



# REVISTA INCLUSIONES

NUEVA MIRADA SIGLO XXI

Revista de Humanidades y Ciencias Sociales

Volumen 8 . Número Especial

Enero / Marzo

2021

ISSN 0719-4706

**CUERPO DIRECTIVO**

**Director**

**Dr. Juan Guillermo Mansilla Sepúlveda**  
Universidad Católica de Temuco, Chile

**Editor**

**Alex Véliz Burgos**  
Obu-Chile, Chile

**Editor Científico**

**Dr. Luiz Alberto David Araujo**  
Pontificia Universidade Católica de Sao Paulo, Brasil

**Editor Europa del Este**

**Dr. Alekzandar Ivanov Katrandhiev**  
Universidad Suroeste "Neofit Rilski", Bulgaria

**Cuerpo Asistente**

**Traductora: Inglés**

**Lic. Pauline Corthorn Escudero**  
Editorial Cuadernos de Sofía, Chile

**Portada**

**Lic. Graciela Pantigoso de Los Santos**  
Editorial Cuadernos de Sofía, Chile

**COMITÉ EDITORIAL**

**Dra. Carolina Aroca Toloza**  
Universidad de Chile, Chile

**Dr. Jaime Bassa Mercado**  
Universidad de Valparaíso, Chile

**Dra. Heloísa Bellotto**  
Universidad de Sao Paulo, Brasil

**Dra. Nidia Burgos**  
Universidad Nacional del Sur, Argentina

**Mg. María Eugenia Campos**  
Universidad Nacional Autónoma de México, México

**Dr. Francisco José Francisco Carrera**  
Universidad de Valladolid, España

**Mg. Keri González**  
Universidad Autónoma de la Ciudad de México, México

**Dr. Pablo Guadarrama González**  
Universidad Central de Las Villas, Cuba

**Mg. Amelia Herrera Lavanchy**  
Universidad de La Serena, Chile

**Mg. Cecilia Jofré Muñoz**  
Universidad San Sebastián, Chile

**Mg. Mario Lagomarsino Montoya**  
Universidad Adventista de Chile, Chile

**Dr. Claudio Llanos Reyes**  
Pontificia Universidad Católica de Valparaíso, Chile

**Dr. Werner Mackenbach**  
Universidad de Potsdam, Alemania  
Universidad de Costa Rica, Costa Rica

**Mg. Rocío del Pilar Martínez Marín**  
Universidad de Santander, Colombia

**Ph. D. Natalia Milanesio**  
Universidad de Houston, Estados Unidos

**Dra. Patricia Virginia Moggia Münchmeyer**  
Pontificia Universidad Católica de Valparaíso, Chile

**Ph. D. Maritza Montero**  
Universidad Central de Venezuela, Venezuela

**Dra. Eleonora Pencheva**  
Universidad Suroeste Neofit Rilski, Bulgaria

**Dra. Rosa María Regueiro Ferreira**  
Universidad de La Coruña, España

**Mg. David Ruete Zúñiga**  
Universidad Nacional Andrés Bello, Chile

**Dr. Andrés Saavedra Barahona**  
Universidad San Clemente de Ojrid de Sofía, Bulgaria

**Dr. Efraín Sánchez Cabra**  
Academia Colombiana de Historia, Colombia

**Dra. Mirka Seitz**  
Universidad del Salvador, Argentina

**Ph. D. Stefan Todorov Kapralov**  
South West University, Bulgaria

**COMITÉ CIENTÍFICO INTERNACIONAL**

**Comité Científico Internacional de Honor**

**Dr. Adolfo A. Abadía**

*Universidad ICESI, Colombia*

**Dr. Carlos Antonio Aguirre Rojas**

*Universidad Nacional Autónoma de México, México*

**Dr. Martino Contu**

*Universidad de Sassari, Italia*

**Dr. Luiz Alberto David Araujo**

*Pontificia Universidad Católica de Sao Paulo, Brasil*

**Dra. Patricia Brogna**

*Universidad Nacional Autónoma de México, México*

**Dr. Horacio Capel Sáez**

*Universidad de Barcelona, España*

**Dr. Javier Carreón Guillén**

*Universidad Nacional Autónoma de México, México*

**Dr. Lancelot Cowie**

*Universidad West Indies, Trinidad y Tobago*

**Dra. Isabel Cruz Ovalle de Amenabar**

*Universidad de Los Andes, Chile*

**Dr. Rodolfo Cruz Vadillo**

*Universidad Popular Autónoma del Estado de Puebla, México*

**Dr. Adolfo Omar Cueto**

*Universidad Nacional de Cuyo, Argentina*

**Dr. Miguel Ángel de Marco**

*Universidad de Buenos Aires, Argentina*

**Dra. Emma de Ramón Acevedo**

*Universidad de Chile, Chile*

**Dr. Gerardo Echeita Sarrionandía**

*Universidad Autónoma de Madrid, España*

**Dr. Antonio Hermosa Andújar**

*Universidad de Sevilla, España*

**Dra. Patricia Galeana**

*Universidad Nacional Autónoma de México, México*

**Dra. Manuela Garau**

*Centro Studi Sea, Italia*

**Dr. Carlo Ginzburg Ginzburg**

*Scuola Normale Superiore de Pisa, Italia  
Universidad de California Los Ángeles, Estados Unidos*

**Dr. Francisco Luis Girardo Gutiérrez**

*Instituto Tecnológico Metropolitano, Colombia*

**José Manuel González Freire**

*Universidad de Colima, México*

**Dra. Antonia Heredia Herrera**

*Universidad Internacional de Andalucía, España*

**Dr. Eduardo Gomes Onofre**

*Universidade Estadual da Paraíba, Brasil*

**Dr. Miguel León-Portilla**

*Universidad Nacional Autónoma de México, México*

**Dr. Miguel Ángel Mateo Saura**

*Instituto de Estudios Albacetenses "Don Juan Manuel", España*

**Dr. Carlos Tulio da Silva Medeiros**

*Diálogos em MERCOSUR, Brasil*

**+ Dr. Álvaro Márquez-Fernández**

*Universidad del Zulia, Venezuela*

**Dr. Oscar Ortega Arango**

*Universidad Autónoma de Yucatán, México*

**Dr. Antonio-Carlos Pereira Menaut**

*Universidad Santiago de Compostela, España*

**Dr. José Sergio Puig Espinosa**

*Dilemas Contemporáneos, México*

**Dra. Francesca Randazzo**

*Universidad Nacional Autónoma de Honduras, Honduras*

**Dra. Yolando Ricardo**

*Universidad de La Habana, Cuba*

**Dr. Manuel Alves da Rocha**

*Universidade Católica de Angola Angola*

**Mg. Arnaldo Rodríguez Espinoza**

*Universidad Estatal a Distancia, Costa Rica*

**Dr. Miguel Rojas Mix**

*Coordinador la Cumbre de Rectores Universidades  
Estatales América Latina y el Caribe*

**Dr. Luis Alberto Romero**

*CONICET / Universidad de Buenos Aires, Argentina*

**Dra. Maura de la Caridad Salabarría Roig**

*Dilemas Contemporáneos, México*

**Dr. Adalberto Santana Hernández**

*Universidad Nacional Autónoma de México, México*

**Dr. Juan Antonio Seda**

*Universidad de Buenos Aires, Argentina*

**Dr. Saulo Cesar Paulino e Silva**

*Universidad de Sao Paulo, Brasil*

**Dr. Miguel Ángel Verdugo Alonso**

*Universidad de Salamanca, España*

**Dr. Josep Vives Rego**

*Universidad de Barcelona, España*

**Dr. Eugenio Raúl Zaffaroni**

*Universidad de Buenos Aires, Argentina*

**Dra. Blanca Estela Zardel Jacobo**

*Universidad Nacional Autónoma de México, México*

**Comité Científico Internacional**

**Mg. Paola Aceituno**

*Universidad Tecnológica Metropolitana, Chile*

**Ph. D. María José Aguilar Idañez**

*Universidad Castilla-La Mancha, España*

**Dra. Elian Araujo**

*Universidad de Mackenzie, Brasil*

**Mg. Romyana Atanasova Popova**

*Universidad Suroeste Neofit Rilski, Bulgaria*

**Dra. Ana Bénard da Costa**

*Instituto Universitario de Lisboa, Portugal*

*Centro de Estudios Africanos, Portugal*

**Dra. Alina Bestard Revilla**

*Universidad de Ciencias de la Cultura Física y el Deporte,  
Cuba*

**Dra. Noemí Brenta**

*Universidad de Buenos Aires, Argentina*

**Ph. D. Juan R. Coca**

*Universidad de Valladolid, España*

**Dr. Antonio Colomer Vialdel**

*Universidad Politécnica de Valencia, España*

**Dr. Christian Daniel Cwik**

*Universidad de Colonia, Alemania*

**Dr. Eric de Léséulec**

*INS HEA, Francia*

**Dr. Andrés Di Masso Tarditti**

*Universidad de Barcelona, España*

**Ph. D. Mauricio Dimant**

*Universidad Hebrea de Jerusalén, Israel*

**Dr. Jorge Enrique Elías Caro**

*Universidad de Magdalena, Colombia*

**Dra. Claudia Lorena Fonseca**

*Universidad Federal de Pelotas, Brasil*

**Dra. Ada Gallegos Ruiz Conejo**

*Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Perú*

**Dra. Carmen González y González de Mesa**

*Universidad de Oviedo, España*

**Ph. D. Valentin Kitanov**

*Universidad Suroeste Neofit Rilski, Bulgaria*

**Mg. Luis Oporto Ordóñez**

*Universidad Mayor San Andrés, Bolivia*

**Dr. Patricio Quiroga**

*Universidad de Valparaíso, Chile*

**Dr. Gino Ríos Patio**

*Universidad de San Martín de Porres, Perú*

**Dr. Carlos Manuel Rodríguez Arrechavaleta**

*Universidad Iberoamericana Ciudad de México, México*

**Dra. Vivian Romeu**

*Universidad Iberoamericana Ciudad de México, México*

**Dra. María Laura Salinas**

*Universidad Nacional del Nordeste, Argentina*

**REVISTA  
INCLUSIONES** M.R.  
REVISTA DE HUMANIDADES  
Y CIENCIAS SOCIALES

**Dr. Stefano Santasilia**

*Universidad della Calabria, Italia*

**Mg. Silvia Laura Vargas López**

*Universidad Autónoma del Estado de Morelos, México*

**Dra. Jaqueline Vassallo**

*Universidad Nacional de Córdoba, Argentina*

**CUADERNOS DE SOFÍA  
EDITORIAL**

**Dr. Evandro Viera Ouriques**

*Universidad Federal de Río de Janeiro, Brasil*

**Dra. María Luisa Zagalaz Sánchez**

*Universidad de Jaén, España*

**Dra. Maja Zawierzeniec**

*Universidad Wszechnica Polska, Polonia*

## Indización, Repositorios y Bases de Datos Académicas

Revista Inclusiones, se encuentra indizada en:





