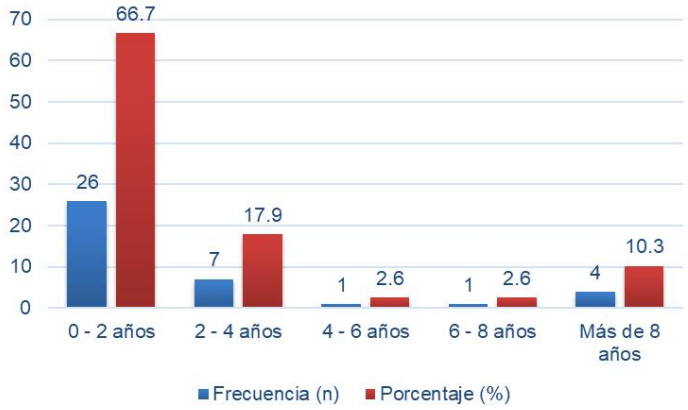


Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

El hecho de que el 66.7% (n=26) de los estudiantes que no nacieron en Jalpan de Serra residen allí por menos de dos años indica que una parte significativa de la población universitaria es flotante o se encuentra en proceso de asentamiento.

Gráfica 4.

Años que tienen los jóvenes de residir en Jalpan de Serra, Qro. (n=39)



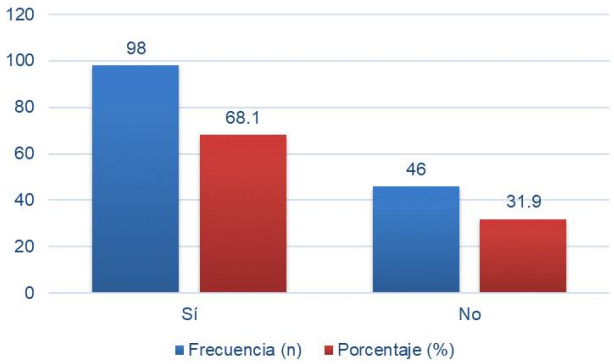
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.1.4. Jóvenes que refirieron vivir con sus padres.

Una de las variables con peso explicativo en relación con la educación financiera es la convivencia, de esta manera en la gráfica 5 se observa que el 68.1% (n=98) de los jóvenes participantes viven con sus padres de familia. Esto implica una colaboración indirecta y significativa de los costos de vida básicos (vivienda, alimentación y servicios). Lo cual reduce la presión financiera y facilita las decisiones financieras autónomas.

Gráfica 5.

Jóvenes que refirieron vivir con sus padres (n=144)



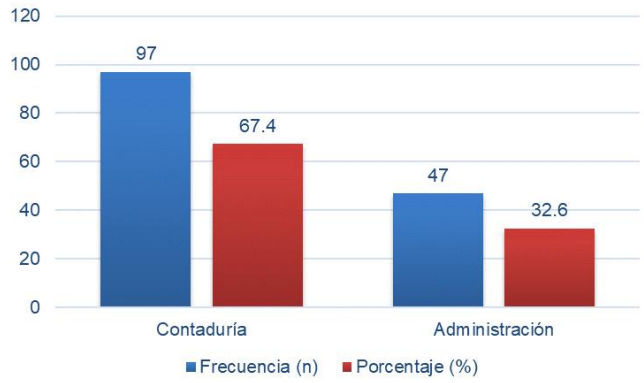
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.1.5. Distribución de los participantes por licenciatura.

El total de jóvenes estudia en el área económico administrativa, así en la gráfica 6 se muestra que el 67.4% (n=97) estudia la Licenciatura en Contaduría Pública y el 32.6%(n=47) la Licenciatura en Administración. Este grupo de jóvenes en primer lugar son los que deben contar con más herramientas, tales como educación financiera que les permitan tomar decisiones en su vida laboral y personal, de ahí la importancia de identificar vacíos de conocimiento y subsanarlos con la finalidad de que tomen mejores decisiones financieras y a su vez puedan orientar a otros en ese mismo sentido. Estos jóvenes serán el motor de la economía, administración y finanzas de la región.

Gráfica 6.

Distribución de los participantes por carrera que estudian (n=144)



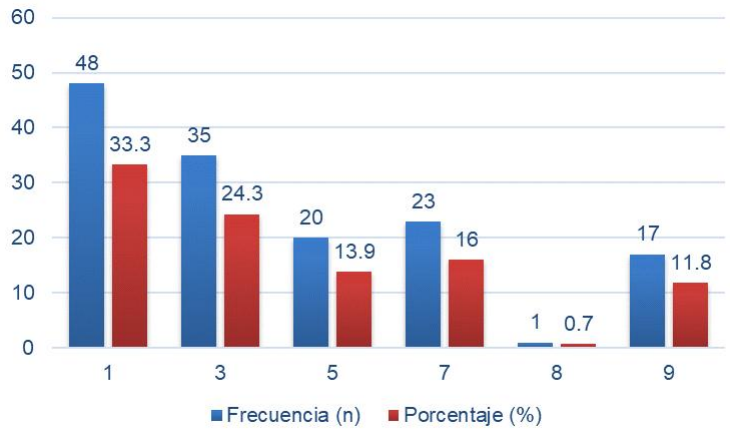
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.1.6. Distribución de los participantes por semestre que estudian.

En cuanto al semestre, se identifica en la gráfica 7 que en su mayoría fueron de 1º o de 3º, con un 33.3% (n=48) y 24.3% (35) respectivamente. Es importante considerar esta variable, ya que en los primeros semestres incursionan en el conocimiento de sus carreras y vale la pena contrastar con los de semestres de 5º en adelante.

Gráfica 7.

Distribución de los participantes por semestre que estudian (n=144)



Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.2 Conocimiento financiero

Uno de los principales hallazgos de este estudio fue que más del 60% (n=86) estudiantes de las carreras del área económico-administrativa de la FCA-UAQ, Campus Jalpan, reconocen tener un nivel bajo de educación financiera. El nivel bajo de conocimientos financieros evidencia la ausencia de educación financiera dentro del plan académico de la universidad. Esta situación se refleja además en la baja participación de los estudiantes en cursos extracurriculares (n=86), así como una gran parte de ellos 43.1% (n=62) dice desconocer los productos financieros un dato que evidencia la brecha de competencia que se deberá de abordar lo más pronto posible. Los hallazgos anteriores son similares con investigaciones previas realizadas en México y América Latina, Hernández Rivera y Flores Lara (2022) analizaron el comportamiento financiero de jóvenes universitarios del área económica administrativa en seis entidades federativas de México, también reportaron niveles bajos de conocimiento y habilidades financieras en este grupo poblacional. Mencionan que el comportamiento no es satisfactorio a la hora de tomar decisiones financieras, se debe a que son influenciados por factores psicológicos, socioeconómicos o del entorno, lo que afecta en la toma de decisiones debido a que no actúan de manera informada ante situaciones financieras. Coinciden con esta investigación en que la clave para que los

jóvenes puedan tener un buen comportamiento en sus finanzas, es la educación financiera (Hernández Rivera y Flores Lara, 2022).

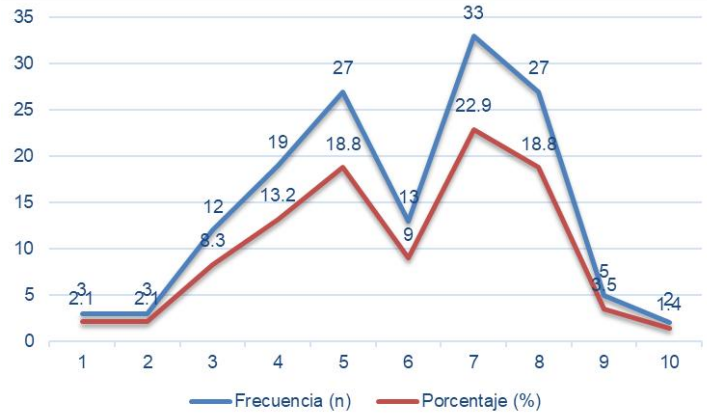
Es relevante mencionar que el 100% (n=144) de los jóvenes manifestaron conocer los organismos de gobierno que regulan las instituciones financieras por su nombre, sin embargo, este conocimiento es limitado ya que desconocen su rol dentro del sistema financiero, así como tampoco ubican con exactitud los productos y servicios que ofrecen. Se les cuestionó sobre el conocimiento de organismos reguladores de instituciones financieras en donde también el 100% (n=144) reconoce todos los organismos tales como SAT, BANXICO, SE, CONDUSEF, CNBV, SEGOB Y FINE, sin embargo, el conocimiento es superficial.

4.2.1. Calificación que otorgan los jóvenes a su conocimiento financiero.

Respecto al tema de educación financiera se les pregunto qué calificación otorgaban a sus conocimientos en este tema, el 22.9% (n=33) los calificó con 7 y un 18.8% (n=27) tanto para calificación de 5 y 8. Como se muestra en la gráfica 8, fueron pocos los jóvenes que calificaron su conocimiento con más de 8, lo anterior permite deducir que los estudiantes son conscientes de que su conocimiento no es suficiente y que no están completamente preparados. Lo cual es un área de oportunidad para la formulación y desarrollo de capacitación.

Gráfica 8.

