

Diseño de una estrategia que permita mejorar áreas financieras con base en la evaluación de las dimensiones que inciden en la cultura financiera en los estudiantes del Instituto Tecnológico de Chilpancingo

LEYVA-ALARCON Paula Adriana†*
Tecnológico Nacional de México/I.T. de Chilpancingo

Recibido: septiembre, 22, 2020; Aceptado febrero 9, 2021

Resumen

En este trabajo de investigación, se buscó evaluar la cultura financiera de los estudiantes del Instituto Tecnológico de Chilpancingo para diseñar una estrategia que permita mejorar la cultura financiera de los estudiantes. Se realizó una investigación documental para comprender cuáles eran las dimensiones que incidían en la cultura financiera, y diseñar una estrategia que permita a los estudiantes de los diferentes programas educativos que imparte la institución, mejorar el grado de cultura financiera que poseen.

La hipótesis de estudio fue: la cultura financiera de los estudiantes está relacionada positivamente con las dimensiones de presupuesto, actitud respecto del futuro, uso de información de servicios financieros, hábitos y conductas de consumo, cultura de ahorro e inversión, percepción sobre el manejo de finanzas y el consumo responsable; la cual, una vez realizada la prueba de hipótesis correspondiente, se aceptó.

Al evaluar el nivel de cultura financiera que tenían los estudiantes, se encontró que tienen en promedio un nivel bueno. Y en donde necesitan mejorar es en la dimensión relativa al ahorro y la inversión y actitud respecto del futuro.

Como parte de las estrategias, se elaboraron infografías, así como el curso virtual: Cultiva tus finanzas y el método VIDA.

Palabras clave: Finanzas personales, estrategias, estudiantes, cultura financiera.

Abstract

In this research work, it was sought to evaluate the financial culture of the students of the Technological Institute of Chilpancingo to design a strategy that allows to improve the financial culture of the students. A documentary investigation was carried out to understand which were the dimensions that affected financial culture, and to design a strategy that allows students of the different educational programs that the institution offers, to improve the degree of financial culture they possess.

The study hypothesis was: the financial culture of the students is positively related to the budget dimensions, attitude towards the future, use of financial services information, consumption habits and behaviors, culture of saving and investment, perception of management finance and responsible consumption; which, once the corresponding hypothesis test had been carried out, was accepted.

When evaluating the level of financial culture that the students had, it was found that they have a good level on average. And where they need to improve is in the dimension related to saving and investment and attitude towards the future.

As part of the strategies, infographics were developed, as well as the virtual course: Cultivate your finances and the VIDA method.

Keywords: Personal finance, strategies, students, financial culture.

Citación: LEYVA-ALARCON Paula Adriana†* Diseño de una estrategia que permita mejorar áreas financieras con base en la evaluación de las dimensiones que inciden en la cultura financiera en los estudiantes del Instituto Tecnológico de Chilpancingo. Foro de Estudios sobre Guerrero. 2022, mayo 2021 - abril 2022 Vol. 9 No. 2 80 - 89

*paula.la@chilpancingo.tecnm.mx

† Investigador contribuyendo como primer autor.

www.fesgro.mx

Introducción

Este trabajo de investigación tiene como objetivo evaluar las dimensiones que integran la cultura financiera de los estudiantes del Instituto Tecnológico de Chilpancingo, para diseñar una estrategia que permita afinar áreas financieras. Está integrado por ocho apartados: introducción, justificación de la investigación, objetivos, fundamento teórico, metodología a desarrollar, resultados, contribuciones y conclusiones. En el Instituto Tecnológico de Chilpancingo, no se ha realizado una investigación que implique evaluar la cultura financiera en los estudiantes, sin embargo, se sospecha que hay no muy altos niveles de cultura financiera entre los estudiantes de las diferentes programas educativos que oferta la institución, siendo un área sumamente importante, en virtud de que es esencial que los jóvenes sepan gestionar adecuadamente su dinero, para cumplir con metas financieras y económicas que están dentro de su proyecto de vida.

De ahí que el problema de investigación trate de identificar primero los factores que integran la cultura financiera, posteriormente evaluar la cultura financiera existente en los estudiantes del Instituto Tecnológico de Chilpancingo, para finalizar con el diseño de una estrategia para fortalecer aquellas áreas financieras que lo necesitan.

Duarte Cáceres, Rosado Muñoz, & Basulto Triay (2016) afirman que las personas que no cuentan con una adecuada educación financiera pierden una mayor cantidad de dinero derivado de malas decisiones financieras, aunado a ello el factor emocional por no sentir un adecuado control en sus finanzas personales.