REX



UNIVERSITY OF SASKATCHEWAN



Universidad de Concepción

BIBLIOTECA UNIVERSIDAD DE CONCEPCIÓN



**LAS DESIGUALDADES DE GÉNERO EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA UNIVERSITARIA  
EN MÉXICO, 2017-2018<sup>1</sup>**

**GENDER INEQUALITIES IN UNIVERSITY FINANCIAL EDUCATION IN MEXICO, 2017-2018**

**Lic. Luis Raymundo Osorno Morales**

Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, México

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-4730-8785>

osorno.raymundo@gmail.com

**Dra. Ariadna Hernández Rivera**

Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, México

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2377-145X>

ariadna.hernandezr@correo.buap.mx

**Fecha de Recepción:** 20 de noviembre de 2020 – **Fecha Revisión:** 28 de noviembre de 2020

**Fecha de Aceptación:** 19 de diciembre de 2020 – **Fecha de Publicación:** 01 de enero de 2021

**Resumen**

La Educación Financiera es una herramienta fundamental en una economía donde los productos y servicios financieros con mayor complejidad con cada vez más accesibles, incrementando la vulnerabilidad de los jóvenes universitarios, situación que se ve intensificada en el caso de las féminas. La presente investigación tiene como objetivo evaluar la Educación Financiera de los jóvenes universitarios en México e identificar el impacto de la desigualdad de género existente en su nivel de conocimientos. Para ello, se encuestaron 3,649 estudiantes de las principales universidades de las cinco zonas metropolitanas más pobladas de México, se elaboró un estudio descriptivo con un enfoque cuantitativo de corte transversal no experimental para evaluar el conocimiento de los universitarios sobre diferentes tópicos. Los resultados demuestran que existe una desigualdad de género en el acceso a productos y servicios financieros, aunado a ello, se encontró que el comportamiento financiero es la variable con mayor influencia en el nivel de Educación Financiera de los Jóvenes Universitarios, seguido de los conocimientos financieros, curiosamente, el nivel socioeconómico es la variable que menos influencia tiene, finalmente, se concluye que, los hombres poseen en promedio un mayor nivel de Educación Financiera que las mujeres.

**Palabras Claves**

Educación Financiera – Brecha de Género – Jóvenes universitarios – Educación Superior

**Abstract**

Financial Education is a fundamental tool in an economy where more complex financial products and services are becoming more accessible, increasing the vulnerability of young university students, a situation that is intensified in the case of women. The present research aims to evaluate the Financial

---

<sup>1</sup> El artículo "Las desigualdades de género en la Educación Financiera Universitaria en México, 2017-2018" es resultado de la investigación realizada en colaboración con las Instituciones de Educación Participantes expuestas en el artículo, con la finalidad de observar, diagnosticar, analizar, comparar y evaluar, la Educación Financiera en los jóvenes universitarios de México. La información fue recabada mediante la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (EEFIES), 2017-2018. El proyecto fue financiado mediante el apoyo económico del Programa para el Desarrollo Profesional Docente (PRODEP) para el Tipo Superior de la Secretaría de Educación Pública (SEP) como Nueva Profesora de Tiempo Completo, recibido en el año 2017 en México.



Education of young university students in Mexico and identify the impact of existing gender inequality on their level of knowledge. For this, 3,649 students from the main universities of the five most populated metropolitan areas of Mexico were surveyed, a descriptive study was developed with a non-experimental cross-sectional quantitative approach to evaluate the knowledge of university students on different topics. The results show that there is a gender inequality in access to financial products and services, in addition to this, it was found that financial behavior is the variable with the greatest influence on the level of Financial Education of Young University Students, followed by financial knowledge. Curiously, socioeconomic level is the variable that has the least influence. Finally, it is concluded that men have, on average, a higher level of Financial Education than women.

### Keywords

Financial Literacy – Gender gap – University Students – Higher education

### Para Citar este Artículo:

Osorno Morales, Luis Raymundo y Hernández Rivera, Ariadna. Las desigualdades de género en la Educación Financiera Universitaria en México, 2017-2018. Revista Inclusiones Vol: 8 num Especial (2021): 18-40.

Licencia Creative Commons Attribution Non-Comercial 3.0 Unported  
(CC BY-NC 3.0)

Licencia Internacional



## Introducción

La Educación financiera (EF) se ha vuelto fundamental en los últimos años, ya que, es durante la etapa universitaria cuando los jóvenes buscan incorporarse al mercado financiero, y toman decisiones que tienen repercusiones para el resto de sus vidas. Los conocimientos financieros son de suma importancia en una economía en la cual, cada vez se hacen accesibles los productos financieros más complejos<sup>2</sup>.

La EF hace referencia a las capacidades de uso y optimización de los servicios y productos financieros (SPF) de un individuo<sup>3</sup>. Las personas que disponen de EF tienen la habilidad de tomar mejores decisiones, con respecto a los tópicos de interés, como lo son el ahorro, la inversión y los préstamos<sup>4</sup>.

Los jóvenes universitarios (JU) consideran que poseen los conocimientos necesarios para tomar decisiones acertadas que maximicen los beneficios obtenidos, es por eso que le dan poca importancia al tema. Si percibieran la importancia de la EF y, que sus conocimientos no son los necesarios para comprender las herramientas de forma adecuada, aumentaría el interés por la materia<sup>5</sup>.

El problema para los universitarios radica en la deficiencia de la Educación Superior (ES), que no proporciona los conocimientos necesarios para tomar decisiones adecuadas. De acuerdo con la *Organization for Economic Co-operation and Development*<sup>6</sup>, México posee una de las peores calificaciones de calidad académica, comparado con los demás países miembros. Considerando esta idea, y con la evidencia existente de que, en promedio los hombres poseen mayor EF que las mujeres y que gozan de mayor confianza en sus habilidades y conocimientos<sup>7</sup>. Podemos observar, que los jóvenes se sitúan en una condición vulnerable, que se intensifica en el caso de las féminas. El presente estudio favorece y contribuye a la literatura de EF de JU existente, brindando un panorama nacional con una perspectiva de género.

## Revisión de literatura

En México, la educación es caracterizada por ser laica y gratuita con el objetivo de ofrecer igualdad de oportunidades, aunque históricamente la sociedad se ha distinguido por

<sup>2</sup> Leora Klapper; Annamaria Lusardi y Peter van Oudheusden, "Financial Literacy Around the World: Insights from the Standard and Poor's Rating Services Global Financial Literacy Survey", (2015).

<sup>3</sup> Comité de Educación Financiera, CEF. (2017). Estrategia Nacional de Educación financiera y Cecilia Murillo; Neftaly Ibarra y Erika Acosta, "Análisis de educación financiera en estudiantes de quinto grado de dos escuelas primarias de la ciudad de Navojoa, Sonora", Revista Inclusiones Vol: 6 num Especial (2019).

<sup>4</sup> Leora Klapper; Annamaria Lusardi y Peter van Oudheusden, "Financial Literacy Around the World...; Némesis Larracilla-Salazar; Ileana Peña-Osorio y Violetta Molchanova, "Education and Financial Inclusion. An empirical Study in Students of Higher Education", European Journal of Contemporary Education, Vol: 8 num 4 (2019).

<sup>5</sup> Jesica Ramos; Arturo García y Elena Moreno, "Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros", International Journal of Development and Educational Psychology INFAD, Vol: 2 num 1 (2017).

<sup>6</sup> Organization for Economic Co-operation and Development, OECD. "Educación superior en México: resultados y relevancia para el mercado laboral". OECD publishing. (2019).

<sup>7</sup> Organization for Economic Co-operation and Development, OECD. "Student's financial literacy, behaviour and expectations", PISA 2015 Results, Vol: 4 num 1 (2017).

un alto grado de discriminación, lo que genera un sesgo en estas posibilidades de acuerdo con el género<sup>8</sup>. Dabla-Norris y Kochhar<sup>9</sup> indicaron que tanto hombres como mujeres nacen con un potencial idéntico, la diferencia radica en las ventajas de acceso a servicios educativos que poseen los primeros, lo que limita el posible desarrollo femenino.

La Organización Mundial de la Salud<sup>10</sup> define al género como las características en común de una sociedad, producto de sus relaciones, que, si bien interactúa con una cuestión de sexualidad, su significado va más allá de ello. Por su parte, la Comisión Nacional para Prevenir y Erradicar la Violencia Contra las Mujeres<sup>11</sup> precisa que el género es la agrupación de ideas y comportamientos determinados por una sociedad en particular, relacionados con el sexo, pero, haciendo énfasis en que existe una diferencia entre ambos conceptos. En el mismo orden de ideas, Fernández<sup>12</sup> expone que el género es el conjunto de roles, estereotipos, estatus y asimetrías de carácter social, a diferencia del sexo que es una cuestión biológica. Al mismo tiempo, Villanueva y Grau-Alberola<sup>13</sup> mencionaron que, el género es una construcción de carácter social que determina los roles de la población, principalmente por sus características biológicas. Por otra parte, la EF es definida como la mejora de la comprensión de los conocimientos y habilidades que permiten comprender los Productos y Servicios Financieros, contribuyendo al bienestar económico<sup>14</sup>. Al mismo tiempo, diversos autores mencionan que, la EF permite mejorar la toma de decisiones complejas, mediante el entendimiento de conceptos básicos como interés, inflación y diversificación de riesgo<sup>15</sup>. Aunado a ello, la EF es definida como la adquisición de aptitudes, conocimientos y habilidades que permite optimizar la correcta administración y planeación de las finanzas personales<sup>16</sup>. Además, la EF comprende el entendimiento de los riesgos y oportunidades de los PSF, para mejorar la toma de decisiones mediante información adecuada<sup>17</sup>.

<sup>8</sup> David Moctezuma; José Narro y Lourdes Orozco, “La mujer en México: inequidad, pobreza y violencia”, *Revista Mexicana de Ciencias Políticas y Sociales*, Vol: 59 num 220 (2014).

<sup>9</sup> Era Dabla-Norris y Kalpana Kochhar, “Cerrar la brecha de género”, *Finanzas y desarrollo: Fondo Monetario Internacional y Banco Mundial*. Vol: 56 num 1 (2019).

<sup>10</sup> Organización Mundial de la Salud, OMS. “Género y Salud”. <https://www.who.int/es/newsroom/fact-sheets/detail/gender>

<sup>11</sup> Comisión Nacional para Prevenir y Erradicar la Violencia contra las Mujeres, CONAVIM. *Sexo vs Género: ¿Por qué es importante conocer las diferencias?* <https://www.gob.mx/conavim/articulos/sexo-vs-genero-por-que-es-importante-conocer-las-diferencias?idiom=es>

<sup>12</sup> Juan Fernández, “La ceguera de género frente a una generología. Comentario a Ferrer-Pérez y Bosch-Fiol, 2019”, *Anuario de psicología jurídica*, Vol: 29 (2019).

<sup>13</sup> José Villanueva y Ester Grau-Alberola, “Diferencias por sexo y edad en la interiorización de los estereotipos de género en la adolescencia temprana y media”, *Electronic Journal of Research in Educational Psychology*, Vol: 17 num 1 (2019).

<sup>14</sup> Organization for Economic Co-operation and Development, OECD. “Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies”. OECD Publishing, (2005).

