

## **Aproximación al nivel de educación financiera en la División de Ciencias Económico-Administrativas y la División de Ciencias Sociales y Humanidades de la Universidad de Guanajuato**

Approach to the level of financial education in the Division of Economic-Administrative Sciences and the Division of Social Sciences and Humanities of the University of Guanajuato

Vega González Jonathan Adair  
Alumno de la Universidad de Guanajuato  
[ja.vegagonzalez@ugto.mx](mailto:ja.vegagonzalez@ugto.mx)

Martínez Rodríguez Marcela  
Profesora de la Universidad de Guanajuato  
[marcelamtz@ugto.mx](mailto:marcelamtz@ugto.mx)

Baez Morales Antonio  
Profesor de la Universidad de Guanajuato  
[antonio.baez@ugto.mx](mailto:antonio.baez@ugto.mx)

### **Resumen**

En este artículo de investigación se aborda la importancia de la educación financiera en la comunidad estudiantil, principalmente en la División de Ciencias Económico-Administrativas (DCEA) y la División de Ciencias Sociales y Humanidades (DCSH) de la Universidad de Guanajuato (UG). La información se obtuvo a través de una encuesta aplicada a los alumnos de estas divisiones, dicha encuesta se dividía en dos secciones: (1) una parte personal en la que los datos ayudan a comprender los factores familiares y socioeconómicos y su impacto sobre su educación financiera, así como (2) la parte de temas financieros que miden el grado de entendimiento de los temas. Los resultados fueron analizados y comparados con el objetivo de saber cuál de estos grupos estudiantiles tiene mayor conocimiento de conceptos básicos de finanzas, tomando en cuenta que ambas divisiones tienen acercamientos más directos con el tema. A través de los resultados se pudo observar que los estudiantes de la DCEA tienen un mayor grado de conocimientos financieros en comparación con la DCSH; sin embargo, también se resalta que ambos grupos cuentan con carencias en los conceptos básicos, especialmente en tema de interés compuesto. Se destaca también la importancia de la educación financiera y el impacto de esta sobre la toma de decisiones.

**Palabras clave:** Educación financiera, estudiantes, conocimientos financieros, interés simple y compuesto.

### **Abstract**

This research article addresses the importance of financial education in the student community, primarily in the Division of the Economic-Administrative Sciences (DEAS) and the Division of Social Sciences and Humanities (DSSH) at the University of Guanajuato. The information was obtained through a survey of students from these divisions. The survey was divided into two sections: a personal section, where the data helps to understand family and socioeconomic factors and their impact on financial education, and a financial topics section that measures the degree of understanding of these topics. The results were analyzed and compared to determine which student groups have a greater knowledge of basic finance concepts, considering that both divisions have more direct approaches to the subject. The results showed that students from the DEAS have a higher degree of financial knowledge than the DSSH. However, it is also highlighted that both groups have deficiencies in basic concepts, especially in the area of compound interest. The importance of financial education and its impact on decision-making is also emphasized.

**Keywords:** Financial education, students, financial knowledge, compound and simple interest.

## Introducción

La educación financiera se ha convertido en una herramienta esencial para el desarrollo económico y social de los individuos y las comunidades. En México, la importancia de fomentar una cultura financiera sólida es cada vez más evidente, dado que permite a las personas tomar decisiones informadas sobre el manejo de sus recursos, planificación de su futuro y prevención de situaciones de endeudamiento excesivo. Se han tomado diversas iniciativas para mejorar la educación financiera de su población. Institutos gubernamentales y no gubernamentales, entidades financieras han desarrollado programas y estrategias para promover el conocimiento financiero desde edades tempranas hasta la adultez. Sin embargo, los retos persisten, especialmente en áreas rurales y entre sectores vulnerables de la población.

En el estado de Guanajuato, se han realizado esfuerzos significativos para fortalecer la educación financiera entre sus habitantes. La secretaria de Finanzas, Inversión y Administración de Guanajuato ha implementado programas destinados a educar a la población sobre temas como el ahorro, inversión, crédito y planificación financiera. Estos programas buscan empoderar a los guanajuatenses, brindándoles las herramientas necesarias para mejorar su bienestar económico y contribuir al desarrollo sostenible del estado. A pesar de los avances en el estado se enfrenta desafíos como la falta de acceso a información clara y comprensible, así como la limitada inclusión financiera, siguen siendo obstáculos importantes.

Por estas razones nace la necesidad de evaluar cómo está el nivel de educación financiera en las comunidades universitarias, enfocado principalmente en aquellas que son de carácter económico y allegados al tema financiero. Sabemos que entre los jóvenes existen diversas problemáticas financieras, las cuales tienen repercusiones directas sobre su vida diaria, dichos impactos se deben a la falta de conocimientos básicos sobre finanzas, el aumento de productos y servicios financieros y la baja probabilidad de adquirir una vivienda propia, generando así un aumento del endeudamiento y las tasas de interés a nivel nacional.

La investigación sobre los niveles de educación financiera en las comunidades universitarias de la Universidad de Guanajuato (UG), principalmente en dos divisiones que tienen una relación más directa con los temas de finanzas nos lleva a la necesidad de saber cuál de ellas está mejor orientada sobre el tema, la División de Ciencias Económico – Administrativas (DCEA) del Campus Guanajuato, Sede Marfil así como la División de Ciencias Sociales y Humanidades (DCSH) del Campus León fueron sometidas a una encuesta en la cual se miden los niveles de conocimiento sobre temas como lo es el ahorro, el interés simple y compuesto, inflación y planeación a futuro, se hizo una encuesta la cual tiene una distribución que no es independiente ni es idénticamente distribuida dada las limitaciones del recurso; esta encuesta tiene también datos que permiten analizar de forma más profunda si la relación de familiar implica sobre los conocimientos de finanzas.

Mediante este artículo de investigación se espera poder contribuir mejora continua, así como poder ver desde otro lado las áreas de oportunidad de cada división. La comparativa planteada entre los estudiantes de la DCEA y la DCSH pretende dar a conocer el grado de preparación que se tiene en ambos grupos que se supone deben de estar bien orientados sobre los diversos temas financieros que les permiten tener buenas decisiones que les favorezcan a su crecimiento personal y económico, así como a tener buenas planeaciones a futuro con metas alcanzables y realistas; del mismo modo se pretende analizar la relación de los factores familiares y de género y como estos repercuten sobre los niveles de conocimiento sobre conceptos básicos de las finanzas.

## Contextualización

La importancia de la educación financiera ha cobrado un papel fundamental en la toma de decisiones de las personas en temas financieros, el estar bien informados sobre aspectos básicos de la misma evita que se caiga en endeudamientos, malas inversiones, pérdidas, etc. Por ello la integración de educación adecuada financiera que les brinde la mejor información y prepare a las personas para tener decisiones más cautelosas que les favorezcan en sus inversiones, así como generar mejores beneficios.

