

Diseño de un programa para fomentar la educación financiera en los estudiantes

Design of a program to promote financial education in students

Minerva Gaylen Galeana Abarca orcid.org/0000-0002-1214-148X
Tecnológico Nacional de México campus Instituto Tecnológico de Chilpancingo
L17520467@chilpancingo.tecnm.mx
Paula Adriana Leyva Alarcón orcid.org/0000-0002-2456-5722
Tecnológico Nacional de México campus Instituto Tecnológico de Chilpancingo
paula.la@chilpancingo.tecnm.mx
Javier Pila Sánchez orcid.org/0000-0002-8288-7690
Tecnológico Nacional de México campus Instituto Tecnológico de Chilpancingo
javier.ps@chilpancingo.tecnm.mx

Dirección electrónica del autor de correspondencia:
paula.la@chilpancingo.tecnm.mx

Fecha de recepción: 1/noviembre/2022
Fecha de aceptación: 16/enero/2023

Cómo citar: Galeana, M., Leyva, P. & Pila, J. (octubre, 2023). Diseño de un programa para fomentar la educación financiera en los estudiantes. *Universo de la Tecnológica*, 2(44), 8-13

Resumen

Este artículo presenta los resultados obtenidos durante el desarrollo del proyecto de residencia profesional en una institución de educación superior, cuyo objetivo principal es fomentar la educación financiera en los alumnos e implementar un programa para que se lleve a cabo cada semestre. Durante el desarrollo de este proyecto se utilizó un diseño de investigación descriptivo con corte transversal, y con enfoque cuantitativo para medir el grado de cultura financiera de los estudiantes. Se recabaron datos mediante una encuesta aplicada en línea y como lo estableció el programa, se promovió la educación financiera mediante trípticos y una infografía publicada en los medios digitales, así como también a través de diversas conferencias virtuales para el desarrollo personal y profesional de los estudiantes. Logrando un ambiente abierto de discusión para los alumnos e involucrándolos en los temas tratados.

Palabras claves: Educación financiera, finanzas personales, administración.

Abstract

This article presents the results obtained during the development of the professional residence project at the higher education institution, whose main objective is to promote financial education in students and implement a program to be carried out every semester. During the development of this project a descriptive cross-sectional research design was used and with a quantitative approach because the degree of financial culture of the students was measured, data was collected through an online survey and as established by the program, financial education was promoted through leaflets and an infographic published in digital media, as well as through various virtual conferences for the personal and professional development of students. Achieving an open discussion environment for students and involving them in the topics discussed.

Keywords: Financial education, personal finance, administration.

Introducción

Las exigencias del estilo de vida que tenemos actualmente hacen que la importancia de la educación financiera sea muy relevante. La mejor manera de hacer notar esta importancia en las escuelas de educación superior es dándole un lugar en los planes de estudio de todas las disciplinas y universidades. Es necesario enseñar este aspecto a los jóvenes y reforzar ese conocimiento a quien ya cuenta con él. Hoy en día adquirir conocimientos financieros tiene una serie de ventajas para todos y que mejor que comenzar desde una edad temprana para tener una vejez con mayor tranquilidad.

La educación financiera es, según el Organismo para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE, 2005):

El proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades

financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero (p. 5).

Con este proyecto se pretende crear conciencia en la comunidad estudiantil y fomentar la educación financiera en pro de su bienestar personal, profesional y económico. Ya que esto favorece enormemente su desarrollo en todos los ámbitos, logrando así un bienestar financiero que le otorgue mayores y mejores posibilidades en un mundo tan demandante como lo es en el que vivimos ahora.

Debido a que según Mungaray, González y Osorio (2020) la escolaridad está directamente relacionada de manera positiva con el tipo de ingreso de cada individuo. Siendo que quienes cuentan con mayores grados de escolaridad tienden a poseer un nivel mayor de educación financiera e incentivos para el uso racional de los servicios y productos financieros, convirtiéndose en candidatos a ser ciudadanos capaces de comprender y sacar el máximo provecho de las políticas económicas y sociales establecidas.

