

## DIAGNÓSTICO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO MATERIA DENTRO DE LAS CARRERAS DE NIVEL LICENCIATURA EN CELAYA, GUANAJUATO, MÉXICO

### DIAGNOSIS OF FINANCIAL EDUCATION AS A SUBJECT WITHIN THE DEGREE LEVEL CAREERS IN CELAYA, GUANAJUATO, MEXICO

**Juan Antonio Pérez Herrera**

Universidad de Guanajuato  
juanantonioperezherrera@gmail.com

**Enrique Mora Olivares**

Universidad de Guanajuato  
e.mora@ugto.mx

**Emigdio Archundia Fernández**

Universidad de Guanajuato  
emigdioaf@hotmail.com

---

#### Resumen

Esta investigación científica se llevo a cabo sobre el diagnóstico de la educación financiera como materia dentro de las carreras que emanan del departamento de finanzas y administración en una universidad pública del estado de Guanajuato en México de nivel licenciatura. Al utilizar una metodología que correspondió a un tipo de estudio descriptivo, cuantitativo y transversal, Se aplicaron encuestas en campo y se encontró que los alumnos deben de desarrollar habilidades que los hagan más competentes, innovadores y logren desarrollar un espíritu emprendedor, siendo consciente de la responsabilidad del impacto que tiene el buen manejo de sus finanzas personales. Se observo que el 42.2% de los estudiantes encuestados no tienen conocimientos financieros, por falta de estudio o énfasis en sus materias que los desarrollen en ello y no se han implementado dichos temas en su carrera universitaria, según a percepción de ellos mismos.

**Palabras clave:** Educación, financiera, habilidades, responsabilidad, alumnos.

## Abstract

This scientific research was carried out on the diagnosis of financial education as a subject within the careers that emanate from the department of finance and administration at a public university in the state of Guanajuato in Mexico at the bachelor's level. When using a methodology that corresponded to a descriptive, quantitative and cross-sectional study, field surveys were applied and it was found that students should develop skills that make them more competent, innovative and manage to develop an entrepreneurial spirit, being aware of the responsibility for the impact of good management of your personal finances. It was observed that 42.2% of the surveyed students do not have financial knowledge, due to lack of study or emphasis on their subjects that develop them in it and these subjects have not been implemented in their university career, according to their perception.

**Key words:** *Education, financial, independence, responsibility, students.*

## Introducción

Para esta investigación se ubicará el contexto por el cual pasa actualmente la universidad pública en la que se llevo a cabo esta investigación, tomando en cuenta principalmente los hechos históricos por el cual paso para poder constituirse como una de las mejores universidades, dado a esto se debe de tomar en cuenta a los autores que dicen que los antecedentes son:

- Todo hecho anterior a la formulación del problema que sirve para aclarar, juzgar e interpretar el problema planteado, que constituye los antecedentes (Tamayo, 2003).
- Los antecedentes reflejan los avances y el estado actual del conocimiento en un área determinada y sirven de modelo o ejemplo para futuras investigaciones (Arias, 2012).
- Los antecedentes investigativos son estudios desarrollados dentro de nuestra línea de investigación, ubicados en el mismo nivel investigativo o por debajo de él (Supo, 2015).

Al tener conocimiento sobre los antecedentes de la investigación se entiende que son el conjunto de trabajos previos realizados por otros autores o instituciones sobre un tema de estudio. Fueron considerados teóricamente los antecedentes de los trabajos, tesis, resultados de investigaciones de institucionales y otros. La universidad cuenta actualmente con el creciente desarrollo tecnológico, unido al acelerado ritmo de la generación de información y hace que nuestra sociedad esté en constante cambio con nuevas necesidades y valores, sobre todo en los estudiantes de nivel licenciatura.

Los sistemas educativos son productores constantes de valores, conocimientos, habilidades profesionales y cultura, en el momento histórico en el que la sociedad se desarrolla, es necesario enfrentar los desafíos de la globalización, la obsolescencia rápida de los conocimientos y la aparición de nuevos mercados y oportunidades de negocio.

Un elemento clave de nuestras acciones es la necesidad de insertarnos en la economía mundial, por lo que la educación financiera es un asunto que requiere atención también de la universidad, pues no solo se aplica al mundo empresarial, sino a la sociedad misma actual y futura.