Calificación que otorgan los jóvenes a su conocimiento financiero actual (n=144)



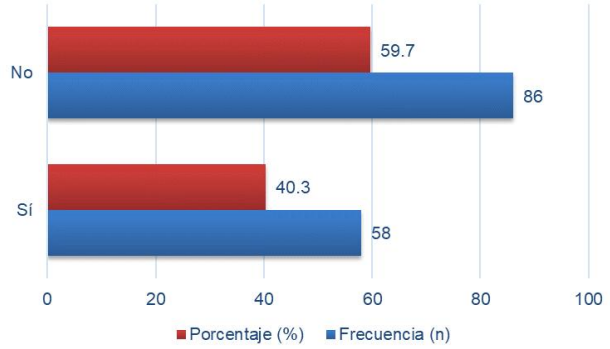
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.2.2. Jóvenes que han participado en cursos de educación financiera.

En la gráfica 9, se evidencia que el 59.7% (n=86) de los jóvenes no ha recibido cursos de educación financiera, solo 58 refirieron que, si se han capacitado, esto resulta preocupante debido a que son del área económico administrativo y se esperaría que gestionaran su conocimiento, no solo el que reciben en la universidad sino también de instancias externas ya sea presenciales o virtuales. Lo cual evidencia por parte de los estudiantes una pasividad en la auto gestión del conocimiento que no permite explorar opciones más allá de lo curricular que se presenta en la universidad.

Gráfica 9.

Jóvenes que han participado en cursos de educación financiera (n=144)



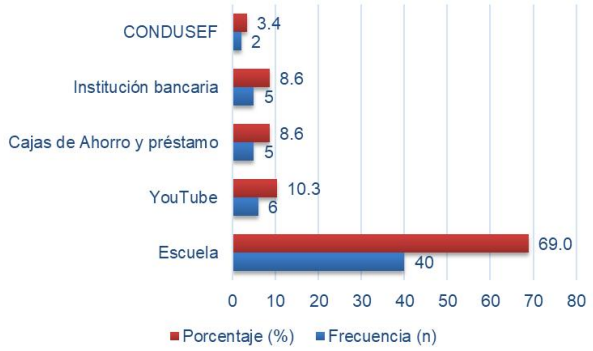
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.2.3. Lugar donde participó en el curso de educación financiera.

Del total de jóvenes que se han capacitado (n=58), el 69% (n=40) manifestó que ha sido a través de la universidad, en segundo lugar, a través de YouTube con un 10.3% (n=6) y con menor porcentaje en cajas de ahorro y préstamo, instituciones bancarias y en la CONDUSEF. Es pertinente promover desde la Institución de Educación Superior la capacitación interna o externa, publicando convocatorias de cursos tanto gratuitos como con costo o bien gestionando becas para que los estudiantes puedan participar en estas capacitaciones.

Gráfica 10.

Lugar donde participó en el curso de educación financiera (n=58)



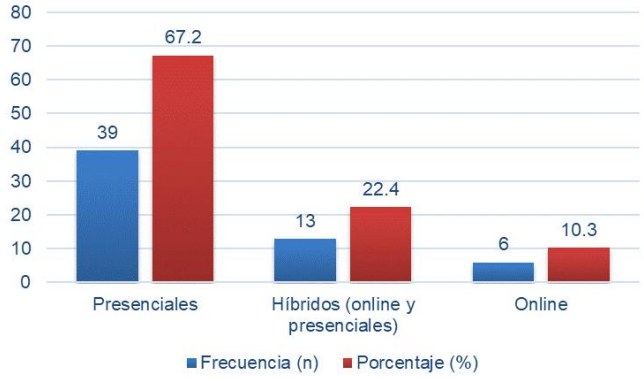
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.2.4. Modalidad que prefieren los jóvenes para capacitarse en educación financiera.

Del total de jóvenes que manifestaron capacitarse, en la gráfica 11 se observa que el 67.2% (n=39) muestran su preferencia por cursos presenciales y un 22.4% (n=13) por los híbridos. Es importante destacar que en la actualidad y considerando las tecnologías de la información y comunicación también se deben incentivar a los jóvenes para que su capacitación no se vea limitada porque el curso se oferte en modo presencial. Sin embargo, se debe incentivar la modalidad en línea (que solo prefieren 10.3%) teniendo en cuenta las facilidades de horarios flexibles, reducción de traslados, los cuales favorecen el desarrollo de la autogestión y de competencias digitales.

Gráfica 11.

Modalidad que prefieren los jóvenes para capacitarse en educación financiera (n=58)



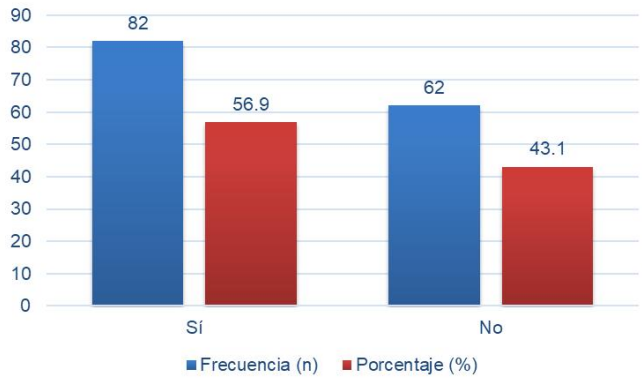
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.2.5. Jóvenes que refirieron conocer los productos financieros.

Es importante identificar los productos financieros que conocen los jóvenes, estos representan las herramientas de inversión, ahorro o financiamiento. El reconocerlos minimiza los riesgos financieros que podemos tener al momento de ahorrar o de invertir. Al respecto en la gráfica 12 se indica que el 56.9% (n=82) de los jóvenes refirió conocerlos, sin embargo, este porcentaje es bajo. El restante 43.1% (n=62) desconoce los productos financieros. Este aspecto es alarmante y evidencia una brecha de competencia que se deberá de abordar de inmediato.

Gráfica 12.

Jóvenes que refirieron conocer los productos financieros (n=144)



Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.3 Ahorro e Inversión

Del total de los jóvenes universitarios entrevistados, el 55.6% (n=80) refiere tener una cuenta de ahorro. Por lo que la diferencia de un 44.4% (n=64) que no está ahorrando, es decir que un gran número de estudiantes aún no tienen una responsabilidad financiera, esos estudiantes que aún no ahorran mencionan en su mayoría que es porque no saben cómo hacerlo (n=38). Por otra parte, solamente un 22.2% (n=32) manifestó tener una inversión y la mayoría lo hace en un negocio propio, quienes no invierten 77.8% (n=112) manifestaron nuevamente en su mayoría no saber cómo iniciar a invertir, situación que deja en claro la necesidad reforzar la capacitación financiera. Por otra parte, González realizó una investigación en 2023, en jóvenes de 15 a 18 años, pertenecientes a la generación Z, en Celaya, Guanajuato (México), refiere que existe

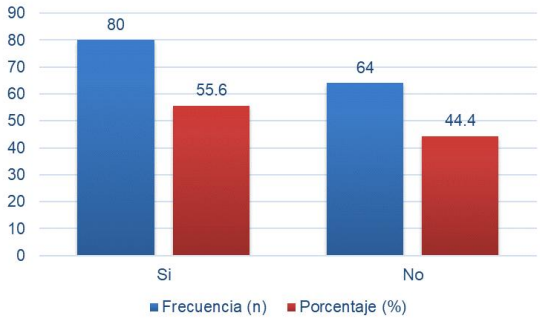
carencia financiera. Cuando están por cursar una carrera profesional o por integrarse en algún trabajo formal, no cuentan con suficiente formación financiera para poder tomar decisiones correctas para su futuro. Resultados similares con los del presente estudio, donde se observa que los jóvenes reconocen la importancia de ahorrar o invertir, pero no saben cómo concretarlo o cual es la mejor opción acorde a sus necesidades, debido a la falta de conocimientos financieros (González, 2023).

4.3.1. Jóvenes que refieren tener una cuenta de ahorro.

En la gráfica 13 se identifica que el 55.6% (n=80) de los jóvenes tiene una cuenta de ahorro. El 44.4% que no la tiene es una cifra alta para estudiantes universitarios, limitando su inclusión al sistema financiero actual. Este ítem es de interés ya que favorece su disciplina y responsabilidad financiera futura.

Gráfica 13.

Jóvenes que refieren tener una cuenta de ahorro (n=144)



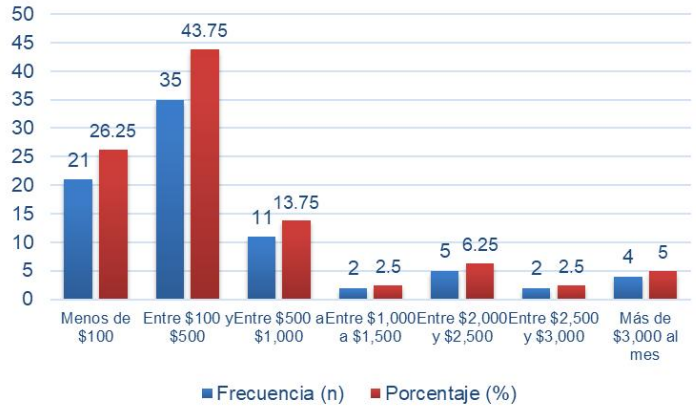
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.3.2. Cantidad que ahorran los jóvenes por mes.

A los jóvenes que ahorran se les preguntó la cantidad, se observa en la gráfica 14, que prevalecen las cantidades mensuales entre 100 y 500 pesos con un 43.75% (n=35), solo el 5% (n=4) ahorra más de 3,000 al mes. La cantidad que ahorran puede estar sujeta a lo que los padres les proporcionan como apoyo económico o bien proviene de lo que trabajan. Lo que se debe destacar es que independiente de la cantidad, este ahorro representa una base para enfrentar algunos gastos o imprevistos, y lo incentiva a alcanzar metas financieras a mediano o largo plazo.