Esto permite comprender que los conocimientos en materia de educación financiera no sólo pueden ser útiles para alumnos de cierta edad, sino para todos aquellos niveles menos avanzados, incluso no sólo a carreras como Contador Público, que es una carrera del ámbito económico-administrativas y que tiene materias relacionadas al tema, sino a todas las demás. Ya que ayuda a resolver algunos de los problemas de origen económico que se comienzan a presentar desde el nivel medio superior a la hora de administrar las finanzas.

La importancia de esta investigación radica, entonces, en el impacto personal y social que se pueda presentar en la información obtenida en este nivel de estudios. Y mejor aún, sabiendo que, si se implementa desde un nivel educativo básico, se obtendrán mejores resultados.

Como bien lo menciona la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV, 2008):

En la actualidad, las personas se enfocan en formarse y formar a su familia en ganar dinero, pero no se preocupan por aprender cómo gastarlo y mucho menos en ahorrarlo como elemento de previsión y estabilización ante la incertidumbre del futuro.

Siendo esta la realidad que vivimos los mexicanos día a día, ya que la situación económica en México es cada vez más preocupante, y debido a esto los padres mexicanos sólo les inculcan a los hijos el “trabajar muy duro para progresar”, y esto es consecuencia también de que incluso los padres de los jóvenes no tienen educación financiera. De acuerdo al Banco Mundial (2017), “la educación financiera es una herramienta crítica para aquellos que están accediendo por primera vez a productos y servicios financieros, es la vía para que obtengan beneficios de los servicios financieros, salden sus deudas y no gasten en exceso” (p. #).

Según la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) existen cinco conceptos fundamentales a tomar en cuenta cuando se piensa en información y educación relativa a finanzas: ingresos, ahorro, gasto, inversión y endeudamiento. Y estos cinco conceptos impactan nuestra vida diaria sin que muchos de nosotros nos percatemos de ello (Zepeda, 2019).

En México, a este tema no se le ha dado la importancia que merece, apenas en los últimos años se han realizado diversos estudios para conocer el grado de consciencia, hábitos y usos que hace la población de los productos y servicios financieros que se ofrecen en el sistema financiero; y con base en los resultados obtenidos se unió el gobierno, la iniciativa privada y el sector educativo, con la finalidad de promover la educación financiera, aunque sus esfuerzos no son suficientes (Espinosa, Amezcua & Arroyo, M, 2014).

Concordando con la observación que hacen Valenzuela, López y Aguilar (2022) de que a pesar de que en México se comienza a mostrar un interés por el tema desde hace ya varios años. Aún no existen estudios que den a conocer los niveles de educación financiera por estado, municipio o comunidad, lo que no permite identificar de mejor manera en que regiones se necesita una mayor promoción de la educación financiera y los beneficios a nivel personal y como sociedad. Es por esto que en México se creó la Semana Nacional de Educación Financiera (SENEF) por parte de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) en el año 2008 y que sigue vigente en la actualidad, pero, ¿qué es la SENEF?

Según la CONDUSEF (2022), la SENEF es el punto de encuentro de los esfuerzos que realizan en materia de Educación Financiera, diferentes instituciones de todos los sectores. Se considera el evento más importante en materia de Educación Financiera en el año, impulsado por el Gobierno de México, para

concientizar a la población sobre la importancia de desarrollar capacidades financieras suficientes.

Aunado a ello, cada tres años se realiza la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, que como bien lo menciona Mungaray et al. (2020) “la investigación tradicional en materia de educación financiera se enfoca, sobre todo, en estudios sobre los hábitos de consumo, ahorro, planeación para el retiro y administración financiera de los hogares que esbozaban empíricamente el comportamiento financiero de los individuos” (p. #). Ya que son los aspectos principales que se plantean en esta encuesta para conocer el avance de la inclusión financiera en México.

Este mismo interés hizo posible que el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF) y el Comité de Educación Financiera (CEF) emitieran en el año 2016 la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF), según la CONDUSEF (2018):

La inclusión financiera contribuye al crecimiento económico y al bienestar, ya que ota a las personas y empresas de herramientas para mejorar el manejo de su liquidez, prepararse y superar alguna emergencia económica, alcanzar metas financieras y aprovechar oportunidades, y tener mayor control sobre sus finanzas; es decir, a lograr una mejor salud financiera (p. #).

