



Revista EDUCATECONCIENCIA.
Volumen 27, No. 28
E-ISSN: 2683-2836
ISSN: 2007-6347
Periodo: julio-septiembre 2020
Tepic, Nayarit. México
Pp. 157-170
Doi: <https://doi.org/10.58299/edu.v27i28.270>

Recibido: 17 de noviembre del 2018
Aprobado: 22 de septiembre del 2020
Publicado: 23 de septiembre del 2020

**Aplicación de educación financiera en la vida personal de los alumnos de la
Unidad Académica de Contaduría y Administración - UAN**

**Application of financial education in the personal life of the students of the
Academic Unit of Accounting and Administration - UAN**

Ignacio Maldonado Bernal

Universidad Autónoma de Nayarit, México
Maldonado24_uan@hotmail.com
ORDID: 0000-0002-4472-273X

Ricardo Gómez Álvarez

Universidad Autónoma de Nayarit, México
rgomez_15@hotmail.com
ORDID:0000-0001-5736-3468

Juan Pedro Salcedo Montoya

Universidad Autónoma de Nayarit, México
pit_45@hotmail.com
ORDID:0000-0002-0614-1766

Fabiola Zavala Olvera

Universidad Autónoma de Nayarit, México
fabiszava@hotmail.com
ORDID:0000-0002-2496-3771

Aplicación de educación financiera en la vida personal de los alumnos de la Unidad Académica de Contaduría y Administración - UAN

Application of financial education in the personal life of the students of the Academic Unit of Accounting and Administration – UAN

Ignacio Maldonado Bernal

Universidad Autónoma de Nayarit, México
Maldonado24_uan@hotmail.com
ORDID: 0000-0002-4472-273X

Ricardo Gómez Álvarez

Universidad Autónoma de Nayarit, México
rgomez_15@hotmail.com
ORDID:0000-0001-5736-3468

Juan Pedro Salcedo Montoya

Universidad Autónoma de Nayarit, México
pit_45@hotmail.com
ORDID:0000-0002-0614-1766

Fabiola Zavala Olvera

Universidad Autónoma de Nayarit, México
fabiszava@hotmail.com
ORDID:0000-0002-2496-3771

Resumen

La educación financiera debe de ser inculcada desde edades tempranas, con la finalidad que las personas conozcan el valor del dinero y la importancia de invertirlo correctamente. Las Instituciones de Educación deben de transmitir el conocimiento, pero en casa deben crear hábitos. Se observó que la principal fuente de ingresos son los padres, el 19.3% generan ingresos propios y manifiesta mayor independencia, aunque solamente ahorran el 10% . Esta investigación describe el comportamiento financiero de los alumnos de la Unidad Académica de Contaduría y Administración, así como las cuasas del mismo. Se observa un desconocimiento y desinterés por estos temas. Se recomienda incluir en la curricula académica temas de educación financiera para propiciar su correcta aplicación en las finanzas personales.

Palabras clave: Educación financiera, Hábito, Inversión, Gasto.

Abstract

Financial education is an issue that must be instilled from an early age, it is important that people know the value of money and the importance of investing it correctly.

Education Institutions must transmit knowledge, but at home you must instill values and create habits. It was observed that the main source of income is the parents, 19.3% generate their own income and claim to have greater independence, even though they only save 10%. This investigation describes the financial behavior of the students of the Academic Unit of Accounting and Administration, as well as the quasas of the same. It is observed that there is a lack of knowledge and disinterest in these issues. It is recommended to include financial education topics in the academic curriculum in order to own their correct application in personal finance.

Keywords: Financial education, Habit, Investment, Expense.

Introducción

Un elemento clave para el desarrollo de la economía de cualquier país es un buen funcionamiento del sector financiero, y una herramienta fundamental que promueve su aplicación, es tener un adecuado nivel de educación financiera para tomar mejores decisiones. De acuerdo con la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), un 30% de la población en México son jóvenes de entre los 15 y los 29 años, que en su mayoría carecen de educación financiera y un poco más de la mitad ni siquiera ha pensado ahorrar para su retiro.

