

Ciencia Latina
Internacional

Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), noviembre-diciembre 2024,
Volumen 8, Número 6.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6

**EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA
UNIVERSIDAD DEL CARIBE.
CANCÚN – MÉXICO**

**FINANCIAL EDUCATION AT THE UNIVERSIDAD DEL
CARIBE CANCUN CANCUN MEXICO**

Ernesto Gabriel Moreno De la Quintana
Universidad Técnica de Oruro, Bolivia

DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.15192

Educación Financiera en la Universidad del Caribe. Cancún – México

Mtro. Jorge Vallejo Filoteo¹jvallejo@ucaribe.edu.mx<https://orcid.org/0000-0003-3279-846X>

Investigador Independiente

México

Mtro. Francisco José May Hernándezfmayh@ucaribe.edu.mx<https://orcid.org/0000-0001-6750-1940>

Investigador Independiente

México

Mtro. Farid Alfonso Pool Estradafpool@ucaribe.edu.mx<https://orcid.org/0000-0001-9701-0173>

Investigador Independiente

México

RESUMEN

Ante la problemática actual de altos niveles de endeudamiento familiar, en el presente trabajo nos interesa conocer cómo toman las decisiones respecto al dinero los jóvenes universitarios. Por tal motivo se diseñó una consulta tomando como muestra a los estudiantes de la Universidad del Caribe en Cancún México, con el propósito de responder a la siguiente pregunta focalizada a este segmento: ¿Poseen los estudiantes de la Universidad del Caribe los conocimientos suficientes en el manejo de sus finanzas personales? Se realizó la encuesta a 350 estudiantes, y las respuestas proporcionadas sugieren que estos carecen de experiencia en la administración de su dinero e indican una limitación en la habilidad para tomar decisiones financieras adecuadas y mejorar su patrimonio. Con base en estos hallazgos, se añadió una asignatura al programa educativo de Negocios Internacionales relacionada a la educación financiera cuyo objetivo es proveer a los estudiantes de la Universidad del Caribe de mejores bases teórico-prácticas que les ayuden a tomar decisiones financieras de manera exitosa.

Palabras clave: educación, jóvenes, universidad, financiera, dinero

¹ Autor principal

Correspondencia: jvallejo@ucaribe.edu.mx

Financial education at the Universidad del Caribe Cancun Cancun Mexico

ABSTRACT

Given the current problem of high levels of family indebtedness, in this paper we are interested in knowing how young university students make decisions regarding money. For this reason, a survey was designed taking as a sample the students of the Universidad del Caribe in Cancun, Mexico, with the purpose of answering the following question focused on this segment: Do the students of the Universidad del Caribe have sufficient knowledge in the management of their personal finances? The survey was conducted among 350 students, and the answers provided, suggest that they lack experience in managing their money and indicate a limitation in their ability to make appropriate financial decisions and improve their wealth. Based on these findings, a course was added to the International Business education program related to financial education with the objective of providing Universidad del Caribe students with a better theoretical and practical foundation to help them make successful financial decisions.

Keywords- education, youth, university, financial, money

Artículo recibido 18 octubre 2024

Aceptado para publicación: 15 noviembre 2024



INTRODUCCIÓN

Es indudable que una de las habilidades más importantes en el mundo actual es la administración de las finanzas personales, por el simple hecho de que las personas deben tomar decisiones lo más inteligente posible en materia financiera a corto, mediano y largo plazo, una de estas decisiones puede ser por ejemplo: invertir

en el ahorro para su retiro, decidir sobre fondos de educación para sus hijos, la contratación de una hipoteca, ahorrar o pedir prestado para financiar sus vacaciones, adquirir un préstamo para un auto, contratar seguros médicos y de vida, entre otros.

En las últimas décadas, diversos factores han ido formando mercados de servicios financieros que requieren que los consumidores estén bien preparados para poder utilizarlos eficientemente (Worthington, 2006). La proliferación de nuevos productos financieros, la innovación, y el cambio tecnológico han llevado a los consumidores a enfrentarse a una amplia gama de intrincadas oportunidades financieras y de inversión.

Con base en JumpStart Coalition (2006), desafortunadamente, los estudios han demostrado que el conocimiento sobre finanzas personales es inadecuado; Las personas fracasan al tomar sus decisiones financieras, porque no han recibido una adecuada educación al respecto (Volpe, 2006).

Estos estudios resaltan la preocupación por la educación financiera de diversas sociedades (Estados Unidos, Australia, Reino Unido, etcétera) y el interés específico en ciertos estratos sociales, en rangos de edades y/o en género (población afroamericana en Estados Unidos, estudiantes de secundaria, estudiantes universitarios, mujeres viudas, personas en situación de retiro, etcétera).

En nuestro caso siendo la población mexicana preponderantemente joven, nos interesa conocer la educación financiera de los jóvenes universitarios que posteriormente se transforman en profesionistas o en empresarios y el grado de educación financiera que poseen, más allá del grado académico.