A continuación, se enuncia la pregunta de investigación: ¿Cuáles son las dimensiones que inciden en la cultura financiera de los estudiantes del Instituto Tecnológico de Chilpancingo para diseñar una estrategia que permita mejorar áreas financieras?

Se consideró la siguiente hipótesis de investigación:

Hi: La cultura financiera de los estudiantes está relacionada positivamente con las dimensiones de presupuesto, actitud respecto del futuro, uso de información de servicios financieros, hábitos y conductas de consumo, cultura de ahorro e inversión, percepción sobre el manejo de finanzas y el consumo responsable.

a) Justificación de la investigación

Roa García (2016) menciona que la comprensión de temas básicos en Educación Financiera se verá reflejado en una mejor y más informada toma de decisiones, además de que menciona los beneficios que trae consigo el aprendizaje de la educación financiera, que son:

- Aprender a planificar un futuro solvente.
- Administrar de la mejor forma el dinero.
- Saber seleccionar que productos y servicios se adaptan a sus necesidades.
- Adquirir el hábito del ahorro.
- Aprender a ser previsor.

No entender conceptos básicos financieros relativos a capitalización de intereses impacta de manera negativa en el nivel de endeudamiento y en la selección de tasas de interés (Lusardi y Tufano, 2015; Lusardi y de Bassa Scheresberg, 2013) citado por (Klapper, Lusardi, & Van Oudheusden, 2015). Por tal motivo, es importante interesarse y estudiar aspectos medulares relativos a las finanzas personales.

Los padres de familia deberían centrar su atención no sólo en formar a sus hijos para que puedan ser personas capaces de generar ingresos, sino también en desarrollar una cultura del ahorro y del consumo responsable con una visión a futuro (Gómez Yubero, 2009). Para con ello, empoderarlos con una visión estratégica sobre el futuro financiero deseable, trabajando en el presente, para lograr las metas financieras a corto, mediano y largo plazo.

La elaboración de la presente investigación, permitió identificar aquellos factores que integran la cultura financiera en los estudiantes, y así, determinar cuáles son sus fortalezas y debilidades para tomar decisiones financieras de manera acertada. Como menciona Angulo Cardinale (2013), el hecho de contar con finanzas saludables puede transformar la vida de la persona y su familia, cambiando radicalmente el futuro.

b) Objetivo:

c) Fundamento Teórico:

En este apartado, se realizó una compilación de las diferentes teorías que soportan y apoyan el proceso y evolución que ha tenido la cultura financiera y como ésta impacta en diferentes aspectos que influyen en la vida del estudiante.

Ingreso promedio de los mexicanos

Para contextualizar esta investigación con relación al ingreso promedio de los mexicanos, se presentan los resultados a junio 2020 de la Encuesta Telefónica de Ocupación y Empleo realizada por el INEGI (agosto 2020), en donde se muestran que, el 23.8% de la población ocupada gana solo un salario, y el 36.9% entre uno y dos salarios mínimos. Un salario mínimo a partir del 1° de enero 2020 en la Zona Libre de la Frontera es de 185.56 pesos diarios y en el resto del país es de 123.22 pesos diarios (Diario Oficial de la Federación, DOF, 2019) realizando el cálculo si una persona gana hasta dos salarios mínimos de 123.22 diarios su ingreso mensual es de 7,639.64 pesos.

Antecedentes a nivel estatal: Guerrero

De acuerdo con información oficial presentada por INEGI (2015), el estado de Guerrero ocupa el lugar 12 a nivel nacional por su número de habitantes, su población representa el 3.0% del

total del país (3 533 251 habitantes) su población está distribuida con el 58% urbana y 42% rural, cuenta con 81 municipios, representando el 3.24% del territorio nacional; a nivel estatal 15

de cada 100 personas son hablantes de lengua indígena, el sector comercio, es la actividad que más aporta al PIB, la escolaridad en promedio a nivel estatal es de 7.8, la aportación al PIB Nacional es del 1.5%.