<sup>15</sup> Utkarsh Asheesh Pandey; Arvind Ashta; Eli Spiegelman y Angela Sutan, “Catch them young: Impact of financial socialization, financial literacy and attitude towards money on financial well-being of young adults”, *International Journal of Consumer Studies*, Vol: 44 (2020); Yoshihiko Kadoya y Mostafa Rahim, “What determines financial literacy in Japan?”, *Journal of Pension Economics and Finance*, Vol: 19 (2020) y Annamaria Lusardi, “Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications”, *Swiss Journal of Economics and Statistics*, Vol: 155 num 1 (2019).

<sup>16</sup> Comité de Educación Financiera, CEF. “Estrategia Nacional de Educación Financiera”, (2017).

<sup>17</sup> Comité Económico y Social Europeo, CESE. “Educación financiera para todos: Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea”. Unidad de visitas y publicaciones, (2013).

De acuerdo con la OECD<sup>18</sup>, las diferencias de género repercuten en la EF por diversos factores: como las oportunidades de aprendizaje, el contexto y nivel socioeconómico en el que se desenvuelven. Aunado a ello, Bucher-Koenen *et al.*<sup>19</sup> encontraron que a pesar de que las mujeres poseen un mejor nivel académico, existe una Brecha de Género (BG) evidente e independiente del nivel socioeconómico y el contexto cultural.

Barboza, Smith y Pesek<sup>20</sup> realizaron una investigación por género sobre conocimientos de EF, encontrando que las mujeres y los estudiantes que poseen un bajo promedio académico suelen tener menos puntaje, BG que se intensifica conforme aumenta la dificultad de las preguntas sobre la materia. Por su parte, Ergün<sup>21</sup> en un estudio a universitarios, encontró que las mujeres suelen presentar más carencias en materia de EF, que los hombres.

Los estudiantes universitarios consideran que tienen las herramientas y habilidades necesarias para tomar decisiones de carácter financiero, lo que contrasta con los bajos niveles de EF observados<sup>22</sup>. Se observa que los universitarios expresan con seguridad que poseen un alto nivel de EF, mucho más elevado del que realmente tienen<sup>23</sup>.

Un estudio realizado por Pedroza, García y González<sup>24</sup> a una muestra de 241 JU, reveló que los hombres ahorran más, y poseen un mayor conocimiento sobre los tópicos de EF. Por su parte, Marcano<sup>25</sup> encontró que existe una clara BG en el uso de servicios financieros, ya que los hombres son los que más utilizan estos productos.

Frijns, Gilbert y Tourani-Rad<sup>26</sup> hallaron que el nivel de EF que presentan los universitarios, es deficiente, y que, además, el cursar programas que imparten materias de carácter financiero, no incrementa directamente su nivel de EF. Al mismo tiempo, Beltrán y Gómez<sup>27</sup>, aplicaron un estudio a 200 estudiantes universitarios, en este, encontraron que, no existe relación entre el nivel de EF y que los JU pertenezcan a una carrera del área económico-administrativa.

---

<sup>18</sup> Organization for Economic Co-operation and Development, OECD. "Student's financial literacy, behaviour and expectations". PISA 2015 Results, Vol: 4 num 1 (2017).

<sup>19</sup> Tabea Bucher-Koenen; Annamaria Lusardi; Rob Alessie y Maarten van Rooij, "How financially literate are women? An overview and new insights", *Journal of Consumers Affairs*. (2017).

<sup>20</sup> Gustavo Barboza; Chad Smith y James Pesek, "Assesing Financial Literacy, Gender Gap and Cognitive Differences", *Journal of Financial Education*, Vol: 42 (2016).

<sup>21</sup> Kutlu Ergün, "Financial literacy among university students: A study in eight European countries", *International Journal of Consumer Studies*, Vol: 42 num 1 (2017).

<sup>22</sup> Jéssica Ramos-Hernández; Arturo García-Santillán y Violetta Molchanova, "Financial Literacy Level on Colleges Students: A Comparative Descriptive Analysis between Mexico and Colombia", *European Journal of Contemporary Education*, Vol: 9 num: 1 (2020).

<sup>23</sup> Gustavo Barboza; Chad Smith y James Pesek, "Assesing Financial Literacy, Gender Gap and Cognitive Differences", *Journal of Financial Education*, Vol: 42 (2016).

<sup>24</sup> Gloria Pedroza; María García y Elí González, "El impacto del género y el nivel escolar en la Educación Financiera y el ahorro en el noreste de México", *Congreso Internacional de Contaduría, Administración e Informática*, (2018).

<sup>25</sup> Andrés Marcano, "Uso de Banca Móvil en México: Inclusión Financiera y costos de transacción" (Tesina de Licenciatura, Centro de Investigación y Docencia Económicas, CIDE, 2019).

<sup>26</sup> Bart Frijns; Aaron Gilbert y Alireza Tourani-Rad, "Learning by doing: the role of financial experience in financial literacy", *Journal of Public Policy*, Vol: 34 num 1 (2014).

<sup>27</sup> Leonardo Beltrán y Efraín Gómez, "Educación financiera en estudiantes universitarios", *Económicas CUC*, Vol: 38 num 2 (2017).

Un estudio aplicado a JU, demostró que, al brindar un breve curso de EF, aumentó el conocimiento sobre tópicos como interés compuesto, inflación y diversificación de riesgos, sin encontrar diferencias significativas respecto al género<sup>28</sup>. Por su parte Pérez *et al.*,<sup>29</sup> en un análisis a estudiantes de administración de empresas, encontraron que los universitarios poseen una EF baja y deficiente a pesar de haber recibido materias relacionadas con el tema durante su formación académica.

Moreno, García y Gutiérrez<sup>30</sup> demostraron que los JU carecen de conocimientos en temas como la tasa de interés y la inversión. Considerando los planteamientos anteriores y añadiendo la vulnerabilidad de género que viven las mujeres, se considera que su participación se ve reprimida<sup>31</sup>.

Los JU se enfrentan a un problema con las instituciones financieras, estas necesitan recabar información crediticia para otorgar los PSF, dado que buscan integrarse al mercado, estos datos no están disponibles. Carballo<sup>32</sup> encuentra que la mayoría de los países que recopilan estadísticas sobre inclusión financiera, no desglosan la información por género, lo que intensifica la desventaja en la participación de las mujeres en dicho sector.

### **Las diferencias de género en la Educación Financiera Universitaria.**

La ES es clave para el incremento de los conocimientos y habilidades, que demandan las economías modernas<sup>33</sup>. Durante esta etapa los JU toman decisiones que repercuten directamente en su bienestar financiero actual y futuro<sup>34</sup>.

De acuerdo con la Secretaría de Educación Pública en México<sup>35</sup>, para el ciclo escolar 2018-2019, se matricularon 4 705,400 estudiantes en el nivel de ES, en las modalidades presencial y a distancia: las mujeres representaron el 51% del total. A pesar del gran número de estudiantes matriculados, la cobertura que brindan las Instituciones de ES, no es suficiente para atender a todos los jóvenes de todo el país<sup>36</sup>.

<sup>28</sup> Agar Brugiavini; Danilo Cavapozzi; Mario Padula y Yuri Pettinicchi, "On the effect of financial education on financial literacy: evidence from a sample of college students", *Journal of Pension Economics and Finance*, (2018).

<sup>29</sup> Alfredo Pérez; Guadalupe Tenorio; Amado Torralba y Luz Salvatori, "Análisis de la educación financiera en alumnos de administración en Acatzingo, Puebla", *Revista Internacional La Nueva Gestión Organizacional*, Vol: 11 num 4 (2019).

<sup>30</sup> Elena Moreno; Arturo García y Lizette Gutiérrez, "Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa", *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, Vol: 8 num 22 (2017).

<sup>31</sup> Ignacio Carballo, "Inclusión financiera y empoderamiento de la mujer: una revisión crítica en base a la literatura", *Colección*, Vol: 31 num 1 (2020).

<sup>32</sup> Ignacio Carballo, "Inclusión financiera y empoderamiento de la mujer...".

<sup>33</sup> Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, OCDE. "Educación superior en México: resultados y relevancia para el mercado laboral". OECD publishing, (2019).

<sup>34</sup> Elizabeth Breitbach y William Walstad, "Financial Literacy and Financial Behavior among Young Adults in the United States", *Economic competences and Financial Literacy of Young Adults*, (2016).

<sup>35</sup> Secretaría de Educación Pública, SEP. "Principales cifras del sistema educativo nacional 2018-2019". Secretaría de Educación Pública, México (2019).

<sup>36</sup> Rodolfo Tuirán, "La educación superior: promesas de campaña y ejercicio de gobierno", *Revista de educación de superior*, Vol: 48 num 190 (2019).

En México, se muestra una tendencia creciente de alumnos matriculados y egresados de Instituciones de ES en ambas modalidades, aunque esto no significa que los universitarios hayan desarrollado, habilidades y competencias necesarias, no sólo para ingresar al mercado laboral, sino también para su vida. Esto puede deberse a que los programas académicos que cursan los JU, se encuentran en proceso de acreditación<sup>37</sup>, o que aún con ella, no lo logran transmitir la metodología correcta para una enseñanza teórica-práctica que les asegure tener las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras adecuadas.

A pesar del avance presentado con el pasar de los años y las políticas que buscan fortalecer la igualdad de género en la ES, los resultados han sido muy tenues. Lechuga y Montiel<sup>38</sup> sostienen que, en México, la BG se intensifica conforme va incrementando el nivel académico.

Si bien, las féminas han logrado una equivalencia con los hombres respecto a la matrícula, las desigualdades y estereotipos influyen en el progreso académico de los estudiantes<sup>39</sup>. Esta BG observada en la ES, limita el desarrollo de los conocimientos y capacidades en los JU en distintos temas, como el de la EF, esta deficiencia impide que los JU alcancen un bienestar financiero, en el corto y largo plazo, situación que se incrementa en el caso de las mujeres.

Existe evidencia empírica de que la EF, incentiva a la población a destinar una cantidad mayor de su ingreso al ahorro, además de reducir los riesgos que suelen presentarse en los PSF por cuestiones de incumplimiento<sup>40</sup>. La falta EF en los JU, permite entender el porqué de su comportamiento respecto a tópicos como ahorro, inflación y como este, limita su acceso al sector financiero<sup>41</sup>.

Datos recabados por el Banco Mundial en 2017, indican que, en México, sólo el 32.77% de jóvenes entre 15 y 24 años poseían una cuenta en alguna institución financiera, de los cuales, la mayoría eran varones. De acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera<sup>42</sup>, las diferencias de género están presentes en el acceso a PSF, ya que se otorgan en mayor proporción a los hombres.

Un estudio realizado por la OECD<sup>43</sup> en 13 países, demostró que al menos el 50% de los estudiantes ahorraron parte de su ingreso, el 20% lo hizo solo cuando tuvo un excedente, el 22% solo ahorró cuando quiso comprar algo, y aproximadamente el 6% no

<sup>37</sup> José Jiménez, "La evaluación y acreditación de la educación profesional en México: ¿la legitimación y competitividad como fin de la universidad?", Revista de Educación Superior, Vol: 48 num 189 (2019).