Por medio de la educación financiera se pueden generar personas con mejores bases sobre las finanzas que les ayuden a su propio crecimiento tanto personal como financiero, conceptos como la inversión, ahorro, inflación, tasas de interés, crédito, son los que les permitirán tener objetivos claros y metas alcanzables. En los jóvenes, la educación financiera impacta dentro de los presupuestos que pueden generarse y ajustarse a sus necesidades, así como usar las herramientas financieras de forma responsable. Tener una buena educación financiera ayuda a la estabilidad individual como familiar.

A través de la investigación y el análisis de diversas definiciones sobre la educación financiera, de las más aceptadas es la proporcionada por la OCDE (2005, pág.13) que la precisa como: “el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos, riesgos y beneficios y que, mediante la

información o instrucción desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico”.

La preparación en temas financieros y la adquisición de conocimientos, así como habilidades permite a las personas hacer una mejor planeación y del mismo modo tener mejor visión sobre lo que se necesita en gestión de los recursos. En la revista “mbs” se publicó el artículo de los autores Villacorta O. y Reyes J. «Servicios financieros para las mayorías. La inclusión financiera en México», mencionan que “La educación financiera desempeña un papel crucial en la capacitación de las personas y en el desarrollo de su capacidad para tomar decisiones financieras informadas”, pongamos en ejemplo la situación en la que se encuentran dos personas ante una inversión en una cuenta de ahorro, una cuenta con conocimientos sobre las tasas de interés y la inflación, mientras que la otra solo cuenta con un acercamiento a la inflación, es posible que quien tome una decisión más informada sea quien tuvo una educación financiera adecuada, y es que la educación financiera se ha convertido en un tema de creciente importancia en el ámbito académico y en la sociedad en general; como menciona Lusardi y Mitchell (2023) en su artículo “The Importance Of Financial Literacy: Opening A New Field”. Poder contar con buena educación financiera genera que las personas sean más conscientes sobre sus acciones y a su vez visualicen un mejor futuro financiero personal, es decir que también cuentan con planeaciones a largo plazo y así se generan una meta realista y alcanzable.

La medición de los diversos niveles de educación financiera permiten atacar varios aspectos de la misma, ya que “La evaluación del nivel de educación financiera es un proceso importante para identificar las áreas de conocimiento y habilidades en las que los individuos pueden presentar deficiencias” (Villacorta y Reyes), saber en qué punto se encuentran los estudiantes permitirá ver las áreas de oportunidad y mejorar la misma en la manera que sea demandada, es decir, la situación de deficiencias que se encuentren en la DCEA así como en la DCSH apoyara a la mejora e integración de materia financiera de una forma en que se ataquen estas problemáticas, o del mismo modo si se encuentra una situación en la que este tema con los estudiantes sea bueno, hacer que mejore o mantenerse sobre esa línea de conocimiento. Del mismo modo se han estado observando diversas investigaciones en las cuales podemos resaltar que en “estos estudios han revelado que los estudiantes universitarios tienen un bajo nivel de conocimiento financiero y enfrentan dificultades para aplicar conceptos financieros básicos a situaciones del mundo real” (Lusardi y Mitchell, 2023). Chen y Volpe (1998) del mismo modo implementaron investigaciones en las que descubrieron que muchos de los estudiantes tenían un grado de dificultad para administrar de forma segura el flujo de su efectivo y no tenían idea de cómo llevar a cabo una buena planeación financiera. “Cuando se carece de cultura financiera, esta situación se refleja principalmente en la falta de planeación de ingresos y gastos por parte de la población.” (García & Mejía, 2014)

Muchas de las veces en la que los estudiantes como las personas en general se enfrentan a problemas de endeudamiento y malas inversiones, así como el mal uso de las herramientas financieras se debe a que se cuenta con muy poca información sobre el tema, y es que dentro de la cultura financiera encontramos que muchas de las veces las personas esperan que alguien más resuelva sus problemas, “Es imprescindible que las personas adquieran conciencia sobre su futuro económico sin esperar que éste dependa de sus gobiernos, sus empleadores o sus familias” (Trump y Kiyosaki, 2008).

El desconocimiento de los conceptos básicos nos lleva a lo siguiente: En el artículo “Financial Education for University Students: A Survey of Australian Financial Institutions. International Journal of Consumer Studies” (2005), examinaron el conocimiento financiero de los estudiantes universitarios en relación con el uso de tarjetas de crédito y descubrieron que muchos de ellos tenían malos hábitos de uso de tarjetas de crédito; Mandell y Schmid Klein (2007) analizaron en su artículo “The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior. Journal of Financial Counseling and Planning” la gestión del crédito, encontrando en esto que los estudiantes no comprendían los riesgos y beneficios sobre el crédito, los préstamos y las tarjetas de crédito.

Para Lusardi y Mitchell (2011) las crisis financieras indican que la mala toma de decisiones financieras puede tener costos sustanciales, no sólo para los individuos sino también a la sociedad en general, Por ello la implementación de temas financieros en la educación en México es sustancial para evitar las crisis financieras para los hogares. También es importante resaltar que “la educación financiera no sólo es necesaria para acceder al crédito, sino también para poder utilizarlo correctamente” (Coates, 2009). Dentro de las crisis a las que se enfrentan como la mala toma de decisiones y así llegar a malas inversiones o endeudamientos se debe al desconocimiento de los conceptos básicos y es que “las personas con menor nivel de educación financiera son más propensas a decir que estaban sobreendeadados” (Labra, y otros, 2023), que coincide con Stango y Zinman (2009) quienes determinaron que aquellos que no pueden calcular correctamente las tasas de interés de un crédito están más endeudados.

Sobre este tema se han estado dando infinidad de investigaciones, en las cuales la participación de estudiantes universitarios se ha destacado de la mejor manera y es que el estarse involucrando en materia financiera permite llevar de una mejor manera la información y la hacen llegar más allá con los compañeros de la misma, el permitirles tener una comunicación más directa y efectiva puede tener mejores alcances de la información recopilada y es que es importante resaltar que las

contribuciones estudiantiles permiten tener una visión más amplia sobre los impactos positivos o negativos de los temas a tratar, en el artículo que lleva por nombre “*Una Aproximación al Nivel de Educación Financiera en la División de Ciencias Económico Administrativas de la Universidad de Guanajuato*” (Labra, y otros, 2023)” se hace una comparación entre la ENIF (encuesta a nivel nacional que recopila información sobre el acceso y uso de servicios financieros por parte de la población en México, esta proporciona datos cuantitativos sobre la inclusión financiera en el país) y los resultados de la encuesta que se llevo a cabo en la DCEA de la Universidad de Guanajuato en donde ahora se llevara a cabo una comparativa de entre los datos obtenidos y los recopilados en la División de Ciencias Sociales y Humanidades.