Considerando la información presentada por el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social y el Comité de Educación Financiera (CONEVAL, 2020), en 2015 los estados con muy alto grado de rezago social son: Oaxaca, Guerrero, Chiapas y Veracruz. Según datos del CONEVAL (2020), en 2015, los municipios de Guerrero con mayor porcentaje de pobreza fueron Cochoapa el Grande, Metlatónoc, Acatepec, Atlixac y Atlamajalcingo del Monte. En cada uno, más del 90% de su población seguía en pobreza y concentraban el 4.4%, de la población en pobreza del estado. Los municipios con mayor número de personas en pobreza extrema en 2015 fueron Acapulco de Juárez, Chilapa de Álvarez, Chilpancingo de los Bravo, Acatepec y Ayutla de los Libres, en conjunto concentraban el 26.6% de la población en pobreza extrema del estado de Guerrero. La línea de pobreza por ingresos para el estado de Guerrero, de acuerdo con datos presentados por el CONEVAL (2020), en el sector urbano era de \$3,001.17 y en el sector rural era de \$1,941.01, así como la línea de pobreza extrema por ingresos en el sector urbano de \$1,516.62 y en el sector rural de \$1,073.69 (a precios de agosto de 2018). La línea de pobreza por ingresos alcanza para satisfacer la canasta alimentaria y no alimentaria de una persona, y la línea de pobreza extrema únicamente le alcanza a una persona satisfacer sus necesidades de la canasta alimentaria. Siendo Guerrero, un estado con grandes carencias económicas, el tema abordado resulta vital para que una persona tome decisiones

financieras adecuadas, en la búsqueda de una mejor calidad de vida.

Inclusión Financiera

La inclusión financiera comprende cuatro aspectos básicos: el acceso a los servicios financieros, el uso de los servicios financieros, la protección a los usuarios de los servicios financieros y por último la educación financiera (CNBV, 2020).

Educación Financiera

INEGI (2019) considera a la educación financiera, como el conjunto de acciones indispensables para la adquisición de competencias financieras para el adecuado uso de productos y servicios que oferta el sistema financiero, considerando riesgos y beneficios, así como derechos y obligaciones que adquiere al momento de contratar dichos productos y servicios financieros.

Annamaria Lusardi en una plática TEDx Talks, (2014), mencionó la importancia de hablar el lenguaje de las finanzas, y conocer los conceptos básicos para tomar decisiones financieras. Las personas que tienen bajos niveles de educación financiera tienen más problemas para aprovechar las oportunidades que ofrecen los mercados financieros. Hace énfasis en que la educación financiera es una nueva habilidad para el siglo veintiuno. Por lo tanto, es menester y responsabilidad social del sistema educativo, brindar espacios para desarrollar dichas competencias financieras.

García, Grifoni, & López (2013) indican que una persona toma el control sobre sus finanzas y las de su familia, al contar con conocimientos, habilidades y actitudes que provee la educación financiera, al tomar mejores decisiones financieras. Si la aplicación de las estrategias financieras inicia desde el seno familiar, propiciando adecuados hábitos de ahorro, inversión entre otros, se lograría generar un cambio de mentalidad con relación al manejo responsable del dinero.

Klapper, Lusardi, & Panos (2012) citados por el (Consejo Nacional de Inclusión Financiera & Comité de Educación Financiera, 2020) menciona que las personas que cuentan con sólidas competencias y capacidades financieras serán más concientes del valor del ahorro en tiempos de crisis económicas.

Cultura Financiera

La cultura financiera incluye aspectos relativos a tradiciones, hábitos, opiniones que tiene una persona, percepciones y competencias financieras que posee una persona para tomar decisiones financieras, siendo este concepto más amplio que la alfabetización financiera y educación financiera (Peña, 2016).

La CONDUSEF (2020) tiene como principal reto fomentar la cultura financiera entre la población joven de México, para lo cual realiza las siguientes recomendaciones:

- a) Ser previsor, no gastar lo que no tienes.
- b) Considerar separar un 10% del ingreso mensual, y destinarlo al ahorro.
- c) Elaborar un presupuesto.
- d) Buscar oportunidades de ahorro.
- e) Generar ingresos extras.
- f) Evitar solicitar créditos de manera indiscriminada.

Esta investigación considera las aportaciones de la planeación estratégica, mirando hacia el futuro comprendiendo el contexto para lograr un éxito competitivo (Rodríguez Valencia, 2017). Se consideran acciones realizadas en el presente, que desempeñadas de manera consistente y consciente durante un periodo determinado, van a desarrollar buenos hábitos financieros que impacten de manera positiva al logro de un escenario futuro deseado.

d) Metodología a desarrollar

Pacheco Espejel & Cruz Estrada (2005), mencionan que el investigador debe contar con

un pensamiento crítico, lógico y creativo, para indagar obsesivamente, ordenar las actividades de investigación y diseñar soluciones originales al problema planteado. Esta investigación aplicada tuvo un diseño no experimental y transversal, con un alcance exploratorio, descriptivo y correlacional. El método que se utilizó fue deductivo con un enfoque cuantitativo. Se realizaron técnicas de investigación documental y de campo.

