

Sin duda, la educación financiera es un aspecto fundamental para construir un país que necesita mejores condiciones para forjar un mejor desarrollo, equitativo, y que implica el impulso fundamental de una inclusión financiera que permita acciones muy concretas para el bienestar de la población en general, considerando como un sector importante a las nuevas generaciones en los ámbitos de competencia e innovación tecnológica.

El presente libro, contiene una iniciativa de investigación sobre la educación financiera de las actuales generaciones de universitarios de México, con un excelente análisis sobre el panorama nacional e internacional, en el que se encuentra un gran nicho de mercado que son los jóvenes universitarios y del que muestra, con datos económicos e instrumentos de investigación, una fotografía de las condiciones socioeconómicas, los hábitos y los comportamientos financieros, resaltando el nivel de conocimiento, el uso de productos y servicios a los que tienen acceso y las habilidades con las que cuentan para poder acceder a los programas que ofrece el sector financiero para este nicho de mercado. Todo, con una percepción que en pocos trabajos de este tipo encontramos: identificar grandes áreas de oportunidad para fortalecer las competencias y disminuir los riesgos con una asertiva educación financiera.



ARIADNA HERNÁNDEZ RIVERA

Educación Financiera
en los jóvenes universitarios de México



ARIADNA HERNÁNDEZ RIVERA

Educación Financiera en los jóvenes universitarios de México

Una investigación diagnóstica aplicada a estudiantes de las áreas económico-administrativas de Instituciones de Educación Superior en zonas metropolitanas



BUAP



EDUCACIÓN FINANCIERA
EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS DE MÉXICO

Una investigación diagnóstica
aplicada a estudiantes de las áreas económico-administrativas
de Instituciones de Educación Superior en zonas metropolitanas

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS DE MÉXICO

Una investigación diagnóstica
aplicada a estudiantes de las áreas económico-administrativas
de Instituciones de Educación Superior en zonas metropolitanas

Ariadna Hernández Rivera



BUAP



PRIMERA EDICIÓN, DICIEMBRE DE 2020

D.R. © ARIADNA HERNÁNDEZ RIVERA

D.R. © BENEMÉRITA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE PUEBLA
Facultad de Economía
Avenida San Claudio y 22 Sur, s.n.,
Colonia Jardines de San Manuel
72570, Puebla, Pue.

D.R. © EDUCACIÓN Y CULTURA, ASESORÍA Y PROMOCIÓN, S.C.
Moras 755-202 Acacias, Del. Benito Juárez
03240, Ciudad de México
Tel. (55) 1518 1116
www.eycmexico.com / eycmexico@gmail.com
Miembro de la Alianza de
Editoriales Mexicanas Independientes (AEMI)

ISBN BUAP: 978-607-525-718-1

ISBN ECAP: 978-607-8344-89-5

Esta investigación para ser publicada fue arbitrada y avalada por el sistema de pares académicos, mediante la revisión de doble ciego.

Diseño Editorial: Abraham Zajid Che

Impreso y hecho en México
Printed and made in Mexico

Se prohíbe la reproducción, el registro o la transmisión parcial o total de esta obra por cualquier medio impreso, mecánico, fotoquímico, electrónico o cualquier otro existente o por existir, sin el permiso previo del titular de los derechos correspondientes.

Con todo mi amor para mis maestros de educación financiera:
Regina, Porfiria, Inés, Modesto, Mario y Mercedes,
a quienes les debo todo lo que soy en la vida.

Para mis amados hijos:
Ary Miranda y Alexander Máximo.

A mis queridos amigos economistas:
Víctor Manuel Barceló Rodríguez y José Lauro Sánchez López,
quienes siempre han impulsado mi carrera profesional.

ÍNDICE

AGRADECIMIENTOS	11
PRÓLOGO	13
PREFACIO	15
PRESENTACIÓN	19
CAPÍTULO 1	
MARCO DE REFERENCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA	23
1.1. Precedentes de la Educación Financiera	23
1.2. La incursión de México	27
1.3. Los factores que inciden en la Educación Financiera	28
CAPÍTULO 2	
PANORAMA INTERNACIONAL	
DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA: IMPLICACIONES Y RETOS	41
2.1. ¿Por qué es necesaria la Educación Financiera?	41
2.2. Análisis del Concepto de Educación Financiera	43
2.3. Una perspectiva a nivel internacional	45
2.4. Los nuevos retos a superar	50
2.5. Implicaciones de las Estrategias Nacionales (EsN) de Educación Financiera	52
2.6. Estrategias Nacionales (EsN) de Educación Financiera en México	57

CAPÍTULO 3	
INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENCUESTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN INSTITUCIONES DE EDUCACIÓN SUPERIOR (EEFIES) 2019	61
3.1. Sexo	61
3.2. Edad	63
3.3. Talla	65
3.4. Condición conyugal	67
3.5. Percepción del tono de piel	69
3.6. Tipo de institución educativa a la que asistieron	71
CAPÍTULO 4	
ANÁLISIS DE LOS DATOS SOCIOECONÓMICOS DE LOS JÓVENES	73
4.1. Situación laboral	73
4.2. Ingreso mensual promedio del estudiante	75
4.3. Horas de trabajo a la semana	77
4.4. Ingreso personal mensual del estudiante que trabaja	79
4.5. Ingreso del hogar	80
4.6. Personas con quienes vive	82
4.7. Número de personas que contribuyen a generar el ingreso familiar	82
4.8. Proveedor económico	83
4.9. Número de personas que dependen del ingreso principal	85
4.10. Principales medios de transporte que utiliza	88
CAPÍTULO 5	
HÁBITOS Y COMPORTAMIENTOS FINANCIEROS	91
5.1. Principales acciones que realiza al recibir su ingreso	91
5.2. Gastos que genera frecuentemente	93
5.3. Presupuestación de gastos	95
5.4. Frecuencia de problemas para pagar los servicios básicos	97
5.5. Porcentaje que dirige de su ingreso al ahorro	99
5.6. Tiempo que puede solventarse económicamente ante la falta del ingreso principal	102
5.7. Porcentaje que destina de su ingreso a necesidades básicas	104
5.8. Pasatiempos	107

5.9. Porcentaje que destina de su ingreso al entretenimiento	109
5.10. Porcentaje que destina al pago de deudas	111
5.11. Motivos por el cual adquiere deudas	113
5.12. Emoción que experimenta al momento de realizar sus compras	115
5.13. Momentos en los que compra regalos	117
CAPÍTULO 6	
USO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS	121
6.1. Número de cuentas bancarias de ahorro	121
6.2. Ahorros	124
6.3. Número de tarjetas de crédito	126
6.4. Número de veces que usa la tarjeta de crédito al mes	128
6.5. Cantidad que paga en su tarjeta de crédito al mes	130
6.6. Formas en las que paga sus vacaciones	133
6.7. Productos de ahorro o inversión para el retiro	134
6.8. Servicios de protección con los que cuenta	137
6.9. Fondo de emergencia	139
6.10. Uso de aplicaciones tecnológicas para gastar, invertir o ahorrar	141
CAPÍTULO 7	
HABILIDADES Y CONOCIMIENTOS QUE TIENEN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS	145
7.1. Conocimientos de los términos y condiciones de las tarjetas de crédito	145
7.2. Propósitos del seguro de vida	147
7.3. Conocimientos del pago de impuestos en México	149
7.4. Pago de impuestos	150
7.5. Conceptos que resultan conocidos	153
7.6. Conocimientos que tiene sobre las instituciones financieras	155
7.7. Nivel de habilidad en idiomas	157
7.8. Nivel de conocimientos en herramientas computacionales	159
7.9. Problema de interés simple	160
7.10. Problema de Interés compuesto	162
7.11. Problemas de Inflación	164
7.12. Problema de Riesgo	168
7.13. Inversión	170

CAPÍTULO 8	
INFORMACIÓN ADICIONAL PARA TOMAR DECISIONES	173
8.1. Etapa de la vida en la que ha recibido mayor educación financiera	173
8.2. Análisis de la percepción del Nivel Socioeconómico de los estudiantes	176
8.2.1. <i>Nivel socioeconómico con el que contaba hace 10 años</i>	177
8.2.2. <i>Nivel socioeconómico actual</i>	180
8.2.3. <i>Nivel socioeconómico futuro de sus hijos</i>	183
8.3. Perspectiva de los encuestados sobre el impacto de la Educación Financiera en su economía	185
CONCLUSIONES Y PROPUESTAS	187
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	191
ABREVIACIONES Y ACRÓNIMOS	209
ÍNDICE DE GRÁFICAS	211
ÍNDICE DE TABLAS	215
ÍNDICE DE CUADROS	218
DIRECTORIO DE UNIVERSIDADES PARTICIPANTES	219
ANEXO 1	223
ENCUESTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN INSTITUCIONES DE EDUCACIÓN SUPERIOR (EEFIES)	
ANEXO 2	241
FOTOGRAFÍAS DE LA APLICACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN	

AGRADECIMIENTOS

Esta obra es el resultado del trabajo colaborativo con las instituciones de Educación Superior que me permitieron aplicar el instrumento de investigación, que se diseñó para observar, diagnosticar, analizar, comparar y evaluar la Educación Financiera en los jóvenes universitarios de México. Es por ello, que las pláticas, planteamientos y argumentaciones de los directivos de facultades, departamentos, unidades u otras, también contribuyeron a enriquecer la recolección de los datos. La información que se obtuvo fue de primera mano, lo que favoreció generar datos inéditos, estadísticas relevantes y una proyección para futuras investigaciones.

Agradezco de manera particular a la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP), al Centro de Investigación y Docencia Económicas (CIDE), a la Universidad Iberoamericana (IBERO) Santa Fe, a la Universidad Iberoamericana León (IBLE), al Instituto Politécnico Nacional (IPN), a la Facultad de Estudios Superiores Acatlán (FES-Acatlán), a la Facultad de Estudios Superiores Aragón (FES-Aragón), a La Salle Guanajuato (La Salle), al Tecnológico de Monterrey (ITESM), a la Universidad Autónoma del Estado de México (UAEMEX), a la Universidad Autónoma de Guadalajara (UAG), Universidad Autónoma Metropolitana (UAM), Universidad Autónoma de Nayarit (UAN), Universidad Autónoma de Sinaloa (UAS), Universidad Autónoma de Tlaxcala (UATX), Universidad de Colima (UCOL), Universidad de Guadalajara (UDG), Universidad de Monterrey (UDEM), Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) y Universidad Popular Autónoma del Estado de Puebla

(UPAEP) por darme todas las facilidades para conseguir los datos necesarios para concretar el presente estudio.

Pasaron aproximadamente tres años para concluir este maravilloso estudio, ya que su procedimiento implicó la elaboración del instrumento, la diligencia y el análisis de la información. Asimismo, reconozco que muchas personas estuvieron comprometidas en el proyecto, desde el diseño, la aplicación de la encuesta y la recopilación de datos hasta el tratamiento de la información, el análisis y las nuevas propuestas.

Así mismo, doy mi más sincero agradecimiento al invaluable apoyo de expertos en la materia y a los colaboradores que estuvieron interesados en participar. Este trabajo implicó horas de dedicación por la exhaustiva revisión de los datos y la información.

Con gran convicción, interés y entrega, estuvieron acompañándome en este proyecto mis colegas y amigos: Manuel Ignacio Trujillo Mazorra, Julio César Silva Vázquez, Larry Alfredo Vargas, Janeth Elena Mar Pensado, Oswaldo Chávez Ramírez, Shunashi Alejandra Flores Lara, Noemí Vicente Vargas, Rolando Tapia Martínez, Andrea Guadalupe León Pozos, María del Carmen Hernández Cerón, Alejandra Saloma Hernández, José Antonio Gómez Sánchez, Marvin Ramírez Osorio y Luis Raymundo Osorno Morales.

PRÓLOGO

Estimado lector:

Particularmente, funcionarios públicos, directivos del sector financiero, universidades, docentes y pedagogos de la educación.

Sin duda, la educación financiera es un aspecto fundamental para construir un país que necesita mejores condiciones para forjar un mejor desarrollo, equitativo, y que implica el impulso fundamental de una inclusión financiera que permita acciones muy concretas para el bienestar de la población en general, considerando como un sector importante a las nuevas generaciones en los ámbitos de competencia e innovación tecnológica.

El presente libro, desarrollado por la Dra. Ariadna Hernández Rivera, contiene una iniciativa de investigación sobre la educación financiera de las actuales generaciones de universitarios de México, con un excelente análisis sobre el panorama nacional e internacional, en el que se encuentra un gran nicho de mercado que son los jóvenes universitarios y del que muestra, con datos económicos e instrumentos de investigación, una fotografía de las condiciones socioeconómicas, los hábitos y los comportamientos financieros, resaltando el nivel de conocimiento, el uso de productos y servicios a los que tienen acceso y las habilidades con las que cuentan para poder acceder a los programas que ofrece el sector financiero para este nicho de mercado. Todo, con una percepción que en pocos trabajos de este tipo encontramos: identificar grandes áreas de oportunidad para fortalecer las competencias y disminuir los riesgos con una asertiva educación financiera.

Un aspecto fundamental a resaltar a partir de esta investigación –que recomendamos particularmente a las universidades públicas y privadas– es la revisión de las temarios académicas de todas las carreras, para la inclusión de materias de educación financiera, para crear competencias económicas y financieras, sembrando con ello la semilla en las nuevas generaciones sobre la importancia del manejo eficiente de recursos para que puedan llevar a cabo una mejor planeación del bienestar familiar a temprana edad, aprovechando para ello las innovaciones tecnológicas y las oportunidades de inversión financiera que requieran los jóvenes en la actualidad, así como para que el sector financiero en su conjunto integre a este sector de la población, considere sus necesidades y les ofrezca beneficios, pero también los identifique adecuadamente y les enseñe cómo administrar los riesgos que implica el acceso al sector financiero.

Espero que disfruten de la lectura de este excelente trabajo y los haga reflexionar sobre la educación financiera con inclusión financiera que requiere nuestro futuro, sustentado en las siguientes generaciones; asimismo, los invito a continuar realizando proyectos e investigaciones como el que nos presenta la Dra. Ariadna Hernández Rivera, a fin de renovar y fortalecer la educación financiera, para impulsar el desarrollo económico de las nuevas generaciones, quienes en un futuro no muy lejano tendrán la responsabilidad de llevar a México a alcanzar su potencial.

Juan Carlos Sierra Boche

Presidente de la Federación de Colegios de
Economistas de la República Mexicana

PREFACIO

Siempre que se habla de dinero, la gente se asusta, incluso piensa que es inadecuado entablar esas conversaciones porque las considera temas tabú. Sin embargo, más allá de ser una descortesía, son las barreras culturales las que impiden que exista una enseñanza-aprendizaje como un proceso continuo en la educación financiera, que debe ser permanente. Las decisiones que tomamos día con día deben ser más conscientes, considerando todas las alternativas posibles, así como sus consecuencias.

Cuando era pequeña, quería estudiar economía para ayudar a los más necesitados, a ese sector de la población menos privilegiado, aquellos olvidados o invisibilizados. Esta ha sido una meta permanente en mi vida; por ello, dedico cada una de mis acciones e investigaciones en apoyar a través de la educación a quienes más lo requieren.

Con la intención de continuar mi preparación académica, me enfoqué en la administración y las finanzas. Descubrí que para influir en la vida de los demás primero hay que concientizar a las personas, mostrándoles la valía que tiene la educación financiera en la vida de todos.

Entre más estudio estos temas, quiero saber más, para realizar propuestas que benefician a la población: a nivel individual y de forma agregada. Porque cuando se comprenden los principales términos financieros, se hace uso de los productos y servicios financieros, además de que se aplican los conocimientos obtenidos y se consiguen beneficios que tienen un impacto en el monedero de las personas y de la sociedad.

Es menester comentar, que la motivación que tuve para realizar este documento de investigación fue analizar por qué los individuos carecen de educación financiera, sobre todo aquellos que se supondría ya tienen instrucción universitaria, es decir, al menos algún curso relacionado con la temática. Me generó inquietud pensar por qué los jóvenes estudian una carrera universitaria, aprendiendo teóricamente, pero algunos de ellos no ponen en práctica lo que les enseñan sus profesores, ¿Acaso son los profesores quienes no les transmiten adecuadamente la información? ¿Cuál es el papel que cumplen los colegios en este marco de enseñanza-aprendizaje? ¿Son sus planes de estudio los que aún no están acordes a la situación económica que se vive actualmente?

Sin duda, una infinidad de preguntas pasaron por mi mente, sin embargo, no las podría responder sin que existiera la evidencia empírica que los datos aquí expuestos lo demuestran. Por ello, se buscó a diferentes instituciones de prestigio que avalaran este estudio, permitiendo la aplicación del instrumento de investigación, que demostró ser una excelente herramienta de primera mano, que posteriormente se comparó con las estadísticas, estudios y otros datos, con la finalidad de tener mayor amplitud para el análisis de la información recabada.

A inicios del año 2017 obtuve 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 (NPTC), para desarrollar proyectos de investigación que contribuyan al desarrollo en México. Por tanto, se planteó un proyecto de investigación que permitiera diagnosticar, analizar y evaluar la educación financiera en los jóvenes universitarios en las áreas económico-administrativas de las Instituciones de Educación Superior en México.

Posteriormente, se aplicó el instrumento de investigación en los años 2017-2018; mismo que fue diseñado por el actuario, Dr. Manuel Ignacio Trujillo Mazorra, el economista Julio César Silva Vázquez y su servidora, con base en la literatura más relevante en la materia (ver anexo 1). Se recopiló la información de las encuestas en las principales universidades de México con mayor reconocimiento, establecidas en las zonas metropolitanas con mayor concentración poblacional. En el anexo 2 se presenta evidencia fotográfica de la aplicación del instrumento; para ello, se consideraron Ciudad de México (CDMX), Monterrey, Guadalajara, Estado de México y Puebla-Tlaxcala.

Previamente se les envió una carta solicitud y se confirmó la colaboración de la institución en el estudio. La mayoría de las casas de estudio accedieron, otorgando todas las facilidades para la ejecución de la investigación.

Posteriormente, otras universidades se sumaron a esta iniciativa, pero en este libro únicamente se contemplan los resultados obtenidos de la aplicación del instrumento de investigación de las siguientes instituciones: Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP), Centro de Investigación y Docencia Económicas (CIDE), Universidad Iberoamericana (IBERO) Santa Fe, Instituto Politécnico Nacional (IPN), Facultad de Estudios Superiores Acatlán (FES-Acatlán), Facultad de Estudios Superiores Aragón (FES-Aragón), Tecnológico de Monterrey (ITESM) campus CDMX, Universidad Autónoma del Estado de México (UAEMEX), Universidad Autónoma Metropolitana (UAM), Universidad Autónoma de Tlaxcala (UATX), Universidad de Guadalajara (UDG), Universidad de Monterrey (UEM), Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) y Universidad Popular Autónoma del Estado de Puebla (UPAEP).

El libro se encuentra dividido en ocho capítulos. En la primera parte se recopilan los precedentes de la educación financiera, identificando los factores que influyen en ella y cómo es que México se incorpora en la materia. El segundo capítulo ofrece un panorama de la importancia de la educación financiera, se analizan los diversos conceptos que se tienen sobre el tema y se identifican los retos que deben ser superados; además, se hace una recopilación de las diversas estrategias nacionales de educación financiera a nivel internacional y, por supuesto, la de México.

En la tercera parte se señalan las características generales de la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (EEFIES) 2017-2018, describiendo los resultados de la muestra aplicada, considerando variables, tales como el sexo, edad, situación conyugal, talla, tono de piel e institución educativa a la que asisten. Posteriormente, en el capítulo 4 se analizan los datos socioeconómicos de los jóvenes: situación laboral, el ingreso del estudiante, el ingreso del hogar, el proveedor económico, entre otros. El capítulo 5 se centra en el análisis del comportamiento financiero de los jóvenes, para ofrecer una perspectiva de los hábitos de ahorro, consumo y otros elementos, para comprender cómo, cuánto, en qué o en dónde gastan los universitarios.

Por su parte, el capítulo 6 está enfocado en examinar el uso de los productos y servicios financieros que las instituciones ofertan, con la finalidad de conocer el uso de tarjetas de crédito y débito, si cuenta con productos de ahorro para el retiro, con un fondo de emergencia; si hace uso de las aplicaciones para gastar e invertir, entre otros. En el capítulo 7 se pueden identificar los conocimientos y habilidades de los jóvenes respecto a variables como interés simple y compuesto, diversificación de riesgos, inversión, inflación, además de los términos y condiciones de las instituciones, así

como el pago de impuestos en México. Finalmente, el capítulo 8 presenta datos sobre las condicionantes que influyen directamente en el nivel de educación financiera de los jóvenes, como el nivel socioeconómico y la etapa de la vida en que comenzaron a recibir educación en materia financiera.

PRESENTACIÓN

La educación es el hito más importante para la formación integral de la niñez y la juventud; se inicia desde la cuna y termina en la tumba. No hay duda de que atender los requerimientos para la vida de los jóvenes universitarios de México, Latinoamérica y el Caribe, para centrarnos en la región, es aspecto básico de esta educación.

El mundo cambia a ritmos acentuados por los impactos de la pandemia que nos agobia. Un nuevo sistema para la vida planetaria está en camino, pero el sistema económico mundial no podrá variar al ritmo que pudiera desearse. De allí que la Educación Financiera es y será un factor muy importante para enfrentar los avatares de la existencia cotidiana en las comunidades, naciones y todo el planeta.

La formación en el terreno financiero de la juventud es por ahora uno de los aspectos más importantes para la educación integral para la vida, que no termina nunca, pero que en este período logra los conocimientos más importantes para la búsqueda y el encuentro de soluciones personales, familiares y comunales dentro del sistema en que estamos viviendo. Esto fundamenta y da vital importancia al trabajo continuo que la Dra. Ariadna Hernández Rivera viene realizando por largo tiempo y que culmina con este nuevo libro, de lectura obligada, pero sobre todo de estudio profundo por parte de la juventud de cualquier parte en donde el español o sus traducciones puedan hacerle llegar, a ese estrato de población que pronto tendrá en sus manos el manejo de la política, la economía, las ciencias, las artes y todo lo que tenga que ver con la vida del ser humano sobre el planeta.

Vale el empeño por leerlo cuidadosamente, por ahondar los conceptos que la Dra. Hernández-Rivera precisa en los diversos capítulos que lo integran y que dejan, paso a paso, precisar de la mejor manera el manejo de los recursos personales y familiares, y por esa ruta encontrar los hilos de las políticas públicas que permitan mejorar las condiciones de vida de la población, a través del buen y transparente uso de los recursos públicos y su aplicación en donde más se requieren, para la incansable búsqueda del bienestar de los pobladores de un país.

En algunas naciones del Cono Sur del continente, los universitarios reciben cursos avanzados de Bolsa y Mercados Financieros, dado que en grados inferiores ya estudiaron las bases para llegar a esos niveles. En la prestigiosa Universidad de Salamanca, en España, se aplican cursos para atender la crisis financiera, conocida en el primer PISA financiero, que impulsó la urgencia de ofrecer educación financiera desde niveles educativos iniciales.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y otras organizaciones impulsaron la realización de una propuesta, desde el mundo universitario, para incorporar contenidos financieros en el sistema educativo, comenzando por la educación infantil. Dicha iniciativa, desarrollada por el Observatorio de Educación Financiera, de la USAL, y puesta en práctica por la Junta de Castilla y León, desarrolla una táctica de educación financiera, aprovechando la investigación de los procesos cognitivos de aprendizaje de la economía desde la infancia, proponiendo contenidos y creando manuales para su estudio, integrándolos con el sistema de lecto-escritura. Se maneja el lema “ayudamos a que la toma de decisiones financieras de los niños de hoy se convierta en decisiones financieras responsables en su edad adulta”. Esta concepción impulsa la formación en valores y el concepto ético de la economía, que recompensa el empeño, escapando de criterios actuales que llevan a la búsqueda del dinero fácil.

Una vista rápida del capitulario que integra el libro en cuestión, nos hace ver que la ruta señalada en el párrafo anterior está en la mira de la autora de esta interesante investigación. La educación financiera tiene poco tiempo de haberse incorporado a la formación educativa de la juventud mexicana. La Dra. Hernández-Rivera es pionera en estos terrenos, lo que se aprecia en sus análisis cuidadosos de las estrategias nacionales de educación financiera y la información general que sobre ella recoge en el apartado correspondiente dentro de este documento, en el que, como buena feminista, analiza y presenta los diferenciales de esta educación por sexo, haciendo ver que el problema de género persiste también en este nivel educativo, el cual habrá que

superarse para ir al ritmo de la búsqueda del gobierno nacional en este momento, que pretende equidad en el trato e igualdad en las oportunidades para mujeres y hombres.

No queda allí la investigación de la autora, quien se lanza en estas páginas a visualizar muchos temas más, con tal profundidad y con tal seriedad que llama a su lectura cuidadosa y atenta y a su estudio profundo por quienes requieren apoyos en su educación para ingresar a las filas de la lucha por un México más equitativo, más transparente y, por lo tanto, que otorgue mayores posibilidades de bienestar a su población.

Terminemos esta breve introducción con una invitación muy cordial a interiorizarse en las páginas del trabajo de investigación de Hernández-Rivera, que al final dejan un grato sabor por la redacción excelente y la información completa que da pautas para avanzar rápidamente hacia niveles iniciales, medios y superiores de educación, en la búsqueda de una formación financiera.

Embajador Víctor Manuel Barceló Rodríguez

Político y diplomático Mexicano

CAPÍTULO 1

MARCO DE REFERENCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

El estudio sobre el comportamiento de los individuos y su relación con el dinero ha sido abordado por diversos investigadores, políticos, filósofos e interesados en el tema a lo largo de la historia. Este capítulo únicamente muestra la información más relevante que se utilizó como marco de referencia para analizar la educación financiera en los jóvenes universitarios, a través de diversas variables que influyen en la toma de decisiones.

1.1. PRECEDENTES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Desde 1787, John Adams (1735-1826) afirmó que una de las razones del complicado escenario económico era “el desconocimiento sobre la circulación y naturaleza de la moneda, así como el crédito”. A partir de ese mismo año, esta área del conocimiento es reconocida con la frase: “Todas las incertidumbres, confusiones y angustias en América surgen, no a causa de los desperfectos en su régimen, de la carencia de honor o virtud, sino del analfabetismo sobre la naturaleza de la moneda, el crédito y circulación”.

Más tarde, James Gilbert publicó el libro *Ten Minutes Advice about Keeping a Banker*, en el que explicó no solo los beneficios financieros de tener una cuenta, sino situaciones básicas que podrían intimidar a alguien que nunca había estado en un banco, con el propósito de asegurarse de que nadie se sintiera en desventaja (1849). Acciones similares se emprendieron en EEUU con la Ley

Smith-Lever (1914), la cual proporcionó experiencias de aprendizaje a personas del sector agrícola.

Posteriormente, se ejecutaron acciones de educación financiera (EF) para hacer partícipes a los niños y jóvenes como público meta. Por ejemplo, en 1920, The Royal Bank of Scotland Group adaptó sistemas de ahorro para los niños en Escocia, alentándolos en el hábito de ahorrar; y en 1970, la Credit Union Volunteers, en EEUU, reconoció la necesidad de proporcionar EF a los jóvenes, empleando uniones de crédito.

El Consejo Central de Información de Servicios Financieros en Japón, en el 2002, estableció las directrices para la promoción de la educación del consumidor sobre finanzas. Asimismo, por la urgente necesidad de difundir la EF, en Reino Unido, en 2003, se emprendieron las Estrategias Nacionales (EsN). En 2004, la Comisión Australiana de Valores e Inversiones (ASIC, por sus siglas en inglés) estableció un sitio web educativo traducido al español como Entender el Dinero, demostrando la popularidad de la EF en el mundo, innovando en las formas para hacer más efectiva su implementación.

En 2008, en EEUU, tras una crisis originada en gran parte por las hipotecas *subprime*, lo cual escaló rápidamente el globo terráqueo, se generó una nueva perspectiva respecto del riesgo de endeudamiento insostenible, tanto para el sector financiero como para la economía real. Entre las causas que llevaron a este colapso se encuentran las prácticas del sector financiero, regulación insuficiente de los mercados y la falta de EF; este último factor ha sido persistente en las crisis financieras.

Como resultado, el sector público y privado observaron lo importante que es contar con una población educada financieramente, para lograr promover los PSF con los que cuenta el sistema financiero (SF), y sobre todo para que las personas reconocieran su importancia y efecto en el bienestar familiar, a través de la toma de decisiones, basadas en conocer elementos y conceptos financieros básicos de esta disciplina.

Así, las acciones que se realizaron en el pasado tuvieron el propósito de cerrar las brechas en términos de EF, por lo que en la actualidad los gobiernos y los bancos se han vuelto mucho más conscientes de su importancia. En diversos países del globo terráqueo, la recesión económica generada por la crisis hipotecaria del 2008 marcó un momento decisivo en cuestiones de gestión financiera, ingresos y gastos, seguridad, jubilación, vivienda, presupuesto y ahorro, entre otros. Por lo tanto, la EF continúa ganando relevancia en el ámbito educativo y de la sociedad.

Por ello, en los últimos años se han financiado programas de EF y AF en Azerbaiyán, por parte de la Secretaría de Estado de Cooperación Económica de Suiza, en 2011; o la Campaña de AF en Namibia, en 2012, por parte de Instituto Politécnico de Singapur para la Alfabetización Financiera de Singapur (IFLS, por sus siglas en inglés) y la Autoridad Monetaria de Singapur, por mencionar algunos programas. Todos ellos, junto con las acciones que ha realizado la OCDE, comparten el propósito de incentivar políticas públicas nacionales que ayuden a la población a través de la EF.

En el entorno del desarrollo de una sociedad capitalista, las personas se ven continuamente obligadas a realizar elecciones financieras que conllevan un efecto positivo o negativo en el futuro. Desde niños surge la necesidad de tener las nociones básicas para la administración del dinero que los padres les otorgan en diferentes momentos (por ejemplo: el domingo, para el recreo, cumpleaños, etc.). Posteriormente, cuando se es adulto, se deben optimizar los recursos (como el capital, salario, inversión, crédito, entre otros), por lo que cada acción se representa por una toma de decisiones que debería ser consciente, informada y adecuada, considerando los riesgos a los que se enfrenta en los diversos escenarios, entornos o eventos; todo ello, con el objetivo de conseguir sus metas personales.

De esta manera, la EF ha perseguido el objetivo de proveer a los niños, jóvenes y adultos de las habilidades, conocimiento y confianza para administrar bien su dinero. Es importante decir que este objetivo se logra con enseñanza de alta calidad en las aulas, con lo cual los alumnos analizan y comprenden temas de riesgo, ingreso, gasto, deuda, entre otros, tomando conciencia de sus decisiones financieras.

Muestra de ello es la obligatoriedad para las escuelas en Reino Unido, que han impartido EF en las aulas desde 2014, formando parte de su plan de estudios (Young Money, 2018). Las instituciones educativas han reconocido los beneficios de enseñar a sus alumnos sobre cuestiones monetarias como parte del marco de la educación social, de salud y económica.

En este sentido, la EF es la posesión de conocimiento de los PSF y de los conceptos básicos, desarrollando sus habilidades potenciales para utilizar herramientas que los ayuden a maximizar sus ingresos, evaluando la incertidumbre de los mercados, así como las oportunidades que se presentan. Por lo tanto, una óptima EF, es indispensable para optimar la calidad de vida de los individuos, es decir, acceder a un bienestar económico. Esto provocará un efecto positivo en forma piramidal que va de lo personal a lo social.

En México existe una deficiencia de alfabetismo financiero y es alerta para mejorar la labor en la enseñanza de conceptos, instrumentos, habilidades y actitudes dentro del marco de las finanzas personales y familiares. Por ello, en las últimas décadas diversos factores sociales, económicos y demográficos han impulsado la preeminencia del alfabetismo, educación y capacidades financieras.

Así mismo, dado que la EF tiene un efecto positivo, es prioritario que los ciudadanos de cualquier edad se instruyan en la materia, ya que se trata de un proceso que se desarrolla durante toda la vida, donde lo más recomendable es iniciar desde una edad temprana. Es probable que las generaciones jóvenes, en su etapa adulta se enfrenten con una realidad aún más compleja en comparación con el entorno actual, a causa de la progresiva especialización de los PSF y sus mercados, y por ende al nivel de riesgo con el que estos contarán.

Por este motivo, casi todos de los países desarrollados han tenido la necesidad de implementar diversas estrategias para incentivar el conocimiento en EF. Los países más representativos del G20 han reconocido como fundamental el papel de la EF, lo que ha permitido el desarrollo de estrategias nacionales (EsN) para incentivar el tema. Estos principios establecen orientación internacional a los responsables de formular políticas con miras a desarrollar la EF tanto en los mercados emergentes, como en las economías más avanzadas. Las EsN (OCDE/INFE, 2015) se centran en responder a los siguientes cuestionamientos: prácticas y políticas principales, elaboración de un diagnóstico para informar la estrategia nacional, establecimiento de acuerdos institucionales y de gobierno, establecimiento y logro de objetivos, evaluación y financiación de la estrategia nacional, y asegurar una provisión efectiva e innovadora.

En resumen, la EF es un tema que ha surgido como respuesta ante los fenómenos económicos desde años atrás, y es con el actual escenario de la globalización como el tema se ha popularizado en diversos países. Hoy en día, es imprescindible tener conocimientos en el área de las finanzas debido a las innovaciones en las transacciones de los mercados, por ejemplo, los medios de pago digitales. Por ello, los gobiernos han propuesto nuevas reformas de política económica para alcanzar una mayor cobertura de EF entre sus habitantes y enfrentar el problema de las incertidumbres del Sistema Financiero (SF) de una manera eficaz, como parte de las implicaciones de tener ciudadanos instruidos en la materia.

1.2. LA INCURSIÓN DE MÉXICO

En México, la EsN de EF surgió como complemento de la Política Nacional de Inclusión Financiera. Para ello, el Plan Nacional de Desarrollo (PND) 2013-2018 (Gobierno de México, 2013) incorporó tres líneas de acción relacionadas con la educación financiera: a) reforzar la inclusión de la EF en los niveles básico y medio en sus respectivos mapas curriculares, b) fomentar el acceso y el uso responsable de los PSF y c) educar a las mujeres para que cuenten con una adecuada inclusión financiera.

Para lograr estas líneas de acción, el Plan Nacional de Financiamiento para el Desarrollo 2013-2018 (Gobierno de México, 2013a) tuvo una estrategia específica sobre EF, en la que se impulsó el desarrollo de aptitudes financieras para mejorar el manejo de los PSF, así como para aumentar la protección del consumidor.

El fundamento para construir la estrategia financiera fue la comprobación de que, pese a los grandes esfuerzos y progresos en el acceso a las finanzas, la población hacía más uso de los servicios financieros informales que de los formales, como consecuencia de la escasa consciencia financiera y de los carentes índices de alfabetización en la población. Por ello, se prestó especial atención en estos efectos para minimizarlos en las EsN por medio de la reestructuración institucional y de la inclusión. Otros objetivos más específicos de estas EsN parecen ser casi igualmente al fortalecimiento del ahorro a largo plazo, la inversión y la lucha contra el sobreendeudamiento de los hogares.

Se decretó, el 10 de enero de 2014, la Reforma Financiera Integral (DOF, 2014), que tuvo como objetivo fomentar la EF, la inclusión y el amparo de los usuarios de SF, así como competencia entre los ofertantes que conforman el SF. Esta reforma fortaleció al Comité de Educación Financiera (CEF) y al Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF), al incorporar la Ley de Regulación de Grupos Financieros (DOF, 2014).

La reforma (2014) estableció que el CONAIF debía coordinar con el CEF las acciones de EF; entre sus objetivos destacan: definir las prioridades y formular los lineamientos de la política pública EF, preparar la EsN y planificar las diligencias de la Semana Nacional de Educación Financiera. Por lo anterior, también la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), de la mano del sistema bancario, crearon estrategias para estimular la inclusión financiera. Además,

se modificaron y crearon nuevas entidades con la finalidad de coordinar, asesorar y mejorar la información, tanto del consumidor de PSF como del oferente de estos.

Así mismo, en 2018, los ejes de la reforma financiera se reconfiguraron con la finalidad de atacar a los sectores poblacionales más vulnerables del país, con lo que se busca, en primera instancia, una mayor inclusión financiera, permitiendo a jóvenes desde los 15 años el acceso al sistema financiero, lo que trajo consigo una reestructuración de la banca comercial, ya que al atender a este sector poblacional surgió aún más la necesidad de impulsar la adopción de tecnologías de bancarización, por medio de la digitalización, así como flexibilizar el régimen para inducir la inversión productiva, préstamo de valores, ahorro, entre otros.

Sin embargo, a pesar de estas acciones, la realidad aún es muy contraria a los objetivos buscados, ya que es clara la deficiente EF de las personas, evidenciada por la inestabilidad económica; muestra que las familias aún tienen problemas con el manejo de su dinero, por lo que es clave reconocer los hábitos que los generan.

1.3. LOS FACTORES QUE INCIDEN EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Ante el surgimiento de la inquietud de investigar los distintos factores que inciden en la Educación Financiera (EF) de los Jóvenes, el presente estudio se centró en los estudiantes universitarios de las licenciaturas de las áreas económico-administrativas, para analizar sus hábitos, actitudes, conocimientos, habilidades, uso de herramientas, entre otros indicadores, y exponer el escenario presente en el que se encuentra este sector de la población, dadas sus condiciones económicas, sociales, culturales y tecnológicas.

El área de estudio contempla las cinco zonas metropolitanas (ZM) con mayor concentración poblacional en México (SEDATU, CONAPO e INEGI, 2018): Valle de México, Guadalajara, Monterrey, Puebla-Tlaxcala y Toluca, donde se aplicó un criterio de selección para elegir las universidades que se encuentran entre las mejores posicionadas del país. Cabe destacar que en conjunto estas ZM concentran cerca de 4.4 millones de estudiantes en educación superior, es decir, cerca de 17% de la población del país (OCDE, 2019).

A pesar de que se aplicó el instrumento de investigación en diversas universidades de la república mexicana, para este estudio únicamente se abordan las conclusiones obtenidas en las instituciones de educación superior antes expuestas, que pertenecen a las principales ZM para los años 2017-2018.

Para ello, se diseñó la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (EEFIES) (ver anexo 1), un instrumento basado en diferentes metodologías ya probadas por expertos en la materia, que han aplicado este tipo de estudios a nivel internacional (Hernández-Rivera, 2019). Cabe destacar la propuesta de Annamaria Lusardi y Olivia Mitchell (2011), basada en los cuatro principios fundamentales que aborda The Big Three: simplicidad, relevancia, brevedad y capacidad para diferenciar, los cuales consisten en el cuestionamiento de los conocimientos básicos de EF relacionados con situaciones de la vida cotidiana, lo cual debe permitir identificar las diferencias en el nivel de conocimientos financieros únicamente con las preguntas necesarias. Así mismo, se integraron otras variables relevantes, divididas en las siguientes secciones: información socioeconómica, hábitos y comportamiento financiero, habilidades financieras, toma de decisiones y conocimientos financieros. En total, se consideran para este libro 81 variables, en escala dicotómica, nominal y ordinal.

A continuación, se exponen en las siguientes tablas las variables analizadas en los capítulos abordados con los respectivos autores o instituciones que respaldan cada uno de los rubros como un referente teórico.

El segundo capítulo presenta los antecedentes de la EF, parte de su evolución; de igual forma, se expone el nivel de penetración de la EF a nivel internacional, ofreciendo así un panorama de los países más importantes de América Latina y del mundo en esta materia. Finalmente, se abordan las EsN con las que estos cuentan, para identificar de forma crítica los progresos y desafíos más trascendentales a los que se enfrentan estas economías.

El capítulo 3 se compone por seis variables cualitativas, de tipo nominal y sin criterio de orden, seleccionadas con la finalidad de conocer las características generales del área de estudio: 1) sexo, 2) edad, 3) talla, 4) condición conyugal, 5) tono de piel y 6) institución educativa, las cuales permitirán realizar una categorización con el objetivo de conocer las diferencias y similitudes entre estos grupos y su vínculo con la variable dependiente (EF), evidenciando las posibles brechas entre estos y su nivel de significancia respecto a indicadores conocidos en la cotidianidad del contexto actual.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2015) menciona que los países necesitan EsN específicas para las mujeres, ya que en promedio estas presentan menor nivel de EF que los varones. Esta situación les genera conflictos financieros con mayor frecuencia, obstaculizando la inclusión

financiera de las féminas. Aunado a ello, existen diversos factores que impactan directamente en el nivel de EF, como la edad, ya que los individuos menores de 25 años suelen presentar carencias en la materia.

De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2015), el porcentaje de la población que se encuentra en una situación conyugal diferente a soltero se ha incrementado en los últimos años como consecuencia de la alta frecuencia de las uniones libres. Estudios como el de Antonio-Anderson, Peña-Cárdenas y López-Saldaña (2020) demostraron que, las personas casadas poseían un mejor nivel de EF que los individuos solteros, como consecuencia de las decisiones familiares.

En el estudio Módulo de Movilidad Social Intergeneracional (MMSI, 2017), del INEGI, es posible apreciar que los individuos que se autoidentifican con un color de piel oscuro son los mismos que presentan mayor rezago educativo. Esto evidencia que es difícil acceder a la educación, pero para las personas de color es aún más complicado acceder a una EF de calidad.

De acuerdo con datos del INEGI (2015), el porcentaje de niños que asistían a recibir educación primaria era cercano al 98%, el cual presentaba una disminución conforme aumentaba el nivel de educación, pero en educación superior sólo uno de cada dos individuos se encontraba estudiando. En el Censo de Escuelas, Maestros y Alumnos de Educación Básica y Especial (CEMABE, 2014), del INEGI, se puede apreciar que en México 86.4% de las instituciones son públicas y 13.6% son privadas.

Cuadro 1.1
Información descriptiva

No.	Variable	Autor(es) e institución(es) consultada(s)
1	Sexo	INEGI (2015); OCDE (2015).
2	Edad	INEGI (2015); OCDE (2015).
3	Talla	INEGI (2015); OCDE (2019), OMS (2018).
4	Condición conyugal	INEGI (2015); OCDE (2015).
5	Percepción del tono de piel	INEGI (2015); OCDE (2015).
6	Tipo de institución educativa	INEGI (2015); OCDE (2017); CEMABE (2014).

Fuente: Elaboración propia.

En el capítulo 4, se exponen diez variables socioeconómicas de los jóvenes estudiantes de las universidades elegidas, tales como: ingreso, situación laboral, características del hogar y movilidad, que tienen la intención de facilitar el acercamiento a la compleja realidad por medio de la estratificación social y, en este caso, de su influencia en las condiciones de EF de la población. En los siguientes párrafos se describe el fundamento teórico o estadístico de la utilización de dichas variables.

Un estudio de la OCDE (2017) indica que, a pesar de que había aumentado el acceso a la educación superior, esto no garantizaba un puesto de trabajo; obtener un título solo aumentaba en 9 puntos la posibilidad de contar con un empleo, a diferencia del ingreso, el cual era 57% más alto. Es común observar que los estudiantes realizan una duplicidad de roles, combinando el estudio con el trabajo; es necesario recalcar que las actividades que realizan los jóvenes suelen estar condicionadas por el género al que pertenecen: las mujeres llegan a realizar actividades laborales por un ingreso menor e incluso sin retribución. Del total de trabajadores, 73.2% pertenece al grupo de asalariados, y únicamente 2.8% al trabajo no remunerado (INEGI, 2015).

Respecto al ingreso del hogar, únicamente los propios individuos son capaces de juzgar y determinar las acciones que realizan con dicha remuneración dependiendo de sus preferencias (Boltvinik 2008), aunque claramente la cantidad percibida restringe o permite dicho accionar. Japelli y Padula (2015) mencionan que los hogares con un mayor ingreso actúan de forma más eficiente que los que perciben una retribución menor.

Datos del INEGI (2015) permiten observar que 1.9% de las personas que asisten a la escuela lo hace en una entidad o país diferente al que residen; la caminata es el medio más frecuente para trasladarse de un lugar a otro, seguido de camión, taxi y automóvil. Por tanto, el gasto en este rubro se determinará por la elección del medio de transporte del individuo.

Cuadro 1.2
Información socioeconómica

No.	Variable	Autor(es) / Institución(es)
1	Ingreso mensual promedio del estudiante	OCDE (2019); INEGI (2015)
2	Situación laboral	BM (2019); OCDE (2017)
3	Horas de trabajo a la semana	OCDE (2018), INEGI (2015)
4	Ingreso personal mensual del estudiante que trabaja	INEGI (2017), OCDE (2019)
5	Ingreso del hogar	Boltvinik (2008); Japelli y Padula (2015); INEGI (2015)
6	Personas con quienes vive	INEGI (2015); OCDE (2015)
7	Número de personas que contribuyen a generar el ingreso familiar	INEGI (2015); OCDE (2015)
8	Proveedor económico	Contreras y Hernández (2019); León y Aizpurúa (2020)
9	Número de personas que dependen del ingreso principal	INEGI (2015); OCDE (2015)
10	Principales medios de transporte que utiliza	INEGI (2015)

Fuente: Elaboración propia.

En una sociedad donde el consumismo cada vez adquiere un papel más importante en el ritmo de vida, el ahorro pasa a segundo término; por lo tanto, el adquirir un producto de ahorro para el retiro no es de importancia para los jóvenes, ya que ven este suceso muy lejano, lo que los orilla a gastar todo su ingreso en la obtención de una satisfacción momentánea. Por ello, en el capítulo 5 se abordan ítems relacionados con los hábitos financieros que existen en los alumnos universitarios. En los siguientes párrafos se justifica la importancia del análisis de los hábitos, actitudes y comportamientos financieros que impactan directamente en las decisiones del individuo.

Los estudiantes universitarios suelen mostrar actitudes y comportamientos financieros erróneos a causa de la falta de EF. La mayoría de los jóvenes no están preparados para tomar decisiones financieras que maximicen su utilidad al percibir un ingreso (Duque, González y Ramírez, 2016).

Estas decisiones erróneas, combinadas con el bajo nivel de ingresos, se ven reflejadas en los hábitos de consumo de los jóvenes universitarios. Un gran porcentaje del gasto está dirigido hacia la alimentación, vivienda y transporte, relegando el ahorro y la inversión a último término (Betancur-Ramírez *et al.*, 2019; INEGI, 2016).

Estudios como el de Vanegas, Gómez y White (2013) mencionan que los estudiantes que perciben un menor ingreso son los que destinan la mayor parte de este para cubrir sus necesidades básicas. Además, en la Global Findex Database (2017) se puede observar que al menos la mitad de las personas no bancarizadas pertenecen a la población más pobre de sus respectivos países, destinando la mayor parte de su ingreso a la cobertura de los gastos básicos.

Es fundamental tener conocimientos sobre qué es y cómo se elabora un presupuesto, ya que esto contribuye de manera directa en los hábitos de ahorro de los individuos, permitiéndoles alcanzar sus metas financieras en un plazo menor (Brown & Taylor, 2016; Betancur-Ramírez *et al.*, 2019). De acuerdo con la encuesta realizada por Banamex-UNAM (2014), sólo 18.5% de las personas acostumbra a llevar un registro financiero; además, se encontró que el conocimiento sobre la elaboración de un presupuesto está directamente relacionado con el nivel socioeconómico.

La EF contribuye directamente al bienestar financiero de los individuos; por tanto, los conocimientos sobre temas como el ahorro y los presupuestos son de suma importancia para alcanzar sus objetivos (LeBaron *et al.*, 2018; Duque, González y Ramírez, 2016). El sobreendeudamiento trae consigo consecuencias financieras importantes; una de ellas, es el tener problemas para cubrir los gastos generados por las necesidades consideradas esenciales o básicas.

Las personas que básicamente viven al día suelen presentar problemas relacionados con el pago de las deudas, disminuyendo la posibilidad de cubrir dicha deuda en su totalidad (OCDE, 2015). Gathergood (2012) encontró que la falta de EF combinada con el comportamiento del individuo aumenta la frecuencia de estos problemas de impago.

Datos de Conaculta (2015), revelaron que el porcentaje de población que dedica parte de su tiempo a la lectura de libros es realmente bajo, mientras que las personas que indicaron leer por cuestiones laborales o académicas representa-

ron aproximadamente 40%. Dicho resultado evidencia la importancia que puede llegar a tener fomentar la lectura de textos relacionados con la EF en las escuelas desde los primeros años educativos.

Cuadro 1.3
Hábitos y comportamientos financieros

No.	Variable	Autor(es) / Institución(es)
1	Principales acciones que realiza al recibir su ingreso	Richins (2011); Duque, González y Ramírez (2016)
2	Gastos que genera frecuentemente	Betancur-Ramírez <i>et al.</i> (2019); INEGI (2016)
3	Presupuestación de gastos	Brown & Taylor (2016); Betancur-Ramírez <i>et al.</i> (2019); UNAM/Banamex (2014)
4	Frecuencia de problemas para pagar los servicios básicos	Gathergood (2012); CESOP (2005)
5	Porcentaje que dirige de su ingreso al ahorro	(LeBaron <i>et al.</i> , 2018) Duque, González y Ramírez (2016); CAF (2018)
6	Tiempo que puede solventarse económicamente ante la falta del ingreso principal	CONAPO (2018); BM (2018)
7	Porcentaje del ingreso que destina a necesidades básicas	Vanegas, Gómez y White (2013); Globla Findex (2017)
8	Pasatiempos	CONACULTA (2015).
9	Porcentaje que destina de su ingreso al entretenimiento	López <i>et al.</i> (2007).
10	Porcentaje que destina al pago de deudas	INEGI (2015); CONAPO (2015); OCDE (2015)
11	Motivos por el cual adquiere deudas	Henao <i>et al.</i> (2018); Cáceres <i>et al.</i> (2019)
12	Emoción que experimenta al momento de realizar sus compras	González (2019); Torres (2019)
13	Momentos en los que compra regalos	Cheng, Polman y Meloy (2014)

Fuente: Elaboración propia.

El nivel de EF con el que cuenta la población es evidenciado, de igual forma, por el número de personas que acceden a PSF que oferta el SF, dado que su uso es muestra del conocimiento, la confianza y la percepción de beneficios que los usuarios observan respecto a estas herramientas. Por lo tanto, la sección 6 permite visualizar el grado de penetración de los principales PSF, así como su juicio acerca de la función principal que tienen. De igual forma, se aborda una variable relacionada con el uso de la tecnología, dado que entre las líneas de acción de las EsN de EF se busca incentivar el uso de la tecnología financiera (Fintech). En los siguientes párrafos se muestra la importancia del uso y acceso de los PSF en la población.

