

Bienestar financiero entre estudiantes universitarios de áreas económico-administrativas: análisis de diferencias partiendo del conocimiento financiero.

Financial Well-being among University Students in Economic-Administrative Degree Programs: An Analysis of Differences Based on Financial Knowledge

Angélica María Ramos Yáñez¹
Erika María Gasperín García²
Erika Cruz Estudillo³

Recibido: 06/11/2024
Revisado: 20/11/2024
Aceptado: 02/04/2025

Revista RELAYN, Administración y Negocios en Latinoamérica.

Disponible en:
<https://iquatroeditores.org/revista/index.php/relayn/index>

<https://doi.org/10.46990/relayn.2025.9.3.2150>



Resumen

Esta investigación cuantitativa con alcance explicativo de diseño no experimental y de corte transversal se llevó a cabo con una muestra de 358 estudiantes de tres instituciones de educación superior en la República mexicana, con el objetivo de encontrar diferencias significativas en el nivel de bienestar financiero que poseen los estudiantes de licenciaturas de áreas económico-administrativas mediante el análisis causal comparativo por diferencias de grupos, integrados a partir de cuatro variables: institución educativa (IE), género (G), ocupación (O) y nivel de conocimiento financiero (NCF). Se encontró nivel de significancia de 0.002 y 0.001 en las variables IE y NCF.

Palabras Clave

Bienestar financiero, conocimiento financiero, diferencia de grupos, estudiantes universitarios

Abstract

This quantitative research with an explanatory scope, non-experimental design and with a cross sectional approach was conducted with a sample of 358 students from three higher education institutes in Mexico. Its aim was to identify significant differences of financial well-being among undergraduate students in economic-administrative degree programs. This was achieved through a causal-comparative analysis of group differences, based on four variables: educational institution (EI), gender (G), occupation (O), and level of financial knowledge (LFK). A significance level of 0.002 and 0.001 was found for the variables EI and LFK, respectively.

Keywords

Financial well-being, financial knowledge, group differences, university students

Introducción

Según datos de la Encuesta Nacional sobre Salud Financiera en México 2023, se identificó que el 17.8% de las personas de 18 años y más presentaron un nivel alto de bienestar financiero; 31.4% tuvieron un nivel medio alto y, finalmente, más de la mitad de la población mexicana mencionó tener medio bajo o bajo bienestar financiero (50.8%). Por otro lado, el bienestar financiero en México resultó de 52.8 puntos, considerando una puntuación de 0 a 100; los valores más altos se reportaron en Quintana Roo y Coahuila (56.3 y 55.9, respectivamente). En el extremo opuesto, se encuentran Zacatecas, Oaxaca y Guerrero (49.8, 49.8 y 49.0, respectivamente) (ENSAFI, 2023).

La investigación muestra el análisis del bienestar financiero, conceptualizado como un estado en el cual una persona puede cumplir con sus obligaciones financieras actuales y también sentir seguridad en torno a su futuro financiero en estudiantes universitarios. Es importante porque profundiza en la medición del nivel de bienestar financiero por medio de cinco dimensiones y su relación con el conocimiento financiero, permitiendo verificar, con una metodología diferente, que existe una relación positiva entre el nivel educativo y haber realizado comportamientos financieros (CNBV, 2022b), y que el conocimiento financiero tiene un efecto directo en el bienestar financiero (Castellanos, 2023).

Se cree que los estudiantes universitarios tienen un mayor nivel de bienestar financiero en la medida en que su educación y conocimiento financieros sea mayor, ya que se han encontrado estudios que demuestran que existe una relación directa entre el nivel de alfabetización financiera y el bienestar financiero en adultos. Castellanos (2023), en su estudio realizado a 554 estudiantes universitarios de Temuco, confirmó que el conocimiento financiero tiene una relación directa con el nivel de bienestar financiero. Por naturaleza intrínseca, los estudiantes de ciencias administrativas denotan un mayor nivel de conocimiento en educación financiera con respecto a los universitarios de otras áreas (Aranibar-Ramos et al., 2023), por lo que se espera un mayor nivel de bienestar financiero.

En investigaciones recientes, se ha destacado la relación entre la edad y el conocimiento financiero (García-Mata et al., 2021), la correlación positiva entre el conocimiento y el bienestar financiero, así como su efecto en actitudes conscientes sobre la administración del dinero (Sehrawat et al., 2021); sin embargo, no se encontraron antecedentes de estudios por diferencias de grupos que permitan identificar comportamientos por segmentos, lo que dio origen a la pregunta de investigación: ¿existen diferencias en el nivel de bienestar financiero que poseen estudiantes de licenciaturas de áreas económico-administrativas de México?, definiendo así el objetivo de la investigación que es encontrar diferencias significativas en el nivel de bienestar financiero que poseen estudiantes de licenciaturas de áreas económico-administrativas en México, por medio del análisis causal comparativo por diferencias de grupos integrados a partir

de cuatro variables: institución educativa, género, ocupación y nivel de conocimiento financiero.