<sup>38</sup> Jesús Lechuga y Laura Montiel, "Educación superior y género: el Techo de Cristal en México (2000-2016)". Memorias del tercer foro internacional Rusia-América Latina, (2017).

<sup>39</sup> Flor Bermúdez y Dulce Ramírez, Los rostros de la desigualdad educativa: sexismo, racismo y discriminación en la educación superior (Tuxtla Gutiérrez: Itaca, 2019).

<sup>40</sup> Leonardo Beltrán y Efraín Gómez, "Educación financiera en estudiantes universitarios". Económicas CUC, Vol: 38 num 2 (2017).

<sup>41</sup> Elizabeth García; Fabiola Mapén y Germán Prats, "Factores del crédito individual que afectan la inclusión financiera en México", Revista Inclusiones, Vol: 7 num Especial (2020).

<sup>42</sup> Instituto Nacional de Estadística y Geografía, INEGI y Comisión Nacional Bancaria y de Valores, CNBV. "Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018", (2018).

<sup>43</sup> Organization for Economic Co-operation and Development, OECD, "Student's financial literacy, behaviour and expectations", PISA 2015 Results, Vol: 4 num 1 (2017).

ahorró nada de dinero. Ramos-Hernández, García-Santillán y Molchanova<sup>44</sup> demostraron que, en México, el 60% de los JU carecen de conocimiento sobre el ahorro y la inversión, volviéndolos vulnerables ante un gasto inesperado.

Montoya *et al.*<sup>45</sup> encontraron que los JU tenían la intención de ahorrar, pero no llevaron a cabo esa inquietud, ya que el 71% de los encuestados mostraron tendencia al no ahorro. Esta falta de hábito hacia el ahorro, se debe en parte, a la exclusión financiera que viven los universitarios, combinado con un bajo nivel de ingresos que obstaculiza aún más esta acción<sup>46</sup>. Uno de los problemas más frecuentes con los JU, está relacionado con el desconocimiento del funcionamiento de las tarjetas de crédito, a pesar de que estas les pueden ser de gran utilidad<sup>47</sup>. En México, el porcentaje de mujeres mayores a 15 años que poseen una cuenta bancaria o servicio financiero fue del 33.28%, mientras que los hombres representaron el 41%<sup>48</sup>.

La disminución de esta BG es esencial, ya que la participación y el empoderamiento financiero de las mujeres es de vital importancia para la economía en general<sup>49</sup>. La inclusión financiera (IF) es clave para que las féminas tengan más y mejores oportunidades para acceder, administrar y controlar sus recursos<sup>50</sup>.

Esta BG observada en la EF de los JU, tiene repercusiones importantes en la toma de decisiones de consumo y ahorro<sup>51</sup>, el aumento de la participación femenina traería consigo un beneficio personal, y para la economía en general. De acuerdo con Lagarde<sup>52</sup>, una disminución de la BG traería consigo un aumento hasta del 35% al Producto Interno Bruto (PIB) de los países que presentan mayor desigualdad. La forma en que los JU, utilizan sus tarjetas de crédito, ofrece un panorama general de su comportamiento financiero<sup>53</sup>. Esta conducta de un sector de universitarios no corresponde a su nivel de EF, esto puede ser resultado de la dependencia que muestran hacia sus padres<sup>54</sup>.

---

<sup>44</sup> Jéssica Ramos-Hernández; Arturo García-Santillán y Violetta Molchanova, "Financial Literacy Level on Colleges Students: A Comparative Descriptive Analysis between Mexico and Colombia", *European Journal of Contemporary Education*, Vol: 9 num 1 (2020).

<sup>45</sup> Beatriz Montoya; María Ruiz; Sandra Sierra y Jonathan Bermúdez, "El manejo del dinero: Finanzas personales de los universitarios", *Revista CIES*, Vol: 7 num 1 (2016).

<sup>46</sup> Teresa Zamora; Arturo García y Jéssica Ramos, "Algunas características que explican el comportamiento de los jóvenes universitarios hacia el ahorro", *International Journey of Development and Educational Psychology INFAD*, Vol: 2 (2018).

<sup>47</sup> Catherine Montalto; Erica Phillips; Anne McDaniel y Amanda Baker, "College Student Financial Wellness: Student Loans and Beyond", *Journal of Family and Economic Issues*, Vol: 40 (2019).

<sup>48</sup> World Bank Group. "World Development Indicators". (2017). <https://databank.worldbank.org/source/world-development-indicators>

<sup>49</sup> Madeleine Echeverría, "Brecha de género de la inclusión financiera de Chile y Latinoamérica" (Tesis de fin de grado, Universidad de Chile, 2016).

<sup>50</sup> Consejo Nacional de Inclusión Financiera, CONAIF. Reporte Nacional de Inclusión Financiera. (2018).

<sup>51</sup> Gustavo Barboza; Chad Smith y James Pesek, "Assesing Financial Literacy, Gender Gap and Cognitive Differences", *Journal of Financial Education*, Vol: 42 (2016).

<sup>52</sup> Christine Lagarde, "Un imperativo mundial", *Finanzas y desarrollo*, Vol: 56 num 1 (2019).

<sup>53</sup> Elizabeth Breitbach y William Walstad, "Financial Literacy and Financial Behavior among Young Adults in the United States", *Economic competences and Financial Literacy of Young Adults*, (2016).

<sup>54</sup> Saeed Sharif; Ashraf Ahadzadeh y Jason Turner, "Gender Differences in Financial Literacy and Financial Behaviour Among Young Adults: The Role of Parents and Information Seeking", *Journal of Family and Economic Issues*, (2020).

El bajo nivel de ingresos de los JU los obliga a realizar una duplicidad de roles, combinan el ámbito académico con el laboral, con el propósito de conseguir los recursos necesarios para sustentarse<sup>55</sup>. El estudio realizado por Salinas-Quiroga y González-Salazar<sup>56</sup>, encontró que los estudiantes universitarios que trabajan poseen un promedio académico similar a los que solo estudian, además, en el caso de los que laboran en un lugar afín a su carrera, reflejan una mejora en su promedio.

Nessier *et al.*<sup>57</sup> encontraron que la mayoría de los JU han estado trabajando y estudiando simultáneamente, considerándolo como una instancia formativa. La diferencia principal radica en la división sexual de las actividades laborales, ya que a la mujer se le han asignado labores domésticas, y a los hombres casi todo tipo de actividad productiva<sup>58</sup>.

## Metodología

El estudio es descriptivo con un enfoque cuantitativo, el análisis de los datos fue realizado mediante diversos métodos estadísticos<sup>59</sup>. La investigación es de corte transversal, porque la información fue recolectada en un periodo en específico, no experimental, ya que las variables independientes no fueron modificadas ni manipuladas.

La investigación corresponde a una muestra de 3,649 estudiantes de Instituciones de ES pertenecientes al área de Ciencias Económico-Administrativas de las zonas metropolitanas (ZM) más pobladas de la República Mexicana de acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía<sup>60</sup>, 1.- ZM Valle de México, 2.- ZM Jalisco, 3.- ZM Monterrey, 4.- ZM Puebla-Tlaxcala y 5.- ZM Toluca. El instrumento de estudio aplicado fue la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (EEFIES), 2017-2018<sup>61</sup>. Dicha encuesta muestra 18 indicadores de interés para este estudio en escala dicótoma, ordinal y nominal.

Las universidades participantes de esta investigación fueron: Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM); Facultad de Estudios Superiores Aragón (FES Aragón - UNAM); Facultad de Estudios Superiores Acatlán (FES Acatlán-UNAM); Instituto Politécnico Nacional (IPN); Universidad Iberoamericana (IBERO) campus Ciudad de México; Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM) Campus Ciudad de México; Centro de Investigación y Docencia Económicas (CIDE); Universidad

<sup>55</sup> Rodolfo Cruz; Eunice Vargas; Ana Hernández y Óscar Rodríguez, “Adolescentes que estudian y trabajan: factores sociodemográficos y contextuales”. *Revista Mexicana de Sociología*, Vol: 79 num 3 (2017).

<sup>56</sup> Mirna Salinas-Quiroga y Francisco González-Salazar, “Influencia del trabajo sobre el promedio académico en estudiantes de odontología”, *Magis, Revista Internacional de Investigación en Educación*, Vol: 12 num 24 (2019).

<sup>57</sup> Andrea Nessier; María Pagura; Andrea Pacífico y Norma Zandomeni, “Estudiantes universitarios que trabajan: desafíos de la simultaneidad”, *Escritos Contables y de Administración*, Vol: 8 num 2 (2017).

<sup>58</sup> Yannet Paz y Guillermo Campos, “Las mujeres jóvenes en México: ¿estudian o trabajan?”, *Última década*, Vol: 21 num 39 (2013).

<sup>59</sup> Fabio Sánchez, “Fundamentos Epistémicos de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa: consensos y disensos”, *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, Vol: 13 num 1 (2019).

<sup>60</sup> Instituto Nacional de Estadística y Geografía, INEGI. “Las zonas metropolitanas en México” (2014).

<sup>61</sup> Ariadna Hernández-Rivera, “Educación financiera en la educación superior: estudio de 19 universidades en México”, *El Cotidiano*, Vol: 35 num 218 (2019).



Autónoma Metropolitana (UAM); Universidad de Monterrey (UDEM); Universidad Autónoma de Nuevo León (UANL); Universidad de Guadalajara (UDG); Universidad Autónoma de Guadalajara (UAG); Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP); Universidad Popular Autónoma del Estado de Puebla (UPAEP); Universidad Autónoma de Tlaxcala (UAT) y Universidad Autónoma del Estado de México (UAEMEX)

Este instrumento inicialmente estuvo basado en la metodología desarrollada por Annamaria Lusardi y Olivia Mitchell, denominada *The Big Three*, la cual, se funda en 4 principios fundamentales: simplicidad, relevancia, brevedad y capacidad para diferenciar<sup>62</sup>. Posteriormente se añadieron diversos elementos que contribuyeran al análisis teórico-metodológico, por lo que se integraron otras variables. La estimación realizada consiste en una regresión lineal múltiple, utilizando una métrica de Scoring, dadas las características de las variables.

La muestra está conformada por un 49% de hombres y 51% de mujeres, con una edad promedio de 21 años, la tabla 1 nos permite observar que el porcentaje de estudiantes universitarios que se encuentran solteros es muy cercano al 100%, el resto se encuentran en un estado civil distinto, se puede observar que el porcentaje de mujeres casadas es mayor que el de los varones.

| Variable                       | Hombres | Mujeres |
|--------------------------------|---------|---------|
| Sexo                           | 49%     | 51%     |
| Edad (Promedio)                | 21 años | 20 años |
| Condición Conyugal (Solteros*) | 99.32%  | 98.56%  |

Fuente: Elaboración propia con base en datos de la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (EEFIES), 2017-2018 (Hernández-Rivera, 2019).

Nota: \*Se consideró el porcentaje de estudiantes que se encuentran solteros, sólo el 0.56% de hombres y el 1.39% de mujeres señalaron su estado civil como casados.