La EF es de suma importancia para el uso correcto y óptimo de los PSF, ya que de esta forma es posible comprender los riesgos y las oportunidades que les ofrecen, disminuyendo la posibilidad del sobreendeudamiento (Rincón, 2019; LeBaron *et al.*, 2018). Castro-González, Delgado-Ortiz y Rodríguez-Madera (2014) realizaron un estudio sobre el comportamiento de los estudiantes universitarios respecto al uso de tarjetas de crédito y débito, en donde encontraron que los jóvenes son responsables al momento de utilizarlos.

Diversos autores concuerdan con que, a pesar de que los estudiantes tienen el hábito de ahorrar, lo hacen de manera errónea, en gran parte por la desconfianza que tienen hacia las instituciones financieras (Vanegas, Gómez y White, 2013); Neme-Chaves y Forero Molina, 2018). Castro-González, Delgado-Ortiz y Rodríguez-Madera (2014) encontraron que aproximadamente 70% de los estudiantes suele realizar al menos un depósito al mes en su cuenta de débito.

Huston (2010) mencionó que los diferentes estudios de EF intentan explicar las variaciones en el comportamiento de los individuos respecto a variables como el ahorro. Precisamente esta conducta hacia el ahorro muchas veces determina la capacidad de las personas para cubrir gastos imprevistos; la carencia de ahorro impide tener un fondo de emergencia para cubrir dichos gastos (Hassler, Lusardi y Oggero, 2018).

El panorama para los jóvenes universitarios respecto a productos de ahorro para el retiro es complicado, y muchos de ellos no le dan la importancia necesaria al tema ya que consideran estar muy lejos de ese suceso (Basilio, 2019; Ordaz, Pacheco, Guillén y Gutiérrez, 2019). Thaler y Benartzi (2003) demostraron que el comportamiento de la sociedad logra influir en la toma de decisiones de las personas, y que esa inercia puede ser utilizada de forma positiva.

Un gran porcentaje de la población está de acuerdo con que un seguro de protección es un gasto necesario, ya que ayuda a solventar los eventos inesperados (Fajardo, Camilla, Uribe y Paipa, 2018). Argüello (2018) menciona que los seguros de vida colectivos son de los más contratados por la población.

A consecuencia del avance tecnológico, las instituciones financieras se han visto obligadas a desarrollar aplicaciones para ahorrar, gastar e invertir con mayor facilidad (Díaz, 2020). Diversos estudios a nivel internacional coinciden en que el porcentaje de la población que hace uso de las aplicaciones de carácter financiero es realmente limitado (Nuñez y Sifuentes, 2019; Hassler, Lusardi y Oggero, 2018; Espinoza, Fariño y Herrera, 2019).

Tomando como premisa que la EF, es un proceso perpetuo, donde se adquieren conocimientos y habilidades que contribuyen a tomar mejores decisiones financieras, en el capítulo 7, se busca demostrar el grado de habilidades y conocimientos que tienen los jóvenes universitarios, ya que se supone una relación directa entre estas variables. Los siguientes párrafos describen aspectos teóricos y estadísticos de su justificación.

El desconocimiento de los términos y condiciones de las tarjetas de crédito aumenta el riesgo de sobreendeudamiento para las personas, ya que muchas veces no comprenden los costos asociados (Bermeo *et al.*, 2019; French & McKillop, 2016).

Por otra parte, un gasto importante es la salud, Valero y Treviño (2010) exponen que apenas representa 4.7% del total; además, señalan la relación positiva entre ingreso y gasto en salud: a mayor ingreso, mayor gasto, considerándolo un bien de lujo.

Morales *et al.*, (2019) mencionan que es importante fomentar la cultura tributaria desde las instituciones de educación, para que todas las personas conozcan sus derechos y obligaciones en materia fiscal. Andrade-Oseguera *et al.* (2019) indican que para fomentar dicha cultura tributaria es necesario hacer énfasis en la historia e importancia de la materia, para que los ciudadanos actúen de forma correcta.

Los conocimientos respecto a las instituciones financieras son muy importantes para que los individuos puedan optimizar el uso de los PSF que estas ofrecen. Los requerimientos y necesidades cambian, por lo tanto, es necesario crear nuevas formas de aprendizaje (Lingard, 2010).

Empero, el desconocimiento del funcionamiento de dichas instituciones es muy peligroso, en gran medida por la fragilidad del sistema financiero (Girón y Chapoy, 2009), de ahí la necesidad de que los jóvenes cuenten con las herramientas necesarias para analizar los riesgos. Lusardi, Michaud y Mitchell (2017)

Cuadro 1.4
Uso de productos y servicios financieros

No.	Variable	Autor (es) / Institución (es)
1	Número de cuentas bancarias de ahorro	Allgood & Walstad (2016); LeBaron <i>et al.</i> (2018); Sarma and Pais (2008); Castro-González, Delgado-Ortiz y Rodríguez-Madera (2014); Rincón (2019)
2	Ahorros	Huston (2010); Neme-Chaves y Forero Molina (2018); Castro-González, Delgado-Ortiz y Rodríguez-Madera (2014); Vanegas, Gómez y White (2013)
3	Número de tarjetas de crédito	Gathergood (2012); Limbu & Sato (2019); Gabor and Brooks (2017); Ceballos y Santiago (2019)
4	Número de veces que usa la tarjeta de crédito al mes	Limbu & Sato (2019); Norvilitis <i>et al.</i> (2006); Arango y Cardona (2019)
5	Cantidad que paga en su tarjeta de crédito al mes	French & McKillop (2016); Richins (2011); Bermeo <i>et al.</i> (2019, p. 79)
6	Formas en las que paga sus vacaciones	Díaz (2020)
7	Productos de ahorro o inversión para el retiro	Huston (2010); Guimaraes (2020); Thaler and Benartzi (2003); Basilio (2019); Leonor (2019); Ordaz, Pacheco, Guillén y Gutiérrez (2019)
8	Servicios de protección con los que cuenta	LeBaron <i>et al.</i> (2018); De Pablo (2011); Argüello (2018); Fajardo, Camilla, Uribe y Paipa (2018); Vera (2019); CONDUSEF (2019b)
9	Fondo de emergencia	LeBaron <i>et al.</i> (2018); Hassler, Lusardi y Oggero (2018)
10	Uso de aplicaciones tecnológicas para gastar, invertir o ahorrar	Shefrin & Nicols (2014); Brown & Taylor (2016); Peterson (2017); Díaz (2020); Nuñez y Sifuentes (2019); Espinoza, Fariño y Herrera (2019); Hassler, Lusardi y Oggero (2018)

Fuente: Elaboración propia.

mencionaron que los conocimientos financieros permiten asignar de forma apropiada los recursos ante tal panorama de incertidumbre.

Las habilidades y conocimientos respecto al interés simple y compuesto son esenciales para optimizar el uso de los PSF (Fernandes *et al.* 2014). A pesar de ello, existe la evidencia de que los jóvenes no poseen los conocimientos necesarios sobre variables como interés simple y compuesto, diversificación de riesgos e inflación (Lusardi, Mitchell y Curto, 2010; Lusardi, Michaud y Mitchell, 2017).

La comprensión respecto a la inversión es limitada, por lo que el porcentaje de personas que invierten es sumamente bajo (Rosas, Ruíz y Rodríguez, 2010). Aunado a esto, influye el bajo nivel de ingresos, ya que, al destinar la mayor parte del dinero a necesidades básicas, el ahorro y, por ende, la inversión pasa a último término (Vane-gas, Gómez y White, 2013).

Finalmente, el capítulo 8 se centra en los determinantes de la percepción futura de la economía con la que cuentan los estudiantes, lo cual devela un rasgo importante para la toma de sus decisiones, dado que, al considerar un mejor o peor escenario en el futuro en comparación con el actual, los jóvenes guían sus acciones para prevenir, impulsar o solucionar hábitos y actitudes que les permitan alcanzar un mayor bienestar económico y social.

LeBaron *et al.* (2018) mencionan que es importante que los individuos reciban EF desde una edad temprana, para que se vayan relacionando con la materia. El ingreso de los padres contribuye directamente a la capacidad de ahorro, pero el comportamiento respecto al ahorro de los padres no determina el comportamiento de los hijos (Brown y Taylor, 2016).

De acuerdo con datos de la OCDE (2019), los países han mostrado una tendencia al aumento en gastos educativos, consiguiendo disminuir el porcentaje de jóvenes que no estudian, preparándolos mejor para el futuro. A pesar de ello, respecto al comportamiento financiero, el nivel socioeconómico de los hogares influye directamente en el nivel de EF de los Individuos. Un hogar que percibe un ingreso mayor tiene más posibilidades de ahorrar, de poseer un fondo de emergencia, un seguro de vida, etc., por lo que los jóvenes estarán relacionados con estos temas en mayor medida (Brown y Taylor, 2016).

Cuadro 1.5
Conocimientos financieros

No.	Variable	Autor(es) / Institución(es)
1	Conocimientos de los términos y condiciones de las tarjetas de crédito	French & McKillop, (2016); Richins (2011); Bermeo <i>et al.</i> , (2019)
2	Propósitos del seguro de vida	Valero & Treviño (2010)
3	Conocimientos del pago de impuestos en México	Brown & Taylor (2016); Andrade-Oseguera <i>et al.</i> (2019)
4	Pago de impuestos	Brown & Taylor (2016); Morales <i>et al.</i> (2019)
5	Conceptos que resultan conocidos	Girón & Chapoy (2009)
6	Conocimientos que tiene sobre las instituciones financieras	Lingard (2010); Lusardi, Michaud y Mitchell (2017)
7	Nivel de habilidad en idiomas	Remache, Cando y Yáñez (2020)
8	Nivel de conocimientos en herramientas computacionales	Barragán (2012); SEGOB (2008)
9	Problema de interés simple	Fernandes <i>et al.</i> (2014); Lingard (2010); Lusardi <i>et al.</i> (2017); Lusardi, Mitchell y Curto (2010)
10	Problema de interés compuesto	Brown & Taylor (2016); Lusardi, Mitchell y Curto (2010)
11	Problemas de Inflación	Fernandes <i>et al.</i> (2014); Lingard (2010); Lusardi <i>et al.</i> (2017); Lusardi, Mitchell y Curto (2010)
12	Problema de riesgo	Lusardi, Mitchell y Curto (2010)
13	Inversión	Vanegas, Gómez y White (2013); BID (2010); Rosas, Ruíz y Rodríguez (2010)

Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 1.6
Determinantes que contribuyen a la educación financiera

No.	Variable	Autor(es) / Institución(es)
1	Etapa de la vida en la que ha recibido mayor educación financiera	LeBaron <i>et al.</i> (2018); Brown & Taylor (2016)
2	Análisis de la percepción del nivel socioeconómico de los estudiantes	INEGI (2017), OCDE (2019)
3	Nivel socioeconómico con el que contaba hace 10 años	INEGI (2017), OCDE (2019)
4	Nivel socioeconómico actual	INEGI (2017), OCDE (2019)
5	Nivel socioeconómico futuro de sus hijos	INEGI (2017), OCDE (2019)
6	Perspectiva de los encuestados sobre el impacto de la educación financiera en su economía	Brown & Taylor (2016)

El presente documento, permitirá generar una fuente de datos objetiva y de calidad para investigaciones futuras; a su vez, proporciona a las instituciones de educación superior, alumnos, catedráticos y público en general, información que les ayude a conocer el desarrollo de la educación financiera en los jóvenes universitarios en México, con un panorama actualizado.

CAPÍTULO 2

PANORAMA INTERNACIONAL DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA: IMPLICACIONES Y RETOS

*El fundamento de cada estado
es la educación de sus jóvenes.*
Diógenes

La crisis hipotecaria del 2008 hizo evidente la vulnerabilidad de los agentes ante los riesgos sistémicos, resultado del desconocimiento en las formas de inversión y financiamiento. Con ello, surgió la necesidad de establecer estrategias nacionales (EsN) de educación financiera (EF), con la finalidad de que las personas tomen decisiones más asertivas respecto a sus finanzas personales y mitiguen los costos por la incertidumbre de los mercados. En este sentido, la investigación expuesta en este capítulo muestra un panorama internacional de la Educación Financiera, así como sus implicaciones y los retos en la sociedad, al ser una herramienta que coadyuva a mejorar el bienestar individual, social y su influencia en el desarrollo económico de una nación.

2.1. ¿POR QUÉ ES NECESARIA LA EDUCACIÓN FINANCIERA?

La crisis financiera de 2008, que inició en EEUU y se expandió por el resto de mundo, propició que los organismos internacionales hicieran evidente la falta de EF entre los individuos. Se hizo relevante poner en práctica estrategias que promovieran estos temas en la sociedad, con miras a contribuir positivamente en las decisiones que toman las personas.

De acuerdo con cifras de la OCDE (2018), en EEUU solo el 27% de los jóvenes conoce los conceptos de *inflación* y *diversificación de riesgos*; en el Líbano, 69% de este

sector no entiende el concepto de *interés compuesto*, y en Perú solo 41% puede hacer un cálculo simple de tasa de interés.

Lo anterior se traduce en decisiones erróneas al administrar sus finanzas personales (FP), por desconocer incluso los principios más elementales de EF, al adquirir deudas o realizar inversiones, lo que trae consigo no solo pérdida de dinero, sino también del bienestar económico (BE). La carencia de EF, además, perjudica el BE de estudiantes, consumidores, trabajadores, jubilados, empresarios y negocios (Vermont Financial Literacy Commission, 2018).

El Centre for Addiction and Mental Health in Toronto (2014) expuso que las principales causas de estrés, ansiedad o depresión de adultos en Canadá están relacionadas con las dificultades financieras. Dichas complicaciones son el resultado de una mala administración de los salarios a corto plazo (Cakebread, 2014), o bien, de tensiones financieras en el trabajo (Championing Better Work and Working Lives, 2015). Esto, aunado al hecho de que la población adulta se ha incrementado a nivel mundial, por ejemplo, en América Latina se duplicó entre los años 1950 y 2017, de acuerdo con datos estadísticos del Instituto Nacional de Estadística e Informática de Perú (INEI, 2017). En suma, las dificultades mencionadas presentan un reto en términos de EF.

Por tanto, el estudio de la EF se justifica con diversos argumentos, entre los que destacan, la necesidad de que sea el sistema educativo, el proveedor de la EF, con el propósito de homogeneizar contenidos y minimizar los niveles de discrepancia en conocimientos (Díaz, 2015). Esto tendría como implicaciones agentes con las habilidades y saberes necesarios para su desempeño en ciclos económicos futuros. Por ello, son ineludibles los programas de EF con una intervención adecuada de política pública para disminuir las brechas económicas (Cruciani & Rigoni, 2017).

Asimismo, el Estado puede cosechar los beneficios económicos de ciudadanos con mayor conocimiento financiero (Cruciani & Rigoni, 2017), al incentivar el dinamismo del mercado, a través de las transacciones y nuevas formas de financiamiento. De esta manera, los habitantes mejoran su BE, optimizando la captación o generación de sus ingresos, además de realizar un gasto adecuado.

Como se ha señalado anteriormente, los programas de EF deben tener prioridad en las aulas, ya que las nuevas generaciones son actores de los próximos procesos económicos. La multidisciplinariedad de la enseñanza-aprendizaje es necesaria para la vida, por lo que introducir la EF en la formación pedagógica tendrá un resultado benéfico en la economía, porque provee a los individuos de información para tomar mejores elecciones.

En este sentido, la EF trae consigo beneficios económicos para los agentes, mejorando sus decisiones de inversión y financiamiento, además de tener efectos colaterales como el dinamismo en los mercados o incluso mejorar la salud económica, mental y emocional de las personas. Por ello, los siguientes apartados tienen el objetivo de enmarcar la EF como una herramienta impulsora del bienestar social, necesaria en el actual contexto de la globalización, para amortiguar las incertidumbres financieras. Esto se plasma en tres apartados; el primero denota conceptos de EF; el segundo, los antecedentes de EF, mostrando la trascendencia que ha tenido desde 1787 a la fecha; en el tercer apartado se visualiza un horizonte internacional de EF, a través de diversos estudios realizados internacionalmente; por último, se indican las implicaciones que han tenido las políticas públicas de EF en diversos países.

2.2. ANÁLISIS DEL CONCEPTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

A pesar de que no existe una definición precisa o exacta de la EF, es necesario explicar las partes que la integran, con la finalidad de comprenderla no solo conceptualmente, sino teóricamente. Para ello, es necesario diferenciar la alfabetización financiera (AF), la educación financiera (EF) y la cultura financiera (CF).

Según la Real Academia Española (RAE, 2017), la *alfabetización* es “enseñar a leer y escribir”, la *educación* es “la crianza, enseñanza o instrucción que se otorga por medio de un docente” y la *cultura* es “el conjunto de cualidades cognitivas, sociales, económicas y creativas, que posee un individuo, determinadas por la época o grupo social al cual pertenece”.

Por ello, para objeto de este capítulo, se consideró a la AF como el proceso mediante el cual los individuos adquieren nociones y conceptos básicos de administración de los recursos económicos, como el ahorro, inculcado principalmente desde el seno familiar. Después de que un individuo sea alfabetizado, podrá ser educado financieramente.

En este sentido, la EF se concibe como la base por medio de la cual los individuos guían sus acciones, a través de la mejora de sus habilidades, evaluación de riesgos y oportunidades, con base en la comprensión de conceptos y el funcionamiento de productos financieros (OCDE, 2005). Entonces, debido a la multidisciplinariedad con la que aborda temas financieros, económicos, contables, entre otros; se expresa que es una disciplina que ha adquirido relevancia tanto en las economías más importantes del mundo como en mercados emergentes y países en vías de desarrollo (FMI, 2018).

Aunque existan países con un nivel económico más estable que otros, el grado de conocimiento financiero aún no tiene gran cobertura en la población internacional (como se muestra más adelante). Un ejemplo de ello, son los retos que enfrenta el continente africano, donde existe exclusión de este tipo de conocimientos, por las disparidades económicas y de desarrollo que tienen estos países (Messy y Monticone, 2012).

Es importante tener EF independientemente del nivel de ingreso, porque la ignorancia financiera conlleva a costos significativos. Por citar un ejemplo, los agentes que no entienden el concepto de *interés compuesto* se ven más expuestos a pagar tarifas más altas de transacción, por lo que tienden a poseer deudas no acordes a su nivel de ingreso e incurrir de igual forma en tasas crediticias elevadas (Lusardi y Tufano, 2015), también piden prestado más y ahorran menos (Stango y Zinman, 2009).

Como parte de los beneficios potenciales de EF, los agentes con fuertes habilidades financieras hacen una mejor planificación de trabajo y ahorran para la jubilación (Lusardi y Mitchell, 2014). Además, en regiones con mercados de valores, los inversores con mayor experiencia son más tendenciosos a diversificar el riesgo mediante la distribución de fondos en diversos PSF (Abreu y Mendes, 2011).

En este sentido, la EF equilibra las FP mediante la erudición y capacidad crítica acerca del funcionamiento de PSF (Rocha, 2010). En México, el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (Bansefi, 2013) ha mencionado la necesidad de fomentar la EF en la sociedad, para contrarrestar el sobreendeudamiento y los bajos índices de ahorro.

Respecto a la importancia de la EF, Credomatic (2008) expone que la educación en general proporciona poder y da libertad a quien lo posee, y la EF no es la excepción, pues ayuda a empoderar a los agentes en términos económicos, desarrollando los saberes necesarios para optimizar sus elecciones.

Autores como Montoya (2005) señalan que la EF permite escalar los primeros eslabones de la Pirámide de Maslow, teniendo beneficios como una moral más elevada e individuos con seguridad en sus decisiones. Además, cuando la EF se integra a la cotidianidad de las personas o se implementa de forma práctica y casual suele tener mayores beneficios.

El concepto que propone este libro es una EF que permite al individuo tomar decisiones más conscientes, considerando de manera integral diversos elementos que disminuyan el riesgo, los costos por la incertidumbre y las influencias culturales, comerciales o psicológicas; asimismo, permite una comprensión del uso de PSF para una adecuada interacción en los mercados, donde se utilicen todas las herramientas que fueron previamente aprendidas en beneficio de la sociedad.

Estos saberes pueden transmitirse mediante el hogar, las instituciones educativas y los medios informativos. En el caso familiar, una administración positiva de los ingresos y gastos puede repercutir en los hijos e influir en su comportamiento en el largo plazo; de igual forma, las instituciones educativas a través de sus mapas curriculares potencian los conocimientos de la EF, y medios como portales web pueden reforzar su aprendizaje.

2.3. UNA PERSPECTIVA A NIVEL INTERNACIONAL

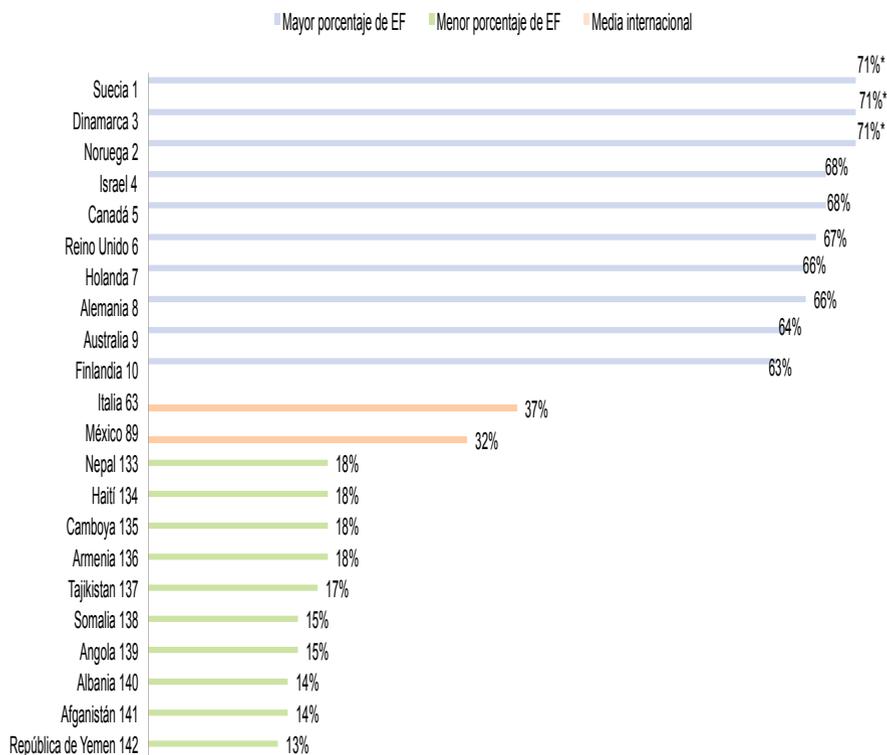
Las estrategias nacionales de EF que han aprobado las distintas naciones del mundo van en función de su contexto inmediato, ya que no son las mismas las que se implementan en Estados Unidos que en Uganda, por citar un ejemplo. Sin embargo, existen estudios que revelan el nivel de EF de los habitantes con base en encuestas que ponen a prueba sus conocimientos y habilidades al respecto.

En el gráfico 2.1 se puede observar, de acuerdo con las últimas cifras de Standard & Poor's (2014), un panorama internacional sobre EF en la población adulta. Estos resultados, provienen de una encuesta realizada a más de 150,000 personas en 142 países. En el gráfico 2.1 se observan las 10 naciones que tienen un porcentaje de adultos más alto con EF y viceversa; las 10 economías con el porcentaje más bajo, así como el lugar que ocupa cada una en el ranking; de igual forma, se contempla a Italia como representación de la media y el lugar que ocupa México.

Continuando con el gráfico 2.1, Suecia, Noruega y Dinamarca encabezan a los países con un conocimiento mayor en EF, con 71% de toda su población adulta. En los últimos cinco lugares del ranking se encuentran Somalia, Angola, Albania, Afganistán y la República de Yemen, esta última con un 13%. Por su parte, México cuenta con 32%, ubicándose ligeramente por debajo del promedio (37%).

Para el caso de los países asiáticos, los bancos centrales tienen un papel fundamental en la puesta en marcha de programas referentes a EF (Muccino, 2014); sin embargo, todavía hay muchas brechas de carácter político en esa área. Un punto de partida para la EF es tener una EsN que contemple las necesidades de la población en todas sus escalas, y para su diseño se recomienda tomar en cuenta a la iniciativa privada, de modo que se puedan desarrollar los tópicos con una visión de carácter internacional (Yoshino y Morgan, 2017).

Gráfico 2.1
Educación financiera en adultos (%), panorama internacional



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en The Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey (S&P Global FinLit Survey, 2014).

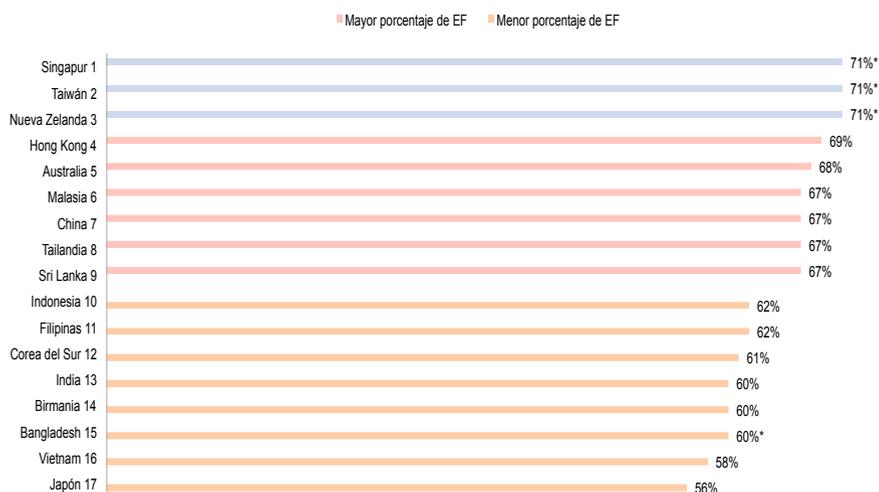
Australia, Japón, Nueva Zelanda, Singapur, República de Corea, Malasia y Tailandia poseen PIB per cápita y Desarrollo Financiero (DeFi) alto (Banco Mundial, 2015); mientras tanto, muchas economías de bajos ingresos en el sudeste, sur y Asia central son caracterizadas por un menor DeFi. Debido a la correlación entre el Producto Interno Bruto (PIB) per cápita y el DeFi, la capitalización a través de los merca-

dos de valores es precaria en las economías de bajo crecimiento, es aquí donde la EF puede contribuir tanto al florecimiento económico como financiero de Asia (Yoshino y Morgan, 2017) y de otros países.

Para explicar el panorama de EF en esta región, se consideran los últimos resultados del MasterCard's Financial Literacy Index, de MasterCard, realizado en 2015. Este índice es resultado de una muestra de 8,718 encuestados de entre 18 y 64 años en 17 países de Asia y el Pacífico. La encuesta contempla un 50% la gestión básica del dinero, 30% corresponde a la planificación financiera y 20% restante a la inversión. El puntaje final suma los tres componentes y se hace una ponderación promedio para cada país.

A continuación, en el gráfico 2.2 se observan los puntajes que obtuvieron las diversas economías que conforman esta zona; se plasman las cinco economías que obtuvieron el mayor posicionamiento en el índice y las cinco con el menor porcentaje, así como las que se encuentran por arriba y debajo de la media.

Gráfico 2.2
MasterCard's Financial Literacy Index (%)



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con datos de MasterCard's Financial Literacy Index. Recuperado en junio de 2018 a través de: <https://newsroom.mastercard.com/asia-pacific/press-releases/singapore-tops-financial-literacy-index-in-asia-pacific/>.

Como se observa en el Gráfico 2.2, los países con el puntaje alto son Nueva Zelanda, Taiwán, Singapur, Hong Kong y Australia, aunque China ha tenido un gran desempeño económico en los últimos años, se ubica en el lugar número 8 de 17 países; por su parte, Japón se coloca en el último lugar, superado por países como Vietnam y Bangladés. Empero, como los datos exponen, es más grande el número de países de la región Asia-Pacífico que se encuentran arriba de la media en conocimientos.

De acuerdo con recomendaciones del Banco Asiático de Desarrollo (2015), las economías asiáticas deben proporcionar un menú de activos más diversificado para el individuo ahorrador para incrementar el DeFi de sus países. Respecto a los índices obtenidos, se expone que las personas deben continuar haciendo esfuerzos para aumentar su conocimiento financiero en diferentes temáticas, como ahorro, inversión, jubilación, etcétera.

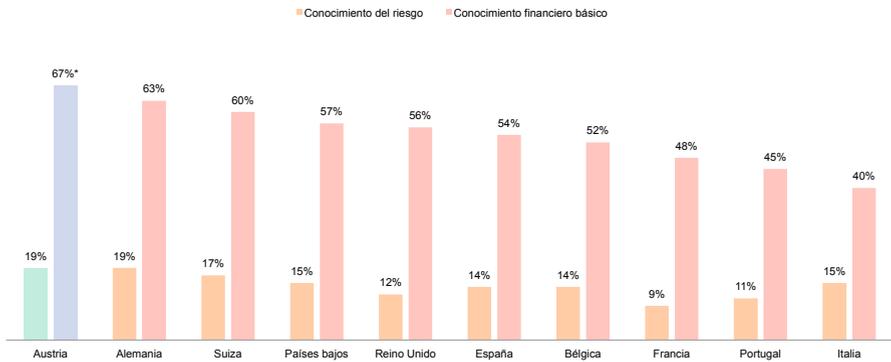
Este tipo de recomendaciones se realizan para que los habitantes de esta región optimicen sus ingresos; sin embargo, muchos hogares en Asia y el Pacífico presentan dificultades para acceder y utilizar recursos financieros debido a la precaria infraestructura bancaria, inadecuada EF, entre otras (Messy y Monticone, 2016). Por ejemplo, en 2013 las remesas anuales en la India ascendieron a casi 70 millones de dólares, la mayor cantidad recibida por un país a nivel mundial, seguido por China (Banco Mundial, 2015); a pesar de ello, los jóvenes tienen una baja AF, y no hacen un uso eficiente de dichos recursos (MasterCard, 2018).

En el caso de Europa, el Comité Económico y Social Europeo (CESE, 2011) menciona las limitaciones en la región en materia educativa; argumenta que en la EF son diversos los retos que se enfrentan por el grado multidisciplinario en el que se deben abordar los temas. Esto parte de la premisa de que los beneficios que trae consigo abordar temas como la exclusión social y el consumo responsable coadyuvan al empoderamiento de las personas. Por ello, en las diversas reuniones internacionales, las necesidades de los demandantes de instrumentos financieros tienen que figurar como tema prioritario (CESE, 2011).

Un país por destacar de la Unión Europea (UE) es España, ya que, de acuerdo con el Banco Mundial (2015), solamente 49% de sus habitantes mayores de quince años responden satisfactoriamente a tres de cuatro preguntas planteadas sobre la inflación, diversificación del riesgo o interés simple y compuesto. Además, uno de cada seis estudiantes españoles no cuenta con el mínimo desarrollo de sus conocimientos financieros (Domínguez, 2015).

Para un panorama más general, el gráfico 2.3 muestra los porcentajes de conocimientos de EF y riesgo medidos a través de encuestas realizadas por Allianz Global Investors, en colaboración con Annamaria Lusardi (2017), aplicada a las principales economías que conforman la Unión Europea. Las preguntas fueron diseñadas en torno a conceptos básicos que gobiernan sus acciones financieras y situaciones de riesgo económico de la vida real. De acuerdo con resultados de las encuestas, el gráfico 2.3 muestra la cuantía de adultos que poseen conocimientos financieros básicos y, por otra parte, el porcentaje que conoce conceptos relacionados con el riesgo existente en el mercado.

Gráfico 2.3
Educación y riesgo financiero (%)



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en Allianz Global Investors y Annamaria Lusardi (2017).

De acuerdo con el gráfico 2.3, entre los países incluidos en el estudio, Austria y Alemania tienen las poblaciones con el mayor conocimiento financiero, seguido de Suiza. Por el contrario, Francia, Portugal e Italia son los países con precariedad del uso de términos de EF. De acuerdo con Allianz y Lusardi (2017), aquellos individuos que tienen un mayor conocimiento del concepto riesgo toman mejores decisiones financieras bajo un contexto práctico.

A raíz de la crisis que tuvo lugar en el año 2008, la Unión Europea ha contribuido significativamente a la construcción de una estrategia de EF más sólida, con énfasis en la

protección del consumidor (OCDE, 2016). Este tipo de legislaciones están relacionadas con los principios esenciales del G20/OCDE para impulsar la protección del consumidor financiero, de la cual la Unión Europea es miembro (OCDE y G20, 2013a).

Por ello, se realiza el papel de las autoridades, en la implementación de políticas nacionales de EF. A través de ellas, las jurisdicciones se involucran en diversos mecanismos para incentivar la EF en todos los sectores, beneficiando a su población y al mercado nacional.

Como se ha mencionado, la EF tiene una relación directa no sólo con el BE individual, sino también con el desarrollo económico (DE). Esto se logra a partir de la instrucción, el fortalecimiento de capacidades y habilidades, mediante un trabajo en conjunto con los gobiernos e instituciones privadas. Como muestra de esta colaboración, se creó en 1999 el Instituto Multilateral Africano (IMA) en Abiyán (Costa de Marfil), en colaboración con el Banco Africano de Desarrollo, el FMI y el Banco Mundial (Nsouli, 2000), como respuesta a los problemas sociales de la población, mejorando las habilidades de las personas a través de la capacitación en temas de salud, educación, vivienda y economía. Esto representa para los ciudadanos de África más oportunidades para contribuir en su bienestar social y económico.

En la cobertura de la EF destaca el caso del continente africano, ya que no existen investigaciones concretas en la región sobre este tema, ya sea por las limitaciones en el acceso al SF, educación o bajos niveles de ingresos. Sin embargo, en el ranking de EF, de un total de 143 países a nivel mundial, Sudáfrica se encuentra en el lugar número 41, Madagascar ocupa el lugar número 52 y Uganda, el número 76 (Standard & Poor's, 2014), resultado de su DE y financiero, ya que estos países concentran la mayor parte de las empresas del continente, además de tener subsuelos ricos para actividades mineras (Santander, 2018).

2.4. LOS NUEVOS RETOS QUE SUPERAR

Los retos que enfrenta la EF actualmente son el alto índice de economía informal y pobreza, independientemente de los países que cuentan con un bajo DE, como es el caso de las naciones africanas (Messy y Monticone, 2012) mencionadas anteriormente, ya que ante este escenario es complejo implementar medidas para incentivar EF, resultado de sus características sociodemográficas. Sin embargo, es en este tipo de atmósfera económica donde la educación en general puede

coadyuvar en los desarrollos regionales, además de que la EF puede dar un plus en su BE (Engelbrecht, 2011).

Continuando con África, promover la EF podría representar un impacto potencial para mitigar la pobreza y el crecimiento económico (Education for all global monitoring, 2016), por las implicaciones de la relación existente entre el DeFi-PIB; cabe mencionar que una gran cantidad de políticas y programas han sido implementados con la esperanza de reducir la abrumadora pobreza en África (Education for all global monitoring, 2016). La EF tendría el papel de factor potenciador de desarrollo, que posiblemente mejorará los resultados del BE en el largo plazo, a través de una eficiente administración del ingreso y la iniciativa empresarial, debido al hecho de que las personas financieramente alfabetizadas administran mejor sus finanzas. Esto daría como resultado una mejor gestión de ahorro y deuda; en otras palabras, seguridad financiera.

Posterior a la crisis de 2008, América Latina y el Caribe (ALC) ha mostrado capacidad de recuperación, dado que su crecimiento no se ha visto limitado y sus relaciones con las economías restantes del mundo se han fortalecido y diversificado (OECD y Cepal, 2012). No obstante, aunque ha tenido tendencias positivas que denotan estabilidad macroeconómica, ALC aún es concebido como el territorio que presenta mayor desigualdad en el globo terráqueo (PNUD, 2010).

Los principales retos giran en torno a la fragilidad de las instituciones, que desincentiva la competencia y el desarrollo del SF (Banco de Desarrollo de América Latina, 2013), causando que el acceso a estos se vea restringidos. Estos niveles de ineficiencia desalientan a instituciones bancarias a ofertar sus servicios a poblaciones económicamente vulnerables y a aquellos usuarios alejados de las zonas de cobertura.

El Consejo Nacional de Educación Financiera (CNEF, 2016) expone que solo 21% de las personas con el nivel de ingresos más bajos tienen una cuenta en una entidad financiera formal; el extremo opuesto, los individuos con ingreso más alto, representa 61%. Por consiguiente, hasta el momento las tácticas de EF tienen como eje central la reducción de las barreras en la oferta.

Por ello, a nivel internacional es necesaria la implementación de estrategias nacionales que incentiven la EF en sus habitantes, utilizando medios de comunicación como portales web que faciliten el aprendizaje como parte del desarrollo tecnológico de la era actual, alcanzando una mayor cobertura y facilitando su aprendizaje, contemplando el perfil sociodemográfico vigente, en el que se desarrollan

sus agentes. Aún existen brechas sociales en la materia, siendo que los países que tienen mayor EF se encuentran en la Unión Europea y los que presentan mayores limitantes se encuentran en África.

En este sentido, los retos pueden ser afrontados desde la relación entre DeFi-PIB-EF, ya que en todos los continentes donde se han realizado los estudios de EF su desarrollo económico está ligado al SF. Por ello, la crisis de 2008 significó impactos negativos en sus mercados, aumentando la popularidad de la EF como arma ante las incertidumbres. Los mayores índices de EF aparecen en países del continente europeo, influenciados por su DE constante, a diferencia de naciones de África cuyas características sociodemográficas ni siquiera permiten realizar estudios al respecto.

2.5. IMPLICACIONES DE LAS ESTRATEGIAS NACIONALES DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Dentro de un escenario económico en el que los mercados están interconectados debido a las relaciones comerciales existentes, la demanda de los PSF ha experimentado un incremento; sin embargo, existen brechas que limitan a sectores de la población mundial para acceder a ellos. No obstante, conforme se sigan expandiendo las transacciones en este tipo de mercados, aumentará la vulnerabilidad de los ciudadanos ante los riesgos sistémicos. Ante este escenario, la EF se ha transformado en una pieza clave para la vida, tanto de los ciudadanos como del gobierno y de las instituciones privadas, teniendo implicaciones en el desarrollo de las sociedades. Por ejemplo, la EF contribuye a la participación de las personas (incluidas las vulnerables y de bajos ingresos) en la vida financiera, económica y social, así como a su BE individual. Como complemento a la inclusión y protección financiera del consumidor, la EF también puede apuntalar a desarrollar estabilidad financiera y a generar mayor confianza en los mercados (G20, 2010).

Un número creciente de países están desarrollando EsN, como se ilustra en el cuadro 2.1. En 2015, con fundamento en la base de datos de la OCDE: 59 países informan el desarrollo de una EsN que están implementando, revisando o desarrollando.

Para la implementación de políticas, algunos países recopilan datos durante periodos más largos, para refinar los objetivos de sus EsN (OCDE, 2015). En Canadá, por ejemplo, la EsN de EF apunta a actuar específicamente en tres dimensiones de la alfabetización financiera relacionadas con la administración, planificación y protección del dinero (Government of Canada, 2018).

Cuadro 2.1
Estrategias nacionales de educación financiera (2015)

	Países
ESN en revisión	Australia; República Checa; Japón; Malasia; Países Bajos; Nueva Zelanda; Singapur; República Eslovaca; España; Reino Unido; Estados Unidos.
Primer ESN en ser implementada	Armenia; Bélgica; Brasil; Canadá; Croacia; Dinamarca; Estonia; Ghana; Hong Kong; China; India; Indonesia; Irlanda; Israel; Corea; Letonia; Marruecos; Nigeria; Portugal; Federación de Rusia; Eslovenia; Sudáfrica; Suecia; Turquía.
Una ESN está siendo diseñada	Argentina; Chile; China; Colombia; Costa Rica; El Salvador; Francia; Guatemala; Kenia; Kirguistán; Líbano; Malawi; México; Pakistán; Paraguay; Perú; Polonia; Arabia Saudita; Serbia; Tanzania; Tailandia; Uganda; Uruguay; Zambia.
Una ESN está siendo planificada	Austria; Antigua República Yugoslava de Macedonia (FYROM); Filipinas; Rumania; Ucrania; Zimbabue.

Fuente: Elaboración propia con base en OCDE (2015).

Nota: Existen EsN que han cambiado de estatus, pero aún no existe información por parte del organismo que muestre lo avances. Ejemplo, en el caso de México, la EsN ha sido implementada.

Con base en la evidencia, las políticas de EF también pueden ser parte de otros programas gubernamentales o identificados como prioridades políticas específicas. En Colombia y México, la EF y la inclusión son parte del Plan Nacional de Desarrollo, como apoyo al desempeño económico y la competitividad (Departamento de Planificación de Colombia, 2011; Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018, 2013)

En India e Indonesia, la inclusión financiera es un componente esencial de las EsN, se encuentra entre las principales prioridades de política de las administraciones centrales (Ministerio de Finanzas de India, 2014). Finalmente, existen ejemplos que muestran cómo a largo plazo las tendencias macroeconómicas pueden exigir la acción del gobierno a través de EsN de EF. En Turquía, la evidencia de los indicadores macroeconómicos llevó al gobierno a hacer de la EF un elemento esencial de políticas públicas, para aumentar el ahorro a largo plazo (OCDE, 2015).

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS DE MÉXICO

De acuerdo con Case Studies Financial Education (OCDE, 2015), las estrategias de EF tienen el reto de utilizar las nuevas tendencias en medios de comunicación y marketing digital. Por ejemplo, en Malasia el programa de EF Pengurusan Wang Ringgit Anda (escrito en malayo), abreviado como POWER, atrajo a alrededor de 300,000 consumidores utilizando las tendencias antes mencionadas.

Un caso para destacar es el de España, con el portal www.gepeese.es, el cual está dirigido a alumnos. El sitio web ha provocado el fomento de AF en esa población. La plataforma es un ejemplo de la implementación de herramientas tecnológicas para que la EF tenga una mayor cobertura.

Otros ejemplos alrededor del mundo se plasman en el cuadro 2.2. Estas páginas son reconocidas por la OCDE y están encaminadas a diversos sectores de la población, dando prioridad a los niños y jóvenes.

Cuadro 2.2

Sitios web nacionales para EsN de educación financiera (ejemplos seleccionados)

País	Sitio web	Características
 Armenia	www.abcfinance.am	Es creado por The Central Bank of Armenia y proporciona una amplia gama de información relacionada con la administración de FP.
 Australia	www.financialliteracy.gov.au	El sitio web de EsN de ASIC contiene información y recursos para guiar y alentar a todos aquellos con un rol para mejorar la EF, incluido el gobierno, negocios e industria, investigación y educación, comunidad y sectores sin fines de lucro.
	www.moneysmart.gov.au	El sitio web interactivo de EF de ASIC para consumidores e inversores, contiene información, herramientas útiles y orientación independiente para ayudar a personas de todas las edades, etapas de la vida y las circunstancias para aprovechar al máximo su dinero.

 Brasil	http://www.vidaedinheiro.gov.br	Vida & Dinheiro presenta información sobre las EsN. También proporciona muchas herramientas que pueden ayudar al ciudadano en cuestiones relacionadas con el ahorro.
	http://www.semanaenef.gov.br	Este sitio web está específicamente dedicado a la Semana Nacional de Educación Financiera.
	http://www.edufinanceiranaescola.gov.br/	Plataforma virtual abierta que presenta los materiales preparados para EF, programa en escuelas secundarias y ofrece todo su contenido para descarga gratuita.
 Canadá	www.fcac.gc.ca	Este sitio web brinda información integral sobre educación financiera, en inglés y francés, orientado a los consumidores financieros, comerciantes e instituciones financieras canadienses reguladas.
 Estonia	www.minuraha.ee	Este sitio web contiene información sobre diferentes servicios y productos financieros (seguros, ahorros e inversiones), una amplia gama de calculadoras e información centrada en eventos de la vida y sobre mecanismos de queja.
 Hong Kong, China	www.hkiec.hk	Proporciona un espectro completo de información y elementos relacionados con todos los aspectos de las FP, desde la banca y los seguros hasta la inversión y la planificación de la jubilación para ayudar al público con su toma de decisiones financieras y aprendizaje.
 Japón	www.shiruporuto.jp	Información y dinámicas sobre FP y demás temas relacionados con EF.

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS DE MÉXICO

 Letonia	www.klientuskola.lv	Materiales educativos sobre los servicios financieros más utilizados y riesgos asociados, así como evidencia de investigación.
	www.naudasskola.lv	Sitio web educativo para aumentar el conocimiento especialmente en asuntos macroeconómicos.
 Países bajos	www.wijzeringeldzaken.nl	Sitio web del consumidor que proporciona información accesible fácil de entender, calculadoras, listas de verificación, consejos, etc., con el objetivo de promover un comportamiento financiero responsable.
 Nueva Zelandia	www.sorted.org.nz	El sitio web creado por la Comisión de Capacidad Financiera incluye información centrada en los tres pasos clave para obtener una clasificación financiera.
	www.cffc.org.nz/what-we-do/financial-capability/national-strategy/	Compuesto por la descripción de las EsN, su visión y las corrientes de actividad con enlaces relacionados a más programas educativos en escuelas.
 Portugal	www.todoscontam.pt	El sitio web es un centro para las iniciativas de educación financiera de todas las partes interesadas del portugués y proporciona herramientas de EF, incluyendo útiles consejos y calculadoras para planificar el presupuesto personal.
 España	www.finanzasparatodos.es	El objetivo de la web es proporcionar ayuda a la información de los ciudadanos, cubriendo un amplio conjunto de posibles decisiones financieras.
 Sudáfrica	www.mylifemoney.co.za	Tiene como objetivo ayudar a los consumidores a aprovechar al máximo su dinero a través de estrategias de FP.

 Estados Unidos	www.mymoney.gov	Es una ventanilla para encontrar información y recursos de educación financiera de todo el gobierno en un solo lugar.
---	--	---

Fuente: Elaboración propia con base en Case Studies Financial Education, OCDE, 2015.

El cuadro 2.2 expone que la globalización y las innovaciones en tecnología pueden funcionar como un instrumento pedagógico para la instrucción de la EF. Se espera que, en este sentido, con ayuda de las estrategias que las diferentes naciones están adoptando, principalmente de las políticas públicas sobre esta área, en un futuro cercano la mayoría de la población del globo terráqueo cuente con conocimiento sobre ello.

2.6. ESTRATEGIAS NACIONALES DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO

Es evidente la popularidad de la EF debido a sus beneficios en la población y en la economía nacional, por lo que diversos organismos internacionales están realizando un trabajo en equipo con los gobiernos e instituciones privadas para potenciar esta educación. Finalmente, con la crisis del 2008 la sociedad percibió su vulnerabilidad económica ante factores externos (como fue el caso de la crisis de las hipotecas *subprime*) y observó la pérdida de su poder adquisitivo y de su patrimonio por los fenómenos inflacionarios; por ello, los regímenes han intervenido, para preparar a sus habitantes ante las nuevas incertidumbres de los mercados.

México es una de las quince economías más relevantes del mundo y la segunda de Latinoamérica. Este país cuenta con numerosas entidades de crédito, por lo que son muchos los planes y programas financieros propuestos para lidiar contra el analfabetismo financiero. Aun así, muchas veces estos planes son en vano, ya que, de la población total, sólo 32% de los adultos cuenta con EF, mientras que en otras naciones, como Noruega y Suecia, este porcentaje se eleva hasta el 71%, lo que es causado principalmente por el mal uso de los PSF a su alcance (Domínguez, 2017).

Como medida para incentivar el nivel de EF en la población, se implementaron estrategias con cobertura pública y privada. A finales de 2009 se habían identificado 53 iniciativas de EF en México. Este país ha demostrado haber mejorado en este campo, aunque no lo suficiente; esta realidad ha orillado a desempeñar diferentes labores, con la finalidad de divulgar la EF, entre las cuales se pueden encontrar:

En 2004, Banamex fundó el Programa Saber Cuenta (García & Lember, 2012), con el propósito de favorecer la cultura financiera,¹ por medio de instrumentales con un enfoque educativo, didáctico, formativo y práctico. Se buscó incentivar la toma de decisiones acertadas en los senos familiares, que orientaran el bienestar y progreso social, por medio de talleres como: 1) Cuenta tus finanzas para saber administrarte, 2) Finanzas personales y 3) Saber planear cuenta para mi vida.

En 2004, la Universidad Nacional Autónoma de México y Banamex firmaron una alianza para estimular la educación financiera y la calidad de vida de personas de todas las edades o niveles económicos, con la ayuda del perfeccionamiento de habilidades, conocimientos y actitudes que permitieran alcanzar el bienestar social.

En julio de 2006, se fundó el Museo Interactivo de Economía (MIDE), aliado con múltiples instituciones financieras privadas, con el fin de funcionar como un Centro de Información y Foro Educativo para lograr la promoción de la cátedra interactiva, así como la promoción de material de interés general en los rubros económico y financiero (MIDE, 2015).

La primera celebración, en 2008, de la Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF), en la que colaboraron el gobierno, las instituciones del SE, el sector educativo y la sociedad (CONDUSEF, 2009). Dicha ceremonia tuvo el propósito de despejar los principales cuestionamientos de los usuarios y fomentar el uso responsable de los PSF; cabe destacar que todavía se realiza aún cada año.

Desde 2009, con el objetivo de promover las funciones y el conocimiento del papel que el Banco de México juega en la economía del país, se concedió el Premio Cont@cto Banxico.

Programa Actitud Emprendedora, Educación Económica y la Cultura Financiera para la Educación Básica, implementado en los programas educativos de los niveles de primaria y secundaria, desde el período escolar 2008-2009, con el

¹ Es importante diferenciar que alfabetismo, educación y cultura financiera son tres procesos distintos, sin embargo, las personas suelen utilizar los términos de manera indistinta. Este estudio hace referencia a la educación financiera como un proceso continuo de aprendizaje.

objetivo de difundir la cultura y educación financieras de los educandos desde una etapa temprana.

Con el propósito de estimular el uso de instrumentos de ahorro e inversión, se creó el Programa Cetes Directo el mes de noviembre de 2010 (SHCP, 2020), que permitiría a la población de cualquier decil económico ingresar al mercado de valores; así mismo, se creó en octubre de 2012 el Programa Cetes Directo para Niños, para incluir de igual forma a los menores de edad.

En octubre de 2011, se elaboró el Libro Blanco de Inclusión Financiera, en el que se pretendió lograr que el SF se caracterizara por ser solvente e incluyente, en donde la mayoría de la población tuviera acceso a los PSF que las instituciones de banca múltiple ofrecen, aun cuando ésta se localice en comunidades marginadas.

El establecimiento del Comité de Educación Financiera y, posteriormente, del Consejo y Comité de Educación Financiera, en mayo de 2011 y en septiembre de 2013, respectivamente (SHCP, 2011), con el diseño de facultar a una entidad para realizar la divulgación de la EF.