Revisión de la literatura

Educación financiera

La educación financiera no sólo permite a los individuos gestionar mejor sus recursos, sino que también los capacita para tomar decisiones informadas (Espinosa et al., 2023), que puedan mejorar su bienestar económico; además, contribuye a la disminución de brechas y desigualdades entre países, mejorando el bienestar global (García-Santillán, 2022). Derivado de la contribución de la educación financiera al logro de los objetivos de desarrollo sustentable (ODS) y de las metas de la agenda 2030, se han impulsado programas y políticas públicas para su fortalecimiento, favoreciendo con ello la promoción de la inclusión financiera, como fondos de ahorro y créditos.

Con esto, se contribuye a alcanzar las metas 1.4 y 5a, cuyo énfasis es garantizar que todos los hombres y mujeres, en especial la población vulnerable, tengan acceso a los servicios financieros, incluida la microfinanciación en igualdad de derechos. Las metas 8.3. y 9.3 promueven el acceso a los servicios financieros de las micro, pequeñas y medianas empresas e industrias, a fin de impulsar las actividades productivas, especialmente de los países en desarrollo y, finalmente, la meta 8.10 busca fortalecer a las instituciones financieras para que estén en condiciones de ampliar el acceso a los servicios financieros y de seguros para todas y todos (Cepal, s. f.).

La educación financiera se entiende como un proceso informativo y formativo (Mexia et al., 2024), que facilitará tomar decisiones informadas y racionales (Aranibar-Ramos et al., 2023), así como adoptar comportamientos que se reflejarán en el bienestar financiero. De la Cruz et al. (2020), la definen como la experiencia y confianza en acciones financieras que promueve la toma de decisiones financieras, partiendo de conocimientos financieros y su aplicación correcta. Fomentar la educación financiera por medio de una mayor inclusión, según Mungaray et al. (2021), mejorará el bienestar y disminuirá el nivel de desigualdad entre la población de un país. Contrario a lo anterior, la falta de educación financiera o la falta de información sobre las ventajas de los servicios financieros puede derivar en la autoexclusión (PNUD, 2020).

La educación financiera es un concepto ligado a la alfabetización financiera, si bien no hay un concepto universal, ésta mide la comprensión y utilización de conceptos financieros para tomar decisiones correctas sobre las finanzas personales (Ariza, 2022); se refiere a la capacidad de emitir juicios y tomar decisiones certeras con respecto al uso y la gestión del dinero (Dewi et al., 2020). En México, se mide mediante el índice de alfabetización financiera, conocido también como índice de competen-

cias económico-financieras, que resulta de la suma de tres subíndices que evalúan los conocimientos, los comportamientos y las actitudes (CNBV, 2022a).

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD) define a la educación financiera como una combinación entre conciencia, conocimiento, habilidad, actitudes y comportamientos para la toma de decisiones financieras sensatas que coadyuvan a lograr el bienestar financiero individual (OECD, 2020). Por otro lado, la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera encontró que existe una relación positiva entre el nivel educativo y el haber mostrado comportamientos financieros específicos, destacando que el 45% de las personas con licenciatura elaboran un presupuesto; sin embargo, entre la población con educación primaria, sólo el 8% lo hace (CNBV, 2022b).

Numerosos estudios realizados por organizaciones internacionales, gubernamentales, privadas y no gubernamentales han documentado la importancia de la educación financiera y cómo impacta en el bienestar de las personas, principalmente en los jóvenes. Aranibar-Ramos (2023) encontró 65 trabajos publicados en Scielo y 634 en Scopus en el periodo 2018-2022 que abordan la educación financiera desde diferentes perspectivas, destacando 14 en México; aunado a ello, se encuentran los estudios reportados por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD, 2020, 2024a y 2024b).

Bienestar financiero

La OECD, en su reporte de la Encuesta Internacional sobre Educación Financiera de Adultos, retoma la definición propuesta por el Consumer Financial Protection Bureau, señalando que el bienestar financiero es un estado en que una persona puede cumplir con sus obligaciones financieras actuales y en curso, puede sentir seguridad respecto a su futuro financiero y es capaz de tomar opciones que le permitan disfrutar de la vida (OECD, 2020). Asimismo, se considera como un término que se utiliza para identificar el nivel de satisfacción actual con el manejo financiero, así como de conservar un nivel de vida por medio del control de las finanzas (De la Cruz et al., 2020).

Por otro lado, es esencial el fomentar en los individuos la educación financiera, con el fin de superar las diversas barreras que se presenten, en las que no sólo se ayudará a mejorar el bienestar financiero de las personas, sino también se contribuirá al desarrollo económico inclusivo y equitativo del país (Delgado y Loo, 2021), en donde el bienestar financiero y la inclusión financiera tienen una estrecha relación e interrelación especial para el desarrollo económico (Tito-Betancur et al., 2024).