Hoy en día la formación de jóvenes emprendedores como estrategia para el desarrollo de la pequeña y mediana empresa (PYMES) y la creación de nuevos empleos, se encuentra en auge. Basta con introducir en algún buscador de Internet la palabra emprendedor y se desplegará en la pantalla una extensa literatura que aborda este tema, desde recetas que aseguran el éxito de los emprendedores pasando por guías prácticas para la elaboración de planes de negocios hasta la promoción de incubadoras, sin dejar



de lado un sin número de cursos y seminarios que aseguran proveer de los conocimientos suficientes para ser exitoso en cualquier negocio que se emprenda. También existen organizaciones, como por ejemplo, la de Jóvenes Empresarios por México A.C. (JEMAC) que apoyan e impulsan a jóvenes emprendedores (Sánchez, 2005), u otras como la Foundation for Economic Education (FEE) que imparten educación financiera a estudiantes de educación media superior y superior a instituciones de América Latina sin costo alguno. De igual forma, los institutos de educación superior no solamente están incluyendo en sus programas educativos asignaturas relacionadas al tema, sino que han desarrollado programas educativos enfocados a la formación de emprendedores, tal y como es el caso del programa de Innovación Empresarial, que desde el año 2006 se imparte en la Universidad del Caribe en Cancún y posteriormente en otras instituciones del país con programas similares pero la misma visión de formación emprendedora.

Toda esta parafernalia a simple vista parecería que ha tenido sus frutos, pero desafortunadamente la realidad es otra, según cifras de la Secretaría de Economía de México, de 100 nuevas PYMES que ingresan al mercado mexicano, en el plazo de dos años, 90 estarán fuera del mercado y en cinco años únicamente una sobrevivirá (Conde, 2001).

Las causas y razones que involucran el éxito o fracaso de las PYMES en México, son variadas y un tanto complejas, pero estas se pueden resumir de acuerdo a un estudio realizado por la Fundación para el desarrollo sostenible (Fundes) México, en tres: conocimientos financieros, administrativos y visión de largo plazo (Pérez, 2000).

Si consideramos que la falta de conocimientos financieros es una de las principales causas de cierre empresarial, en este estudio nos ocuparemos de evaluar la educación financiera y la toma de decisiones que tienen en específico los estudiantes de la Universidad del Caribe con respecto al dinero. Asimismo, es determinante conocer si la Universidad del Caribe a través de sus planes y programas educativos de las diferentes carreras que oferta fomenta y promueve la adquisición de conocimientos financieros y el desarrollo de habilidades en los jóvenes universitarios -futuros emprendedores y ejecutivos- para tomar mejores decisiones en el manejo de sus recursos financieros por considerar a esta habilidad esencial en el éxito o fracaso de un emprendedor.



Por tal motivo se diseñó una estrategia dirigida a realizar una consulta entre los estudiantes de los diferentes programas educativos que se imparten en la Universidad del Caribe, con el propósito de responder a la siguiente pregunta de investigación: ¿Poseen los estudiantes de la Universidad del Caribe –futuros emprendedores y/o ejecutivos- los conocimientos suficientes en el manejo de sus finanzas personales?

Con base en los hallazgos se podrá desarrollar un programa institucional encaminado al fortalecimiento de la educación financiera en la Universidad del Caribe y cuyo objetivo será mejorar las habilidades financieras de los estudiantes en el manejo exitoso de sus recursos económicos. Creemos firmemente que el objetivo de las universidades no se centra exclusivamente en los aprendizajes sino en el desarrollo de habilidades individuales y colectivas que permitan a los jóvenes emprendedores llevar a cabo sus proyectos y sueños.

Educación financiera

La educación financiera se refiere a los conocimientos y habilidades relacionadas con la administración del dinero (Mandell, 2005). Esto incluye la habilidad para realizar una conciliación de su estado de cuenta, administrar una tarjeta de crédito, preparar un presupuesto, tomar un crédito a largo plazo, contratar seguros y el conocimiento de las instituciones y productos financieros disponibles en su entorno (Jacob,2000). El dominio de estas categorías, es lo que posibilita al individuo poseer la capacidad de hacer juicios financieros basados en la información disponible que le permiten tomar decisiones efectivas sobre la administración del dinero. Mientras que en los países angloparlantes se habla de financial literacy, en nuestro caso preferimos denominarlo educación financiera, siendo esta.

“La habilidad de leer, analizar, administrar, y comunicar acerca de las condiciones de las finanzas personales que afectan el bienestar económico. Esto incluye la habilidad de discernir entre opciones financieras, discutir temas relacionados a las finanzas y al dinero con conocimiento, poder planear el futuro, y responder competentemente a los eventos cotidianos de decisiones personales de índole económica” (Vit, 2001).