Gráfica 14.

Cantidad que ahorran los jóvenes por mes (n=80)



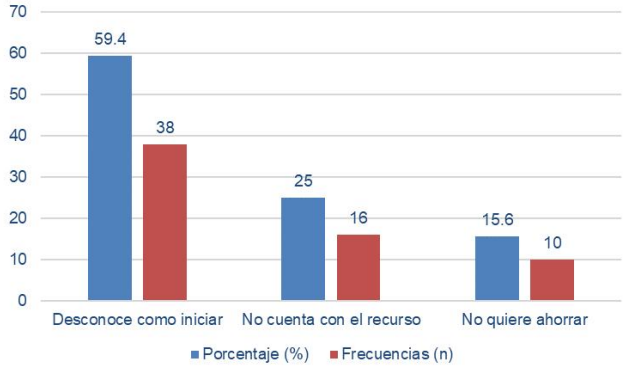
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.3.3. Motivos por los que los jóvenes no ahorran.

De los 64 jóvenes que refirieron no ahorrar, el 59.4% (n=38) desconoce cómo iniciar su ahorro, 25% (n=16) no le alcanza el dinero para ahorrar y el resto 15.6% (n=10) no quieren ahorrar, tal como se muestra en la gráfica 15. Pueden ser muchos los motivos entre los jóvenes por los que no ahorran, principalmente se debe a la falta de educación financiera, además porque tienen dificultades económicas o la tendencia a gastar.

Gráfica 15.

Motivos por los que los jóvenes no tienen una cuenta de ahorro (n=64)



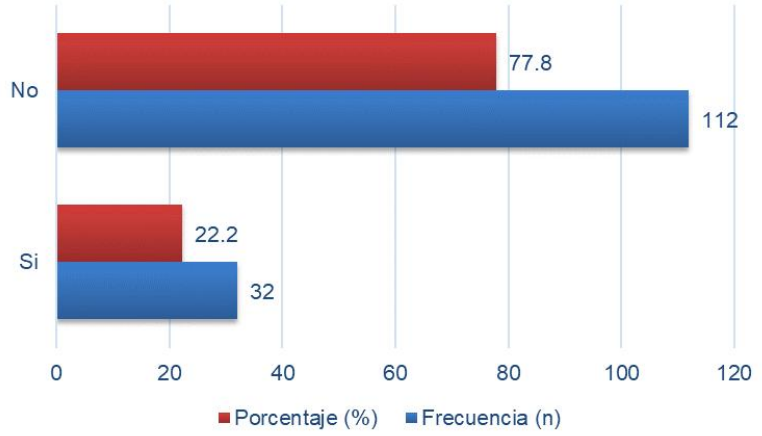
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.3.4. Jóvenes que actualmente tienen una inversión.

Pasando a otro producto financiero, se encontró que el 22.2% (n=32) de los jóvenes cuentan con una inversión. El porcentaje es bajo, pero también se debe reconocer que estos 32 jóvenes tienen una conciencia sobre el ahorro e inversión, lo que les da la posibilidad de gestionar su dinero y tener independencia financiera, así como los conocimientos sobre el funcionamiento del mercado. También es importante trabajar con el resto de jóvenes que son 112 para que también se motiven a tener cuenta de ahorro o de inversiones.

Gráfica 16.

Jóvenes que actualmente tienen una inversión (n=144)



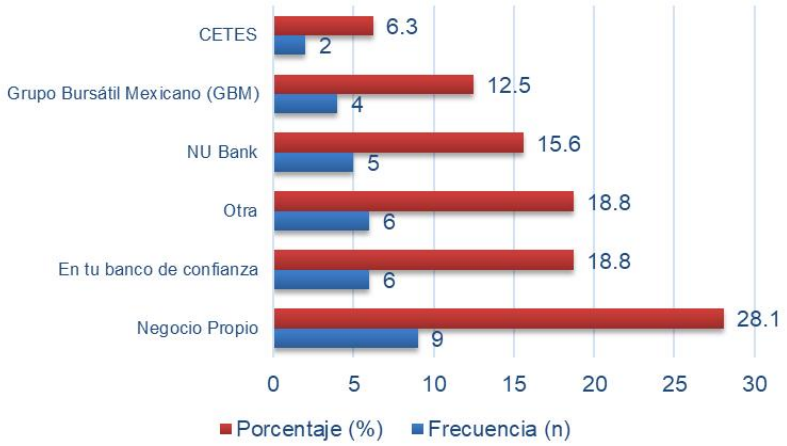
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.3.5. Lugar donde los jóvenes tienen sus inversiones.

En la gráfica 17 se indica que de los jóvenes que cuentan con una inversión, principalmente refieren que es en negocio propio 28.1% (n=9) o bien en banca de confianza con un 18.8% (n=6) y 15.6% (n=5) con Nu Bank respectivamente. Es conveniente identificar si el joven que invierte conoce el rendimiento, seguridad y riesgo de su inversión, sobre todo para que tome decisiones informadas y gestione de manera adecuada su inversión y el rendimiento de su dinero.

Gráfica 17.

Lugar donde los jóvenes tienen sus inversiones (n=32)



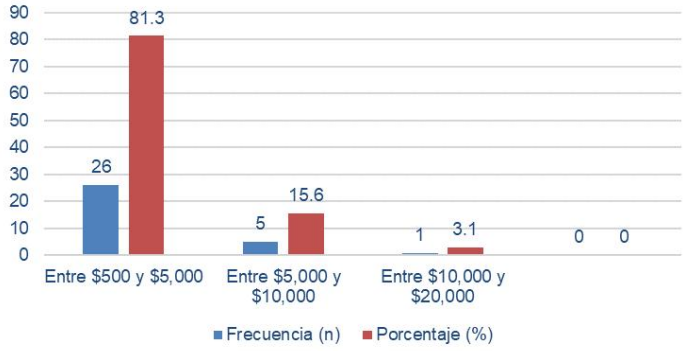
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.3.6. Cantidad que invierten los jóvenes universitarios.

De los jóvenes que invierten que son 32 de los 144, manifestaron que la cantidad mensualmente oscila entre los 500 y 5,000 pesos con un 81.3% (n=26), seguido de 5,001 a 10,000 con un 15.6% (n=5). La cantidad que invierten, les permite a los jóvenes primero desarrollar disciplina, tener educación financiera y gestionar rendimientos a corto, mediano y largo plazo. Lo interesante es conocer qué tipo de herramientas están usando para dar seguimiento a los resultados de sus inversiones si son digitales o no.

Gráfica 18.

Cantidad que invierten los jóvenes universitarios (n=32)



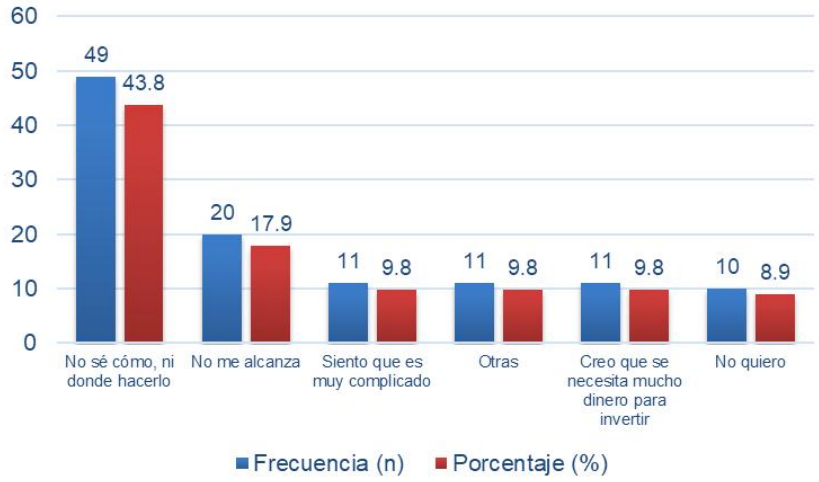
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.3.7. Motivos por los que los jóvenes no cuentan con una inversión.

Es pertinente destacar que los jóvenes que no cuentan con inversión que fueron 112, no lo hacen principalmente porque “no saben cómo, ni donde hacerlo” (43.8%), sino más bien por un desconocimiento operativo. Lo que refleja su escaso conocimiento del tema y la necesidad de que desde la formación universitaria se ofrezcan capacitaciones en temas de procesos de inversión, a la par con lo que se oferta en el plan y programa de estudios.

Gráfica 19.