Se utilizó la técnica encuesta y como instrumento para recolectar la información un cuestionario, el cual se elaboró utilizando como apoyo otros instrumentos ya realizados sobre el tema a nivel internacional y nacional y adecuándolo para diseñar un instrumento propio para este proyecto de investigación. La fecha de levantamiento de la información fue del 16 al 19 de abril del 2020. Para validar el cuestionario, se realizaron preguntas similares a otros instrumentos de medición internacional y nacional, tales como: Banco Mundial (2013), Banamex (2014), Peña (2016), OCDE/CVM (2018), INEGI (2018) y CNBV (2019), el cual fue diseñado para ser aplicado en jóvenes estudiantes en instituciones de educación superior, con el propósito de obtener evidencia sobre su percepción respecto del nivel de cultura financiera.

Para determinar la consistencia interna del instrumento de recolección de información, se realizó una prueba piloto a 46 estudiantes el día 15 de abril del 2020, se calculó el Alfa de Cronbach utilizando el programa estadístico SPSS, obteniendo una buena consistencia interna según se observa en la tabla 1.

Alfa de Cronbach.	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados.	No de elementos sujetos a validación.	N
0.858	0.858	14	46

Tabla 1. Estadísticas de fiabilidad de la prueba piloto. Fuente: Elaboración propia con base en resultados obtenidos del software SPSS

Los sujetos de estudio fueron los estudiantes inscritos en el semestre enero-junio 2020 de todos los programas educativos: Contador Público, Ingeniería en Gestión Empresarial, Ingeniería Informática, Ingeniería en Sistemas e Ingeniería Civil del Instituto Tecnológico de Chilpancingo perteneciente al TecNM, que en su conjunto representaron a la población (N), conformada por 2057 estudiantes

Se calculó el tamaño de muestra en el portal web de Creative Research Systems, (2012) <https://www.surveysystem.com/sscalc.htm>, dando un resultado de 324 estudiantes, considerando un nivel de confianza del 95%. Para la selección de las unidades de muestreo, se utilizó el muestreo aleatorio simple.

La variable a investigar fue la cultura financiera, la cual para efectos de esta investigación estuvo integrada por siete dimensiones, descritas en la tabla 2.

Dimensión	D
Presupuesto	"Es la planeación del registro de los ingresos y gastos realizados durante un periodo de tiempo previamente delimitado, pudiendo ser semanal, quincenal o mensual" (CONDUSEF, 2020, pág. 6).
Actitud respecto del futuro	"Orientación al futuro, y no al presente". (Banco Mundial, 2013, pág. 28).
Uso de información de servicios financieros	"Combinación que resulta de obtener información y asesoramiento antes de tomar decisiones financieras importantes, aprender de los errores de otras personas en temas financieros y ser disciplinado." (Banco Mundial, 2013, pág. 28).
Hábitos y conductas de consumo	"Son las pautas de comportamiento que oscilan entre el consumo racional o planificado y el consumo impulsivo o poco eficaz con relación a la situación financiera." (Rodríguez Vargas, 2005, pág. 110).
Cultura de ahorro e inversión	El ahorro es la cantidad que separamos de nuestro ingreso con la finalidad de poder utilizarla en un futuro, mientras que inversión significa emplear los recursos actuales (incluso los ahorros) para obtener un beneficio, llamado rendimiento en el futuro. (Herrera Pinto, 2015).
Percepción sobre el manejo de finanzas personales.	"Mide que tan preparada se siente una persona para administrar su dinero". (Peña, 2016, pág. 472).
Consumo responsable	"Es un concepto enfocado en la sensibilización ciudadana referente a sus hábitos de consumo donde se prioricen sus necesidades básicas al reducir el uso de recursos que beneficien la conservación del ambiente". (Arias, 2016, pág. 32).

Tabla 2: Definición conceptual de las variables de la Cultura Financiera. Fuente: Compilación con base en autores (CONDUSEF, 2020; Banco Mundial, 2013; Rodríguez Vargas, 2005; Herrera Pinto, 2015; Peña, 2016; Arias, 2016)

e) Resultados

A continuación, se describirán los principales resultados obtenidos en la investigación.