Este tipo de estudio hace notar la importancia de promover y sumar esfuerzos para apoyar en la formación de competencias financieras que permitan desarrollar y elevar la educación y cultura financiera de los jóvenes desde las aulas.

En México, los esfuerzos de cultura financiera han sido pocos y de los que han sido, son básicos, se ha dejado de lado la necesidad de conocer el funcionamiento, así como los riesgos y oportunidades de los productos financieros, dejando de prever problemáticas por la insuficiente información financiera (García *et al.*, 2015).

Principalmente, con base en los resultados obtenidos mediante la presente investigación, se conoce el nivel o grado de aplicación sobre educación financiera en que se encuentran en la actualidad los estudiantes de la Unidad Académica de Contaduría y Administración de la Universidad Autónoma de Nayarit , para así poder diseñar algunas consideraciones o recomendaciones que ayuden a regular el nivel de aplicación.

Es por ello, que la presente investigación da a conocer la aplicación de la educación financiera en la vida personal de los alumnos de la Unidad Académica de Contaduría y Administración-UAN, para lograr dicho objetivo es necesario detectar si el alumno sabe la importancia que tiene el dinero y su buena administración, con ello se podrá analizar si los estudiantes conocen el significado de educación financiera.

Además, en el Reporte Nacional de Inclusión Financiera concluye que:

En México, hasta hace unos años, no se contaba con indicadores que midieran las capacidades financieras de la población. Una de las primeras encuestas realizadas sobre el tema se denominó Cultura Financiera en México, realizada en 2008 por Banamex y la Universidad Nacional Autónoma de México, donde se mostró que sólo el 18% de los entrevistados llevaba algún tipo de control de su presupuesto y que el 80% prefería manejar efectivo que utilizar otro medio de pago (CNBV, 2016, p.176).

Según la revista Expansión menciona que:

Cerca de 62 de cada 100 mexicanos carece de educación financiera, lo que se traduce en malos hábitos al momento de utilizar productos financieros, además de un desconocimiento de sus derechos y obligaciones frente a las instituciones financieras, advirtió la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Expansión, 2011, p1).

La planeación financiera personal, es la clave para lograr las metas financieras. El proceso de planificación se traduce en un conjunto de planes diferentes, pero relacionados entre sí. Implican la identificación de las necesidades personales, la evaluación de la situación actual y el establecimiento de metas realistas, con estos elementos se pueden elaborar planes financieros con estrategias específicas para alcanzar las metas propuestas.

Por su parte, el plan financiero es un

Documento que describe cómo invertirá sus fondos. Usted puede desarrollar una serie de metas de inversión de apoyo para cada meta a largo plazo. Especifique la fecha programada para lograr cada meta y la cantidad de riesgo tolerable. Cuanto más específico sea en la declaración de sus metas de inversión, más fácil será establecer un plan de inversión congruente con ellas (Gitman, 1999, p.12).

La educación financiera es de suma importancia y esta debe de propiciarse desde casa, un aporte importante lo realiza Leao, en el periódico El Sol de Nayarit donde menciona que:

El delegado de la Comisión Nacional para la Defensa y Protección de los Usuarios (Condusef) en Nayarit, Eduardo García de Anda subrayó la importancia de promover una "Guía Familiar" de educación financiera, con el afán de convertir a los hogares mexicanos en un consumidor inteligente. Aseguró que la educación financiera empieza en el hogar y permite desarrollar habilidades útiles, como presupuestar los gastos de la casa, identificar la tarjeta de crédito más barata, proteger el patrimonio con un seguro y preparar el retiro, entre otras cosas. Señaló que en la actualidad todavía existen muchas personas que consideran que hablar de educación financiera es involucrarse en un mundo técnico y complejo. "Sin embargo, resaltó que es erróneo, ya que las familias pueden razonar las compras antes de hacerlas y cuidar las cosas que usan. Admitió que transmitir estos conocimientos a toda la población es un reto enorme que requiere los esfuerzos conjuntos del gobierno, organizaciones sociales, así como instituciones financieras y educativas (Leao, 2012, p1-p5).