En el Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018 y en el Programa Nacional de Financiamiento para el Desarrollo 2013-2018; establecieron como una de las prioridades la inclusión financiera (DOF 20/05/2013). Para contribuir a concretar dicha medida, se promulgó la Reforma Financiera 2014 (DOF 09/01/2014); así mismo, se le dio respaldo legal al Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CNIF) (DOF 03/10/2011) y se publicó la Política Nacional de Inclusión Financiera (DOF 09/01/2014).

Se promulga la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras (LRAF), publicada en 2014 (DOF 10/01/2014), donde se le asigna al CNIF la función de coordinar con el Comité de Educación Financiera las labores en materia de EF (artículo 184 fracción v, CNIF).

Se publicó en el *Diario Oficial*, el 9 de marzo de 2018, la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera (Ley FinTech, DOF; 09/03/2018), regida por la defensa e inclusión de los consumidores, innovación financiera, la estabilidad financiera, prevención de actividades ilícitas y la neutralidad e innovación tecnológica.

En busca de impulsar el uso de la tecnología y como vehículo para alcanzar el desarrollo de la EF en México, el 8 de enero de 2019 se planteó el Plan de Impulso al Sector Financiero, estrategia apoyada en programas tales como Jóvenes Construyendo el Futuro, Jóvenes Escribiendo el Futuro, entre otros, para que los estudiantes abran una cuenta bancaria sin la necesidad de ser mayores de edad o tener respaldo de un tutor, con el propósito de aproximar al SF este sector poblacional mediante la banca digital.

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS DE MÉXICO

Entre los planes de acción, destacan la inclusión de la EF en los diversos niveles educativos, por medio de introducción en los mapas curriculares. El secretario de Educación Pública (SEP) reveló que en el nuevo modelo educativo planteado se buscó incluir contenidos en todos los niveles de educación financiera, para educar a los niños en temas afines (Secretaría de Educación Pública, 2019).

CAPÍTULO 3

INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENCUESTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN INSTITUCIONES DE EDUCACIÓN SUPERIOR 2019

*La nueva fuente de poder no es el dinero en manos
de pocos, sino la información en manos de muchos.*

John Naisbitt

La palabra *individuo* hace alusión a la singularidad de cada persona; cada uno persigue diferentes objetivos y planes, por tanto, las herramientas que use para alcanzarlos, como el tipo de financiamiento, la capacidad de ahorro, entre muchas otras cosas, diferirán de igual forma. Por esto, es importante concretar una EF que acompañe el crecimiento de cada individuo y genere en él el conocimiento y la confianza necesaria en el SF, abordando de forma particular sus necesidades para impulsar su bienestar económico. Pese a que los elementos que transgreden en el desarrollo de la EF son diversos, los componentes que comúnmente cobran más relevancia son aquellos asociados con el sexo, la edad, los componentes culturales, el grado de estudios y la etnia de pertenencia.

Este capítulo describe las características de los jóvenes universitarios de las ZM más relevantes del país, explica la importancia de cada ítem y su correspondencia con el tema de estudio, otorgando así un panorama preliminar, con la ayuda de la categorización del universo de estudio.

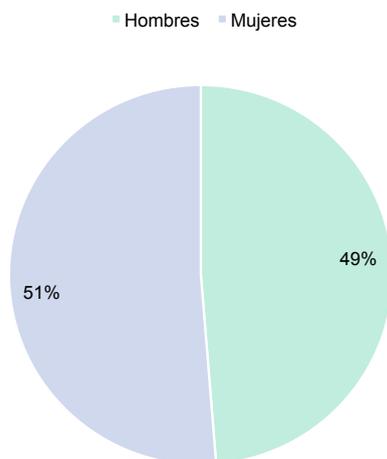
3.1. SEXO

Con los datos obtenidos en la EEFIES se puede observar que predomina la cantidad de mujeres entrevistadas sobre los hombres en un 2%. De igual manera, de acuerdo

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS DE MÉXICO

con la Asociación Nacional de Universidades e Instituciones de Educación Superior (ANUIES), en el Anuario Estadístico sobre la población escolar técnico superior y licenciatura universitaria y técnica en modalidad escolarizada y no escolarizada para el ciclo escolar 2017-2018 la matrícula total fue de 4,210,250 alumnos(as), de los cuales 50.31% son mujeres y 49.69% son hombres.

Gráfica 3.1
Género



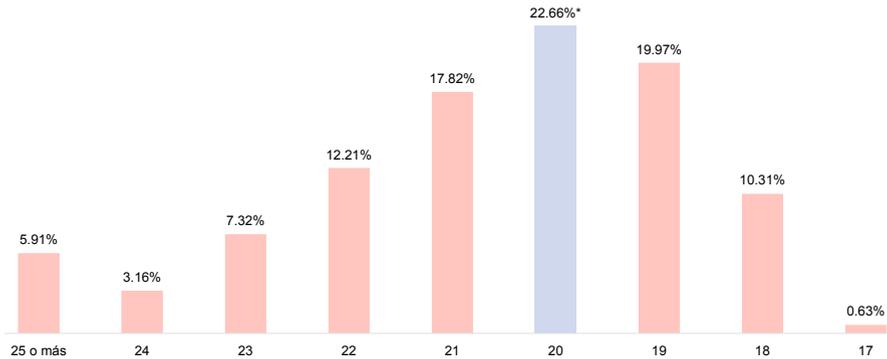
Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

¿Cómo se relaciona el sexo con la Educación Financiera? Existe evidencia empírica de que, en promedio, los hombres poseen un mayor nivel de EF que las mujeres (OCDE, 2017e), resultado que concuerda con el hallazgo de Ergün (2017) acerca de que las féminas carecen de conocimientos de EF en mayor medida que los varones.

3.2. EDAD

El rango de edad representativo en los encuestados estuvo entre los 19 y 21 años; representa 19.97%, 22.66% y 17.82% respectivamente. En cuanto a las edades menos representativas, son de 17, 18, 22, 23, 24 y 25 años, las cuales en conjunto suman 29.23%.

Gráfica 3.2
Estudiantes por grupo de edad



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

De acuerdo con la OCDE (2015), 82% de los estudiantes tiene menos de 25 años al momento de ingresar a la educación terciaria; cabe destacar que la tendencia central de los universitarios oscila entre los 18 y 25 años en los distintos países de la OCDE.

Como se observa en la tabla 3.1, en la población las mujeres representan un porcentaje mayor entre las edades de 17 a 21; por otra parte, para los hombres el mayor porcentaje se encuentra entre las edades de 22 a 25.

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS DE MÉXICO

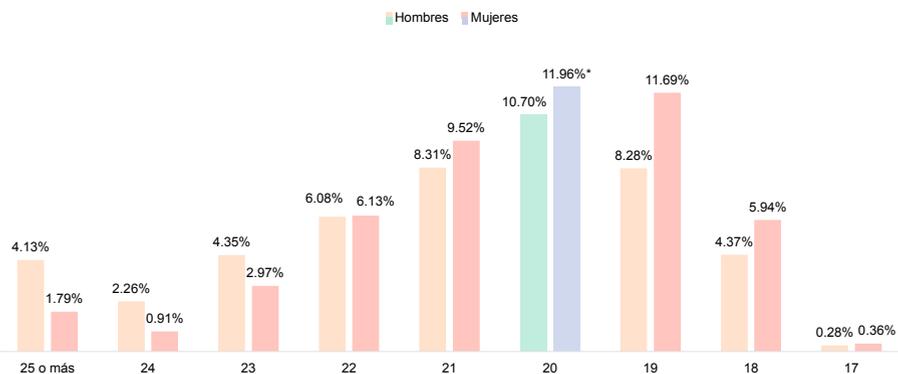
Tabla 3.1
Edad por género

Años	Hombres	Mujeres	Total
17	0.28%	0.36%	0.63%
18	4.37%	5.94%	10.31%
19	8.28%	11.69%	19.97%
20	10.70%	11.96%	22.66%
21	8.31%	9.52%	17.82%
22	6.08%	6.13%	12.21%
23	4.35%	2.97%	7.32%
24	2.26%	0.91%	3.16%
25 o más	4.13%	1.79%	5.91%
Total	49%	51%	100%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es de 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 3.3
Edad por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

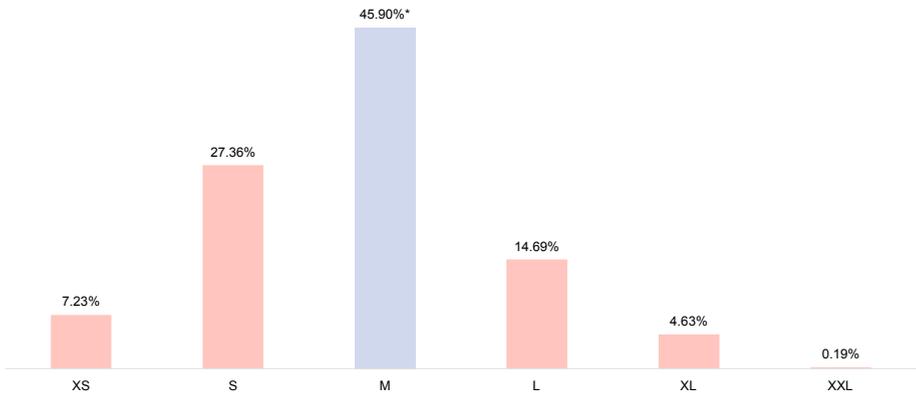
Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

La edad posee cierta relevancia en el nivel de EF de los individuos; Beltrán y Gómez (2017) mencionan que la edad se relaciona con el nivel de EF en mayor medida que la formación profesional.

3.3. TALLA

Como se puede observar en el gráfico 3.4, las tallas más usadas por los estudiantes encuestados son mediana (M), con 45.90%, y la chica (CH), con 27.36%, lo que da un total de 73.26%. Las tallas menos usadas son: doble extragrande (XXG), extragrande (XG), grande (L) y extra-chica (XCH), que en suma representan 26.74%. Cabe destacar que México se encuentra entre los principales países con un alto índice de obesidad; dicha tendencia puede observarse en los jóvenes encuestados, ya que casi 20% de los estudiantes oscila entre la talla L y la XXL.

Grafica 3.4
Talla



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

En la tabla siguiente se puede ver las tallas de acuerdo con el género:

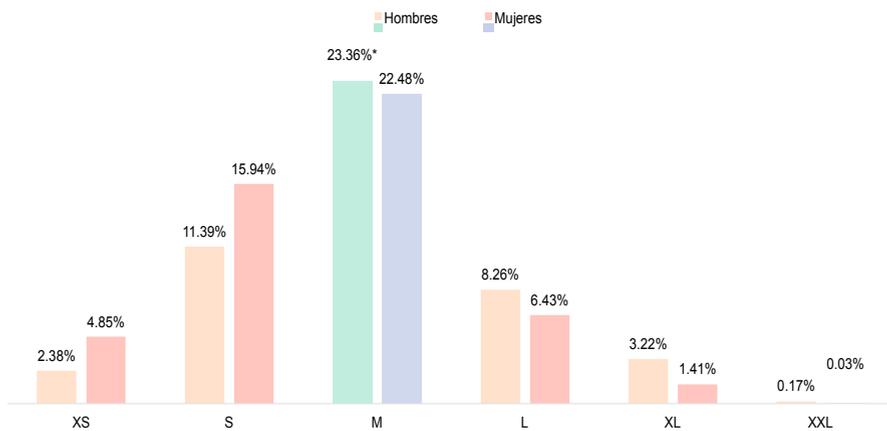
Tabla 3.2
Talla por género

Talla por género	Hombres	Mujeres	Total
XS	2.38%	4.85%	7.23%
S	11.39%	15.94%	27.33%
M	23.36%	22.48%	45.84%
L	8.26%	6.43%	14.69%
XL	3.22%	1.41%	4.63%
XXL	0.17%	0.03%	0.20%
Total	48.78%	51.14%	100%

*NOTA: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es de 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 3.5
Talla por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

En años recientes, los hábitos diarios de los adolescentes han cambiado, debido en parte a la adopción de nuevas tecnologías; por ejemplo, a través de un teléfono inteligente se obtiene una variedad ilimitada de entretenimiento (juegos, videos, podcasts, etc.), usando solamente las manos, lo que ha repercutido en la actividad física. Las políticas específicas para este grupo de edad deben promover menos tiempo frente a las pantallas.

El estudio La Pesada Carga de la Obesidad, realizado por la OCDE (2019d), expone que, de 36, 34 naciones tienen una persona obesa por cada cuatro. Así mismo, de 2010 a 2016, la tasa de obesidad promedio aumentó en 3 puntos porcentuales, es decir, más de 50% de la población tiene esta condición.

Se definen como obesidad y sobrepeso los niveles anormales o excesivos que tiene una persona, que pueden llevar a un estado de salud crítica. De acuerdo con la Organización Mundial de la Salud (OMS, 2018), el índice de masa corporal (IMC) se utiliza para catalogar estos trastornos; la obesidad iguala o supera el IMC a 25; en el caso del sobrepeso, este es igual o superior a 30.

El sobrepeso total (IMC > 25) va de 24% en Japón y 33% en Corea a más del 70% en México y los Estados Unidos. La obesidad (IMC > 30) es menor en Italia, Japón y Corea (debajo de 10%) y más alta en Hungría, México, Nueva Zelanda y los Estados Unidos (30% o más).

De acuerdo con el Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE, 2019), México ocupa el primer lugar en obesidad en Latinoamérica. Estudios como el de Alcaraz-Ortiz *et al.* (2015) mencionan que el IMC elevado contribuye al deterioro cognitivo de los individuos. Por tanto, se limita la capacidad de análisis de las alternativas financieras, incrementando la posibilidad de tomar una decisión errónea.

3.4. CONDICIÓN CONYUGAL

Considerando la condición conyugal, se observó que 99.01% no estaba casado/a y 0.99% vivía con una pareja o era casado/a. Los datos obtenidos muestran que, del porcentaje de estudiantes que tienen una relación marital, por cada hombre hay tres mujeres en estas circunstancias.

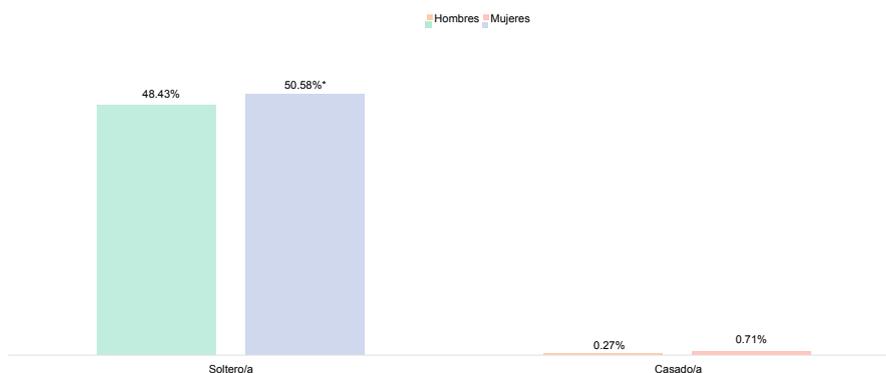
Tabla 3.3
Condición conyugal

Condición Conyugal	Hombres	Mujeres	Total
Soltero/a	48.43%	50.58%	99.01%
Casado/a	0.27%	0.71%	0.99%
Total	48.71%	51.29%	100.00%

*NOTA: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 3.6
Condición conyugal por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

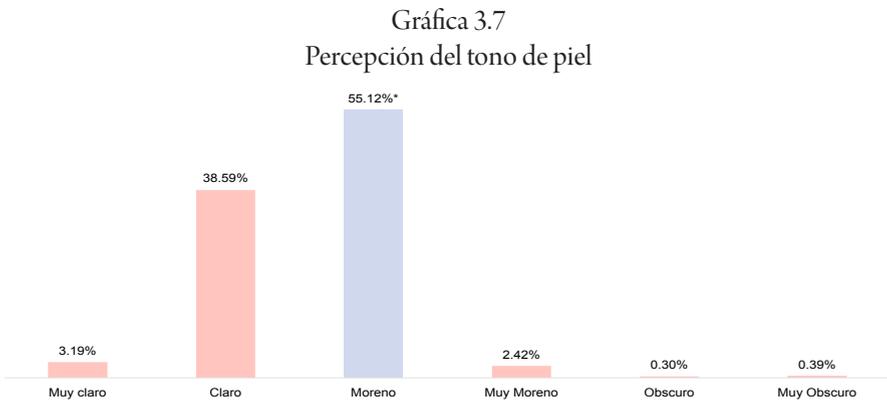
Conforme a datos expuestos por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) en el 2019, la edad promedio de los hombres al casarse es de 31.8 años y 28.9 para las mujeres. Diez años antes, la edad promedio para casarse era de 28.4 años para

el género masculino y para las féminas, 25.5. Cabe destacar que las personas que se casaron y no contaban con trabajo al momento de contraer nupcias se dedicaban a los quehaceres del hogar (89.3%) y a estudiar (9.7%). En ambas situaciones expuestas, la mujer tuvo mayor representación. Por lo tanto, se puede concluir que la población encuestada no prioriza el contraer matrimonio, ya que más de 90% de los estudiantes son solteros y, por ende, tienen otras metas.

¿Cómo se relaciona la EF con la situación conyugal? Al vivir en pareja, las decisiones que se toman de carácter financiero impactan no solo en el bienestar personal, también tienen repercusiones en los integrantes de la familia. Antonio-Anderson, Peña y López (2020) señalan que vivir en pareja obliga a un mejor análisis respecto a variables como ahorro, presupuesto y gasto.

3.5. PERCEPCIÓN DEL TONO DE PIEL

Como se puede observar en la gráfica 3.7, 55.12% es de piel morena y 35.89% es de piel clara. Por otro lado, se encuentran las minorías que consideran tener la piel muy oscura, oscura, muy morena o muy clara, lo que representa 0.39%, 0.3%, 2.42% y 3.19% respectivamente.



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS DE MÉXICO

Según el estudio del Módulo de Movilidad Social Intergeneracional (MMSI, 2017), del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), las personas que tienen tono de piel más claro son las que tienen mayor nivel de escolaridad y de oportunidades de trabajo en puestos de funcionarios y directivos; en contraste, para las personas con un tono de piel más oscuro, el nivel de escolaridad y oportunidades de empleo se reducen.

Finalmente, en la siguiente tabla se clasifican las tonalidades por hombres y mujeres:

Tabla 3.4
Percepción del tono de piel

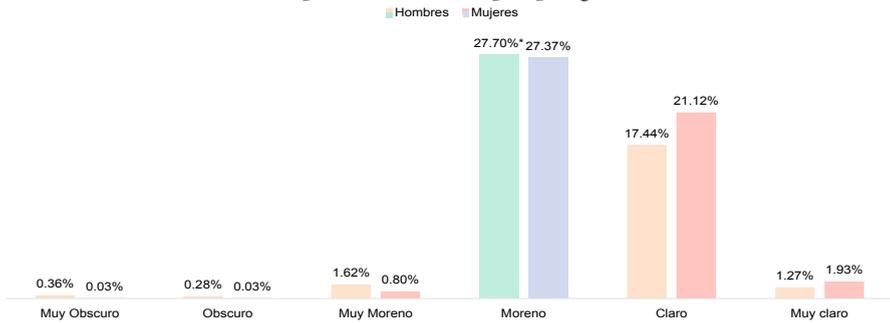
Percepción del tono de piel	Hombres	Mujeres	Total
Muy claro	1.27%	1.93%	3.19%
Claro	17.44%	21.12%	38.59%
Moreno	27.70%	27.37%	55.12%
Muy Moreno	1.62%	0.80%	2.42%
Obscuro	0.28%	0.03%	0.30%
Muy Obscuro	0.36%	0.03%	0.39%
Total	49%	51%	100%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

¿Cómo se relaciona la percepción del tono de piel con la EF? Existe evidencia de que la discriminación relacionada con la percepción del color de piel limita el desarrollo académico de los jóvenes universitarios (Jiménez, Mena y Preinflak, 2019). Al-Bahrani, Buser y Patel (2020) señalan que el puntaje de los estudiantes de color respecto a temas de EF fue menor que el de los estudiantes blancos, evidenciando dicha discriminación. Aunado a esto, Martínez (2018) halló que en cuestiones crediticias las personas de color sufren discriminación y falta de información con mayor frecuencia que las personas blancas.

Gráfica 3.8
Percepción del tono de piel por género



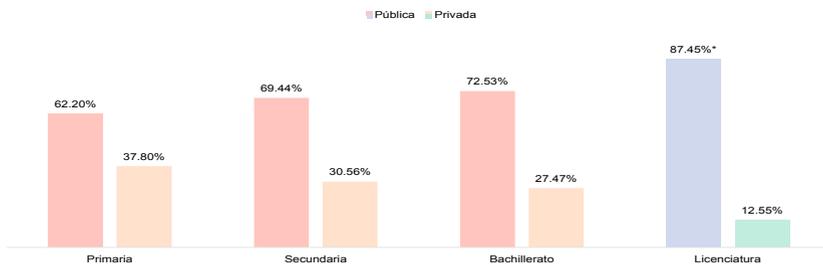
*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

3.6. TIPO DE INSTITUCIÓN EDUCATIVA A LA QUE ASISTIERON

La mayoría de los encuestados ha estudiado al menos algún grado escolar, ya sea primaria, secundaria, preparatoria o universidad, en una institución pública. Destaca el papel de las universidades públicas a nivel licenciatura, con 87.45% de los encuestados.

Gráfica 3.9
Tipo de institución educativa a la que asistieron



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Los datos sugieren una tendencia, a mayor grado de estudios el porcentaje de individuos que optan por asistir a una institución pública aumenta. Por el tanto, la cuantía de alumnos inscritos en una escuela privada se reduce con el transcurso del grado escolar, siendo primaria el de mayor porcentaje con 37.80%, hasta llegar a licenciatura con tan solo 12.55%. Las consideraciones de este hallazgo se dan porque a medida que se cambia de grado escolar, incrementan los costos relacionados con la educación. Lo anterior también se ve reflejado en el Cemabe (2014) del INEGI, que señala que en México 86.4% de las instituciones educativas son de carácter público y 13.6% son privadas.

Pero ¿cuál es la relación entre la EF y el tipo de institución educativa a la que asistieron? Hernández-Rivera, Silva-Vázquez y Trujillo-Mazorra (2019) hallaron que los estudiantes que asistieron a una universidad pública poseían un mejor nivel de EF respecto a variables como *interés simple e inflación* que los que asistieron a una escuela privada.

Datos de la OCDE (2017c) indican que el gasto público total correspondiente al nivel básico hasta el superior simbolizó una media de 11.3% del gasto público total; sin embargo, México en 2014 destinó a la educación 17.3% del gasto público total, lo que quiere decir que México es el segundo país que mayor proporción le da a la educación y Nueva Zelanda es el primero, con 18.7%.

De acuerdo con la OCDE (2019a), el Sistema Educativo Mexicano (SEM) ha experimentado un gran crecimiento desde 1950. Sin embargo, hasta el día de hoy el índice de deserción en el nivel medio superior sigue siendo alto, ya que se prevé que solo 56.3% de los alumnos en México termine este nivel de estudios. Por otro lado, señala que en todos los países con datos disponibles las féminas tienen tasas de finalización más altas que los hombres en los programas de licenciatura.

En promedio, los países del mundo (OCDE, 2019b) cuentan con 39% de estudiantes de tiempo completo que cursan la licenciatura y se gradúan dentro de la duración supuesta del programa. La tasa de finalización promedio después de tres años adicionales aumenta a 67%.

Conforme al Anuario Estadístico de América Latina y el Caribe (AEALC, 2018), de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), la tasa neta de matrícula en educación superior en América Latina y el Caribe (ALC) para hombres fue de 42.5% y para mujeres, de 57.5%.

El análisis permitió observar que en términos generales es posible que la cobertura del sistema educativo sea insuficiente, despojando del derecho a la educación a un gran porcentaje de la población, considerando la idea de que la mayoría de los jóvenes universitarios asiste a instituciones de carácter público.

CAPÍTULO 4

ANÁLISIS DE LOS DATOS SOCIOECONÓMICOS DE LOS JÓVENES

*Los números tienen una historia importante que contar.
Dependen de ti para darles una voz clara y convincente.*

Stephen Few

Este capítulo ofrece un análisis del nivel socioeconómico de los jóvenes universitarios, basado en la norma propuesta de la Asociación Mexicana de Agencias de Inteligencia de Mercado y Opinión Pública (AMAI, 2018), que cataloga de una manera neutral y cuantificable a los hogares mediante un modelo estadístico.

Esta segmentación catalogó a los hogares con base en la satisfacción económica y social, contemplando necesidades de espacio, salud e higiene, comodidad, practicidad, conectividad, así como planeación y futuro, correspondientes a las familias. Su análisis permitió entender el contexto de desenvolvimiento de los estudiantes, adentrándose a conocer las características de sus hogares y los retos a los cuales pueden verse enfrentados por causa de los ingresos percibidos en su familia.

4.1. SITUACIÓN LABORAL

De acuerdo con la EEFIES (2019), solo 43% de los estudiantes cuenta con un trabajo; se segmenta de la siguiente forma: 36.86% son estudiantes que trabajan medio tiempo, 4.56% tienen un trabajo eventual, 0.8% son emprendedores y tan solo 0.77% son estudiantes y trabajadores de tiempo completo. Por tanto, el resto de los jóvenes, que representa 57%, únicamente se dedica a estudiar.

Gráfica 4.1
Situación laboral



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

En cuanto a la segmentación por género se puede observar que solo 24.17% de los hombres y 32.83% de las mujeres se dedica solamente a estudiar. Por otro lado, los hombres y las mujeres que estudian y trabajan representan 20.71% y el 16.15% respectivamente.

Tabla 4.1
Situación laboral

Situación laboral	Hombres	Mujeres	Total
Estudiante	24.17%	32.83%	57.00%
Estudiante que trabaja	20.71%	16.15%	36.86%
Trabajador eventual	2.77%	1.80%	4.56%
Emprendedor	0.58%	0.22%	0.80%
Trabajador tiempo completo	0.55%	0.22%	0.77%
Total	49%	51%	100%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 4.2
Situación laboral por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Los datos revelan que los hombres estudian y trabajan en mayor porcentaje en comparación con las mujeres: 59% de los hombres de 15 a 24 años forma parte de la fuerza laboral, mientras que las mujeres de 15 a 24 años representan 36% trabajando (Banco Mundial, 2019b).

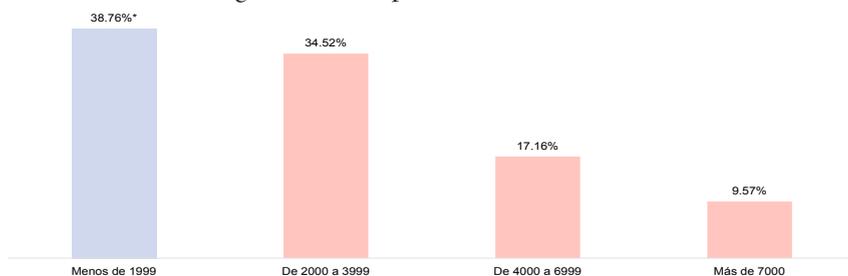
Según datos de la OCDE (2017d), en 2015 los jóvenes que no estudiaban ni trabajaban (ninis) conformaban en promedio 15%, mientras que en México en ese mismo año el porcentaje de ninis era de 22%, lo que lo posiciona en el quinto lugar con la tasa más alta entre las naciones. En México, en un determinado grupo de edad las mujeres tienen más probabilidades de ser ninis que los varones; esta tasa es cuatro veces más alta. Después de México se encuentra Turquía, donde esta brecha es menor, ya que solo es 1.4 veces más probable que las mujeres sean ninis que los hombres.

4.2. INGRESO MENSUAL PROMEDIO DEL ESTUDIANTE

De acuerdo con las respuestas obtenidas en la EEFIES (2019), se presentan los siguientes datos: 38.76% gana menos de \$1,999; 34.52% recibe un ingreso de \$2,000 a \$3,999; 17.16%, de \$4,000 a \$6,999; y sólo 9.57% tiene un ingreso de más de \$7,000. Se observa una reducción paulatina de los porcentajes en cuanto aumenta el promedio de ingresos; cabe resaltar que la mayoría de los estudiantes que manifestaron

contar con un nivel de ingresos mayor se encontraba realizando una duplicidad de roles, combinando el estudio con el trabajo.

Gráfica 4.3
Ingreso mensual promedio del estudiante

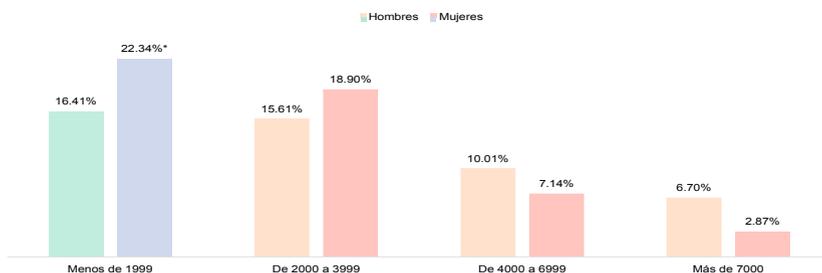


*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Un punto importante por destacar es que los hombres tienen ingresos más elevados en comparación con las mujeres, ya que solo 2.87% de las mujeres encuestadas recibe más de \$7,000, mientras que 6.7% de los hombres percibe al menos la misma cantidad.

Gráfica 4.4
Ingreso mensual promedio del estudiante por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Tabla 4.2
Ingreso mensual promedio del estudiante

Ingreso mensual promedio del estudiante que trabaja	Hombres	Mujeres	Total
Menos de 1999	16.41%	22.34%	38.76%
De 2000 a 3999	15.61%	18.90%	34.52%
De 4000 a 6999	10.01%	7.14%	17.16%
Más de 7000	6.70%	2.87%	9.57%
Total	48.73%	51.25%	100.01%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

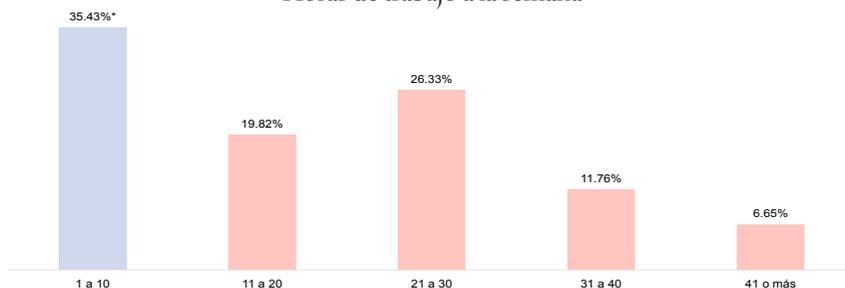
Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior, EEFIÉS (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas Económico-Administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

El estudio realizado por la OCDE, sobre el Panorama de la Educación 2019, que forma parte de la campaña “Yo soy el futuro del trabajo”, afirma que en las naciones que conforman esta organización (2019b) 44% de las personas entre 25 y 34 años tenía un título de nivel superior en 2018, lo que representó un incremento de 9% en los 10 años anteriores. Su tasa de empleo era nueve puntos porcentuales superior a la de los adultos del nivel medio superior, y sus ingresos fueron 57% más altos.

4.3. HORAS DE TRABAJO A LA SEMANA

Las horas de trabajo a la semana de los estudiantes oscilan principalmente de 1 a 10 horas (35.43%), 11 a 20 horas (19.82%), 21 a 30 horas (26.33%), 31 a 40 horas (11.76%) y 6.65% más de 40 horas.

Gráfica 4.5
Horas de trabajo a la semana



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Realizando la comparación de horas de trabajo entre las mujeres y los hombres, se muestra que los hombres laboran en promedio 2.85% horas más que las mujeres.

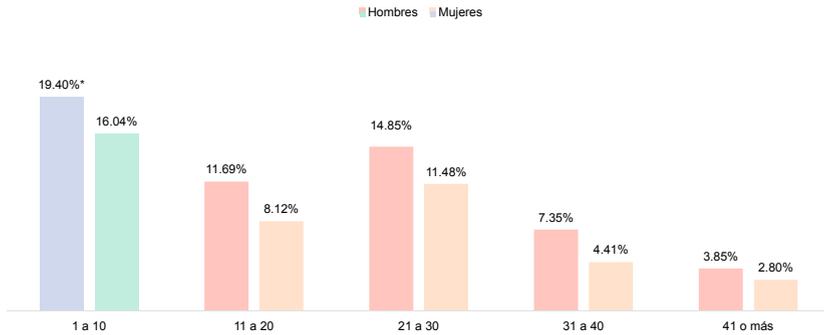
Tabla 4.3
Horas de trabajo a la semana

Horas de trabajo a la semana	Hombres	Mujeres	Total
1 a 10	19.40%	16.04%	35.43%
11 a 20	11.69%	8.12%	19.82%
21 a 30	14.85%	11.48%	26.33%
31 a 40	7.35%	4.41%	11.76%
41 o más	3.85%	2.80%	6.65%
Total	57%	43%	100%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 4.6
Horas de trabajo a la semana por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

La información de la OCDE (2018) mostró que el ciudadano en México en promedio trabaja 2,255 horas al año o un poco más de 43 horas a la semana. La gran mayoría tiene una jornada laboral de 9 horas diarias: 30.2% trabaja entre 45 y 50 horas a la semana, y en el rango más bajo se encuentran las personas que laboran aproximadamente 20 horas a la semana, lo que representa casi 1%.

Por otro lado, los adultos jóvenes de 15 a 29 años que trabajan medio tiempo (menos de 35 horas a la semana) son en su mayoría estudiantes, ya que las personas que no combinan estudio y trabajo se enfocan principalmente en trabajos de tiempo completo.

4.4. INGRESO PERSONAL MENSUAL DEL ESTUDIANTE QUE TRABAJA

Como se muestra en la tabla 4.4, los ingresos de los alumnos que trabajan varían en comparación con los que no trabajan: 69.73% percibe un ingreso mensual promedio de menos de \$5,000, lo que equivale a menos de dos salarios mínimos mensuales; mientras que 18.80% recibe de \$5,000 a \$9,999; 6.98% de los jóvenes cuenta mensualmente con \$10,000 a \$14,999; y sólo 4.49% recibe más de \$15,000.

Tabla 4.4
Ingreso personal mensual del estudiante que trabaja

Ingreso mensual del estudiante que trabaja	Hombres	Mujeres	Total
Menos de 5000	36.14%	33.59%	69.73%
De 5000 a 9999	11.89%	6.91%	18.80%
De 10000 a 14999	4.91%	2.07%	6.98%
Más de 15000	3.18%	1.31%	4.49%
Total	56.12%	43.88%	100%*

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Para ambos géneros se observa una relación inversamente proporcional: a mayor ingreso, menor población. Los porcentajes para mujeres son menores que en el caso de los hombres en todos los segmentos. Los datos de la ENOE (INEGI 2017) revelan que las personas entre 15 y 19 años reciben ingresos bajos en comparación con los jóvenes de 25 a 29 años, situación explicada por la menor cantidad de conocimientos adquiridos.

De acuerdo con el informe de Better Life Index, de la OCDE (2019), en México, del total de personas en un rango de 15 y 64 años, 61% posee un empleo remunerado, lo que significa que es 7% más bajo respecto a la media de la OCDE. En cuanto a la remuneración por género, 79% de los hombres tiene un empleo pagado en comparación con 45% de las mujeres.

4.5. INGRESO DEL HOGAR

En México el ingreso promedio mensual de una familia es de \$16,536 pesos mensuales (ENIGH, 2018). A diferencia de la ENIGH (2016), el ingreso corriente promedio mensual por hogar en 2016 resultó ser de \$15,507 pesos, quiere decir que se obtiene un ingreso diario promedio de \$516.90 pesos.

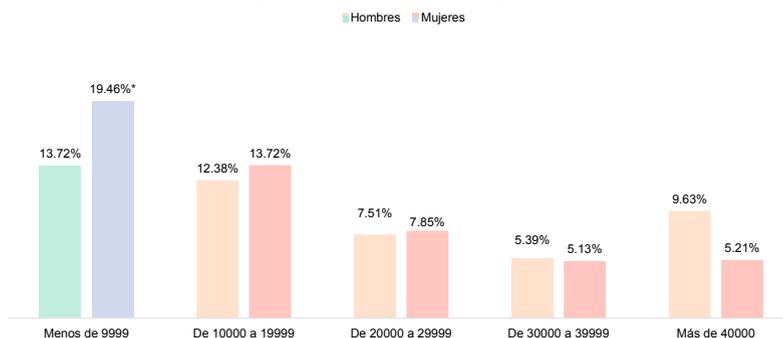
Tabla 4.5
Ingreso familiar total

Ingreso familiar total	Hombres	Mujeres	Total
Menos de \$9,999	13.72%	19.46%	33.18%
\$10,000 a \$19,999	12.38%	13.72%	26.10%
\$20,000 a \$29,999	7.51%	7.85%	15.36%
\$30,000 a \$39,999	5.39%	5.13%	10.52%
Más de \$40,000	9.63%	5.21%	14.84%
Total	48.63%	51.37%	100.00%

Fuente: Elaboración propia con base a la ENIGH 2016 y 2018 del INEGI.

En la EEFIES (2019) se observa que 33.18% cuenta con un ingreso familiar menor a \$9,999 (nueve mil novecientos noventa y nueve); 26.1% de \$10,000 (diez mil) a \$19,999 (diecinueve mil novecientos noventa y nueve); 15.36% gana de \$20,000 (veinte mil) a \$29,999 (veintinueve mil novecientos noventa y nueve); 10.52%, de \$30,000 (treinta mil) a \$39,999 (treinta y nueve mil novecientos noventa y nueve); y 14.84%, más de \$40,000 (cuarenta mil).

Gráfica 4.7
Ingreso familiar total por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

4.6. PERSONAS CON QUIENES VIVE

Como se puede observar, 76.39% de los encuestados vive con sus padres (ya sea ambos padres, solo padre o madre). De acuerdo con la ENH (2017), 53.8 de cada 100 hogares en el país son de tipo biparental; por otro lado, 9.89% vive con otros familiares, 6.04% vive con compañeros de estudio, 5.60% vive solo y 1.80% vive con pareja u otro.

Gráfica 4.8
Personas con quienes vive



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

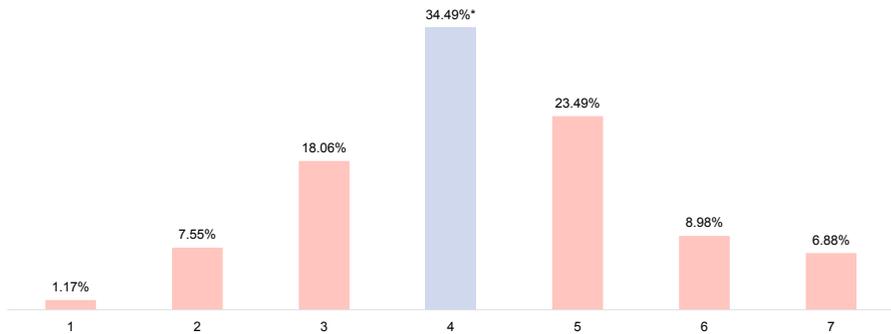
Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

4.7. NÚMERO DE PERSONAS QUE CONTRIBUYEN A GENERAR EL INGRESO FAMILIAR

De acuerdo con el AEALC (2017), el promedio del tamaño de los hogares en América Latina es de 3.6 personas, y para hogares con posibilidades económicas mayores es de 2.7. El tamaño de los hogares ha disminuido en comparación con 2010. Con los datos obtenidos de la EEFI (2019), se observa que la cantidad de individuos

que habitan la vivienda son: 18.06% con tres personas, 34.26% con cuatro, que es el más representativo; y cinco personas con 23.49%. En cuanto al número de habitantes menos común es de solo una, con 1.17%; dos con 7.55%, seis con 8.98% y siete con 6.88% individuos. Según la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH, 2016), el promedio del tamaño del hogar es de 3.67, aproximadamente cuatro integrantes.

Gráfica 4.9
Número de personas que contribuyen a generar el ingreso familiar



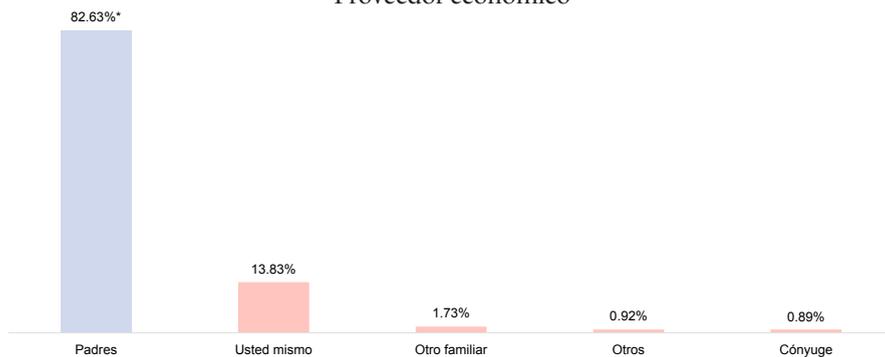
*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

4.8. PROVEEDOR ECONÓMICO

La EEFIES (2019) muestra que los padres son el principal proveedor económico, con 82.63%; 13.83% indica que ellos mismos solventan sus necesidades básicas; el 1.73% es otro familiar, 0.92% otros y solo 0.92% el cónyuge. El porcentaje que depende de los padres es mayor en mujeres que en hombres.

Gráfica 4.10
Proveedor económico



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Tabla 4.6
Principal proveedor económico

Proveedor económico	Hombres	Mujeres	Total
Padres	38.19%	44.45%	82.63%
Usted mismo	9.02%	4.81%	13.83%
Otro familiar	0.83%	0.89%	1.73%
Otros	0.47%	0.45%	0.92%
Cónyuge	0.14%	0.75%	0.89%
Total	48.65%	51.35%	100.00%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 4.11
Principal proveedor económico



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Por otro lado, los resultados de la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE), de INEGI 2017, indica que aproximadamente 60% de los jóvenes entre 15 y 19 años percibe en su mayoría sus ingresos por parte de sus padres; 39% de los jóvenes de entre 20 y 23 años dice generar sus propios ingresos gracias a un empleo, mientras que 35% lo sigue recibiendo de los padres; 50% de las personas de entre 24 y 29 años señala que su fuente de ingreso la obtiene de su empleo, mientras que 20% lo recibe de su pareja.

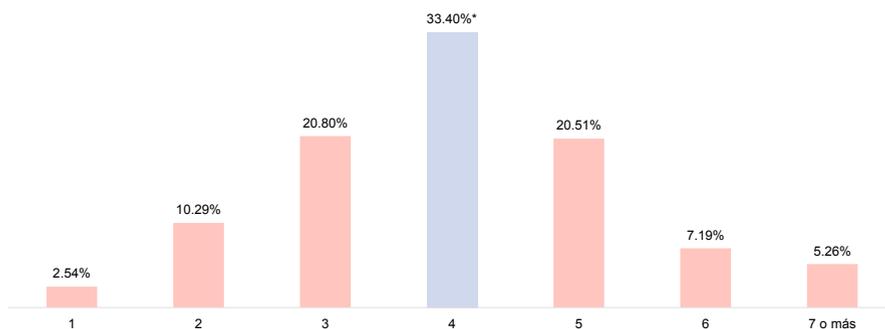
4.9. NÚMERO DE PERSONAS QUE DEPENDEN DEL INGRESO PRINCIPAL

En lo que concierne a la cantidad de personas que dependen del ingreso principal, 33.40% de los estudiantes afirma que son cuatro los individuos, seguido del 20.80% con tres; el 20.51%, cinco personas. El 2.54% es el menos representativo, ya que solo una persona depende del ingreso, seguido del 5.26%, con siete o más. Los resultados anteriores van de la mano con el tamaño de la familia promedio en México, que es

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS DE MÉXICO

de cuatro personas. En una encuesta realizada por el INEGI (2015) se muestra que en 2010, en promedio, el hogar mexicano se conformaba por 3.9 personas, mientras en 2015 disminuyó (5.12%) a 3.7 por casa habitación.

Gráfica 4.12
Número de personas que dependen del ingreso principal



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

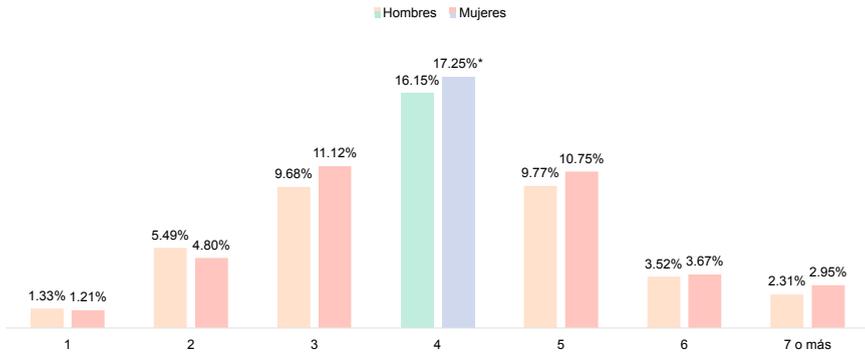
Tabla 4.7
Número de personas que dependen del ingreso principal

Personas que dependen del ingreso	Hombres	Mujeres	Total
1	1.33%	1.21%	2.54%
2	5.49%	4.80%	10.29%
3	9.68%	11.12%	20.80%
4	16.15%	17.25%	33.40%
5	9.77%	10.75%	20.51%
6	3.52%	3.67%	7.19%
7 o más	2.31%	2.95%	5.26%
Total	48.3%	51.8%	100.0%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 4.13
Número de personas que dependen del ingreso principal por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Desde un punto de vista financiero, el hecho de que exista una disminución en el número de habitantes por hogar es benéfica, ya que entre menos personas sean, más rinde el ingreso familiar (suponiendo que todos dependan de un único proveedor). En México, el ingreso familiar ha estado en decremento de 2016 a 2018, ya que los hogares tuvieron un ingreso corriente de 1.72 billones de pesos (bdp), del cual 67.3% provino del trabajo (ENIGH, 2018). Esto muestra una disminución de 0.5% en comparación con los 1.73 bdp de 2016.

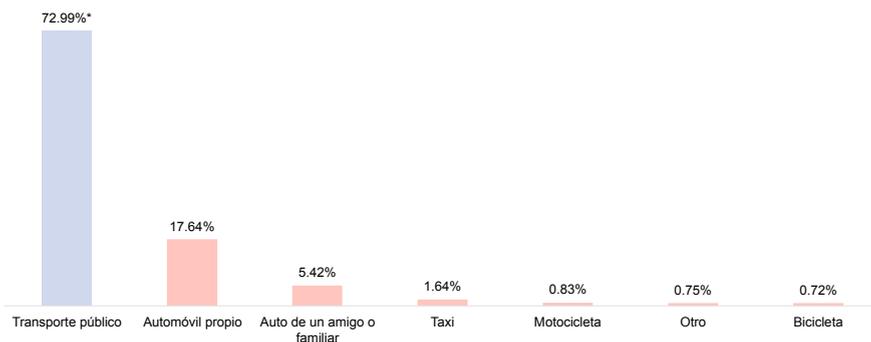
Esto quiere decir que, en promedio, cada vivienda percibió \$16,536.66 pesos mensuales, lo que equivale a un promedio diario de \$148.97 pesos per cápita considerando que el hogar promedio tiene 3.7 habitantes. Además de los ingresos por trabajo, las familias recibieron dinero por las transferencias (entre ellas, las jubilaciones) y los alquileres (rentas de inmuebles).

En otro extremo, 10% de la población mexicana vive con 28 pesos diarios en promedio (comparados con los 35.8 pesos en 2017), lo que quiere decir que aproximadamente 12.5 millones de mexicanos perciben un ingreso que no permite solventar gastos como la canasta básica alimentaria (ENIGH, 2018).

4.10. PRINCIPALES MEDIOS DE TRANSPORTE QUE UTILIZA

El medio de transporte más usado por los jóvenes es el transporte público, que representa 72.99%; en segundo lugar, el automóvil propio, que utilizan 17.64%. Así mismo, ente los menos utilizados se encuentran: el auto de un amigo o familiar (5.42%), taxi (1.64%), motocicleta (0.83%), bicicleta (0.72%) y otros medios (0.75%).

Gráfica 4.14
Principales medios de transporte que utiliza



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Los hombres prefieren el uso de transportes tales como la bicicleta, motocicleta y automóvil propio. Por otro lado, las mujeres utilizan en mayor medida el transporte público y el automóvil de un amigo o familiar.

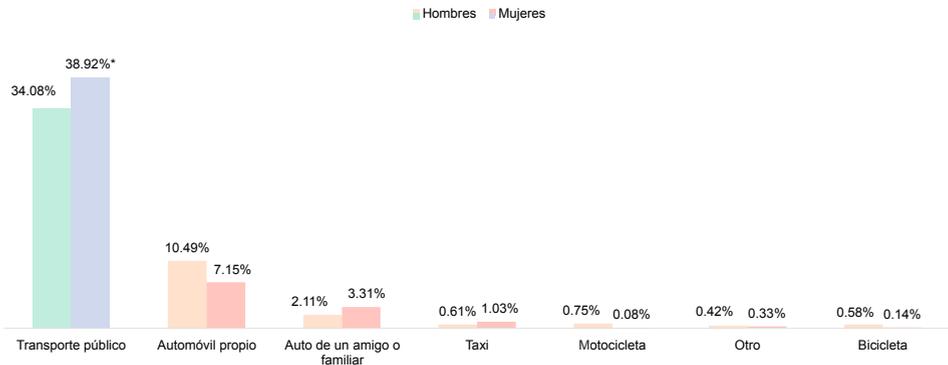
Tabla 4.8
Principales medios de transporte que utiliza

Principales medios de transporte	Hombres	Mujeres	Total
Transporte público	34.08%	38.92%	72.99%
Automóvil propio	10.49%	7.15%	17.64%
Auto de un amigo o familiar	2.11%	3.31%	5.42%
Taxi	0.61%	1.03%	1.64%
Motocicleta	0.75%	0.08%	0.83%
Otro	0.42%	0.33%	0.75%
Bicicleta	0.58%	0.14%	0.72%
Total	49%	51%	100%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 4.15
Principales medios de transporte que utiliza por género



Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Un estudio elaborado por INEGI, Origen-destino en Hogares de la Zona Metropolitana del Valle de México (2018a), señala que se realizan entre semana casi 35 millones de viajes; el transporte público es el que tiene una mayor concentración (45%). En esta encuesta las personas que estudian se trasladan de la siguiente manera: solo caminar (42.4%), colectivo (30.7%), automóvil (12.6%), metro (8.8%), otros (5.6%), taxi (4%), transporte escolar (3.2%), metrobús (2.7%), bicicleta (1.3%) y motocicleta (0.7%). Cabe destacar que la suma de porcentajes es mayor que 100% debido a que las personas usan más de un modo de transporte.