Tabla 1  
Información general

La tabla 2, muestra que, el 36.78% de hombres y el 38.53% de mujeres viven en una casa o departamento propio, el resto se encuentra en viviendas rentadas o prestadas. Un porcentaje elevado de JU (61.29%) señaló que su padre es el proveedor principal de su hogar.

El 59.21% de los JU indicaron que el ingreso de su hogar, es menor a los \$19,999 mensuales, 26.07% los varones y 33.14% las féminas, este resultado nos indica que el porcentaje de hombres cuyo ingreso familiar es mayor a los \$19,999 mensuales es superior al de las mujeres, demostrando que, en los hogares de los varones poseen un nivel socioeconómico mayor.

En cuestión del nivel de ingreso que perciben los JU que se identificaron como estudiantes de tiempo completo, se observa que el porcentaje de féminas (41.20%) cuyo ingreso mensual es menor a \$3,999 es mayor que el de los varones (32%). Es decir, el porcentaje de hombres que poseen un ingreso superior a los \$3,999 mensuales es mayor que el de las mujeres.

<sup>62</sup> Annamaria Lusardi, "Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications", Swiss Journal of Economics and statistics, Vol: 155 num 1 (2019).

En cuestión del ingreso mensual de los universitarios que estudian y trabajan, el 47.90% de los varones registro un ingreso menor o igual a \$9,999 mensuales, superior al 40.39% que representaron las mujeres, evidenciando que los hombres ganan más que las mujeres, esto coincide con los resultados presentados por diversos autores de que, en México, el hombre percibe un salario mayor que el que reciben las mujeres<sup>63</sup>, esto, reafirma las distintas teorías que proponen que las actividades laborales que realiza cada uno de los individuos, depende del género al que pertenecen, asignando a las mujeres a trabajos con una remuneración menor. De acuerdo con la OECD<sup>64</sup>, la BG en la EF genera desconfianza e inseguridad en las féminas, limitando su participación en las actividades económicas y financieras, haciendo que recurran con mayor frecuencia a realizar actividades secundarias.

| Variable   | Hombres | Mujeres |
|--|---------|---------|
| Tipo de vivienda (% <sup>a</sup> )                       | 36.78%  | 38.53%  |
| Proveedor principal del hogar (% <sup>b</sup> )          | 29.79%  | 31.50%  |
| Ingreso mensual del hogar (% <sup>c</sup> )              | 26.07%  | 33.14%  |
| Ingreso mensual estudiante (% <sup>d</sup> )             | 32.00%  | 41.20%  |
| Ingreso mensual estudiante que trabaja (% <sup>e</sup> ) | 47.90%  | 40.39%  |

Fuente: Elaboración propia con base en datos de la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (EEFIES), 2017-2018 (Hernández-Rivera, 2019).

Nota: <sup>a</sup> Porcentaje correspondiente a los estudiantes que indicaron vivir en casa propia. <sup>b</sup> El porcentaje corresponde a los estudiantes que señalaron a su padre como el proveedor principal del hogar. <sup>c</sup> Porcentaje de estudiantes cuyo ingreso del hogar es  $\leq$  \$19,999. <sup>d</sup> Porcentaje de estudiantes cuyo ingreso es  $\leq$  \$3,999. <sup>e</sup> Porcentaje de JU que estudian y trabajan cuyo ingreso es  $\leq$  \$9,999.

Tabla 2  
Datos Socioeconómicos de los Jóvenes Universitarios

La tabla 3, permite apreciar que, más de la mitad (51.48%) de los JU poseen al menos una cuenta de ahorro bancaria, el porcentaje de féminas que tiene acceso a este producto financiero es 5.76% menor que el de los varones. En cuestión de tarjetas de crédito, se observa que el porcentaje de universitarios que usan este producto es muy reducido, apenas representan el 27.44% de la muestra, contrario a lo planteado por Montalto *et al.*<sup>65</sup> en donde encontraron que uno de los principales problemas entre los jóvenes estaba relacionado con el alto número de tarjetas de crédito que poseen. Se muestra un resultado similar en el uso de aplicaciones para gastar o invertir, ya que solo el 23.84% de los jóvenes hacen uso de estas herramientas, las mujeres apenas representan el 9.12%, este resultado, concuerda con el hallazgo de Espinoza, Fariño y Herrera<sup>66</sup>, en donde se observó que el porcentaje de JU que son usuarios de la banca electrónica es apenas del 8%.

<sup>63</sup> Organization for Economic Co-operation and Development, OECD. "Closing the gender gap: Act Now Mexico". OECD publishing, (2012); Carolina Del Ángel, "Brecha salarial de género en México", Revista pluralidad y consenso, Vol: 8 num 35 (2018).

<sup>64</sup> Organization for Economic Co-operation and Development, OECD., & International Network on Financial Education, INFE. "OECD/INFE Policy Guidance on Addressing Women's and Girl's Needs for Financial Awareness and Education". OECD publishing, (2013).

<sup>65</sup> Catherine Montalto; Erica Phillips; Anne McDaniel y Amanda Baker, "College Student Financial Wellness: Student Loans and Beyond", Journal of Family and Economic Issues, Vol: 40 (2019).

<sup>66</sup> Patricia Espinoza; Ligia Fariño y Yandri Herrera, "Medición del nivel de educación financiera en los universitarios en la ciudad de Guayaquil", Atlante: cuadernos de Educación y Desarrollo, (2019).

Aunado a esto, se encontró que, los JU no están preparados para cubrir un gasto imprevisto, ya que, sólo el 15.52% de varones y el 13.04% de mujeres, poseen un fondo de emergencia para cubrir esos gastos, reafirmando el resultado encontrado en el estudio de Cornejo-Saavedra *et al.*<sup>67</sup> ya que más del 50% de los jóvenes encuestados señalaron no tener ahorros para cubrir un gasto repentino.

Claramente se puede observar una BG en el acceso a PSF, ya que los hombres acceden con mayor frecuencia a estos productos. A pesar del esfuerzo realizado por distintas entidades en México por aumentar la inclusión femenina mediante la creación de instrumentos enfocados en este sector<sup>68</sup>, las desigualdades de género siguen presentes.

| Variables                               | Autor (es)  | Hombres (%*) | Mujeres (%*) | Brecha de género |
|---|---|--------------|--------------|------------------|
| Cuentas de ahorro.                      | Neme-Chaves y Forero Molina <sup>69</sup>                       | 28.62%       | 22.86%       | -5.76%           |
| Cuentas y tarjetas de Crédito           | Castro-González, Delgado-Ortiz y Rodríguez-Madera <sup>70</sup> | 15.29%       | 12.15%       | -3.14%           |
| Usa aplicaciones para gastar o invertir | Nuñez y Sifuentes <sup>71</sup>                                 | 14.72%       | 9.12%        | -5.60%           |
| Fondo de Emergencia                     | Hassler, Lusardi y Oggero <sup>72</sup>                         | 15.52%       | 13.04%       | -2.48%           |

Fuente: Elaboración propia con base en datos de la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (EEFIES), 2017-2018 (Hernández-Rivera, 2019).

\*Nota: El porcentaje corresponde a los estudiantes universitarios que utilizan estos servicios.

Tabla 3  
Porcentaje de Uso de Servicios y Productos Financieros por Género

La tabla 4 demuestra que, apenas unos cuantos JU suelen invertir un porcentaje de su ingreso, este resultado es sumamente bajo, ya que a pesar de que en la Universidad se les enseña teóricamente sobre inversión en el área económico-administrativa, únicamente

<sup>67</sup> Edinson Cornejo-Saavedra; Benito Umaña-Hermosilla; Nataly Guiñez-Cabrera; Daniela Muñoz-Silva y Caterin Mardones-Lagos, "Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile", R.A.N., Vol: 3 num 2 (2017).

<sup>68</sup> Karina Azar; Edgar Lara y Diana Mejía, "Inclusión financiera de las mujeres en América Latina. Situación Actual y recomendaciones de política. Políticas públicas y transformación productiva", CAF, Vol: 30 (2018).

<sup>69</sup> Samir Neme-Chaves y Sara Forero-Molina, "Símbolos, significados y prácticas asociados a las finanzas personales en estudiantes universitarios", Suma de negocios, Vol: 9 num 19 (2018).

<sup>70</sup> Karen Castro-González; Cristina Delgado-Ortiz y Jomar Rodríguez-Madera, "Uso y manejo del crédito en estudiantes universitarios", Revista internacional Administración y Finanzas, Vol: 7 num 5 (2014).

<sup>71</sup> María Nuñez y Diana Sifuentes, "Las fintech como herramienta para la promoción de la inclusión financiera en el Perú" (Tesis de maestría, Universidad ESAN, Lima, Perú, 2019)

<sup>72</sup> Andrea Hassler; Annamaria Lusardi y Noemi Oggero, "Financial fragility in the US: evidence and implications", GFLEC working paper No. 2018-1 (2018).

invierte, el 8.89% de los JU, 5.61% los hombres y el 3.28% las mujeres, lo cual coincide con lo encontrado por Sánchez, Santos y Castro<sup>73</sup> en un estudio aplicado a estudiantes de licenciaturas pertenecientes al área económico-administrativa, donde observaron que los JU no contemplan a la inversión como una opción, al momento de recibir un ingreso.

En cuestión de ahorro, se observa que los hombres (21.52%) recurren a las instituciones financieras con mayor frecuencia que las féminas (17.63%), si bien, las mujeres muestran ahorrar más que los hombres, suelen acudir a medios de ahorro informales, el 48.81% de los JU señalaron mantener sus ahorros en el hogar, el 27.82% corresponde a las féminas, y el 20.99% a los varones, evidenciando una BG del 6.83%, únicamente el 11.94% señaló no tener ahorros.

También se percibe que, aparentemente un gran porcentaje de JU realizan un presupuesto de sus posibles gastos, ya que el 92.78% señaló realizar esta actividad, en este rubro, las mujeres demostraron planear sus gastos en mayor medida que los hombres. Este resultado coincide con el hallazgo de Ramos-Hernández, García-Santillán y Molchanova<sup>74</sup>, que encontraron que los JU tienen el hábito de realizar un presupuesto de sus posibles gastos, no obstante, muestran carencias en su nivel de EF tomando en cuenta las demás variables. El porcentaje de JU que ahorra o invierte en instituciones bancarias es apenas del 39.15%, contrario a lo planteado por Moreno<sup>75</sup>, donde apenas el 47.2% indicó no ahorrar o invertir en instituciones bancarias.

| VARIABLES                                    | Autor (es)                               | Hombres (%*) | Mujeres (%*) | Brecha de Género |
|--|--|--------------|--------------|------------------|
| Invierte parte de su ingreso al recibirlo    | Duque, González y Ramírez <sup>76</sup>  | 5.61%        | 3.28%        | -2.33%           |
| Presupuesta sus gastos                       | Loaiza-Marín <i>et al.</i> <sup>77</sup> | 45.72%       | 47.06%       | 1.34%            |
| Ahorra o invierte en Instituciones Bancarias | Vanegas, Gómez y White <sup>78</sup>     | 21.52%       | 17.63%       | -3.89%           |

Fuente: Elaboración propia con base en datos de la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (EEFIES), 2017-2018 (Hernández-Rivera, 2019).