Para una correcta administración de las finanzas personales, los individuos familias deben desarrollar primero una planificación financiera, para así saber cómo llevar a cabo la planificación de una inversión sobre la que decidir sus inversiones presentes y futuras.

Metodología

La naturaleza de esta investigación es cualitativa ya que se basa en el registro y diagnóstico de testimonios y reflexiones dentro de un marco de referencia social que permite conocer y comprender sus actitudes y comportamientos financieros, ya que dicho método es un apoyo para "entender" desde un punto de vista, las situaciones de la vida cotidiana y a las cuales se está expuestos como seres humanos.

Por otra parte, la investigación siguió una lógica descriptiva explicativa, ya que se observó y describió el comportamiento y las causas, sin influir de ninguna manera en ellas. La estrategia que se utilizó corresponde a una investigación documental y de campo, la primera consistió en la recolección de información de fuentes secundarias, es decir, de documentos tanto impresos como digitales; en tanto que la segunda, consistió en recolectar datos mediante una encuesta aplicada directamente a alumnos del turno vespertino de la Unidad Académica de Contaduría y Administración (sin manipulación alguna), mismos que se tabularon, analizaron e interpretaron.

La Unidad Académica, actualmente cuenta con un total de 2,892 alumnos siendo del turno vespertino 780, cifra que será considerada como universo, mismo que se conforman de las diferentes licenciaturas, Mercadotecnia 100, Administración 270, Contaduría 330, Negocios Internacionales 80. (Escolar, 2018). Para la determinación del tamaño de la muestra se obtuvo utilizando la siguiente formula:

$$n = \frac{Z^2 Q^2 N}{e^2 (N - 1) + Z^2 Q^2}$$

En donde:

n = Es el tamaño de la muestra poblacional a obtener.

N = Es el tamaño de la población total.

Q=Representa la desviación estándar de la población. En caso de desconocer este dato es común utilizar un valor constate que equivale a 0.5

Z = Es el valor obtenido mediante niveles de confianza. Su valor es una constante, por lo general se tienen dos valores dependiendo el grado de confianza que se desee, siendo 99% el valor más alto (este valor equivale a 2.58) y 95% (1.96) el valor mínimo aceptado para considerar la investigación como confiable.

e = Representa el límite aceptable de error muestral, generalmente va del 1% (0.01) al 9% (0.09), siendo 5% (0.05) el valor estándar usado en las investigaciones.

De acuerdo con la aplicación de la fórmula anteriormente explicada, la muestra (n) fue de 110, los resultados y conclusiones serán válidos para el universo de donde ocurren los hechos, en este caso se realizó en la Unidad Académica de Contaduría y Administración turno vespertino. El muestreo utilizado fue no probabilístico es decir, se desconoció totalmente la probabilidad de seleccionar a uno u otro alumno, más sin embargo, se optó por que fuera intencionada dicha aplicación de la encuesta, es decir, que se cumpliera con un criterio (ser alumnos de la Unidad Académica en el turno vespertino).

Resultados y discusión

De acuerdo a los resultados obtenidos, se observa que el porcentaje de jóvenes que afirma que sus padres son quienes toman las decisiones financieras en su casa son una clara mayoría, representada por un 71.2%; este resultado se ve relacionado directamente con la edad, puesto que la mayoría de los encuestados se encuentran en un rango de edad entre 18 y 20 años; donde a pesar de que se muestra que un 18.1% trabaja, se deja de manifiesto que la principal fuente de ingreso proviene de sus padres; el 6.6% mencionó que las decisiones las toman en pareja, mientras que el 4.1% externo que las decisiones las toma su pareja.

Así mismo, el estudio revela que las principales fuentes de ingresos para la juventud son: para un 69.2% sus padres, para el 19.3% ellos mismos, es decir, generan ingreso propio, en tanto que para el 9.4% tiene como principal fuente de ingreso a su pareja y solo un 2.1% contestó que entre su pareja y ellos aportan el ingreso a casa.