El Instituto de educación superior, reconocida en el estado de Guerrero, es un órgano desconcentrado de la Secretaría de Educación Pública Federal, por lo cual, su estructura, las labores que realiza y sus lineamientos de operación están sujetos a las directrices señaladas por esta dependencia.

Objetivo

Diseñar e implementar un programa que fomente la educación financiera en los alumnos de la carrera de Contador Público dentro del marco de un espacio de discusión y fomento a la cultura financiera.

Materiales y Métodos

Para la elaboración de este proyecto se utilizó un método de investigación mixta, tanto documental como de campo. De tal modo, que se consultaron diversas fuentes de información para conocer el estado del arte y marco teórico sobre la educación financiera en México. Para la recolección de datos se aplicaron encuestas en línea, en mayo de 2022, mediante el servidor Microsoft Forms. El instrumento para medir el grado de cultura financiera se compone de 14 preguntas, en escala de Likert, que abordan los conocimientos de los estudiantes con respecto a las diferentes categorías: presupuesto, ahorro, crédito, seguros, afore, servicios financieros e inversiones.

La investigación es de tipo cuantitativo con un diseño descriptivo. La población está compuesta por 460 estudiantes de la carrera de Contador Público de cuarto a décimo semestre, hombres y mujeres de entre 18 y 26 años. La muestra comprende 68 estudiantes que se seleccionaron mediante un muestreo aleatorio simple en base a su número de control.

Así mismo, durante el desarrollo del programa se promovió la educación financiera mediante trípticos que fueron repartidos de manera física a los estudiantes y una infografía publicada en la página de Facebook oficial, así como también a través de diversas conferencias virtuales para el desarrollo personal y profesional, con duración de una hora, las cuáles fueron transmitidas en vivo mediante las páginas oficiales en medios como Facebook y YouTube, que tuvieron la siguiente calendarización que se presenta en la tabla 1.

Tabla 1

Conferencias para la concientización de la educación financiera en los estudiantes.

Ponente	Tema	Día	Hora
C. Daniel Urías	El camino del bienestar financiero	24/05/202	13:00
D r a . y C . P . C .	¿Qué hacer con un peso en la bolsa?	25/05/202	16:00
Carmen Tapia		2	
L . C . C . J a c o b o	Doctrina de finanzas personales: Elementos	25/05/202	15:00
García	básicos	2	
C.P. Jacobo Fournier	Alternativas de inversión en un mundo	26/05/202	14:00

Nota. *Elaboración propia.*

Resultados y Discusión

La aplicación de la encuesta en línea a los alumnos arrojó los siguientes resultados con el análisis correspondiente. Las 68 respuestas obtenidas corresponden a 24 estudiantes del género masculino y 44 estudiantes del género femenino.

1. Con base en el apartado de “presupuesto”, el 94.1 % de la población estudiantil sabe lo que es un presupuesto, sin embargo, sólo el 66.2 % sabe realizarlo, y a pesar de ello sólo el 58.8% es quien realmente lleva algún registro de sus ingresos y gastos, como se observa en la figura 1. Esta evidencia es favorable ya que la elaboración de un presupuesto es una iniciativa para incrementar el nivel de educación financiera porque así son más conscientes sobre la planeación de finanzas personales.