CAPÍTULO 5

HÁBITOS Y COMPORTAMIENTOS FINANCIEROS

*El hombre que sabe gastar y ahorrar es el más feliz,
porque disfruta de ambas cosas.*

Samuel Johnson

Al ejercicio de realizar de forma natural una acción hasta convertirla en una actividad espontánea se le llama *hábito*, lo cual modifica una conducta mediante la constancia y convicción pese a que el cambio sea difícil de ejecutar. Sin embargo, la razón por la que se persevera en interiorizarla recae en la idea de que será beneficiosa para nuestra vida.

Así como muchas otras vertientes, como el deporte, el canto, el aprendizaje de un idioma, entre otras tantas, se basan en hábitos, la construcción de las finanzas personales no es la excepción. Formarse en EF conlleva prácticas como presupuestar, ahorrar, evitar el sobreendeudamiento, invertir, planificar, cumplir con las obligaciones de pasivos, protegerse contra el futuro, etcétera. La finalidad última es lograr el empoderamiento del individuo por medio de su comprensión y relación con el SE, en favor de apoyarlo en la consecución de sus objetivos.

5.1. PRINCIPALES ACCIONES QUE REALIZA AL RECIBIR SU INGRESO

Es importante observar que 66.84% de los estudiantes al recibir su ingreso cumple con sus gastos necesarios y separa algo para su ahorro; 13.22% paga sus gastos necesarios de acuerdo con un plan que presupuesta cada mes; y 8.9% gasta una parte de su ingreso e invierte. Por lo tanto, más de 85% es responsable financieramente, sin embargo, poco menos de 12% de los encuestados no destina correctamente su ingreso y cuenta con una educación financiera deficiente, gastando todo lo que recibe y pagando solo una parte de las deudas o no pudiendo pagarlas. Es necesario precisar

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS DE MÉXICO

que, en este caso, el dinero que perciben los jóvenes por parte de sus padres también es considerado como ingreso, a pesar de no contar con un trabajo formal.

Gráfica 5.1
Principales acciones que realiza al recibir su ingreso



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

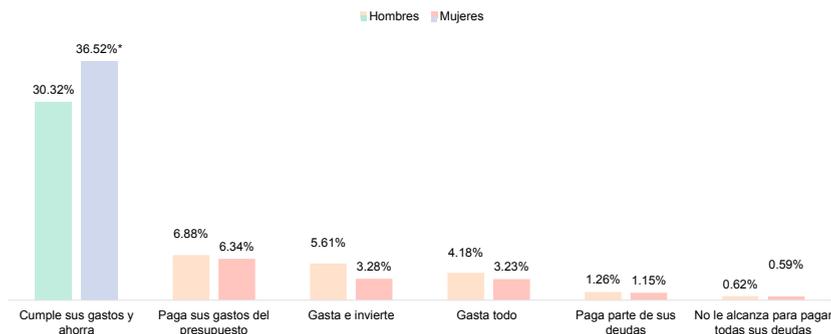
Tabla 5.1
Principales acciones que realiza al recibir su ingreso

Acciones al percibir su ingreso	Hombres	Mujeres	Total
Cumple sus gastos y ahorra	30.32%	36.52%	66.84%
Paga sus gastos del presupuesto	6.88%	6.34%	13.22%
Gasta e invierte	5.61%	3.28%	8.90%
Gasta todo	4.18%	3.23%	7.41%
Paga parte de sus deudas	1.26%	1.15%	2.41%
No le alcanza para pagar todas sus deudas	0.62%	0.59%	1.21%
Total	48.87%	51.11%	99.99%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 5.2
Principales acciones que realiza al recibir su ingreso, por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

En comparación con los hombres, el porcentaje de mujeres que cumple con sus gastos necesarios y ahorra es mayor. Empero, los hombres tienen su dinero en instrumentos de inversión y realizan una presupuestación.

En la Encuesta Nacional de Gastos e Ingresos de los Hogares (ENIGH, 2018) se encontró que los gastos más comunes entre las familias mexicanas son: alimentos, bebidas y tabaco (35.3%), transporte (20%); artículos de esparcimiento, educación e insumos, y otros gastos afines (12.1%).

Una vez cubriendo sus necesidades básicas, 63.2% de los mexicanos destina una parte al ahorro de manera informal, lo que causa riesgos, pues, al no realizar el depósito en una institución regulada, exponen su capital invertido (ENIF, 2018b).

5.2. GASTOS QUE GENERA FRECUENTEMENTE

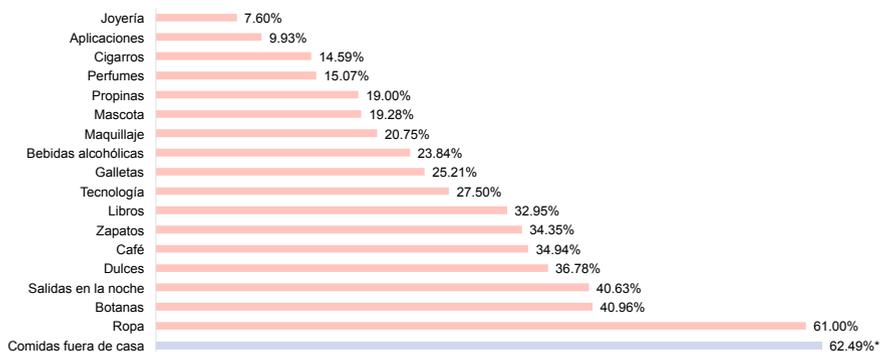
En la EEFIES (2019), para los estudiantes los gastos más frecuentes son las comidas fuera de casa, con 62.49%, ropa 61%, botanas 40.96%, salidas de noche 40.96% y dulces 36.78%. Por otro lado, los gastos menos frecuentes fueron joyería 7.6%, aplicaciones 9.93%, cigarrillos 14.59%, perfumes 15.07% y propinas 19%.

Tabla 5.2
Gastos que genera frecuentemente

Gastos que se realizan frecuentemente	Hombres	Mujeres	Total
Comidas fuera de casa	30.36%	32.13%	62.49%
Ropa	27.43%	33.56%	61.00%
Botanas	19.19%	21.77%	40.96%
Salidas en la noche	22.99%	17.64%	40.63%
Dulces	14.87%	21.91%	36.78%
Café	15.64%	19.30%	34.94%
Zapatos	14.79%	19.56%	34.35%
Libros	15.45%	17.50%	32.95%
Tecnología	18.59%	8.91%	27.50%
Galletas	10.76%	14.45%	25.21%
Bebidas alcohólicas	14.01%	9.83%	23.84%
Maquillaje	0.61%	20.14%	20.75%
Mascota	7.96%	11.32%	19.28%
Propinas	9.71%	9.29%	19.00%
Perfumes	4.74%	10.32%	15.07%
Cigarros	9.21%	5.38%	14.59%
Aplicaciones	5.80%	4.13%	9.93%
Joyería	2.16%	5.44%	7.60%

*Nota: la suma de los porcentajes no es igual al 100% porque los estudiantes pueden elegir más de una opción.
Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 5.3
Gastos que genera frecuentemente



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.
Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Cabe destacar que en casi todos los gastos analizados las mujeres erogan más que los hombres, exceptuando compras de tecnología y salidas de noche.

La ENIGH (2016) menciona que los gastos que realizaron los mexicanos durante un mes, en promedio, fueron de 313.9 mil millones de pesos (mmdp), en artículos como alimentos, salud, tabaco, bebidas y otros rubros. Los saldos en comida y tabaco son los más representativos, ya que el gasto promedio mensual por individuo fue de \$1,191.33 pesos; por el contrario, los gastos de salud fueron los menos populares, con un gasto promedio mensual de \$279.30 pesos.

Es preciso subrayar que la vida en un ambiente urbano es mucho más cara en comparación con una rural, lo cual se refleja en la siguiente tabla:

Tabla 5.3
Costo promedio mensual de los hogares

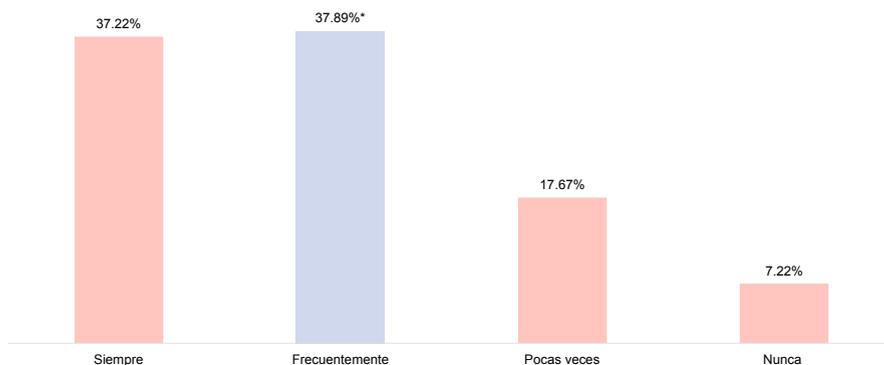
Concepto	Urbano	Rural
Gasto en la vivienda	\$ 11,836.33	\$ 6,646.00
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 3,750.66	\$ 750.59
Cuidado de la vivienda	\$ 1,191.33	\$ 408.33

Fuente: Elaboración propia con base en datos INEGI, ENIGH (2018).

5.3. PRESUPUESTACIÓN DE GASTOS

Se observa en la gráfica 5.4 que 37.22% de los encuestados siempre realiza una presupuestación, y 37.89% lo hace con frecuencia; sin embargo, 17.67% lo hace ocasionalmente, y solo 7.22% nunca lo ha realizado. Segmentando, la tabla 4.4 muestra que los hombres hacen una presupuestación siempre, 2.5% más que las mujeres.

Gráfica 5.4
Presupuestación de gastos



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

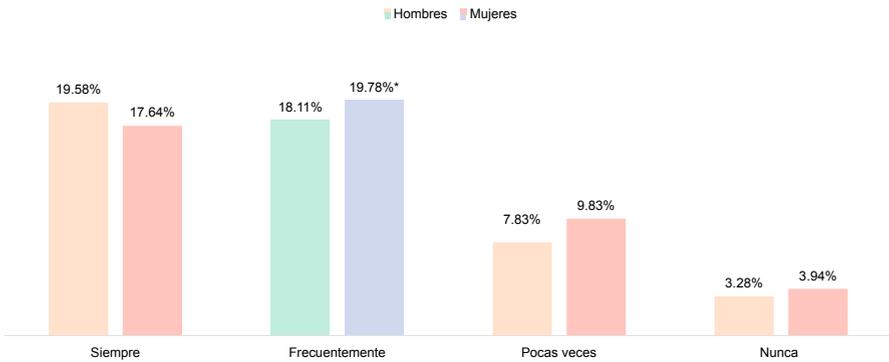
Tabla 5.4
Presupuestación de gastos

Presupuestación de gastos	Hombres	Mujeres	Total
Siempre	19.58%	17.64%	37.22%
Frecuentemente	18.11%	19.78%	37.89%
Pocas veces	7.83%	9.83%	17.67%
Nunca	3.28%	3.94%	7.22%
Total	48.80%	51.19%	100%*

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 5.5
Presupuestación de gastos por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

De acuerdo con un estudio propuesto en 2014 por la UNAM y por Banamex, se analiza la cultura financiera de los jóvenes de 15 a 25 años y se halló que aquellos que no residen con sus padres realizan un presupuesto, dado que en ellos recae la responsabilidad de administrar su vivienda y sus necesidades, por lo que planear, ahorrar y prever sus ingresos es de crucial importancia; en contraparte, quienes aún viven en el seno familiar dirigen sus gastos a actividades de segunda y tercera necesidad, como transporte, viajes, celular y gimnasio.

5.4. FRECUENCIA DE PROBLEMAS PARA PAGAR LOS SERVICIOS BÁSICOS

Como se exhibe en la gráfica 5.6, 51.33% de los participantes del estudio no presenta problemas para pagar servicios básicos de la vivienda; 39.94% pocas veces tiene complicaciones para pagar; 7.1% tiene problemas frecuentemente y 1.62% siempre tiene estos inconvenientes. Los datos muestran que las mujeres cuentan con una mejor administración para pagar servicios básicos.

Gráfica 5.6
Frecuencia de problemas para pagar los servicios básicos



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Tabla 5.5
Frecuencia de problemas para pagar los servicios básicos

Frecuencias de problemas para pagar los servicios básicos	Hombres	Mujeres	Total
Siempre	0.98%	0.64%	1.62%
Frecuentemente	3.64%	3.47%	7.10%
Pocas veces	19.80%	20.14%	39.94%
Nunca	24.45%	26.88%	51.33%
Total	48.87%	51.13%	99.99%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

En un documento publicado en el 2018 por la OCDE, “Perspectivas económicas de América Latina”, se indica que la población mexicana ha permanecido estática en su bienestar, es decir, en los niveles de ingreso percibidos por las familias. Dicho efecto es evidenciado por el hecho de que en la última década una cuarta parte de las personas se encontraban en la clase media.

Gráfica 5.7
Frecuencia de problemas para pagar los servicios básicos por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

5.5. PORCENTAJE QUE DIRIGE DE SU INGRESO AL AHORRO

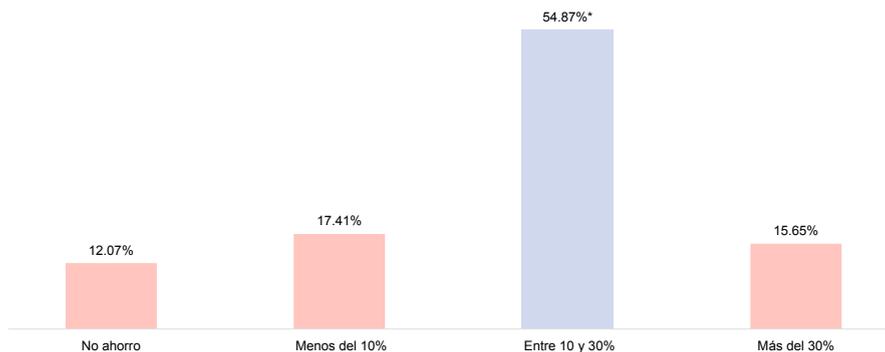
En la república mexicana aproximadamente 40% de los habitantes no ahorra. En contraste, 60% restante sí ahorra pero, en su mayoría, no lo hace de manera correcta (43.7%), ya que lo realiza de manera informal, a través de tandas, en casa (bajo el colchón), etcétera. Bajo ese esquema de ahorro informal, las personas están expuestas a mayores riesgos, por ejemplo: el organizador de una tanda puede quedarse con el dinero; robos a casa habitación, incendios u otros aspectos que afecten la seguridad de la vivienda.

A los jóvenes encuestados se les preguntó sobre el porcentaje de su ingreso que destinan al ahorro: 12.07% no ahorra pero 87.93% sí tiene el hábito del ahorro. De las

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS DE MÉXICO

personas que sí ahorran: 17.41% ahorra menos de 10%, 15.65% ahorra más del 30% y 54.87% ahorran entre 10% y 30%.

Gráfica 5.8
Porcentaje que dirige de su ingreso al ahorro



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

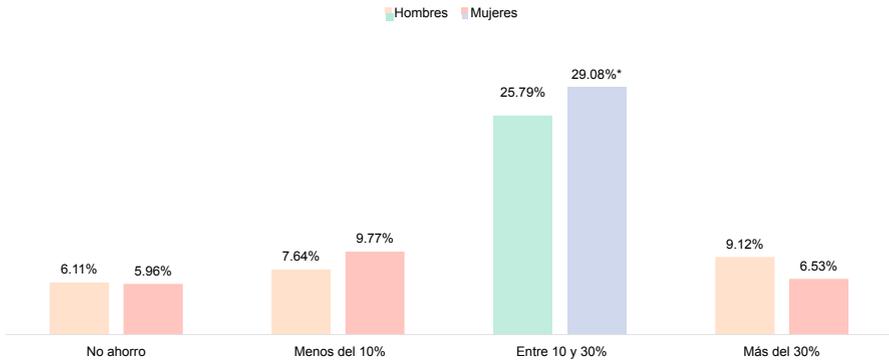
Tabla 5.6
Porcentaje que dirige de su ingreso al ahorro

Porcentaje que dirige de su ingreso al ahorro	Porcentaje que dirige de su ingreso al ahorro		Total
	Hombres	Mujeres	
No ahorro	6.11%	5.96%	12.07%
Menos del 10%	7.64%	9.77%	17.41%
Entre 10 y 30%	25.79%	29.08%	54.87%
Más del 30%	9.12%	6.53%	15.65%
Total	48.66%	51.34%	100.00%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 5.9
Porcentaje que dirige de su ingreso al ahorro, por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

En la tabla 5.6 se contempla que el porcentaje de las mujeres que destinan menos de 10% y hasta 30% al ahorro es más que los hombres; sin embargo, los hombres superan a las mujeres en ahorrar más de 30% de sus ingresos. La ENOE (INEGI, 2017) muestra que 54% de la juventud realiza adquisiciones que se salen de su presupuesto y para compensarlo usan sus ahorros. Por lo tanto, podría decirse que el porcentaje destinado al ahorro que reportan los encuestados es mayor al porcentaje real o es un ahorro a muy corto plazo.

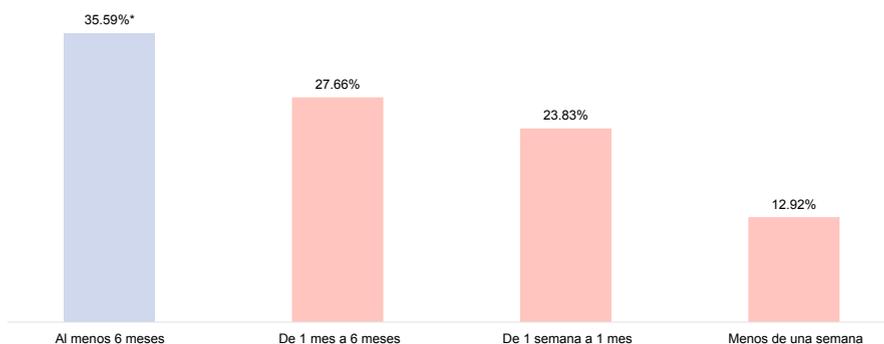
Según el CAF (2018), las mujeres tienen una posición con menor fortaleza que los hombres en el mercado laboral; por ello, las féminas ahorran menos y, si lo hacen, de manera informal. De esta manera, la riqueza de las féminas es menor en comparación con la de los varones, porque no son constantes en el ahorro y sus perfiles de inversión son de conservadores a moderados, lo que implica que inviertan en productos con menor riesgo y, por ende, con menores rendimientos.

5.6. TIEMPO QUE PUEDE SOLVENTARSE ECONÓMICAMENTE ANTE LA FALTA DEL INGRESO PRINCIPAL

Se observa en la EEFIES (2019) que si el estudiante se queda sin su principal fuente de ingreso, al menos 35.59% podría mantener su nivel actual de vida en al menos seis meses; 27.66%, de un mes a seis meses; 23.83%, de una semana a un mes; y 12.92%, menos de una semana.

Gráfica 5.10

Tiempo que puede solventarse económicamente ante la falta del ingreso principal



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Tabla 5.7

Tiempo que puede solventarse económicamente ante la falta del ingreso principal

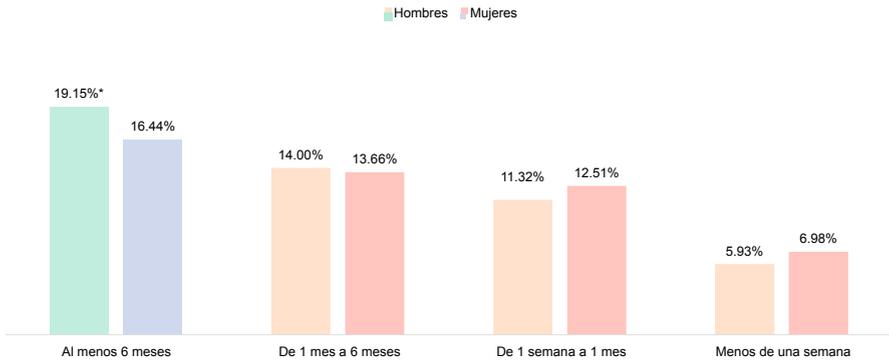
Tiempo que puede solventarse económicamente ante la falta del ingreso principal	Hombres	Mujeres	Total
Al menos 6 meses	19.15%	16.44%	35.59%
De 1 mes a 6 meses	14.00%	13.66%	27.66%
De 1 semana a 1 mes	11.32%	12.51%	23.83%
Menos de una semana	5.93%	6.98%	12.92%
Total	50.40%	49.59%	100.00%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 5.11

Tiempo que puede solventarse económicamente ante la falta del ingreso principal por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

El CAF (2018) expone que las mujeres y los hombres tienen diferentes métodos para enfrentar situaciones adversas; por ejemplo, en un contexto en el que los ingresos no son suficientes para costear las necesidades básicas para vivir, las mujeres procuran recortar los gastos, mientras que los hombres prefieren hallar formas para generar dinero extra.

Según el BM (2018), a nivel mundial el bienestar personal parece estar aumentando. Sin embargo, la desigualdad se ha convertido en un nuevo problema. La gran mayoría de las personas en situación de pobreza cuentan con un trabajo en el sector informal, siendo un factor más a tomar en cuenta en el crecimiento económico; no obstante, muchas de ellas carecen de protección social y estabilidad laboral.

Con el transcurso de los años se ha visto una gran mejoría en cuanto a la pobreza mundial, ya que en 1990, 36% de la población en el globo terráqueo vivía con un monto inferior a 1.9 dólares estadounidenses diarios; 25 años más tarde, este porcentaje cayó 26%, lo que hizo que se situara en 10% en 2015 (BM, 2019).

En el Anuario de Migración y Remesas se expone que este flujo monetario guarda una alta correlación con la migración que experimenta el mundo (CONAPO/BBVA Research México, 2018).

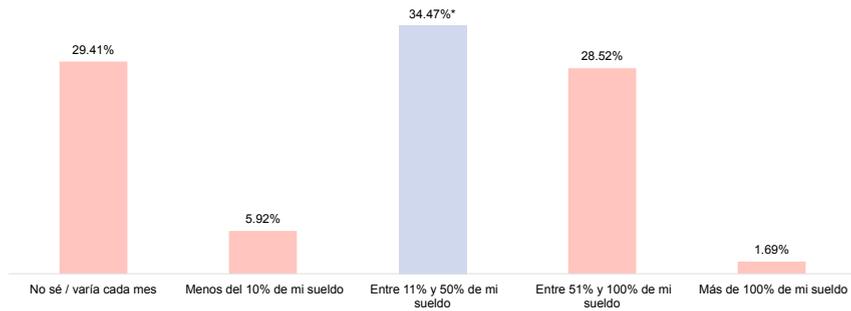
Con 5.1% del total mundial, México ocupó el cuarto lugar entre los países que recibe remesas, de las cuales el principal sitio de procedencia es Estados Unidos. En 2017, ingresaron 28,771 MDD, lo que significa que en promedio se envían aproximadamente 300 dólares por transacción.

Este dinero que reciben las familias lo usan principalmente en tres cosas: comida y vestido (79.45%), salud (45.02%) y pago de deudas (14.45%). Por otro lado, en menor porcentaje el dinero recibido lo destinan a educación (12.15%), vivienda (11.65%) y otros (5.75%)

5.7. PORCENTAJE QUE DESTINA DE SU INGRESO A NECESIDADES BÁSICAS

En la gráfica 5.12 se observa que 29.4% de los estudiantes no sabe cuánto destina de su ingreso a las necesidades básicas. Por el contrario, las personas que sí saben conforman 70.6%.

Gráfica 5.12
Porcentaje del ingreso que destina a necesidades básicas



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Un hallazgo que se observa es que 1.69% destina más de 100% de su sueldo a cubrir necesidades básicas. Una posibilidad es que se endeuden o que utilicen sus ahorros (como ya se mencionó previamente). Algunos utilizan el crédito como una extensión de su salario, lo cual mitiga la problemática, pero no es una estrategia viable a largo plazo y las personas que lo realizan podrían quedar sumamente endeudadas y finalmente no poder solventar sus necesidades básicas.

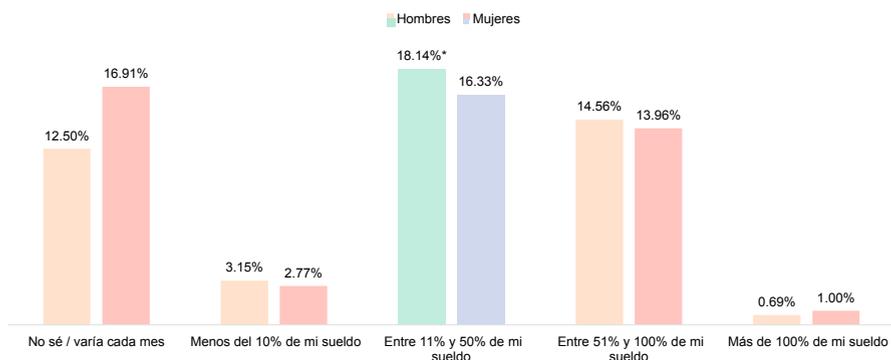
Tabla 5.8
Porcentaje que destina del ingreso a necesidades básicas

Porcentaje que destina del ingreso a cubrir sus necesidades básicas	Hombres	Mujeres	Total
No sé / varía cada mes	12.50%	16.91%	29.41%
Menos del 10% de mi sueldo	3.15%	2.77%	5.92%
Entre 11% y 50% de mi sueldo	18.14%	16.33%	34.47%
Entre 51% y 100% de mi sueldo	14.56%	13.96%	28.52%
Más de 100% de mi sueldo	0.69%	1.00%	1.69%
Total	49%	51%	100%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 5.13
Porcentaje que destina del ingreso a necesidades básicas por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

De acuerdo con los datos ofrecidos por Global Findex (2017), los individuos que utilizan PSF se benefician de ellos, porque les ayudan a incrementar sus ahorros, además de que tienen la posibilidad de gastar más en artículos básicos. En algunos países como Kenia, después de que las instituciones financieras entregaran cuentas de ahorro a personas que trabajaban en los mercados (locales), las mujeres principalmente tuvieron un incremento de sus ahorros e inversiones en emprendimientos.

Estudios muestran que las mujeres que están comprometidas con sus hogares destinan porcentajes mayores en alimentación y educación. Por ejemplo, en Nepal, una vez que les otorgaron sus cuentas de ahorro gratuitas a las jefas de familia, se vio reflejado en un incremento en su gasto de 15% en alimentación y 20% en educación (Global Findex, 2017).

Otro caso interesante es la República de Malawi, en África Oriental, donde los agricultores que utilizaron productos financieros, en específico cuentas de ahorro, lograron invertir 13% en maquinaria y equipo para su área laboral, incrementando la producción de sus cultivos 15% (Global Findex, 2017).

5.8. PASATIEMPOS

Entre los pasatiempos más comunes están: música (56.4%), lectura (55.79%), deportes (53.2%) y cine (45.46%). Por otro lado, los pasatiempos menos realizados son: artes plásticas (4.46%), teatro, manualidades, labores y baile, con 4.46%, 5.83%, 9.19%, 15.41% y 21.34% respectivamente.

Cabe destacar que los pasatiempos más populares en los hombres son los deportes, mientras que en las mujeres es la lectura. En la Encuesta Nacional de Lectura y Escritura, del Consejo Nacional para la Cultura y las Artes (Conaculta, 2015), hay datos interesantes como que los adultos mayores de un nivel educativo alto y de mayores ingresos poseen más libros, tanto digitales como físicos.

Esta encuesta señala que los hombres suelen tener más libros en su hogar que las mujeres. Sin embargo, entre los lectores ocasionales es mayor el número de mujeres, ya que leen cualquier tipo de literatura, revistas u otros materiales, como actividad recreativa.

Gráfica 5.14
Pasatiempos



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

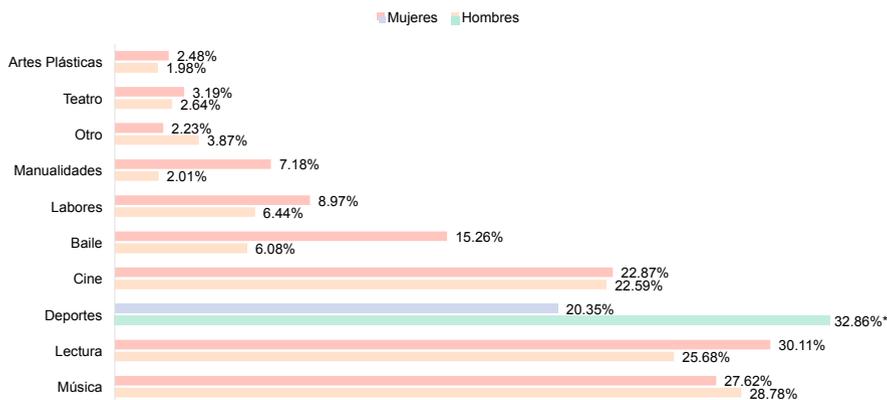
Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Tabla 5.9
Pasatiempos

Pasatiempos	Hombres	Mujeres	Total
Música	28.78%	27.62%	56.40%
Lectura	25.68%	30.11%	55.79%
Deportes	32.86%	20.35%	53.20%
Cine	22.59%	22.87%	45.46%
Baile	6.08%	15.26%	21.34%
Labores	6.44%	8.97%	15.41%
Manualidades	2.01%	7.18%	9.19%
Otro	3.87%	2.23%	6.10%
Teatro	2.64%	3.19%	5.83%
Artes Plásticas	1.98%	2.48%	4.46%

*Nota: la suma de los porcentajes no es igual al 100%, porque los estudiantes pueden elegir más de una opción.
Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 5.15
Pasatiempos por género



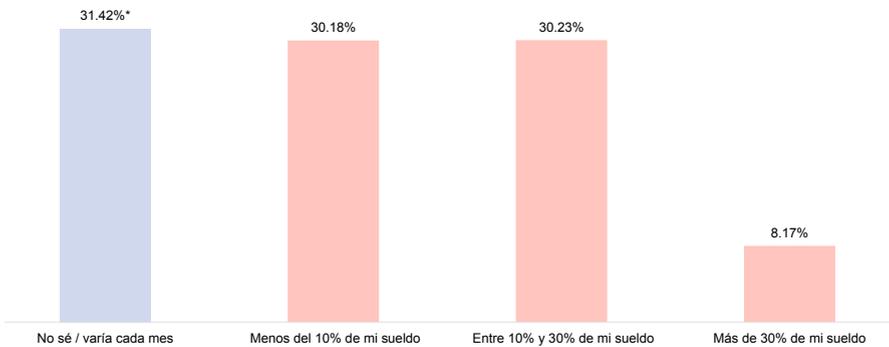
*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.
Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Según un artículo web realizado por Coca-Cola México (2017), con base en datos de diferentes fuentes, entre las actividades preferidas de los mexicanos se encuentran: hacer ejercicio o practicar algún deporte (26.7%), reunirse con amigos o familiares (25.4%), escuchar música (22.6%), leer (21.1%), entretenimiento por internet (11.7%), cine (9.2%) y pasear a mascotas (3.8%).

5.9. PORCENTAJE QUE DESTINA DE SU INGRESO AL ENTRETENIMIENTO

Observando la gráfica 5.16, el 31.42% de los estudiantes no sabe cuánto destina de su ingreso al entretenimiento, seguido de los estudiantes que dirigen entre 10% y 30%, que son 30.23%; con 30.18%, menos del 10%; y solo 8.17% de los estudiantes destina más de 30%.

Gráfica 5.16
Porcentaje que destina de su ingreso al entretenimiento



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

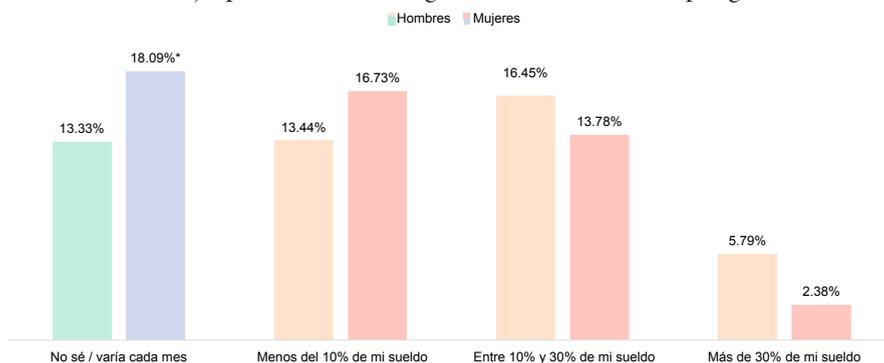
Tabla 5.10
Porcentaje que destina de su ingreso al entretenimiento

Cantidad que se destina del ingreso al entretenimiento	Hombres	Mujeres	Total
No sé / varía cada mes	13.33%	18.09%	31.42%
Menos del 10% de mi sueldo	13.44%	16.73%	30.18%
Entre 10% y 30% de mi sueldo	16.45%	13.78%	30.23%
Más de 30% de mi sueldo	5.79%	2.38%	8.17%
Total	49.01%	50.98%	100.00%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombre y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 5.17
Porcentaje que destina de su ingreso al entretenimiento por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

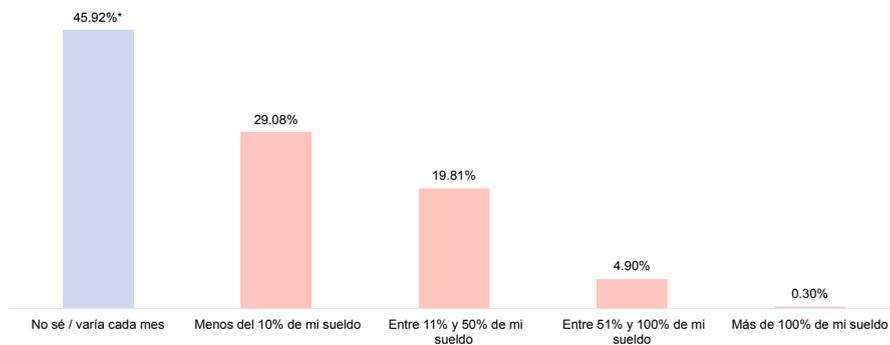
De acuerdo con la tabla 5.10, los hombres destinan más porcentaje de su ingreso al entretenimiento; por otro lado, las mujeres no tienden a gastar más de 30% en ese rubro, lo cual denota generalmente un mejor manejo del gasto.

En contraste, la ENIGH (2019) menciona que la media del gasto mensual en los hogares alcanzó los \$10,637 pesos en 2018. Este gasto se divide de la siguiente manera: 35% se dirige a alimentos y bebidas, 20% en transporte y comunicaciones, 12.1% gastos en servicios de la vivienda, 9.5% en todos los aspectos que abarquen educación y el resto en otros aspectos como la salud, vestido y calzado y artículos domésticos como detergentes o utensilios de limpieza.

5.10. PORCENTAJE QUE DESTINA AL PAGO DE DEUDAS

La mayor parte de los estudiantes no sabe el porcentaje que destina de su ingreso al pago de sus deudas, siendo casi la mitad de los encuestados (45.92%); 54.08% sí sabe cuánto destina de su ingreso al pago de deudas.

Gráfica 5.18
Porcentaje que destina al pago de deudas



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Es mayor el porcentaje de mujeres que desconocen cuánto destinan al pago de sus deudas, mientras que los hombres son los que destinan un porcentaje superior a tales pagos.

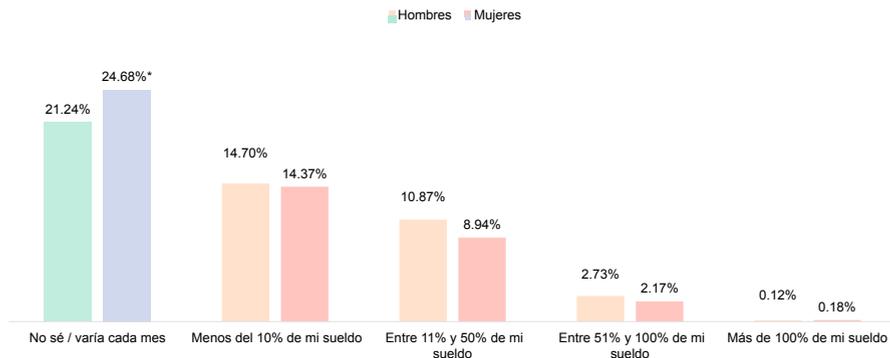
Tabla 5.11
Porcentaje que destina de su ingreso al pago de deudas

Porcentaje que se destina al pago de deudas	Hombres	Mujeres	Total
No sé / varía cada mes	21.24%	24.68%	45.92%
Menos del 10% de mi sueldo	14.70%	14.37%	29.08%
Entre 11% y 50% de mi sueldo	10.87%	8.94%	19.81%
Entre 51% y 100% de mi sueldo	2.73%	2.17%	4.90%
Más de 100% de mi sueldo	0.12%	0.18%	0.30%
Total	49.66%	50.34%	100.0%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 5.19
Porcentaje que destina al pago de deudas, por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Respecto a la base de datos Global Findex (2017), se muestra que aproximadamente 50% de las personas adultas en el mundo solicitaron dinero prestado en 2016.

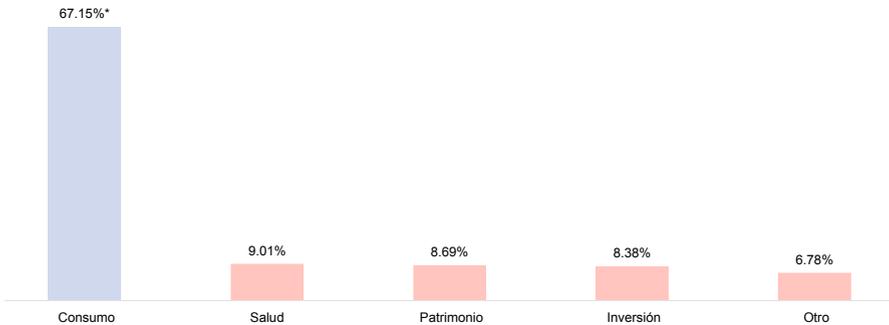
En los países desarrollados las personas confían en el sistema financiero, por lo que solicitan créditos de manera formal, mientras en las naciones más pobres es posible que pidan préstamos en el mercado informal.

Hoy en día existen diversas herramientas financieras en aplicaciones de teléfonos inteligentes, instituciones financieras o hasta en sitios web que permiten que se tenga mayor dominio en la administración de las finanzas personales y que facilitan su reestructuración. Es válido tener una mala racha, sin embargo, evadir las responsabilidades financieras no lo es y no mejorará la situación; por lo tanto, siempre es bueno buscar opciones y reformar el escenario (CONDUSEF, 2019).

5.11. MOTIVO POR EL CUAL ADQUIERE DEUDAS

Los jóvenes que tienen deudas destinan un porcentaje de su ingreso a solventar los compromisos adquiridos. Entre los motivos por los que adquieren deuda están: consumo (67.15%), salud (9.01%), patrimonio (8.69%), inversión (8.38%) u otro (6.78%).

Gráfica 5.20
Motivo por el cual adquiere deudas



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Tabla 5.12
Motivo por el cual adquiere deudas

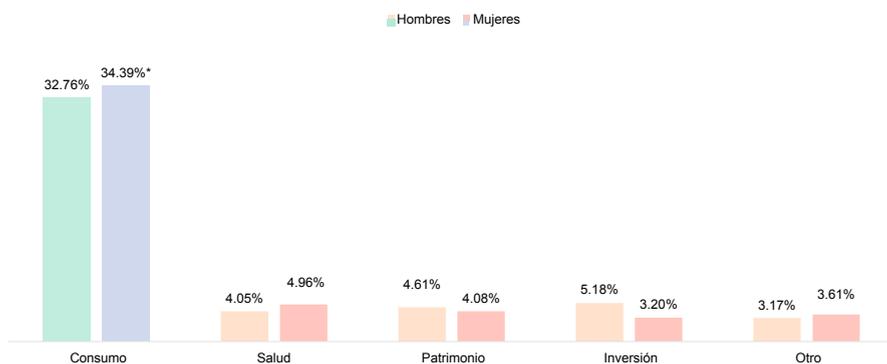
Motivo por el cual adquiere deudas	Hombres	Mujeres	Total
Consumo	32.76%	34.39%	67.15%
Salud	4.05%	4.96%	9.01%
Patrimonio	4.61%	4.08%	8.69%
Inversión	5.18%	3.20%	8.38%
Otro	3.17%	3.61%	6.78%
Total	49.77%	50.24%	100.0%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Observando a detalle, las mujeres destinan 1.63% y 0.9% más que los hombres al consumo y a la salud respectivamente, mientras que los hombres destinan 1.98% más que las mujeres a la inversión.

Gráfica 5.21
Motivo por el cual adquiere deudas por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Existen diversos motivos por los que las personas utilizan la deuda de forma irresponsable. Entre ellos destaca una cultura del consumismo propia de los regímenes capitalistas y un mundo altamente globalizado.

En las últimas décadas, gracias a las propuestas e innovación presentes en el sector tecnológico, las economías han crecido en diversos ámbitos, tales como la medicina, la producción, entre otras. Por tal motivo, el acceso a innumerables bienes y servicios con los que cuentan las personas, que satisfacen las necesidades, representan una situación de oferta ilimitada, conocida como *economía de la abundancia*.

Este tipo de abundancia que se genera en los países y repercute en las personas, ha provocado que los individuos no sean conscientes de que en algún momento las economías pueden sufrir crisis, recesión, depresión, desaceleración, etc.; por el contrario, la abundancia los mantiene siempre en constante consumo a pesar de que se endeuden, y confían plenamente en la estabilidad de la economía de su país.

Aunque no tengan dinero, las personas buscan la manera de poder comprar a través de meses sin intereses o promociones que les facilite su compra; este factor funciona dada la mala colocación de crédito por parte de los ofertantes. En resumen: dan crédito a personas que no pueden o no deberían mantener una tarjeta de crédito (Lanzagorta, 2018).

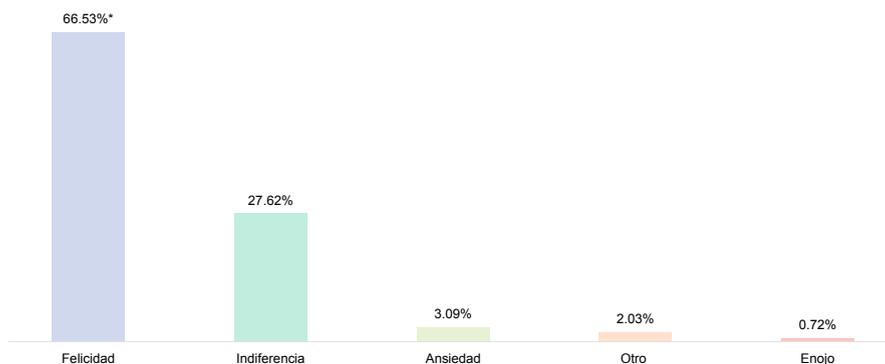
Por otra parte, las personas no acostumbran tener un control de gastos, menos presupuestar antes de comprar o tener un plan financiero, lo que lleva a cometer errores, provocando que se endeuden.

5.12. EMOCIÓN QUE EXPERIMENTA AL MOMENTO DE REALIZAR SUS COMPRAS

En la EEFIES (2019) se observa que 66.53% de los encuestados se siente feliz al realizar cualquier compra, 27.62% siente indiferencia, a 3.09% le genera ansiedad y solo a 0.72% le da enojo al comprar. Como se observa en la gráfica 5.23, las mujeres sienten más felicidad al comprar, comparadas con el sexo opuesto.

Gráfica 5.22

Emociones que experimenta al momento de realizar sus compras



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Tabla 5.13

Emociones que experimenta al momento de realizar sus compras

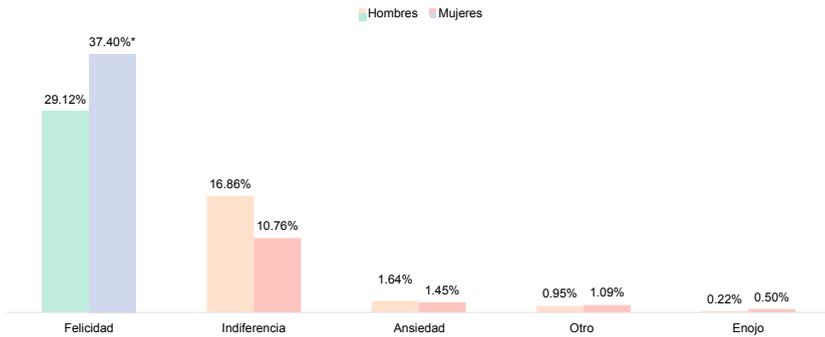
Emociones que experimenta al momento de realizar sus compras	Hombres	Mujeres	Total
Felicidad	29.12%	37.40%	66.53%
Indiferencia	16.86%	10.76%	27.62%
Ansiedad	1.64%	1.45%	3.09%
Otro	0.95%	1.09%	2.03%
Enojo	0.22%	0.50%	0.72%
Total	49%	51%	100%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 5.23

Emociones que experimenta al momento de realizar sus compras por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

De acuerdo con Vicky Lahiguera, directora de VL Neurocoaching, las personas compran por impulso y no por raciocinio, porque son influenciados por sus emociones (PuroMarketing, 2017). Las personas creen ser racionales al momento de realizar una compra, ya que se basan en un análisis de costo-beneficio. Sin embargo, no es así, porque realmente las decisiones están fuertemente ligadas a las emociones y estados de ánimo, lo que provoca que estas se involucren en la decisión final.

Por esta razón, las grandes marcas de autos, tiendas departamentales, comida, etcétera, venden una emoción más que un producto, y esto provoca que disminuya la culpabilidad, la tristeza, el enojo y otras emociones ligadas a la negatividad. Por ello, en la EEFIES (2019) se observa que la mayoría de las personas se sienten felices al realizar sus compras a pesar de que estas no sean indispensables.

5.13. MOMENTOS EN LOS QUE COMPRA REGALOS

Los momentos en los que frecuentemente compran regalos los estudiantes son principalmente en fechas conmemorativas y cumpleaños: con 51.45% y 42.12% respectivamente, seguido de festividades, con 33.52%; mientras que 14.92% no compra regalos. En general, se observa que en promedio las mujeres compran 5.01% más regalos que los hombres.

Gráfica 5.24
Momentos en los que compra regalos



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

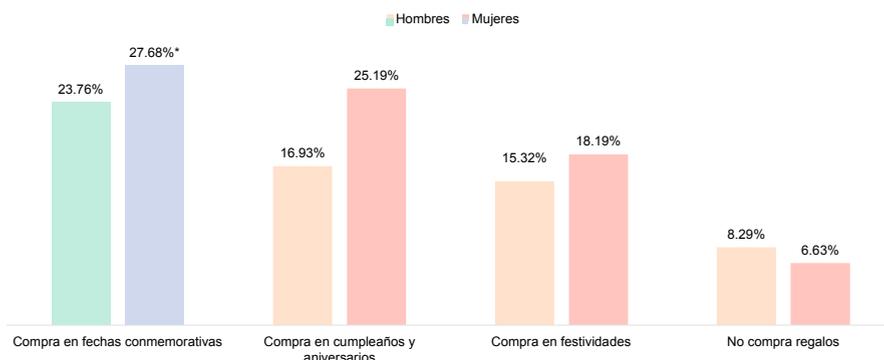
Tabla 5.14
Momentos en los que compra regalos

Momentos en que compra regalos	Hombres	Mujeres	Total
Compra en fechas conmemorativas	23.76%	27.68%	51.45%
Compra en cumpleaños y aniversarios	16.93%	25.19%	42.12%
Compra en festividades	15.32%	18.19%	33.52%
No compra regalos	8.29%	6.63%	14.92%

*Nota: La suma de los porcentajes no es igual al 100%, porque los estudiantes pueden elegir más de una opción.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 5.25
Momentos en los que compra regalos por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

En el año existen diversos eventos en los que se acostumbra dar regalos; las fechas en las que más se esfuerzan los mexicanos son Día de Muertos, Día del Amor y la Amistad, Día de las Madres, fiestas patrias, Día del Padre y Navidad.

San Valentín, que se celebra cada 14 del mes de febrero, lo festejan 79% de los mexicanos. En esta fecha gastan en promedio \$980, así lo reflejó García (2018) en Tiendeo, un portal especializado en la publicación de catálogos, cupones y ofertas del sector minorista. Además, señaló que el número de individuos que festejan esta fecha ha aumentado 22% respecto a los años pasados, con un gasto en obsequios 7% más alto en relación con 2017.

Asimismo, la festividad en honor a las madres, el 10 de mayo, es muy especial para gran parte de los mexicanos, es por eso que se esfuerzan y tratan de darle un regalo a la madre; 41% de las personas acude a tiendas departamentales, 26% prefiere festejar en restaurantes y el resto visita otro tipo de tiendas para encontrar el regalo perfecto para mamá, y para cada mexicano en promedio cuesta alrededor de \$851 (Martínez, 2017).

Sin ser una fecha en particular, un período en el cual se desembolsa más dinero es durante las épocas decembrinas, ya que en promedio los mexicanos destinan 56% de los gastos navideños a regalos, y 35% llega a comprar hasta tres regalos. En la siguiente tabla se muestran los gastos en regalos navideños, con base en una encuesta realizada en 2017:

Tabla 5.15
Gasto en regalos en pesos mexicanos

Gasto en regalos en pesos mexicanos	Porcentaje
Menos de \$500	2.7%
\$501 a \$1,000	16.1%
\$1,001 a \$3,000	31.1%
\$3,001 a \$5,000	21.6%
\$5,001 a \$7,000	12.5%
\$7,001 a \$10,000	8.8%

Fuente: Elaboración propia con base en los datos de la investigación Merca 2.0, Deloitte, Kantar Ibope, 10 de diciembre 2017.

CAPÍTULO 6

USO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

*Yo uso la deuda para comprar activos.
Por otro lado, mucha gente usa la deuda
para comprar juguetes y pasivos.*
Robert Kiyosaki

A través de los Puntos de Acceso (PDA) se puede conocer la cantidad, cobertura y posibilidad de adquirir un producto o servicio básico de los que oferta el SF. Los PDA son como cualquier lugar físico vinculado a una institución regulada, donde una persona puede acudir con el propósito de realizar transacciones de dinero; pueden ser: cajeros automáticos (ATM), sucursales o corresponsales bancarios.

México ha ampliado su infraestructura financiera en el transcurso de la última década, mejorada debido a los distintos estímulos regulatorios. Empero, pese a la incorporación de PDA en el territorio nacional, estos aún se concentran en sitios con mayor población y actividad económica, lo que delata la amplia brecha de acceso que existe en la población.

Este capítulo permitirá identificar las limitaciones y facilidades con las que cuentan los jóvenes. Además, se expondrán variables que inciden en la inclusión financiera. Se establece, a manera de premisa, que la aproximación de los PSF básicos posibilita e incentiva que las personas utilicen cada vez más instrumentos, lo cual puede coadyuvar a la calidad de vida de los titulares de cuentas.