Conocimiento financiero

De acuerdo con French et al., (2020) el conocimiento financiero es la capacidad de entender contenidos financieros personales, de tal manera que se

tenga la confianza de tomar decisiones financieras óptimas. Representa un componente clave para el empoderamiento (Aranibar-Ramos, et al., 2023), contribuyendo a un desempeño correcto en la sociedad. Éste va más allá de la comprensión básica de conceptos financieros (CNBV, 2022a), es un tipo de capital que se adquiere a lo largo de la vida, que se vincula con la comprensión de conceptos, como interés simple y compuesto, riesgo, rentabilidad y ahorro (Potrich et al., 2025), e incluso la confianza que se llega a poseer sobre términos y conocimientos básicos de finanzas (De la Cruz et al., 2020). Se entiende entonces que el conocimiento financiero es parte de la educación financiera, que contribuye a la alfabetización financiera, al desarrollo de habilidades y competencias financieras que facilitan la inclusión segura y oportuna de la población a los servicios financieros, que a su vez resulta necesaria para tomar decisiones financieras acertadas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero de las personas (CNBV, 2022a), fomentando con ello el crecimiento y desarrollo sustentable.

Metodología

Se trata de una investigación cuantitativa con alcance explicativo de diseño no experimental y de corte transversal que emplea el método de análisis causal comparativo por diferencias de grupos, a partir de encontrar diferencias significativas entre las medias de la variable bienestar financiero con respecto a cuatro variables independientes (que permiten la segmentación de grupos): institución educativa, género, ocupación y nivel de conocimiento financiero. Se delimitaron cuatro hipótesis de trabajo que se detallan en la Tabla 2.1.

Tabla 2.1
Hipótesis de trabajo

Variable	Hipótesis nula H0	Hipótesis alternativa H1	En donde
Institución educativa 1= UTVC Oaxaca 2= UP Huatusco 3= UP Atlautla	Ho a: $\mu_{BF1} = \mu_{BF2} = \mu_{BF3}$ No existe diferencia significativa en la media del NBF entre estudiantes de las tres instituciones educativas	H1 a: $\mu_{BF1} \neq \mu_{BF2} \neq \mu_{BF3}$ Existe diferencia significativa en la media del NBF entre estudiantes de las tres instituciones educativas	μ_{BF1} , μ_{BF2} y μ_{BF3} representan el PBF de los grupos de estudio
Género 1= Mujeres 2= Hombres	Ho b: $\mu_{BF1} = \mu_{BF2}$ No existe diferencia significativa en el NBF entre estudiantes de acuerdo con su género	H1 b: $\mu_{BF1} \neq \mu_{BF2}$ Existe diferencia significativa en el NBF entre estudiantes de acuerdo con su género	μ_{BF1} , μ_{BF2} representan el PBF de los grupos de estudio
Ocupación 1= Estudia 2= Estudia y trabaja	Ho c: $\mu_{BF1} = \mu_{BF2}$ No existe diferencia significativa en el NBF entre estudiantes de acuerdo con su actividad	H1 c: $\mu_{BF1} \neq \mu_{BF2}$ Existe diferencia significativa en el NBF entre estudiantes de acuerdo con su actividad	μ_{BF1} , μ_{BF2} representan el PBF de los grupos de estudio

Variable	Hipótesis nula H0	Hipótesis alternativa H1	En donde
Conocimiento financiero 1= Bajo 2= Moderado 3= Alto	H0 d: $\mu_{BF1} = \mu_{BF2} = \mu_{BF3}$ No existe diferencia significativa en el NBF entre estudiantes de acuerdo con su nivel de conocimiento financiero	H1 d: $\mu_{BF1} \neq \mu_{BF2} \neq \mu_{BF3}$ Existe diferencia significativa en el NBF entre estudiantes de acuerdo con su nivel de conocimiento financiero	μ_{BF1} , μ_{BF2} y μ_{BF3} representan el PBF de los grupos de estudio

NBF= Nivel de bienestar financiero, PBF= Promedio de bienestar financiero.

Fuente: elaboración propia.

La investigación se llevó a cabo en tres universidades de la República mexicana, ubicadas en el Estado de México, Veracruz y Oaxaca: las tres forman parte de la Dirección General de Universidades Tecnológicas y Politécnicas de la Secretaría de Educación Pública. La Universidad Politécnica de Atlautla (UP Atlautla) se ubica al oriente del Estado de México, en el municipio Atlautla de Victoria, fue creada en 2013, con la misión de formar profesionales competentes e innovadores a escala nacional e internacional, que aporten cualidades técnicas y humanas, y cubran las necesidades sociales, económicas y culturales de la región, por medio del modelo educativo basado en competencias, cuyo fundamento es el desarrollo tecnológico, económico y sustentable. Oferta cinco programas educativos: Ingeniería en Manufactura, Ingeniería en Tecnologías de la Información, en Logísticas y Transporte, e Ingeniería Civil, así como la licenciatura en Administración y Gestión Empresarial (LAyGE).