Esto, ha permitido ver las posibles brechas en nivel de educación financiera en los estudiantes de ambas divisiones, la comparación con el ENIF 2021 ayudo a tener un contexto más amplio sobre los resultados y así observar de mejor manera las diferencias en el nivel de educación de grupos demográficos, por edades, género y/o nivel socioeconómico. La comparación emitida permite que se identifiquen las áreas de mejora y contribuye al diseño de estrategias de educación financiera más efectivas y adaptables a las diversas necesidades de los estudiantes de la DCEA y de la DCSH.

## Metodología

El objetivo de esta investigación fue evaluar el nivel de educación financiera de los alumnos de la Universidad de Guanajuato de la DCEA y la DCSH. Específicamente, está enfocada en una muestra que si bien no es independiente he idénticamente distribuida, nos puede arrojar resultados de aproximación por medio de la respuesta de 259 estudiantes de la división DCEA y 45 estudiantes de la DCSH de dicha institución.

Se plantea la hipótesis de que los estudiantes de la DCEA de la Universidad de Guanajuato poseen un nivel de educación financiera significativamente más alto en comparación con los estudiantes de la DCSH. Esta hipótesis se basa en la presunción de que los programas de estudio de la DCEA incluyen una formación más robusta y especifica en temas financieros, tales como la administración, contabilidad, economía, entre otras, mientras que los programas de la DCSH tienen un enfoque más centrado en las ciencias sociales y humanidades, donde la educación financiera no es una prioridad, La comprobación de esta hipótesis se realizara mediante la aplicación de una encuesta que evalúa el conocimiento financiero en ambas divisiones, así como el análisis estadístico de los resultados para determinar la existencia de diferencias significativas en el nivel de educación financiera entre los dos grupos de estudiantes.

Para llevar a cabo esta investigación, se adoptó un enfoque transversal, que permitió obtener una visión precisa y actual del nivel de educación financiera en un momento determinado. Este método proporciona una instantánea que refleja las condiciones y conocimientos financieros de los participantes en un punto específico en el tiempo.

Con el fin de recopilar datos relevantes y significativos, se diseñó y aplico una encuesta dirigida a los estudiantes universitarios. Esta encuesta fue elaborada cuidadosamente para diversos aspectos de la educación financiera. Las preguntas fueron estructuradas de manera que pudieran evaluar tanto el conocimiento teórico como las practicas financieras de los estudiantes. La aplicación de la encuesta se realizó de manera sistemática asegurando que se incluyeran las diferentes carreras de la DCEA y la DCSH, así como diversos niveles académicos. Esto permitió tener una muestra diversa, reflejando un panorama del estado de la educación financiera entre los estudiantes universitarios.

### 1. ¿En qué carrera te encuentras matriculado?

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contador Público</li> <li>• Administración de Recursos Turísticos</li> <li>• Relaciones Industriales</li> <li>• Administración de la Calidad y la Productividad</li> <li>• Comercio Internacional</li> <li>• Economía</li> <li>• Sistemas de Información Administrativa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sociología</li> <li>• Antropología</li> <li>• Ciencia Política</li> <li>• Administración Pública</li> <li>• Trabajo Social</li> </ul>
---	--

2. Número de inscripción

3. Sexo

<p>4. ¿Cuál es el nivel educativo más alto que ha alcanzado un miembro de tu familia nuclear incluyéndote?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Preparatoria o bachillerato</li> <li>• Estudios técnicos con preparatoria terminada</li> <li>• Licenciatura o ingeniería (profesional)</li> <li>• Maestría o doctorado</li> </ul>	<p>5. ¿En qué rango salarial se encuentra el ingreso mensual de tu familia?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• De \$4,000 a \$8,000</li> <li>• De \$8,000 a \$12,000</li> <li>• De \$12,000 a \$20,000</li> <li>• De \$20,000 a \$40,000</li> <li>• De \$40,000 a \$80,000</li> <li>• Más de \$80,000</li> </ul>
<p>6. Supongamos que depositas 100 pesos en una cuenta de ahorro que te da una ganancia de 2% al año. Si no realizas depósitos ni retiros, incluyendo los intereses, ¿cuánto tendrás al final del año?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Más de 102 pesos</li> <li>• Exactamente 102 pesos</li> <li>• Menos de 102 pesos</li> <li>• No sé</li> </ul>	<p>7. Si depositas 100 pesos en una cuenta de ahorro que te da una ganancia del 2% al año y no haces depósitos ni retiros, incluyendo los intereses, ¿cuánto tendrás al final de 5 años?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Más de 110 pesos</li> <li>• Exactamente 110 pesos</li> <li>• Menos de 110 pesos</li> <li>• No sé</li> </ul>
<p>8. Si te regalan \$1,000 pesos, pero tienes que esperar un año para gastarlo y en ese año la inflación es del 5%, ¿cuánto podrías comprar?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Más de lo que puedo comprar hoy</li> <li>• Lo mismo</li> <li>• Menos de lo que puedo comprar hoy</li> <li>• No sé</li> </ul>	<p>9. Indica si consideras verdadera o falsa la siguiente frase: "Es mejor ahorrar el dinero en dos o más formas o lugares que en uno solo".</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Verdadero</li> <li>• Falso</li> </ul>
<p>10. ¿En qué grado estás de acuerdo o en desacuerdo con la siguiente frase? "Suelo pensar en el presente sin preocuparme por el futuro".</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• De acuerdo</li> <li>• Ni de acuerdo ni en desacuerdo</li> <li>• En desacuerdo</li> <li>• No sé</li> </ul>	

**Tabla 1.** Encuesta aplicada a estudiantes de la DCEA y la DSCH

Esta encuesta con diez preguntas se encuentra dividida en dos secciones principales. La primera sección contenía cinco preguntas de carácter personal, abordando temas como la licenciatura en la que se encuentran inscritos, sexo, número de inscripción, ingresos mensuales y el grado de estudio más alto alcanzado por un integrante de la familia. Esta información es fundamental para entender el contexto socioeconómico de los estudiantes y como pueden influir en su nivel de educación financiera.

La segunda sección incluía cinco preguntas relacionadas con conocimientos financieros específicos, Estas preguntas se centraban en conceptos clave como el interés simple y compuesto, inflación, ahorro y la planificación a futuro. Estas áreas fueron seleccionadas por que representan fundamentos esenciales de la educación financiera y son cruciales para la gestión efectiva de las finanzas personales.

Después de recopilar los datos, se realizó un análisis comparativo de la DCEA y la DCSH. Este análisis permitió identificar diferencias significativas en el nivel de conocimientos financieros entre ambas divisiones. Además, se hicieron comparaciones adicionales para evaluar cómo el género, los ingresos mensuales y el nivel educativo del entorno familiar afectaban los conocimientos financieros de los estudiantes.

Uno de los objetivos fue también medir los grados de conocimiento financiero de los estudiantes y observar las áreas de oportunidad y carencias en su educación financiera. Esta información es valiosa para desarrollar programas educativos y políticas que aborden las deficiencias identificadas, promoviendo así una mejor alfabetización financiera entre los estudiantes y preparándolos para tomar decisiones financieras informadas en el futuro.