Motivos por los que los jóvenes no cuentan con una inversión (n=112)



Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.4 Inclusión financiera

El estudio muestra que solamente un 6.9% (n=10) de los estudiantes han llegado a solicitar un préstamo, lo cual es preferible ya que también han reconocido tener un bajo nivel de capacitación financiera, por lo que implicaría un gran riesgo para sus finanzas adquirir un préstamo sin el conocimiento suficiente, los préstamos solicitados han sido para uso personal o pago de deudas, esto demuestra que los jóvenes no están preocupados por emprender o mejorar sus finanzas, un dato importante y favorable es que aunque un 21.5% (n=31) dice tener tarjeta de crédito, la mayoría de ellos cuentan con solamente una, lo que disminuye las posibilidades de endeudamiento. Estos hallazgos son consistentes con los de una evaluación realizada sobre la educación financiera en estudiantes universitarios (Corporación Universitaria Minuto de Dios,

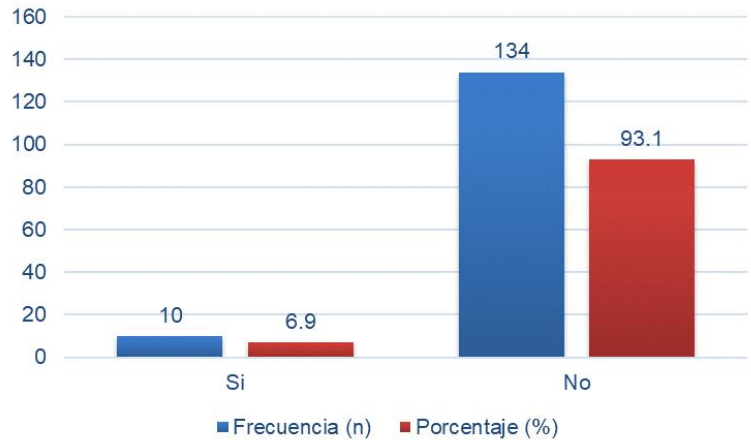
2024) , en este estudio se afirma que tener conocimientos sólidos en el área de las finanzas ayuda a prevenir el endeudamiento, por ello la importancia de impartir educación financiera en las universidades para que los jóvenes tengan el menor nivel de deudas adquiridas, también se observa que a menor edad y menor experiencia es mayor el nivel de endeudamiento a diferencia quienes tienen mayor edad, debido a cuentan con más experiencia financiera saben hacer mejor uso de los recursos financieros y gestionan mejor sus deudas, en este este estudio se concluye la importancia de incluir temas de educación financiera en la universidad para que los estudiantes tengan un menor nivel de deudas.

4.4.1. Jóvenes que en este año (2025) han solicitado préstamo.

En general como se presenta en la gráfica 20, los jóvenes no solicitan préstamos pues solo el 6.9% (n=10) refirió haber hecho esta solicitud. Este tema es fundamental mencionar que cuando se solicita un préstamo y a eso se le suma la falta de educación financiera se corren riesgos para el bienestar económico futuro. Por eso es mejor que los jóvenes que han calificado como bajo su conocimiento en educación financiera no soliciten prestamos hasta que puedan capacitarse y tomar decisiones informada que favorezcan su estabilidad a largo plazo.

Gráfica 20.

Jóvenes que en este año han solicitado algún préstamo (n=144)



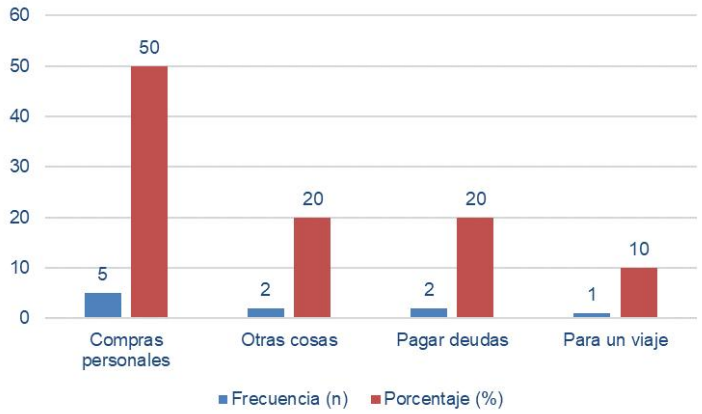
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.4.2. Jóvenes que solicitaron préstamo y su uso.

De los 10 jóvenes que solicitaron un préstamo, 5 mencionaron que fue para compras personales y en una misma proporción 20% para pagar deudas. También refirieron que usaron un medio digital para hacer el trámite de préstamo. Estos resultados evidencian que cuando recurren al crédito, no es para fines productivos (emprender), sino para el consumo o para resolver problemas de gestión de efectivo, lo que puede ser un indicador de mala planificación financiera.

Gráfica 21.

Jóvenes que solicitaron préstamo y su uso (n=144)



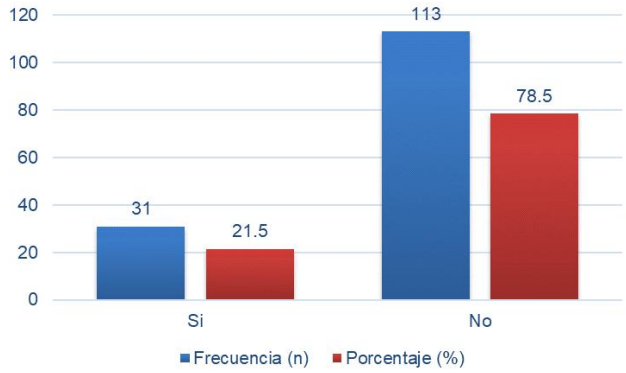
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.4.3. Jóvenes que cuentan con tarjeta de crédito.

De los 144 jóvenes del estudio, el 21.5% (n=31) refirieron contar con tarjeta de crédito como se ilustra en la gráfica 22. El contar con una tarjeta de crédito implica un uso responsable, para evitar deudas por los intereses que generan los gastos y también conocer lo que ofrece cada institución bancaria. Por lo que, si bien es importante que el joven haga un historial crediticio a temprana edad, también es crucial que se forme en cultura financiera. Así como tener un uso responsable para evitar sobreendeudamiento.

Gráfica 22.

Jóvenes que cuentan con tarjetas de crédito (n=144)



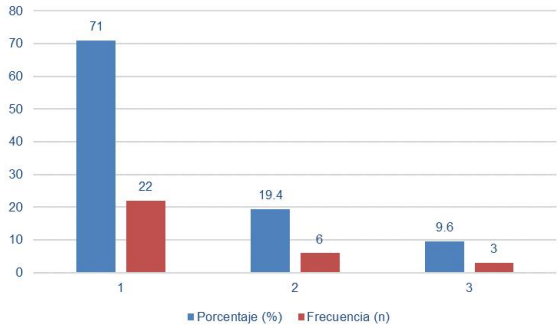
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.4.4. Cantidad de tarjetas de crédito que tienen los jóvenes.

De los que cuentan con tarjetas de crédito que fueron 31, el 71% (n= 22) tienen solo una tarjeta, el 19.4% (n=6) tienen dos y 9.6% (n=3) refirieron tener tres tarjetas. Este es un indicador positivo de prudencia en el manejo de productos crediticios, ya que tener múltiples tarjetas aumenta el riesgo de deuda. En gráfica 23 se presentan los resultados.

Gráfica 23.

Cantidad de tarjetas de crédito que tienen los jóvenes (n=31)



Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.5 Ingresos y Gastos de los jóvenes

En cuanto a los ingresos, este hallazgo destaca la urgencia de implementar estrategias de educación financiera en las universidades, ya que la mayoría de los jóvenes viven

con sus padres, reciben apoyo económico o no trabajan, lo que afecta su autonomía financiera y realidad económica. Esta evidencia es parecida a la de este estudio en donde más del 80% de los jóvenes reciben respaldo económico de sus padres, lo que limita tomar decisiones objetivas respecto a sus finanzas (Peñarreta Quezada, Salas Tenesaca, Álvarez García, & Del Río Rama, 2024)

Finalmente, en otra investigación realizada en la Facultad de Contaduría y Negocios de la Universidad Veracruzana, se identificó la existencia de una brecha en la educación financiera, la mayoría de los estudiantes accede rara vez o nunca a la información de este tipo, no tienen hábitos de ahorro, no hacen planeaciones y tienen una alta dependencia económica familiar (Oliveras Baxin & Vázquez Cruceta, 2025) . Esta situación coincide con los resultados del presente estudio que se mencionaron en párrafos anteriores, donde claramente los jóvenes dependen económicamente de sus padres, no poseen cuentas de ahorro, no invierten y algo preocupante es que en su balance ingresos-egresos sus gastos no se priorizan.

Por su parte, se les pregunto a los jóvenes en que gastan sus ingresos, a lo que en 100% señaló todas las opciones que se le proporcionaron tales como: en mascotas, escuela, alimentación, conciertos, ropa, videojuegos, pasajes o gasolina, compras en línea, servicios de *streaming*, vacaciones, fiestas, bares o en cuidado personal. No obstante, no podemos determinar información cuantificable que nos diga en que gastan más o que parte de su presupuesto destinan a ellos. Ante este tipo de gastos, es fundamental que si reciben educación financiera puedan priorizar necesidades y en consecuencia tomen decisiones informadas en cuanto a lo que es verdaderamente necesario gastar, pues en muchas ocasiones se puede gastar más de lo que se recibe como ingreso ya sea por el apoyo económico que le brindan sus padres o por la remuneración si es que trabaja.

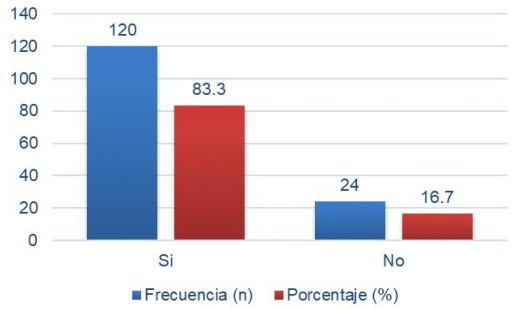
4.5.1. Jóvenes que reciben apoyo económico mensual por parte de sus padres.

En la gráfica 24 se observa que el 83.3% (n=120) de los jóvenes reciben apoyo económico por parte de sus padres. Esto confirma la fuerte dependencia económica. El apoyo que brindan los padres a sus hijos no solo representa la oportunidad de cubrir

algunas de sus necesidades y acceso a recursos, sino también al bienestar psicológico y emocional de los jóvenes para enfrentar retos de su vida diaria y profesional. Lo cual contribuye a que el desarrollo de la disciplina financiera personal no sea prioritario.