6.1. NÚMERO DE CUENTAS BANCARIAS DE AHORRO

Los hombres cuentan con una mayor bancarización que las mujeres, sin embargo, el porcentaje de las personas que no tienen una cuenta bancaria representa 48.52% de los encuestados.

Gráfica 6.1
Número de cuentas bancarias de ahorro



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Tabla 6.1
Número de cuentas bancarias de ahorro

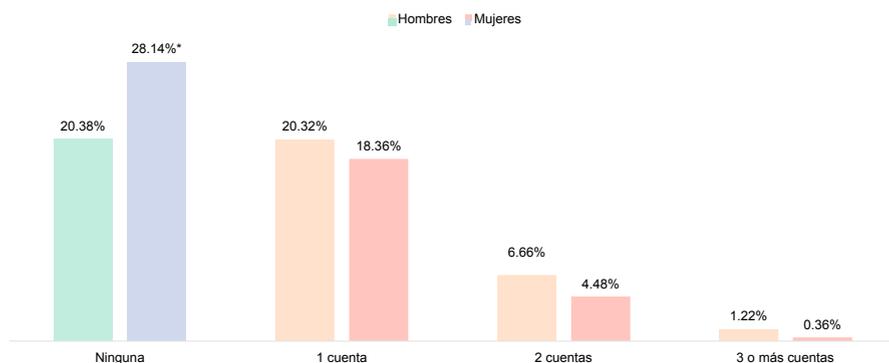
Número de cuentas bancarias	Hombres	Mujeres	Total
Ninguna	20.38%	28.14%	48.52%
1 cuenta	20.32%	18.36%	38.68%
2 cuentas	6.66%	4.48%	11.14%
3 o más cuentas	1.22%	0.36%	1.58%
Total	49%	51%	100%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Aunque actualmente existen muchas instituciones que facilitan la creación de cuentas bancarias de ahorro, los datos muestran que poco menos de 50% de los universitarios no cuenta con este servicio financiero. A pesar de que los estudiantes tienen facilidad de abrir una cuenta bancaria y tener acceso a estos servicios financieros, solo 38.68% de los estudiantes tiene una cuenta bancaria, 11.14% tiene dos y 1.58%, tres o más.

Gráfica 6.2
Número de cuentas bancarias de ahorro por género



Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

En México, la mayor parte de la población adulta prefiere utilizar efectivo para realizar sus compras. En la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF, 2018b), en promedio 95% de los adultos entre 18 y 70 años respondió que prefiere usar el efectivo en compras menores a \$500 pesos, mientras que para realizar compras mayores a \$501 pesos este porcentaje disminuyó en ocho puntos porcentuales (87%), lo que significa que 13% restante utiliza otros medios de pago.

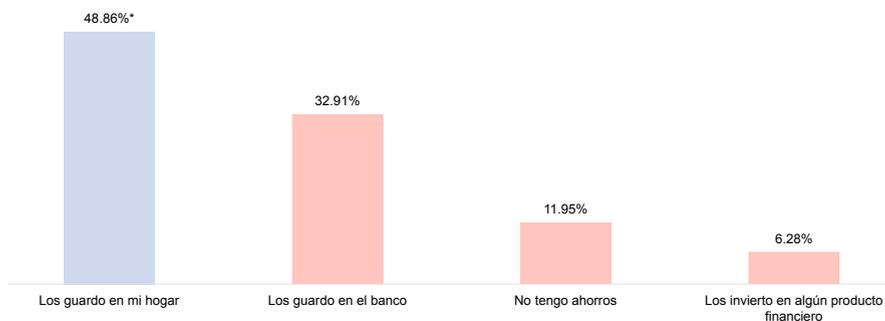
Por el contrario, la ENIF (2018b) menciona que 5% de la población usa tarjetas de débito y solo 3%, tarjetas de crédito. Observando los datos, se muestra que a nivel nacional la preferencia por el uso de efectivo es más significativa en las zonas rurales equiparadas con las urbanas, debido a diferentes factores, principalmente al limitado acceso a instrumentos financieros.

En 2018, la ENIF menciona que 47.1% de la población adulta tiene al menos una cuenta bancaria; de igual forma, 25.4% posee por lo menos un seguro, 31.1% posee alguna tarjeta de crédito o algún tipo de deuda y 39.5% ha abierto una cuenta de ahorro para el retiro o Afore. Sin embargo, la posesión de cuenta de ahorro para el retiro o Afore experimentó una disminución de 1.6% con respecto a 2015. En cuanto a la brecha de género, de la ciudadanía en México, en promedio 40% cuentan con Afore, de los cuales 49% pertenece a hombres y el restante a mujeres.

6.2. AHORROS

Como se observa en la EEFIES (2019), 48.86% mantiene sus ahorros en el hogar y únicamente 32.91% lo guarda en cuentas de ahorro en el banco. Por otro lado, solo 11.95% no cuenta con ahorros y 6.28% invierte sus ahorros en algún producto financiero.

Gráfica 6.3
Ahorros



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

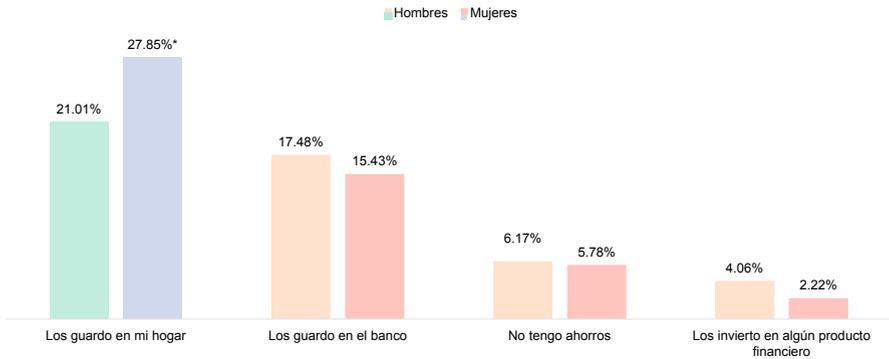
Tabla 6.2
Ahorros

Ahorros	Hombres	Mujeres	Total
Los guardo en mi hogar	21.01%	27.85%	48.86%
Los guardo en el banco	17.48%	15.43%	32.91%
No tengo ahorros	6.17%	5.78%	11.95%
Los invierto en algún producto financiero	4.06%	2.22%	6.28%
Total	48.72%	51.28%	100.00%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 6.4
Ahorros por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Cabe señalar que, según la ENOE (INEGI, 2017), 20% de los jóvenes encuentra más satisfacción gastando el dinero en el presente que utilizarlo para prever el futuro, mientras que 18% aseguró recibir un estímulo de compra ante cosas que no necesita.

De acuerdo con datos de la ENIF (2018b), en México únicamente 47.1% de la población adulta ahorra formalmente, es decir, poseen al menos una cuenta en alguna institución regulada, ya sea de inversión, ahorro, nómina, cheques, pensión, de plazo o como instrumento para recibir algún apoyo de los programas nacionales.

De los datos ya mencionados anteriormente, es importante destacar que los ahorros están relacionados con los ingresos percibidos, así como con el grado de importancia que se le proporciona a la planeación y administración. La población que más ingresos tiene planea adecuadamente donde colocar sus ahorros para incrementar su estatus social y por ende su patrimonio, esto los lleva a invertir en acciones, adquisición de bienes inmuebles u otros instrumentos.

Por otro lado, los individuos que perciben menos ingresos ahorraron a través de mecanismos informales, tales como tandas o esquemas piramidales, y destinan sus ahorros en gastos esenciales como educación, comida o salud.

De acuerdo con el CAF (2018), es normal creer que los individuos que tienen una cuenta en una institución financiera ya están dentro del grupo de personas que ahorran de manera formal. Sin embargo, en el libro *Ahorrar para desarrollarse*, de Eduardo Cavallo y Tomas Serebrisky (2016), se hace alusión a que las personas no ahorran por diversos factores, los más representativos son: la falta de capital y la poca confianza en los bancos, motivo por el cual no tienen una cuenta formal. Por ejemplo, aunque las mujeres consideran que una cuenta bancaria es una buena herramienta para ahorrar, no siempre piensan en los bancos como un lugar idóneo donde puedan lograrlo (Finnegan, 2015).

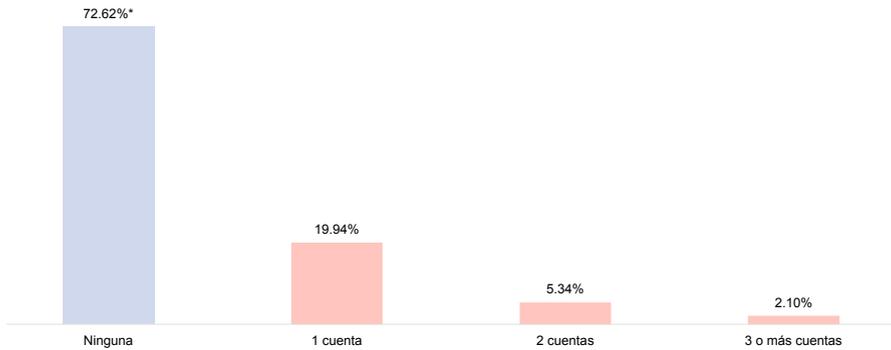
6.3. NÚMERO DE TARJETAS DE CRÉDITO

Las tarjetas de crédito ya no se emiten únicamente por instituciones bancarias, sino que también las pueden emitir algunas tiendas departamentales. Estas tarjetas son diferentes a las de débito, ya que no se usa dinero propio, sino del banco, el cual tendrá que ser pagado por el usuario en la fecha acordada. Si en la fecha de pago no se salda el monto total de la deuda, el banco cobrará una tasa de interés.

Según la ENIF (2018b), en México el uso de tarjetas de crédito incrementó 12%, pasando de 23 millones en 2010 a 26 millones en 2016, lo cual representa una ampliación anual promedio de 2%. Respecto a la población de 18 a 70 años que cuenta con un crédito formal en 2018, se divide de la siguiente manera: 61% tiene tarjetas departamentales, 34% tarjetas de crédito en bancos y 22% un crédito por el concepto de vivienda.

Dicho lo anterior, en la gráfica 6.5 se muestra que 72.62% de los estudiantes no cuenta aún con tarjeta de crédito; por lo tanto, solo 27.38% tiene tarjetas de crédito, de los cuales 19.94% posee una, 5.34% posee dos y 2.1% posee tres o más. Segmentando a hombres de mujeres, se observa que en promedio los varones adquieren 0.9% más tarjetas de crédito que las féminas.

Gráfica 6.5
Número de tarjetas de crédito



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

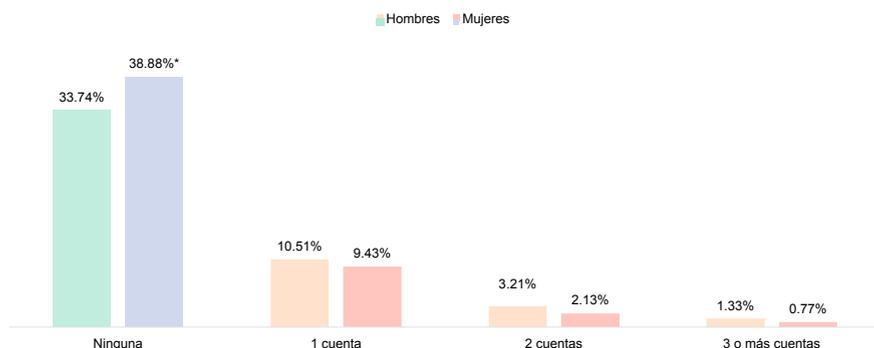
Tabla 6.3
Número de tarjetas de crédito

Número de tarjetas de crédito	Hombres	Mujeres	Total
Ninguna	33.74%	38.88%	72.62%
1 cuenta	10.51%	9.43%	19.94%
2 cuentas	3.21%	2.13%	5.34%
3 o más cuentas	1.33%	0.77%	2.10%
Total	48.79%	51.21%	100.00%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 6.6
Número de tarjetas de crédito por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

De acuerdo con la CONDUSEF (2018), es común caer en el error de tener muchas tarjetas de crédito; a pesar de que sirven para solventar diversas eventualidades, pueden afectar las finanzas personales al corto o largo plazo. El mal manejo de tarjetas de crédito puede provocar un sobreendeudamiento y una inestabilidad financiera, dado que esto puede transformar una cuenta de unos cientos o miles de pesos en algo impagable por los intereses generados; por lo tanto, se recomienda no tener más de dos tarjetas, para pagar menos anualidades y tener un mayor control sobre las finanzas personales (CONDUSEF, 2019).

6.4. NÚMERO DE VECES QUE USA LA TARJETA DE CRÉDITO AL MES

La población estudiantil que cuenta con una tarjeta de crédito la usa de la siguiente forma: 18.78% pocas veces, 7.69% frecuentemente y 2.16% siempre. Un dato importante para resaltar es el porcentaje de hombres que siempre usa su tarjeta de crédito: es 3.8 veces el porcentaje de las mujeres que siempre la usa. Esto se debe a distintos motivos, entre ellos podría ser que los hombres tienen un mayor ingreso que las mujeres, pero no se puede saber con certeza.

Gráfica 6.7
Número de veces que usa la tarjeta de crédito al mes



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Tabla 6.4
Número de veces que usa la tarjeta de crédito al mes

Número de veces que usa la tarjeta de crédito al mes	Hombres	Mujeres	Total
No uso tarjetas de crédito	33.06%	38.31%	71.37%
Pocas veces la uso	9.54%	9.23%	18.78%
Regularmente la uso	4.52%	3.17%	7.69%
Siempre la uso	1.71%	0.45%	2.16%
Total	48.83%	51.16%	100.00%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 6.8
Número de veces que usa la tarjeta de crédito al mes, por género



Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

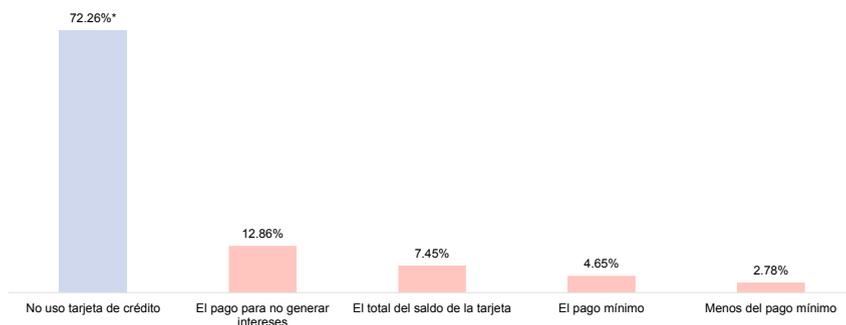
De acuerdo con el CAF (2018), respecto al uso de los servicios financieros en ALC, la segmentación por género es la siguiente: 49% de las mujeres tiene una cuenta bancaria, mientras que los hombres se encuentran cinco puntos porcentuales arriba (54%); 11% de las mujeres tiene un ahorro, pero en el caso de los varones el porcentaje asciende a 16%; por último, 10% de las féminas dispone de un crédito formal, valor que para los varones es de 13%.

Asimismo, con base en el CAF (2018), los hombres tienen ventajas sobre las mujeres, ya que cuentan con mayor conocimiento en términos financieros; por ende, cuentan con una mejor disposición ante las nuevas maneras en las que se manejan las finanzas.

6.5. CANTIDAD QUE PAGA EN SU TARJETA DE CRÉDITO AL MES

Como ya se expuso, aproximadamente 30% de la EEFIES (2019) tiene una tarjeta de crédito; por lo tanto, la forma que realiza el pago de su tarjeta es de la siguiente manera: 12.86% hace el pago para no generar intereses, 7.45% paga el total del saldo de la tarjeta, 4.65% hace el pago mínimo y 2.78% menos del pago mínimo.

Gráfica 6.9
Cantidad que paga en su tarjeta de crédito al mes



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Tabla 6.5
Cantidad que paga en su tarjeta de crédito al mes

Cantidad que paga en su tarjeta de crédito al mes	Hombres	Mujeres	Total
No uso tarjeta de crédito	33.61%	38.65%	72.26%
El pago para no generar intereses	7.37%	5.50%	12.86%
El total del saldo de la tarjeta	4.42%	3.03%	7.45%
El pago mínimo	2.38%	2.27%	4.65%
Menos del pago mínimo	1.19%	1.59%	2.78%
Total	48.97%	51.04%	100.00%

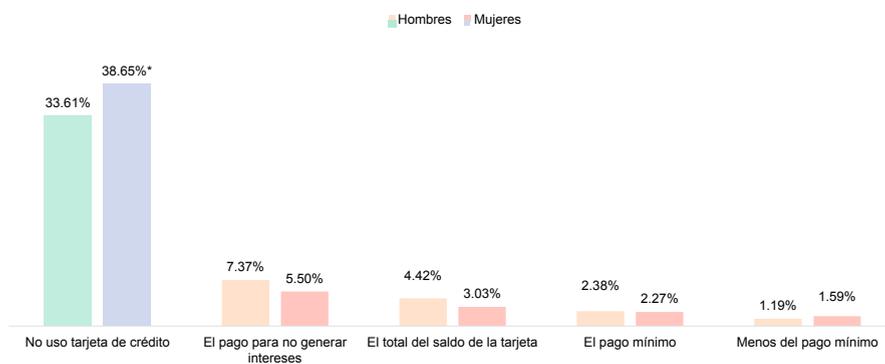
*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Con los datos obtenidos, se puede observar que 7.43% hace un mal uso de las tarjetas, realizando un pago mínimo o pagando menos del pago mínimo

establecido, lo que puede derivar en una cuenta impagable, debido a los intereses generados por impago y también tener un buró de crédito negativo que puede afectar en el futuro. En caso de que algún día se desee obtener un crédito, ya sea por necesidad, para obtener un vehículo, una casa, entre otros bienes, si el historial es negativo, difícilmente tendrá acceso a un nuevo crédito.

Gráfica 6.10
Cantidad que paga en su tarjeta de crédito al mes, por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

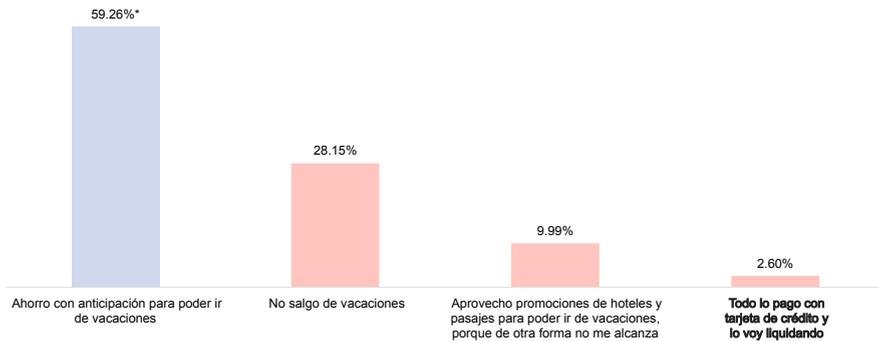
La CONDUSEF (2018) asegura que el mayor beneficio de administrar de manera efectiva una cuenta de crédito es generar un historial crediticio que permita acceder a nuevas modalidades de crédito y que las instituciones otorguen cantidades más elevadas de dinero. Conforme a la ENIF 2015, 83% de los que han contratado un crédito formal cuenta también con una tarjeta de crédito, mientras que sólo 55% paga la suma total de lo gastado para no generar intereses.

Dar un pago mínimo en la tarjeta de crédito deriva en que la deuda adquirida se multiplique y, por ende, se termine pagando más de lo que realmente se consumió. La recomendación siempre es pagar el total del monto a deber antes de la fecha límite de pago; además, es importante no usar las tarjetas de crédito como una extensión del ingreso mensual (CONDUSEF, 2019).

6.6. FORMAS EN LAS QUE PAGA SUS VACACIONES

De acuerdo con la EEFIES (2019), en lo que concierne al pago de vacaciones, 59.26% de los estudiantes ahorra con anticipación, de los cuales el sexo femenino tienden a ahorrar más para vacaciones que los hombres; 9.99% aprovecha promociones y 2.6% todo lo paga con tarjeta de crédito y lo va liquidando. Por otro lado, 28.15% no sale de vacaciones.

Gráfica 6.11
Formas en las que paga sus vacaciones



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Tabla 6.6
Formas en las que paga sus vacaciones

Formas de pagar las vacaciones	Hombres	Mujeres	Total
Ahorro	28.77%	30.49%	59.26%
No voy de vacaciones	13.83%	14.31%	28.15%
Aprovecho promociones	5.00%	5.00%	9.99%
Uso crédito y lo voy liquidando	1.21%	1.38%	2.60%
Total	48.81%	51.18%	100.00%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 6.12
Formas en las que paga sus vacaciones, por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

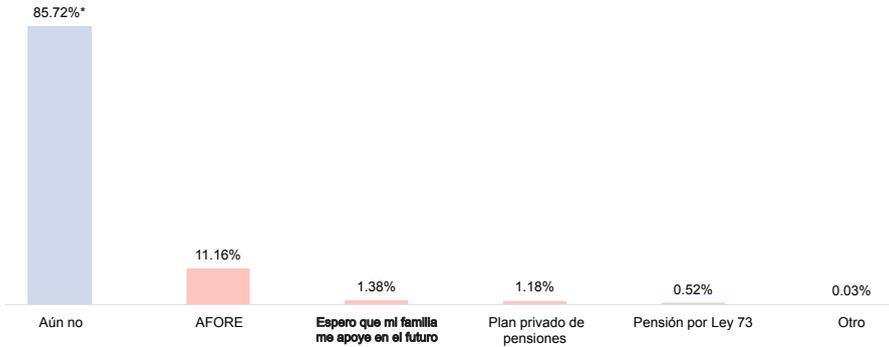
Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

El proyecto Time Off, de U. S. Travel Association (2018), analizó la influencia del período vacacional en empleados y empresas; se observó que los individuos que deciden tomar sus vacaciones tienen hasta 6.5% más probabilidad de obtener una promoción.

6.7. PRODUCTOS DE AHORRO O INVERSIÓN PARA EL RETIRO

Estudiando los datos de la EEFIES (2019), es alarmante que 85.72% de los encuestados no ha pensado en ahorrar, por lo menos un porcentaje de su ingreso para el futuro tampoco ha invertido en un fondo de ahorros para el retiro, y 1.38% pretende obtener apoyo de la familia. En cuanto a las personas que sí cuentan con algún producto de inversión o ahorros para el retiro, se dividen de la siguiente manera: 11.16% cuenta con Afore, 1.18% cuenta con un plan privado de pensión, 0.52% cuenta con recibir una pensión por ley y 0.03% otro.

Gráfica 6.13
Producto de ahorro o inversión para el retiro



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

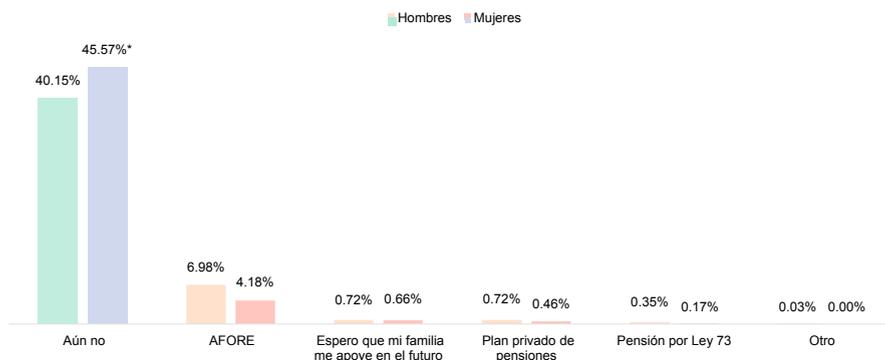
Tabla 6.7
Producto de ahorro o inversión para el retiro

Productos de ahorro o inversión para el retiro	Hombres	Mujeres	Total
Aún no	40.15%	45.57%	85.72%
AFORE	6.98%	4.18%	11.16%
Espero que mi familia me apoye en el futuro	0.72%	0.66%	1.38%
Plan privado de pensiones	0.72%	0.46%	1.18%
Pensión por Ley 73	0.35%	0.17%	0.52%
Otro	0.03%	0.00%	0.03%
Total	49%	51%	100%

*Nota: La suma de los porcentajes no es igual al 100% porque los estudiantes pueden elegir más de una opción.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 6.14
Producto de ahorro o inversión para el retiro, por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Se observa que en este rubro los hombres muestran mayor participación que las mujeres, en la tenencia de al menos un producto de inversión o ahorro para el retiro. Según datos de Global Findex (2017), en las economías desarrolladas aproximadamente la mitad de los adultos ahorran para la vejez; de igual forma, debido a los altos ingresos que perciben las familias, los ahorrantes destinan estos a la inversión, a ampliar o a la administración de un negocio. En contraste, en economías en vías de desarrollo únicamente 16% lo hace.

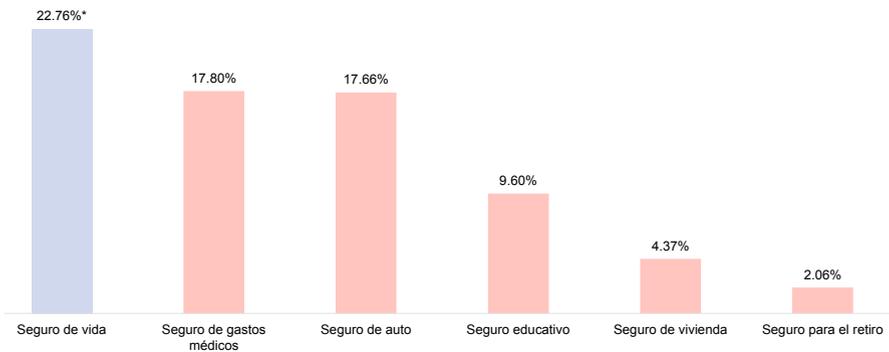
En México, conforme los resultados de la ENIF (2018b), en las regiones noroeste y sur del país 58% y 29% de los adultos posee solo una cuenta de ahorro para el retiro o Afore, respectivamente.

En el estudio Cultura Financiera de los Jóvenes en México (UNAM-Banamex, 2014), 87% señala no contar con alguna cuenta de ahorro para el retiro, mientras que 13% asegura tenerla, pero solo 78% cuenta con un trabajo, lo que significa que, a pesar de contar con un trabajo, la mayoría prefiere utilizar el dinero sin prever para el futuro.

6.8. SERVICIOS DE PROTECCIÓN CON LOS QUE CUENTA

Para la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS, 2019), los seguros ayudan a contrarrestar los riesgos ocasionados por eventos inesperados como enfermedades, accidentes, desastres naturales, muertes, entre otros, que provocan pérdidas económicas. En general, en México no se cuenta con una cultura de prevención de riesgos, por lo que el porcentaje de personas que tienen un seguro es pequeño. Como se puede observar en la gráfica 6.15, 22.76% posee seguro de vida, 17.80% cuenta con algún seguro para cubrir gastos médicos, 17.66% cuenta con seguro automotriz, 9.6% con alguno destinado a la educación, 4.37% con seguro de vivienda y solo 12.37% de los jóvenes tiene algún tipo de seguro; el resto aún está desprotegido de los diversos eventos inesperados.

Gráfica 6.15
Servicios de protección con los que cuenta



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

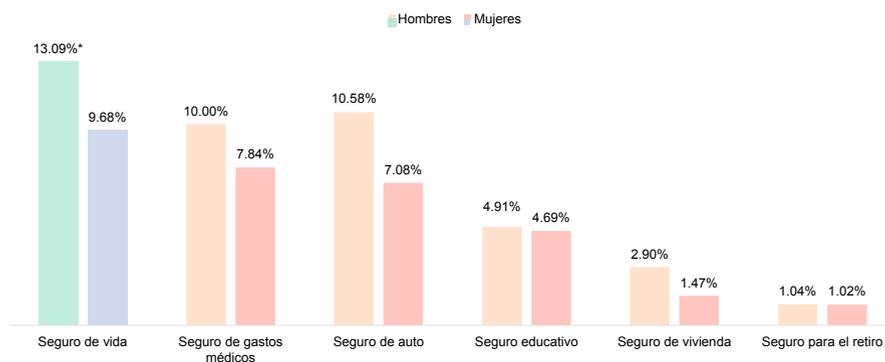
Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Tabla 6.8
Servicios de protección con los que cuenta

Servicios de protección con los que cuenta	Hombres	Mujeres	Total
Seguro de vida	13.09%	9.68%	22.76%
Seguro de gastos médicos	9.96%	7.84%	17.80%
Seguro de auto	10.58%	7.08%	17.66%
Seguro educativo	4.91%	4.69%	9.60%
Seguro de vivienda	2.91%	1.47%	4.37%
Seguro para el retiro	1.04%	1.02%	2.06%

*Nota: La suma de los porcentajes no es igual al 100% porque los estudiantes pueden elegir más de una opción.
Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 6.16
Servicios de protección con los que cuenta, por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.
Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

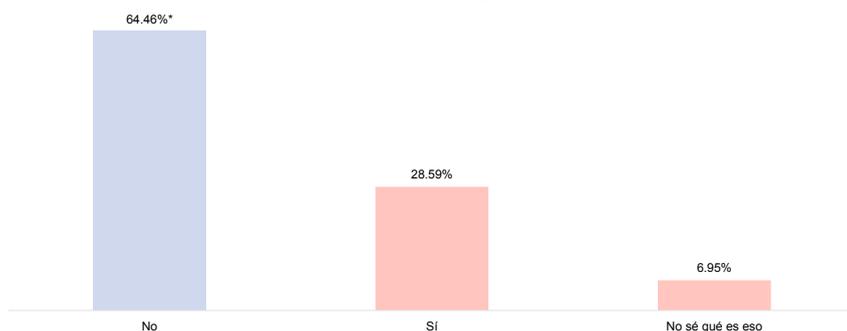
Según la ENIF (2018b), 25% de los adultos de 18 a 70 años tiene algún tipo de seguro: 67% tiene un seguro de vida, 39% de auto y 5% de gastos médicos. Otros seguros de protección son educativos, de casa, desastres naturales, robos, etc.

La CONDUSEF (2014) estableció que debido a que en México hay un porcentaje muy bajo de personas con seguro vehicular y el impacto económico que tienen los accidentes es muy alto, a partir del 23 de septiembre de 2014 se obliga a que todas las personas propietarias de un automóvil con un valor superior \$186,732 pesos, que tengan modelos 2011 o superior, contraten un seguro de cobertura mínima, el cual ampara la responsabilidad civil del conductor del vehículo en México, en cualquier situación en la que cause los siguientes daños a terceros: daños materiales, lesiones corporales, incapacidades temporales o permanentes e incluso hasta la muerte.

6.9. FONDO DE EMERGENCIA

La EEFIES (2019), conforme a los resultados que se exhiben en el gráfico 6.17, indica que 64.46% de los encuestados no tiene un fondo de emergencia, 28.59% cuenta con un fondo y solo 6.95% no sabe qué es un fondo de emergencia. Esto significa que 7 de cada 100 jóvenes desconoce lo que es un fondo de emergencia.

Gráfica 6.17
Fondo de emergencia



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

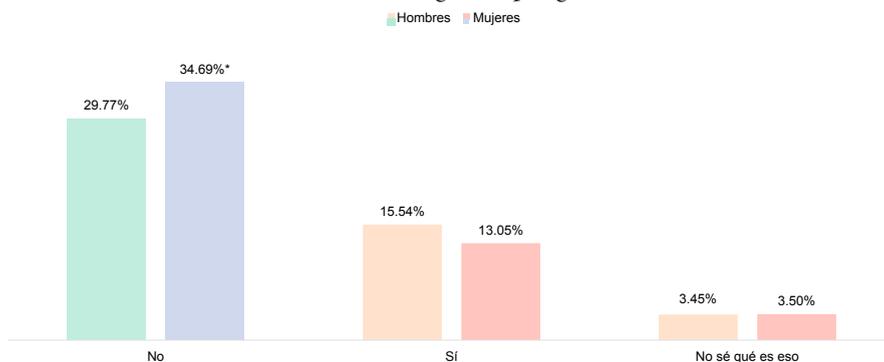
Tabla 6.9
Fondo de emergencia

Fondo de emergencia	Hombres	Mujeres	Total
No	29.77%	34.69%	64.46%
Sí	15.54%	13.05%	28.59%
No sé qué es eso	3.45%	3.50%	6.95%
Total	48.76%	51.24%	100.00%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 6.18
Fondo de emergencia, por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

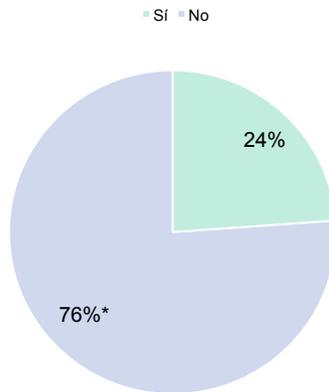
Algo similar se observa en la encuesta de Global Findex (2017) sobre la resiliencia financiera, en la que se les pregunta a las personas sobre qué acción emprenderían para financiarse ante alguna adversidad. La mayoría de las personas de países con ingresos altos recurren a sus fondos de emergencia, pero las personas de países con ingresos bajos buscan financiamiento de sus familias, amigos e incluso de trabajo.

Al invertir, es necesario saber qué tipo de instrumento se usará, ya que no todos los productos dan acceso inmediato al retiro de dinero invertido. Por lo tanto, si se pretende ahorrar para un fondo de emergencia, es recomendable no tocar ese dinero para invertir o realizar gastos (CONDUSEF, 2019).

6.10. USO DE APLICACIONES TECNOLÓGICAS PARA GASTAR, INVERTIR O AHORRAR

Actualmente, es habitual el uso de la tecnología en el día a día, incluso el número de celulares a nivel mundial supera al número de habitantes de la Tierra; sin embargo, a pesar de vivir en la era tecnológica, solo 24% de los encuestados dicen usar la tecnología como un apoyo, ya sea para invertir, gastar o ahorrar. Además, la mayoría de las personas que dicen usar la tecnología como apoyo son hombres.

Gráfica 6.19
Uso de la tecnología para invertir, gastar o ahorrar



*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Tabla 6.10
Uso de la tecnología para invertir, gastar o ahorrar

Uso de la tecnología para invertir, gastar o ahorrar	Hombres	Mujeres	Total
Sí	14.73%	9.13%	23.86%
No	33.91%	42.23%	76.14%
Total	48.64%	51.36%	100%*

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

El BM (2018) sostiene que los cambios e innovaciones en la tecnología, en particular de los dispositivos móviles, han propiciado inclusión para los diferentes sectores de la población. Hoy en día, el dinero intangible, móvil o como lo deseen llamar mueve alrededor de mil millones de dólares por día, a través de 276 plataformas de aplicaciones o páginas web en 90 países.

Los celulares, las laptops y las tabletas, entre otras, han acercado los PSF a las manos de las personas, facilitando transacciones, manejos de cuenta, inversiones, entre otros servicios, en lugar de que las personas se trasladen a su banco, casa de bolsa u otra institución más cercana, lo que causa una pérdida de tiempo en filas y tráfico. Las empresas tecnológico-financieras (o FinTech) revolucionaron y seguirán revolucionando rápidamente el sector financiero, proponiendo nuevas y mejores formas de interacción.

Es importante hacer mención de las FinTech –de las palabras en inglés *finance and technology*–, ya que hoy día estas empresas hacen uso de distintas plataformas para que los usuarios tengan un fácil acceso a la inversión, al consumo y al ahorro. Las empresas FinTech hacen uso de las herramientas tecnológicas, con miras a mejorar la experiencia de sus usuarios, ofreciendo una mayor comodidad, agilidad y flexibilidad en procesos que antes eran presenciales. Existen diversas empresas FinTech con un amplio abanico de servicios financieros tanto para personas físicas como para empresas e incluso para las que diseñan recursos de acuerdo con las necesidades de cada demandante.

Esta industria tiene distintas ramas, entre las cuales destacan los medios de pago y transferencias. Las FinTech facilitan a los usuarios realizar transacciones interbancarias en segundos desde cualquier parte del mundo, simplificando procesos que con anterioridad tomaban horas.

En ese sentido, la nueva plataforma tecnológica, lanzada al mercado con el nombre de Cobro Digital (CoDi), tiene como propósito facilitar las operaciones entre bancos y usuarios. Se promovió la inclusión financiera en el país por medio de la fibra óptica con la que este contaba, lo cual permitirá realizar pagos sin costos adicionales, seguros y sin dificultades en compras digitales y presenciales.

Estas empresas también ayudan al control de las finanzas personales, ya que existe un gran número de aplicaciones móviles que permiten tener una óptima administración financiera, mediante el análisis del comportamiento de compra, de ahorro, el establecimiento de objetivos, las estrategias para tener salud financiera y el cumplimiento de metas monetarias.

CAPÍTULO 7

HABILIDADES Y CONOCIMIENTOS QUE TIENEN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS

*La juventud es la fuerza más activa y vital de la sociedad.
Los jóvenes son los más ansiosos de aprender,
y los menos conservadores en su pensamiento.*
Mao Zedong

La educación financiera (EF) incide positivamente en el bienestar económico individual y ocasiona un efecto multiplicador entre las familias y su comunidad, ya que la aplicación y fomento, la inteligencia y destrezas financieras permiten mejorar la administración de su capital.

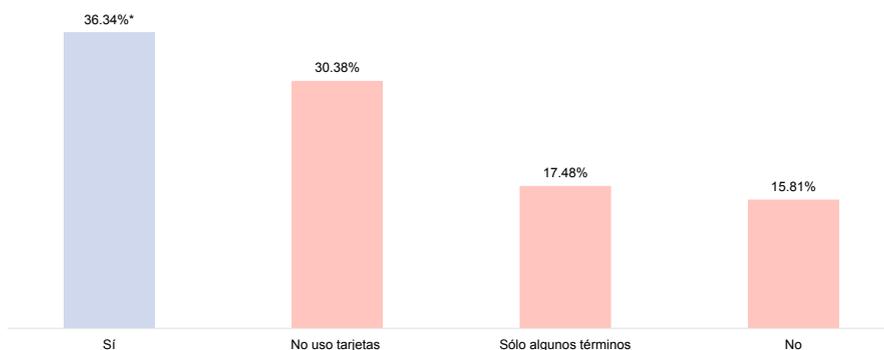
De acuerdo con la estadística y los escenarios de la realidad actual a los que se enfrenta México, es evidente el reflejo de una sociedad con ignorancia de nociones básicas en el mundo de las finanzas, por ejemplo, tasa de interés, inflación, bonos, mercado de capitales, entre otros. Por consiguiente, es vital que los regímenes tomen en cuenta el tema de EF, consolidando soluciones oportunas y relevantes, por medio de políticas públicas que permitan abordar a todos los niveles socioeconómicos, con la finalidad de generar un impacto generalizado que desemboque en el desarrollo económico de la nación.

7.1. CONOCIMIENTOS DE LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO

Considerando que los términos y condiciones son de los puntos más importantes al adquirir una tarjeta de crédito, llama la atención el porcentaje de estudiantes que no conoce estas cláusulas, del 15.81%; en contraparte, 36.34% sí conoce los términos y condiciones de sus tarjetas bancarias, y 17.48% conoce solo algunos.

Gráfica 7.1

Conocimientos de los términos y condiciones de sus tarjetas de crédito



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Tabla 7.1

Conocimientos de los términos y condiciones de sus tarjetas de crédito

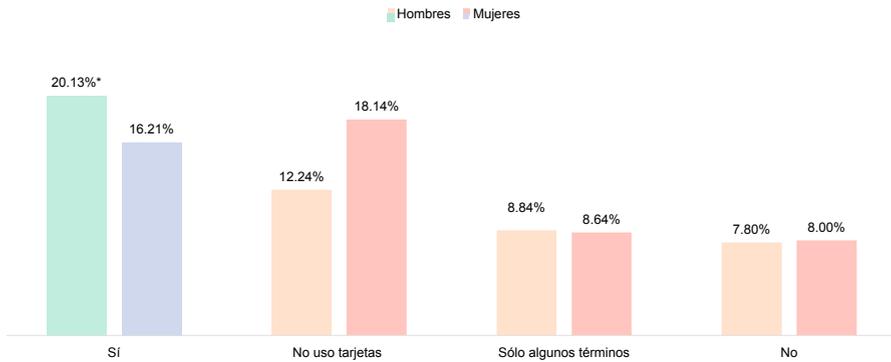
Conocimiento de los términos y condiciones de las tarjetas de crédito	Hombres	Mujeres	Total
Sí	20.13%	16.21%	36.34%
No uso tarjetas	12.24%	18.14%	30.38%
Sólo algunos términos	8.84%	8.64%	17.48%
No	7.80%	8.00%	15.81%
Total	49.01%	50.99%	100.0%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 7.2

Conocimientos de los términos y condiciones de sus tarjetas de crédito, por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

A medida que los países amplían el acceso a las cuentas, deben centrarse en mejorar su uso. El Grupo Banco Mundial (GBM, 2018) puso en marcha Global Findex, y menciona que una quinta parte de las cuentas bancarias está inactiva, sin depósitos ni retiros en los últimos 12 meses. Según la ENIF (2018b), se ha visto un incremento en la suma total de cuentas en personas de 18 a 70 años debido al incremento en productos de nómina y apoyos de gobierno (becas, pensiones, etc.).

7.2. PROPÓSITOS DEL SEGURO DE VIDA

El seguro de vida es un instrumento financiero que se personaliza de acuerdo con las necesidades de cada individuo, permitiendo realizar modificaciones en los montos de cobertura, primas y la suma total del asegurado. Este producto se adapta a las variaciones de los ciclos económicos que se presentan a lo largo de la vida de las personas. Es común enfrentarse a diversos escenarios de ingresos (positivos o negativos) pero también a hitos como: casarse, tener hijos, enfermarse gravemente u otros.

La CONDUSEF (2015) sostiene que tener un seguro de vida ayuda a cubrir situaciones adversas inesperadas, protegiendo a la familia o seres queridos después de la muerte.

Gráfica 7.3
Propósitos del seguro de vida



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Se observa en la EEFIES (2019) que 88.27% de los estudiantes cree que el propósito del seguro de vida es cubrir un evento inesperado, 9.1% cree que para proteger a las personas que arriesgan su vida a diario y 2.63%, para enriquecer a las aseguradoras.

Tabla 7.2
Propósitos del seguro de vida

Propósitos del seguro de vida	Hombres	Mujeres	Total
Para cubrir un evento inesperado	42.06%	46.21%	88.27%
Para proteger a las personas que arriesgan su vida a diario	4.75%	4.35%	9.10%
Para enriquecer a las aseguradoras	1.80%	0.83%	2.63%
Total	48.61%	51.39%	100%*

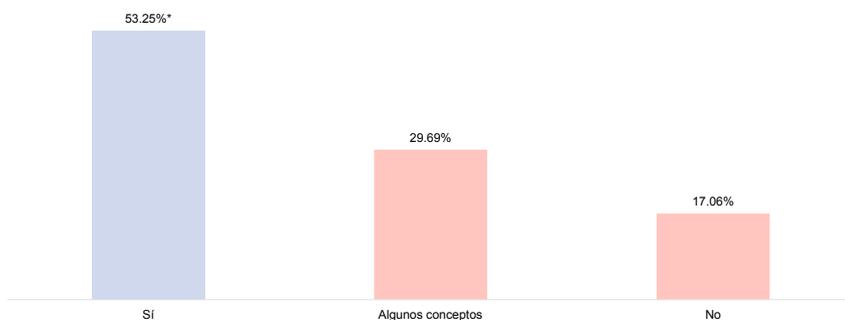
*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

7.3. CONOCIMIENTOS DEL PAGO DE IMPUESTOS EN MÉXICO

En lo que respecta al conocimiento de pago de impuestos, según la EEFIES (2019), 53.25% de los estudiantes conoce que existe el pago de impuestos en México, 29.69% conoce algunos conceptos y 17.06% desconoce totalmente si paga o no paga impuestos.

Gráfica 7.4
Conocimientos del pago de impuestos en México



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Tabla 7.3
Conocimientos del pago de impuestos en México

Conocimientos del pago de impuestos en México	Hombres	Mujeres	Total
Sí	28.08%	25.17%	53.25%
Algunos conceptos	13.31%	16.39%	29.69%
No	7.36%	9.69%	17.06%
Total	48.75%	51.25%	100.00%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 7.5
Conocimientos del pago de impuestos en México, por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

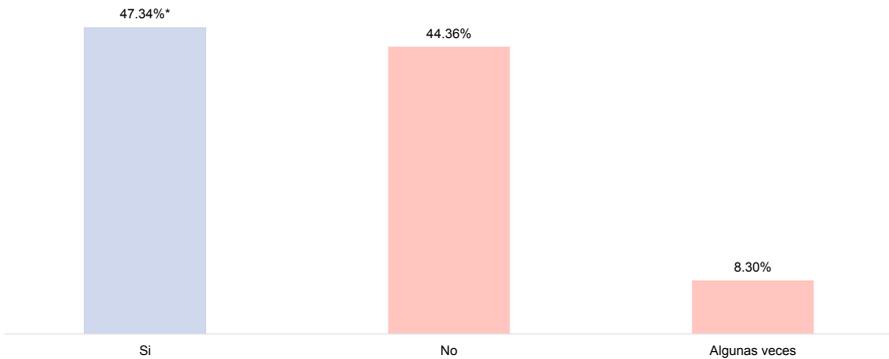
En México, el pago de impuestos es un acto de obligatoriedad para las personas. Sin embargo, muchos ignoran que pagan impuestos en los productos y servicios que compran.

Entre los impuestos más conocidos se encuentran el impuesto al valor agregado (IVA), impuesto sobre la renta (ISR), impuesto especial sobre producción y servicios (IEPS) e impuesto sobre automóviles nuevos (ISAN). De acuerdo con el Código Fiscal de la Federación (2019), son aquellas contribuciones obligatorias para toda persona física o moral que contribuye en el gasto público, las cuales están establecidas conforme a las leyes fiscales de la nación.

7.4. PAGO DE IMPUESTOS

En la EEFIES (2019) se les preguntó a los estudiantes si pagan impuestos; contestaron lo siguiente: 47.34% dice pagar impuestos, 44.36% dijo no pagar impuestos y 8.3% dice pagar algunas veces. Es importante destacar que, a pesar de que 52.66% dice no pagar o pagar algunas veces, todos y cada uno de los mexicanos que realiza algún tipo de compra realiza algún pago de impuestos, lo cual significa que 52.66% no sabe que ya está pagando impuestos, ya sea IVA, ISR, IEPS u otros.

Gráfica 7.6
Pago de impuestos



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

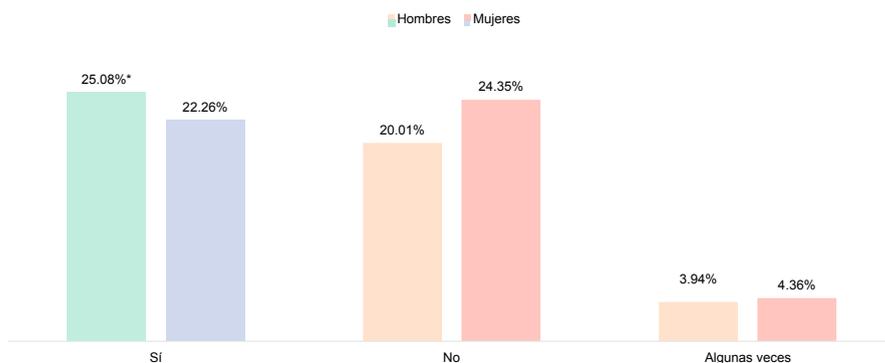
Tabla 7.4
Pago de impuestos

Pago de impuestos	Hombres	Mujeres	Total
Si	25.08%	22.26%	47.34%
No	20.01%	24.35%	44.36%
Algunas veces	3.94%	4.36%	8.30%
Total	49.03%	50.97%	100.00%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 7.7
Pago de impuestos, por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Para un país, el pago de impuestos es necesario para solventar gastos públicos, con el objetivo de mantener la economía estable y satisfacer las necesidades de la ciudadanía. Con el dinero que se recauda, se ejerce el gasto público, traducido en escuelas, hospitales, alumbrado, instituciones de salud, carreteras, drenaje, por mencionar algunos.

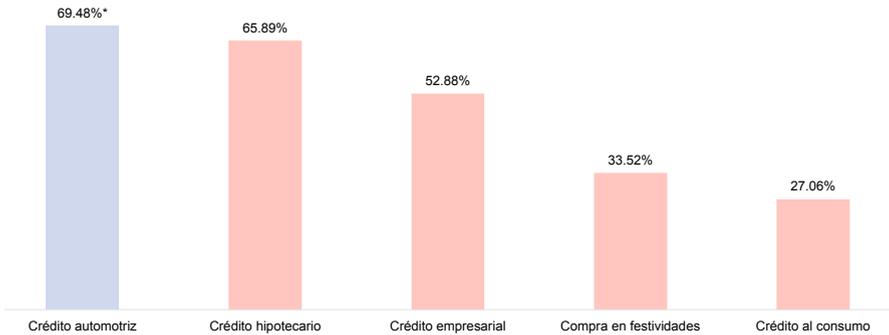
Existen impuestos que gravan distintos productos y servicios. Entre los impuestos más comunes que afectan a muchos de los productos que se consumen se encuentra el IVA. Este impuesto es el que más ingresos tributarios genera no solo en México, sino también en gran parte de los países latinoamericanos.

De acuerdo con datos de la OCDE, entre el 2014 y 2015 los ingresos tributarios en México, en proporción del PIB, representaron 17.4%, lo que lo colocó como la nación con menos recaudación comparada con los demás regímenes que forman parte de la organización. Para 2017, de acuerdo con el Centro de Investigación Económica y Presupuestaria (CIEP, 2019), los impuestos en México como porcentaje del PIB fueron de 14.1%, y para el 2018 este porcentaje disminuyó a 13%.

7.5. CONCEPTOS QUE RESULTAN CONOCIDOS

En las EEFIES (2019), los conceptos que les resultan más familiares a los estudiantes son el crédito automotriz, crédito hipotecario y crédito empresarial, con 69.48%, 65.89% y 52.88% respectivamente. Esto se debe a que algunos de ellos, sus familiares o personas cercanas tienen este tipo de créditos.