En una pregunta, se reporta lo que significa para los estudiantes el dinero, además de ideas, hábitos y creencias, mismos que son fundamentales para un buen manejo de sus

finanzas. En los resultados de la encuesta aplicada, se observa, que para un 67.1% el dinero representa seguridad personal, para un 21.3% representa independencia, otro 6.2% dijo que para ellos solamente significaba dependencia, un 3.2% de los estudiantes contestó que para ellos el dinero representaba éxito, y solo un 2.2% contestó a la pregunta que significaba poder.

Además, Domínguez menciona que:

La educación financiera en México es un tema que ha crecido a marcha forzada en comparación con otras partes del mundo. Los resultados obtenidos en la presente investigación no están muy alejados de la realidad, ya que de acuerdo con un estudio de la George Washington University School, en México, el 32% de los adultos cuenta con educación financiera mientras que, en países como Suecia y Noruega, el 71% de los adultos sabe y aplica conceptos para manejar y ahorrar bien su dinero. A pesar de esta brecha, el crecimiento nacional en materia financiera se ha dado debido, principalmente, a distintos programas gubernamentales y privados en los que se invita al ciudadano a tener el hábito del ahorro, inversión y buena distribución de sus gastos. Ahorrar dinero para el retiro o para una emergencia es algo totalmente desconocido para casi el 40% de la población mexicana (Domínguez, 2017, p3-p4).

Así mismo, se observa que pocos estudiantes ahorran una parte de sus ingresos, ya que solo el 2% ahorra un 50% de sus ingresos, el 3.4% ahorra un 40%; el 32% destina el 30% de sus ingresos al ahorro; el 4.3% un 20% y el mayor porcentaje 58.3% ahorra únicamente el 10%. El haber obtenido este resultado da indicios del poco conocimiento o interés sobre el ahorro y lo que representa una adecuada educación financiera para el futuro.

A pesar de que los alumnos encuestados no cuentan con la adecuada educación financiera, se determina que si tienen el hábito del ahorro ya que el 58.3% de ellos manifestaron ahorrar cuando menos el 10% de sus ingresos, en contraste con la entrevista

aplicada por Banamex y la UNAM, „se muestra un porcentaje muy por encima de lo arrojado en dicha encuesta.

Los resultados descritos anteriormente, contrastan con los presentados por la ENIF, misma que reportó lo siguiente:

En México, hasta hace unos años, “no se contaba con indicadores que midieran las capacidades financieras de la población. Una de las primeras encuestas realizadas sobre el tema se denominó Cultura Financiera en México, realizada en 2008 por Banamex y la Universidad Nacional Autónoma de México, dónde se mostró que sólo el 18% de los entrevistados llevaba algún tipo de control de su presupuesto y que el 80% prefería manejar efectivo que utilizar otro medio de pago (CNBV, 2016,p.174).

La información da poder. Un 23.2% se considera muy preparado para tomar decisiones sobre el manejo adecuado de su dinero, mientras que el 38.2% se considera preparado, el 32.1% comentó que se siente en una forma regular, el 4.5% contestó que muy poco preparado, mientras solo un 2% manifiesta no sentirse preparado. En esta pregunta se puede deducir, que la mayoría se considera que está preparado para manejar su dinero, siendo esta su percepción.

Por su parte, Domínguez (2017) menciona que:

Según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) que realizan en conjunto la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), México presenta un incremento en algunas actividades financieras que ayudan a los mexicanos a tener un manejo adecuado de su dinero” (p1).

No obstante, la mayoría de los mexicanos todavía desconoce estas actividades, por lo que ni siquiera practica algún ejercicio financiero que le ayude a su economía familiar (p2).

En esta cuestión se puede observar que la mayoría de los estudiantes ahorran su dinero en alcancías siendo el 57% y un 25% usa como método de ahorro las cundinas o tandas (en las cuales cada determinado periodo de tiempo los participantes aportan una cantidad de dinero, cantidad que se entrega a una de ellas cada dicho periodo y así sucesivamente va rotando un beneficiado, lo malo de ello es que no genera un beneficio real), siendo un menor número de estudiantes los que ahorran dinero en organismos financieros como bancos o cajas; un 13% son los que ahorran en cuentas de ahorro bancarias y solo un 4.8% ahorra y conoce lo que son las cuentas de inversión. Analizando esto, se observa que un 17.8% de estudiantes son positivos y consideran estar preparados para su futuro financiero, mientras que un porcentaje importante, menciona que no lo está, por lo cual se puede interpretar que existe un bajo nivel de información en temas financieros en el ámbito personal.