Existen factores que perpetúan la dificultad de lograr una adecuada educación financiera, entre ellos podemos citar:

- a) la creciente complejidad de los asuntos económicos y



- b) otros de tipo demográfico, que se manifiestan en la cantidad de años que una persona genera ingresos y la cantidad de años en los que eroga sin generar ingresos adicionales.

Los temas económicos referentes a las finanzas personales se ven modificados por un cambio de una economía paternalista del bienestar a otra competitiva y de libre elección (Morton, 2005). Por otra parte, los temas demográficos nos sitúan frente a personas que demoran más en ingresar al mercado laboral, pues tienen más años de estudios, y se retiran en una edad temprana en relación a los años que tienen de expectativa de vida. Estas situaciones exigen que las personas deban tener mayores conocimientos financieros para poder tomar decisiones que anteriormente tomaban otros sobre sus inversiones y gastos. Adicionalmente, la popularización de los créditos en tarjetas, créditos de vivienda, créditos para adquirir vehículos, etcétera, elevan el nivel de la calidad de vida, e incrementan las posibilidades de las personas; pero sólo si las decisiones que toman son conscientes del costo de oportunidad en que incurren por gastar hoy para pagar mañana. Asimismo, han proliferado instituciones que cumplen nuevas funciones financieras y que se rigen por las reglas del mercado, en sustitución de las anteriores que se regían en general por estatutos legales y de índole dirigista. Ahora las personas se ven en la nueva economía como agentes libres, como consumidores y como proveedores, y no ya como discapacitados que requerían la tutela de organismos estatales para ejercer su actividad financiera. Por lo anterior, como requisito personal para poseer una educación financiera es indispensable que los individuos conozcan, no solamente los productos y servicios financieros que se ofrecen en el mercado, sino también a las instituciones financieras con las que pueden o deben operar y a cuáles recurrir, así como que objetivos tienen.

Descripción del Método

Para conocer y evaluar la educación financiera de los jóvenes universitarios y el logro de los objetivos el presente estudio está sustentado en una investigación documental y de campo de tipo descriptiva llevando a cabo el siguiente procedimiento (Hernández, 2006):

- a) La población objeto de estudio fue la correspondiente a 3,297 estudiantes inscritos en los diferentes programas educativos de la Universidad del Caribe distribuidos en los departamentos de Economía y Negocios; Turismo Sustentable y Gastronomía; y Ciencia Básicas e Ingenierías, obteniendo una



muestra representativa de 350 jóvenes universitarios los cuales fueron seleccionados de forma aleatoria.

- b) Se realizó una investigación documental para sentar las bases teóricas de la investigación con base en fuentes secundarias.
- c) La información se obtuvo a través de una encuesta dirigida a la comunidad estudiantil, la cual se subdividió en tres categorías: 1) características sociodemográficas, 2) manejo del dinero y acceso y uso de productos y servicios financieros, y 3) percepción de los jóvenes en torno a la educación financiera. La encuesta fue realizada a estudiantes inscritos en el periodo otoño 2017. Aplicándose 101 encuestas a estudiantes de Ingeniería, 117 a Turismo y 132 a Economía
- d) Se aplicó una prueba piloto de 50 cuestionarios a estudiantes de diversas carreras y semestres. Las inconsistencias o respuestas ambiguas, en los casos que no se pudieron resolver o aclarar fueron anuladas (Bernal, 2000).
- e) Finalmente, el procesamiento de los datos cuantitativos se realizó mediante estadística descriptiva y los resultados son mostrados mediante gráficos, el nivel de confianza utilizado es de 95% de probabilidad en la validez de los resultados.

La distribución por género de los encuestados fue 46.4% mujeres y 53.6% hombres con una edad promedio para la población total de 21.04 años, 21.06 años para mujeres y 21.01 hombres. Todos los encuestados, al momento de su aplicación, eran alumnos regulares en la Universidad del Caribe.

El instrumento utilizado -la encuesta- incluyó 60 preguntas de opción múltiple, las cuales se diseñaron tomando en consideración dos aspectos fundamentales: a) Los conocimientos adquiridos por los estudiantes en las asignaturas que se imparten en cada uno de los programas que están relacionados al tema de educación financiera y b) La información a la que diariamente están expuestos los usuarios del sistema financiero a través de los medios masivos de comunicación e Internet, la cual emana de las instituciones financieras –bancos, casas de bolsa etc.- y autoridades gubernamentales –Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) y el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario (IPAB) entre otras.