Nota: \*El porcentaje corresponde a los estudiantes que llevan a cabo los hábitos mencionados

Tabla 4  
Hábitos Financieros

<sup>73</sup> Óscar Sánchez; Ramiro Santos y Karla Castro, “La importancia de la educación financiera en la formación de profesionistas de nivel licenciatura”, Revista digital FILHA, Vol: 22 (2020).

<sup>74</sup> Jéssica Ramos-Hernández; Arturo García-Santillán y Violetta Molchanova, “Financial Literacy Level on Colleges Students: A Comparative Descriptive Analysis between Mexico and Colombia”, European Journal of Contemporary Education, Vol: 9 num 1 (2020).

<sup>75</sup> Elena Moreno, “Empirical Study on Financial Education. Case Study of Public Accounting Graduates in Veracruz, México”, European Journal of contemporary Education, Vol: 8 num 4 (2019).

<sup>76</sup> Eduardo Duque; Juan González y John Ramírez, “Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria ESUMER”, Revista de Pedagogía, Vol: 37 num 101 (2016)

<sup>77</sup> Valeria Loaiza-Marín; Jennifer Úsuaga-Giraldo; Diego Correa-Mejía y Yuddy Betancur, “Determinantes del uso de herramientas financieras: Análisis desde las finanzas personales”, Science of Human Action, Vol: 4 num 1 (2019).

<sup>78</sup> Juan Vanegas; Diego Gómez y Karoll White, “Capacidad de ahorro en estudiantes de educación superior. Un estudio empírico en el Tecnológico de Antioquia”, En-Contexto Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad, Vol: 1 (2013).

En cuestión de conocimientos de EF, los hombres presentaron en promedio, mayor nivel de EF que las mujeres, se puede observar que los JU mostraron carencias en cuestión de conocimientos sobre interés simple y compuesto, curiosamente obtuvieron mejor puntaje en relación al interés compuesto, dado que el 51.64% de los JU demostraron entender este tópico, contrario al 32.56% que se obtuvo en relación al interés simple, en uno y otro, el porcentaje de mujeres que contestó acertadamente es inferior que el de los hombres.

En materia de inflación, los JU, manifestaron tener conocimientos suficientes para comprender este fenómeno, ya que, la mayoría contestó correctamente las interrogantes relacionadas con el tema, contrario a lo encontrado en el estudio de Dewi y Barlian<sup>79</sup> donde observó que los jóvenes presentaron carencias en temas como inflación y tasas de interés. Con respecto a la diversificación de riesgos, aparentemente más del 60% de los JU demostraron entender este tópico. Sin embargo, este resultado es opuesto a lo expuesto por Chiñas-Valencia *et al.*<sup>80</sup> donde encontraron que menos del 20% de los jóvenes tiene una inversión bancaria, algunos de ellos consideraban a las tarjetas de débito como un instrumento de inversión, evidenciando su desconocimiento sobre el tema.

| Variables                 | Autor (es)                              | Hombres (%*) | Mujeres (%*) | Brecha de Género |
|---------------------------|---|--------------|--------------|------------------|
| Interés Simple            |   | 17.46%       | 15.10%       | -2.36%           |
| Inflación                 | Lusardi, Mitchell y Curto <sup>81</sup> | 38.56%       | 37.72%       | -0.84%           |
| Diversificación de riesgo |   | 31.82%       | 30.46%       | -1.36%           |
| Interés compuesto         |   | 28.09%       | 23.55%       | -4.54%           |

Fuente: Elaboración propia con base en datos de la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (EEFIES), 2017-2018 (Hernández-Rivera, 2019).

Nota: \*El porcentaje corresponde a los estudiantes universitarios que contestaron acertadamente los cuestionamientos relacionados con los tópicos de interés.

Tabla 5  
Habilidades y Conocimientos de los Jóvenes Universitarios

La tabla 6 permite observar que el porcentaje de padres que no tienen ningún tipo de estudios es mínimo, en ambos casos, menos del 1% señaló carecer de educación, la cantidad de padres de los universitarios que concluyeron la educación básica y media superior fue del 29.09% para el caso del padre, y 36.62% en el caso de la madre, este resultado, nos permite observar que el porcentaje de madres cuyo nivel de estudios es igual o superior a la educación básica es mayor que el de los padres. En cuestión del nivel superior, el porcentaje de padres (36.80%) que cuenta al menos con una licenciatura terminada es superior al de las madres (28.46%).

<sup>79</sup> Vera Dewi e Inge Barlian, "The relationship between financial literacy and risk profile among youth", *Frontiers Journal of Accounting and Business Research*, Vol:2 num 1 (2020).

<sup>80</sup> Juan Chiñas-Valencia; María Sainz-Barajas; Diana Sánchez-Zeferino y Amado Alonso-Guillén, "Educación financiera en estudiantes de licenciatura en Contaduría", *VinculaTécnica EFAN*, Vol: 3 num 1 (2017).

<sup>81</sup> Annamaria Lusardi; Olivia Mitchell y Vilsa Curto. "Financial Literacy among the Young: evidence and implications for consumer policy", *Journal of Consumer Affairs*, Vol: 44 num 2 (2010)

| Nivel de estudios                 | Padre  |        |        | Madre  |        |        |
|-----------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|                                   | Hombre | Mujer  | Total  | Hombre | Mujer  | Total  |
| Ninguno                           | 0.53%  | 0.29%  | 0.82%  | 0.54%  | 0.25%  | 0.79%  |
| Educación básica y media superior | 13.24% | 15.84% | 29.09% | 16.9%  | 19.74% | 36.62% |
| Educación superior                | 18.88% | 17.92% | 36.80% | 14.7%  | 13.74% | 28.46% |

Fuente: Elaboración propia con base en datos de la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (EEFIES), 2017-2018 (Hernández-Rivera, 2019).

Nota: \*El porcentaje corresponde al nivel máximo de estudios concluidos de los padres de los JU.

Tabla 6  
Nivel de estudios de los padres

Para llevar a cabo un análisis de las variables y poder realizar la prueba de hipótesis, se establecieron dos modelos de análisis de regresión múltiple, los cuales consisten en una técnica estadística utilizada para investigar y modelar la relación que hay entre más de una variable explicativa y la variable de respuesta (Y). Para este caso, se establece que el nivel de EF (como: SCh y SCm) que será explicado por las variables (x) correspondientes a: Conocimiento financiero (FK), Nivel socioeconómico (NS), y Comportamiento financiero (CF). De tal forma, que las ecuaciones se exponen de la siguiente manera:

$$\text{SCH} = \alpha + \beta_1\text{FK} + \beta_2\text{CF} + \beta_3\text{NS}$$

$$\text{SCM} = \alpha + \beta_1\text{FK} + \beta_2\text{CF} + \beta_3\text{NS}$$

Dónde: SCH= Score Hombres  
SCM= Score Mujeres  
FK= Conocimiento financiero  
CF= Comportamiento financiero  
NS= Nivel Socioeconómico

Para analizar la consistencia de los modelos se utilizó el coeficiente Alfa de Cronbach, el cual, arrojó un resultado de 0.731 para el score de los hombres, y 0.727 para el score de las mujeres, por lo tanto, se confirma la fiabilidad del modelo<sup>82</sup>. Los resultados presentados en la tabla 7, permiten definir el modelo masculino como:

$$\text{SCh} = 1.355E - 9 + .422\text{FKh} + .289\text{NSh} + .738\text{CFh}$$

Se puede observar que, la variable comportamiento financiero (CFh) es la de mayor influencia en el cálculo del score, seguido del conocimiento financiero (FKh), relegando al final al nivel socioeconómico (NSh).

<sup>82</sup> Joseph Gliem y Rosemary Gliem, "Calculating, interpreting, and reporting Cronbach's alpha reliability coefficient for Likert-type scales". Midwest Research-to-Practice Conference in Adult, Continuing, and Community Education, The Ohio State University, Columbus, (2003); Heidi Celina y Adalberto Campo, "Aproximación al uso del coeficiente alfa de Cronbach", Revista Colombiana de Psiquiatría, Vol: 34 num 4 (2005); Carmen Viladrich; Ariadna Angulo-Brunet y Eduardo Doval, "Un viaje alrededor de alfa y omega para estimar la fiabilidad de consistencia interna", Anales de Psicología, Vol: 33 num 3 (2017).

| Coeficientes no estandarizados |          |             |                                  |               |       |
|--------------------------------|----------|-------------|----------------------------------|---------------|-------|
| Modelo                         | B        | Desv. Error | Coeficientes estandarizados Beta | t             | Sig.  |
| (Constante)                    | 1.36E-09 | 0.000       |                                  | 0.47          | 0.963 |
| FKh                            | 1.000    | 0.000       | 0.422                            | 336695384.398 | 0.000 |
| NSh                            | 1.000    | 0.000       | 0.289                            | 228927298.055 | 0.000 |
| CFh                            | 1.000    | 0.000       | 0.738                            | 582610321.551 | 0.000 |

Fuente: Elaboración propia con base en resultados del programa SPSS con un nivel de significancia del 95%.

Nota: <sup>a</sup>. Variable dependiente: SCh.

Tabla 7  
Regresión lineal múltiple, población masculina

Los resultados presentados en la tabla 8, permiten definir el modelo de regresión femenino como:

$$SCm = 2.082E - 9 + .401FKm + .299NSm + .731CFm$$

Nuevamente se observa que, el comportamiento financiero es la variable que mayor influencia presenta en el cálculo del score, seguido del conocimiento financiero, y, por último, del nivel socioeconómico.

| Coeficientes no estandarizados |          |             |                                  |               |       |
|--------------------------------|----------|-------------|----------------------------------|---------------|-------|
| Modelo                         | B        | Desv. Error | Coeficientes estandarizados Beta | t             | Sig.  |
| (Constante)                    | 2.081E-9 | 0.000       |                                  | .084          | 0.933 |
| EFm                            | 1.000    | 0.000       | 0.401                            | 422357940.712 | 0.000 |
| NSm                            | 1.000    | 0.000       | 0.299                            | 284568024.688 | 0.000 |
| CFm                            | 1.000    | 0.000       | 0.731                            | 696072574.143 | 0.000 |

Fuente: Elaboración propia con base en resultados del programa SPSS con un nivel de significancia del 95%.

Nota:<sup>a</sup>. Variable dependiente SCm

Tabla 8  
Regresión lineal múltiple, población femenina

Los resultados de ambas regresiones permiten observar la influencia de las variables descritas anteriormente, en el nivel de EF de los JU, si bien, los resultados en ambos modelos son similares, se aprecia que el impacto del comportamiento financiero es mayor en el caso de los varones, resultado que se repite en el nivel de conocimientos financieros. Aunado a ello, es importante mencionar que, el nivel socioeconómico de los JU, es la única variable que tiene un efecto positivo mayor en el caso de las féminas, que en los varones.

## Conclusiones

Esta investigación utilizó la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (EEFIES), 2017-2018, para medir el impacto de las desigualdades de género en el nivel de EF de los JU, en donde se encontraron diferencias reveladoras.