La Universidad Politécnica de Huatusco (UP Huatusco) se encuentra situada en la zona centro de Veracruz y es un organismo público descentralizado, que se creó el 22 de agosto de 2008. Su misión es formar profesionistas con un modelo educativo basado en competencias, que desarrollen conocimientos, habilidades, actitudes y valores, mediante programas educativos pertinentes, orientados por personal docente y administrativo, comprometidos con el desarrollo sustentable, vinculados con proyectos de investigación aplicada que impacten en el ámbito social, científico y tecnológico a escala regional, nacional e internacional. Su oferta educativa es ingeniería en Alimentos, licenciatura en Administración y Gestión Empresarial, licenciatura en Terapia Física, ingeniería en Biotecnología, licenciatura en Nutrición y licenciatura en Médico Cirujano y Partero.

La Universidad Tecnológica de los Valles Centrales de Oaxaca (UTVC Oaxaca) se creó en 2009, con el fin de ofrecer educación superior de calidad y facilitar el acceso a los jóvenes de San Pablo Huixtepec, Zimatlán de Álvarez, Oaxaca, a una formación profesional. Utiliza un modelo basado en competencias profesionales que desarrolla destrezas, conocimientos, aptitudes y actitudes, con el objetivo de impulsar y promover

el progreso regional y la generación de capital humano, social, cultural y productivo. Ofrece las carreras de Gastronomía, Diseño y Moda Industrial, Desarrollo de Negocios, Energías Renovables, Agricultura Sustentable y Protegida, Mecatrónica y Tecnologías de la Información y la Comunicación. Cuenta con la Consultoría en Gestión de Negocios, Intervención Tecnológica e Incubación de los Valles de Oaxaca (COGNITIVO), una incubadora de empresas reconocida por el Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM).

Para la realización de la investigación, se obtuvo una muestra finita de 358 estudiantes, considerando el 95% de nivel de confianza y 5% de error. El marco poblacional fue la matrícula inscrita en las licenciaturas de administración de las tres universidades mencionadas. Se utilizó la técnica de muestreo probabilístico estratificado de acuerdo con los grados de estudio que se imparten en las tres instituciones. La recolección de datos se realizó en el periodo de julio a agosto de 2023 de forma presencial, mediante un instrumento impreso y un formulario digital, al abordar al estudiantado directamente en sus aulas de clase mediante el criterio de aleatoriedad. Se validaron 180, 122 y 56 cuestionarios para Atlautla, Huastusco y Oaxaca, respectivamente.

Como instrumento, se diseñó un cuestionario a partir de la revisión de una amplia bibliografía y de instrumentos utilizados en otras investigaciones, entre ellas; Villagómez (2016), Moreno-García et al., (2017), Gasperín et al. (2024), Atkinson y Messy (2012), así como la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera de 2021 (CNBV, 2022b). El instrumento consta de siete preguntas de clasificación, 15 ítems de tipo dicotómico y 5 ítems en escala de Likert de 1 a 5, que refiere nada de acuerdo y totalmente de acuerdo, respectivamente, a fin de medir la variable conocimiento financiero, así como 20 ítems en escala de Likert de 1 a 5, que refiere de nunca a siempre para medir la variable bienestar financiero; ambas variables se tratan mediante cinco dimensiones (véase Tabla 2.2).

Tabla 2.2
Definición conceptual y operacional de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Ítems
Bienestar financiero (variable dependiente)	Estado en que una persona puede cumplir con sus obligaciones financieras actuales y en curso, siente seguridad respecto a su futuro financiero y es capaz de tomar opciones que le permitan disfrutar de la vida (OECD, 2020), así como de conservar un nivel de vida mediante el control de las finanzas (De la Cruz et al., 2020).	Autopercepción y comportamiento del sujeto de estudio respecto a su bienestar financiero en función de las dimensiones control financiero, choques financieros, metas financieras, libertad y tranquilidad financieras.	CF1, CF2, CF3, CF4, CHF1, CHF2, CHF3, CHF4, MF1, MF2, MF3, MF4, LF1, LF2, LF3, LF4, TF1, TF2, TF3 y TF4
Institución educativa (variable independiente)	Refiere a la institución de educación superior de procedencia de los sujetos que conforman la muestra.	Variable nominal que permite segmentar la muestra en tres grupos: UTVC Oaxaca grupo 1 UP Huatusco grupo 2 UP Atlautla grupo 3	IE
Género (variable independiente)	Refiere a las características socialmente construidas sobre la base de la diferencia sexual-biológica. Incluye todas las creencias, los comportamientos, las funciones y relaciones entre mujeres y hombres, construidas por la sociedad, y asignadas según el sexo con el que nacemos (CAF Banco de Desarrollo de América Latina, s. f.).	Variable nominal que permite segmentar la muestra en dos grupos: Femenino grupo 1 Masculino grupo 2	GE
Actividad (variable independiente)	Refiere a la actividad o el rol principal que desempeña el alumnado.	Variable nominal que permite segmentar la muestra en dos grupos: Estudia grupo 1 Estudia y trabaja grupo 2	AC