Gráfica 7.8
Conceptos que resultan conocidos



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

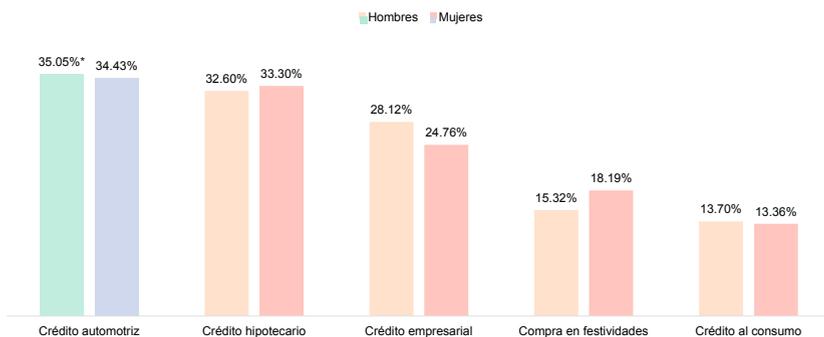
Tabla 7.5
Conceptos que resultan conocidos

Conceptos que resultan conocidos	Hombres	Mujeres	Total
Crédito automotriz	35.05%	34.43%	69.48%
Crédito hipotecario	32.60%	33.30%	65.89%
Crédito empresarial	28.12%	24.76%	52.88%
Compra en festividades	15.32%	18.19%	33.52%
Crédito al consumo	13.70%	13.36%	27.06%

*Nota: La suma de los porcentajes no es igual al 100% porque los estudiantes pueden elegir más de una opción.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 7.9
Conceptos que resultan conocidos, por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

En México, el sistema bancario ofrece diferentes tipos de crédito de acuerdo con las necesidades de los individuos. Estos créditos se pueden clasificar de la siguiente manera: personales, de nómina, grupales, hipotecarios, automotrices, tarjetas de crédito, entre otros. Sin embargo, pese al amplio catálogo, la adquisición de deuda se centra en los personales y grupales, ya que la mayor parte de las personas lo hace para cubrir necesidades básicas como adquirir alimentos, pagar servicios de la vivienda, comprar medicamentos y cubrir gastos personales.

Los usos más comunes que realizan los mexicanos al momento de contratar un crédito son: 29.6% lo utilizan para adquirir un inmueble, remodelar o ampliar una casa y comprar un vehículo; 28.1% gasta en comida, servicios y gastos personales; 14% pide créditos para abrir un negocio o expandirlo. En menor porcentaje, las personas usan sus créditos para fiestas o vacaciones (6.4%), educación (9.3%) y salud (7.6%) (Kondinero, 2017).

Un crédito hipotecario es aquel préstamo que otorga una institución financiera a cambio de un bien inmueble en garantía, ya que en caso de que el solicitante no pague el crédito, la propiedad pasa a manos de la institución prestataria.

Uno de los créditos de los que más se escucha en la radio y televisión es el automotriz, incluso muchos jóvenes a temprana edad ya tienen este tipo de préstamo,

el cual consiste en dar una cantidad de dinero para la adquisición del vehículo a parcialidades, o incluso otorgar el valor total del automóvil. Este tipo de créditos son otorgados por instituciones bancarias o también pueden ser otorgados por las distribuidoras de los vehículos.

Existen Sociedades de Información Crediticia (SIC), también denominadas burós de crédito, que ayudan a concentrar la información de los individuos respecto a su comportamiento crediticio; es alimentada por los bancos, por las entidades financieras u otros. Por lo tanto, las empresas pueden observar si la persona que solicita un crédito tiene las posibilidades de pagar y es un buen pagador.

7.6. CONOCIMIENTOS QUE TIENE SOBRE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Según los datos arrojados por la EEFIES (2019), los jóvenes respondieron tener conocimientos sobre las instituciones financieras de la siguiente manera:

Tabla 7.6
Conocimiento que tiene sobre las instituciones financieras

Instituciones	Nada	Poco	Bastante	Mucho
Bancos	1.83%	32.05%	52.35%	13.78%
Casas de cambio	11.92%	42.93%	35.79%	9.36%
Casa de bolsa	18.21%	48.22%	26.64%	6.93%
Aseguradoras	7.04%	46.06%	37.36%	9.55%
Instituciones de crédito	11.05%	47.42%	33.57%	7.96%
Banca de desarrollo	30.14%	48.63%	16.84%	4.39%
Cooperativas	26.30%	50.06%	18.77%	4.87%
Cajas de ahorro	11.03%	45.58%	34.75%	8.64%
CONDUSEF	37.41%	37.78%	19.04%	5.77%
IPAB	43.83%	36.41%	15.24%	4.52%
PROFECO	14.04%	40.05%	35.32%	10.60%
BANXICO	13.35%	31.46%	39.39%	15.80%
SHCP	23.97%	27.71%	33.78%	14.54%

*Nota: La suma de los porcentajes no es igual al 100% porque los estudiantes pueden elegir más de una opción.
Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Como lo indica la tabla, 52.35% de los alumnos responde que tiene bastante conocimiento sobre los bancos y su funcionamiento, 32.05% afirma que tiene poco conocimiento, mientras que 13.78% opina que tiene mucho conocimiento, y solo 1.83% nada.

La mayoría de los estudiantes indican que tienen poco conocimiento sobre las casas de cambio (42.93%), casas de bolsa (48.22%), aseguradoras (46.06%), instituciones de crédito (47.42%), cajas de ahorro (45.58%) y Profeco (40.05%), seguido muy de cerca de los estudiantes que afirman que tienen bastante conocimiento sobre las instituciones.

El 48.63% de los estudiantes responde que tiene poco conocimiento sobre la banca de desarrollo y sus aplicaciones, 30.14% no conoce nada, 16.84% conoce bastante y 4.39% afirman que saben mucho.

El 50.06% de los estudiantes sabe poco sobre cooperativas, 26.3% sabe nada, 18.77% saben bastante y 4.87% responde que sabe mucho.

El 37.41% de los estudiantes afirma que no tiene conocimiento sobre la CONDUSEF y 43.83% no tiene conocimientos sobre el IPAB, seguido de los estudiantes que saben poco, con 37.78% y 36.41% respectivamente.

El 39.39% de los estudiantes tiene bastante conocimiento sobre Banxico y su funcionamiento, similar de los que consideran que saben poco, con 31.46%, 13.35% considera que no sabe nada y 15.8% responde que saben mucho.

Hay una ligera mayoría de estudiantes que no tienen conocimiento sobre la SHCP (23.97%), en contraste con 33.78% que tiene bastantes conocimientos sobre la institución.

Como lo demuestran las cifras, aun cuando los estudiantes cursan materias relacionadas con las áreas económico-administrativas y su deber, todavía existen alumnos que no saben nada respecto a estas organizaciones, que son de vital importancia para el país.

El conocimiento del sistema financiero (SF) es fundamental, ya que comprenderlo es una herramienta para tomar decisiones. Para el Banco de México (2019a), el SF es la base para el funcionamiento y progreso de la economía, pero no trabaja solo, tiene la ayuda de distintos mediadores en los mercados financieros y en la economía con las personas.

Entre los intermediarios financieros se encuentran los bancos, que ofrecen sus servicios al público y permiten que se tenga un mayor control en el método de pago. Sin embargo, en el SF existen muchos otros que brindan servicios de interés para los individuos, las empresas y las economías en el mundo.

Otra institución que es primordial para la estabilidad económica y la encargada de la política fiscal en México es la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), que regula, valúa y vigila el sistema bancario y tributario. Por su parte, Banxico, como ente autónomo, es el responsable de controlar la oferta monetaria, promoviendo el crecimiento y desarrollo económico.

El Instituto de Protección al Ahorro Bancario (IPAB) es el encargado de garantizar los depósitos que han realizado las personas a los bancos y apoya a estas empresas otorgando dinero en caso de que tengan problemas de solvencia. El IPAB garantiza los depósitos realizados por los ahorradores en las instituciones bancarias; además, otorga apoyos financieros a aquellos bancos que presentan problemas para solventar las deudas.

La CONDUSEF es la encargada de resolver las altercaciones entre los usuarios demandantes de los PSF y las empresas ofertantes. Por otro lado, las casas de cambio son instituciones avaladas por la SHCP para realizar transacciones de adquisición, comercialización y cambio de divisas, así como mercadeo de títulos a la vista, que pueden ser liquidados en moneda extranjera.

La ENIF (2018b) expone que los PSF deben ir a la par para cumplir un mismo objetivo: impulsar la educación financiera para que los individuos conozcan sus derechos, beneficios, obligaciones y todo aquello que es necesario saber acerca de los productos y servicios contratados o próximos a contratar. La alfabetización financiera es clave para el sano desarrollo del SF mexicano.

7.7. NIVEL DE HABILIDAD EN IDIOMAS

El mundo actualmente se encuentra globalizado, lo que implica compras de artículos de diferentes países, transacciones financieras instantáneas, cursos en las mejores instituciones educativas de manera virtual e incluso las relaciones interpersonales se llevan a cabo por redes sociales. Esto implica que los jóvenes deben estar más capacitados para las necesidades a las que se enfrentan en el siglo XXI.

Los idiomas representan una de las herramientas más indispensables para alcanzar las metas individuales y comunales. Hablar más de una lengua distinta a la materna se ha convertido no solo en una moda, sino en un aspecto clave en el desarrollo de las personas. De acuerdo con la Government Accountability Office de los Estados Unidos (GAO, 2010), el conocimiento de idiomas es esencial para la toma de decisiones finan-

cieras, ya que permite la comprensión de los recursos de EF disponibles en un idioma distinto al nativo.

En la EEFIES (2019), los jóvenes respondieron tener habilidades en idiomas, de la siguiente manera:

Tabla 7.7
Nivel de habilidad en idiomas

Idioma	Básico	Intermedio	Avanzado
Inglés	33.65%	39.15%	23.41%
Alemán	82.17%	14.21%	3.62%
Francés	80.96%	15.54%	3.49%
Chino	90.63%	6.25%	3.13%
Lengua indígena	75.41%	12.30%	12.30%

*Nota: La suma de los porcentajes no es igual al 100% porque los estudiantes pueden elegir más de una opción. Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

El 92.22% del total de estudiantes habla inglés, de los cuales 33.65% responde que su nivel de habilidad en el inglés es básico, 39.15% considera que es intermedio y 23.41%, avanzado. El 10.04% del total de estudiantes habla alemán, de los cuales 82.17% tiene un nivel básico, 14.21% intermedio y 3.62% avanzado.

Asimismo, 23.86% de los estudiantes habla francés, de los cuales 80.96% posee un nivel básico, 15.54% intermedio y 3.49% avanzado. La mayoría de los jóvenes no tiene alguna habilidad en el idioma chino, 3.33% de los encuestados lo habla, de los cuales 90.63% tiene un nivel básico, 6.25% intermedio y 3.13% avanzado.

Sin embargo, la mayor parte de los estudiantes no tiene habilidades sobre alguna lengua indígena; cabe mencionar que 3.54% de los encuestados sí habla alguna. Para la Secretaría de Educación Pública (SEP, 2017), la enseñanza del inglés en la educación básica y media superior ha cobrado relevancia en todo el mundo, por ser el idioma más estudiado y ampliamente utilizado en la ciencia, tecnología, corporaciones y otras áreas de conocimiento a nivel internacional. Esto ha llevado a algunos autores a exponer el inglés como una lengua que es aceptada en diferentes contextos socioculturales para desarrollar actividades diversas.

Las economías que forman parte de la OCDE (2017c), en promedio, le dedican solo 51% de las horas de enseñanza obligatoria a sus alumnos en materias como español, matemáticas, lengua extranjera y artes.

Hoy en día, aprender idiomas es necesario para el desarrollo profesional de las personas, y hablar solo una lengua extranjera ya no es suficiente. Con base en datos de López (2019), en el mundo existen alrededor de 7,102 lenguas conocidas. Por el contrario, las 23 lenguas principales son lengua nativa de 4.1 billones de personas; de estas, los idiomas más hablados son chino (1,197 millones), español (399 millones) e inglés (335 millones). Sin embargo, entre los idiomas más estudiados para el aprendizaje se encuentran el inglés, con 1,500 millones de aprendices; francés, con 82 millones; chino 30, millones; y español y alemán, con 14.5 millones de aprendices.

7.8. NIVEL DE CONOCIMIENTOS EN HERRAMIENTAS COMPUTACIONALES

En la era de la tecnología, los jóvenes están obligados a desarrollar sus habilidades y conocimientos en diferentes áreas, utilizando todas las herramientas a su alcance. Es menester comentar que los encuestados tienen acceso a computadoras e internet, ya sea por la institución educativa o porque la adquirieron.

Sin embargo, aún no han desarrollado todo su potencial en el manejo de estas herramientas, como lo demuestra la EEFIES (2019), que expone los siguientes datos:

Tabla 7.8
Nivel de conocimientos en herramientas computacionales

Temas	Ninguno	Básico	Intermedio	Avanzado
Uso de Internet	0.25%	6.77%	46.97%	46.02%
Procesadores de texto	4.61%	23.60%	43.65%	28.15%
Hojas de cálculo	2.38%	26.46%	48.68%	22.48%
Programas de presentaciones	1.57%	17.16%	47.77%	33.50%
Bases de datos	8.67%	34.52%	40.29%	16.52%

*Nota: La suma de los porcentajes no es igual al 100% porque los estudiantes pueden elegir más de una opción.
Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Como se puede observar, los estudiantes tienen un conocimiento de nivel intermedio general en todas las herramientas computacionales, con un promedio de 45.47%. Es importante destacar que hoy en día todos tienen acceso a internet, y la EEFIES (2019) lo demuestra, ya que solo 0.25% de los encuestados desconoce en su totalidad el uso del internet.

Comparando los datos del párrafo anterior, en el estudio realizado por la Asociación de Internet.mx, acerca de los hábitos de los usuarios de internet en México (2018), se expresa que dos tercios de la población tienen acceso a internet.

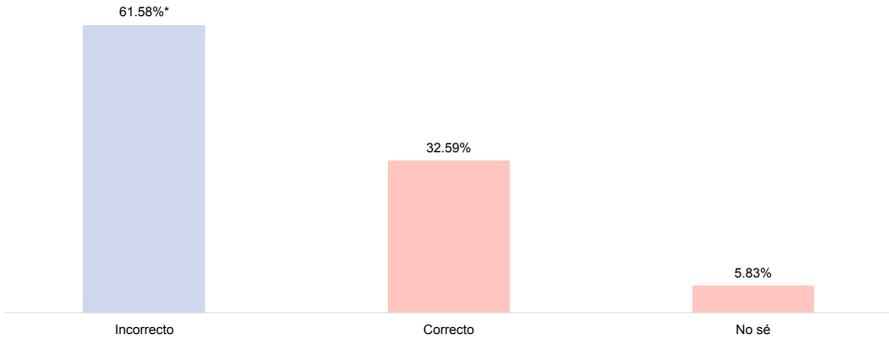
En conclusión, 4 de cada 10 estudiantes tienen un nivel avanzado en el uso de internet, 2 de cada 10 estudiantes tienen un nivel avanzado en hojas de cálculo y 3 de cada 10 tienen un nivel avanzado en programas de presentaciones, lo que indica que solo un promedio de 29.33% cuenta con niveles avanzados de conocimientos en estas herramientas.

7.9. PROBLEMA DE INTERÉS SIMPLE

En las escuelas se aprende a obtener porcentajes desde la educación básica. En la universidad se les muestra a los jóvenes problemas de interés simple, para comprender el costo del dinero, es decir, los intereses que produce un capital inicial a través del tiempo.

Tener conocimiento sobre el interés simple permite hacer cálculos sencillos para tomar decisiones. Sin embargo, los resultados de la EEFIES (2019) para este rubro son muy preocupantes, ya que respecto al problema de interés simple que se planteó se observa que 61.58% contestó de manera incorrecta y 5.83% no supo contestar, lo que deja solo a 32.59% que contestó de manera correcta. Tanto hombres como mujeres contestaron casi de la misma forma solo con un margen de error aproximado a 2%.

Gráfica 7.10
Conocimiento de interés simple



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

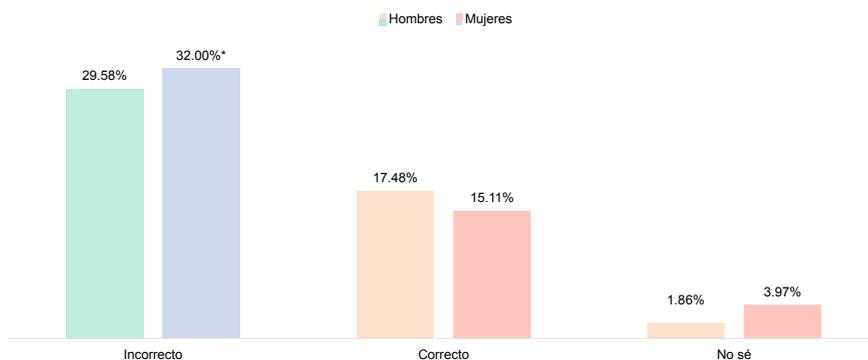
Tabla 7.9
Conocimiento de interés simple

Conocimiento de interés simple	Hombres	Mujeres	Total
Incorrecto	29.58%	32.00%	61.58%
Correcto	17.48%	15.11%	32.59%
No sé	1.86%	3.97%	5.83%
Total	48.92%	51.08%	100.00%

*Nota: Los estudiantes respondieron los problemas expuestos de manera correcta e incorrecta; otra opción fue que no sabía la respuesta.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 7.11
Conocimiento de interés simple por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

La tasa de interés es la fracción, expresada en términos porcentuales, que cobra una institución por prestar dinero; esta tasa se cobra cuando los usuarios del dinero no pagan a tiempo.

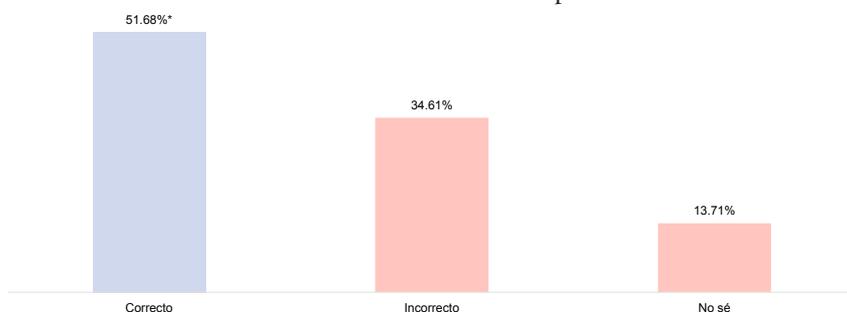
7.10. PROBLEMA DE INTERÉS COMPUESTO

En las transacciones financieras es muy común utilizar el interés compuesto, tanto para quien tiene deuda como para el que tiene inversiones. Cuando alguien solicita un préstamo en el banco, le cobran un interés compuesto, por ejemplo, si solicita \$100,000 a una tasa de 12% anual, capitalizables mensualmente, en tres años se pagará un monto por el interés de \$43,076.88 o intereses anuales de \$14,358.96. Es decir, al final del período pagará los \$100,000 más los \$43,076.88, que suman \$143,076.88.

Estos cálculos son enseñados a los universitarios en los primeros semestres de su licenciatura, por lo que se supondría que deberían tener nociones básicas al respecto. En los mercados financieros se utiliza el interés compuesto y no el interés simple. En la vida cotidiana es indispensable conocer este concepto para no vernos sorprendidos por los montos finales que se pagan o reciben, pero sobre todo para tomar decisiones adecuadas.

En la EEFIES se consideró el siguiente planteamiento: deposita dinero en el banco durante dos años a un plazo fijo (no lo podrá retirar); el banco acepta pagarle un 15% de interés cada año. ¿Cuál de los dos años le representa mayor beneficio? Las opciones fueron: el primer año, el segundo año, es lo mismo y no sé. La respuesta correcta es el segundo año, porque el monto obtenido por concepto de interés el segundo año es mayor que el primero. Es decir, si suponemos que son \$1,000 pesos a un interés del 15% anual, el primer año le genera \$150, o sea, tendría \$1,150; sin embargo, para dos años la inversión le otorga \$322.25, por lo que \$1,000 más \$322.25 al final del período daría como resultado \$1,322.25.

Gráfica 7.12
Conocimiento de interés compuesto



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

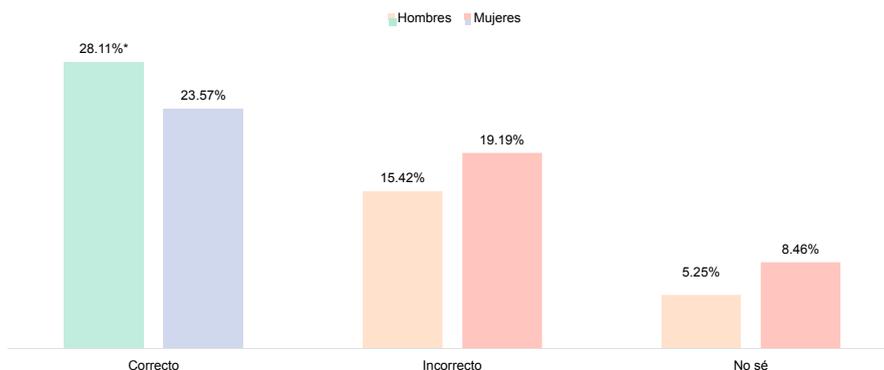
Tabla 7.10
Conocimiento interés compuesto

Conocimiento de interés compuesto	Hombres	Mujeres	Total
Correcto	28.11%	23.57%	51.68%
Incorrecto	15.42%	19.19%	34.61%
No sé	5.25%	8.46%	13.71%
Total	48.78%	51.22%	100.00%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 7.13
Conocimiento interés compuesto por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

El 51.68% de los estudiantes respondió de manera correcta, seguido del 34.61% que contestó incorrectamente, y 17.55% no sabe. Se puede observar en la gráfica 7.13 que el porcentaje de aciertos de los hombres superó al de mujeres 4.54%. La CONDUSEF define al interés compuesto como el dinero resultante del pago de intereses de un capital inicial a través de un plazo determinado, con el fin de alcanzar nuevos rendimientos sobre la suma del monto y de los intereses ganados en el periodo.

7.11. PROBLEMAS DE INFLACIÓN

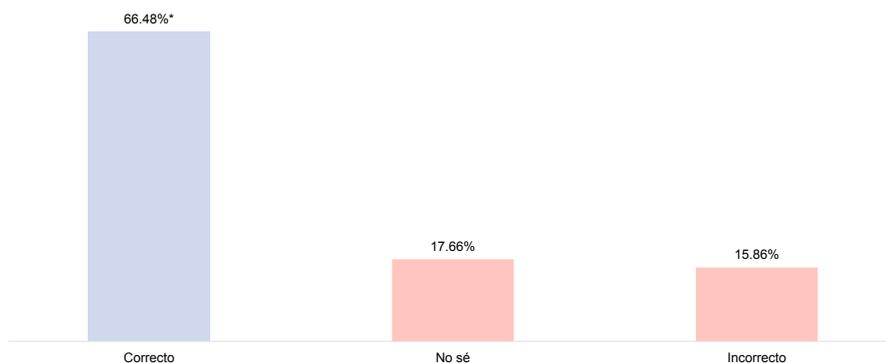
La inflación puede definirse como el índice en el que se experimenta un aumento en el nivel de precios en todos los mercados, expresado en términos monetarios en un determinado período, es decir, una vez que suben los precios, ya no bajan ni regresan a su estado inicial. La inflación se concibe como el alza de precios en productos y servicios que afectan el poder de adquisición de los consumidores. Esto provoca que las personas puedan comprar menos cosas con la misma cantidad de dinero, disminuyendo su bienestar económico y, por ende, su calidad de vida (Banco de México, 2019b).

La estabilidad de precios en productos y servicios es una situación en la cual la inflación es baja o simplemente nula. Si hay estabilidad de precios, entonces este escenario permite que se mantenga el mismo nivel de compra; los ahorros no se ven afectados e incluso facilita que se genere un mayor nivel de inversión.

En México, el INEGI se encarga de cuantificar la inflación anual, resultante del análisis de una canasta de bienes y servicios (de 83,500 productos distintos), la cual se construye mediante los hábitos de consumo de las familias, considerando el tanto por ciento que estas destinan a cada componente (Banco de México, 2019).

En la EEFIES (2019) se plantearon dos problemas de inflación; el primero fue el siguiente: si la tasa de interés de su cuenta de ahorro es de 1% y la inflación es de 2%. Al final del período, ¿cuánto podría comprar con el dinero de esta cuenta? El 66.48% de los estudiantes contestó “Menos que hoy”, que es la respuesta correcta; 17.66% no supo contestar y 15.86% contestó “Más que hoy” o “Lo mismo que hoy”, que son respuestas incorrectas. En este caso fueron más mujeres las que respondieron de forma incorrecta o simplemente no supieron contestar.

Gráfica 7.14
Conocimiento sobre la inflación, ejercicio A



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

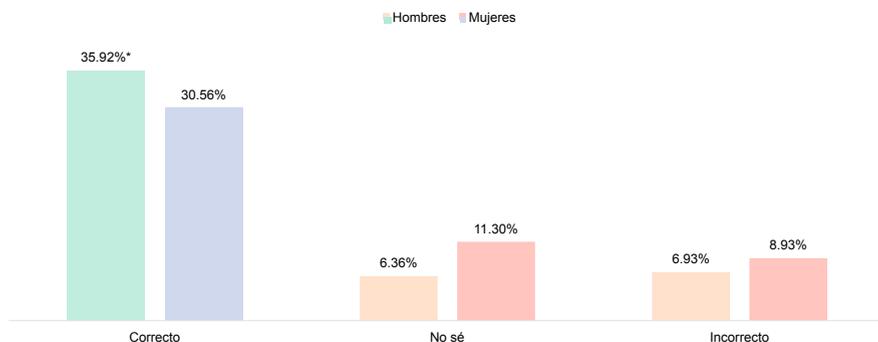
Tabla 7.11
Conocimiento sobre la inflación

Conocimiento sobre la inflación	Hombres	Mujeres	Total
Correcto	35.92%	30.56%	66.48%
No sé	6.36%	11.30%	17.66%
Incorrecto	6.93%	8.93%	15.86%
Total	49.21%	50.79%	100.00%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 7.15
Conocimiento sobre la inflación, ejercicio A, por género



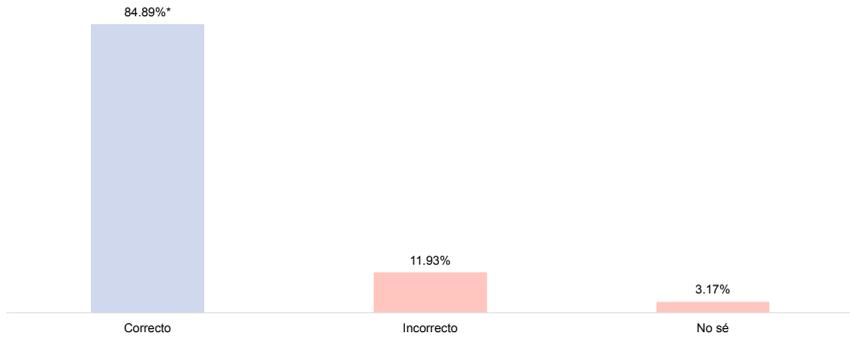
*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

El segundo problema planteado por la EEFIES (2019) fue el siguiente: si en 20 años el precio de todo lo que compra se duplica pero también se duplica su sueldo, ¿cuánto puede comprar? A lo que 84.89% respondió que tendría el mismo poder de compra, 11.93% contestó que podría “comprar más o que podría comprar menos” y

3.17% no sabían cómo contestar. En este caso, tanto hombres como mujeres contestaron de manera muy similar, sin embargo, el porcentaje de respuesta correcta por parte de las mujeres fue mayor que el de los hombres 3.63%.

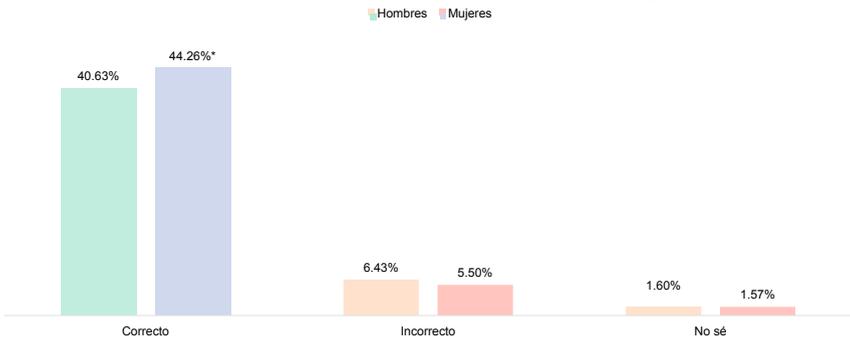
Gráfica 7.16
Conocimiento sobre la inflación, ejercicio B



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 7.17
Conocimiento sobre la inflación, ejercicio B, por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Tabla 7.12
Conocimiento sobre la inflación

Conocimiento sobre la inflación	Hombres	Mujeres	Total
Correcto	40.63%	44.26%	84.89%
Incorrecto	6.43%	5.50%	11.93%
No sé	1.60%	1.57%	3.17%
Total	48.7%	51.3%	100.0%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Como conclusión, un promedio de 75.68% de los estudiantes encuestados sabe las consecuencias y efectos que genera la inflación en la economía familiar e individual.

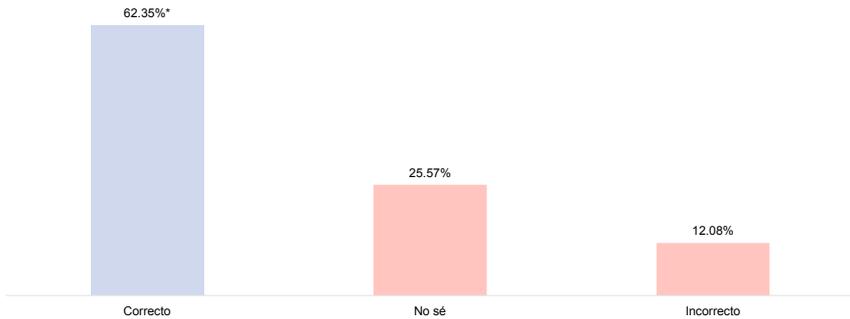
7.12. PROBLEMA DE RIESGO

El riesgo se puede explicar como la posibilidad de que una eventualidad inesperada acontezca, trayendo consigo efectos negativos. En argot financiero es común decir que “nunca hay que poner todos los huevos en el mismo canasto”, porque si se llega a caer, pierdes todo. Por ello, considerar el riesgo para cualquiera de nuestras actividades, decisiones o tareas cotidianas es necesario para disminuir el costo por la ocurrencia de este suceso.

En las licenciaturas de las áreas económico-administrativas se les debe enseñar a los jóvenes sobre la diversificación del riesgo. Esto implica que se debe buscar una cartera eficiente con menor riesgo y mayores rendimientos.

En este sentido, se les preguntó en la EEFIES (2019) si “comprar acciones de una sola compañía es mejor y genera rendimientos más seguros que un fondo de inversiones”. Entre las opciones estaban “verdadero”, “falso” y “no sé”; la respuesta debería ser falso porque siempre es preferible un portafolio de inversión que diversifique el riesgo.

Gráfica 7.18
Conocimientos sobre riesgos



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

El 62.35% de los estudiantes contestaron correctamente, 25.57% no sabe y 12.08% contestó de manera incorrecta.

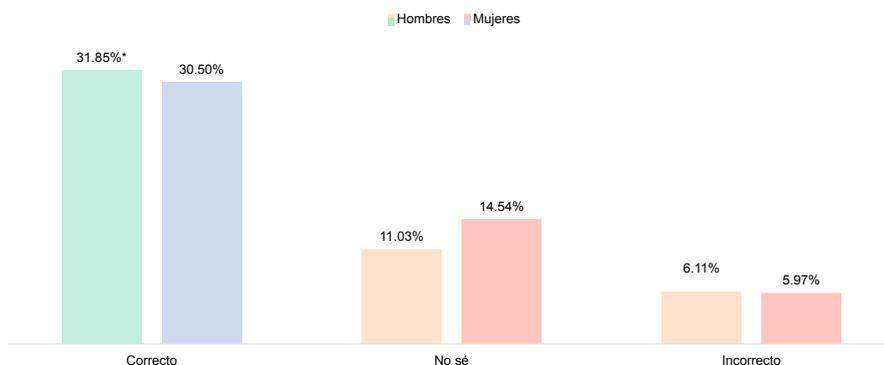
Tabla 7.13
Conocimiento sobre riesgos

Conocimiento sobre riesgos	Hombres	Mujeres	Total
Correcto	31.85%	30.50%	62.35%
No sé	11.03%	14.54%	25.57%
Incorrecto	6.11%	5.97%	12.08%
Total	48.99%	51.01%	100.00%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 7.19
Conocimiento sobre riesgos, por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

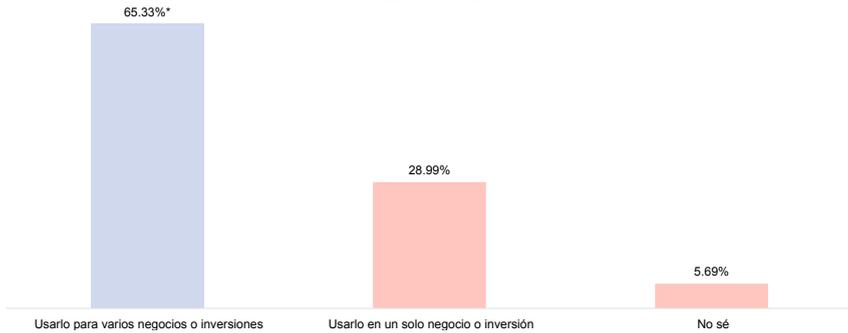
La CONDUSEF (2018) muestra que la utilidad es la cantidad que ganas al recuperar una inversión y obtener un beneficio monetario. En términos generales, para invertir hay que tomar en cuenta dos aspectos clave: cuánto se desea invertir e identificar cuál es la aversión al riesgo que se tiene (baja, moderada o alta). Normalmente, estos aspectos van asociados, ya que generalmente la regla es que, si se busca mayor ganancia, mayor será el riesgo, y si la ganancia es menor, menor será el riesgo; sin embargo, no siempre es así.

Entonces, también el riesgo se podría definir como la probabilidad que tiene un producto de inversión de tener fluctuaciones en su valor. Dicho de otro modo, es la posibilidad que se tiene de perder dinero.

7.13. INVERSIÓN

Si los estudiantes tuvieran algo de dinero de sobra, según la EEFIES, 65.33% lo usaría para varios negocios o inversiones, 28.99% afirma que lo usarían en un solo negocio o inversión y 5.69% no sabe lo que haría.

Gráfica 7.20
Inversión



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Tabla 7.14
Inversión

Acciones que se tomarían al tener dinero de sobra	Hombres	Mujeres	Total
Usarlo para varios negocios o inversiones	32.87%	32.45%	65.33%
Usarlo en un solo negocio o inversión	13.17%	15.82%	28.99%
No sé	2.65%	3.04%	5.69%
Total	48.7%	51.3%	100.0%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

De acuerdo con la CONDUSEF (2018), invertir implica poner a trabajar el dinero con la esperanza de generar una utilidad y cumplir principalmente metas de largo plazo. Es importante saber que antes de llevar a cabo cualquier modelo de inversión es preciso contar con un ahorro que permita poner en marcha este objetivo.

En el mundo de las inversiones existen muchos perfiles de riesgo, dados los gustos y preferencias de cada inversionista. En México, de las personas que invierten 65% es optimista ante el panorama financiero; sin embargo, 69% de los inversionistas tiene miedo de los riesgos relacionados con la economía nacional. El 52% tiene un perfil conservador, ya que los recursos que invierten lo asignan a instrumentos en efectivo, mientras que solo 6% se coloca en renta variable. Sin embargo, establecer una estrategia conservadora no siempre va a dar un rendimiento mayor, ya que, por lo general, si existe mayor riesgo, probablemente exista un mejor rendimiento (Mendoza, 2015).

Hoy en día existen diversas herramientas que permiten invertir desde la comodidad de una aplicación en tu dispositivo móvil, tal es el caso de Cetes Directo, una plataforma en la que se compra deuda pública a partir de un monto de \$100; solo es necesario tener una cuenta bancaria y estar dado de alta ante Hacienda.

Es necesario revisar que las plataformas de inversión estén verificadas y dadas de alta por la CNBV. Esta institución funge como un órgano regulatorio que da confianza a los usuarios, ya que muchas instancias son fraudulentas.

Prestadero es una plataforma que da la oportunidad a los usuarios de solicitar un crédito con una tasa de interés menor a la de un banco o de prestar dinero a los solicitantes de crédito, con el objetivo de generar un interés para obtener una ganancia (Prestadero.com). En julio de 2019, Prestadero solicitó a la CNBV ser regulada para que tanto los prestatos como los solicitantes de crédito tengan confianza en que su dinero estará a salvo (El Economista, 2019).

Play business (PlayBusiness.mx) es una empresa que se dedica al fondeo colectivo, con el objetivo no solo de dar ganancias a sus usuarios, sino de hacerlos socios de una parte de la empresa que se esté fondeando.

Estas aplicaciones y plataformas son solo algunas de las muchas herramientas reguladas a las que cualquier persona tiene acceso, y solo es necesario tener una educación financiera básica, ya que estas instituciones brindan la información junto con las herramientas necesarias para realizar una inversión exitosa. También existen aplicaciones que te generan rendimientos, pero los estudiantes no invierten mucho en ello.

CAPÍTULO 8

INFORMACIÓN ADICIONAL PARA TOMAR DECISIONES

*La mente es el activo más poderoso que tenemos los seres humanos.
Por ende, invierte en tu mente y estarás haciendo el negocio más grande de tu vida.*

Robert T. Kiyosaki

La acción de tomar una decisión alude a la valoración y elección de determinada opción en medio de amplio número de posibilidades, a través del uso de la razón y la voluntad. Este discernimiento se realiza con el propósito de solventar una situación en particular, ya sea de carácter personal, vocacional, familiar, social, laboral, económica, institucional o empresarial.

En el ámbito personal, este proceso responde a dos tipos de motivaciones esenciales: heterónomas y autónomas. La primera es provocada por terceras personas, lo cual suele implicar un nivel de coerción o presión; la segunda surge de la persona misma, basada primordialmente en los principios de libertad y responsabilidad, que son guiados por sus intereses, valores, convicciones y aspiraciones.

Por lo tanto, no solo es importante considerar el grado de EF con el que cuentan los jóvenes, también es indispensable analizar su percepción con las condiciones en las que se desarrollan, así como la importancia que cobran para ellos ciertos temas. En este proceso de selección, para la gran mayoría de la población la EF no es importante, ya que carecen de conocimientos respecto al bienestar económico presente y futuro, por lo que sus ingresos son destinados a las satisfacciones momentáneas, sin pensar en el efecto que tendrán en su desarrollo futuro.

8.1. ETAPA DE LA VIDA EN LA QUE HA RECIBIDO MAYOR EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera es indispensable en el perfeccionamiento cognitivo del ser humano. Es necesario preparar a los individuos de todas las edades en este tema, ya

que entre más pequeños comiencen, mayor será el conocimiento desarrollado a lo largo de su vida.

Organismos internacionales como la OCDE, el BM y el FMI, entre otros, han realizado recomendaciones de política pública para que los países establezcan Estrategias Nacionales de Educación Financiera (ENEF). En la actualidad, son más de 50 economías las que han realizado actividades relacionadas con la enseñanza-aprendizaje de las finanzas.

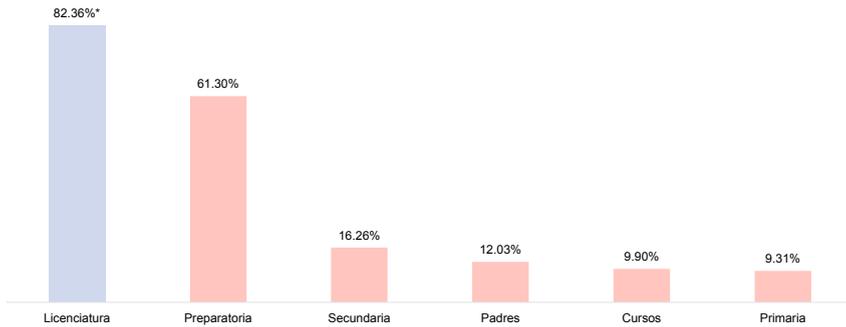
La EF contribuye a guiar a los individuos a realizar elecciones correctas, disminuyendo los riesgos, considerando aspectos que fomentan una sana administración del dinero. Asimismo, es un proceso continuo que provee al ente económico de herramientas, conocimientos, destrezas y capacidades que facilitan el entendimiento de la óptima dirección de los recursos.

Con lo anterior, se puede realizar una planeación y presupuestación más consciente y ordenada, evaluando todas las situaciones, productos o servicios financieros que contribuyan a generar un mayor beneficio tanto personal como macroeconómico. Por tanto, aprender a elegir correctamente, comprendiendo los derechos, obligaciones y consecuencias de cada acción.

La educación financiera maximiza los beneficios económicos de los hogares, ayuda a mejorar el control de gastos a través de una planeación, así como entender los pros y contras de algún producto financiero, disminuyendo situaciones de endeudamiento o compras innecesarias. La educación, en este sentido, también se entiende como parte fundamental del capital humano (Lusardi y Mitchell, 2014).

Observando el gráfico 8.1, 82.36% de los encuestados en la EEFIES (2019) considera que fue hasta el grado de licenciatura cuando adquirieron un mayor conocimiento en el área de educación financiera, seguido de la preparatoria, con un 61.3%. En cuanto a las etapas menos representativas de formación para la EF, son a nivel primaria, a través de cursos, con los padres o en la secundaria, con 9.31%, 9.04%, 12.03% y 16.26% respectivamente.

Gráfica 8.1
Etapa de la vida en la que ha recibido mayor educación financiera



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Tabla 8.1
Educación financiera que ha recibido

Lugar donde se recibió Educación Financiera	Hombres	Mujeres	Total
Licenciatura	40.46%	41.91%	82.36%
Preparatoria	30.88%	30.42%	61.30%
Secundaria	8.62%	7.64%	16.26%
Padres	6.68%	5.34%	12.03%
Cursos	6.77%	3.13%	9.90%
Primaria	5.06%	4.25%	9.31%

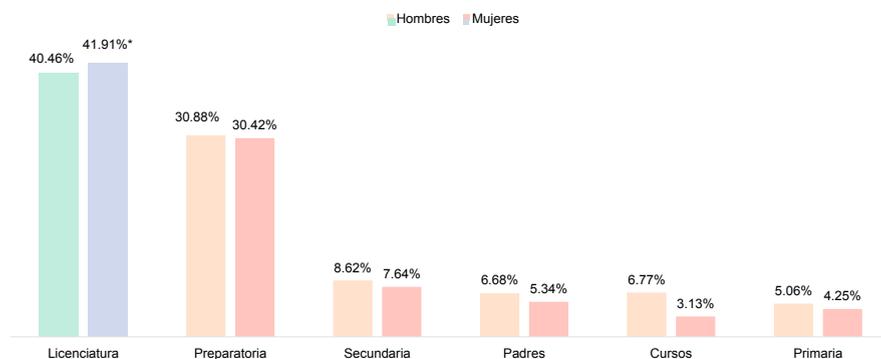
*Nota: La suma de los porcentajes no es igual al 100% porque los estudiantes pueden elegir más de una opción.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS DE MÉXICO

Por su parte, la ENIF (2015) expone que 66% de los mayores de edad recibió formación para el ahorro; de ellos, 90% mediante sus padres y 8% de una institución educativa o profesor. El mecanismo más usado por las personas para enseñar a ahorrar es el uso de la alcancía, con 59%, y solo 30% enseñó dando instrucciones.

Gráfica 8.2
Etapa de la vida en la que ha recibido mayor educación financiera, por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

8.2. ANÁLISIS DE LA PERCEPCIÓN DEL NIVEL SOCIOECONÓMICO DE LOS ESTUDIANTES

Al conjunto de características de naturaleza cuantitativa o cualitativa con las que cuenta un individuo o familia se le conoce como nivel socioeconómico (González, 2000). Dichas cualidades son parte del contexto de desarrollo de una persona, lo cual potencialmente puede condicionar su estatus socioeconómico futuro.

La educación superior, en su forma de institución, puede ayudar a mitigar la incidencia de este patrón, pues dota al estudiante de oportunidades que posibilitan su empoderamiento. Por lo tanto, es necesario hacer un diagnóstico de esta correlación, para evitar incurrir en medidas que no trasciendan, que conducen en muchos casos a desaprovechar recursos y esfuerzos, sin contribuir realmente a la solución del problema.

8.2.1. Nivel socioeconómico con el que contaba hace 10 años

Analizar la evolución económica familiar e individual es necesaria para comprender las decisiones que se tomaron en el pasado y las condiciones con las que se cuenta ahora. La EEFIES (2019) mostró los siguientes datos:

Tabla 8.2.1
Nivel socioeconómico a través de los años

Escala	Hace 10 años	Actual	Variación
1	0.63%	0.26%	-58.73%
2	1.09%	0.77%	-29.35%
3	4.59%	3.35%	-27.01%
4	7.65%	5.81%	-24.05%
5	14.52%	13.35%	-7.92%
6	16.14%	16.34%	1.23%
7	26.67%	23.58%	-11.21%
8	23.19%	24.07%	3.79%
9	6.31%	9.90%	56.89%
10	2.32%	2.55%	9.91%

*Nota: La suma de los porcentajes no es igual al 100% porque los estudiantes pueden elegir más de una opción.
Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Con los resultados de la tabla anterior se contempla que el tanto por ciento más representativo en la escala del nivel socioeconómico se encuentra entre 6 y 8. Esto quiere decir que, en promedio, 64.99% de los estudiantes forma parte de un nivel socioeconómico relativamente estable. Por el contrario, el nivel socioeconómico menos representativo dentro de esta escala fueron las personas que consideran tener un nivel del 1 al 3, y en el otro extremo las personas con un nivel de 10. Cabe mencionar que hace 10 años las personas que creían tener un nivel muy bajo ya no lo consideran de esa forma, ya que en la actualidad los niveles más bajos de esta escala tuvieron una disminución. En cambio, los niveles más altos tuvieron un aumento. En la tabla 8.2.2 se observa el nivel socioeconómico por género:

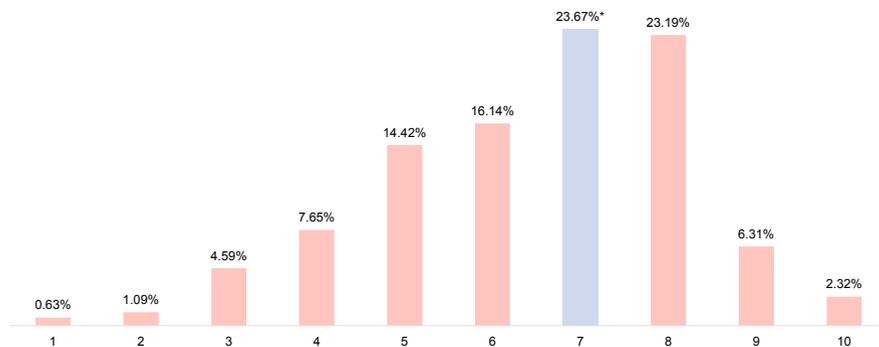
Tabla 8.2.2
Nivel socioeconómico de hace 10 años

Nivel socioeconómico de hace 10 años	Hombres	Mujeres	Total
1	0.43%	0.20%	0.63%
2	0.77%	0.32%	1.09%
3	2.21%	2.38%	4.59%
4	3.47%	4.18%	7.65%
5	6.51%	7.91%	14.42%
6	7.11%	9.03%	16.14%
7	12.84%	10.83%	23.67%
8	11.35%	11.84%	23.19%
9	2.87%	3.44%	6.31%
10	1.23%	1.09%	2.32%
Total	48.8%	51.2%	100.0%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 8.3
Nivel socioeconómico hace 10 años

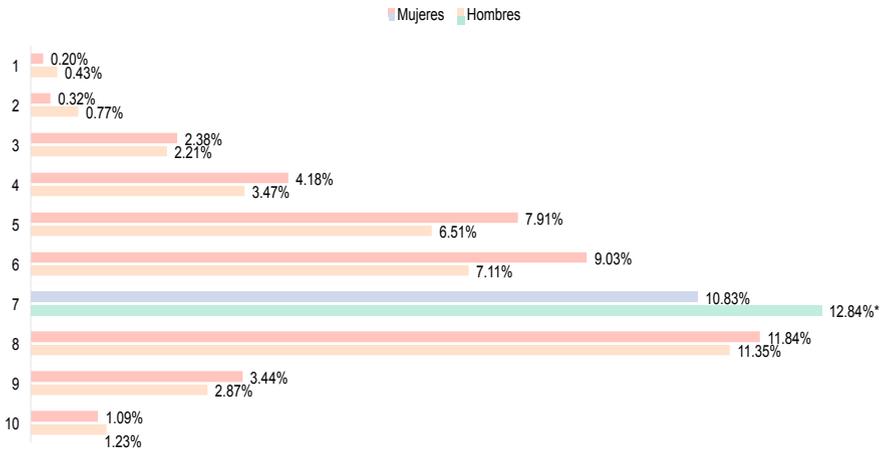


*Nota a: Representa la mayor concentración de respuestas.

Nota b: 1 presenta el peor nivel socioeconómico y 10 representa el mejor nivel socioeconómico.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 8.4
 Nivel socioeconómico hace 10 años, por género



*Nota a: Representa la mayor concentración de respuestas.

Nota b: 1 presenta el peor nivel socioeconómico y 10 representa el mejor nivel socioeconómico.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

En la siguiente tabla se pueden ver algunos aspectos que caracterizan a cada nivel social; el color verde indica que “sí cuenta con lo señalado”, el amarillo “solo en algunos casos”, y el rojo “no cuenta con lo señalado”.

Tabla 8.3
Nivel socioeconómico en México

Nivel socioeconómico		Necesidades básicas	Servicios de vivienda	Vivienda íntegra	Recursos financieros	Auto propio	Planeación a futuro	Lujos
AB	Alto							
C+	Medio alto							
C	Medio							
C-	Medio bajo							
D+	Bajo							
D	Bajo extremo							
E	Bajo muy extremo							

Nota: A y B son un nivel socioeconómico alto.

Fuente: Elaboración propia con base en el estudio “Niveles socioeconómicos de México”, de Mora Misael (Rankia, 2016).

Rankia (2016) menciona que en México el nivel socioeconómico más representativo es el bajo extremo (D), ya que aproximadamente 30% de la población pertenece a este sector, 15% de los habitantes pertenece a un nivel bajo y 10.5% está en el nivel bajo muy extremo.

En pocas palabras, 55.5% de la población es pobre y solo algunos casos pueden cubrir con necesidades básicas de alimentación, vestido y calzado y otros aspectos necesarios para sobrevivir. Por el contrario, solo 6% de los hogares mexicanos cuenta con el nivel más alto, cubriendo todas las necesidades, disfrutan de viajes, ahorros e invierten.

8.2.2. Nivel socioeconómico actual

La mayoría de los estudiantes en la EEFIES afirma tener un nivel socioeconómico de entre 7 y 8 que representa 23.58% y 24.07% respectivamente; mientras que el 16.34% nivel 6 y el 13.37% nivel 5. Sólo 2.55% considera que su nivel actual es de 10.