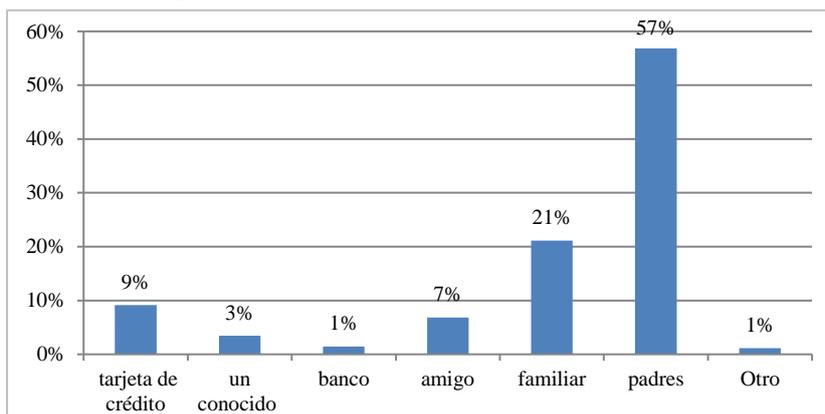
Los Hallazgos.²

A continuación, se presenta los resultados del análisis realizado a la información obtenida en las encuestas, distribuidos en dos grupos temáticos: 1) manejo del dinero, su administración y acceso y uso de productos y servicios financieros, y 2) percepción de los jóvenes en torno a la educación financiera.

Manejo del dinero, su administración y acceso y uso de productos y servicios financieros.

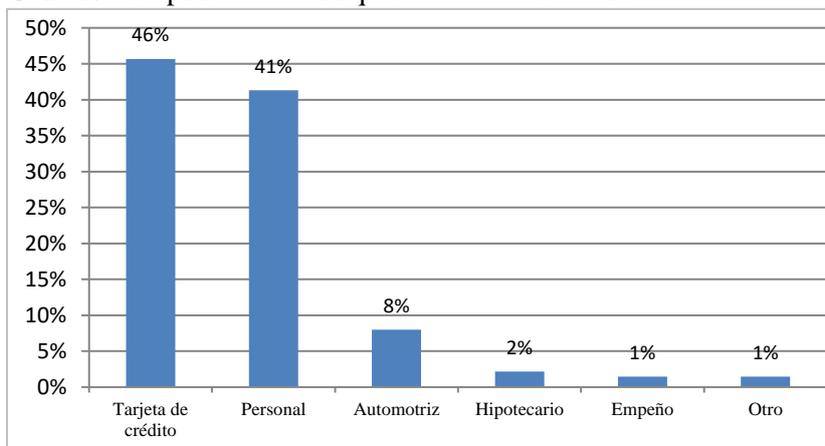
Este apartado abarca temas relacionados con el crédito, ahorro, inversión, seguros y acceso a servicios financieros. Los resultados fueron significativos, ante la pregunta: *Cuándo necesitas dinero, ¿A quién acudes en primera instancia?* El 57% de los estudiantes acude a sus padres y 21% a familiares (gráfico 1); llama la atención que el 74% nunca ha solicitado un préstamo y del 26% que lo han solicitado 46% lo han realizado para tarjeta de crédito y 41% para crédito personal, (gráfico 2).

Gráfico 1. A quién acudes cuando necesitas dinero.



Fuente: Elaboración propia con resultados del estudio.

Gráfico 2. Tipos de créditos que actualmente tienes.

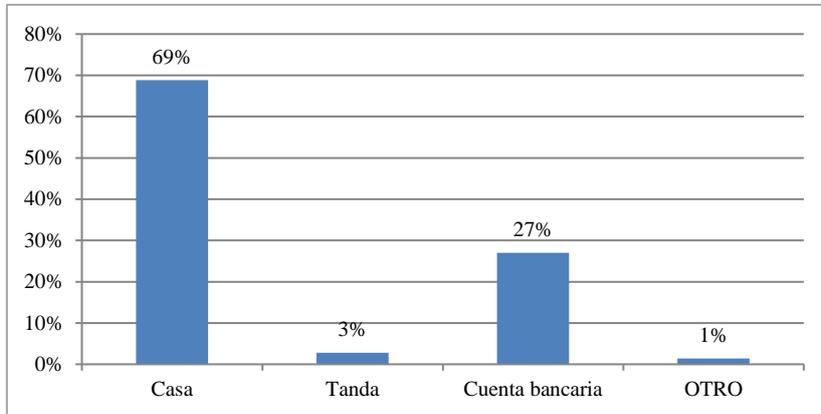


Fuente: Elaboración propia con resultados del estudio

² La suma de los porcentajes en los gráficos puede diferir del 100% debido al redondeo.

Con respecto a los hábitos de ahorro el 49% los estudiantes encuestados ahorran entre el 1% al 10% de su ingreso con una frecuencia semanal. El medio a través del cual realizan su ahorro es principalmente en casa con el 69%, gráfico 3.