## Resultados

La encuesta realizada a los 45 estudiantes de la División de Ciencias Sociales y Humanidades del Campus León fue de forma directa, así como la encuesta realizada a los 259 estudiantes de la División de Ciencias Económico- Administrativas del Campus Guanajuato Sede Marfil. Estas respuestas son analizadas e interpretadas; de dicha encuesta se obtuvieron los siguientes resultados:

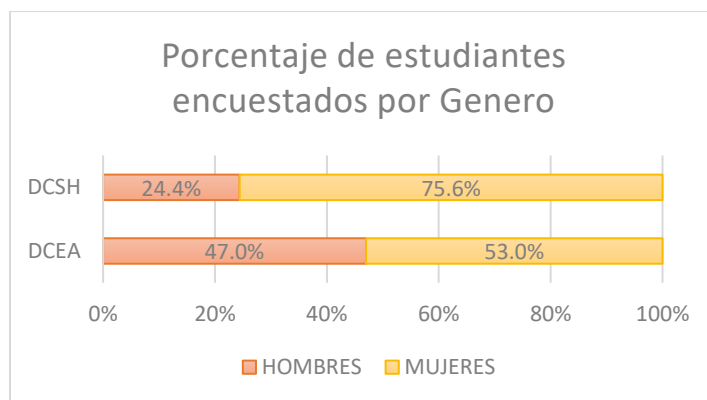


Figura 1. Resultados de la Encuesta DCEA/DCSH – Pregunta de Género.  
 Fuente. Elaboración Propia.

De los estudiantes encuestados por género como se observa en la *Figura 1* encontramos que el 24.4% de los encuestados en la DCSH son hombres, mientras que el otro 75.6% son mujeres, teniendo así que el mayor porcentaje de personas involucradas en los temas financiero son del sexo femenino, caso similar para la DCEA donde el 53% de las personas encuestadas son mujeres y el 47% son hombres. La DCEA ofrece siete programas educativos, de los cuales la licenciatura en Economía como de Comercio Internacional tuvieron los mayores porcentajes de participación siendo el 31% y el 25% respectivamente; de los cinco programas que ofrece la DCSH la Licenciatura en Ciencias Políticas conto con el 44% de participación y la licenciatura en trabajo social con el 29%. Resaltemos también que del núcleo familiar el mayor grado de educación alcanzado por uno de los miembros de su familia en DCEA (54%) y la DCSH (51%) es la Licenciatura o ingeniería (profesional).



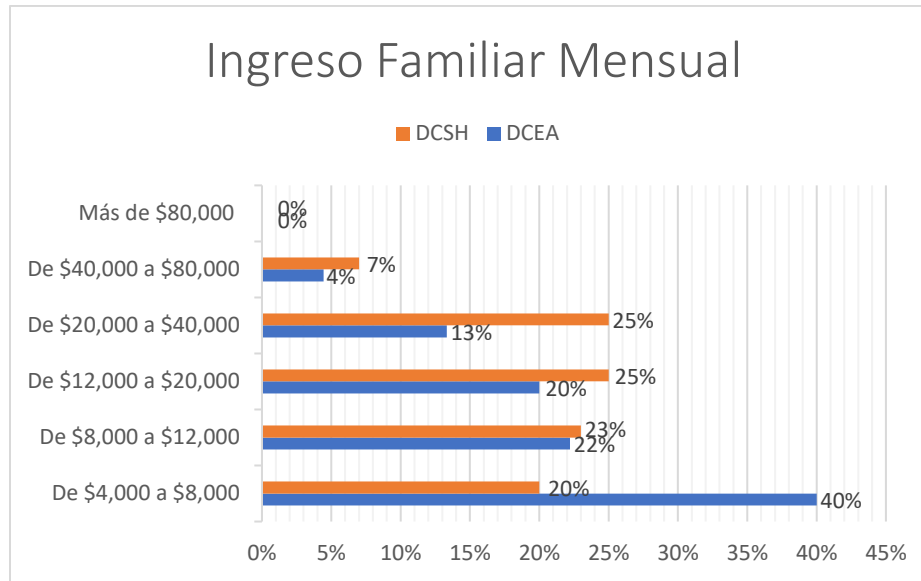


Figura 2. Resultados de la Encuesta DCEA/DCSH – Pregunta de Ingreso Familiar Mensual.  
Fuente. Elaboración Propia.

En los ingresos familiares mensuales plasmados en la *Figura 2*, lo que podemos observar es que para la DCEA y para la mayoría de los estudiantes de esta división los ingresos mensuales van desde los \$12,000 (doce mil pesos) hasta los \$40,000 (cuarenta mil pesos), siendo el 50% de los encuestados que se encuentran en esta situación, mientras que en la DCSH el 40% de los estudiantes cuenta con un ingreso mensual que va de los \$4,000 (cuatro mil pesos) hasta los \$8,000 (ocho mil pesos).

Esta información recabada es fundamental para el análisis, debido a que se hace una interpretación de los datos y como es que el género, el grado de máximo de educación alcanzado por una persona del núcleo familiar, así como los ingresos mensuales impactan sobre el nivel de educación financiera con la que cuentan los estudiantes de ambas divisiones encuestadas.

### Interés Simple.

En la *Figura 3* obtenida del artículo “Una Aproximación al Nivel de Educación Financiera en la División de Ciencias Económico Administrativas de la Universidad de Guanajuato” (Labra, y otros, 2023) así como en la *Figura 4* encontramos el nivel de conocimientos sobre el tema de “interés simple”, en el que es importante resaltar que en la DCEA el 73% de los encuestados respondieron de forma correcta, siendo alumnos de la licenciatura en Economía, Comercio Internacional, Sistemas de Información Administrativa y Administración de la Calidad y Productividad, mientras que el 23% de ellos no contestaron correctamente a esta pregunta así como el 4% del total tienen desconocimiento completamente sobre el tema; en la DCSH se obtuvo que un 31% del total que contestaron correctamente, dentro de este se encuentran alumnos de las licenciaturas de Ciencias Políticas, Trabajo Social, Sociología y Administración Pública, por otro lado el 42% contestó incorrectamente y un 27% no tiene conocimientos sobre este tema.

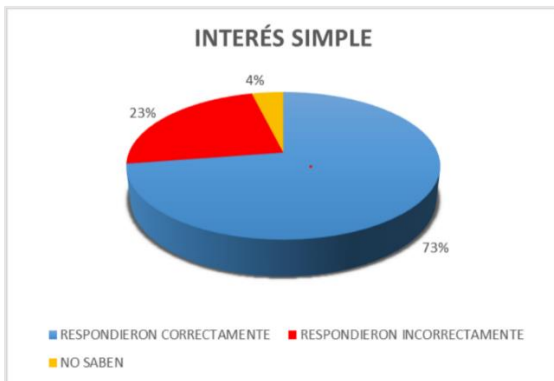


Figura 3. Resultados de la Encuesta DCEA - Pregunta de Interés Simple. Fuente: Elaboración Propia.