A pesar de que en México se han implementado programas para mejorar el nivel de EF en la población de carácter público y privado, los resultados no han sido los esperados, aún se muestran diferencias significativas en el conocimiento teórico-práctico entre ambos géneros. Es preocupante que, aunque los JU cursan y aprueban materias de carácter financiero no pueden aplicar los conocimientos adquiridos en una situación real, dejando en evidencia la deficiencia de los programas educativos. Los resultados demuestran que aún existe una BG en el acceso a productos y servicios financieros, por ello, los hombres suelen utilizar con mayor frecuencia las tarjetas de débito y crédito que las mujeres, de igual forma, son los varones los que manejan continuamente las aplicaciones disponibles para gastar o invertir.

También es posible observar que los JU no tienen el hábito de invertir su dinero para generar rendimientos, ya que no contemplan a la inversión al momento de recibir un ingreso, lo cual, se refleja en el bajo uso de las instituciones bancarias para ahorrar e invertir, la mayoría prefiere acudir a servicios de ahorro informales, o guardar sus ahorros en el hogar. En cuestión de habilidades y conocimientos de los estudiantes, los hombres demostraron poseer un mejor nivel de EF que las mujeres, evidenciando las desigualdades de género que se encuentran presentes en este ámbito. Respecto al conocimiento teórico-práctico de la tasa de interés simple y compuesta, se encontraron carencias sobre la materia, sorpresivamente, se obtuvieron mejores resultados en la evaluación de interés compuesto a pesar de presentar un mayor nivel de complejidad. En términos generales, se observa que los hombres, presentan un mejor nivel de EF que las mujeres, aunado a ello, los varones tienen mayor posibilidad de incrementar su nivel de EF, evidenciando que la BG está presente. Los resultados demuestran que, aunque los hombres poseen un mejor nivel de EF que las mujeres, en términos generales, los JU manifestaron tener un nivel medio-bajo de conocimientos básicos. Es de suma importancia hacer un análisis en los programas educativos de las universidades con el objetivo de brindar a los JU las herramientas necesarias para mejorar la toma de decisiones financieras, ya que estas repercuten para el resto de su vida. Reducir las desigualdades de género es esencial para que los JU exploten su potencial y aumenten su bienestar financiero, contribuyendo el crecimiento y desarrollo de la economía mexicana.

### Referencias bibliográficas

Azar, Karina; Lara, Edgar y Mejía, Diana. "Inclusión financiera de las mujeres en América Latina. Situación Actual y recomendaciones de política. Políticas públicas y transformación productiva". CAF, Vol: 30 (2018): 1-56.

Barboza, Gustavo; Smith, Chad y Pesek, James. "Assesing Financial Literacy, Gender Gap and Cognitive Differences". Journal of Financial Education, Vol: 42 num 3-4 (2016): 205-242. <https://www.jstor.org/stable/90001150>

Bermúdez, Flor y Ramírez, Dulce. "Los rostros de la desigualdad educativa: sexismo, racismo y discriminación en la educación superior". Tuxtla Gutiérrez: Itaca. 2019. <https://repositorio.cesmecha.mx/bitstream/handle/11595/962/Los%20rostros%20de%20la%20desigualdad.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Beltrán, Leonardo., y Gómez, Efraín. "Educación financiera en estudiantes universitarios". *Económicas CUC*, Vol: 38 num: 2 (2017):101-112. <https://doi.org/10.17981/econcuc.38.2.2017.08>



Loaiza-Marín, Valeria; Úsuaga-Giraldo, Jennifer; Correa-Mejía, Diego y Betancur, Yuddy. “Determinantes del uso de herramientas financieras: Análisis desde las finanzas personales”. *Science of Human Action*, Vol: 4 num 1 (2019): 33-58. <https://www.funlam.edu.co/revistas/index.php/SHA/article/view/3118/2356>

Breitbart, Elizabeth y Walstad, William. “Financial Literacy and Financial Behavior among Young Adults in the United States”. *Economic competences and Financial Literacy of Young Adults*, (2016): 81-98.

Brugiavini, Agar; Cavapozzi, Danilo; Padula, Mario y Pettinicchi, Yuri. “On the effect of financial education on financial literacy: evidence from a sample of college students”. *Journal of Pension Economics and Finance*, (2018): 1-9.

Bucher-Koenen, Tabea; Lusardi, Annamaria; Alessie, Rob y van Rooij, Maarten. “How financially literate are women? An overview and new insights”. *Journal of Consumers Affairs*, (2017): 1-33.

Carballo, Ignacio. “Inclusión financiera y empoderamiento de la mujer: una revisión crítica en base a la literatura”. *Colección*, Vol: 31 num 1 (2020): 144-147.

Castro-González, Karen; Delgado-Ortiz, Cristina y Rodríguez-Madera, Jomar. “Uso y manejo del crédito en estudiantes universitarios”. *Revista internacional Administración y Finanzas*, Vol: 7 num 5 (2014): 51-60. <https://www.theibfr.com/download/riaf/2014-riaf/riaf-v7n5-2014/RIAF-V7N5-2014-5.pdf>

Celina, Heidi y Campo, Adalberto. “Aproximación al uso del coeficiente alfa de Cronbach”. *Revista Colombiana de Psiquiatría*, Vol: 34 num 4 (2005): 572-580. <https://www.redalyc.org/pdf/806/80634409.pdf>

Chiñas-Valencia, Juan; Sainz-Barajas, María; Sánchez-Zeferino, Diana y Alonso-Guillén, Amado. “Educación financiera en estudiantes de licenciatura en Contaduría”. *Vinculatégica EFAN*, Vol: 3 num: 1 (2017): 226-234. <http://www.web.facpya.uanl.mx/vinculategica/Revistas/R3/226%20-%20234%20-%20Educacion%20financiera%20en%20estudiantes%20de%20licenciatura%20en%20contaduria.pdf>

Comisión Nacional para Prevenir y Erradicar la Violencia contra las Mujeres, CONAVIM. *Sexo vs Género: ¿Por qué es importante conocer las diferencias?* <https://www.gob.mx/conavim/articulos/sexo-vs-genero-por-que-es-importante-conocer-las-diferencias?idiom=es>

Comité de Educación Financiera, CEF. *Estrategia Nacional de Educación Financiera, ENEF*. (2017). <https://www.gob.mx/shcp/documentos/estrategia-nacional-de-educacion-financiera>

Comité Económico y Social Europeo, CESE. “Educación financiera para todos: Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea”. *Unidad de visitas y publicaciones*, (2013). <https://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>

Consejo Nacional de Inclusión Financiera, CONAIF. (2018). *Reporte Nacional de Inclusión Financiera*. <https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Reportes%20de%20IF/Reporte%20de%20Inclusion%20Financiera%209.pdf>

Cornejo-Saavedra, Edinson; Umaña-Hermosilla, Benito; Guiñez-Cabrera, Nataly; Muñoz-Silva, Daniela y Mardones-Lagos, Caterin. "Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile". R.A.N., Vol: 3 num 2 (2017): 33-44. <https://www.redalyc.org/jatsRepo/5608/560863018003/html/index.html>

Cruz, Rodolfo; Vargas, Eunice; Hernández, Ana y Rodríguez, Óscar. "Adolescentes que estudian y trabajan: factores sociodemográficos y contextuales". Revista Mexicana de Sociología, Vol: 79 num 3 (2017): 571-604. <http://www.scielo.org.mx/pdf/rms/v79n3/0188-2503-rms-79-03-00571.pdf>

Dabla-Norris, Era y Kochhar, Kalpana. "Cerrar la brecha de género". Finanzas y desarrollo: Fondo Monetario Internacional y Banco Mundial, Vol: 56 num 1 (2019): 6-11. <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2019/03/pdf/closing-the-gender-gap-dabla.pdf>

Del Ángel, Carolina. "Brecha salarial de género en México". Revista pluralidad y consenso, Vol: 8 num 35 (2018): 114-123. <http://revista.ibd.senado.gob.mx/index.php/PluralidadyConsenso/article/view/523/484>

Dewi, Vera y Barlian, Inge. "The relationship between financial literacy and risk profile among youth". Frontiers Journal of Accounting and Business Research, Vol: 2 num 1 (2020): 27-31. <https://fmpublishers.org/admin/uploads/journals/pdfs/1591005472.pdf>

Duque, Eduardo; González, Juan y Ramírez, John. "Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria ESUMER". Revista de Pedagogía, Vol: 37 num: 101 (2016): 41-55. [http://190.169.94.12/ojs/index.php/rev\\_ped/article/view/12496](http://190.169.94.12/ojs/index.php/rev_ped/article/view/12496)

Echeverría, Madeleine. "Brecha de género de la inclusión financiera de Chile y Latinoamérica" Tesis de fin de grado, Universidad de Chile, 2016. <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/138543/Brecha-de-genero-de-la-inclusion-financiera-de-Chile-y-Latinoamerica.pdf;sequence=1>

Ergün, Kutlu. "Financial literacy among university students: A study in eight European countries". International Journal of Consumer Studies, Vol: 42 num 1 (2017): 2-15. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12408>

Espinoza, Patricia; Fariño, Ligia y Herrera, Yandri. "Medición del nivel de educación financiera en los universitarios en la ciudad de Guayaquil". Atlante: cuadernos de Educación y Desarrollo, (2019). <https://www.eumed.net/rev/atlante/2019/04/educacion-financiera.html>

Fernández, Juan. "La ceguera de género frente a una generología. Comentario a Ferrer-Pérez y Bosch-Fiol, 2019". Anuario de psicología jurídica, Vol: 29 (2019): 81-83. <https://doi.org/10.5093/apj2019a5>

Frijns, Bart ; Gilbert, Aaron y Tourani-Rad, Alireza. "Learning by doing: the role of financial experience in financial literacy". Journal of Public Policy, Vol: 34 num 1 (2014): 123-154. <https://doi.org/10.1017/S0143814X13000275>

Gliem, Joseph y Gliem, Rosemary. "Calculating, interpreting, and reporting Cronbach's alpha reliability coefficient for Likert-type scales". Midwest Research-to-Practice Conference in Adult, Continuing, and Community Education, The Ohio State University, Columbus, (2003).

Hassler, Andrea; Lusardi, Annamaria y Oggero, Noemi. "Financial fragility in the US: evidence and implications". GFLEC working paper No. 2018-1 (2018). <https://gflec.org/wp-content/uploads/2018/04/Financial-Fragility-Research-Paper-04-16-2018-Final.pdf>

Hernández-Rivera, Ariadna. "Educación financiera en la educación superior: estudio de 19 universidades en México". *El Cotidiano*, Vol: 35 num 218 (2019): 39-48.

Instituto Nacional de Estadística y Geografía, INEGI. "Las zonas metropolitanas en México" (2014). [https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/ce/2014/doc/minimonografias/m\\_zmm\\_ce\\_2014.pdf](https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/ce/2014/doc/minimonografias/m_zmm_ce_2014.pdf)

Instituto Nacional de Estadística y Geografía, INEGI y Comisión Nacional Bancaria y de Valores, CNBV. "Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018", (2018).