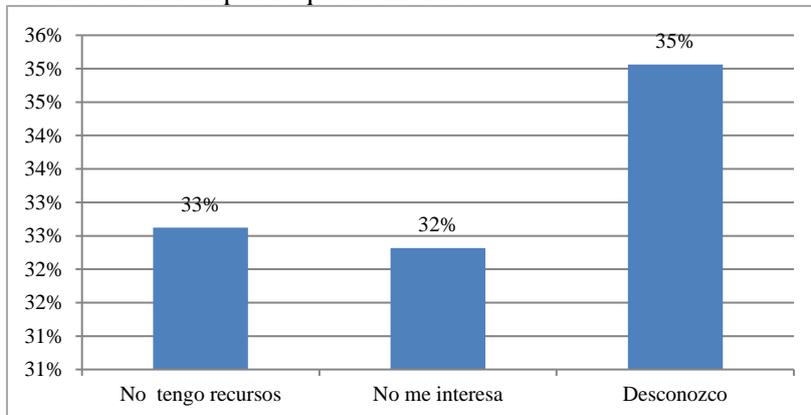
Gráfico 3. A través de que mecanismo ahorras.



Fuente: Elaboración propia con resultados del estudio.

En lo que toca al tema de inversiones el 94% manifestó que no cuenta alguna inversión, el motivo principal es: la falta de recursos 33%, no me interesa 32% y desconocen cómo realizar una inversión 35%, gráfico 4.

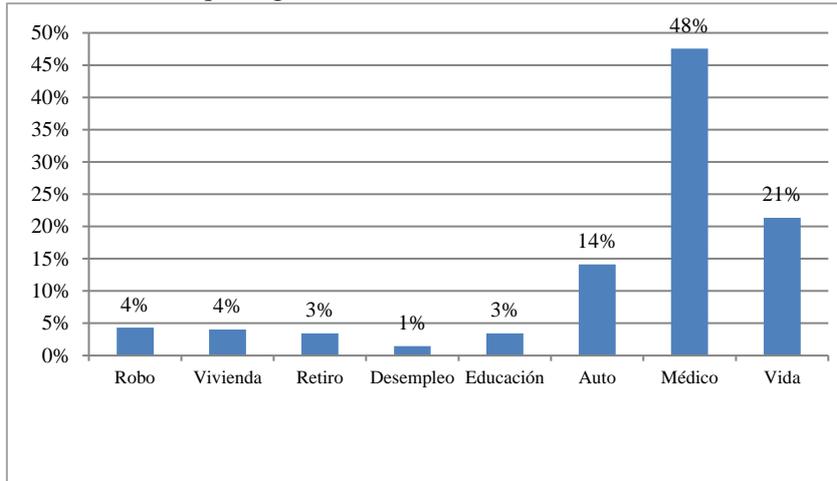
Gráfico 4. Razón por la que no invierto.



Fuente: Elaboración propia con resultados del estudio.

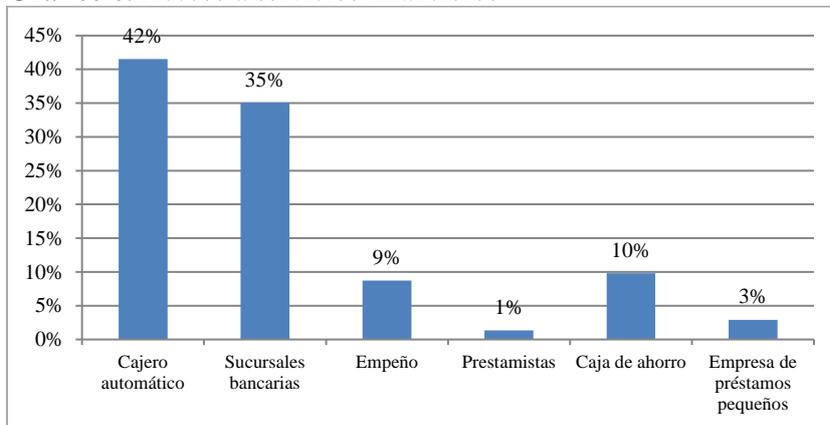
Por su parte en el tema relacionado a los seguros, el 89% de los estudiantes opina que el tener un seguro es necesario. El seguro que más mencionan conocer es el seguro de vida 17%. En cuanto a la tenencia de un seguro 61% dice cuenta con un seguro, destacando los seguros de gastos médicos 48% y de vida 21%, gráfico 5. Al abordar el tema de servicios financieros, el 57% mencionó tener acceso a estos servicios, destacando el de cajero automático 42%, gráfico 6.