Gráfica 24.

Jóvenes que reciben apoyo económico mensual por parte de sus padres (n=144)



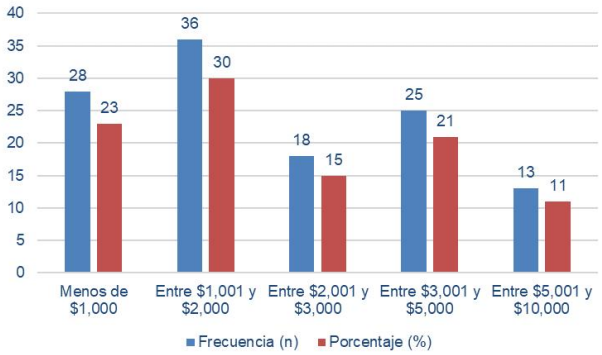
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.5.2. Cantidad de apoyo económico mensual que reciben los jóvenes por parte de sus padres.

En la gráfica 25, se observa que el 30% (n=36) de los jóvenes reciben apoyo económico de sus padres es entre 1,001 y 2,000 pesos, seguido del 23% (n=28) con menos de 1,000 y 21% (n=25) entre 3,001 y 5,000 pesos. Este resultado muestra como los jóvenes que reciben apoyo económico, tienen la oportunidad de desarrollar habilidades en el manejo del dinero, ingreso vs gasto y empezar a hacer conciencia de la importancia de la cultura financiera.

Gráfica 25.

Cantidad de apoyo económico mensual que reciben los jóvenes por parte de sus padres



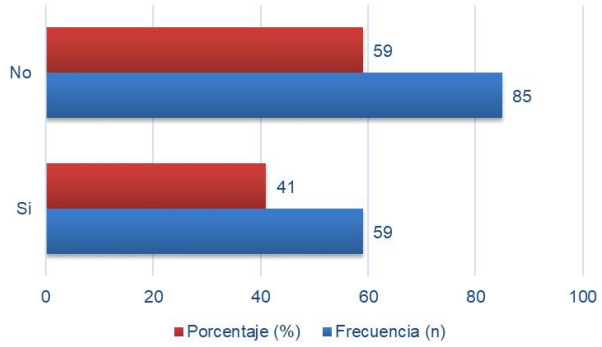
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.5.3. Distribución de los jóvenes que actualmente trabajan.

En la gráfica 26, se observa que el 41% (n=59) de los jóvenes manifestaron trabajar. Es de destacar que cuando los jóvenes trabajan y estudian, realmente tienen una responsabilidad importante, además de aprender y desarrollar habilidades que pueden influir y determinar su desarrollo tanto personal como profesional. Como pertenecen al área económica administrativa, también favorece su aprendizaje en educación financiera y en la búsqueda de estabilidad que le permita tomar decisiones para su futuro.

Gráfica 26.

Distribución de los jóvenes que actualmente trabajan (n=144)



Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

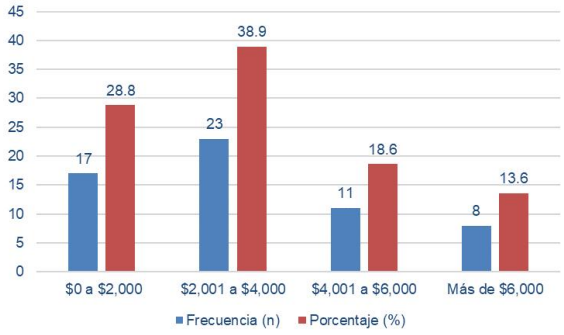
4.5.4. Donde trabajan y cuanto perciben los jóvenes.

Respecto al lugar donde trabajan, en una misma proporción trabajan en negocio propio, atención a clientes, emprendimiento, negocio familiar o comerciantes (1.4%). En

cuanto al promedio de salario mensual, el 38.9% (n=23) perciben entre 2,001 y 4,000 mensual, seguidos de un 28.8% (n=17) hasta 2,000 mensual.

Gráfica 27.

Distribución de los jóvenes que actualmente trabajan (n=59)



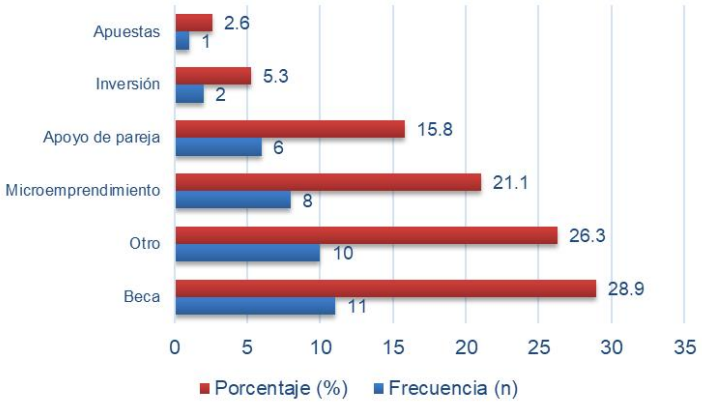
Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.5.5. Otros ingresos que perciben los jóvenes mensualmente.

Por otra parte, se les preguntó si tenían otro ingreso a lo que el 26.4% (n=38) reportaron que sí y en la gráfica 28 se presentan las fuentes de estos ingresos. El 28.9% (n=11) recibe beca, el 21.1% (n=8) por micro emprendimiento y el 15.8% (n=6) apoyo por pareja. Este resultado muestra como el apoyo económico para los jóvenes se extiende más allá de lo que los padres apoyan mensualmente, es decir pueden recibir apoyo de otras instancias o bien de otras personas cercanas. Por ejemplo, para el caso de los que además reciben becas o ingreso por emprendimiento valdría la pena ver si estos los obtuvieron por las convocatorias de gobierno o de algún otro sector como el productivo y el educativo, pues implica manejo de un ingreso que recibe para cumplir con una meta como el estudiar.

Gráfica 28.

Otros ingresos que reciben los jóvenes mensualmente (n=38)



Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.6 Hábitos digitales

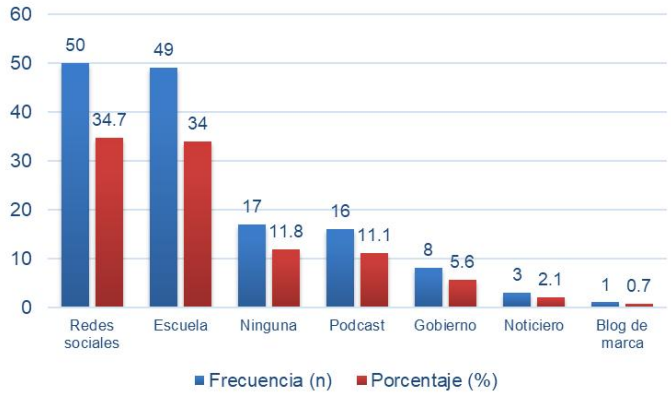
Los resultados del presente estudio demuestran que la mayor parte de la información financiera que reciben los jóvenes es a través de redes sociales de manera informal 34.7% (n=50), seguida de la que aprenden en la universidad y por último a través de contenido digital (podcast) lo cual influye considerablemente en sus hábitos de consumo. Estos hallazgos coinciden con lo reportado con (Del Puerto Cruz, y otros, 2025) **,** quienes analizaron como los hábitos digitales influyen en los hábitos de consumo y la gestión financiera de los gastos de jóvenes universitarios de una Facultad de Negocios, ya que la mayor parte de ellos utiliza las redes sociales para informarse sobre finanzas instagram (33%), TikTok (29%) y una minoría lo hace de manera formal a través de medios digitales o blogs especializados.

4.6.1. Fuentes de información que consultan los jóvenes en relación con los aspectos financieros.

Como se indica en la gráfica 29, las fuentes más consultadas por los jóvenes que reciben información financiera, son las redes sociales con el 34.7% (n=50), seguido con 34% (n=49) en la escuela y con un 11.1% (n=16) a través de podcast. Este resultado coincide con la tendencia generacional de la generación Centenial de usar fuentes de información financiera en internet, redes sociales, aplicaciones móviles o la inteligencia artificial, entre otras.

Gráfica 29.

Fuentes de información que consultan los jóvenes en relación con los aspectos financieros (n=144)



Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

4.7 Miedos y aspiración

Los jóvenes reconocen que deben de invertir, ahorrar y emprender, pero también la necesidad de que tienen que estar debidamente capacitados para hacerlo, ya que la falta de conocimientos financieros no solamente les afecta en su proyecto de vida, si no en sus emociones debido a que se enfrentan constantemente al temor, incertidumbre, ansiedad y dependencia, lo cual no solamente afecta su futuro económico, sino también el laboral y personal. Los resultados muestran concordancia con (Elgegren Apuela, 2025) que concluye que la educación financiera no solamente aporta herramientas financieras para gestionar recursos financieros, prevenir endeudamiento, fomentar buenos hábitos financieros, sino que colabora a la estabilidad personal y profesional de los estudiantes, ya que les ayuda a tener menos estrés, a generar nuevas habilidades para tomar decisiones informadas y por lo tanto están más preparados para su vida laboral y personal.

A pesar de que los jóvenes de la UAQ de las carreras económico-administrativas no presentan hábitos financieros, si manifestaron interés por recibir educación en esta área. Esto representa para la institución educativa una oportunidad para implementar estrategias formativas, cursos y talleres permanentes en educación financiera de acuerdo con las necesidades y perspectivas actuales de los jóvenes.