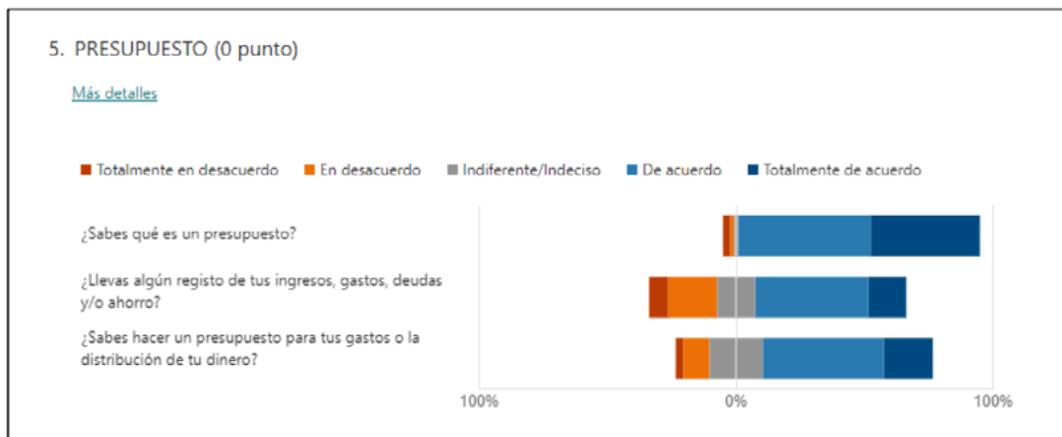


Figura 1. Resultados del apartado presupuesto

2. De acuerdo con la categoría “ahorro”, 100 % que concuerda con que el ahorro es importante. Este resultado coincide con la CNMV (2008) que concluye que se enseña cómo ganar el dinero pero no como debe gastarse y mucho menos ahorrarse, ya que el ahorro se considera como una herramienta de previsión y estabilidad, para una mayor seguridad económica. Sin embargo, el 38.3 % de los alumnos no cuenta con este hábito, siendo el 56 % del total de los estudiantes los que ahorran al menos 10 % de sus ingresos.

3. Dentro de la categoría del “crédito”, los resultados arrojaron que predominan los créditos formales, aunque esto no implica que se pueda evitar el sobreendeudamiento, considerando que los alumnos que aspiren a un mejor nivel de vida pueden adquirir productos de manera excesiva con una tarjeta de crédito o solicitando préstamos. Mientras que, en la de seguros, los estudiantes declaran que sólo el 29.4 % cuentan con algún tipo de seguro.

4. Así mismo, a pesar de que el 73.5 % sabe lo que es un afore, sólo el 10.3 % tiene alguna cuenta de ahorro para el retiro. Y dentro de la categoría de servicios financieros el 88.3 % de los estudiantes consideran de vital importancia contar con una cuenta bancaria. En tanto, el 42.6 % cuenta o ha hecho uso de una tarjeta de crédito. Dentro de la última categoría, que es, inversiones, sólo el 30.9% de los estudiantes ha realizado alguna inversión.

Estos tres resultados finales se alinean con la evidencia recabada por Mungaray et al. (2020), que indica que la escolaridad es un factor dentro de la educación financiera, en este sentido sabemos que una persona con alguna licenciatura o ingeniería es más susceptible a adquirir una afore y a usar los servicios financieros de una manera más racional y aprovecharlos al máximo en todos los sentidos, como exigir derechos y cumplir con obligaciones. Y también se acercan a asesores financieros para adquirir una mayor seguridad a la hora de invertir, logrando así diversificar sus ahorros y obtener rendimientos.

Conforme al programa que se estableció para el fomento y discusión de la cultura financiera se realizaron las actividades que se visualizan en la tabla 2.

Tabla 2

Programa para fomentar la educación financiera en los estudiantes.

Actividad	Objetivo	Resultados
Publicación de la Infografía	Iniciar con la campaña y la promoción de la educación financiera entre la comunidad estudiantil mediante redes sociales	Los alumnos respondieron positivamente compartiendo la infografía y haciéndola llegar a más alumnos
Entrega de trípticos a los estudiantes	Ofrecer información más detallada a los alumnos al respecto sobre la educación financiera y resolver dudas u orientarlos a conseguir información adecuada de fuentes confiables	Los estudiantes mostraron interés en el tema solicitando información para documentarse al respecto
Aplicación de las encuestas en línea a los estudiantes	Conocer el grado de cultura financiera de los estudiantes	Los estudiantes se autoevaluaron clasificándose la mayoría con un nivel de cultura básico a intermedio
Conferencias de la educación financiera	Concientizar a los alumnos sobre los temas básicos y actuales en educación financiera de la mano de especialistas en el tema.	Se conectaron en promedio 60 alumnos por conferencia y pudieron interactuar con los ponentes aclarándose las dudas que se les presentaban, también obtuvieron consejos sobre finanzas personales y algunos materiales de utilidad.