Gráfico 5. Con qué seguro cuentas



Fuente: Elaboración propia con resultados del estudio

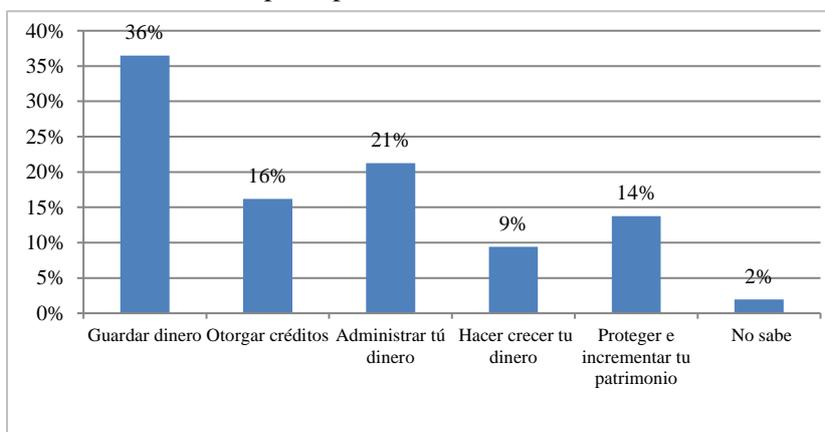
Gráfico 6. Acceso a servicios financieros



Fuente: Elaboración propia con resultados del estudio.

En la pregunta: *¿Cuál es la principal función de un banco?* El 36% de los encuestados opina la principal función es la de guardar el dinero de una forma segura, seguida de administra tu dinero 21%, gráfico 7.

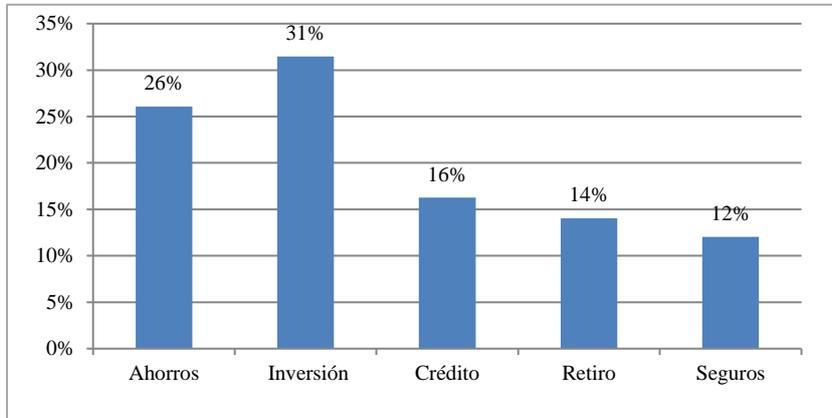
Gráfico 7.Cuál es la principal función de un banco



Fuente: Elaboración propia con resultados del estudio.

Es interesante que el 95% de los estudiantes manifestaron su interés por conocer más sobre productos y servicios financieros que se ofrecen en el mercado, destacando el rubro de inversión con un 31%, gráfico 8.

Gráfico 8. Me gustaría saber más



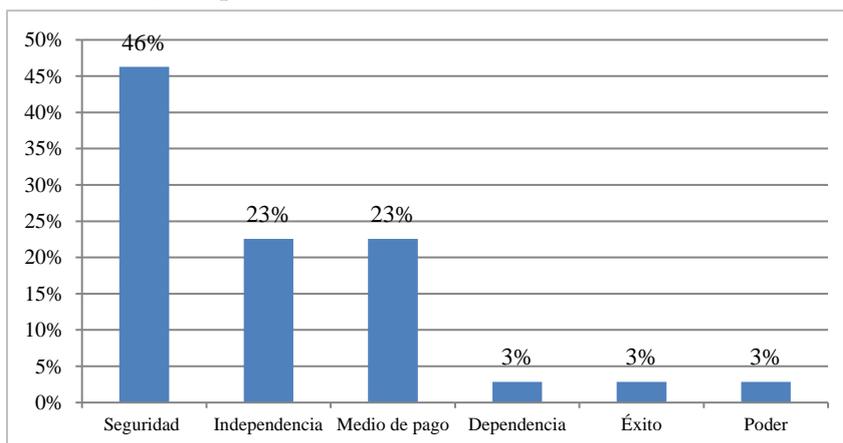
Fuente: Elaboración propia con resultados del estudio

Percepción de los jóvenes en torno a la educación financiera.

En este apartado se consultó a los estudiantes sobre el concepto de dinero y su administración.

Al preguntar sobre lo que les representa el dinero: el 46% de los estudiantes consideran que el dinero provee seguridad personal y familiar, 27% lo identifican como un medio de pago e independencia económica, gráfico 9.