Con base en los resultados mostrados, se puede observar que el mismo, es negativo, ya que un gran porcentaje de alumnos manifestaron no conocen instituciones de ahorro y crédito representado por un 64.5%, en tanto que el 16.3 % de los estudiantes estiman saber cuáles las diferencias y beneficios entre las diferentes instituciones de ahorro y crédito, un 19.2 % contestó de manera neutral, es decir, que no se mostraron ni interesados ni preocupados por el conocimiento o desconocimiento del tema.

Ahora bien, el 11.1%, está totalmente de acuerdo que necesita apoyo para conocer las técnicas de educación financiera y aplicarlas a sus finanzas personales, un 9.2% está de acuerdo que necesita ayuda. El 17.2% de los encuestados menciona que de una forma regular podría necesitar ayuda, el 26.2% está en desacuerdo de necesitarla y un 36.3% del total de los encuestados se negó a reconocer la necesidad de apoyo para aprender a manejarlas y con eso mejorar su entorno y futuro financiero.

De los estudiantes encuestados, un 55.2% mostró interés en aprender sobre educación financiera y con ello a manejar mejor sus finanzas personales, este punto es muy importante porque muestra la iniciativa que tienen los alumnos de aprender y aplicar las mencionadas técnicas, por otro lado, un 6.5% contestó que no le interesaría aprender.

Además, la CONDUSEF menciona que:

Un estudio entregado al Congreso de la Unión refiere que una buena educación financiera contribuye al crecimiento inclusivo de un país y a tener economías más resilientes (capacidad para recuperarse frente a la adversidad para seguir proyectando el futuro). En el plano individual, el buen manejo que tiene una persona sobre sus finanzas, impacta positivamente en su calidad de vida y en la de su familia si tenemos en cuenta que la educación financiera:

Promueve la cultura del ahorro.

Genera conciencia sobre cuándo y cómo es conveniente endeudarse.

Permite comparar productos financieros.

Otorga protección a los consumidores que, al estar informados, demandan mayor transparencia en los servicios financieros.

En suma, protege el dinero individual, familiar, empresarial y del gobierno (CONDUSEF, 2018, p2-p3).

La mayoría de los encuestados contestó que sus padres son los que están más preparados para orientarlos en el manejo del dinero, seguido de que los alumnos consideran que los maestros son los indicados para prepararlos con un 49.1%; un 14.2% dijo que ellos mismos están preparados para manejarlas, un 9.4% mencionó que los bancos dan o deberían dar la mejor orientación, un 6.3% no sabían quién podía orientarlos, y solamente un 0.5% hizo mención al gobierno.

Un 53% contestó que para ellos Educación Financiera significaba saber distribuir bien su dinero, para un 17.2% significa saber prevenir, para un 21.3% significa conocimiento general, para un 6.3% significa saber hacer cuentas, para un 2% mencionó que era entender el estado de cuenta, y un 0.2% no sabe que es educación financiera.

Es ahí donde nace la importancia de adquirir una adecuada educación financiera desde temprana edad, para estar en condiciones de aplicar técnicas que logre garantizar unas finanzas sanas libre de deudas innecesarias desde edades tempranas y duran hasta la vejez. Con lo anterior se observa que un porcentaje bajo contestó el no saber que es la educación financiera, pero no significa que conozcan con exactitud su significado.

Conclusiones

Se puede definir la educación financiera como una habilidad en el desarrollo de actitudes y conocimientos en forma de consumidor y tomar decisiones correctas de manera personal y social; ya que el dinero independiente de la importancia que cada individuo le dé, forma parte esencial de sus vidas como base de intercambios de bienes y servicios. Derivado de los resultados obtenidos, se detecta que los alumnos objetos de estudio no conocen y por ende no aplican las técnicas de educación financiera en sus finanzas personales.