Dimensión 1: Presupuesto. Se observa en la figura 1, una tendencia positiva en un 65% de respuestas entre bueno y excelente, lo que indica que los encuestados elaboran su presupuesto personal y llevan un seguimiento al mismo. Actualmente, existen diferentes formas de realizar esta actividad de planeación financiera que van, desde el tradicional papel hasta las diferentes aplicaciones que existen en el mercado digital. Lo valioso es, que utilizando esta herramienta se puede tener una radiografía general de los diferentes rubros que integran el presupuesto: ingresos, gastos necesarios, gastos innecesarios, pago de créditos y ahorro; para con ello tener claridad sobre la distribución de nuestro ingreso, y con ello poder encauzar algún rubro en el siguiente periodo de elaboración, destinando de manera conciente a aquellos puntos en los que quiero impactar.

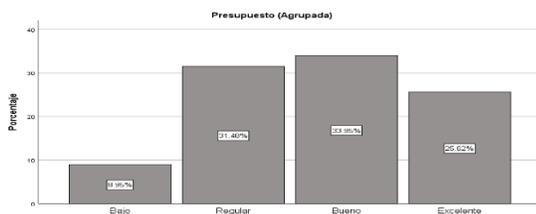


Figura 1. Gráfico de barras de presupuesto.
Fuente: Elaboración propia.

Dimensión 2: Actitud respecto del futuro. Se observa que la actitud respecto del futuro, que incluye ahorro para su jubilación, y metas financieras a mediano y largo plazo, tienen más de un 50% en un nivel bueno a excelente (Ver figura 2). En este sentido, es de suma importancia que los jóvenes llamados también, “*generación afore*”, piensen y actúen en consecuencia, respecto al ahorro voluntario para el retiro y la adquisición de un Plan Personal de Retiro (PPR), los cuales son deducibles de impuestos; y contar con un adecuado respaldo financiero al momento de jubilarse, que les

permita mantener un nivel de vida acorde a sus necesidades.

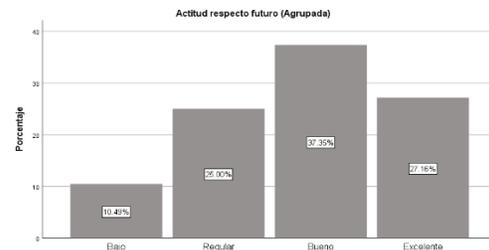


Figura 1. Gráfico de barras de Actitud respecto al futuro.
Fuente: Elaboración propia.

Dimensión 3: Uso de la información. De acuerdo con la figura 3, se observa una tendencia positiva con relación al uso de la información, la cual incluye el hábito de verificar los términos y condiciones del producto o servicio financiero, así como, si el encuestado investiga diferentes opciones hasta encontrar la idónea. La información es poder, y más cuando se trata de incrementar el nivel de ahorro e inversión. CONDUSEF en su página oficial cuenta en formato online con simuladores y calculadoras financieras.

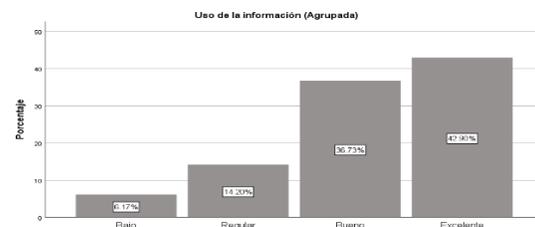


Figura 3. Gráfico de barras de uso de información.
Fuente: Elaboración propia.

Dimensión 4: Hábitos de consumo. En la figura 4 se observa que el 91% de los encuestados considera que tiene buenos y fuertes hábitos de consumo. El contar con un adecuado control consumista impacta positivamente en su nivel de ahorro y en el medio ambiente. Se observa la existencia de la gratificación diferida respecto a la adquisición de bienes o servicios, impactando en el nivel de endeudamiento. Esto implica, ahorra ahora y adquiere después.

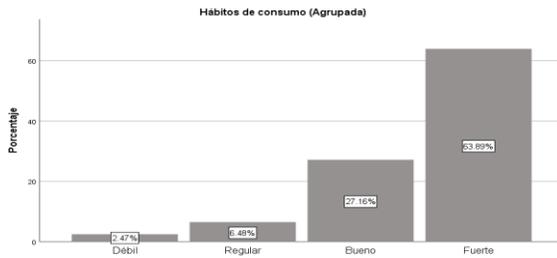


Figura 4. Gráfico de barras de hábitos de consumo.
Fuente: Elaboración propia.

Dimensión 5: Cultura de ahorro e inversión.

En la figura 5 se observa que existe una regular cultura del ahorro. Esto implica, un área de oportunidad en la cual se debe centrar la atención, a través de emprender diferentes actividades para fomentar el hábito de ahorro, contar con un fondo de emergencias que permita estar preparado para algún imprevisto; asimismo, incentivar y promover la educación financiera relativa a las inversiones, para que el interés compuesto realice su magia a través del tiempo.