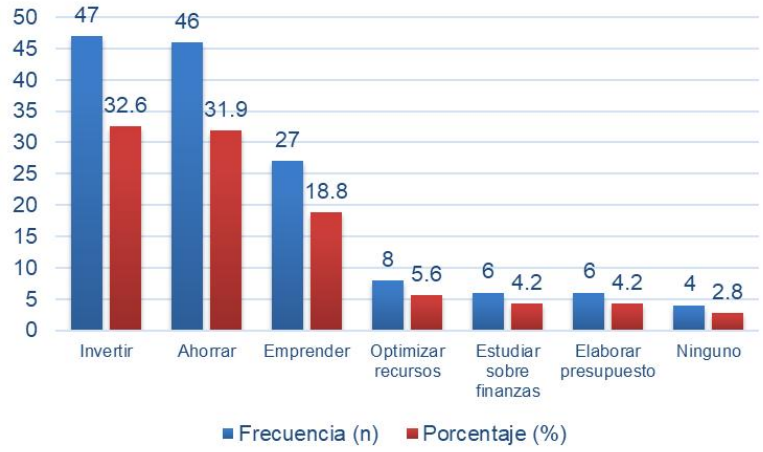
La similitud encontrada entre las investigaciones previas y la presente reflejan un problema no resuelto y un desafío para las universidades. Principalmente porque son estudiantes que pertenecen a carreras cuyo campo laboral se centra en lo económico y administrativo y deberían de ser los primeros en tener hábitos adecuados para la toma de decisiones en sus finanzas.

4.7.1. Planes de los jóvenes para mejorar sus finanzas.

Se les cuestionó sobre su plan para mejorar sus finanzas y el 32.6% (n=47) reconoce que debe invertir, seguido del 31.9% (n=46) que mencionó que debe ahorrar y un 18.8% (n=27) emprender tal y como se presenta en la gráfica 30. Los jóvenes reconocen la necesidad de contar con planes financieros, pero se identifica nuevamente la necesidad de prepararlos en esta área, que permita impulsar sus ideas o bien generar una incubadora de proyectos de emprendimiento que les permita poner en práctica sus conocimientos y la gestión del dinero y rendimientos.

Gráfica 30.

Planes de los jóvenes para mejorar sus finanzas (n=144)



Fuente: Base de datos encuesta sobre educación financiera, 2025.

Finalmente, en esta investigación más del 60% (86) de los jóvenes participantes de las carreras del área económico administrativa reconocen que su conocimiento no es bueno y lo califican como bajo, esto se complementa con el hecho de que no todos tienen un ahorro o inversión, o bien no cuentan con tarjetas de crédito. Lo anterior

permite inferir que falta educación financiera para que puedan iniciar con la comprensión de términos básicos como ahorro, inversión, presupuesto, deuda, préstamo, retiro, entre otros. Así como hacer un ejercicio de su situación financiera actual con metas a corto, mediano y largo plazo y como alcanzarlas.

4.8 PROPUESTA DE INTERVENCION EDUCATIVA

De acuerdo al estudio “Educación Financiera en Jóvenes Universitarios: Análisis de Caso en FCA-UAQ Campus Jalpan”, se detectó que los jóvenes universitarios presentan limitaciones en conocimiento financiero, ahorro, inversión, inclusión financiera, así como para planificar y gestionar recursos. Lo anterior evidencia una brecha considerable entre los conocimientos que adquieren en la universidad y el nivel de competencias que requieren para tomar decisiones financieras informadas y responsables. Por lo que surge la necesidad de diseñar una propuesta de programa de intervención educativa basándose en el perfil diagnóstico y la caracterización de la brecha de competencia financiera y con la finalidad de atender las necesidades identificadas en los jóvenes.

Se plantea incorporar de manera estratégica cursos, talleres y asesorías financieras en la universidad paralelo al plan académico de los estudiantes, de manera que se atiendan las dimensiones identificadas (ahorro, inversión, inclusión, uso de crédito, alfabetización digital), para fomentar el aprendizaje y conocimiento del estudiante.

1.-Nombre

“Programa de intervención en educación financiera para jóvenes universitarios de la FCA-UAQ Campus Jalpan”.

2. Justificación

El estudio “Educación Financiera en Jóvenes Universitarios: Análisis de Caso en FCA-UAQ Campus Jalpan”, realizado en la FCA-UAQ Campus Jalpan, evidenció que la mayoría de los jóvenes universitarios del área económica-administrativa que participaron presentan un nivel de conocimiento financiero bajo, por lo que existe una brecha considerable entre el nivel de la universidad y el nivel de competencias que requieren para tomar decisiones informadas y responsables, ya que muestran interés por aprender pero tienen limitantes en dimensiones importantes como la del

conocimiento financiero, ahorro e inversión, inclusión financiera, gestión de ingresos y gastos, así como en el uso de la información financiera en medios digitales.

De acuerdo con los resultados del estudio, los jóvenes son conscientes de que no cuentan con el conocimiento suficiente para manejar sus finanzas, lo que deja claro que se necesita fortalecer su preparación en el área financiera y en las habilidades digitales desde la universidad, así como se requiere apoyo externo para que puedan tomar cursos, talleres y asesorías en línea. Aun cuando más de la mitad de los encuestados tiene una cuenta de ahorro, las cantidades que ahorran son moderadas, no cuentan con estrategias claras para planificar, ahorrar e invertir, todos los estudiantes dicen conocer los organismos de gobierno que regulan las instituciones y las financieras, sin embargo, no ahorran ni invierten una gran parte de ellos porque desconocen cómo empezar a hacerlo.

El bajo uso de los productos financieros y su principal fuente de información las redes sociales ponen en evidencia la necesidad de fortalecer los conocimientos financieros y digitales. La dependencia económica que tienen los estudiantes de sus padres, el no priorizar los gastos más importantes, así como la falta de interés y de visión para emprender, demuestran que se necesitan implementar herramientas de capacitación para que los jóvenes desarrollen habilidades en la administración y planificación de sus finanzas.

A través de una adecuada preparación los jóvenes podrán desarrollar competencias para gestionar y administrar recursos que les ayuden a planificar un mejor futuro financiero, evitar deudas innecesarias y tomar decisiones que les permitan un mayor beneficio personal y profesional. Es importante la preparación de estos jóvenes universitarios ya que son quienes asesoraran y tomaran decisiones financieras en diferentes ámbitos laborales en un futuro no muy lejano.

Es necesario llevar a cabo una intervención educativa en esta población, ya que de lo contrario se corre el riesgo de que estos jóvenes continúen con un bajo nivel de educación financiera. A través de un programa de intervención educación financiera se

pretende atender de manera específica las necesidades detectadas en el diagnóstico del estudio, en el ahorro, la inclusión financiera, el uso responsable del crédito, la administración del ingreso y gasto, y el uso de los medios digitales.

3. Objetivo general del programa

Fortalecer las competencias de los jóvenes en la educación financiera a través de la implementación de cursos y talleres con la finalidad de que apliquen las diferentes herramientas en la toma de decisiones financieras.

4. Contenido del programa

Con el propósito de implementar la intervención financiera con los jóvenes universitarios de la FCA-UAQ Campus Jalpan, se ha diseñado un plan de capacitación económica. Estos recursos permiten a los estudiantes utilizar simuladores financieros, planificar presupuestos personales y familiares, calcular ahorro, prestaciones, entre otros, a través de estrategias didácticas e interactivas. El objetivo final es que los jóvenes vinculen la teoría con la práctica para elevar su calidad de vida y bienestar financiero.

Tabla. Propuesta de intervención educativa

Temática	Sesión
Finanzas personales para estudiantes universitarios	Sesión 1. Creación de presupuestos Consiste en la planificación de ingresos y gastos. Sesión 2. Ahorro inteligente y metas. Tiene la finalidad de definir objetivos financieros a corto y mediano plazo. Sesión 3. Ahorro comunitario. Introducción a los grupos de ahorro local y beneficios de ser socio de una institución financiera.
Gestión de deuda y crédito	Sesión 4. Uso responsable de tarjetas de crédito. Con la finalidad de evitar el sobreendeudamiento, entender las tasas de interés y fechas de corte. Sesión 5. Inversión y futuro. Introducción a las inversiones. Con la finalidad de aprender cómo poner a trabajar el dinero. Sesión 6. Finanzas para el emprendimiento.

	Para jóvenes universitarios con ideas de emprender y poner un negocio.
Seguridad financiera	Sesión 7. Seguros y seguridad. Tiene la finalidad de conocer los diferentes tipos de seguros como de gastos médicos, autos, de vida y proteger la identidad.
Herramientas digitales y cumplimiento	Sesión 8. Banca en línea y seguridad digital. Uso de las aplicaciones en línea para el manejo del dinero de forma segura. Sesión 9. Educación financiera ante el desempleo. Estrategias de previsión.
Ingresos y gastos	Sesión 10. Planifica y controlas tus gastos. Es un curso diseñado para ayudar a las personas a tener mejor uso de sus recursos financieros, mediante la organización de sus ingresos y egresos, ya que otorga las herramientas prácticas necesarias para tomar decisiones económicas y ayuda a generar hábitos de ahorro.
Educación financiera para todos	Sesión 11. Educación financiera Tiene la finalidad de brindar información sencilla sobre diversos temas de finanzas personales, para aprender a elaborar un plan financiero, utilizar productos financieros y evitar caer en fraudes.