Gráfico 9. Qué representa el dinero

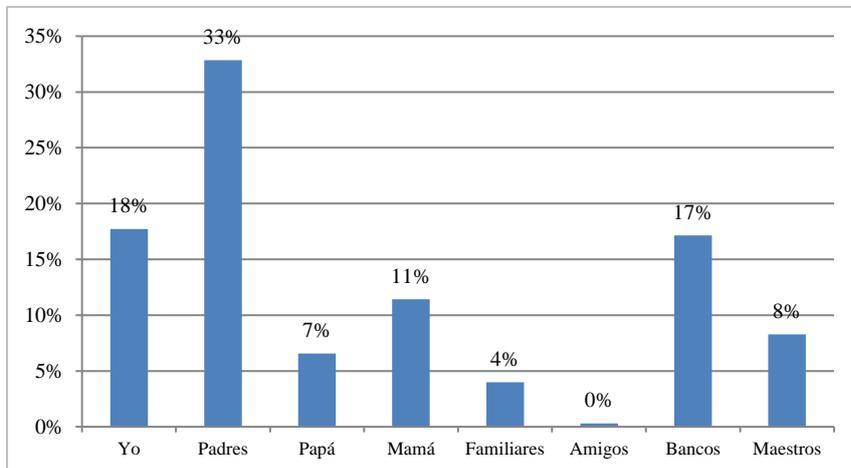


Fuente: Elaboración propia con resultados del estudio.

En lo que se refiere a la capacidad que actualmente tienen los jóvenes estudiantes para tomar decisiones en la administración de su dinero: el 46% manifestó estar capacitados, mientras que el 44% expresó cierta deficiencia en el manejo de su dinero.

Sin embargo, al preguntar: ¿quién es la persona mejor preparada para orientar sobre el manejo de su dinero?, el 33% indican que son sus padres y únicamente el 18% manifiesta que ellos mismos son los mejores capacitados, gráfico 10.

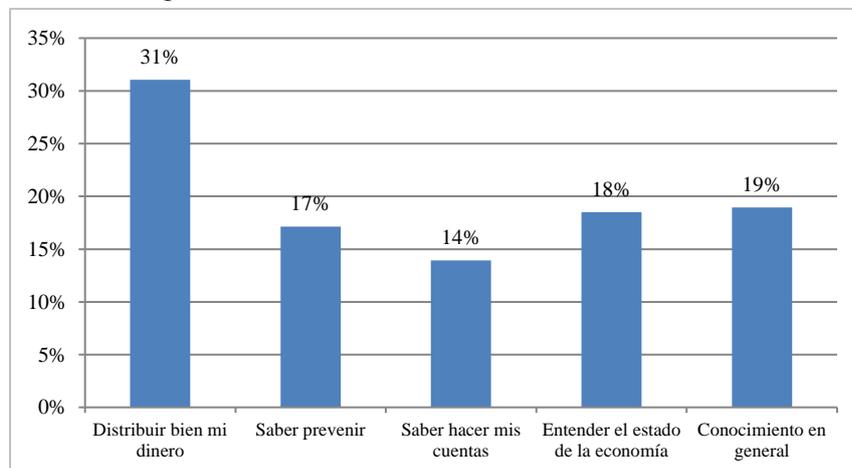
Gráfico 10. Mejor preparado para orientar sobre el manejo del dinero



Fuente: Elaboración propia con resultados del estudio

Por último, la percepción de los jóvenes universitarios sobre lo que significa educación financiera: el 30% indica que es distribuir bien mi dinero, seguido por conocimiento general 19%, gráfico 11.

Gráfico 11. Qué es educación financiera

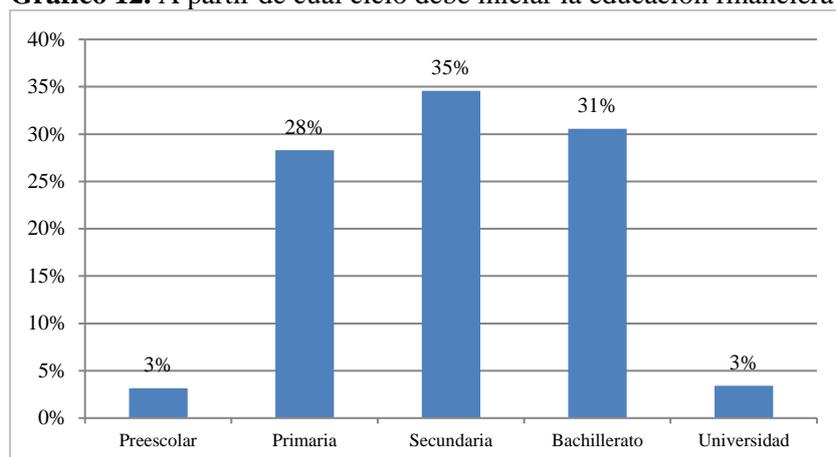


Fuente: Elaboración propia con resultados del estudio

Adicionalmente, el 35% de los encuestados menciona que la educación financiera debe iniciar a partir del ciclo escolar de secundaria, seguido del 31% que indican que se debe iniciar en ciclo escolar de bachillerato, gráfico 12.



Gráfico 12. A partir de cuál ciclo debe iniciar la educación financiera



Fuente: Elaboración propia con resultados del estudio.