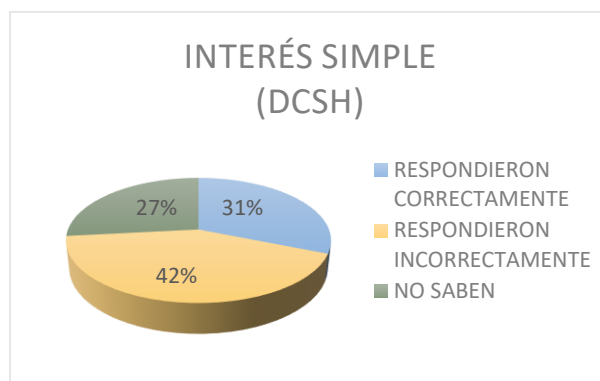


Figura 4. Resultados de la Encuesta DCSH - Pregunta de Interés Simple. Fuente: Elaboración Propia.

### Interés Compuesto.

En el tema de “interés compuesto” podemos observar gran cantidad de desconocimientos o poco acercamiento a este mismo debido a que más del 50% de las personas encuestadas contestaron incorrectamente o no sabían que contestar, en la DCEA (Figura 5 obtenida del artículo de Labra et al, 2023) el 53% de la población encuestada contestó de forma errónea a esta pregunta, mientras que el 42% contestó correctamente y un 5% únicamente no sabía nada sobre este tema; dentro de la DCSH (Figura 6) encontramos el nivel de conocimientos sobre el tema fueron igualmente negativos con un 36% con respuestas incorrectas y un 20% de los estudiantes desconocían de este tema, por otro lado el 44% contestó de forma correcta.



Figura 5. Resultados de la Encuesta DCEA - Pregunta de Interés Compuesto. Fuente: Elaboración Propia.

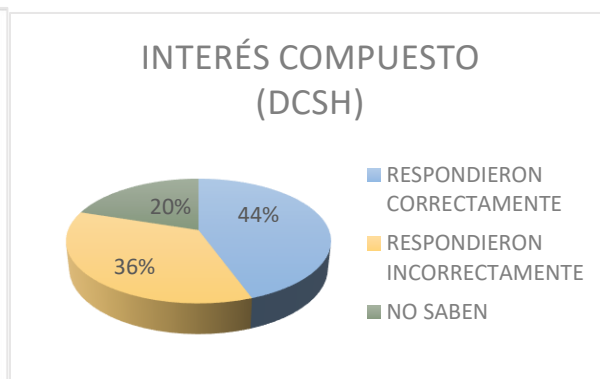


Figura 6. Resultados de la Encuesta DCSH - Pregunta de Interés Compuesto. Fuente: Elaboración Propia.

### Inflación.

Conocer sobre la inflación es esencial en la educación financiera debido a que esta impacta el poder adquisitivo, encareciendo bienes y servicios y disminuyendo el valor del dinero. Esta comprensión ayuda a las personas a tomar decisiones informadas sobre el ahorro, inversión y gasto, protegiendo su bienestar económico y permitiéndoles adaptarse a las fluctuaciones económicas. En la Figura 7 obtenida del artículo ya citado podemos observar los resultados de la DCEA en la cual nos muestra que el 86% de los encuestados contestaron de forma correcta esta pregunta sobre inflación, mientras que un 12% contestó erróneamente y el 2% no tienen acercamiento con el tema, por otro lado en la DCSH (Figura 8) encontramos que un 62% contestaron correctamente a la pregunta, un 16% contestaron erróneamente y el 22% de ellos desconoce sobre el tema.





Figura 7. Resultados de la Encuesta DCEA – Pregunta Inflación. Fuente: Elaboración Propia.

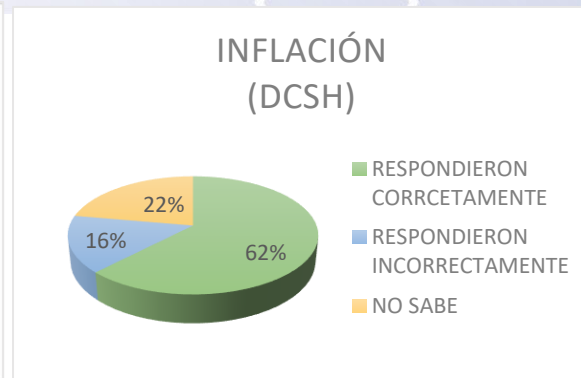


Figura 8. Resultados de la Encuesta DCSH – Pregunta Inflación. Fuente: Elaboración Propia.

## Ahorro.

Cuando se habla de ahorro, muchas de las veces entendemos como el cuidado del dinero y de una forma hacer crecer las ganancias, esto también evita la pérdida de poder adquisitivo y para los estudiantes este tema se vuelve crucial, en los resultados de las encuestas en el tema de “ahorro”, los alumnos de la DCEA (Figura 9 obtenida del artículo de Labra, y otros, 2023) se encuentran muy relacionados con este tema ya que el 89% del total contestaron correctamente a la pregunta, mientras que solo el 11% de ellos lo hizo de forma incorrecta; en la DCSH (Figura 10) el 71% contestó de forma correcta, mientras que el 29% lo hizo de forma incorrecta.



Figura 9. Resultados de la Encuesta DCEA – Pregunta Ahorro. Fuente: Elaboración Propia.

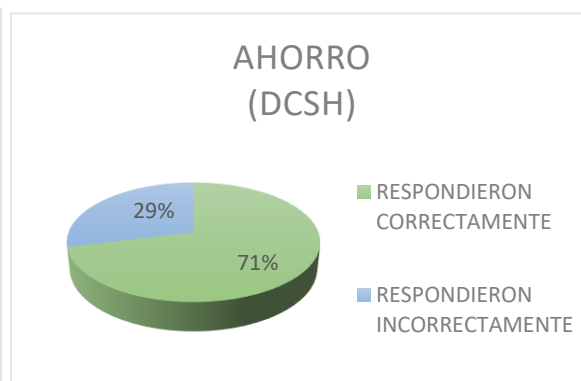


Figura 10. Resultados de la Encuesta DCSH – Pregunta Ahorro. Fuente: Elaboración Propia.

## Planeación a Futuro.

Tener una buena planeación a futuro es crucial en la educación financiera porque permite establecer metas claras, maximizar ahorros e inversiones, y protegerse contra imprevistos, asegurando así un bienestar económico sostenible a largo plazo. En esta pregunta era importante resaltar si los estudiantes pensaban en el presente sin pensar en lo que podía pasar en el futuro, a lo cual los estudiantes de la DCEA (Figura 11 obtenida de Labra, et al., 2023) contestaron de acuerdo a que las acciones que hacen los lleva a pensar que puede pasar después, un 52% de ellos se preocupa por su futuro, mientras que el 48% no lo hace, en el caso de la DCSH (Figura 12) el 51% de ellos se preocupa por lo que puede pasar en su futuro y el 49% de ellos no le toma importancia.