Jiménez, José. "La evaluación y acreditación de la educación profesional en México: ¿la legitimación y competitividad como fin de la universidad?" *Revista de Educación Superior*, Vol: 48 num: 189 (2019): 55-72. <https://doi.org/10.36857/resu.2019.189.614>

Kadoya, Yoshihiko y Rahim Mostafa. "What determines financial literacy in Japan?" *Journal of Pension Economics and Finance*, Vol: 19 (2020). <https://doi.org/10.1017/S1474747218000379>

Klapper, Leora; Lusardi, Annamaria y van Oudheusden, Peter. "Financial Literacy Around the World: Insights from the Standard and Poor's Rating Services Global Financial Literacy Survey", (2015). [https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/3313-Finlit\\_Report\\_FINAL-5.11.16.pdf?x53159](https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/3313-Finlit_Report_FINAL-5.11.16.pdf?x53159)

Lagarde, Christine. "Un imperativo mundial". *Finanzas y desarrollo*, Vol: 56 num 1 (2019): 5. <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2019/03/pdf/fd0319s.pdf>

Larracilla-Salazar, Némesis; Peña-Osorio, Ileana y Molchanova, Violetta. "Education and Financial Inclusion. An empirical Study in Students of Higher Education". *European Journal of Contemporary Education*, Vol: 8 num 4 (2019): 810-818.

Lechuga, Jesús y Montiel, Laura. "Educación superior y género: el Techo de Cristal en México (2000-2016)". *Memorias del tercer foro internacional Rusia-América Latina*, (2017): 1003-1012. [http://iberorus.spbu.ru/uploads/foro\\_memorias\\_2017\\_v5.pdf](http://iberorus.spbu.ru/uploads/foro_memorias_2017_v5.pdf)

Lusardi, Annamaria. "Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications". *Swiss Journal of Economics and statistics*, Vol: 155 num 1 (2019): 1-9.

Lusardi, Annamaria; Mitchell, Olivia y Curto, Vilsa. "Financial Literacy among the Young: evidence and implications for consumer policy". *Journal of Consumer Affairs*, Vol: 44 num 2 (2010): 358-380. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01173.x>

García, Elizabeth; Mapén Fabiola y Prats Germán. Factores del crédito individual que afectan la inclusión financiera en México. *Revista Inclusiones* Vol: 7 num Especial (2020): 393-411.

Marcano, Andrés. “Uso de Banca Móvil en México: Inclusión Financiera y costos de transacción” (Tesina de Licenciatura). Centro de Investigación y Docencia Económicas, A.C. Ciudad de México, México, 2019).

Moctezuma, David; Narro, José y Orozco, Lourdes. “La mujer en México: inequidad, pobreza y violencia”. *Revista Mexicana de Ciencias Políticas y Sociales*, Vol: 59 num 220 (2014): 117-146. <http://www.scielo.org.mx/pdf/rmcps/v59n220/v59n220a5.pdf>

Montalto, Catherine; Phillips, Erica; McDaniel, Anne y Baker, Amanda. “College Student Financial Wellness: Student Loans and Beyond”. *Journal of Family and Economic Issues*, Vol: 40 (2019): 3-21.

Montoya, Beatriz; Ruiz, María; Sierra, Sandra y Bermúdez, Jonathan. “El manejo del dinero: Finanzas personales de los universitarios”. *Revista CIES*, Vol: 7 num 1 (2016): 41-54. <http://www.escolme.edu.co/revista/index.php/cies/article/view/74/71>

Moreno, Elena. “Empirical Study on Financial Education. Case Study of Public Accounting Graduates in Veracruz, México”. *European Journal of contemporary Education*, Vol: 8 num 4 (2019): 828-840. <https://files.eric.ed.gov/fulltext/EJ1238650.pdf>

Moreno, Elena; García, Arturo y Gutiérrez, Lizette. “Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa”. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, Vol: 8 num 22 (2017): 163-183.

Murillo, Cecilia; Ibarra, Neftaly y Acosta, Ivett. Análisis de educación financiera en estudiantes de quinto grado de dos escuelas primarias de la ciudad de Navojoa, Sonora. *Revista Inclusiones* Vol: 6 num Especial (2019): 121-135.

Neme-Chaves, Samir y Forero-Molina, Sara. “Símbolos, significados y prácticas asociados a las finanzas personales en estudiantes universitarios”. *Suma de negocios*, Vol: 9 num 19 (2018): 8-16 <http://dx.doi.org/10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A2>

Nessier, Andrea; Pagura, María; Pacífico, Andrea y Zandomeni, Norma. “Estudiantes universitarios que trabajan: desafíos de la simultaneidad”. *Escritos Contables y de Administración*, Vol: 8 num 2 (2017): 57-78. <https://revistas.uns.edu.ar/eca/article/view/600/720>

Nuñez, María y Sifuentes, Diana. “Las fintech como herramienta para la promoción de la inclusión financiera en el Perú” (Tesis de maestría). Universidad ESAN, Lima, Perú, (2019). [https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/1720/2019\\_MAFDC\\_17-1\\_02\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/1720/2019_MAFDC_17-1_02_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Organization for Economic Co-operation and Development, OECD. “Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies”. OECD Publishing. (2005).

Organization for Economic Co-operation and Development, OECD. “Closing the gender gap: Act Now Mexico”. OECD publishing, (2012): 1-3. <https://dx.doi.org/10.1787/9789264179370-en>

Organization for Economic Co-operation and Development, OECD., & International Network on Financial Education, INFE. "OECD/INFE Policy Guidance on Addressing Women's and Girl's Needs for Financial Awareness and Education". OECD publishing, (2013):1-12

Organization for Economic Co-operation and Development, OECD. "Student's financial literacy, behaviour and expectations". PISA 2015 Results, Vol: 4 num 1 (2017): 123-151.

Organización Mundial de la Salud, OMS. "Género y Salud". <https://www.who.int/es/news-room/fact-sheets/detail/gender> (23 de agosto de 2018).

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, OCDE. "Educación superior en México: resultados y relevancia para el mercado laboral". OECD publishing, (2019): 1-44. <https://doi.org/10.1787/9789264309432-en>

Paz, Yannet y Campos, Guillermo. "Las mujeres jóvenes en México: ¿estudian o trabajan?" Última década, Vol: 21 num 39 (2013): 63-83. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-22362013000200004>

Pedroza, Gloria; García, María y González, Elí. "El impacto del género y el nivel escolar en la Educación Financiera y el ahorro en el noreste de México". Congreso Internacional de Contaduría, Administración e Informática, (2018).

Pérez, Alfredo; Tenorio, Guadalupe; Torralba, Amado y Salvatori, Luz. "Análisis de la educación financiera en alumnos de administración en Acatzingo, Puebla". Revista Internacional La Nueva Gestión Organizacional, Vol: 11 num 4 (2019): 105-128.

Ramos, Jesica; García, Arturo y Moreno, Elena. "Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros". International Journey of Development and Educational Psychology INFAD Revista de Sociología, Vol: 2 num 1 (2017): 267-278.

Ramos-Hernández, Jéssica; García-Santillán, Arturo y Molchanova, Violetta. "Financial Literacy Level on Colleges Students: A Comparative Descriptive Analysis between Mexico and Colombia". European Journal of Contemporary Education, Vol: 9 num 1 (2020): 126-144. <https://files.eric.ed.gov/fulltext/EJ1249379.pdf>

Salinas-Quiroga, Mirna y González-Salazar, Franciso. "Influencia del trabajo sobre el promedio académico en estudiantes de odontología". magis, Revista Internacional de Investigación en Educación, Vol: 12 num 24 (2019): 41-52. <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/MAGIS/article/view/25492>

Sánchez, Fabio. "Fundamentos Epistémicos de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa: consensos y disensos". Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria, Vol: 13 num 1 (2019): 102-122. <http://www.scielo.org.pe/pdf/ridu/v13n1/a08v13n1.pdf>

Sánchez, Óscar; Santos, Ramiro y Castro, Karla. "La importancia de la educación financiera en la formación de profesionistas de nivel licenciatura". Revista digital FILHA, Vol: 22 (2020): 1-17. [http://www.filha.com.mx/upload/publicaciones/archivos/20200206140898\\_educacion\\_financiera\\_handle.pdf](http://www.filha.com.mx/upload/publicaciones/archivos/20200206140898_educacion_financiera_handle.pdf) (30 de noviembre de 2020).

Secretaría de Educación Pública, SEP. “Principales cifras del sistema educativo nacional 2018-2019”. Secretaría de Educación Pública, México (2019).

Sharif, Saeed; Ahadzadeh, Ashraf y Turner, Jason. “Gender Differences in Financial Literacy and Financial Behaviour Among Young Adults: The Role of Parents and Information Seeking”. *Journal of Family and Economic Issues*, (2020). <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09674-z>

Tuirán, Rodolfo. “La educación superior: promesas de campaña y ejercicio de gobierno”. *Revista de educación de superior*, Vol: 48 num 190 (2019): 113-183. <http://resu.anuies.mx/ojs/index.php/resu/article/view/715/289>

Utkarsh., Pandey, Asheesh; Ashta, Arvind; Spiegelman, Eli y Sutan, Angela. “Catch them young: Impact of financial socialization, financial literacy and attitude towards money on financial well-being of young adults”. *International Journal of Consumer Studies*, Vol: 44 (2020). <https://doi.org/10.1111/ijcs.12583>

Vanegas, Juan; Gómez, Diego y White, Karoll. “Capacidad de ahorro en estudiantes de educación superior. Un estudio empírico en el Tecnológico de Antioquia”. *En-Contexto Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad*, Vol: 1 (2013): 123-139. <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto/article/view/50/47>

Villanueva, José y Grau-Alberola Ester. “Diferencias por sexo y edad en la interiorización de los estereotipos de género en la adolescencia temprana y media”. *Electronic Journal of Research in Educational Psychology*, Vol: 17 num 1 (2019): 106-128. <http://ojs.ual.es/ojs/index.php/EJREP/article/view/2184/2837>

Viladrich, Carmen; Angulo-Brunet, Ariadna y Doval, Eduardo. “Un viaje alrededor de alfa y omega para estimar la fiabilidad de consistencia interna”. *Anales de Psicología*, Vol: 33 num 3 (2017): 755-782. <https://doi.org/10.6018/analesps.33.3.268401>

World Bank Group. “World Development Indicators”. (2017). <https://databank.worldbank.org/source/world-development-indicators> (15 de mayo de 2020)

Zamora, Teresa; García, Arturo y Ramos, Jéscica. “Algunas características que explican el comportamiento de los jóvenes universitarios hacia el ahorro”. *International Journey of Development and Educational Psychology INFAD Revista de Sociología*, Vol: 2 (2018): 159-170.

**REVISTA**  
**INCLUSIONES** M.R.  
REVISTA DE HUMANIDADES  
Y CIENCIAS SOCIALES

**CUADERNOS DE SOFÍA**  
**EDITORIAL**

Las opiniones, análisis y conclusiones del autor son de su responsabilidad y no necesariamente reflejan el pensamiento de la **Revista Inclusiones**.

La reproducción parcial y/o total de este artículo debe hacerse con permiso de **Revista Inclusiones**.