Como planteamiento del problema se encuentra que actualmente no se cuenta con una evaluación sobre el nivel de educación financiera que tengan los alumnos de nivel licenciatura. Además de que no se cuenta con una materia dentro de su plan de estudios que los enseñe a tener una saludable educación financiera estudiantil.

Para fines de así convenir a esta investigación se obtuvo la siguiente pregunta de investigación: ¿La educación financiera es necesaria para los alumnos de nivel de licenciatura según su percepción?

Se puede justificar que es necesario hablar de este tema ya que: La educación financiera ha sido reconocida internacionalmente como un elemento capaz de reducir las diferencias sociales y desarrollar el sistema financiero. Además, se ha detectado que las personas desconocen los elementos y conceptos financieros básicos, lo que conlleva a tomar decisiones inadecuadas sobre ahorro, deuda e inversiones lo que puede perjudicar su bienestar familiar actual y futuro (Herrera, 2014).

## 1. La Educación financiera: generalidades

Bajo diferentes enfoques y herramientas educativas, en los últimos años en México, varios factores han detonado la realización de nuevos programas e iniciativas. Uno de estos factores se observa en los esfuerzos actuales de bancarización e inclusión financiera en México, donde la educación financiera juega un papel importante en los procesos de ampliar el acceso a los servicios financieros para sectores de la población que no cuentan con ella. Otro factor es la importancia que tiene esta educación financiera para proveer a los individuos un mayor entendimiento de la economía en general y su rol en ella, al proporcionar conocimientos y habilidades para usar de manera más eficiente sus propios recursos.

La falta de educación financiera en la población mexicana se refleja principalmente en el escaso uso de productos y servicios financieros, en malos hábitos al momento de adquirirlos, en el desconocimiento de sus derechos y obligaciones, así como en la falta de planeación financiera. Lo que impacta de forma negativa en su bienestar y calidad de vida, al mismo tiempo que provoca que las instituciones financieras no alcancen los niveles de competitividad requeridos y que se detenga el desarrollo económico del país (García et al, 2014).

La educación financiera es la capacidad de cualquier persona, a cualquier edad, de entender cómo funciona el dinero y cómo afectan el ahorro, la inversión de nuestros ahorros a largo plazo y las malas decisiones de endeudamiento a nuestra vida financiera.

La educación financiera, así como la educación en general es uno de los motores del desarrollo social porque permite la generación del capital humano, pero especialmente porque ofrece mejores alternativas de vida al tomar decisiones financieras adecuadas (Ruiz, 2010).

Aplicada a la práctica, la educación financiera es la forma de llegar a la jubilación con los mismos ingresos que antes de jubilarte, para que puedas disfrutar de tu independencia financiera.

- Los **ingresos** son las rentas que obtenemos por nuestro trabajo, por clases que damos, o recados que hacemos, o por el dinero que tenemos invertido en un depósito bancario, etc. A la suma de todos nuestros ingresos netos de tu hogar, se le conoce como renta disponible.
- El **ahorro** es la parte de nuestra renta disponible cada mes que no gastamos. El ahorro está muy relacionado con nuestra forma de gastar. Si gastamos más de lo que ingresamos, obviamente no ahorraremos, así lo que mejor que podemos hacer para ahorrar es “pagarnos a nosotros mismos primero”, antes de pagar todas las facturas cada mes, como veremos.
- Los **gastos** son los compromisos a los que tenemos que hacer frente cada mes para mantener nuestra calidad de vida. Dentro de los gastos veremos que los hay imprescindibles, prescindibles, extraordinarios e inesperados. Aprender a clasificar nuestros gastos en estas categorías es indispensable para poder ahorrar.
- La **inversión** es la parte de nuestros ahorros que metemos en productos financieros a corto, medio o largo plazo. Otra parte, estará “criando malvas” en nuestra cuenta corriente sin más utilidad que atender los gastos del mes y el fondo de emergencia;
- El **endeudamiento** es el recurso al dinero de otros para adquirir cosas (créditos, préstamos al consumo y préstamos hipotecarios). Bien gestionado, el endeudamiento nos permite “apalancarnos” y poder comprar bienes a largo plazo que no podríamos afrontar sin esa ayuda.

El endeudamiento irresponsable, nos lleva a un callejón sin salida, la morosidad, las listas de morosos, la expropiación de lo poco que tengamos a nuestro nombre y la exclusión y pobreza.