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Ítems
Conocimiento financiero (variable independiente)	Comprensión de conceptos como interés simple y compuesto, riesgo, diversificación, rentabilidad y ahorro (Potrich et al., 2025), e incluso la confianza que se llega a poseer sobre términos y conocimientos básicos de finanzas (De la Cruz, 2020).	Evaluación del estudiante respecto a sus habilidades de cálculo y comprensión de las dimensiones tasa de interés, inflación, ahorro, crédito y presupuesto. Clasificado en tres niveles: bajo (grupo 1), moderado (grupo 2) y alto (grupo 3)	INF1, INF2, INF3, TI1, TI2, TI3, AH1, AH2, AH3, CR1, CR2, CR3, PR1, PR2, PR3, INF4, TI4, AH4, CR4 y PR4

Fuente: elaboración propia.

La validez de contenido del instrumento se realizó mediante el juicio de cuatro expertos; se aplicó una prueba piloto y se calculó el alfa de Cronbach, en el cual se obtuvo un valor de 0.75, confirmando su fiabilidad y consistencia. A efectos de respaldar la integración de las dimensiones que conforman la variable bienestar financiero, se realizó el análisis factorial que mostró un Kaiser-Meyer-Olkin (KMO) de 0.806; con sig. de 0.000. Como resultado de dicho análisis, se ajustó el número de ítems que conforman las dimensiones de la variable de 20 a 19 (véase Tabla 2.3).

Tabla 2.3
Matriz de componentes rotados bienestar financiero

Ítems	Componentes				
	1	2	3	4	5
MF4. Contar con un plan de ahorro y apegarme a él es esencial para alcanzar mis metas financieras.	0.696	—0.036	—0.046	0.262	—0.004
MF1. Me fijo metas económicas a largo plazo y me esfuerzo por alcanzarlas.	0.672	0.074	0.126	0.131	0.221
TF2. Sigo un plan que resuelve mis finanzas para mi edad adulta.	0.646	-0.296	0.171	-0.029	0.115
MF3. Dada mi situación económica, siento que tendré las cosas que deseo.	0.604	0.146	0.245	0.134	-0.231
LF1. Me sobra dinero al final del mes.	0.586	0.136	0.343	0.138	0.026
TF3. Me siento estresado(a) por mi situación financiera actual.	0.273	0.696	0.176	-0.091	0.034
LF4. Siento que mis deudas están fuera de control.	0.002	0.652	-0.069	0.326	0.273
TF4. Mi retiro es mi mayor preocupación.	-0.041	0.636	0.020	-0.198	-0.101
TF1. Siento que el manejo de mis ingresos y gastos controlan mi vida.	-0.210	0.616	-0.022	0.226	0.105

Ítems	Componentes				
	1	2	3	4	5
LF2. Tengo que pedir dinero prestado para pagar mis deudas.	0.125	0.600	-0.128	0.304	0.304
CHF1. Si dejara de percibir mi ingreso semanal, tengo la capacidad de sobrevivir con mi mismo nivel de vida por una semana sin pedir dinero prestado.	0.097	0.028	0.694	-0.076	-0.220
CHF2. Tengo la posibilidad de cubrir un gasto imprevisto de manera inmediata con dinero o activos que ya poseo.	0.318	-0.009	0.632	0.037	0.048
CHF3. Ante un imprevisto, debido a la calificación de mi historial crediticio, puedo conseguir inmediatamente el dinero necesario mediante una institución financiera.	0.065	-0.225	0.581	0.377	0.174
CHF4. Ante un imprevisto, sé que puedo conseguir de forma inmediata el dinero necesario por medio de un familiar o amigo.	-0.014	-0.052	0.575	0.389	0.086
LF3. Me siento tranquilo(a) de que mi dinero es suficiente.	0.311	0.213	0.503	-0.038	0.137
CF1. Pago mis deudas u obligaciones a tiempo.	0.236	0.124	0.104	0.738	-0.081
CF2. Antes de comprar un bien o servicio, evalúo si puedo pagarlo con dinero propio.	0.199	0.078	0.095	0.668	0.039
MF2. Prefiero gastar dinero que ahorrarlo para el futuro.	0.097	0.083	0.036	0.018	0.814
CF4. Pienso que el dinero está para gastarse.	0.013	0.134	0.032	-0.008	0.766

Método de extracción: análisis de componentes principales. Rotación: Varimax con normalización Kaiser.