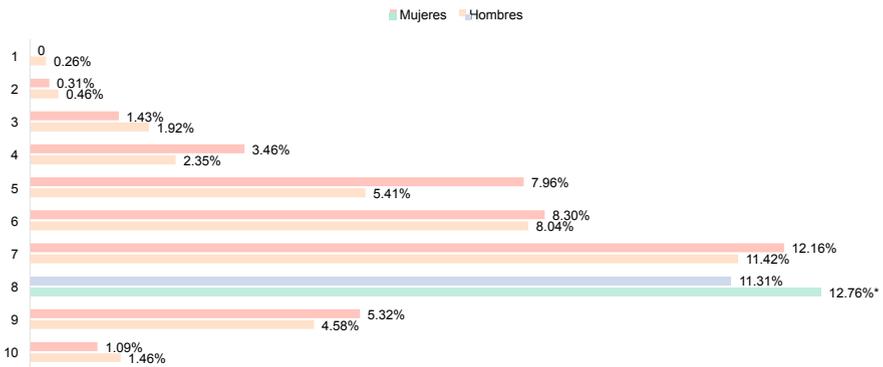
Gráfica 8.5
Nivel socioeconómico actual



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 8.6
Nivel socioeconómico actual, por género



*Nota a: Representa la mayor concentración de respuestas.

Nota b: 1 presenta el peor nivel socioeconómico y 10 representa el mejor nivel socioeconómico,

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Tabla 8.4
Nivel socioeconómico actual

Nivel socioeconómico actual	Hombres	Mujeres	Total
1	0.26%	0	0.26%
2	0.46%	0.31%	0.77%
3	1.92%	1.43%	3.35%
4	2.35%	3.46%	5.81%
5	5.41%	7.96%	13.37%
6	8.04%	8.30%	16.34%
7	11.42%	12.16%	23.58%
8	12.76%	11.31%	24.07%
9	4.58%	5.32%	9.90%
10	1.46%	1.09%	2.55%
Total	48.7%	51.3%	100.0%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Una de las ventajas que tienen hoy en día los jóvenes es que sus probabilidades de acabar los estudios académicos son más altas que en el pasado, esto les da nuevas oportunidades de empleo y más posibilidades de percibir un ingreso mayor que si no tuvieran estudios. Sin embargo, a pesar de tener un mayor nivel de estudios, en México los jóvenes tienen un ingreso más bajo, no tienen un patrimonio propio y esta brecha es muy pronunciada al colacionarla respecto a naciones integrantes de la OCDE (2017b).

En diversas estadísticas en las que se contempla a México se observa que sufren carencias diversos indicadores, lo cual evidencia el bajo nivel de bienestar con el que cuenta la población en comparación con otras economías analizadas. Entre los rubros más alarmantes se encuentran el precario logro educativo (64%), las bajas calificaciones de competencias cognitivas en las evaluaciones PISA (34%), la insatisfacción con la calidad del agua (33%), la percepción de inseguridad (51%) y el alto nivel de muertes a causa de asaltos (18 por cada 100,000 habitantes) (OCDE, 2017).

8.2.3. Nivel socioeconómico futuro de sus hijos

Gran parte de los encuestados considera que sus hijos tendrán un mejor nivel socioeconómico: 73.32% contestó lo anterior; 12.57% no planea tener hijos, 9.25% considera que el nivel socioeconómico de sus hijos se mantendrá igual que el del encuestado y solo 4.86% considera que sus hijos tendrán un menor nivel socioeconómico.

Gráfica 8.7
Perspectiva del nivel socioeconómico futuro de sus hijos



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

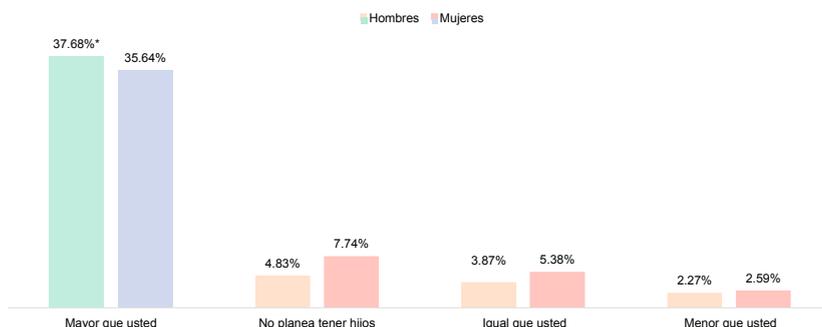
Tabla 8.5
Nivel socioeconómico futuro de sus hijos

Nivel socioeconómico de los hijos	Hombres	Mujeres	Total
Mayor que usted	37.68%	35.64%	73.32%
No planea tener hijos	4.83%	7.74%	12.57%
Igual que usted	3.87%	5.38%	9.25%
Menor que usted	2.27%	2.59%	4.86%
Total	48.65%	51.35%	100.00%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Gráfica 8.8
 Perspectiva del nivel socioeconómico futuro de los hijos por género



*Nota: Representa la mayor concentración de respuestas.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Las personas en la actualidad enfrentan nuevos retos y requisitos como la supervivencia laboral, profesional, educativa, etc. En el pasado no se contemplaban estas condicionantes para vivir con calidad de vida, ya que con un trabajo e incluso con un solo proveedor económico se podían satisfacer las necesidades básicas de la familia. Sin embargo, hoy la situación ha cambiado: para acceder a mejores empleos, salarios, calidad de vida, acceso a ciertos bienes u otros es indispensable tener un nivel de estudios mayor.

Un informe de la OCDE (2017b), exhibe que los individuos que poseen estudios profesionales ganan 56% más y ostentan 10% más de posibilidad de emplearse, que aquellos que cuentan solo con educación básica. Sin embargo, a pesar de que las personas saben que entre mayor sea el nivel de estudios, mayor es la probabilidad de obtener ingresos altos, en 2016, solo 17% de sujetos de un rango de edad de entre 25 y 64 años había alcanzado el nivel superior en la línea educativa, lo que pone a México como la nación, porcentualmente hablando, más deficiente entre los integrantes (OCDE, 2017).

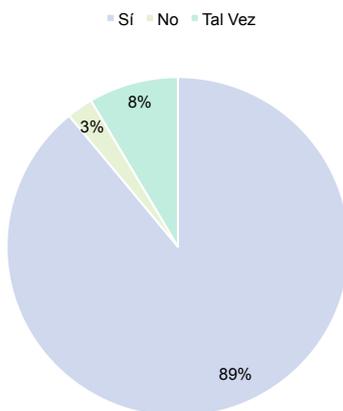
Por otro lado, la OCDE (2018) expone que en promedio 85% de las personas de 45 a 59 años tiene padres que no finalizaron la educación superior. En este grupo de edad 25% supera el nivel formativo de sus progenitores. Por el contrario, 75% de las personas de 30 a 44 años tiene padres que no completaron la educación superior, mientras que 32% ha alcanzado un nivel superior al de sus padres.

8.3. PERSPECTIVA DE LOS ENCUESTADOS SOBRE EL IMPACTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN SU ECONOMÍA

En cualquier sociedad los individuos necesitan de bienes y servicios básicos para subsistir, por lo que es necesario contar con una buena administración de los recursos para tener mejores condiciones de vida. En el trayecto de la vida se manejan diferentes cantidades de dinero; por ello, si a los niños se les da una educación financiera, de adultos la manera en que manejen el dinero será con una mayor responsabilidad, dando un porcentaje al ahorro, invirtiendo, evitando gastos innecesarios, pensando a futuro, por lo que la vida desde una vertiente económica será clara, sencilla y segura (CONDUSEF, 2014).

En la gráfica 8.9 se puede observar que 89% de los encuestados consideró que recibir educación financiera mejorará su nivel socioeconómico, mientras que solo 8% dice que tal vez mejoría y sólo 3% cree que no mejoraría. El porcentaje de mujeres que cree que su nivel mejoraría es mayor que el de los hombres.

Gráfica 8.9
Perspectiva de los encuestados sobre el impacto de la educación financiera en su economía



*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

Tabla 8.6
 Perspectiva de los encuestados sobre el impacto
 de la educación financiera en su economía

Recibir Educación Financiera mejora su situación	Hombres	Mujeres	Total
Sí	43.39%	45.65%	89.04%
Tal Vez	3.85%	4.63%	8.47%
No	1.39%	1.10%	2.49%
Total	48.63%	51.38%	100.00%

*Nota: La suma del porcentaje total de hombres y mujeres es del 100% de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (Hernández-Rivera, 2019), aplicada en las áreas económico-administrativas de las zonas metropolitanas de México, 2017-2018.

El CAF (2018) expone que muchos docentes y políticos se han preocupado en los últimos años por los conocimientos financieros básicos de los estudiantes mexicanos, ya que carecen de las herramientas necesarias para tomar decisiones para el bienestar económico, ahorrar para la vejez, así como acciones diarias que toman los individuos en sus finanzas.

Este tema ha sido considerado de suma importancia para todos los ámbitos de la vida, tanto jefes de Estado como empresarios, la academia y todos los sectores productivos han visto la necesidad de que todos tengan EF. Por ello, la SEP está interesada en sensibilizar y enseñar desde temprana edad a los niños en temas financieros, para que las futuras generaciones estén mejor preparadas, pero también sean responsables del su patrimonio personal y familiar.

CONCLUSIONES Y PROPUESTAS

La educación financiera (EF) representa en el mundo un papel cada vez más importante no solo por el reconocimiento de los beneficios que implica el uso adecuado de los PSE, sino por la creciente responsabilidad de aspectos como educación, salud, pensión, entre otros, que recaen directamente en el individuo. De forma simultánea, los mercados financieros ofrecen productos cada vez más sofisticados, lo que obliga a los usuarios a estudiarlo con mayor profundidad para comprender sus riesgos inherentes y la rentabilidad que ofrece.

Las implicaciones de una sociedad con educación en temas financieros son: mejor administración de ingresos y gastos, incremento del ahorro, bienestar mental al disminuir las tensiones y el estrés financiero; en general, una mejor calidad de vida. Además, con la EF aumenta el dinamismo de la economía nacional, porque se generan mayores emprendimientos, impulsando el DeFi y, por ende, el PIB, como parte de las implicaciones macroeconómicas que tiene esta área del conocimiento.

Sin embargo, como se ha expresado a lo largo del documento, pese a las acciones encaminadas a alcanzar una adecuada EF que ha implementado cada nación, la inestabilidad económica y financiera evidencian su aún deficiente crecimiento y, por lo tanto, su divulgación. Los jóvenes universitarios también se ven involucrados en este efecto, ya que el presente estudio muestra la necesidad de una formación financiera no sólo para su vida personal, sino también para su desarrollo profesional.

Se requiere, por tanto, un cambio donde la EF se aplique de forma transversal, abarcando todos los niveles educativos y socioeconómicos, sin importar la edad o género

del individuo, logrando así una óptima comprensión de las variables que afectan de forma microeconómica y macroeconómica, tales como devaluación, inflación, tasas de interés a nivel personal y en el sector empresarial. Sin embargo, el desarrollo del entorno actual del sistema educativo, especialmente de los países emergentes, podría ser muy difícil de conseguir.

La evaluación resultante de este estudio respecto al nivel de EF indica que el objetivo aún está lejos de alcanzarse en México, pues queda pendiente encontrar una solución viable que permita mejorar el escenario de las familias en general, particularmente de los sectores desfavorecidos. Las EsN y los programas de EF difundidos por las diferentes instituciones públicas y privadas trazan una línea a seguir, con el fin de originar un crecimiento en las virtudes financieras de los ciudadanos de las hegemonías. Empero, los principales desafíos residen en la divulgación de la EF para conseguir la máxima cobertura posible, de forma que su alcance acerque a los sectores desfavorecidos.

Por otra parte, esta investigación destaca la relevancia de la inclusión de la EF en los planes educativos de los diferentes niveles académicos, no solo de forma curricular, sino de modo que se asegure una buena comprensión de los temas y de su introspección en el alumnado. Es alarmante reconocer cómo en las licenciaturas afines al campo económico-administrativo, siendo un punto de alto interés, los temas financieros aún no muestran dominio ni interés en un gran sector estudiantil, pese a que deberían estar ya en su comprensión total y en el vocabulario cotidiano, en favor no solo de su vida personal, sino de su vida académica y profesional.

Esto delata que no solo es importante anexar a los mapas curriculares y planes de estudio los temas afines, es aún de mayor importancia dotar al sistema educativo de especialistas que cuenten con la instrucción teórica y con habilidades prácticas indispensables para potenciar la evolución profesional de los universitarios. Esto permitirá transmitir a los alumnos herramientas que les sirvan en su vida cotidiana para que apliquen los diversos rubros aprendidos en cada una de sus acciones, generando con ello hábitos financieros que coadyuven en su bienestar personal, pero sobre todo que este tipo de ejercicio se vea reflejado a nivel agregado en un mejor desempeño económico en el país.

En este sentido, se propone que los planes educativos incorporen materias de EF en todos los niveles, pero que no queden únicamente en la teoría, sino que se apliquen en la vida real, ya sea mediante simuladores, foros, talleres o cursos, para concientizar a los estudiantes sobre la importancia del tema en el día a día. Aunado a ello, es necesario contar con material docente que permita facilitar la transferencia de conocimientos mediante las experiencias personales.

Además, es inevitable negar la existencia de la tecnología en materia financiera; por ello, es de suma importancia fomentar la enseñanza práctica mediante el uso de las nuevas tecnologías de la información. Asimismo, promover la capacitación docente de tal forma que ellos mismos fomenten la importancia de la EF. Por último, se recomienda la creación de cursos que promuevan el desarrollo de los estudiantes en materia financiera, así como la creación de semanas de EF e impartición de seminarios de temas afines.

Así, la EEFIES permitió conocer las principales características de la EF de los jóvenes universitarios de las zonas metropolitanas de mayor relevancia en México; entre los principales hallazgos destacan:

- La mayoría de los estudiantes son hombres (51%).
- El ingreso mensual más común en la población de estudio (38.76%) es menor a \$1,999, lo que delata la predominancia del bajo nivel económico en el país, ya que, además, solo 9.57% señala contar con una cifra mayor a \$7,000.
- Respecto al uso y destino de los ingresos, los alumnos señalaron, en su mayoría (66.84%), cumplir con sus gastos necesarios y separar un monto para el ahorro; sin embargo, este porcentaje de ahorro es bajo, ya que el 54.87% dirigen entre 10% y 30% a este rubro.
- De igual forma, se observa que solo 37.22% de los encuestados siempre realizan un presupuesto. Esto puede estar relacionado con la falta de incentivos que recibieron por sus padres o por el sistema educativo para controlar y conocer temas relacionados con los hábitos financieros.
- En relación con lo anterior, se observa que, los jóvenes dan relevancia a temas de seguridad financiera en el futuro, es decir, al uso de instrumentos como seguros, Afore y fondos de emergencia, ya que el empleo de PSF solo fueron requeridos por pocos estudiantes. Solo 12.37% de los jóvenes tiene algún tipo de seguro y únicamente 28.59% cuenta con un fondo de emergencia.
- Pese a que el uso de productos y servicios se ha popularizado poco a poco, la mayor parte de los estudiantes no cuenta con los conocimientos oportunos para manejar una cuenta de inversión o de crédito, dado que conocimientos como los términos y condiciones solo los tiene 36.34%.
- Las instituciones financieras cuentan con un papel esencial en el progreso del SE, en vista de que su regulación, normas y estatutos aseguran al usuario y a la misma institución frente a riesgos que puedan existir en el mercado. Sin embargo, el porcentaje de estudiantes que cuenta con conocimientos sobre las funciones es alarmantemente bajo, ya que una gran parte de la población estudiantil declaró no

conocer nada acerca de bancos, casas de cambio, aseguradoras, banca de desarrollo, IPAB, SHCP, Banxico, Profeco, entre otras.

- Como se expuso en la investigación propuesta en el libro, la EF tiene fundamento en el uso de conocimientos y habilidades financieras que llevan a optimizar las elecciones de vida. En el caso de la población estudiantil, se evidenció la carencia de estos no solo en materia de hábitos y habilidades, sino también en conocimientos fundamentales del ramo, específicamente inflación, interés simple y compuesto, así como riesgo. Pese a que el tema de inflación es el que presenta mayor dominio, el cálculo de interés en sus dos modalidades básicas representa una cifra de 32.59% y 51.68%, respectivamente, en su entendimiento.

En este contexto, se evidencia que la EF tiene diversos retos, entre los que destacan: pobreza, inequidad en el reparto de dinero, economía informal, inclusión financiera, entre otros. Para ello, los gobiernos deben de implementar EsN de EF que contemplen las particularidades sociodemográficas de su régimen, con el propósito de mejorar su bienestar y calidad.

Así, cada estudiante debería preocuparse por su nivel de educación financiera, evitando poner todas sus esperanzas en el gobierno, en los empleadores o en la familia; cada uno es responsable de su educación y de la búsqueda de su incremento, a fin de asegurar un mejor futuro económico. Es cierto que los hábitos de ahorro y de planificación financiera tienen un efecto considerable en relación con la prontitud de su inclusión en la vida de las personas, puesto que tenderán a utilizar en mayor medida los PSE, ya que son herramientas que permiten incrementar la riqueza y condiciones de vida mediante las finanzas. Por lo anterior, el efecto podría ser detonante para que cada día se desarrolle más el SF y represente, a su vez, una participación más grande en el mercado, formando instituciones más competitivas que contribuyan a reanimar la economía de forma generalizada.

La EF se puede entender como una vía que concede aproximación a progresos reales en el BE de las familias, debido a que afianza el uso responsable de los PSE. Por consiguiente, es fundamental redoblar la determinación para suscitar lazos más sólidos entre los departamentos existentes, a fin de crear un trabajo colaborativo que permita conseguir el propósito de acrecentar la calidad de la EF de los ciudadanos, propiciando el incremento de sus condiciones monetarias y sociales, para que del mismo modo se favorezca el desempeño de las instituciones financieras y de la solidez económica de la nación, contribuyendo al bienestar social.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abreu M. y Mendes V. (2011). *Financial Literacy and Portfolio Diversification*, *Quantitative Finance*, 10.
- Adams J. (1787). *Letter to Thomas Jefferson*, August 25, 1787.
- Al-bahrani, Abdullah; Buser, Whitney y Patel, Darshak (2020). Early Causes of Financial Disquiet and the Gender Gap in Financial Literacy: Evidence from College Students in the Southeastern United States. *Journal of Family and Economic Issues*, 41, 558-571. <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09670-3>
- Alcaraz-Ortíz, M.; Ramírez-Flores, D.; Palafox-López, G. y Reyes-Hernández, J. (2015). El déficit cognitivo relacionado con el índice de masa corporal elevado. *Vertientes*, 18(1), 33-38.
- Allgood, S. & Walstad, W. B. (2016). The effects of perceived and actual financial literacy on financial behaviors. *Economic Inquiry*, 54(1), 675-697. <https://doi.org/10.1111/ecin.12255>
- Allianz Global Investors y Lusardi, A. (2017). *When will the penny drop? 2017 Report*. Allianz. Recuperado de <https://gflec.org/wp-content/uploads/2017/01/Allianz-international-pensions-financial-literacy-2017-report.pdf?x87657>
- Andrade-Oseguera, M.; Paredes-Barrón, A.; Bárcenas-Puente, J. y Silva-Contreras, J. (2019). Antecedentes de la cultura tributaria en México. *Revista de Aplicaciones del Derecho*, 3(8), 21-31.
- Antonio-Anderson, C.; Peña, M. y López, C. (2020). Determinantes de la alfabetización financiera. *Investigación Administrativa*, 49(125). <https://doi.org/10.35426/ia-v49n125.05>

- Arango, E. L. y Cardona, L. (2019). Tarjetas de crédito en personas de ingresos medios y bajos en Colombia, ¿qué determina su uso? *Borradores de Economía*, 10(89), 3-6.
- Argüello, A. (2018). *Análisis del impacto financiero en los seguros de asistencia médica por la implementación de la ley orgánica de medicina prepagada en el Ecuador* (tesis de licenciatura). Pontificia Universidad Católica del Ecuador-matriz, Quito. Recuperado de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/16289/TRABAJO%20TITULACION%20ANDREA%20ARGUELLO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Asociación Mexicana de Agencias de Inteligencia de Mercados y Opinión (2018). *Regla del Índice de Niveles Socioeconómicos (NSE) 2018*. AMAI. Recuperado de <https://nse.amai.org/niveles-socio-economicos-amai/>
- Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros, AMIS (2019). *Los seguros*. Recuperado de <https://sitio.amis.com.mx/>
- Asociación Nacional de Universidades e Instituciones de Educación Superior, ANUIES (2018). *Anuario Estadístico de Educación Superior*. Asociación Nacional de Universidades e Instituciones de Educación Superior. Recuperado de: <http://www.anui.es.mx/iinformacion-y-servicios/informacion-estadistica-de-educacion-superior/anuario-estadistico-de-educacion-superior>
- Australian Securities and Investments Commission (2004). *Financial education*. ASIC. Recuperado de <https://asic.gov.au/>
- Banamex y UNAM (marzo 2008). *Primera Encuesta sobre Cultura Financiera en México*, Banamex-UNAM. Slideshare. Recuperado de <https://es.slideshare.net/Saber-Cuenta/encuesta-corta-final>
- Banco de América Central Credomatic (2008). *Libro maestro de educación financiera*. Costa Rica: Innova Technology.
- Banco de Desarrollo de América Latina, BDAL (2013). *Informe anual 2013*, CAF. CAF. Recuperado de <https://www.caf.com/es/temas/i/investigacion-para-el-desarrollo/publicaciones-investigacion/reporte-de-economia-y-desarrollo/red-2013/>
- _____ (2018). *Los productos financieros*. CAF. Recuperado de <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2018/03/en-america-latina-los-productos-financieros-no-están-pensados-para-las-mujeres/>
- Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, BANSEFI (2013). *Materiales y talleres de Capacitación*. Bansefi. Recuperado de <http://www.bansefi.gob.mx/Pages/PageNotFound.aspx?requestUrl=http://www.bansefi.gob.mx/EDUFINANCIERA/Paginas/queeslaeducacion.aspx>

- Banco de México, BANXICO (2019a). *Sistema Financiero*. Banxico. Recuperado de <http://www.anterior.banxico.org.mx/divulgacion/sistema-financiero/sistema-financiero.html#Introduccionalsistemafinanciero>
- _____ (2019b). *¿Qué es inflación? ¿Cómo se mide?* Banxico. Recuperado de http://educa.banxico.org.mx/infografias_y_fichas/inflacion_infografias_/que-es-inflacion-como-se-mide.html
- _____ (s.f.). *Sistema financiero*. Banxico. Recuperado de <http://www.anterior.banxico.org.mx/divulgacion/sistema-financiero/sistema-financiero.html>
- Banco Interamericano de Desarrollo, BID (2010). Fondo Multilateral de Inversiones en 2010: Ampliando el acceso a financiamiento, mercados, capacidades y servicios básicos en América Latina y el Caribe. *BID*. Recuperado de <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Fondo-Multilateral-de-Inversiones-en-2010-Ampliando-el-acceso-a-financiamiento-mercados-capacidades-y-servicios-b%C3%A1sicos-en-Am%C3%A9rica-Latina-y-el-Caribe.pdf>
- Banco Mundial (2015 a). *Catalyzing Financial Education to Promote Financial Inclusion*. MENA.
- _____ (2015 b.). *World Bank East Asia and Pacific Economic Update, October 2015: Staying the Course*. Estados Unidos.
- Banco Mundial y Global Findex (2017). *Medición de la inclusión financiera*. Banco Mundial. Recuperado de <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/29510/211259ovSP.pdf>
- _____ (18 de mayo de 2018). *Ganancias en la inclusión financiera, ganancias para un mundo sostenible*. Banco Mundial. Recuperado de <https://www.bancomundial.org/es/news/immersive-story/2018/05/18/gains-in-financial-inclusion-gains-for-a-sustainable-world>
- _____ (2 de octubre de 2019). *Pobreza*. Banco Mundial. Recuperado de <https://www.bancomundial.org/es/topic/poverty/overview>
- _____ (2019). *Tasa de participación en la fuerza laborales*. Banxico. Recuperado de <https://datos.bancomundial.org/indicador/SL.TLF.ACTI.1524.MA.ZS>
- Basilio, E. (2019). El difícil panorama de retiro para los millennials. *Gatopardo*, México. Recuperado de <http://ru.iiec.unam.mx/4606/1/El%20dif%C3%ADcil%20panorama%20de%20retiro%20para%20los%20millennials.pdf>
- BBVA Research y Consejo Nacional de Población, CONAPO (2018). *Anuario de Migración y Remesas*. BBVA. Recuperado de https://www.bbva.com/wp-content/uploads/2018/09/1809_AnuarioMigracionRemesas_2018.pdf

- Beltrán, L. y Gómez, E. (2017). Educación financiera en estudiantes universitarios. *Económicas CUC*, 38(2), 101-112. <http://dx.doi.org/10.17981/econ-cuc.38.2.2017.08>
- Bermeo, M.; Álvarez, L.; Ospina, M.; Acevedo, Y. y Montoya, I. (2019). Factores que influyen en la intención de uso de las tarjetas de crédito por parte de los jóvenes universitarios. *Revista CEA*, 5(9), 77-96. doi: [org/10.22430/24223182.1257](https://doi.org/10.22430/24223182.1257)
- Betancur-Ramírez, Y.; Loaiza-Marín, V.; Úsuaga-Giraldo, Y. y Correa-Mejía, D. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: Análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action*, 4(1), 33-58. <https://doi.org/10.21501/2500-669X.31181>
- Brown, S. & Taylor, K. (2016). Early influences on saving behaviour: Analysis of British panel data. *Journal of Banking & Finance*, 62, 1-14. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2015.09.011>
- Boltvinik, J. (2008). Necesidades humanas, recurso, tiempo y crítica de la teoría neoclásica del consumidor. *Economía Informa*, (351), 37-77. Recuperado de http://www.julioboltvinik.org/wp-content/uploads/ARTICULOS_1/cap-neces-humrectiemcritFEUNAM.pdf
- Cáceres, E.; Rodríguez, M.; Arguello, G.; Romero, O.; Burgos, R. y Arrúa, M. (2019). Experiencias personales cotidianas en el manejo de los gastos y deudas de los estudiantes de la carrera de ciencias contables y auditoría. *Revista Científica Estudios e Investigaciones*, 8, 121-122. <https://doi.org/10.26885/rcei.foro.2019.121>
- Cakebread, C. (2014). *Why should employers care about financial literacy? Plans & trust*, Canadá.
- Castro-González, K.; Delgado-Ortiz, C. y Rodríguez-Madera, J. (2014). Uso y manejo del crédito en estudiantes universitarios. *Revista Internacional Administración y Finanzas*, (5), 51-60.
- Cavallo, E. y Serebrisky, T. (2016). Ahorrar para desarrollarse. *Publications*. Recuperado de <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Ahorrar-para-desarrollarse-C%C3%B3mo-Am%C3%A9rica-Latina-y-el-Caribe-puede-ahorrar-m%C3%A1s-y-mejor.pdf>
- Ceballos, O. y Santiago, L. (2019). Efectos de las tarjetas de crédito en la estructura de consumo y la desigualdad de los hogares mexicanos, *Revista Finanzas y Política Económica*, 11(2), 301-305.
- Central Council for Financial Services Information in Japan (2002). *The organization conducting activities from a neutral and fair standpoint for education on finance*

- in Japan*. Shiruporuto.jp. Shiruporuto. Recuperado de <https://www.shiruporuto.jp/e/>
- Centre for Addiction and Mental Health in Toronto (2014). *Annual Report 2013–2014*, Canadá.
- Championing better work and working lives* (2012), *Annual Survey report, CIPD 2014–2015*.
- Cheng, A.; Polman, E. y Meloy, M. (2014). Choosing Gifts for Picky People: Where Is the Fun in That? *Advances in Consumer Research*, 42, 22-26. Recuperado de <http://www.acrwebsite.org/volumes/1017573/volumes/v42/NA-42>
- Coca-Cola Journey (23 de agosto de 2017). *¿En que invierten su tiempo los mexicanos?* Coca-Cola México. Recuperado de <https://www.coca-colamexico.com.mx/historias/En-que-invierten-su-tiempo-los-mexicanos#>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe, CEPAL (2018). *Hogar y Familia. Comisión Económica para América Latina y el Caribe*. Recuperado de https://www.cepal.org/es/search?as_q=DEFINICION%20DE%20HOGAR
- _____ (2018). *Anuario Estadístico de América Latina y el Caribe, 2018 (LC/PUB.2019/2P)*, Santiago, 2018. Comisión Económica Para América Latina y el Caribe. Recuperado de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/44445-anuario-estadistico-america-latina-caribe-2018-statistical-yearbook-latin>
- _____ (2019). *Bases de Datos y Publicaciones Estadísticas de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe. Recuperado de https://estadisticas.cepal.org/cepalstat/WEB_CEPALSTAT/estadisticasIndicadores.asp?idioma=e
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores, CNBV (2015). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, ENIF (2015). *México Inclusión Financiera, principales hallazgos*. Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Recuperado de <https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Encuesta%20Nacional%20de%20IF/Cuadr%C3%ADptico%202016%20%28impresi%C3%B3n%20carta%29.pdf>
- _____ (2017). *Reporte de Inclusión Financiera*. Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Recuperado de <https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Reportes%20de%20IF/Reporte%20de%20Inclusion%20Financiera%208.pdf>
- Comité Económico y Social Europeo, CESE (2011). *Educación Financiera para Todos. Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea*.

- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF (agosto de 2009). *A B C de la educación financiera*. Recuperado de http://www.condusef.gob.mx/PDF-s/mat_difusion/abc_09.pdf
- _____ (2018a). *Sácale provecho al crédito*. Recuperado de <https://www.condusef.gob.mx/Revista/PDF-s/2018/216/uni.pdf>
- _____ (2018b). *Tarjetas para Universitarios*. CONDUSEF. Recuperado de <https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/servicios-financieros/919-tarjetas-para-universitarios>
- _____ (2019). *Educación Financiera*. CONDUSEF. Recuperado de <https://www.condusef.gob.mx/Revista/PDF-s/235/snef.pdf>
- Consejo Nacional de Educación Financiera, CNEF (2016). *Reporte Nacional de Inclusión Financiera*.
- Consejo Nacional de Inclusión Financiera, CONAIF (3 de octubre de 2011). *Diario Oficial de la Federación*. México.
- Consejo Nacional para la Cultura y las Artes, CONACULTA (2015). *Encuesta Nacional de Lectura*. Observatorio Libros México. Recuperado de https://observatorio.librosmexico.mx/files/encuesta_nacional_2015.pdf
- Contreras, K. y Hernández, E. (2019). Redes de apoyo familiares y feminización del cuidado de jóvenes estudiantes universitarios. *Revista Hispana para el Análisis de Redes Sociales*, 30(1), 54-67. Recuperado de <https://dx.doi.org/10.5565/rev/redes.766>
- Cruciani, C. y Rigoni, U. (2017). Fiducia e alfabetizzazione finanziaria Sostituti o complementi?, Le sfide dell'educazione finanziaria, *Quaderni di Finanza*. Commissione Nazionale per le Società e la Borsa, 84, Roma.
- De Pablo, M. (2011), La automedicación en la cultura universitaria. *Revista de Investigación*, 35(73), 219-240.
- Departamento de Planificación de Colombia (2011). *Plan Nacional de 2010-2014*.
- Diario Oficial de la Federación, DOF (2014b). DECRETO por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones en materia financiera y se expide la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras. (Continúa en la Tercera Sección). Secretaría de Gobernación. Recuperado de https://dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5329408&fecha=10/01/2014
- Díaz, F. (2015). *Enseñanza situada, vínculo entre la escuela y la vida*. McGraw-Hill.
- Díaz, O. (2020). *Análisis de los factores que influyen en el uso de las plataformas digitales en la banca ecuatoriana por los millennials* (tesis de carrera), Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.

- Domínguez, F. (17 de julio de 2017). *México mejora en educación financiera, pero no lo suficiente*. Forbes México. Recuperado de <https://www.forbes.com.mx/mexico-mejora-en-educacion-financiera-pero-no-lo-suficiente/>
- Domínguez, J. (2015). El informe PISA y la educación financiera: la primera jornada. *eXotikos*, 17.
- Duque, E.; González, J. y Ramírez, J. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria ESUMER. *Revista de Pedagogía*, 37(101), 41-55.
- El Economista (30 de julio de 2019). *La Fintech "Prestadero" Presenta solicitud a la CNBV para sujetarse a la regulación*. *El Economista*. Recuperado de <https://www.economista.com.mx/sectorfinanciero/La-Fintech-Prestadero-presenta-solicitud-a-la-CNBV-para-sujetarse-a-la-regulacion-20190730-0118.html>
- El Universal (26 de septiembre de 2016). Los impuestos que pagan los mexicanos. *El Universal*. Recuperado de <https://www.eluniversal.com.mx/blogs/observatorio-de-libertad-politica-y-economica/2016/09/26/los-impuestos-que-pagamos-los>
- Engelbrecht, L. (2011). The global financial crisis: response of social workers to the financial capability of vulnerable households in South Africa, Faculty of society and Law. *ResearchGate*. Recuperado de https://www.researchgate.net/publication/277247166_The_global_financial_crisis_response_of_social_workers_to_the_financial_capability_of_vulnerable_households_in_South_Africa
- Ergün, K. (2017). Financial literacy among university students: A study in eight European countries. *International Journal of Consumer Studies*, 42 (1), 2-15.
- Espinoza, P.; Fariño, L. y Herrera, Y. (2019). Medición del nivel de educación financiera en los universitarios en la ciudad de Guayaquil. *Atlante: Cuadernos de Educación y Desarrollo*.
- Fajardo, C.; Castillo, C.; Uribe, J. y Paipa, L. (2018). *Cubrir riesgos, decisión de compra de seguro de hogar* (trabajo de grado). Universidad EAN, Bogotá, Colombia.
- Felaban (2018). *Iniciativas de Educación Financiera en América Latina*. *Federación Latinoamericana de bancos*. Felaban. Recuperado de <http://felaban.s3-website-us-west-2.amazonaws.com/noticias/Noticia-2018-12-10.pdf>
- Finnegan, G. (2015). Strategies for Women's Financial Inclusion in the Commonwealth. *Commonwealth Secretariat*, 1-40. Recuperado de <https://thecommonwealth.org/sites/default/files/inline/Women%27s%20Financial%20Inclusion%20Discussion%20Paper%20FINAL.pdf>

- Fernandes, D.; Lynch, J. & Netemeyer, R. (2014). Financial Literacy, Financial Education, and Downstream Financial Behaviors. *Management Science*, 60(8), 1861-1883. <https://doi.org/10.1287/mnsc.2013.1849>
- Finanzas Personales (23 de marzo de 2015). *La verdad de por qué las personas se endeudan*. Finanzas personales. Recuperado de <https://www.finanzaspersonales.co/credito/articulo/por-que-las-personas-se-endeudan/57881>
- Fondo Monetario Internacional, FMI (2018). *Balancing Act Managing the public purse, Finance and Development 2018*, Estados Unidos.
- French, D. & McKillop, D. (2016). Financial literacy and over-indebtedness in low-income households. *International Review of Financial Analysis*, 48, 1-11. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2016.08.004>
- G20 Financial Inclusion Expert Group (2010). *Innovative Financial Inclusion: Principles and Report on Innovative Financial Inclusion from the Access through Innovation Sub-Group of the G20 Financial Inclusion Experts Group*. GPMI. Recuperado de https://www.gpmi.org/sites/gpmi/files/documents/Principles%20and%20Report%20on%20Innovative%20Financial%20Inclusion_0.pdf
- Gabor, D. y Brooks, S. (2017). The digital revolution in financial inclusion: International development in the fintech era. *New Political Economy*, 22(4), 423-436. doi: | or [g/10.1080/13563467.2017.1259298](https://doi.org/10.1080/13563467.2017.1259298)
- García, D. y Lember, M. (2012). *Educación financiera para México*. México: Lide.
- García, N.; Grifoni, A.; López, J. y Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas*. CAF. Recuperado de <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>
- Gathergood, J. (2012). Self-control, financial literacy and consumer over-indebtedness. *Journal of Economic Psychology*, 33(3), 590-602. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2011.11.006>
- García, G. (7 de febrero de 2018). *Tendencias en los gastos de los mexicanos para San Valentín*. Tiendeo. Recuperado de <https://www.revistaneo.com/articulos/2018/02/07/tendencias-en-los-gastos-de-los-mexicanos-para-san-valentin>
- Geifman, A. (21 de agosto de 2014). *Todas las decisiones de compra son emocionales*. Forbes. Recuperado de <https://www.forbes.com.mx/todas-las-decisiones-de-compra-son-emocionales/>
- Gilbart, J. (1849). *Ten Minutes Advice about Keeping a Banker, The financial system in Nineteenth*, Mary Poovey, Estados Unidos.

- Girón, A. y Chapoy, A. (2009). Financiarización y titulación: un momento Minsky. *Economía UNAM*, 6(16), 44-56. Recuperado de <http://www.scielo.org.mx/pdf/eunam/v6n16/v6n16a3.pdf>
- Gobierno de México (2013). *Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018*. Gobierno de México. Recuperado de <https://www.gob.mx/epn/acciones-y-programas/plan-nacional-de-desarrollo-2013-2018-78557>
- _____ (2013a). *Programa Nacional de Financiamiento del desarrollo 2013-2018*. Recuperado de http://www.shcp.gob.mx/RDC/prog_plan_nacional/pronafide_2013_2018.pdf
- _____ SHCP-Consar. (2016). *Cómo entender tu Ahorro para el futuro*. Comisión Nacional de Ahorro para el Retiro-Gobierno de México. Recuperado de <https://www.gob.mx/consar/acciones-y-programas/como-entender-tu-ahorro-para-el-futuro>
- _____ Conapo (2019). *Anuario de Migración y Remesas México*. Consejo Nacional de Población. Recuperado de <https://www.gob.mx/conapo/documentos/anuario-de-migracion-y-remesas-mexico-2019>
- Gómez, A. G. (26 de marzo de 2019). Centro de Investigación Económica y Presupuestaria, CIEP. Recuperado de <https://ciep.mx/comparativo-de-recaudacion-principales-impuestos/>
- González, M. (2000). Niveles socioeconómicos AMAI. Recuperado de <http://segmento.itam.mx/Administrador/Uploader/material/NivelesSocioeconomicosAMAI.P>
- González, S. (2019). *Comportamiento del consumidor universitario de la Ciudad de Cali y su actitud frente al consumo* (tesis de licenciatura). Universidad Autónoma de Occidente, Santiago de Cali. Recuperado de <http://red.uao.edu.co/bitstream/10614/11234/7/T08626.pdf>
- Government Accountability Office, GAO (2010). Finanzas del consumidor: factores que afectan la educación financiera de las personas con conocimientos limitados del inglés. Informe GAO-10-869. Recuperado de <https://trac.syr.edu/immigration/library/P4930.pdf>
- Government of Canada (2018). *National Research Plan for Financial Literacy 2016-2018*, Financial Consumer Agency of Canada.
- Guimaraes, V. (2020). *Factores que impulsan la desdolarización en el Perú* (tesis de licenciatura), Universidad del Pacífico, Lima, Perú.
- Harris Interactive Inc. (2011). *The 2012 Consumer Financial Literacy Surve*. The National Foundation for Credit Counseling.

- Hassler, A.; Lusardi, A. y Oggero, N. (2018). Financial fragility in the US: evidence and implications. *GFLEC working paper*, 2018-1.
- Henaio, P.; López, S.; Montoya, S.; Toro, J. y Patiño, O. (2018). Factores determinantes en la toma de decisiones asertivas frente a las finanzas personales y el endeudamiento de los estudiantes universitarios y tecnólogos de la Institución Universitaria Escolme de la ciudad de Medellín. *Revista CIES*, 9(1), 149-166.
- Hernández-Rivera, A. (2019). Educación financiera en la educación superior: estudio de 19 universidades en México. *El Cotidiano, Revista de la Realidad mexicana actual*, 35(218), 39-49.
- Hernández-Rivera, A.; Silva-Vázquez, J. y Trujillo-Mazorra, M. (2019). La educación financiera en jóvenes universitarios: evidencia empírica a nivel internacional. En: Hernández Rivera, Ariadna y Pérez Mungía, Soraya (coords.), *Visiones de la Educación Financiera: análisis y perspectivas* (pp. 59-72). Incunabula.
- Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296-316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, ISSSTE (3 de abril de 2019). México ocupa el primer lugar en obesidad en Latinoamérica: ISSSTE. Recuperado de <https://www.gob.mx/issste/prensa/mexico-ocupa-el-primer-lugar-en-obesidad-en-latinoamerica-issste?idiom=es>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática de Perú, INEI (2017). *Informes técnicos*. INEI. Recuperado de <https://www.inei.gob.pe/biblioteca-virtual/boletines/produccion-nacional/1/>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía, INEGI (2014). *Censo de Escuelas, Maestros y Alumnos de Educación Básica y Especial*. Instituto Nacional de Estadística y Geografía. Recuperado de https://www.snieg.mx/DocumentacionPortal/iin/Acuerdo_3_XI_2015/Sintesis_metodologica_y_conceptual_del_CEMABE.pdf
- _____ (2015). *Principales Resultados Encuesta Intercensal 2015*. Instituto Nacional de Estadística y Geografía. Recuperado de <https://www.inegi.org.mx/programas/intercensal/2015/>
- _____ (2016). *Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares*. INEGI. Recuperado de https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enigh/nc/2018/doc/enigh2018_ns_presentacion_resultados.pdf
- _____ (2018a). Transporte. INEGI. Recuperado de https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2018/EstSociodemo/OrgenDest2018_02.pdf

- _____ (2018b). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera*, ENIF. INEGI-CNBV. Recuperado de https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2018/doc/enif_2018_resultados.pdf
- _____ (2018c). *Encuesta Nacional sobre Consumo de Energéticos en Viviendas Particulares*, ENCEVI. Sener/CONUEE/INEGI. Recuperado de https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/encevi/2018/doc/encevi2018_presentacion_resultados.pdf
- _____ (2018d). *Encuesta Nacional de Hogares 2017*. INEGI. Recuperado de https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2018/EstSociodemo/enh2018_05.pdf
- _____ (2019). *INEGI Presenta la Estadística de Matrimonios 2028 con Información de 501 298 Matrimonios*. INEGI. Recuperado el 27 de febrero de 2020. https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2019/EstSociodemo/EstadisticasMatrimonios2019_09.pdf
- Japelli, T. y Padula, M. (2015). Investment in financial literacy, social security, and portfolio choice. *PEF*, 14(4), 369-411. doi:10.1017/S1474747214000377
- Jiménez, Silvia.; Mena, Sileny. y Preinfalk María. (2019). Percepciones y manifestaciones de discriminación en el ámbito universitario. Un punto de partida para su erradicación. *Rev. Ciencias Sociales*, 166 (4), 101-114.
- Juárez, E. (28 de octubre de 2019). *Educación Futura: Propone SEP sensibilizar a los alumnos en temas financieros*. Educación Futura. Recuperado de <http://www.educacionfutura.org/propone-sep-sensibilizar-a-los-alumnos-en-temas-financieros/>
- Kondinero (24 de enero de 2017). *¿Para qué usan el crédito los mexicanos?* Kondinero. Recuperado de <https://www.kondinero.com/blog/para-qu%C3%A9-utilizan-los-cr%C3%A9ditos-los-mexicanos>
- Lahiguera, V. (16 de enero de 2017). Puro Marketing. Recuperado de <https://www.puromarketing.com/44/28197/motivos-emocionales-nos-incitan-comprar.html>
- Lanzagorta, J. (7 de marzo de 2018). *¿Por qué la gente se endeuda?* *El Economista*. Recuperado de <https://www.economista.com.mx/opinion/Por-que-la-gente-se-endeuda-20180307-0116.html>
- LeBaron, A. B.; Rosa-Holyoak, C. M.; Bryce, L. A.; Hill, E. J. y Marks, L. D. (2018). Teaching Children About Money: Prospective Parenting Ideas from Undergraduate Students. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 29(2), 259-271. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.29.2.259>

- León, C. y Aizpurúa, E. (2020). *¿Persisten las actitudes sexistas en los estudiantes universitarios? Un análisis de su prevalencia, predictores y diferencias de género*. *XXI*, 23(1), 275-296. doi: 10.5944/educXXI.23629
- Ley para regular las agrupaciones financieras, Nueva Ley Publicada en Diario Oficial de la Federación el 10 de enero de 2014, D. F., México. Última reforma publicada DOF 09-03-2018.
- Limbu, Y. B. y Sato, S. (2019). Credit card literacy and financial well-being of college students A moderated mediation model of self-efficacy and credit card number. *International Journal of Bank Marketing*, 37(4), 991-1003. <https://doi.org/10.1108/ijbm-04-2018-0082>
- Lingard, B. (2010). Policy borrowing, policy learning: testing times in Australian schooling. *Critical Studies in Education*, 51(2), 129-147. <https://doi.org/10.1080/17508481003731026>
- López, A. (2019). Infografía: los idiomas más hablados del mundo en 2019. *Smart Travel*. Recuperado de <https://www.smarttravel.news/infografia-los-idiomas-mas-hablados-mundo-2019/>
- López, M.; De los Monteros, A.; Rojo, D.; Flores, K. y Rojas, A. (2007). Hábitos de consumo del estudiante universitario. El caso del Centro Universitario del Sur, de la Universidad de Guadalajara. *Revista Electrónica Nova Scientia*, 7(1), 352-373. Recuperado de <http://www.scielo.org.mx/pdf/ns/v7n13/v7n13a19.pdf>
- Lusardi, A.; Michaud, P. C. y Mitchell, O. S. (2017). Optimal Financial Knowledge and Wealth Inequality. *Journal of Political Economy*, 125(2), 431-477. <https://doi.org/10.1086/690950>
- Lusardi, A. y Mitchell, O. (2011). Financial literacy around the world an over view, *NBER Working Paper Series* (17107), 7-8.
- Lusardi, A. y Mitchell, O. (2014). *The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence*. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44.
- Lusardi, A. y Tufano, P. (2015). *Debt literacy, financial experiences, and over indebtedness*. *Journal of Pension Economics and Finance*, 14(4), 332-368.
- Marchionni, M. (2018). Brechas de género en América Latina. Un estado de situación. *CAF Scioteca*. Recuperado de <http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1401/Brechas%20de%20genero%20en%20America%20Latina.%20Un%20estado%20de%20situacion.pdf?sequence=5&isAllowed=y>
- Martínez, A. (2018). *¿Quién tiene acceso al crédito en México? Discriminación por color de piel en el mercado crediticio mexicano* (tesis de doctorado). Centro de Inves-

- tigación y Docencia Económicas A. C., Ciudad de México. Recuperado de <http://repositorio-digital.cide.edu/bitstream/handle/11651/2723/162921.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Martínez, C. (5 de mayo de 2017). Mexicanos gastan 862 pesos en regalo de día de las madres. *El Universal*. Recuperado de <https://www.eluniversal.com.mx/articulo/estados/2017/05/5/mexicanos-gastan-862-pesos-en-regalo-de-dia-de-las-madres>
- MasterCard (2015). *MasterCard's Financial Literacy Index*. Newsroom. Recuperado de <https://newsroom.mastercard.com/asia-pacific/press-releases/singapore-tops-financial-literacy-index-in-asia-pacific>.
- Mendoza, V. (8 de enero de 2015). ¿Cómo invierten los mexicanos? Forbes. Recuperado de <https://www.forbes.com.mx/como-invierten-los-mexicanos/>
- Merca 2.0. (10 de diciembre 2017) ¿Cuánto Gastará el Mexicano en Regalos de Navidad? Merca20. Recuperado de <https://www.merca20.com/gasto-en-regalos-de-navidad/>
- Messy, F. y Monticone, C. (2012). The status of financial education in Africa, *Research Gate*.
- Messy F. y Monticone, C. (2016). Financial Education Policies in Asia and the Pacific, *OECD Working papers on Finance*, Paris.
- Ministerio de Finanzas de India (2014). *The Economic and the Challenges*.
- Monetary Authority of Singapore (2012). *Towards a Financially Literate National, Singapore Polytechnic Institute for Financial Literacy Singapore*. Mas. Recuperado de <http://www.mas.gov.sg/news-and-publications/Speeches-and-Monetary-Policy-Statements/Speeches/2012/Towards-a-Financially-Literate-Nation.aspx>
- Monteiro, L. (2019). Direito à reparação civil em contratos de seguro de vida, nos casos de suicídio do segurado, sob ótica da boa-fé objetiva e dos fatos sociais, Vitória, Brasil, Recuperado de <http://191.252.194.60:8080/bitstream/fdv/696/1/Monografia%20-%20Matheus%20Monteiro.pdf>
- Montoya, P. (2005). *Educación financiera* (tesina de grado). Maestría en Administración de Empresas, Universidad Autónoma de Nuevo León, Monterrey.
- Mora, M. (17 de enero de 2016). Nivel socioeconómico en México. *Rankia*. Recuperado de <https://www.rankia.mx/blog/mejores-opiniones-mexico/3095882-niveles-socioeconomicos-mexico>
- Morales, M.; Echeverría, L.; Huerta, B. y Quinto, E. (2019). Cultura tributaria en Hermosillo, Sonora México. *Biolex*, 11 (21), 64-80.