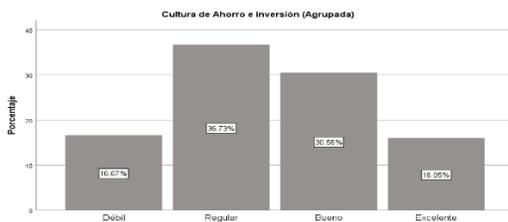


Figura 5. Gráfico de barras de cultura de ahorro e inversión. Fuente: Elaboración propia.

Dimensión 6: Percepción sobre el manejo de finanzas personales.

En la figura 6 se observa la percepción que tienen los estudiantes sobre el manejo de sus finanzas personales, teniendo un 92% de un nivel bueno a excelente. Es importante mejorar este indicador al brindar las herramientas necesarias para que tengan un mejor nivel en educación financiera, y de esa forma manejen de manera excelente sus finanzas personales.

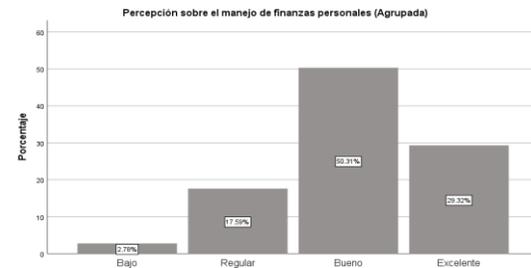


Figura 6: percepción sobre el manejo de finanzas personales. Fuente: Elaboración propia.

Dimensión 7: Consumo responsable.

En lo relativo al consumo responsable, con el medio ambiente, se observa en la figura 7, que la percepción de los estudiantes con relación a comprar productos sustentables es alta con casi un 90% de bueno a excelente. Esto indica que los estudiantes son concientes del control de su huella ecológica, así como de la adquisición de bienes y servicios que sean duraderos y no dañinos al medio ambiente. Es importante, aplicar las 3R ambientales: reduce, recicla y reutiliza, frenando con ello el consumismo.

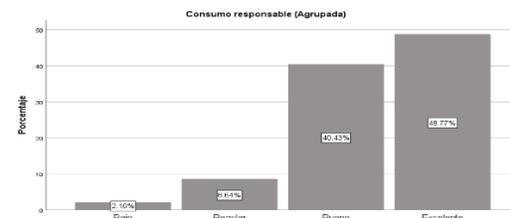


Figura 7. Gráfico de barras de consumo responsable. Fuente: Elaboración propia.

Evaluación general de la cultura financiera

En la figura 8 se observa que los estudiantes consideran que tienen un nivel de cultura financiera de bueno a excelente con un 92%. El estudiante debe de cultivar de manera permanente sus conocimientos, habilidades y actitudes financieras para tomar mejores decisiones. Poner en práctica lo aprendido que les permita generar un bienestar financiero personal y familiar. Se observan resultados alentadores, sin embargo, las estadísticas de pobreza que existe en el estado, indican que no sólo basta poseer una adecuada cultura financiera, sino, generar

ingresos que les permitan hacer frente a sus necesidades.

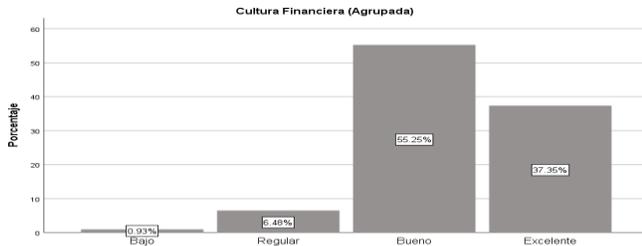


Figura 8 Gráfico de barras de la cultura financiera. Fuente: Elaboración propia.

Prueba de hipótesis

Para probar la hipótesis formulada en la investigación, se aplicó la Correlación de Spearman. Utilizando el programa estadístico SPSS, se calculó el p-valor utilizando las 7 variables, para identificar si existe relación entre ellas; encontrando que las siete dimensiones tienen una correlación significativa en el nivel 0.05, por lo que se acepta la hipótesis de la investigación.