Fuente: elaboración propia con datos de análisis en software estadístico SPSS.

Resultados

a) Análisis de diferencia de grupos por institución educativa

Se encontró un promedio de bienestar financiero de 66.52 para estudiantes de la UTVC Oaxaca; 64.16 para la muestra de universitarios de la UP Huatusco y 62.21 para el alumnado que conformó la muestra de la UP Atlautla, mientras que el promedio general de bienestar financiero del total de la muestra es de 63.55. En el análisis de ANOVA de un factor, mediante prueba de Kruskal-Wallis, se halló un nivel de significancia de 0.002 (véase

la Tabla 2.4), con ello se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa H1a: Existe diferencia significativa en el nivel de bienestar financiero entre estudiantes universitarios de diferentes instituciones, lo cual significa que la formación de la institución educativa sí influye en el nivel de bienestar financiero.

Tabla 2.4

Estadísticos de prueba Kruskal-Wallis por grupo de institución financiera

Hipótesis nula	Prueba	Estadístico de prueba	Sig.	Decisión
La distribución de NBF es la misma entre las categorías de institución educativa	Prueba de Kruskal-Wallis para muestras independientes	12.746	0.002	Rechazó la hipótesis nula

Nota. Se muestran significaciones asintóticas. El nivel de significación es 0.05.

Fuente: elaboración propia con datos de análisis en software estadístico SPSS.

b) Análisis de diferencia de grupos por género

El promedio de bienestar financiero en el género femenino alcanzó 64.09, mientras que para el género masculino es de 62.52, se observa una diferencia de 2 unidades; sin embargo, la prueba t de student fue de 1.743 y el p-valor de 0.082, por lo que se acepta la hipótesis nula H_0 : No existe diferencia significativa en el nivel de bienestar financiero entre estudiantes universitarios de acuerdo con su género; es decir que la variable género no promueve diferencias significativas en el nivel de bienestar financiero de los estudiantes.

c) Análisis de diferencia de grupos por actividad

El promedio de bienestar financiero en alumnos que sólo estudian se ubica en 63.64, mientras que los que estudian y trabajan es de 63.44, como se aprecia la diferencia es mínima. Al aplicar la prueba t de student para muestras independientes, se encontró un valor de 0.222 con un nivel de significancia de 0.824, por lo que se acepta la hipótesis nula H_0 : No existe diferencia significativa en el nivel de bienestar financiero entre estudiantes universitarios de acuerdo con su actividad; es decir que el bienestar financiero no muestra diferencias en los casos de que los estudiantes sólo estudien o estudien y trabajen.

d) Análisis de diferencia de grupos por nivel de conocimiento financiero

Se encontró un promedio de bienestar financiero de 59.88, 62.74 y 66.74 para los grupos segmentados por el nivel de conocimiento financiero bajo, moderado y alto, respectivamente. En la prueba de ANOVA de un factor, mediante prueba de Kruskal-Wallis, se halló un nivel de significancia de 0.001 (véase tabla 5), por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa H1d: Existe diferencia significativa en el nivel de bienestar financiero entre estudiantes universitarios de acuerdo con su nivel de conocimiento financiero, lo cual significa que el nivel de conoci-

miento financiero sí influye en el nivel de bienestar financiero que perciben los sujetos de estudio.

Tabla 2.5

Estadísticos de prueba Kruskal-Wallis por grupo de conocimiento financiero

Hipótesis nula	Prueba	Estadístico de prueba	Sig.	Decisión
La distribución de NBF es el mismo entre las categorías de conocimiento financiero	Prueba de Kruskal-Wallis para muestras independientes	14.324	0.001	Rechazo la hipótesis nula

Nota. Se muestran significaciones asintóticas. El nivel de significación es 0.05.
Fuente: elaboración propia con datos de análisis en software estadístico SPSS.

Discusión

Por medio de un método de análisis diferente, se confirma que existe una relación positiva entre el nivel de conocimiento financiero y el bienestar financiero, como lo señalan la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (CNBV, 2022b), Castellanos (2023) y Addin (citado en Sehrawat et. al, 2021). Es importante destacar que dichos estudios se han realizado mediante metodologías y contextos diferentes, como modelado de ecuaciones simples y estructurales; sin embargo, resulta enriquecedor encontrar que, por análisis de diferencias de medias entre grupos, se llega a las mismas afirmaciones.