Figura 11. Resultados de la Encuesta DCEA – Pregunta Planeación a Futuro. Fuente: Elaboración Propia.

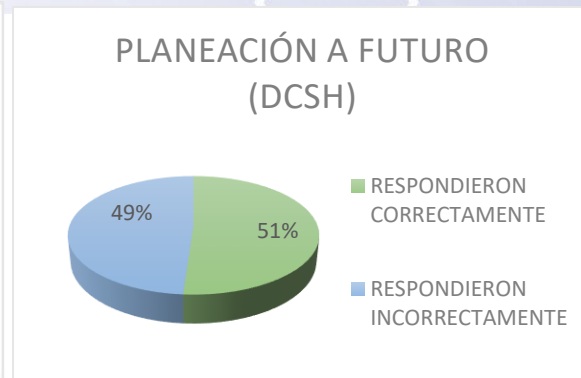


Figura 12. Resultados de la Encuesta DCSH – Pregunta Planeación a Futuro. Fuente: Elaboración Propia.

El interés simple, interés compuesto, inflación, ahorro y planeación a futuro, todos están correlacionados. Comprender el interés simple y compuesto permite a los estudiantes calcular el crecimiento de sus ahorros e inversiones, maximizando sus ganancias. Conocer la inflación es vital para proteger el valor del dinero a lo largo del tiempo, ajustando las estrategias de ahorro para evitar la pérdida de poder adquisitivo. Además, una sólida educación financiera fomenta la planificación a futuro, ayudando a las personas a establecer metas financieras realistas y tomar decisiones informadas que aseguran su bienestar económico a largo plazo.

### Factores Sociales.

En el análisis de los diversos factores que pueden ser importantes en el grado de interés que los estudiantes le dan a la educación financiera y comenzando con “El mayor grado escolar alcanzado por uno de los miembros del núcleo familiar”, observamos en la *Figura 13 obtenida de Labra, et al. 2023*, los resultados de la DCEA, siguiendo las hipótesis planteadas en las que a mayor grado de estudio alcanzado por una persona de la familia, mayores serían los resultados positivos, más sin embargo esto solo se cumple en los casos del interés simple y el ahorro, que es donde los estudiantes tienen mejor conocimiento sobre el tema, pero por otra parte esto no se cumple en los casos del interés compuesto, donde hay una deficiencia mayor.

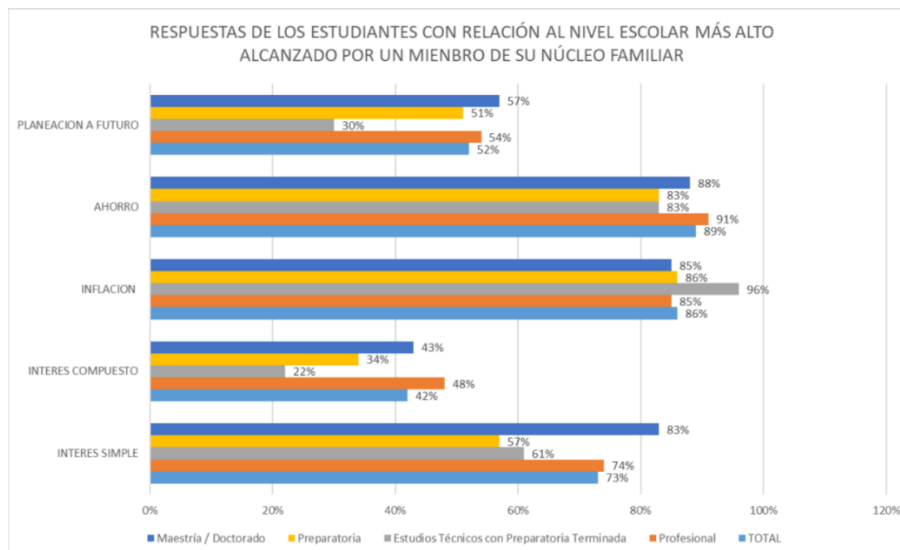


Figura 13. Resultados de la Encuesta DCEA. Fuente: Elaboración Propia.

En la *Figura 14* podemos ver los resultados de la DCSH donde los resultados no son nada favorables, pues siguiendo con la misma hipótesis de a mayor grado de estudio mejores resultados, podemos ver que en este caso la hipótesis se rechaza, pues el grado con mejores resultados es con los que en su familia por lo menos una persona tiene Licenciatura o Ingeniería (Profesional), y los temas en los que mejor están informados los estudiantes es en la inflación, ahorro, planeación a futuro e interés compuesto, más sin embargo los resultados están muy por debajo del total de respuestas correctas.

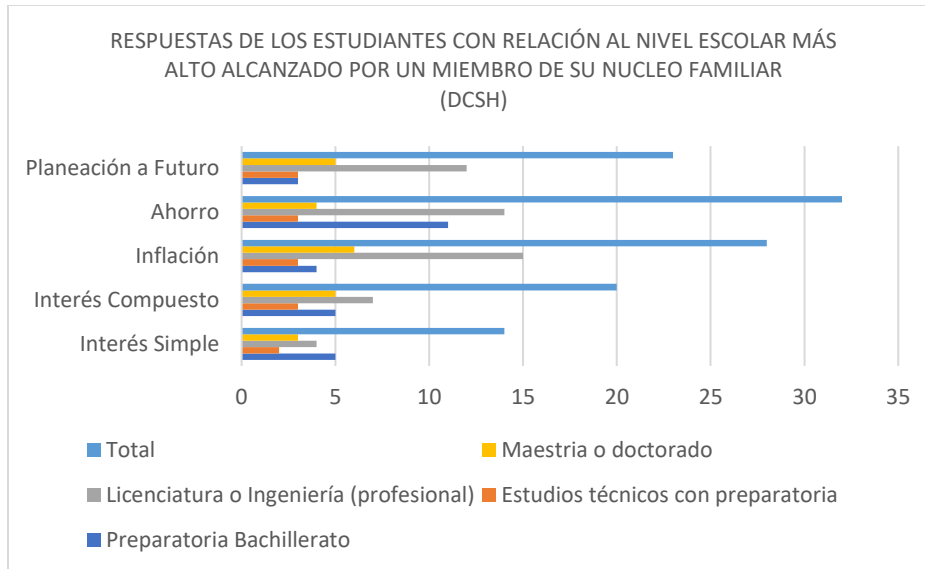


Figura 14. Resultados de la Encuesta DCSH.  
Fuente: Elaboración Propia.