Fuente: elaboración propia

5. CONCLUSIONES

Al concluir esta investigación sobre el nivel de educación financiera en jóvenes universitarios del área económico-administrativa de la FCA-UAQ Campus Jalpan, es posible reflexionar sobre las metas planteadas y su cumplimiento. Mediante la "Encuesta de Educación Financiera para Jóvenes Universitarios", se ha medido no solamente la autopercepción de conocimientos sino también las practicas reales de los estudiantes a través de las diferentes dimensiones: conocimiento financiero, ahorro e inversión, inclusión financiera, ingreso gasto, hábitos digitales, miedos y aspiraciones. Por lo que se concluye:

La mayoría de los estudiantes que participaron en la investigación presentan un nivel de conocimientos financieros bajo, lo que evidencia una brecha considerable entre los conocimientos adquiridos en la universidad y el nivel de competencias que se requiere para tomar decisiones financieras informadas y responsables. Además, la calificaron con evaluaciones bajas.

Se clasificó a los jóvenes universitarios según su nivel de educación financiera, en función de criterios sociodemográficos como son la edad, sexo, ocupación y carrera que estudian evidenciando una deficiencia transversal, aunque hay variación en la autopercepción del conocimiento, participación en cursos y conocimiento de productos financieros, existe un bajo nivel de conocimientos generalizado en los estudiantes sin importar edades, géneros, ocupación y carreras económico-administrativas.

Se examinaron las diferentes dimensiones de la educación financiera y se encontró que los jóvenes presentan limitaciones en ahorro, inversión y manejo de productos financieros, aunque muestran interés por mejorar su situación económica, a continuación se concluye respecto a estas dimensiones:

- **Conocimiento financiero:** Los jóvenes son conscientes de que su conocimiento no es completo y suficiente sobre finanzas, tienen poca participación en cursos formales y un bajo porcentaje conoce los productos financieros, lo que evidencia la necesidad de fortalecer su preparación desde la universidad y medios externos, es importante incentivarles para que tomen cursos en línea y muestren sus competencias digitales.

- **Ahorro e inversión:** Más de la mitad de los encuestados tiene una cuenta de ahorro, pero las cantidades son moderadas y pocos invierten; aun cuando todos manifestaron conocer los organismos de gobierno que regulan las instituciones y reconocen las financieras, gran parte de los jóvenes no ahorra ya que desconoce cómo iniciar estas prácticas, mostrando deficiencias en planificación y gestión de recursos.
- **Inclusión financiera:** El uso de productos financieros como préstamos o tarjetas de crédito es bajo, indicando que los jóvenes tienen acceso limitado y requieren capacitación para un manejo responsable y no correr riesgos.
- **Ingresos y gastos:** La mayoría de los jóvenes recibe apoyo económico de sus padres y algunos generan ingresos propios, estudian y trabajan; los gastos los distribuyen en varios rubros, resaltando la importancia de aprender a priorizar y planificar financieramente para no gastar más de lo que reciben.
- **Hábitos digitales:** Las principales fuentes de información financiera son las redes sociales, la escuela y un menor número se informa mediante podcast, reflejando un interés por informarse, aunque de manera mayormente informal.
- **Miedos y aspiraciones:** Los jóvenes reconocen la necesidad de ahorrar, invertir o emprender para mejorar sus finanzas, pero la falta de conocimiento y experiencia limita su acción efectiva.

Los jóvenes universitarios presentan limitaciones en conocimiento financiero, ahorro, inversión, inclusión financiera, así como para planificar y gestionar recursos. Por lo que se propone incorporar de manera estratégica materias formales, cursos, talleres y asesorías financieras en la universidad. Las propuestas deben diseñarse de forma que se atiendan las dimensiones identificadas (ahorro, inversión, inclusión, uso de crédito, alfabetización digital), fomentando no solo el conocimiento, sino también la aplicación práctica. Esto podría involucrar desde cursos obligatorios en el plan de estudios hasta talleres extracurriculares y asesorías personalizadas.

Finalmente, las áreas de oportunidad y de futuras investigaciones deben enfocarse en la generación de hábitos financieros de los jóvenes de las carreras económico-administrativas, que los incentiven y motiven en la toma de decisiones

personales, profesionales y para aquellos que recibirán sus servicios en un futuro. Para cumplir con esta propuesta se requiere de diseños experimentales para medir el efecto de la educación financiera en los hábitos de estos jóvenes.

Referencias

Acosta Mellado, E. I., Ruíz Pérez, R., Llamas Aréchiga, B., & Reyes Fierro, B. S. (2024). Diagnóstico Sobre El Nivel De Educación Financiera En. *Educational Administration: Theory and Practice, 30*(11). doi:Doi: 10.53555/kuey.v30i11.9258

Araya Jiménez, L., & Cajina Rojas, M. (2025). Los miedos de las personas jóvenes universitarias: estudios empíricos recientes (2013-2022). *Millcayac - Revista Digital de Ciencias Sociales, 11*(21). Obtenido de https://revistas.uncu.edu.ar/ojs3/index.php/millca-digital/article/view/8629

Astudillo, M. M. (2012). *Fundamentos de economía, UNAM.* México: Probooks. Obtenido de https://ru.iiec.unam.mx/2462/1/FundamentosDeEconomiaSecuenciaCorrecta.pdf?utm_source=chatgpt.com

BANXICO. (junio de 1999). *Banco de México*. Obtenido de Banco de México: https://www.banxico.org.mx/mercados/d/%7B0DE0044F-662D-09D2-C8B3-4F1A8E43655F%7D.pdf

Cabrera-Soto, M., & Lagee-Codorniu, C. (2022). Criptomonedas: ¿qué son y qué pretenden ser? *Economía y Desarrollo. Universidad de la Habama., 166*(1). doi:https://www.redalyc.org/journal/4255/425577478008/html/

Charles Schwab International. (s.f.). *international.schwab.com*. Obtenido de international.schwab.com: https://international.schwab.com/es/productos-de-inversion/acciones/que-son-las-acciones-de-la-bolsa-de-EEUU

Ciriello, F. R. (2021). Fondos indexados tokenizados: un concepto basado en blockchain y un marco de investigación multidisciplinario. *Revista Internacional de Gestión de la Información, 61*. doi:https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2021.102400

Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (27 de agosto de 2020). *Gobierno de México*. Obtenido de Gobierno de México: https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/inclusion-financiera-25319

Corporación Universitaria Minuto de Dios. (Diciembre de 2024). Evaluación de la educación financiera en la reducción del endeudamiento y uso responsable del crédito en jóvenes universitarios de UNIMINUTO (Maestría en Gerencia de la Innovación en Proyectos). Bogotá, Colombia. Obtenido de https://hdl.handle.net/10656/20738

Cruz-Trejos, E. A., Urrutia-Mosquera, J. A., & Medina-Varela, P. D. (2011). Un modelo dual para portafolios de inversión. *Red de revistas científicas de Acceso Abierto diamante, 17*(27). Obtenido de https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=84921327020

Cuanalo-León, G., Hernández-Rivera, A., & Haro-Álvarez, G. (2022). Inclusión financiera en jóvenes universitarios en México, 2017-2018. *Revista mexicana de economía y finanzas, 17*(1), 1-18. doi:https://doi.org/10.21919/remef.v17i1.716

Cvetkovic-Vega, A., Maguiña, J. L., Soto, A., Lama-Valdivia, J., & Correa-López, L. E. (2021). Estudios transversales. *Revista de la Facultad de Medicina Humana, 21*(1). doi:http://dx.doi.org/10.25176/rfmh.v21i1.3069

Del Puerto Cruz, S., Vasco Leal, J. F., Velázquez Alejos, A. A., Ortiz Nieto, G., Cabello Cervantes, L. M., & Medina Olvera, J. N. (2025). Hábitos digitales como determinantes del consumo y la gestión Financiera: Análisis en el contexto Universitario. *Brazilian Journal of Business, 7*(2). doi:https://doi.org/10.34140/bjbv7n2-035

Díaz-Restrepo, C. A., Hoyos, O., Arismendy-Quintero, D. E., & Duque, P. (2024). Educación Financiera en la población joven: una revisión y análisis bibliométrico. *Revista Colombiana de Educación*(84). doi:https://doi.org/10.17227/rce.num89-14201

Duarte Sánchez, D. D., & Ojeda Jara, F. A. (2023). Ahorro e inversión en estudiantes universitarios. *Revista Científica Multidisciplinaria Jetypeka, 3*(2). doi:https://doi.org/10.64660/jetypeka.v3i2

Elgegren Apuela, J. A. (2025). Educación financiera y finanzas personales: una competencia clave para el bienestar en estudiantes. *Educa UMCH*(26). doi: https://doi.org/10.35756/educaumch.202526.347

Escartín, D., Marimon, A., Rius, A., Vilaseca, X., & Vives, Á. (2020). Startup: Concepto y ciclo de vida. *Revista de Contabilidad y Dirección, 30*, 13-21. Obtenido de https://accid.org/wp-content/uploads/2021/08/RCD30_Startups_cast-Startup-Concepto-y-ciclo-de-vida.pdf

Estrada-Valderrama, S., Murcia-Gutiérrez, K. C., Sánchez-Riaño, S., & Espinoza-Peláez, J. J. (10 de diciembre de 2021). Biblioteca Digital Minerva - Repositorio EAN. *Inversiones para jóvenes universitarios*. Bogotá, Colombia. doi:oai:repository.universidadean.edu.co:10882/11667

Estudio Cuantitativo los jóvenes y sus finanzas. (10 de 04 de 2024). *Investigación de mercado*. Querétaro, México.