Nota. Elaboración propia

Los resultados obtenidos coinciden con Moreno, García y Gutiérrez (2017) respecto a que incluyendo en los programas de educación media del país temas que contribuyan a mejorar el manejo del dinero, optimizando su presupuesto y acercándolos a fuentes confiables y adecuadas de financiamiento llevará a la ciudadanía a un bienestar y estabilidad económicos, incrementando el ahorro y mejorando las prácticas de consumo en beneficio del crecimiento económico del país.

Conclusiones y Recomendaciones

Finalmente, a manera de autoevaluación, el 96% de la población estudiantil cuenta con los conocimientos básicos a intermedios de la educación financiera. Sin embargo, esto permite establecer que tienen un bajo nivel de cultura financiera, ya que, a pesar de contar con dichos conocimientos no los llevan a la práctica diaria, lo que repercute en el buen manejo de sus finanzas personales, por ende, esto no les permite tener un bienestar financiero.

Durante el desarrollo de este proyecto se logró el objetivo de crear un programa que fomentara la educación financiera y sobre todo que lograra la participación de los jóvenes dentro de los diferentes temas, creándoles inquietudes que buscan resolver para su beneficio en materia de finanzas personales y logrando que tengan una mejor noción acerca de la educación financiera. Es de vital importancia desarrollar nuestras capacidades financieras para mejorar nuestro bienestar financiero, de esta manera podremos también mejorar nuestro estilo de vida.

Referencias

- Banco Mundial (2017). Rediseñar la educación financiera para hacer participar y entretener a las audiencias está dando resultados. <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2017/08/02/redesigning-financial-education-to-engage-audiences-is-delivering-results#:~:text=%E2%80%9CLa%20educaci%C3%B3n%20financiera%20no%20es,en%20conjunto%20con%20otras%20intervenciones%E2%80%9D>.
- CONDUSEF (Diciembre de 2018). Política Nacional de Inclusión Financiera. <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/politica-nacional-de-inclusion-financiera-43631#>.
- CONDUSEF. (Marzo de 2022). Sistema Nacional de Educación Financiera. <https://eduweb.condusef.gob.mx/snef/index.html>
- Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) (2008). Plan de Educación Financiera 2008-2012. Madrid, Banco de España. <http://www.cnmv.es/DocPortal/publicaciones/PlanEducacion/PlanEducacion.pdf>.
- Espinosa, F., Amezcua, E., y Arroyo, M. (2014). El emprendimiento en las mipymes ante el desempleo y la corrupción en México. *Revista Ciencia Administrativa*, (2). <http://www.uv.mx/iiesca/files/2014/12/03CA201402.pdf>
- Moreno, E., García, A., y Gutiérrez, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior (RIES)*, 8(22), 163-183. <https://ries.universia.net/article/view/1340/nivel-educacion-financiera-escenarios-educacion-superior-estudio-empirico-estudiantes-area-economico-administrativa>
- Mungaray, A., González, N., y Osorio, G. (2020). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, 52 (205), 55-78. <https://www.redalyc.org/journal/118/11868331003/html/>
- OCDE. (Julio de 2005). Recomendación sobre los principios y buenas prácticas de educación y conciencia financiera. [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/\[ES\]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/[ES]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf)
- Valenzuela, M., López, V., y Aguilar, K. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198-211. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>
- Zepeda, C. (04 de Septiembre de 2019). Falta de cultura financiera en México es una ‘falla de mercado: BMV. *El Financiero*. [https://www.elfinanciero.com.mx/economia/falta-de-cultura-financiera-en-mexico-es-una-falla-de-mercado-bmv/#:~:text=La%20falta%20de%20informaci%C3%B3n%20financiera,la%20Bolsa%20Mexicana%20de%20Valores.&text=La%20baja%20cultura%20financiera%20en,Mexicana%20de%20Valores%20\(BMV\)](https://www.elfinanciero.com.mx/economia/falta-de-cultura-financiera-en-mexico-es-una-falla-de-mercado-bmv/#:~:text=La%20falta%20de%20informaci%C3%B3n%20financiera,la%20Bolsa%20Mexicana%20de%20Valores.&text=La%20baja%20cultura%20financiera%20en,Mexicana%20de%20Valores%20(BMV))