La CONDUSEF (2014) menciona que:

Tu hijo es mucho más listo y perceptivo de lo que crees, recuerda que durante la infancia los niños parecen esponjas y absorben lo que sea. Por eso, es importante que le des buenos ejemplos; cuando saques dinero de un cajero y esté contigo, explícale que es dinero que te ganaste con tu trabajo, no una caja fantástica (p13). También, cuando te vea pagar con la tarjeta de crédito, hazle ver que no es mágica y dile que es un préstamo a pagar con intereses, es decir, déjale claro lo que implica usar dinero (p14).

Con base a la información recabada a los alumnos de la Unidad Académica de Contaduría y Administración, se concluye que en temas financieros los alumnos tienen poca aplicación y quizá por la edad y tomando su fuente principal de financiamiento, no le dan el verdadero valor al dinero, también se observó, que como Unidad Académica existen áreas de oportunidad donde se pueden abordar temas de finanzas personales para el presente y el futuro, dándoles los conocimientos y herramientas necesarias para incrementar su nivel de educación financiera y no tengan que esperar que su familia, instituciones

financieras o gobierno les resuelva su futuro económico, ya que esto debe de ser una preocupación y mejor aún una ocupación.

Por este motivo se recomienda que se implementen medidas para combatir esta deficiencia en los alumnos de esta Unidad Académica, que si bien es cierto abordan temas financieros, no lo hacen para aplicarlas en sus finanzas personales (educación financiera). Entre ellas primero sería el implementar talleres obligatorios a los estudiantes de la UACyA, con valor curricular para que se sientan motivados al tomarlas y mejoren su toma de decisiones, posteriormente generar maratón de Educación Financiera, así como incluir temas de Educación Financiera a los congresos realizados en la UACyA, también se debe invitar a instituciones financieras que se preocupan por la educación financiera, como la CONDUSEF para que concienticen a los alumnos de la UACyA, las consecuencias de no saber administrar sus recursos y por último se recomienda que este proceso de investigación vaya más allá de la información recabada a nivel superior Universitario y se enfoque en desarrollar competencias y hábitos para la toma de decisiones en el manejo de las finanzas familiares y a nivel estatal.

Es importante que los universitarios reconozcan sus necesidades, intereses y aspiraciones para incrementar el acceso a programas educativos que contribuyen al desarrollo y fortalecimiento de competencias que les permitan tomar decisiones financieras y reconocer el grado de responsabilidad que le permitir distribuir sus gastos conforme a sus ingresos y dar prioridad a las necesidades encaminadas al logro de metas y bienestar.

Referencias

- Domínguez, F. (2017). Forbes México. Recuperado de <https://www.forbes.com.mx/mexico-mejora-en-educacion-financiera-pero-no-lo-suficiente/>
- CONDUSEF. (2018). Educación e inclusión financiera en México. Recuperado de <https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/servicios-financieros/1047-educacion-e-inclusion-financiera-en-mexico>

- CONDUSEF. (2014). Educación Financiera . Recuperado de [www.condusef:](http://www.condusef.gob.mx/Revista/PDF-s/2014/175/pp.pdf)
<https://www.condusef.gob.mx/Revista/PDF-s/2014/175/pp.pdf>
- EXPANSIÓN (2011). Condusef tras la educacion financiera. Recuperado de
https://expansion.mx/mi-dinero/2010/10/05/condusef-tras-la-educacion-financiera?internal_source=PLAYLIST
- García, E., Grant, M., y Mejía, F. (2015). Contexto de la educación financiera en México. *Ciencia administrativa*, 1, p.21-30.
- Gitman, J. (1999). Fundamentos de inversiones. Recupero de
<https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Gitman-y-Joehnk-2009-Fundamentos-de-inversiones.pdf>
- Leao, E. (2012). Estimula CONDUSEF la educacion financiera en nayarit. El sol de nayarit (online). Recuperado de
<http://www.elsoldenayarit.mx/politica/11052-estimula-condusef-la-educacion-financiera-en-nayarit>.
- CNBV . (2016). Reporte Nacional de Inclusión Financiera. Recuperado de:
<http://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Reportes%20de%20IF/Reporte%20de%20Inclusion%20Financiera%207.pdf>