Rho de Spearman N=324		Presupuesto (Agrupada)	Actitud respecto futuro (Agrupada)	Uso de la información (Agrupada)	Hábitos de consumo (Agrupada)	Cultura de Ahorro e inversión (Agrupada)	Percepción sobre el manejo de finanzas personales (Agrupada)	Consumo responsable (Agrupada)
Presupuesto (Agrupada)	Coefficiente de correlación	1.000000	.267**	.354**	.144**	.409**	.458**	.164**
	Sig. (bilateral)		0.000001	0.000000	0.009458	0.000000	0.000000	0.003129
Actitud respecto futuro (Agrupada)	Coefficiente de correlación	.267**	1.000000	.184**	.112*	.375**	.224**	.134*
	Sig. (bilateral)	0.000001		0.000889	0.044062	0.000000	0.000047	0.015416
Uso de la información (Agrupada)	Coefficiente de correlación	.354**	.184**	1.000000	.289**	.277**	.389**	.354**
	Sig. (bilateral)	0.000000	0.000889		0.000000	0.000000	0.000000	0.000000
Hábitos de consumo (Agrupada)	Coefficiente de correlación	.144**	.112*	.289**	1.000000	.211**	.243**	.264**
	Sig. (bilateral)	0.009458	0.044062	0.000000		0.000130	0.000010	0.000001
Cultura de Ahorro e inversión (Agrupada)	Coefficiente de correlación	.409**	.375**	.277**	.211**	1.000000	.450**	.252**
	Sig. (bilateral)	0.000000	0.000000	0.000000	0.000130		0.000000	0.000004
Percepción sobre el manejo de finanzas personales (Agrupada)	Coefficiente de correlación	.458**	.224**	.389**	.243**	.450**	1.000000	.293**
	Sig. (bilateral)	0.000000	0.000047	0.000000	0.000010	0.000000		0.000000
Consumo responsable (Agrupada)	Coefficiente de correlación	.164**	.134*	.354**	.264**	.252**	.293**	1.000000
	Sig. (bilateral)	0.003129	0.015416	0.000000	0.000001	0.000004	0.000000	

Tabla 3: Correlaciones Rho de Spearman. Fuente: Elaboración propia con base a resultados obtenidos del software SPSS

En la tabla 3, se puede observar que las siete dimensiones tienen una correlación significativa en el nivel 0.05, por lo que se acepta la hipótesis de la investigación.

Agradecimiento

Agradezco a la comunidad del Tecnológico Nacional de México/ I.T. de Chilpancingo, su valioso apoyo y colaboración para realizar la presente investigación.

Contribuciones

Con los resultados del presente trabajo se buscará impactar en un programa complementario al programa de estudios, que incluya la educación financiera como parte de las competencias de estudiantes de educación superior, con ello se impactaría en la inclusión financiera y en la reducción de la pobreza.

Diseño de estrategias

Como parte de las estrategias para mejorar áreas financieras de la cultura financiera en los estudiantes, se elaboraron infografías, así como el curso virtual: Cultiva tus finanzas y el método VIDA. Que significa: V=Visualiza tu futuro, I = Invierte, haz magia con el interés compuesto, D = Difiere tu gratificación. Ahorra ahora y gasta después; y finalmente la A = Actúa sustentablemente, cuida el medio ambiente que te rodea. Ver Figura 9.



Figura 9 Método VIDA. Fuente: Elaboración propia.

Conclusiones

Se cumplió el objetivo general de evaluar las dimensiones que integran la cultura financiera de los estudiantes del Instituto Tecnológico de

Chilpancingo, encontrando que falta fortalecer la dimensión relativa a cultura de ahorro e inversión y actitud respecto del futuro.

Se realizó una amplia investigación sobre el tema, identificando siete dimensiones que integran la cultura financiera: presupuesto, actitud respecto del futuro, uso de información de servicios financieros, hábitos y conductas de consumo, cultura de ahorro e inversión, percepción sobre el manejo de finanzas y el consumo responsable.

Se diseñaron estrategias para mejorar áreas financieras de la cultura financiera de los estudiantes.