Comentarios Finales

Resumen de resultados

Respondiendo a la pregunta de nuestra investigación: *¿Poseen los estudiantes activos de la Universidad del Caribe –futuros emprendedores y/o ejecutivos- los conocimientos suficientes en el manejo de sus finanzas personales?* Las respuestas proporcionadas por los 350 estudiantes encuestados adscritos a los tres Departamentos Académicos de los programas educativos que se imparten en la Universidad del Caribe Cancún son más que elocuentes y se pueden resumir de la siguiente manera:

- 57% de los encuestados acuden a sus padres ante una necesidad financiera.
- 74% nunca han solicitado un crédito.
- 69% ahorran en casa y no a través del sistema financiero.
- 94% no cuenta con una inversión.
- 32% no le interesa realizar una inversión.
- 61% cuenta con algún tipo de seguro.
- 57% cuenta con acceso a servicios financieros.
- 36% piensa que la función principal de los bancos es guardar el dinero de una forma segura.
- 95% tienen interés por conocer más sobre productos y servicios financieros.
- 27% identifican al dinero como un medio de pago.
- 46% manifiestan estar capacitados en el manejo de su dinero.

- 33% indican que sus padres son las personas mejor preparadas para orientar sobre el manejo del dinero.
- 31% consideran que educación financiera significa saber distribuir bien su dinero.
- 35% Considera que a partir del ciclo escolar de secundaria se debe iniciar la educación financiera.

CONCLUSIONES

Estos hallazgos sugieren que los estudiantes de la Universidad del Caribe carecen de experiencia en la administración de su dinero tanto desde el punto de vista crediticio como del ahorro. Más aún, nos indican una limitación en la habilidad en la toma de decisiones financieras adecuadas que busquen crear y mejorar su patrimonio. Por lo tanto, si pretendemos enriquecer su condición actual, se hace necesario ampliar y profundizar su conocimiento en el manejo de sus finanzas personales a través del desarrollo de un programa integral cuyo objetivo sea el de proveer a los estudiantes de la Universidad del Caribe de mejores bases teórico-prácticas que les ayuden a tomar decisiones financieras de manera exitosa.

Por último, tal y como lo ha mencionado Alan Greenspan, (Expresidente de la Reserva Federal de los Estados Unidos de América, 1987- 2006): “Mejorar la enseñanza financiera básica, tanto en la educación primaria como en la secundaria, es esencial para sentar las bases de cierta educación financiera, que evite que los jóvenes tomen malas decisiones, cuyas consecuencias tengan que sufrir unos cuantos años después” (Greenspan, 2002).

Es urgente por tanto en futuras investigaciones, realizar estudios de mayor alcance para un mejor y más amplio panorama de la realidad de los jóvenes universitarios para desarrollar programas que se incluyan en los planes de estudios y, a través de éstos, impartir una mejor educación financiera que despierte una mejor conciencia en el manejo de las finanzas desde una edad temprana.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Bernal, C. A. (2015). Metodología de la Investigación para Administración y Economía. Santa Fe de Bogotá, Colombia: Pearson Education (Ed.).

Conde, C (2001). ¿Depósitos o Puerquitos?: Las decisiones de ahorro en México. El Zinacantepec, Estado de México: Colegio Mexiquense, A.C. (Ed.).

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). Metodología de la Investigación. México: McGraw Hill (Ed.).



- Jacob, K. (2000) Tools for survival: An analysis of financial literacy programs for lower-income families. Chicago: Woodstock Institute.
- JumpStart Coalition. (2006). Personal Financial Survey 2004. Washington D.C.: National Endowment for Financial Education.
- Mandell, L. (2005) Financial Literacy – Does it Matter? Buffalo, N.Y., University at Buffalo Department of Finance and Managerial Economics.
- Morton, H. (2005). Financial Literacy a Primer for Policymakers. Washington, D.C. National Conference of State Legislators.
- Pérez, D. (2000) Conceptos Básicos de Banca y Finanzas. Guadalajara, Jalisco: Técnico Bancarias (Ed).
- Vit, L (2001). Personal Finance and the Rush to Competence: Financial Literacy in the U.S. Middleburg, VA.: The Fannie Mae Foundation.
- Greenspan, A. (July-August 2002). Financial Literacy: A toll for Economic Progress. The Futurist, (Vol. 36 Núm. 4), pp. 37-41.
- Sánchez, F. (Abril 2005). Deja te explico Lenguaje ciudadano. Proteja su dinero Revista de Cultura Financiera CONDUSEF, (Vol. 6 Núm. 61), pp. 20-23.
- Volpe, R. (Spring 2006). An analysis of the importance of personal finance topics and the level of knowledge possessed by working adults. The Journal of individual financial management, (Vol. 15, núm. 1), pp.81-98.
- Worthington, A. (Spring 2006). Predicting financial literacy in Australia. The Journal of individual financial management, (Vol. 15, núm. 1), 50-79 pp.