Facultad de Contaduria y Administración, Universidad Autónoma de Querétaro, FCA-UAQ. (17 de 08 de 2025). Obtenido de Facultad de Contaduria y Administración, Universidad Autónoma de Querétaro, FCA-UAQ: https://fca.uaq.mx/

Finanzas para todos. (08 de enero de 2024). *Encuesta OCDE:La necesidad de fortalecer la educación financiera*. Obtenido de El Panorama de la Educación 2005. Indicadores de la OCDE: https://www.finanzasparatodos.es/encuesta-ocde-la-necesidad-de-fortalecer-la-educacion-financiera

Fondo de Población de Naciones Unidas. (junio de 2019). 165 Millones de Razones: Un llamado a la acción para la inversión en la adolescencia y juventud en América Latina y el Caribe.

García Espinoza, E., Navejaz Juárez, G. A., & Rodríguez Berrelleza, A. R. (2024). La importancia de la educación financiera en los jóvenes universitarios frente al retiro por vejez. *RIDE Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo, 14*(28). doi:https://doi.org/10.23913/ride.v14i28.1920

García Mogollón, A. M. (2022). Uso de Plataformas Digitales en los Hábitos. *In Vestigium Ire, 15*(2), 86-109. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/378798577_Uso_de_Plataformas_Digitales_en_los_Habitos_de_la_Poblacion_Nortesantandereana_de_Millennials_y_Centennials

Gaspar Barrios, D. A., Condor Huaranga, A. M., Moore Blanco, C. E., & Orosco Fabián, J. R. (2024). Educación financiera en jóvenes de educación superior. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales, 20*(1). doi:https://doi.org/10.18004/riics.2024.junio.37

Gaspar-Barrios, D. A., Condor-Huaranga, A. M., Moore-Blanco, C. E., & Orosco-Fabian, J. R. (29 de 04 de 2024). Educación financiera en jóvenes de educación superior. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales, 20*(1). doi:https://doi.org/10.18004/riics.2024.junio.37

Gaxiola-Laso, S. R., Mata-Mata, L., & Valenzuela-Reyes, P. R. (2020). Análisis de la inclusión financiera: oportunidades para el desarrollo del sector financiero mexicano. *Panorama Económico, 16*(31), 215-232. doi:https://doi.org/10.29201/pe-ipn.v16i31.270

González, E. L. (2023). Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas, Nueva Época, 18*(3), 1-21. doi:DOI: https://doi.org/10.21919/remef.v18i3.890

Guía de finanzas. (julio de 2022). *PICTET Asset Management*. Obtenido de PICTET Asset Management: https://am.pictet.com/pictetparati/guia-de-finanzas/2022/guia-instrumentos-financieros

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). doi:https://doi.org/10.32870/dse.v0i25.1131

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*(25). doi:DOI: https://doi.org/10.32870/dse.v0i25.1131

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, 13*(25). doi:https://doi.org/10.32870/dse.v0i25.1131

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, 13*(25). doi:https://doi.org/10.32870/dse.v0i25.1131

Hernández-Sampieri, R., & Mendoza-Torres, C. P. (2018). *Metodología de la Investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta.* McGraw Hill. Obtenido de https://bellasartes.upn.edu.co/wp-content/uploads/2024/11/METODOLOGIA-DE-LA-INVESTIGACION-Sampieri-Mendoza-2018.pdf

León Cuanalo, G., Hernández Rivera, A., & Haro Alvárez, G. (2022). Inclusión financiera en jóvenes universitarios en México, 2017-2018. *Revista mexicana de economía y finanzas, 17*(1). doi:https://doi.org/10.21919/remef.v17i1.716

López de la Madrid, M. C., Espinoza de los Monteros Cárdenas, A., Rojo Morales, D., Flores Guerrero, K., & Rojas García, A. (2015). Hábitos de consumo del estudiante universitario. El caso del Centro

Universitario del Sur, de la Universidad de Guadalajara. *Nova scientia, 7*(13). Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/servlet/revista?codigo=13824

López-Mateo, C., Ríos-Manríquez, M., & Cárdenas-Alba, L. F. (2018). Competencia, inclusión y desarrollo del sistema financiero en México. *Investigación Administrativa, 47*(121). Obtenido de : https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456054552001

Lusardi , A., & S. Mitchell, O. (2023). La importancia de la educación financiera: abriendo un nuevo campo. *Revista de perspectivas económicas, 37*(4). doi:10.1257/jep.37.4.137

Lusardi, A., & Mitchell, O. (2007). Seguridad en la jubilación de la generación del baby boom: El papel de la planificación, la educación financiera y el patrimonio inmobiliario. *Revista de Economía Monetaria, 54*(1), 205-224. Obtenido de https://ideas.repec.org/a/eee/moneco/v54y2007i1p205-224.html

Mandell, L. (2008). The Jump Start Coalition for. *The financial literacy of young american adults: results of the 2008 National Jump*. Obtenido de https://www.stockmarketgame.org/assets/pdf/2008%20JumpStart%20Financial%20Literacy%20Survey.pdf

Manrique-Morteo, G., Salazar-Núñez, H. F., & Moreno-García, E. (2024). Impacto de las variables sociodemográficas en los niveles de alfabetización financiera en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas, Nueva Época, 19*(4), 1-13. doi:https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.920

Mata Zuñiga, L. A. (2023). Llegando a la Universidad: Aspiraciones y Experiencias de Universitarios de Primer Año de Licenciatura en México. *Archivos analíticos de políticas educativas, 31*(114). doi:https://doi.org/10.14507/epaa.31.8019

Morales, A. (2017). CUAED/Facultad de Contaduría y Administración-UNAM. *¿Qué son los fondos de inversión? Unidades de Apoyo para el Aprendizaje*. Obtenido de https://repositorio-uapa.cuaed.unam.mx/repositorio/moodle/pluginfile.php/2809/mod_resource/content/1/UAPA-Fondos-Inversion/index.html

Moreno García, E., García Santillán, A., & Gutiérrez Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista iberoamericana de educación superior, 8*(22). Obtenido de https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-28722017000200163

Moya-Ponce, C., & Madrazo-Lemaroy, P. (2023). Creencias que fundamentan heurísticas y sesgos en la toma de decisiones financieras. *Cuadernos de Gestión, 23*(2), 69-80. doi:https://doi.org/10.5295/cdg.221703pm

Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (23 de Agosto de 2020). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo, 52*(205). doi: https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709

Mungaray, A., González, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo, 52*(205). doi:https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709

Naciones Unidas. (1985). Obtenido de NacionesUnidas: https://www.un.org/es/global-issues/youth

Nizama-Reyes, M. E. (2023). Implementación de modelos financieros en hojas de cálculo para la toma de decisiones de inversión. *Revista de Investigación Científica de la Universidad Nacional Frontera, 2*(2). doi:https://doi.org/10.57063/ricay.v2i2.38

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

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). (30 de diciembre de 2005). *Panorama de la educación 2005. Indicadores de la OCDE.* Obtenido de Panorama de la educación 2005. Indicadores de la OCDE: https://www.oecd.org/es/publications/serials/education-at-a-glance_g1gha6b0.html

Osorno-Morales, L. R., & Hernández-Rivera, A. (2021). Las desigualdades de género en la educación financiera universitaria en méxico, 2017-2018. *Revista Inclusiones: Revista de Humanidades y Ciencias Sociales, 8*(Extra 3), 18-40. Obtenido de https://revistainclusiones.org/index.php/inclu/article/view/886

Peñarreta Quezada, M. Á., Salas Tenesaca, E. E., Álvarez García, J., & Del Río Rama, M. (2024). Variables sociodemográficas y niveles de educación financiera en jóvenes universitarios de Ecuador. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas, 19*(1). doi:https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.920

Peñarreta-Quezada, M. Á., Salas-Tenesaca, E. E., Álvarez-García, J., & Del río-Rama, M. d. (2024). Variables sociodemográficas y niveles de educación financiera en jóvenes universitarios de Ecuador. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas, Nueva Época, 19*(1), 1-15. doi:https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.920

Pérez Toledo, L., Abreus González, A., & Caballero Pérez, R. (2021). La toma de desiciones como habilidad profesional en la formación de especialistas en pediatría. *Revista Conrado, 17*(78), 104-112.

SHCP, Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (marzo de 2019). Estudios de inclusión financiera. *Alfabetización financiera en México*. Obtenido de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/613908/01_Indice_de_Alfabetizacion.pdf

Teddlie, C., & Yu, F. (2007). Mixed Methods Sampling: A Typology With Examples. *Journal of Mixed Methods Research, 1*(1). doi:https://doi.org/10.1177/1558689806292430

Vargas-Hernández, J. G. (2018). INTEGRACIÓN DE LA ECONOMÍA CON LA PSICOLOGÍA: RICHARD H. THALER, PREMIO NOBEL DE ECONOMÍA 2017. *Universidad Nacional del Sur, 35*(71), 101-113. Obtenido de https://www.redalyc.org/journal/5723/572366669005/html/

Villagómez-Amezcua, A., & Hidalgo-Everardo, J. A. (2017). Educación financiera y matemáticas: un estudio entre jóvenes estudiantes de secundaria mexicanos. *Revista mexicana de economia y finanzas, 12*(2), 1-22.

Zamora-Lovato, T., García-Santillán, A., & Ramos-Hernández, J. J. (2018). Algunas características que explican elcomportamiento de los jóvenes univesitarios hacía el ahorro. *INFAD Revista de psicología*(2). Obtenido de https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=349857778015