Estos cinco ingredientes son los pilares de la educación financiera. Bien combinados podremos tener calidad de vida y mantenerla en el momento delicado de la jubilación cuando nuestros ingresos mengüen de manera escandalosa (Best Internet Services, 2017).

Saber manejar nuestros recursos determina y condiciona nuestro día a día, además de tener importantes consecuencias si no lo hacemos correctamente. La Educación Financiera surgió debido a la ausencia de información y herramientas con las que contamos para tomar decisiones informadas al momento de gestionar nuestro dinero. Debemos tomar en cuenta que cada persona es diferente; cada quien tiene sus propios objetivos, planes, acceso a algún tipo de financiamiento, distintas capacidades de ahorro, entre muchas otras cosas. Por esto la Educación Financiera acompaña el crecimiento de cada individuo y genera conocimiento

y confianza al momento en que decide utilizar un producto o servicio financiero. La importancia de la Educación Financiera ha aumentado con el paso del tiempo, debido a la existencia de cada vez más productos y servicios financieros, por ello creemos necesario incluir la impartición de temas de Educación Financiera dentro de las aulas de las universidades.

En los últimos años, el panorama educativo ha pasado de centrarse en la cobertura, a darle prioridad a la mejora de la calidad educativa y al fortalecimiento de una cultura de la evaluación. Y qué mejor forma de evaluar nuestros conocimientos que aplicarlos en la vida diaria.

La Educación Financiera es una formación que, por medio de planteamientos reales y contextualizados, pretende que adquieras capacidades que te ayuden a conocer el significado de términos que escuchas diariamente como: seguro, Afore, entre otros.

Lamentablemente una gran cantidad de la población no conoce cómo abrir una cuenta bancaria, efectuar una compra a meses sin intereses, pagar impuestos, calcular o diferenciar tipos de intereses, acudir a un cajero automático, ahorrar para el retiro, etc. Podríamos llegar a pensar que los docentes son los facilitadores ideales para realizar esta labor dentro de las aulas. Por ello, resulta necesario capacitarlos para que brinden las herramientas necesarias sobre el funcionamiento del mundo de la economía y las finanzas y su importancia en la vida diaria. Muchos países han comenzado a encaminar a sus alumnos en la Educación Financiera que necesitan, han desarrollado pilotos que han provocado la creación de diversas actividades extraescolares para complementar la formación de los jóvenes y niños.

Muchas personas le temen a la inversión de su propio dinero por el hecho de que no conocen alguna herramienta financiera o algún buen mercado para entrar y arriesgar sin la necesidad de preocuparse por saber si su dinero estará bien invertido o no. Por esto y muchas razones, se quiere dar a conocer cuánto se necesita la materia de educación financiera en las universidades.

## 2. Metodología de la investigación

La Metodología de esta investigación está enfocada a un tipo de estudio cuantitativo, descriptivo y transversal. Ya que como se sabe la investigación cuantitativa proporcionara cifras que se emplearon en un análisis estadístico permitieron tomar decisiones de acuerdo con las observaciones objetivas que construyeron a partir de ellas. El alcance que se tuvo es descriptivo porque se describió en todos sus componentes principales una realidad de las variables, estas se observaron y se describieron tal como se presentaron en su ambiente natural. Se realizó una recolección de información para su interpretación, ya que arrojó que la búsqueda se desarrolló en el ámbito actual o también llamada transversal.

La población objetivo fueron todos los alumnos del departamento de finanzas y administración de la División de Ciencias Sociales y Administrativas (DCSA), de la cuales comprenden las carreras de Administración, Administración Financiera, Mercadotecnia y Contador Público, Se dio la idea de una implementación de

una nueva materia de Educación Financiera en la malla de la DCSA. Para el cálculo de la muestra no hubo ya que fue por conveniencia para las distintas licenciaturas. Se aplicaron un total de 64 encuestas (alumnos) de las cuatro carreras ya mencionadas, distribuyéndolas equitativamente lo cual nos permitió obtener la percepción que ellos tienen acerca de la educación financiera.

Las técnicas e instrumentos utilizadas fueron encuestas realizadas a los alumnos, para saber que tanto conocimiento tienen respecto de la Educación Financiera, la encuesta tuvo un total de 10 preguntas de opción múltiple, y fue elaborada en la plataforma de Google.