En el tema de interés compuesto se esperaba que los estudiantes que tuvieran un ingreso mayor a los \$40,000 (cuarenta mil pesos) tuvieran un conocimiento más amplio sobre este tema, en los resultados anteriores pudimos ver que este tema era un tanto indiferente para ellos por el grado de estudio alcanzado por una persona de su círculo familiar, pero en este caso como se observa en la *Figura 15* obtenida de Labra, et al., 2023, los alumnos de la DCEA con mayor conocimiento del interés compuesto son aquellos que su ingreso está por debajo del promedio del ingreso mensual.

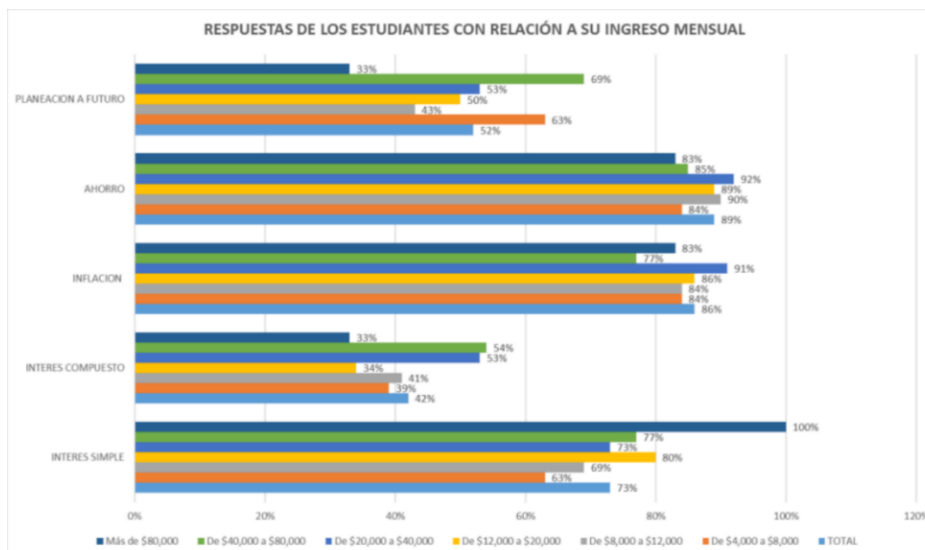


Figura 15. Resultados de la Encuesta DCEA.  
Fuente: Elaboración Propia.

Temas como el interés simple se puede apreciar cómo es que a medida que aumenta el ingreso mensual, aumenta el conocimiento sobre este, más sin embargo en otros temas como ahorro e inflación hay variaciones notables y vemos también que los alumnos con un ingreso de \$4,000 (cuatro mil pesos) a \$8,000 (ocho mil pesos) están más preocupados por su futuro en comparación con quienes tienen ingresos mayores, en por ello que se puede decir que a menores ingresos se tengan, mayor será la preocupación de tener una buena planeación y distribución de su capital, sin embargo, alumnos con ingresos mayores tienen menos preocupación sobre la manera de cubrir sus gastos.

Para el caso de la DCSH (Figura 16) se puede observar cómo es que los alumnos con ingresos mensuales de \$4,000 (cuatro mil pesos) a \$8,000 (ocho mil pesos) son los que tienen mayores conocimientos sobre todos los temas, a partir de ello y a forma de que el ingreso mensual sube, sus conocimientos son menores, es importante resaltar que del mismo modo que en la DCEA, los alumnos con mayor preocupación sobre su futuro son aquellos que cuentan con un ingreso menor al promedio que aquellos que cuentan con ingresos mayores al mismo.

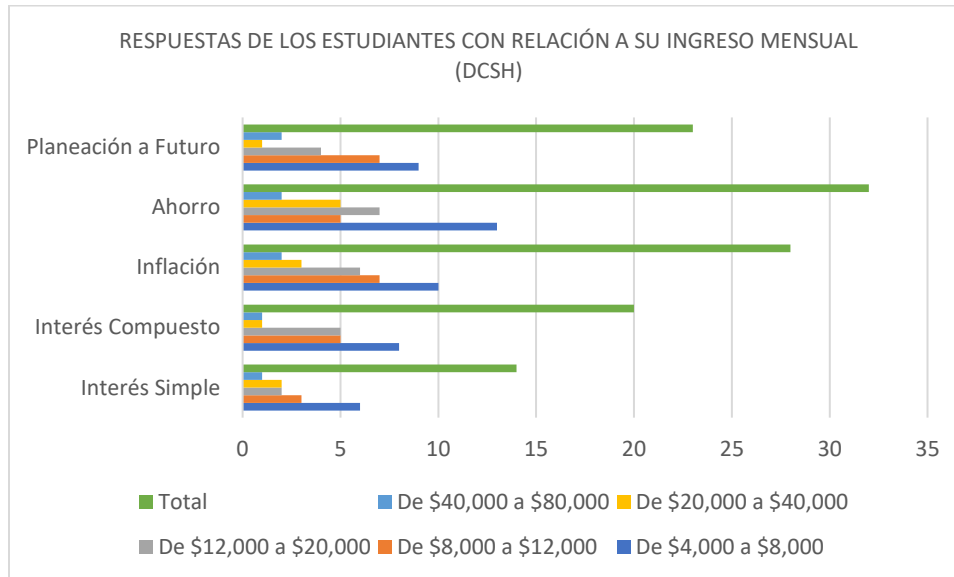


Figura 16. Resultados de la Encuesta DCSH.  
Fuente: Elaboración Propia.

Ahora bien, retomando los primeros resultados de la encuesta, en los cuales se mostraba como es que en ambas divisiones se tuvo una participación mayor por parte de las mujeres que de los hombres encontramos los siguientes resultados: dentro de la DCEA (Figura 17 obtenida de Labra, et al., 2023, en los diversos temas planteados como interés simple, interés compuesto e inflación, los hombres cuentan con un mayor grado de conocimientos, más sin embargo en temas como el ahorro y la planeación a futuro, las mujeres muestran una mayor preocupación por el cuidado de su capital y el crecimiento del mismo; en la DCSH (Figura 18) y a diferencia de la DCEA las mujeres de esta división tienen un mejor manejo de información sobre los diversos temas que se apreciaron en la encuesta, en esta división podemos notar también pero ahora a mayores grados que las mujeres tienen preocupaciones mayores por el manejo de su capital y como esto afectara en su futuro, el tema con mayores respuestas por parte de este sexo fue el del ahorro.