Referencias

- Angulo Cardinale, J. (2013). *Lo tuyo, lo mío y lo nuestro. Para que el dinero no sea un problema en casa*. Miami, Florida, USA: Editorial Vida.
- Arias, B. N. (2016). El consumo responsable: educar para la sostenibilidad ambiental. *Aibi revista de investigación, administración e ingeniería*. Volúmen 4, Número 1, 29-34. Obtenido de <https://revistas.udes.edu.co/aibi/article/view/385/573>
- Banco Mundial. (Noviembre de 2013). *Capacidades financieras en México: Resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. Obtenido de <http://documents1.worldbank.org/curated/en/957321468057260244/pdf/821340Revised00Box379874B00SPANISH0.pdf>
- Banamex. (2014). *Cultura Financiera de los jóvenes en México*. México: Tollhaus S.A. de C.V.
- CNBV. (marzo de 2019). *Alfabetización financiera en México*. Obtenido de Estudios de Inclusión Financiera No. 1: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/449088/Indice_de_Alfabetizacion.pdf
- CNBV. (27 de agosto 2020). *Inclusión financiera*. Obtenido de <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/inclusion-financiera-25319>
- CONDUSEF. (2020). Apuntes del módulo 2 del Diplomado en Educación Financiera. Obtenido de Condusef: https://phpapps.condusef.gob.mx/diplomado/new_contenido/textos/m2/pdf/MoDI.T1.pdf
- Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social. (2020) *Informe de Pobreza y Evaluación 2020. Guerrero*. Ciudad de México: CONEVAL. Obtenido de https://www.coneval.org.mx/coordinacion/entidades/Documents/Informes_de_pobreza_y_evaluacion_2020_Documentos/Informe_Guerrero_2020.pdf
- Consejo Nacional de Inclusión Financiera; Comité de Educación Financiera. (11 de marzo de 2020). *Política Nacional de Inclusión Financiera*. Recuperado el 16 de marzo de 2020, de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/557108/PNIF_2020.pdf
- Creative Research Systems. (2012). The survey system. Obtenido de Creative Research Systems: <https://www.surveysystem.com/sscalc.htm>
- Diario Oficial de la Federación (23 de diciembre 2019). Diario Oficial de la Federación. https://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5582641&fecha=23/12/2019
- Duarte Cáceres, L., Rosado Muñoz, Y., & Basulto Triay, J. (2016). Comportamiento y bienestar financiero como factores competitivos en el personal académico de una institución de Educación Superior. *Mercados y Negocios*, 15(2), 129-148. Obtenido de <http://www.revistascientificas.udg.mx/index.php/MYN/article/view/5275/4920>

- García, N., Grifoni, A., & López, J. C. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie de Políticas Públicas y Transformación Productiva No. 12. Caracas: Banco de Desarrollo de América Latina. Obtenido de <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>
- Gómez Yubero, M. J. (2009). La educación financiera y su contribución al reequilibrio entre inversores e instituciones financieras. En *Protección de los consumidores e inversor arbitraje y proceso* (págs. 39-63). Madrid: Reus, S.A.
- Herrera Pinto, A. (22 de diciembre de 2015). *Ahorrar no es lo mismo que invertir*. Obtenido de Forbes: <https://www.forbes.com.mx/ahorrar-no-es-lo-mismo-que-invertir/>
- INEGI. (12 de Diciembre de 2018). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. ENIF 2018. Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/>: https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2018/doc/enif_2018_cuestionario.pdf
- INEGI. (2015). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015. Aguascalientes: INEGI.
- INEGI. (2019). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018. Diseño conceptual*. Aguascalientes: INEGI.
- INEGI. (Agosto 2020). *Encuesta Telefónica de Ocupación y Empleo*. Obtenido de: https://www.inegi.org.mx/contenidos/investigacion/etoe/doc/etoe_presentacion_resultados_junio_2020.pdf
- Klapper, L., Lusardi, A., & Van Oudheusden, P. (2015). Financial Literacy Around the World: Insights from the standard & Poor's ratings services global financial literacy survey. Obtenido de [gflec.org](https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit_paper_16_F2_singles.pdf): https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit_paper_16_F2_singles.pdf
- OCDE/CVM. (2018). Kit de herramientas OCDE/INFE para medir alfabetización y inclusión financiera. OCDE.
- Pacheco Espejel, A., & Cruz Estrada, M. (2005). *Metodología crítica de la investigación*. Mexico: CECSA.
- Peña, P. (2016). Chapter 31. Personality and Financial Culture: A Study of Mexican Youths. En *International Handbook of Financial Literacy* (págs. 465-493). Chicago. USA: Springer Science + Business Media Singapore, 2016. doi: 10.1007/978-981-10-0360-8_31
- Roa García, M. (2016). Educación Financiera. Más que una nueva tendencia. *Proteja su dinero* (194), 16-18.
- Rodríguez Valencia, J. (2017). *Cómo aplicar la planeación estratégica a la pequeña y mediana empresa*. México, D.F.: Cengage Learning Editores, S.A. de C.V.
- Rodríguez Vargas, J. C. (16 de Diciembre de 2005). Aproximación teórica al modelo psicoeconómico del consumidor. *Psicología desde el Caribe* (16), 92-127. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/213/21301604.pdf>
- TEDx Talks. (13 de Mayo de 2014). *Financial literacy, illuminated!: Annamaria Lusardi at TEDxFoggyBottom*. Obtenido de Youtube: <https://youtu.be/caCl4hZ-qMw>