Las preguntas aplicadas a los alumnos arrojaron que tan relacionados se encuentran con los conceptos que engloba la educación financiera, por dicho resultado se vio de manera factible y oportuna el dar a la propuesta la implementación de dicha materia, al responder a las necesidades de los alumnos y percibirse de la importancia de invertir, ahorrar y alcanzar sus metas.

Tal y como se muestra en los resultados en las siguientes figuras. Sobre 64 encuestados de la DCSA se obtuvo un porcentaje de mayoría de 43.8% con una edad de 21 años.

El género entre hombres y mujeres encuestados, la mayoría fueron mujeres con un 62.5%.

La aplicación de dicho instrumento se realizó de manera estratificada en cada una de las cuatro carreras.

### 3. Resultados y discusión

En el objetivo principal de la educación financiera se puede observar que lo hace la referencia del color rojo y cuenta con un 57.8% y por lo tanto un 42.2% fue contestado erróneamente, tal y como lo muestra la figura 1.

**Figura 1 Objetivo principal de la educación financiera.**



Fuente: Elaboración propia.

En la pregunta relacionada con la necesidad de implementación de una nueva materia de educación financiera en la carrera, contesto el 100% de los alumnos.

Ya que se observo el conocimiento poco competente que tienen los alumnos sobre la educación financiera al partir del resultado antes mencionado, se da como propuesta una materia basada de fondo sobre la Educación Financiera personal, esto quiere decir que tenga la capacidad de entender cómo funciona el dinero en el mundo actual y como una persona lo obtiene, lo administra o lo invierte.

Se recomienda darle seguimiento a esta investigación ya que fueron encontrados resultados desfavorables en el conocimiento de educación financiera, al observar de manera detallada los temas que engloba dicha materia resulto interesante el poder proponer la implementación de una nueva materia en la retícula universitaria y nutrir al futuro licenciado desde un punto actual de conocimientos competentes que lo hagan enfrentarse al mundo laboral, personal y social.

## Conclusiones

El 42.2% de los estudiantes encuestados de la División de Ciencias Sociales y Administrativas no tienen conocimiento sobre el objetivo principal de la materia de financiamiento por falta de estudio o implementación de materias universitarias de dicho tema.

El 100% de los alumnos encuestados perciben que es necesario la implementación de una nueva materia de educación financiera en su retícula universitaria actual, ya que comentan tener dolencias en este tema de educación financiera personal.

Al realizar la investigación se evidenció que no siempre los estudiantes conocen como hacer una buena gestión del dinero, por ende, se generan situaciones de inestabilidad financiera. Se vio reflejado que los estudiantes de la DCSA necesitan obtener información financiera, ya que no le dan importancia a esta situación.

Al llevar a cabo la investigación sobre materias relacionadas se observó que la Educación Financiera es elemental ya que otorga la capacidad, a cualquier edad, de entender cómo funciona el dinero y cómo afectan el ahorro, la inversión de nuestros ahorros a largo plazo y las malas decisiones de endeudamiento a nuestra vida financiera.

## Referencias bibliográficas

Arias, F. (2012). El proyecto de investigación. Recuperado de: <https://evidencia.com/wp-content/uploads/2014/12/EL-PROYECTO-DEINVESTIGACION%20-%206ta-Ed.-FIDIAS-G.-ARIAS.pdf>

Best Internet Services. (2017). Blog: #Finlit.es. Recuperado de: <https://www.finlit.es/finpregunta/>

García, E. Arroyo, M. Espinosa, F. (2014). Contexto de la educación financiera en México. Recuperado de: <https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>

- Herrera, M. (2014). Educación e inclusión financiera. Recuperado de: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>
- Ruiz, M. (2014). Educación financiera en México. Recuperado de: [http://ford.ciesas.edu.mx/downloads/2do\\_1\\_04.pdf](http://ford.ciesas.edu.mx/downloads/2do_1_04.pdf)
- Supo, F. (2015). Como empezar una tesis. Recuperado de: <https://asesoresenturismoperu.files.wordpress.com/2016/03/107-josc3a9-supo-cc3b3mo-empezar-una-tesis.pdf>
- Tamayo, M. (2003). El proceso de la investigación científica. Recuperado de: <https://clea.edu.mx/biblioteca/Tamayo%20Mario%20El%20Proceso%20De%20La%20Investigacion%20Cientifica.pdf>
- Zavala, J. (2014). ¿Cómo lograr una buena administración financiera? Recuperado de: <https://www.emprendices.co/como-lograr-una-buena-administracion-financiera/>