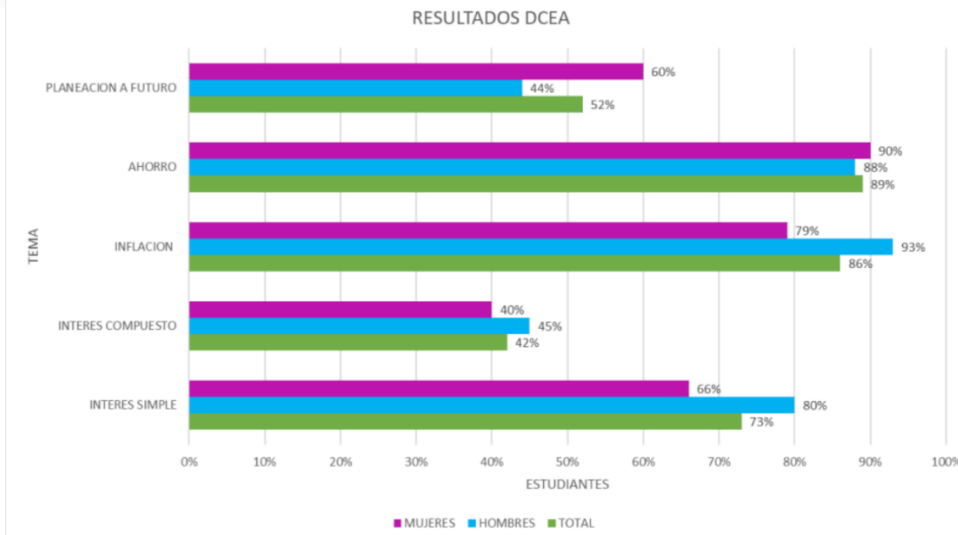


Figura 17. Resultados de la Encuesta DCEA. Fuente: Elaboración Propia.

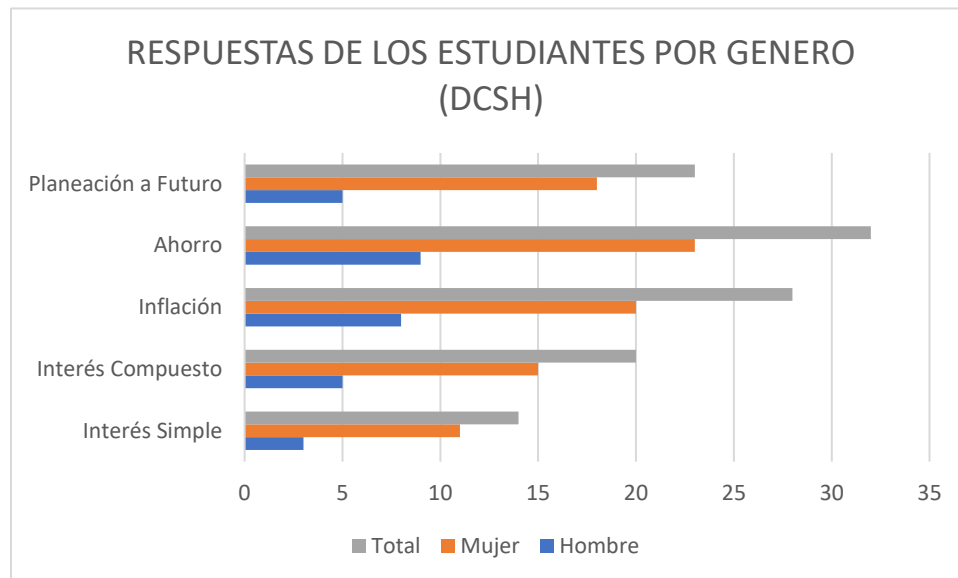


Figura 18. Resultados de la Encuesta DCSH. Fuente: Elaboración Propia.

## Conclusiones

La hipótesis planteada en este artículo de investigación sugiere que los estudiantes de la División de Ciencias Económico-Administrativas de la Universidad de Guanajuato poseen un nivel de educación financiera significativamente más alto que los estudiantes de la División de Ciencias Sociales y Humanidades. Esto se fundamenta en la idea de que los programas de estudio de la DCEA incluyen una formación más robusta y específica en temas financieros, como comercio internacional, contabilidad y economía, a diferencia de los programas de la DCSH que se enfocan más en ciencias sociales y humanidades, donde la educación financiera no es una prioridad.

Los resultados mostraron diferencias significativas entre ambas divisiones. En la DCEA, el 73% de los encuestados respondió correctamente sobre interés simple, mientras que en la DCSH sólo el 31% lo hizo. En cuanto al interés compuesto, el 42% de los estudiantes de la DCEA respondió correctamente, comparado con el 44% de la DCSH, aunque ambos grupos mostraron un alto nivel de desconocimiento en este tema. En términos de inflación, el 86% de los estudiantes de la DCEA

respondieron correctamente, frente al 62% de la DCSH. Para el tema de ahorro, el 89% de los estudiantes de la DCEA tuvo respuestas correctas, comparado con el 71% de la DCSH. Finalmente, sobre la planificación a futuro, el 52% de los estudiantes de la DCEA y el 51% de la DCSH mostraron preocupación por el futuro financiero.

Este análisis también reveló como factores como el género, el grado de educación alcanzado por un miembro del núcleo familiar y los ingresos mensuales impactan el nivel de educación financiera de los estudiantes. En la DCEA, los hombres demostraron un mayor conocimiento en temas financieros como interés simple y compuesto, mientras que las mujeres mostraron una mayor preocupación por el ahorro y la planificación a futuro. En la DCSH, las mujeres demostraron un mejor manejo de información financiera en general. Además, los estudiantes con ingresos mensuales más bajos mostraron una mayor preocupación por su futuro financiero y un mejor conocimiento en temas de ahorro, que comparado con autores que podemos encontrar en la contextualización del artículo en el que se menciona como es que la falta de cultura financiera se debe a que los alumnos dependen completamente de alguien de su círculo familiar.

En conclusión, esta investigación permite observar que los estudiantes de la DCEA poseen un mayor conocimiento financiero en comparación con los de la DCSH, validando parcialmente la hipótesis planteada. Sin embargo, también se identificaron áreas de oportunidad y carencias en ambos grupos, especialmente en temas como el interés compuesto. Este estudio destaca la importancia de la educación financiera y su impacto en la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones informadas, subrayando la necesidad de fortalecer los programas educativos en ambas divisiones para mejorar la alfabetización financiera.

## Bibliografía/Referencias

- Mandell, L., & Schmid Klein, J. (2007). The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*
- Avard, S., Betts, D., Blayney, K., Palmer, L., & Sussman, S. (2005). Financial Education for University Students: A Survey of Australian Financial Institutions. *International Journal of Consumer Studies*
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy among College Students. *Financial Services Review*
- Lusardi, A., Mitchell, O. S., & Curto, V. (2010). Financial Literacy among the Young. *Journal of Consumer Affairs*.
- Danes, S. M., & Hira, T. K. (1987). Financial Management Practices of College Students. *Journal of Student Financial Aid*
- García, E. L., & Mejía, M. G. (2014). Contexto de la Educación Financiera en México. *Ciencia Administrativa*, 22.
- Labra, J. M., Nayeli, R. C., Rodríguez, A. C., Bolaños, E. V., Deanda, R. G., López, J. A., & Morales, E. N. (2023). Una Aproximación al Nivel de Educación Financiera en la División de Ciencias EconomicoAdministrativas de la Universidad de Guanajuato. *XXVIII Verano de la Ciencia*, 7.