- Muccino, G. (2014). *La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008*, Flacso Argentina.
- Museo Interactivo de Economía, MIDE (6 de abril de 2015). Misión y valores. Recuperado de <http://www.mide.org.mx/mide/mision-y-valores/>
- National Archives Foundation (2018). *Smith-Lever Act*. Archives Foundation. Recuperado de <https://www.archivesfoundation.org/documents/smith-lever-act-1914/>
- Navy Federal (2018). *Credit Union Volunteers (1920)*. Navyfederl. Recuperado de <https://www.navyfederal.org/about/about.php>
- Neme-Chaves, S. y Forero-Molina, C. (2018). Símbolos, significados y prácticas asociados a las finanzas personales en estudiantes universitarios. *Suma de Negocios*, 9(19), 8-16. <http://dx.doi.org/10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A2>
- Norvilitis, J. M.; Merwin, M. M.; Osberg, T. M.; Roehling, P. V.; Young, P. & Kamas, M. M. (2006). Personality factors, money attitudes, financial knowledge, and credit-card debt in college students. *Journal of Applied Social Psychology*, 36(6), 1395-1413. <https://doi.org/10.1111/j.0021-9029.2006.00065.x>
- Nsouli, S. (2000). *Fortalecimiento de las capacidades en África, Finanzas & Desarrollo*.
- Núñez, M. y Sifuentes, D. (2019). *Las fintech como herramienta para la promoción de la inclusión financiera en el Perú* (tesis de maestría). Universidad ESAN, Lima, Perú.
- Ordaz, M.; Pacheco, B.; Guillén, A. y Gutiérrez, J. (2019). Percepción de la importancia del ahorro para el retiro en los estudiantes de la Universidad Veracruzana. *Revista Internacional La Nueva Gestión Organizacional*, (11), 129-154.
- Organización Mundial de la Salud, OMS (16 de febrero de 2018). *Obesidad y Sobre peso: Datos y Cifras*. Who.int. Recuperado de <https://www.who.int/es/news-room/fact-sheets/detail/obesity-and-overweight>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, OCDE (2005), *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*, Francia.
- _____. G20. (2013a). *Update report on the work to support the implementation of the G20 High-level Principles on Financial Consumer Protection*.
- _____. (2015). *National Strategies for Financial Education, OECD/INFE Policy Handbook, Case studies financial education, Financial Education, Programs and Strategies*.
- _____. (2016). *Financial Education in Europe, Trends and Recent Developments*, OCDE.
- _____. (12 de septiembre de 2017). *Panorama de la Educación*. OCDE. Recuperado de <http://www.oecd.org/centrodemexico/medios/los-beneficios-de-concluir-la-educacion-universitaria-son-aun-altos-pero-varian-mucho-segun-las-areas-de-estudio-dice-la-ocde.htm>

- _____ (2017a). *Balance de vida y trabajo*. OCDE Better Life Index. Recuperado de <http://www.oecdbetterlifeindex.org/es/topics/work-life-balance-es/>
- _____ (2017b). *¿Cómo va la Vida?* OCDE Better Life Index. Recuperado de <http://www.oecdbetterlifeindex.org/es/countries/mexico-es/>
- _____ (2017c). *Panorama de educación*. OCDE. Recuperado de <https://www.oecd.org/education/skills-beyond-school/EAG2017CN-Mexico-Spanish.pdf>
- _____ (2017d). *Temas Sociales y de bienestar. El reto de los ninis – ayudar a los jóvenes desempleados e inactivos*. OCDE. Recuperado de <https://www.oecd.org/policy-briefs/mexico-ayudar-a-los-jovenes-desempleados-e-inactivos.pdf>
- _____ (2017e). Student 's financial literacy, behaviour and expectations. *PISA 2015 Results*, 4(1), 123-151.
- _____ (2018). *Measuring Financial Literacy*. Recuperado de <http://www.oecd.org/finance/financial-education/measuringfinancialliteracy.htm>
- _____ (10 de septiembre de 2019). *Panorama de la educación*. OCDE. Recuperado de <https://www.oecd.org/centrodemexico/medios/laeducacionsuperiordebeintensificarsusesfuerzosparaprepararalosestudiantesconvistasalfuturo.htm>
- _____ (2019a). *Horas de trabajo*. OCDE. Recuperado de <https://data.oecd.org/emp/hours-worked.htm>
- _____ (2019b). *Educación Superior en México: Resultados y Relevancia para el Mercado (OCDE)*. OCDE. Recuperado de https://www.oecd.org/centrodemexico/medios/educacion_superior_en_mexico.pdf
- _____ (2019c). *Education at a Glance 2019: OECD Indicators*. OECD Publishing Paris. Recuperado de <https://doi.org/10.1787/f8d7880d-en>
- _____ (2019d). *The heavy burden of obesity*. OCDE. Recuperado de <http://www.oecd.org/health/the-heavy-burden-of-obesity-67450d67-en.htm>
- _____ (23 de febrero de 2018). *Organización Mundial de la Salud*. Who.int. Recuperado de <https://www.who.int/es/news-room/fact-sheets/detail/physical-activity>
- _____ (2019). *Higher Education in Mexico: Labour Market, Relevance and Outcomes, Higher Education*. OCDE Publishing, Paris, 9/10. Recuperado de <https://doi.org/10.1787/9789264309432-en>.
- _____ (s. f.). *10 datos sobre la obesidad*. Who.int. Recuperado de <https://www.who.int/features/factfiles/obesity/facts/es/index3.html>
- OCDE-Cepal (2012). *Perspectivas Económicas de América Latina 2012*.
- OCDE-PISA (2015). *Results. Students' Financial Literacy*, vol. IV. Recuperado de <http://>

- www.oecd-ilibrary.org/education/pisa-2015-results-volume-iv_9789264270282-en
 Peterson, K. (2018). Impact of digital finance on financial inclusion and stability. *Borsa Istanbul Review*, 18(4), 329-340
- Pineda, L. (2011). *La crisis financiera de los estados unidos y la respuesta regulatoria internacional*, Revista *Aequitas*, (1).
- Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018, PND. Ley pública en el Diario Oficial de la Federación el 20 de mayo de 2013, México.
- Procuraduría Federal del Consumidor, PROFECO (2017). *Los jóvenes y las finanzas*. Profeco. Recuperado de <https://www.gob.mx/profeco/documentos/los-jovenes-y-las-finanzas?state=published>
- Programa para las Naciones Unidas para el Desarrollo, PNUD (2010). *Informe Regional sobre Desarrollo Humano para América Latina y el Caribe 2010*. Estados Unidos: PNUD.
- Real Academia Española, RAE (2017). *Educación y alfabetización*. RAE. Recuperado de <http://www.rae.es/>
- Reforma Financiera (2014). Nueva Ley publicada en el Diario Oficial de la Federación el 9 de enero de 2014, México.
- Remache, N.; Cando, M. y Yáñez, V. (2020). Intervención educativa para la consolidación de habilidades en el manejo del idioma inglés en estudiantes universitarios. *Revista de Investigación Enlace Universitario*, 19(1), 140-148. <https://doi.org/10.33789/enlace.19.1.66>
- Richins, M. L. (2011). Materialism, Transformation Expectations, and Spending: Implications for Credit Use. *Journal of Public Policy & Marketing*, 30(2), 141-156. <https://doi.org/10.1509/jppm.30.2.141>
- Rincón, A. (2019). Límites a la práctica de compensación bancaria en los contratos de depósito de cuenta de ahorros en modalidad de nómina como garantía de derechos mínimos de los consumidores financieros categorizados como 'trabajadores'. Un análisis de derecho colombiano. *Revista Estudios Socio-Jurídicos*, 22(1), 295-297.
- Rocha. (2010). *Lecciones financieras de nosotros los pobres. Proteja su dinero*. CONDUSEF. Recuperado de https://www.condusef.gob.mx/Revista/PDF-s/2010/129/nosotros_los_pobres.pdf
- Rosas, R.; Ruíz, H. y Rodríguez, B. (2010). Inversión y uso de remesas: el caso de la rielera. *Ra Ximhai Revista de Sociedad, Cultura y Desarrollo Sustentable*, 6(2), 221-228. Recuperado de <http://uaim.edu.mx/webximhai/Ej-17articulosPDF/05%20>

- Inversion%20y%20uso%20de%20Remesas_%20Rocio%20Rosas.pdf Santander (2018). *Sudáfrica: Política y Economía*. Santander trade. Recuperado el 27 de febrero de 2020. <https://es.portal.santandertrade.com/analizar-mercados/sudafrica/politica-y-economia>
- Sarma, M. y Pais, J. (2010). Financial Inclusion and Development. *Journal of International Development*, 23, 613-628.
- Saul, A. (17 de diciembre de 2018). 6 emociones que influyen en las decisiones de compra. *Merca2.0*. Recuperado de <https://www.merca20.com/5-emociones-que-influyen-en-las-decisiones-de-compra/>
- Sedatu-Conapo-INEGI (2018). Delimitación de las zonas metropolitanas 2015, 3-20. <https://www.inegi.org.mx/app/biblioteca/ficha.html?upc=702825006792>
- Secretaría de Educación Pública, SEP (2019). Sensibilizar a los alumnos en temas financieros es prepararlos mejor para la vida: Esteban Moctezuma Barragán (Boletín No.192). <https://www.gob.mx/sep/articulos/boletin-no-192-sensibilizar-a-los-alumnos-en-temas-financieros-es-prepararlos-mejor-para-la-vida-esteban-moctezuma-barragan?state=published>
- Secretaría de Hacienda y Crédito Público, SHCP (31 de mayo de 2011). Comunicado de Prensa, Se instaló el Comité de Educación Financiera. Secretaria de Hacienda y Crédito Público. http://www.indetec.gob.mx/e-financiero/Boletin194/comunicado_064_2011shcp.pdf
- _____ (2020). Cetes Directo. <https://www.cetesdirecto.com/sites/portal/inicio#queEsCetes>
- Shefrin, H. y Nicols, C. M. (2014). Credit card behavior, financial styles, and heuristics. *Journal of Business Research*, 67(8), 1679-1687. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2014.02.014>
- Stango, V. y Zinman, J. (2009). Exponential Growth Bias and Household Finance, *The Journal of Finance*, 64(6).
- State Secretariat for Economic Cooperation of Switzerland (2011). *Financial literacy*. SECO.ADMIN.CH. Recuperado de <https://www.seco.admin.ch/seco/en/home.html>
- Thaler, R. y Benartzi, S. (2003). Save more tomorrow: Using behavioral Economics to increase employee saving. *Journal of Political Economy*, 112(51), 1-37.
- The Royal Bank of Scotland Group (2018). *Archives*. RBS. Recuperado de <https://www.rbs.com/heritage/introduction-to-our-history/our-history---fast-facts.html>

- The Standard & Poor's Ratings Services (2014). *Global Financial Literacy Survey*.
- Torres, M. (2019). Estilos cerebrales de pensamiento vinculados al comportamiento del consumidor en estudiantes universitarios. *Pensamiento Crítico*, 24(2), 157-182. <http://dx.doi.org/10.15381/pc.v24i2.17457>
- US Travel Association (29 de enero de 2018). *The power of vacation planning*. US Travel. Recuperado de https://www.ustravel.org/sites/default/files/media_root/document/2018_Jan29_Reasearch_The%20Power%20of%20Vacation%20Planning.pdf
- Valero, J. y Treviño, M. (2010). El gasto en salud de los hogares en México, y su relación con la disponibilidad de recursos, las remesas y la asignación intrafamiliar. *Economía Mexicana. Nueva Época*, 19(2), 311-342. Recuperado de <http://www.scielo.org.mx/pdf/emne/v19n2/v19n2a4.pdf>
- Vanegas, J.; Gómez, D. y White, K. (2013). 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*, (1), 123-139.
- Vera, Y. (2019). *Desarrollo e Implementación de una aplicación móvil para la gestión de seguros de autos en Pacífico Seguros utilizando Tensorflow* (tesis de carrera), Universidad Tecnológica del Perú, Lima, Perú.
- Vermont Financial Literacy Commission. (2018). *Financial Literacy Commission Report, Office of the State Treasurer*, Estados Unidos.
- Yoshino, N., y Morgan, P. (2017). *Financial inclusion, Regulation, and education Asian Perspectives*. Asian Development Bank Institute
- Young Money (2018). Información consultada en agosto de 2018. Young-Money. <https://www.young-money.org.uk/>
- Zestos, G. K. (2015). *The Global Financial Crisis: From US subprime mortgages to European sovereign debt*. Routledge.

ABREVIACIONES Y ACRÓNIMOS

Acrónimo/ Abreviación	Significado
AEALC	Anuario Estadístico de América Latina y el Caribe
ALC	América Latina y el Caribe
AMIS	Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros
ANUIES	Asociación Nacional de Universidades e Instituciones de Educación Superior
Banxico	Banco de México
BM	Banco Mundial
CAF	Banco de Desarrollo de América Latina
CEMABE	Censo de Escuelas, Maestros y Alumnos de Educación Básica y Especial
CEPAL	Comisión Económica para América Latina y el Caribe
Conaif	Consejo Nacional de Inclusión Financiera
CNBV	Comisión Nacional Bancaria y de Valores
CONDUSEF	Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros
DeFi	Desarrollo Financiero
EEFIES	Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS DE MÉXICO

EF	Educación Financiera
Encevi	Encuesta Nacional sobre Consumo de Energéticos en Viviendas Particulares
ENH	Encuesta Nacional de Hogares
ENIF	Encuesta Nacional de Inclusión Financiera
ENIGH	Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares
ENOE	Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo
EsN	Estrategias Nacionales
Felaban	Federación Latinoamericana de Bancos
IMC	Índice de Masa Corporal
INEI	Instituto Nacional de Estadística e Informática de Perú
INEGI	Instituto Nacional de Estadística y Geografía
IPAB	Instituto para la Protección al Ahorro Bancario
MMSI	Módulo de Movilidad Social Intergeneracional
OCDE	Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico
OMS	Organización Mundial de la Salud
PIB	Producto Interno Bruto
PISA	Programa Internacional de Evaluación de los Alumnos
PNB	Producto Nacional Bruto
Profeco	Procuraduría Federal del Consumidor
RAE	Real Academia Española
SEP	Secretaría de Educación Pública
SHCP	Secretaría de Hacienda y Crédito Público
XCH	Extra Chico/a
CH	Chico/a
M	Mediano/a
G	Grande
XG	Extra Grande
XXG	Extra-Extra Grande

ÍNDICE DE GRÁFICAS

Gráfico 2.1. Educación Financiera en adultos (%), panorama internacional.	46
Gráfico 2.2. MasterCard's Financial Literacy Index (%)	47
Gráfico 2.3 Educación y Riesgo financiero (%)	49
Gráfica 3.1. Género	62
Gráfica 3.2. Estudiantes por grupo de Edad	63
Gráfica 3.3. Edad por género	64
Gráfica 3.4. Talla	65
Gráfica 3.5. Talla por género	66
Gráfica 3.6. Condición Conyugal por género	68
Gráfica 3.7. Percepción del tono de piel	69
Gráfica 3.8. Percepción del tono de piel por género	71
Gráfica 3.9. Tipo de Institución educativa a la que asistieron	71
Gráfica 4.1. Situación laboral	74
Gráfica 4.2. Situación laboral por género	75
Gráfica 4.3. Ingreso mensual promedio del estudiante	76
Gráfica 4.4. Ingreso mensual promedio del estudiante por género	76
Gráfica 4.5. Horas de trabajo a la semana	78
Gráfica 4.6. Horas de trabajo a la semana por género	79
Gráfica 4.7. Ingreso Familiar total por género	81
Gráfica 4.8. Personas con quienes vive	82
Gráfica 4.9. Número de personas que contribuyen a generar el ingreso familiar	83

Gráfica 4.10. Proveedor económico	84
Gráfica 4.11. Principal proveedor económico	85
Gráfica 4.12. Número de personas que dependen del ingreso principal	86
Gráfica 4.13. Número de personas que dependen del ingreso principal por género	87
Gráfica 4.14. Principales medios de transporte que utiliza	88
Gráfica 4.15. Principales medios de transporte que utiliza por género	89
Gráfica 5.1. Principales acciones que realiza al recibir su ingreso	92
Gráfica 5.2. Principales acciones que realiza al recibir su ingreso por género	93
Gráfica 5.3. Gastos que genera frecuentemente	94
Gráfica 5.4. Presupuestación de gastos	96
Gráfica 5.5. Presupuestación de gastos por género	97
Gráfica 5.6. Frecuencia de problemas para pagar los servicios básicos	98
Gráfica 5.7. Frecuencia de problemas para pagar los servicios básicos por género	99
Gráfica 5.8. Porcentaje que dirige de su ingreso al ahorro	100
Gráfica 5.9. Porcentaje que dirige de su ingreso al ahorro por género	101
Gráfica 5.10. Tiempo que puede solventarse económicamente ante la falta del ingreso principal	102
Gráfica 5.11. Tiempo que puede solventarse económicamente ante la falta del ingreso principal por género	103
Gráfica 5.12. Porcentaje del ingreso que destina a necesidades básicas	105
Gráfica 5.13. Porcentaje que destina del ingreso a necesidades básicas por género	106
Gráfica 5.14. Pasatiempos	107
Gráfica 5.15. Pasatiempos por género	108
Gráfica 5.16. Porcentaje que destina de su ingreso al entretenimiento	109
Gráfica 5.17. Porcentaje que destina de su ingreso al entretenimiento por género	110
Gráfica 5.18. Porcentaje que destina al pago de deudas	111
Gráfica 5.19. Porcentaje que destina al pago de deudas por género	112
Gráfica 5.20. Motivos por el cual adquiere deudas	113
Gráfica 5.21. Motivos por el cual adquiere deudas por género	114
Gráfica 5.22. Emociones que experimenta al momento de realizar sus compras	116

Gráfica 5.23. Emociones que experimenta al momento de realizar sus compras por género	117
Gráfica 5.24. Momentos en que compra regalos	118
Gráfica 5.25. Momentos en las que compra regalos por género	119
Gráfica 6.1. Número de cuentas bancarias de ahorro	122
Gráfica 6.2. Número de cuentas bancarias de ahorro por género	123
Gráfica 6.3. Ahorros	124
Gráfica 6.4. Ahorros por género	125
Gráfica 6.5. Número de tarjetas de crédito	127
Gráfica 6.6. Número de tarjetas de crédito por género	128
Gráfica 6.7. Número de veces que usa la tarjeta de crédito al mes	129
Gráfica 6.8. Número de veces que usa la tarjeta de crédito al mes por género	130
Gráfica 6.9. Cantidad que paga en su tarjeta de crédito al mes	131
Gráfica 6.10. Cantidad que paga en su tarjeta de crédito al mes por género	132
Gráfica 6.11. Formas en las que paga sus vacaciones	133
Gráfica 6.12. Formas en las que paga sus vacaciones por género	134
Gráfica 6.13. Producto de ahorro o inversión para el retiro	135
Gráfica 6.14. Producto de ahorro o inversión para el retiro por género	136
Gráfica 6.15. Servicios de protección con los que cuenta	137
Gráfica 6.16. Servicios de protección con los que cuenta por género	138
Gráfica 6.17. Fondo de emergencia	139
Gráfica 6.18. Fondo de emergencia por género	140
Gráfica 6.19. Uso de la tecnología para invertir, gastar o ahorrar	141
Gráfica 7.1. Conocimientos de los términos y condiciones de sus tarjetas de crédito	146
Gráfica 7.2. Conocimientos de los términos y condiciones de sus tarjetas de crédito por género	147
Gráfica 7.3. Propósitos del seguro de vida	148
Gráfica 7.4. Conocimientos del pago de impuestos en México	149
Gráfica 7.5. Conocimientos del pago de impuestos en México por género	150
Gráfica 7.6. Pago de impuestos	151
Gráfica 7.7. Pago de impuestos por género	152
Gráfica 7.8. Conceptos que resultan conocidos	153
Gráfica 7.9. Conceptos que resultan conocidos por género	154

Gráfica 7.10. Conocimientos de Interés Simple	161
Gráfica 7.11. Conocimientos de Interés Simple por género	162
Gráfica 7.12. Conocimiento de Interés compuesto	163
Gráfica 7.13. Conocimiento interés compuesto por género	164
Gráfica 7.14. Conocimiento sobre la inflación ejercicio A	165
Gráfica 7.15. Conocimiento sobre la inflación ejercicio A por género	166
Gráfica 7.16. Conocimiento sobre la inflación ejercicio B	167
Gráfica 7.17. Conocimiento sobre la inflación ejercicio B por género	167
Gráfica 7.18. Conocimientos sobre riesgos	169
Gráfica 7.19. Conocimiento sobre riesgos por género	170
Gráfica 7.20. Inversión	171
Gráfica 8.1. Etapa de la vida en la que ha recibido mayor educación financiera	175
Gráfica 8.2. Etapa de la vida en la que ha recibido mayor educación financiera por género	176
Gráfica 8.3. Nivel socioeconómico hace 10 años	178
Gráfica 8.4. Nivel socioeconómico hace 10 años por género	179
Gráfica 8.5. Nivel socioeconómico actual	181
Gráfica 8.6. Nivel socioeconómico actual por género	181
Gráfica 8.7. Perspectiva del nivel socioeconómico futuro de sus hijos	183
Gráfica 8.8. Perspectiva del nivel socioeconómico futuro de los hijos por género	184
Gráfica 8.9. Perspectiva de los encuestados sobre el impacto de la Educación Financiera en su economía	185

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 3.1. Edad por género	64
Tabla 3.2. Talla por género	66
Tabla 3.3. Condición Conyugal	68
Tabla 3.4. Percepción del tono de piel	70
Tabla 4.1. Situación Laboral	74
Tabla 4.2. Ingreso mensual promedio del estudiante	77
Tabla 4.3. Horas de trabajo a la semana	78
Tabla 4.4. Ingreso personal mensual del estudiante que trabaja	80
Tabla 4.5. Ingreso familiar total	81
Tabla 4.6. Principal proveedor económico	84
Tabla 4.7. Número de personas que dependen del ingreso principal	86
Tabla 4.8. Principales medios de transporte que utiliza	89
Tabla 5.1. Principales acciones que realiza al recibir su ingreso	92
Tabla 5.2. Gastos que genera frecuentemente	94
Tabla 5.3. Costo promedio mensual de los Hogares	95
Tabla 5.4. Presupuestación de gastos	96
Tabla 5.5. Frecuencia de problemas para pagar los servicios básicos	98
Tabla 5.6. Porcentaje que dirige de su ingreso al ahorro	100
Tabla 5.7. Tiempo que puede solventarse económicamente ante la falta del ingreso principal	103
Tabla 5.8. Porcentaje que destina del ingreso a necesidades básicas	105

Tabla 5.9. Pasatiempos	108
Tabla 5.10. Porcentaje que destina de su ingreso al entretenimiento	110
Tabla 5.11. Porcentaje que destina de su ingreso al pago de deudas	112
Tabla 5.12. Motivos por el cual adquiere deudas	114
Tabla 5.13. Emociones que experimenta al momento de realizar sus compras	116
Tabla 5.14. Momentos en que compra regalos	118
Tabla 5.15. Gasto en regalos en pesos mexicanos	120
Tabla 6.1. Número de cuentas bancarias de ahorro	122
Tabla 6.2. Ahorros	124
Tabla 6.3. Número de tarjetas de crédito	127
Tabla 6.4. Número de veces que usa la tarjeta de crédito al mes	129
Tabla 6.5. Cantidad que paga en su tarjeta de crédito al mes	131
Tabla 6.6. Formas en las que paga sus vacaciones	133
Tabla 6.7. Producto de ahorro o inversión para el retiro	135
Tabla 6.8. Servicios de protección con los que cuenta	138
Tabla 6.9. Fondo de emergencia	140
Tabla 6.10. Uso de la tecnología para invertir, gastar o ahorrar	142
Tabla 7.1. Conocimientos de los términos y condiciones de sus tarjetas de crédito	146
Tabla 7.2. Propósitos de los seguros de vida	148
Tabla 7.3. Conocimientos del pago de impuestos en México	149
Tabla 7.4. Pago de impuestos	151
Tabla 7.5. Conceptos que resultan conocidos	153
Tabla 7.6. Conocimiento que tiene sobre las instituciones financieras	155
Tabla 7.7. Nivel de habilidad en idiomas	158
Tabla 7.8. Nivel de conocimientos en herramientas computacionales	159
Tabla 7.9. Conocimientos de Interés Simple	161
Tabla 7.10. Conocimiento interés compuesto	163
Tabla 7.11. Conocimiento sobre la inflación	166
Tabla 7.12. Conocimiento sobre la inflación	168
Tabla 7.13. Conocimiento sobre riesgos	169
Tabla 7.14. Inversión	171
Tabla 8.1. Educación financiera que ha recibido	175
Tabla 8.2.1. Nivel socioeconómico a través de los años	177
Tabla 8.2.2. Nivel socioeconómico de hace 10 años	178

Tabla 8.3. Nivel socioeconómico en México	180
Tabla 8.4. Nivel Socioeconómico actual	182
Tabla 8.5. Nivel socioeconómico futuro de sus hijos	183
Tabla 8.6. Perspectiva de los encuestados sobre el impacto de la Educación Financiera en su economía	186

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1.1. Información descriptiva	30
Cuadro 1.2. Información Socioeconómica	32
Cuadro 1.3. Hábitos y comportamientos financieros	34
Cuadro 1.4. Uso de Productos y Servicios Financieros	37
Cuadro 1.5. Conocimientos Financieros	39
Cuadro 1.6. Determinantes que contribuyen a la Educación Financiera	40
Cuadro 2.1. Estrategias Nacionales (EsN*) de EF (2015)	53
Cuadro 2.2. Sitios web nacionales para EsN de EF (ejemplos seleccionados)	54

DIRECTORIO DE UNIVERSIDADES PARTICIPANTES

Acrónimo	Institución
BUAP	Benemérita Universidad Autónoma de Puebla
CIDE	Centro de Investigación Docencia Económica
IBERO	Universidad Iberoamericana
IPN	Instituto Politécnico Nacional
FES-Acatlán	Facultad de Estudios Superiores Acatlán
FES-Aragón	Facultad de Estudios Superiores Aragón
ITESM	Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey
UAMex	Universidad Autónoma del Estado de México
UAG	Universidad Autónoma de Guadalajara
UAM	Universidad Autónoma Metropolitana
UATx	Universidad Autónoma de Tlaxcala
UDG	Universidad de Guadalajara
UDEM	Universidad de Monterrey
UNAM	Universidad Nacional Autónoma de México
UPAEP	Universidad Popular Autónoma del Estado de Puebla

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS DE MÉXICO

BENEMÉRITA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE PUEBLA, FACULTAD DE ECONOMÍA
Avenida San Claudio y 22 Sur, Ciudad Universitaria. Puebla, Puebla, C.P. 72592
Teléfono: +52 (222) 229 55 00, ext. 7800
Correo: economia@correo.buap.mx

CENTRO DE INVESTIGACIÓN Y DOCENCIA ECONÓMICAS
Carretera México-Toluca, 3655, Santa Fe, Altavista, Álvaro Obregón, C.P. 01210
Ciudad de México
Director: Heriberto Díaz Vázquez
Teléfono: 55 5727 9800.
Correo: heriberto.diaz@cide.edu

UNIVERSIDAD IBEROAMERICANA, ECONOMÍA Y FINANZAS.
Blvd. del Niño Poblano, 2901, Reserva Territorial Atlixcáyotl, San Andrés Cholula, Pue. C.P. 72820.
Teléfono: 22 22 72 30 00 / 22 22 29 07 00
Correo: webmaster@iberopuebla.mx

INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
Av. Luis Enrique Erro, s/n, Unidad Profesional Adolfo López Mateos, Zacatenco, Alcaldía Gustavo A. Madero. C.P. 07738, Ciudad de México
Conmutador: 55 57 29 60 00 / 55 57 29 63 00

FES-ARAGÓN, FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES ARAGÓN.
Responsable del Posgrado en Economía: Víctor Manuel Ulloa Arellano. Cubículo 24, primer piso, Coordinación de Posgrado
Teléfono: 56 23 16 83
Correo: poseco@apolo.acatlan.unam.mx

INSTITUTO TECNOLÓGICO Y DE ESTUDIOS SUPERIORES DE MONTERREY,
CAMPUS CDMX.
Av. Lago de Guadalupe, km 3.5, Margarita Maza de Juárez, C.P. 52926,
Cd. López Mateos.
Teléfono: 01 (800) 201 5915, ext. 2063.
Correo: pie.ccm@servicios.itesm.mx

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE MÉXICO, FACULTAD DE ECONOMÍA
Paseo Universidad, Universitaria, C.P. 50130, Toluca de Lerdo, México
Teléfono: 72 22 13 13 74
Correo: economia@uaemex.mx

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE GUADALAJARA
Av. Patria, 1201, Lomas del Valle, C.P. 45129, Zapopan, Jalisco, México, apartado
postal 1-440
Conmutador UAG (33) 36 48 88 24 / (33) 36 48 84 63
Correo: uag@edu.uag.mx

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA METROPOLITANA, UNIDAD AZCAPOTZALCO
Av. San Pablo, 180, C.P. 02200 Azcapotzalco
Coordinación de la Licenciatura en Economía: Miguel Ángel Barrios
Teléfono: 53 18 91 30, ext. 122
Correo: coordinadoreconomia@azc.uam.mx

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NAYARIT
Unidad Académica de Economía, C.P. 63155, Tepic, Nayarit
Teléfono: 31 12 11 88 00
Correo: contacto.uae@uan.edu.mx

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES, UNIVERSIDAD AUTÓNOMA
DE SINALOA
Blvd. Universitarios y Av. De las Américas, Unidad 3, s/n, Ciudad Universitaria,
C.P. 80010, Culiacán, Sinaloa, México
Tel. / fax. 01 (667) 716 11 28 y 712 50 38

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE TLAXCALA, FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICO
ADMINISTRATIVAS
Av. Rivereña s/n, Centro, C.P. 90000, Tlaxcala de Xicohténcatl, Tlax.
Director de la Facultad de Ciencias Económico-Administrativas:
Juan George Zecua
Teléfono: 24 64 62 38 56
Correo: dfcea@uatx.mx

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS DE MÉXICO

UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA, CENTRO DE UNIVERSITARIO DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

Periférico Norte, 799, Núcleo Universitario Los Belenes, C.P. 45100, Zapopan,
Jalisco, México

Coordinador de la Licenciatura en Economía: Moisés Alejandro Alarcón Osuna

Teléfono: +52 (33) 37 70 33 00

Correo: moises.alarcon@ucea.udg.mx

UNIVERSIDAD DE MONTERREY, LICENCIATURA EN ECONOMÍA

Av. Ignacio Morones Prieto, 4500 Pte. C.P. 66238. Monterrey, NL.

Conmutador: +52 (81) 82 15 10 00

Correo: jose.cornejo@udem.edu

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO, FACULTAD DE ECONOMÍA

Cto. Interior, s/n, CU, Coyoacán, C.P. 04510, Ciudad de México

Teléfono: 55 56 22 21 31

Correo: direccion@economia.unam.mx

UNIVERSIDAD POPULAR AUTÓNOMA DEL ESTADO DE PUEBLA,

LICENCIATURA EN ECONOMÍA

21 sur, 1103, Barrio de Santiago, C.P. 72410, Puebla, Pue., México

Dra. María Teresa Herrera Rendón

Teléfono: 22 22 29 94 00, ext. 7998

Correo: da.economia@upaep.mx

ANEXO 1

ENCUESTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN INSTITUCIONES DE EDUCACIÓN SUPERIOR (EEFIES)

Indique la institución donde actualmente estudia: _____

Indique la carrera a la que pertenece: _____

Indique el semestre al que pertenece: _____

Evaluación de la Educación Financiera

DATOS GENERALES

1. Sexo

Marque sólo un óvalo.

5 Mujer 5 Hombre

2. Edad (años cumplidos)

3. Peso (kilos)

4. Talla

Marque sólo un óvalo.

XS L S XL M XXL

5. Altura (metros)

6. Condición conyugal

Marque sólo un óvalo.

Casado/a Soltero/a Divorciado/a Viudo/a Unión libre
 Separado/a

7. ¿Cómo definiría su tono de piel?

Marque sólo un óvalo.

Muy claro Claro Moreno Muy moreno Oscuro Muy oscuro

8. ¿En qué entidad federativa vive actualmente?

9. Nivel de estudios concluidos

Marque sólo un óvalo.

Primaria Secundaria Bachillerato, preparatoria o equivalente
 Licenciatura Posgrado Ninguno

10. ¿En qué tipo de institución cursó?

Marque sólo un óvalo por fila.

	Pública	Privada
Primaria	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Secundaria	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bachillerato, preparatoria o equivalente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Licenciatura	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Maestría	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Doctorado	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

11. ¿Cuánto tiempo ha pasado desde que cursó su más reciente grado académico?

Marque sólo un óvalo.

- Actualmente estoy estudiando
 Menos de 6 meses
 De 6 meses a 2 años
 De 2 años a 3 años
 De 3 años a 5 años
 Más de 5 años
 Nunca he asistido a una institución académica

12. ¿En qué entidad federativa cursó su más reciente grado académico?

En caso de haberlo cursado en el extranjero, escriba el país.

DATOS SOCIOECONÓMICOS

13. La vivienda en la que habita su familia es:

Marque sólo un óvalo.

- Propia
 Rentada
 Prestada
 Otro: _____

14. ¿Cuál es su código postal actual?

15. ¿Quién es el proveedor principal de su hogar?

Marque sólo un óvalo.

- Papá
 Mamá
 Otro: _____

16. ¿Con qué bienes cuenta la vivienda de tu familia?

(Puede elegir más de una opción)

Seleccione todos los que correspondan.

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Televisión | <input type="checkbox"/> Televisión de paga |
| <input type="checkbox"/> Teléfono fijo | <input type="checkbox"/> Teléfono inteligente |
| <input type="checkbox"/> DVD/Blu-Ray | <input type="checkbox"/> Equipo de Sonido |
| <input type="checkbox"/> Acceso a Internet | <input type="checkbox"/> Computadora |
| <input type="checkbox"/> Tableta electrónica | <input type="checkbox"/> Impresora |
| <input type="checkbox"/> Consolas de videojuegos | <input type="checkbox"/> Licuadora |
| <input type="checkbox"/> Tostador eléctrico de pan | <input type="checkbox"/> Horno de microondas |
| <input type="checkbox"/> Refrigerador | <input type="checkbox"/> Estufa de gas |
| <input type="checkbox"/> Lavadora | <input type="checkbox"/> Estufa eléctrica |
| <input type="checkbox"/> Tanque de Gas | <input type="checkbox"/> Gas estacionario |
| <input type="checkbox"/> Plancha eléctrica | <input type="checkbox"/> Máquina de coser |
| <input type="checkbox"/> Ventilador | |

17. ¿Cuántas personas habitan normalmente en la vivienda de su familia?

Marque sólo un óvalo.

- | | | | | | | |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| <input type="checkbox"/> |

7 = *Más de 6 personas*

18. ¿Qué número de cuartos se usan para dormir?

Marque sólo un óvalo.

- 1
- De 2 a 4
- De 5 a 7
- De 8 a 10
- Más de 10

INGRESO PERSONAL

19. ¿Con quién vive en este momento?

Marque sólo un óvalo.

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Solo | <input type="checkbox"/> Padres |
| <input type="checkbox"/> Otros familiares | <input type="checkbox"/> Pareja o cónyuge |
| <input type="checkbox"/> Compañeros de estudio o trabajo | <input type="checkbox"/> Otro: _____ |

20. ¿Quién le provee económicamente?

Marque sólo un óvalo.

- | | | | |
|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> Usted mismo | <input type="checkbox"/> Padres | <input type="checkbox"/> Cónyuge | <input type="checkbox"/> Otro familiar |
| <input type="checkbox"/> Otro: _____ | | | |

21. ¿Cuál es su situación laboral actual?

Marque sólo un óvalo.

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> No estudio ni trabajo | <input type="checkbox"/> Estudiante |
| <input type="checkbox"/> Trabajador eventual | <input type="checkbox"/> Estudiante que trabaja |
| <input type="checkbox"/> Trabajador tiempo completo | <input type="checkbox"/> Emprendedor |

22. Si es estudiante ¿Cuál es su ingreso personal mensual promedio?

Marque sólo un óvalo.

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Menos de \$1,000 | <input type="checkbox"/> De \$1,000 a \$1,999 |
| <input type="checkbox"/> De \$2,000 a \$2,999 | <input type="checkbox"/> De \$3,000 a \$3,999 |
| <input type="checkbox"/> De \$4,000 a \$4,999 | <input type="checkbox"/> De \$5,000 a \$6,999 |
| <input type="checkbox"/> De \$7,000 a \$9,999 | <input type="checkbox"/> De \$10,000 a \$14,999 |
| <input type="checkbox"/> De \$15,000 a \$19,999 | <input type="checkbox"/> Más de \$20,000 |

23. Si es usted trabajador o estudiante que trabaja, ¿cuál es su ingreso personal mensual promedio?

Marque sólo un óvalo.

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Menos de \$5,000 | <input type="checkbox"/> De \$5,000 a \$9,999 |
| <input type="checkbox"/> De \$10,000 a \$14,999 | <input type="checkbox"/> De \$15,000 a \$19,999 |
| <input type="checkbox"/> De \$20,000 a \$24,999 | <input type="checkbox"/> De \$25,000 a \$29,999 |
| <input type="checkbox"/> De \$30,000 a \$34,999 | <input type="checkbox"/> De \$35,000 a \$39,999 |
| <input type="checkbox"/> De \$40,000 a \$44,999 | <input type="checkbox"/> Más de \$45,000 |

24. ¿Cuántas horas trabaja a la semana?

Marque sólo un óvalo.

- | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> De 1 a 10 | <input type="checkbox"/> De 11 a 20 |
| <input type="checkbox"/> De 21 a 30 | <input type="checkbox"/> De 31 a 40 |
| <input type="checkbox"/> Más de 40 | |

25. ¿Cuál es su principal medio de transporte?

Marque sólo un óvalo.

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Automóvil propio | <input type="checkbox"/> Automóvil de un familiar o amigo |
| <input type="checkbox"/> Transporte público | <input type="checkbox"/> Taxi |
| <input type="checkbox"/> Motocicleta | <input type="checkbox"/> Bicicleta |
| <input type="checkbox"/> Otro: _____ | |

26. ¿Qué pasatiempos tiene?

(más de uno podrían aplicar)

Seleccione todos los que correspondan.

- | | |
|--|--------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Lectura | <input type="checkbox"/> Baile |
| <input type="checkbox"/> Deportes | <input type="checkbox"/> Labores |
| <input type="checkbox"/> Teatro | <input type="checkbox"/> Música |
| <input type="checkbox"/> Artes plásticas | <input type="checkbox"/> Cine |
| <input type="checkbox"/> Manualidades | <input type="checkbox"/> Otro: _____ |

HÁBITOS FINANCIEROS

27. ¿Cómo actúa cuando recibe su ingreso?

Marque sólo un óvalo.

- Gasta una parte de su ingreso e invierte
- Cumple con sus gastos necesarios y separa algo para su ahorro
- Paga sus gastos necesarios de acuerdo a un plan que presupuesta cada mes
- Paga la mayor parte de sus deudas
- No le alcanza para pagar todas sus deudas
- Gasta todo lo que recibe

28. ¿Qué tan frecuentemente enfrenta problemas para pagar los servicios de agua, luz, teléfono, gas, etcétera?

Marque sólo un óvalo.

- Siempre Frecuentemente Pocas veces Nunca

29. ¿Realiza una estimación de los gastos que tendrá semanalmente, quincenalmente y/o mensualmente?

Marque sólo un óvalo.

- Siempre Frecuentemente Pocas veces Nunca

30. ¿Cuántas cuentas bancarias de ahorro maneja?

Marque sólo un óvalo.

- Ninguna 1 cuenta 2 cuentas 3 o más cuentas

31. ¿Qué hace con sus ahorros?

Marque sólo un óvalo.

- No tengo ahorros Los guardo en mi hogar Los guardo en el banco
 Los invierto en algún producto financiero

32. ¿Cuántas tarjetas de crédito maneja?

Marque sólo un óvalo.

- Ninguna 1 tarjeta de crédito 2 tarjetas de crédito
 3 o más tarjetas de crédito

33. ¿Cuántas veces usa una tarjeta de crédito al mes?

Marque sólo un óvalo.

- No uso tarjetas de crédito Pocas veces la uso
 Regularmente la uso Siempre la uso

34. ¿Cuánto paga en su tarjeta de crédito?

Marque sólo un óvalo.

- No uso tarjeta de crédito Menos del pago mínimo El pago mínimo
 El pago para no generar intereses El total del saldo de la tarjeta

41. ¿Cuánto destina de su ingreso en entretenimiento?

Marque sólo un óvalo.

- No sé / varía cada mes Menos del 10% de mi sueldo
 Entre 10% y 30% de mi sueldo Más de 30% de mi sueldo

42. ¿Cuánto destina de su ingreso en el pago de sus deudas?

Marque sólo un óvalo.

- No sé / varía cada mes Menos del 10% de mi sueldo
 Entre 11% y 50% de mi sueldo Entre 51% y 100% de mi sueldo
 Más de 100% de mi sueldo

43. ¿Las deudas que adquiere para que fin son destinadas?

Marque sólo un óvalo.

- Salud Consumo Inversión Patrimonio
 Otro: _____

44. ¿Usted tiene contratado(s) algún(os) servicio(s) de protección (puede elegir más de una opción)?

Seleccione todos los que correspondan.

- Seguro de vida Seguro de gastos médicos mayores
 Seguro de vivienda Seguro de auto
 Seguro para el retiro Seguro educativo
 Ninguno Otro: _____

45. ¿Para qué cree que sirve un seguro de vida?

Marque sólo un óvalo.

- Para cubrir un evento inesperado
 Para proteger a las personas que arriesgan su vida a diario
 Para enriquecer a las aseguradoras

46. ¿Tiene un fondo de emergencia?

Marque sólo un óvalo.

- Sí No No sé qué es eso

47. ¿Conoce cómo funciona el pago de impuestos en México?

Marque sólo un óvalo.

- Sí No
 Algunos conceptos

48. ¿Paga impuestos?

Marque sólo un óvalo.

- Sí No
 Algunas veces

49. ¿Qué emoción siente en el momento que realiza sus compras?

Marque sólo un óvalo.

- Felicidad Ansiedad
 Indiferencia Enojo
 Otro: _____

50. ¿En qué momentos, usted frecuentemente compra regalos?

(puede elegir más de una opción)

Seleccione todos los que correspondan.

- Cumpleaños y aniversarios
 Fechas conmemorativas (Día del Padre, Día de la Madre, Día del Niño, etc.)
 Festividades (Navidad, Año Nuevo, Día de San Valentín, etc.)
 Ninguna de las anteriores
 Otro: _____

51. ¿Cuáles de los siguientes conceptos le resultan familiares?

(puede elegir más de una opción)

Seleccione todos los que correspondan.

- Crédito al consumo Crédito empresarial
 Crédito hipotecario Crédito automotriz
 Buró de crédito Otro: _____

52. ¿Qué conocimiento tiene de las siguientes instituciones respecto a su funcionamiento?

Marque sólo un óvalo por fila.

	Nada	Poco	Bastante	Mucho
Bancos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Casas de Cambio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Casas de Bolsa	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aseguradoras	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Instituciones de crédito	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Banca de desarrollo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Cooperativas	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Cajas de ahorro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Condusef	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
IPAB	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Profeco	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Banxico	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
SHCP	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

53. ¿En cuáles de las siguientes opciones, usted gasta frecuentemente?
(puede elegir más de una opción)

Seleccione todos los que correspondan.

- | | | |
|--|-------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> Café | <input type="checkbox"/> Dulces | <input type="checkbox"/> Galletas |
| <input type="checkbox"/> Botanas | <input type="checkbox"/> Propinas | <input type="checkbox"/> Libros |
| <input type="checkbox"/> Cigarros | <input type="checkbox"/> Tecnología | <input type="checkbox"/> Ropa |
| <input type="checkbox"/> Zapatos | <input type="checkbox"/> Maquillaje | <input type="checkbox"/> Mascota |
| <input type="checkbox"/> Perfumes y cremas | | <input type="checkbox"/> Joyería y/o bisutería |
| <input type="checkbox"/> Salidas en la noche | | <input type="checkbox"/> Bebidas alcohólicas |
| <input type="checkbox"/> Comidas fuera de casa | | |
| <input type="checkbox"/> Aplicaciones para celular o computadora | | |
| <input type="checkbox"/> Otro: _____ | | |

54. ¿Usa aplicaciones tecnológicas para gastar, invertir o ahorrar?

Marque sólo un óvalo.

Sí No

HABILIDADES Y CONOCIMIENTOS

55. ¿Qué nivel de habilidad tiene en los siguientes idiomas? *

Marque sólo un óvalo por fila.

	Ninguno	Básico	Intermedio	Avanzado
Inglés	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Alemán	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Francés	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Chino	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lengua indígena	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Otro: _____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

56. ¿Qué nivel de conocimientos tiene en los siguientes temas?

Marque sólo un óvalo por fila.

	Ninguno	Básico	Intermedio	Avanzado
Uso de internet	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Procesadores de texto	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hojas de cálculo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Programas de presentaciones	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bases de datos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Conocimientos financieros	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

57. Si tuviera \$100 en una cuenta que le paga 2% de interés por año, después de 5 años, ¿cuánto dinero tendría en esa cuenta si nunca hubiera retirado nada de dinero?

Marque sólo un óvalo.

- Menos de \$100 \$102 \$110 Más de \$110 No sé

58. Anualmente, la tasa de interés de su cuenta de ahorro es de 1% y la inflación es de 2%. Al final del período, ¿cuánto podría comprar con el dinero de esta cuenta?

Marque sólo un óvalo.

- Más que hoy Lo mismo que hoy Menos que hoy No sé

59. “Comprar acciones de una sola compañía es mejor y genera rendimientos más seguros que un fondo de inversiones”

Marque sólo un óvalo.

- Verdadero Falso No sé

60. Si tuviera algo de dinero de sobra, ¿qué sería lo mejor para hacer con él?

Marque sólo un óvalo.

- Usarlo para varios negocios o inversiones
 Usarlo en un solo negocio o inversión
 No sé

61. Si en 20 años el precio de todo lo que compra se duplica, pero también se duplica su sueldo, ¿cuánto puede comprar?

Marque sólo un óvalo.

- Menos Lo mismo Más No sé

62. Pide prestados \$100 en un determinado período y le dan a elegir las opciones de pago de abajo, ¿cuál de ellas elegiría?

Marque sólo un óvalo.

- Pagar \$105
 \$100 y un interés compuesto de 3%
 \$100 y un interés simple de 4%
 No sé

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS DE MÉXICO

63. Deposita dinero en el banco durante dos años a un plazo fijo (no lo podrá retirar), el banco acepta pagarle un 15% de interés cada año. ¿Cuál de los dos años le representa mayor beneficio?

Marque sólo un óvalo.

- El primer año El segundo año Es lo mismo No sé

INGRESO DEL HOGAR

64. ¿Cuál es el ingreso mensual total de su familia?

Marque sólo un óvalo.

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Menos de \$5,000 | <input type="checkbox"/> De \$25,000 a \$29,999 |
| <input type="checkbox"/> De \$5,000 a \$9,999 | <input type="checkbox"/> De \$30,000 a \$34,999 |
| <input type="checkbox"/> De \$10,000 a \$14,999 | <input type="checkbox"/> De \$35,000 a \$39,999 |
| <input type="checkbox"/> De \$15,000 a \$19,999 | <input type="checkbox"/> De \$40,000 a \$44,999 |
| <input type="checkbox"/> De \$20,000 a \$24,999 | <input type="checkbox"/> Más de \$45,000 |

65. ¿Cuántas personas contribuyen a generar ese ingreso?

66. ¿Cuántas personas dependen de ese ingreso?

INFORMACIÓN DE LOS PADRES

67. ¿Aún vive su madre?

Marque sólo un óvalo.

- Sí No No sé

68. ¿Cuál es la entidad federativa dónde actualmente vive su madre?

En caso de residir en el extranjero, escriba el país.

69. Nivel máximo de estudios de su madre

Marque sólo un óvalo.

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Ninguno | <input type="checkbox"/> Primaria completa |
| <input type="checkbox"/> Primaria trunca | <input type="checkbox"/> Secundaria completa |
| <input type="checkbox"/> Secundaria trunca | <input type="checkbox"/> Técnica completa |
| <input type="checkbox"/> Técnica trunca | <input type="checkbox"/> Media superior completa |
| <input type="checkbox"/> Media superior trunca | <input type="checkbox"/> Licenciatura completa |
| <input type="checkbox"/> Licenciatura trunca | <input type="checkbox"/> Maestría completa |
| <input type="checkbox"/> Maestría trunca | <input type="checkbox"/> Doctorado completo |
| <input type="checkbox"/> Doctorado trunco | |

70. Ocupación de su madre

Marque sólo un óvalo por fila.

	Hace 10 años	Actualmente
Empleada del gobierno	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Empleada u obrera del sector privado	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Empleadora o patrona	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jornalera o peona	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Trabajadora independiente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Trabajadora sin pago	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
No trabaja	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
No sabe	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

71. ¿Cuál es la entidad federativa dónde es originaria su madre?

En caso de ser de origen extranjero, escriba el país de origen.

72. ¿Aún vive su papá?

Marque sólo un óvalo.

- Sí No No sé

73. ¿Cuál es la entidad federativa dónde actualmente vive su padre?

En caso de residir en el extranjero, escriba el país.

74. Nivel máximo de estudios de su padre.

Marque sólo un óvalo.

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Ninguno | <input type="checkbox"/> Primaria completa |
| <input type="checkbox"/> Primaria trunca | <input type="checkbox"/> Secundaria completa |
| <input type="checkbox"/> Secundaria trunca | <input type="checkbox"/> Técnica completa |
| <input type="checkbox"/> Técnica trunca | <input type="checkbox"/> Media superior completa |
| <input type="checkbox"/> Media superior trunca | <input type="checkbox"/> Licenciatura completa |
| <input type="checkbox"/> Licenciatura trunca | <input type="checkbox"/> Maestría completa |
| <input type="checkbox"/> Maestría trunca | <input type="checkbox"/> Doctorado completo |
| <input type="checkbox"/> Doctorado trunco | |

75. Ocupación de su padre

Marque sólo un óvalo por fila.

	Hace 10 años	Actualmente
Empleado del gobierno	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Empleado u obrero del sector privado	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Empleador o patrón	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jornalero o peón	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Trabajador independiente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Trabajador sin pago	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
No trabaja	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
No sabe	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

76. ¿Cuál es la entidad federativa dónde es originario su padre?

En caso de ser de origen extranjero, escriba el país de origen.

INFORMACIÓN FINAL

77. ¿Ha recibido educación financiera en algún momento de su vida?

Marque sólo un óvalo por fila.

	Sí	No
Primaria	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Secundaria	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Preparatoria, bachiller o equivalente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Licenciatura	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Maestría	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Doctorado	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Otorgado por los padres	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Otros cursos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

78. ¿Cómo considera usted su nivel socioeconómico en escala del 1 al 10, hace 10 años?

Marque sólo un óvalo.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<input type="checkbox"/>									

79. ¿Cómo considera usted el nivel socioeconómico en escala del 1 al 10, actualmente?

Marque sólo un óvalo.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<input type="checkbox"/>									

80. ¿Cómo considera que será el nivel socioeconómico que tendrán sus hijos cuando alcancen su edad?

Marque sólo un óvalo.

- Menor que usted Igual que usted
 Mayor que usted No planea tener hijos

81. ¿Considera que recibir educación financiera ayudaría a mejorar su situación socioeconómica?

Marque sólo un óvalo.

- Sí
- No
- Tal vez

ANEXO 2

FOTOGRAFÍAS DE LA APLICACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS DE MÉXICO





EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS DE MÉXICO



Educación financiera en los jóvenes universitarios en México
de Ariadna Hernández Rivera
se terminó de imprimir en diciembre de 2020
en los talleres de Impresos Editoriales Dos Mundos,
con domicilio en Polonia 127,
colonia Bosques del Pilar, Puebla, Pue.
El tiraje consta de 200 ejemplares.