Por otro lado, es interesante observar que el promedio general de bienestar financiero del total de la muestra es de 63.55, contra los 52.8 puntos del nivel general en México. Asimismo, el nivel de bienestar financiero es mayor en los estudiantes de las tres instituciones educativas (66.52 UTVC Oaxaca; 64.16 UP Huatusco y 62.21 UP Atlautla), que el reportado en Zacatecas, Oaxaca y Guerrero (49.8, 49.8 y 49.0 puntos, respectivamente) por la Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI, 2023).

Finalmente, la diferencia significativa en el nivel de bienestar financiero que se encontró por grupos de instituciones educativas invita a la revisión del plan curricular vigente al momento del levantamiento de los datos, con el objetivo de conocer si existía mayor carga de asignaturas o estrategias de enseñanza enfocadas en fortalecer el conocimiento financiero en la UTVC Oaxaca, institución en la que los estudiantes obtuvieron mayor nivel de bienestar financiero. Esto sería un área de oportunidad para otras instituciones de educación superior, académicos y diseñadores de políticas públicas.

Conclusiones

El análisis muestra que existe diferencia significativa en el nivel de bienestar financiero que percibe el alumnado entre las diferentes instituciones educativas; asimismo, existe diferencia significativa en el bienestar finan-

ciero que manifiestan percibir las y los estudiantes de acuerdo con el nivel de conocimiento financiero que poseen; es decir que éstas últimas variables sí son factores determinantes para que las y los alumnos se encuentren en un estado en el que “puedan cumplir con sus obligaciones financieras actuales y en curso, puedan sentir seguridad respecto a su futuro financiero y tengan la capacidad de tomar opciones que les permitan disfrutar de la vida” (OECD, 2020) en términos de bienestar financiero. Por tanto, el género y la condición de trabajar y estudiar o sólo estudiar no son factores que generan diferencias significativas en el nivel de bienestar financiero de los grupos de estudio.

Una de las limitantes del presente estudio es que no se encontró un estudio con metodología de análisis similar, que permitiera contar con un punto de referencia para comparar comportamientos de los resultados, ya que la mayoría de los análisis cuantitativos de bienestar financiero se hacen por medio de regresiones simples o multivariantes, en las que se busca conocer el nivel de correlación con diversas variables. Las conclusiones obtenidas con el método de análisis que se presenta en este trabajo pueden ser el parteaguas para futuras investigaciones de tipo experimental o cuasiexperimental, en el que se analicen las medias de muestras relacionadas antes y después de realizar una intervención con un programa de capacitación dirigido al grupo experimental en temas que coadyuven a incrementar su nivel de conocimiento financiero, a fin de medir si el programa de intervención genera un cambio significativo en el nivel de bienestar financiero.

Referencias

- Aranibar-Ramos, E. R., Ríos-Vera, K. J. y Zanabria-Cabrera, L. C. (2023). Educación financiera desde un enfoque cuantitativo y revisión sistemática de literatura: aproximaciones recientes y tendencias. *Quipukamayoc*, 31(65), 85-98. <https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25005>.
- Ariza, E. (2022). Alfabetización financiera de los productores de yuca industrial en Colombia. *Panorama Económico*, 30(2), 90-103. DOI: <https://doi.org/10.32997/pe-2022-4211>.
- Atkinson, A. y Messy, F. (2012). *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE), Pilot Study 73*. Estados Unidos: OECD. <https://bit.ly/3YGstio>.
- Castellanos, L. (2023). Alfabetización financiera y bienestar financiero en jóvenes chilenos: mediación de las actitudes de endeudamiento y compra. *Psykhé*. <https://ojs.uc.cl/index.php/psykhe/article/view/57009>.
- CAF Banco de Desarrollo de América Latina (s. f.). *Introducción a la perspectiva de género*. Cuadernillo para jornadas de capacitación. Chile: CAF Banco de Desarrollo de América Latina. https://www.paginaspersonales.unam.mx/files/981/Cuadernillo__intro_genero.pdf.

- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) (s. f.). Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). <https://www.cepal.org/es/temas/agenda-2030-desarrollo-sostenible/objetivos-desarrollo-sostenible-ods>.
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) (2022a). Boletín trimestral de inclusión financiera 14. Alfabetización y bienestar financieros. Tercer trimestre. México: SHCP/CNBV. Bitly | bit.ly/2MvLyQm.
- _____ (2022b). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2021). Reporte de resultados. México: CNBV. bit.ly/ENIFCNBV.
- De la Cruz, J., Ore, R., Paz, G. y Quispe, E. (2020). Influencia del conocimiento financiero de usuarios de tarjeta de crédito y/o préstamos personales entre 18 y 79 años en Perú, en el 2019. [Tesis de maestría]. Universidad ESAN. Escuela de Administración de Negocios para graduados. Perú: Repositorio Institucional Universidad ESAN. <https://hdl.handle.net/20.500.12640/2187>.
- Delgado, G. K. y Loor, C. I. (2021). From banking digitalization to financial inclusion: an exploratory study from microfinance. *Digital Publisher CEIT*, 6(3), 30-43. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.530>.
- Dewi, V. I., Febrian, E., Effendi, N. y Anwar, M. (2020). Does financial perception mediate financial literacy on financial behavior? A study of academic community in Central Java Island, Indonesia. *Montenegrin Journal of Economics*, 16(2), 33-48. <https://doi.org/10.14254/1800-5845/2020.16-2.3>.
- Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI) (2023). Encuesta Nacional sobre Salud Financiera. México: Inegi. <https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2024/ENSAFI/ENSAFI.pdf>.
- Espinosa, M., Maceda, A., Paz, Y. y Sánchez, F. (2023). Diagnóstico de educación financiera de estudiantes de educación media superior del sur de México. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(1), 1857-1876. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4528.
- French, D., McKillop, D. y Stewart, E. (2020). The effectiveness of smartphone apps in improving financial capability. *The European Journal of Finance*, 26(4-5), 302-318.
- García-Mata, O., Briseño-García, A., García-Fernández, F., (2021). Obsolescencia del conocimiento financiero. *Investigación Administrativa*, 50(128). <https://www.redalyc.org/journal/4560/456067615005/html/>.
- García-Santillán, A. (2022). Educación financiera en los trabajadores del sector alimenticio en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas Nueva Época REMEF*, 18(1), e804. [doi:https://doi.org/10.21919/remef.v18i1.804](https://doi.org/10.21919/remef.v18i1.804).

- Gasperín, E., Ramos, A. y Cruz, E. (2024). Evaluación del conocimiento financiero y el bienestar en la zona centro del estado de Veracruz. En Espinosa, L., y Ramos, A. (comps.), Resultados de investigaciones y reflexiones sobre metodología, innovación, creatividad y emprendimiento. México: Universidad Politécnica de Atlautla.
- Mexia, G., García, B., Aranibar, M. y Pérez, M. (2024). Bienestar financiero en los empleados a través de la educación financiera en las organizaciones. En Chirinos, Y., Ramírez, A., Godínez, R. Barbera, N., y Rojas, D. (eds.), Tendencias en la investigación universitaria, una visión desde Latinoamérica (vol. XXIII). Fondo Editorial Universitario Servando Garcés. <https://doi.org/10.47212/tendencias2024vol.xxiii.10>.
- Moreno-García, E., García-Santillán, A. y Gutiérrez-Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Universia*, VIII(22), 163-183.
- Mungaray, A., González, N. y Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205). <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>.
- Organization for Economic Cooperation and Development (OECD) (2024a). Financial literacy in greece: Evidence on adults and young people. <https://lc.cx/Mt5Zsx>
- _____ (2024b). PISA 2022 results (vol. IV): How financially smart are students? Estados Unidos: PISA/OECD Publishing. <https://lc.cx/WMN8Y3>.
- _____ (2020). OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy. www.oecd.org/financial/launchoftheoecdinfglobalfinancialliteracysurveyreport.htm
- Potrich, A., Mendes, K. y Paraboni, A. (2025). Youth Financial Literacy Short Scale: Proposition and validation of a measure. *Social Sciences & Humanities Open*, vol. 11, 101214. <https://doi.org/10.1016/j.ssaho.2024.101214>.
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) (2020). Los servicios financieros en México con perspectiva de género: avances y áreas de oportunidad. <https://www.undp.org/es/mexi-co/publications/los-servicios-financieros-en-m%C3%A9xi-co-con-perspectiva-de-g%C3%A9nero-avances-y-%C3%A1reas-de-oportunidad>.
- Sehrawat, K., Vij, M. y Talan, G. (2021). Understanding the Path Toward Financial Well-Being: Evidence From India. *Front. Psychol*, 12, 638408. doi:10.3389/fpsyg.2021.638408.

Tito-Betancur, M., Carranza Esteban, R. F., Tapullima-Mori, C., Turpo Chaparro, J. E. y Mamani-Benito, O. (2024). Producción científica en Scopus sobre salud financiera: periodo 2011-2022. Archivos de Prevención Riesgos Laborales, 27(1), 54-67. Academy of Medical and Health Sciences of Catalonia and the Balearic Islands. <https://doi.org/10.12961/aprl.2024.27.01.05>.

Villagómez, F. Alejandro (2016). Alfabetismo financiero en jóvenes preparatorianos en la Zona Metropolitana del Valle de México. El Trimestre Económico, LXXXIII(3), 331, 677-706.

Sobre los autores

¹Profesora investigadora de la Universidad Politécnica de Atlautla, México. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5356-6580>

²Profesora investigadora de la Universidad Politécnica de Huatusco, México. ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7383-6157>

³Profesora investigadora de la Universidad Tecnológica de los Valles Centrales de Oaxaca, México. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6525-711X>



iQU4TRO[®] EDITORES

En colaboración con:

