

EDUCAÇÃO FINANCEIRA CONTRA PROGRAMAS UNIVERSITÁRIOS

EDUCACIÓN FINANCIERA VS PROGRAMAS UNIVERSITARIOS

FINANCIAL EDUCATION VS UNIVERSITY PROGRAMS

José G. VARGAS-HERNÁNDEZ¹
Daniela Iveth MÉNDEZ ZAMORA²

RESUMO: O objetivo desta pesquisa é analisar o conhecimento da educação financeira da geração do Milênio. O método de pesquisa é o tipo de correlação qualitativa-quantitativa, pois consiste em identificar a relação entre a variável independente e a variável dependente. A hipótese geral é que a limitada educação financeira nos programas de estudo afeta a educação financeira dos Millennials, que através das informações coletadas e dos levantamentos aplicados, mostra que a geração do Milênio não possui conhecimentos financeiros e o currículo dos estudos das universidades. Eles têm informações limitadas sobre educação financeira.

PALAVRAS-CHAVE: Educação financeira. Millenials. Programas educacionais.

RESUMEN: El objetivo de esta investigación es analizar los conocimientos de educación financiera de la generación Millenials. El método de investigación es cualitativo-cuantitativo de tipo correlacional ya que consiste en identificar la relación entre la variable independiente y la variable dependiente. La hipótesis general es la limitada educación financiera en los programas de estudio afecta la educación financiera de los Millenials lo que a través de la información recopilada y las encuestas aplicadas se evidencia que la generación Millenials no tiene conocimientos financieros y la curricular de estudios de las universidades tienen limitada información sobre educación financiera.

PALABRAS CLAVE: Educación financeira. Millenials. Programas educativos.

ABSTRACT: The objective of this research is to analyze the financial literacy knowledge of the Millennials generation. The research method is qualitative-quantitative of correlational type since it consists of identifying the relationship between the independent variable and the dependent variable. The general hypothesis is that limited financial education in curricula affects the financial education of the Millennials. Through the information gathered and the surveys applied it is evident that Millennials generation has no financial knowledge and university curricula's have limited information on financial education.

KEYWORDS: Financial education. Millennials. Educational programs.

¹ Universidad de Guadalajara - Centro Universitario De Ciencias Económico Administrativas (CUCEA), Guadalajara – México. Profesor investigador. ORCID: <<http://orcid.org/0000-0003-0938-4197>>. E-mail: jvargas2006@gmail.com

² Universidad de Guadalajara - Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas (CUCEA), Guadalajara – México. Facultad De Ciencias Económico Administrativas De Mazatlán, Universidad Autónoma De Sinaloa. E-mail: Iveth_d16@hotmail.com

Introducción

En la actualidad hay demasiadas oportunidades para contar con planes financieros, principalmente en bancos, o para contar con un fondo de ahorro para que en un futuro no haya problemas financieros, pero la falta de conocimientos en los jóvenes sobre educación financiera es un problema que aqueja a muchos hoy en día, ya que no conocen como deben de administrarse. Por eso las enseñanzas de educación financiera en las escuelas es muy importante para la preparación futura de los estudiantes.

Hoy en día se ve que la generación Millennials no tiene los suficientes conocimientos en finanzas personales, están demasiados involucrados en otro tipo de cosas, pero otro tema importante es que en las universidades no enseñan una materia relacionada a la educación financiera, lo que hace que los jóvenes no tengan esos conocimientos y busquen ayuda por otra parte o simplemente no la buscan. Esto ocasiona que lleven en su vida una mala administración y que no tengan preparado un fondo para su futuro.

En esta investigación se ve principalmente el tema de la educación financiera y la limitada información en las universidades sobre este tema, además de otros temas interrelacionados. Se presentan los antecedentes del problema y se puede apreciar y conocer más a fondo sobre la generación Millennials y los antecedentes de educación financiera. En planteamiento del problema se da a conocer más a fondo el problema y también cuáles son las interrogantes a esta investigación, después en la justificación que es donde se podrá apreciar las ventajas, razón de porque el problema y a quienes les servirán.

Luego en hipótesis de investigación mediante la tabla 1 la cual es despliegue de variables e indicadores se verá las variables de esta investigación así como sus dimensiones e indicadores, así como también la hipótesis general y las hipótesis específicas, después los objetivos de investigación donde se verán el objetivo general y los objetivos específicos, después el marco teórico conceptual de la primera variable que está compuesto por el marco conceptual el cual cuenta con conceptos de cuatro autores, también en ese mismo apartado está el marco teórico y la revisión de la literatura empírica, e igual con el marco teórico conceptual de la segunda variable que se compone con el marco conceptual el cual cuenta con conceptos de tres autores, también está el marco teórico y la revisión de la literatura empírica.

También se muestra el marco contextual donde se ve más detallada información de ambas universidades, así como antecedentes y las materias de la carrera de administración de empresas de ambas carreras, y para finalizar esta el punto de métodos de investigación, donde

se ve el instrumento de evaluación que se utilizó el cual fue una encuestas, así como también las gráficas y por último los resultados y la conclusión.

Antecedentes del problema

La generación Millennials son los jóvenes nacidos entre 1981 y los 2000. Los Millennials se reconocen por tener problemas en la educación financiera, ya que en sus sistemas educativos no les han enseñado esta materia. Entre 1981 y 1995 la tecnología no estaba tan avanzada como está hoy, apenas se estaban creando los teléfonos celulares, y se estaban visualizando los nuevos avances en la tecnología. A partir de 1996 y hasta el 2000, la tecnología avanzó demasiado. Salieron celulares más avanzados, la tecnología dio un gran avance en donde empezó a ayudar a la economía y gracias a eso, la generación Millennials se hizo experta en la tecnología.

Pero unas de las características de los Millennials es que tienen poco conocimiento financiero, lo cual los hace adquirir deudas no necesarias y según un estudio de PriceWaterhouseCoopers (PWC) (DEUTSCH, 2016) sólo el 24% de la generación tiene educación financiera básica y 8% educación financiera alta. La falta de educación financiera puede poner en riesgo el éxito financiero de la generación, así como también la falta de investigación para informarse sobre lo que es, es otro problema que maneja la generación Millennials.

Como dijeron Lucena y Repullo (2013) la necesidad de una mejor educación financiera se relacionó primero con la creciente complejidad de los mercados y productos financieros y con la conveniencia de ofrecer a todos los ciudadanos instrumentos para tomar decisiones apropiadas en el mercado. Otra característica es que ellos no están felices con la situación financiera personal, la generación maneja poco dinero, y es porque no sabe cómo administrarlo, empiezan a adquirir deudas en donde deben más de lo que ganan, y eso los hace tener poco dinero. También como no tiene conocimiento sobre los beneficios que ofrecen los bancos.

Planteamiento del problema

En la Universidad Autónoma de Sinaloa campus Mazatlán en la Facultad de Ciencias Económico Administrativas de Mazatlán y en la Universidad de Guadalajara en el Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas se elaboró un cuestionario donde se

mostró el poco conocimiento de educación financiera de la generación Millennials, y también se vio la escasas que muestran los programas educativos de estas dos facultades hacia los jóvenes. Y debido a estos dos factores negativos los Millennials tienen poco conocimiento y esto puede ocasionarles problemas en su futuro, ya que tener una buena administración propia hace tener una mejor calidad de vida hablando económicamente.

Este problema es realmente preocupante, ya que como jóvenes administradores además de ser de la generación Millennials los cuales se caracterizan por desconocer el mundo de las finanzas, además de no contar con el apoyo de los programas educativos de las universidades, hacen que sus conocimientos en las finanzas sean escasos y por lo tanto tengan problemas en finanzas. Con una buena educación se entenderá cómo funciona el dinero en el mundo, como lo ganan las personas, como se invierte y que personas o instituciones lo hacen.

Por lo que en la siguiente investigación se plantean las siguientes interrogantes ¿Qué métodos deben de emplearse para que la generación Millennials conozca más sobre la educación financiera?, ¿Cuál es la importancia de la educación financiera en la vida personal?, la generación Millennials, ¿tiene algún plan de educación financiera?

Justificación

En la actualidad son demasiados los jóvenes de la generación Millennials que llegan a tener deudas grandes y esto es porque no hay suficiente conocimiento en la educación financiera, ya que en sus programas de estudio de sus universidades no les imparten el conocimiento para que puedan entender como es el mundo financiero. Además que con la economía del país, hace que se tengas más gastos y menos ganancias, por lo cual se tiene que analizar los problemas externos económicos y ver cómo afectan a los problemas propios y así mismo obtener un buen manejo en las finanzas propias.

El fomentarles la educación financiera o programas donde puedan asistir para conocer el cómo invertir, o como pedir préstamos o simplemente como utilizar bien una tarjeta de crédito los puede ayudar a tener una mejor calidad de vida, ya que gracias a esto llevarán una buena administración y que no solo les ayudara en el presente sino en un futuro, ya que cuando salgan de las universidades y tengan un trabajo, tienen que llevar un control de su dinero para así mismo llevar un control en hipotecas, o control en los bancos, sepan cómo se manejan los interés para su beneficio.

Hipótesis de investigación

A continuación en la tabla 1 se muestran las variables, dimensiones e indicadores utilizados para esta investigación.

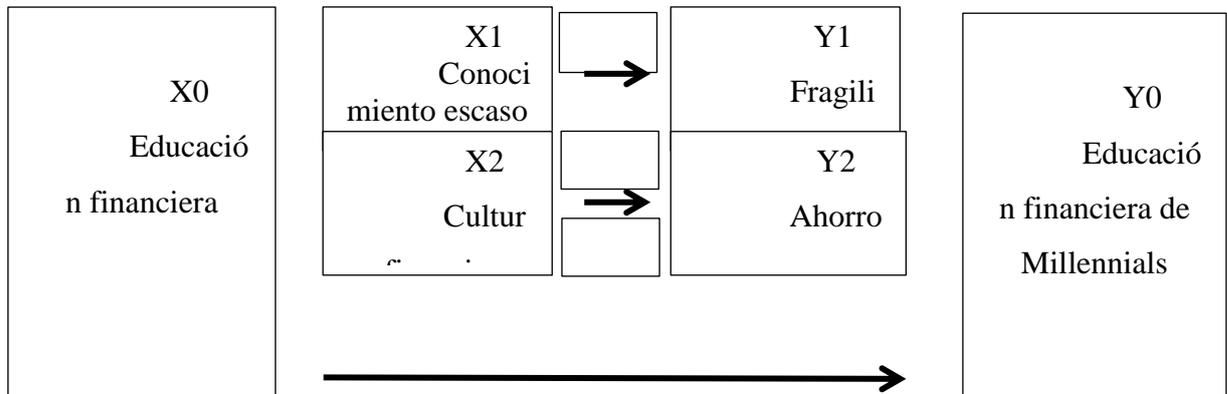
Tabla 1 - Despliegue de variables e indicadores

Tipos de variables	Identificación de la variable	Descripción de la variable	Dimensiones	Indicadores
Variable Independiente	La limitada educación financiera en los programas de estudio universitarios	Esta variable describe como la generación Millennials no tiene los conocimientos suficientes en educación financiera por lo tanto no llevan una buena administración propia	Conocimiento escaso Cultura financiera	-Falta de información en los programas de estudio
Variable Dependiente	Educación financiera de Millennials	Es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus 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 (OECD, 2005).	Fragilidad financiera Ahorro	-Deudas -Inversión

Fuente: Elaboración propia

A continuación se muestra un constructo de investigación que involucra las relaciones entre variables, dimensiones e indicadores en la figura 1.

Figura 1 - Desarrollo de variables, hipótesis y dimensiones



Fuente: Elaboración propia

A. Hipótesis general

HA= X0 → Y0

La limitada educación financiera en los programas de estudio afecta la educación financiera de los Millennials.

B. Hipótesis específicas

H1= X1 → Y1

a) La limitada educación financiera en los programas de estudio afecta la fragilidad financiera de los Millennials.

H2= X2 → Y2

b) La limitada educación financiera en los programas de estudio afecta el ahorro de los Millennials.

Objetivos de investigación

A. Objetivo general

Analizar los conocimientos de educación financiera de la generación Millennials.

B. Objetivos específicos

- a) Determinar qué métodos deben de emplearse para que la generación Millennials conozca más sobre la educación financiera.
- b) Analizar cuál es la importancia de la educación financiera en la vida personal.

Marco teórico conceptual de educación financiera

A. Marco conceptual

Tabla 2 - Diversos conceptos de educación financiera

Variable dependiente	Conceptos
Educación financiera	Es la educación requerida para convertir el dinero que usted gana de su profesión en una riqueza que dure toda la vida y le dé seguridad financiera. La educación financiera que esos 700,000 ciudadanos de edad avanzada no tuvieron. La educación financiera que le ayudara a asegurarse que su hijo no terminara con un fracaso financiero en una etapa avanzada de su vida, o en la pobreza y la soledad luego de una vida de trabajar duro y criar una familia (Kiyosaki T., 2005).
	Con educación financiera desarrollamos habilidades financieras cruciales para poder mejorar nuestra calidad de vida en los agitados tiempos modernos (Criollo & de los Ríos, 2009).
	Permite a los individuos ser autosuficientes en relación con sus decisiones de ahorro o inversión (Carrillo & Lamamié de Clairac, s.f.)
	Es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes y permite la generación de capital humano pero especialmente ofrece mejores alternativas de vida al tomar decisiones financieras adecuadas (Ruiz Pérez, s.f.)
	El inglés está conectado con un número de experiencias en la vida, incluyendo la participación en las actividades cívicas y del trabajo, y su movilidad económica. La educación financiera nos sirve para tomar decisiones informadas y tomar medidas más eficaces sobre cómo usar y administrar el dinero en la actualidad y el futuro, por ello, la capacidad de hablar inglés también puede tener un efecto en la educación financiera. (Puente Cackley, 2011)
	La educación financiera es un proceso continuo y de largo plazo, que para generar capacidades financieras deben realizarse esfuerzos constantes y en conjunto, que para lograr los objetivos que muchas instituciones perseguimos es importante realizar sinergia y que a partir de ellas surjan también innovaciones y nuevas formas de llevar este tema a diversos públicos (Pimienta & García de Guémez, 2015)

Fuente: Elaboración propia

Una vez que se han revisado algunos de los conceptos de educación financiera, para este trabajo de investigación. Se utiliza el concepto de que educación financiera es mediante

conocimientos impartidos el proceso por el cual las personas entienden los riesgos financieros y que por lo tanto llegan a ser más conscientes de los riesgos financieros donde es una forma de mejorar su bienestar financiero y conocer cuáles son los servicios financieros que mejor se adapten a sus necesidades.

B. Marco teórico

1) Educación financiera.

La educación financiera tiene una gran importancia en México. Es por los momentos de crisis que está pasando el país, y lo ideal hoy en día es que todas las personas tengan conocimientos de finanzas personales para que no enfrenten problemas financieros, ya sea en el presente o en el futuro. Además, les podría traer beneficios en su vida diaria, a desempeñarse mejor en su profesión y para cualquier meta que se quiera conseguir.

El objetivo de esta investigación es proporcionar el análisis necesario para que aprendan y adquieran los conocimientos necesarios para tener excelentes finanzas personales. También brinda herramientas y conocimientos para tener acceso a las páginas o leer los libros necesarios en donde se pueda encontrar la información, además para hacer una reclamación y aclaración, y aprender con qué tipo de personas ir o a dónde acudir (Renata Cabrera, 2012).

2) La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales.

El elemento clave de cada país es su sistema financiero, y es importante saber cómo se maneja y como las personas lo manejan. Los países diario manejan crisis y problemas financieros, por lo tanto se debe de dar conocimientos de educación financiera a las personas, porque además que se ayudan entre sí, ayudan a mejorar la economía del país.

En esta investigación se da a conocer y comparar el nivel de educación financiera de los estudiantes de escuelas primarias urbanas y rurales (Huchín Flores & Simón, 2011).

3) Las finanzas personales

El objetivo de las finanzas personales se puede plantear como una decisión de dos escenarios posibles: la primera la podemos ver como la búsqueda de un alto nivel de vida.

Pero por otro lado, podemos crear nuestra riqueza, como la hemos definido acá, trabajando en buscar una sostenibilidad mediante acciones propias y apoyadas en la planeación financiera. Mediante la planeación financiera podremos lograr metas alcanzables en un entorno financiero, económico y social, a la vez de comprender diversas variables que afectan la toma de decisiones financieras como la inflación, los impuestos y los ciclos económicos que nos pueden afectar externamente el éxito financiero planeado, adicionalmente, nos permite visualizar y controlar el ciclo de las finanzas en nuestras vidas, experimentando que lograr el éxito financiero es el resultado de nuestras decisiones y estas son más sólidas cuando son construidas con ayuda de la planeación financiera y todo lo que ella implica en los análisis marginales y de costo de oportunidad en las elecciones que realizamos a diario.

La riqueza personal es determinada por cada individuo, sin embargo, si la podemos valorar con parámetros generales y llegar a determinar el éxito financiero logrado, el cual dependerá del nivel de vida que logremos mantener durante un periodo de tiempo buscando maximizar el beneficio con recursos económicos limitados, es por ello que el llamado progreso económico no se puede fundamentar en la acumulación de posesiones que solo nos lleve a acumular deudas (OLMEDO DELGADO, 2009)

4) La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba

¿Es el actual nivel de conocimiento sobre el ámbito financiero, por parte de los jóvenes universitarios del primer ciclo de formación de las materias de ciencias económicas y empresariales de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba oscilante entre precario y limitado? El objetivo es Establecer el nivel de educación financiera de los jóvenes universitarios del primer ciclo de formación y que cursan materias que ofrece el Departamento de Administración, Economía y Finanzas, de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba.

La principal conclusión que en la investigación se relaciona al primer objetivo específico, es que se señala que la educación financiera abarca un gran contexto de temas que son importantes. Los temas sobre los cuales se necesite conocer están directamente relacionados con el contexto socioeconómico en el que se interactúa y pasa por aprender desde nociones básicas de conceptos financieros hasta desarrollar aptitudes y actitudes que los guiarán por una gestión eficiente de sus finanzas personales. Se continúa con una descripción general de los estudios teóricos que muestran el conocimiento financiero como una forma de

inversión en capital humano (GUTIERREZ ANDRADE; WALTER; DELGADILLO SÁNCHEZ, 2018).

a) Ahorro

La generación Millennial tiene poco conocimiento financiero, además que los programas de estudios en las universidades no ayuda ya que no contiene la suficiente información para hacerles conocer la importancia de la información financiera. El ahorro es muy importante en el ciclo económico, es guardar una parte del dinero disponible la cual no es gastada en algún consumo y este puede ayudar de corto a largo plazo y se puede utilizar para algún imprevisto. En los bancos existen las cuentas de ahorro donde puedes ir juntando tu dinero de forma periódica además de que existen diferentes formar para destinar ese dinero a diferentes causas.

El ahorro es fundamental para la economía de un país. Al depositar dinero en una cuenta de ahorro o de inversión, parte de él se canaliza a las distintas actividades económicas, como la producción de bienes y servicios y el comercio. Muchos bancos ofrecen más de un tipo de cuentas de ahorro, usualmente son la libreta de ahorros y el estado de cuenta de ahorros. Con una cuenta de ahorros con libreta, el banco le da una libreta de registros en la cual se imprimen sus depósitos o un retiro. Con el estado de cuenta de ahorro se obtiene un recibo por cada transacción y el banco le envía su estado de cuenta donde muestra las transacciones de depósitos de retiro de mes (POISL, 2004).

b) Inversión

La inversión es otro método que se puede utilizar para generar ganancias, este es un método básico y lo pueden aplicar los jóvenes Millennials para obtener las ganancias, pero también hay riesgos al momento de invertir, tanto puede haber ganancias como puede haber perdidas. Según el autor (AGUIRRE, 1981) la inversión es el compromiso de recurso en la esperanza de obtener algunos beneficios durante un periodo razonable a largo tiempo.

Es un patrimonio formado por una cartera de valores constituida con las aportaciones de muchos inversores. Para su funcionamiento precisa de una sociedad Gestora, que administra el fondo de y toma las decisiones sobre la política de inversiones, y de un Depositario, al que corresponde la custodia de los activos, ejerciendo asimismo funciones de vigilancia y garantía ante los partícipes (ESCUADERO PRADO, 2003).

Hay dos tipos de forma de inversión a uno se le conoce renta fija y renta variable.

Tabla 3 - Tipos de forma de inversión.

Renta fija	Se da en inversiones en donde se conocen cuáles serán los flujos de renta que se generaran.	Ejemplo de inversiones de renta fija son los activos financieros o títulos de valores como: los bonos, las obligaciones, las letras, los bienes raíces en alquiler, los sistemas de ahorro tales como depósito a plazo y las cuentas de ahorro.	De renta fija generan menos rentabilidad que las inversiones de renta variable pero presentan un menor riesgo. Generalmente estas inversiones se realizan a largo plazo.
Renta variable	Se da en las inversiones en donde no se conoce cuáles serán los fijos de renta que generaran y los cuales pueden llegar a ser negativos.	Ejemplo de inversiones de renta variable son: las acciones, las participaciones en fondos de inversión, los bonos y las obligaciones convertidas.	De renta variable generan una mayor rentabilidad que las inversiones de renta fija, pero presentan un mayor riesgo y son a corto plazo.

Fuente: Elaboración propia

Hay diferentes formas de invertir para obtener las ganancias requeridas, muchas son a largo plazo y otras son a corto plazo, dependiendo en que se quiera invertir el dinero. A continuación se presentaran las formas en que se puede invertir el dinero, pero el invertir no quiere decir que siempre se obtenga una ganancia, sino que dependiendo diferentes factores por ejemplo la economía del país tanto puede haber ganancias como pérdidas. Son los costos que resultan de buscar a alguien con quien hacer negocios, de llegar a un acuerdo acerca del precio y de otros aspectos de intercambios y de asegurarse que se cumplan los términos de acuerdo (PARKIN, 2006).

El invertir en costes en una forma rentable, para realizar inversión en costes en necesario utilizar el tiempo en aprender a invertir e invertir tiempo en analizar empresas para seleccionar una inversión y ver cuál es la que genera una mayor rentabilidad a largo plazo. Para invertir en los costes de transacción se tienen que contratar a un intermediario financiero para que lleve a cabo todas las operaciones así mismo, este servicio acarrea un coste para el inversor y donde varía dependiendo en la empresa donde se contrató el servicio y este se da en forma de comisiones.

Invertir en la bolsa de valores de rápido es muy accesible, rápido y se puede encontrar a un coste relativamente bajo. En México existe la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) este se

conforma por empresas y ofrecen servicios integrales para facilitar la operación y post-negociación del mercado de valores derivados en México apoyada por una moderna infraestructura tecnológica y de vanguardia en todas sus empresas (GAVALDON ARBIDE, s.f.).

Una acción de capital es una unidad de propiedad de una corporación (STOOKER, 2014). Hay dos tipos de acciones. Están las acciones comunes u ordinarias y las acciones preferenciales. Donde las acciones comunes las tienen los verdaderos dueños de las empresas y ellos invierten ese dinero en la empresa por la ganancia que esto le genera. Las acciones preferenciales estas acciones pagan un dividendo y al reembolso de capital invertido y estas tienen un menor grado de volatilidad.

Es un instrumento de renta fija. Se conoce la rentabilidad que se va a obtener y las empresas los emiten para obtener dinero y así mismo financiar nuevas inversiones o tal vez renovar las que ya tiene (J. GITMAN; D. JOEHNK, 2005). La rentabilidad de los bonos depende de la solidez de la empresa, la rentabilidad de un bono depende de las probabilidades de que el emisor del bono devuelva el dinero. Los bonos más seguro y se consideran menos rentables son los que emite el estado pero los bonos emitidos por grandes empresas son más rentables que los del estado. Y esto dice que a medida que la solidez va bajando la rentabilidad va en aumento y es ahí donde llegan los bonos basura y son los que realmente tienen riesgo de impago.

c) Tarjeta de crédito

La tarjeta de crédito es un contrato por el cual una empresa bancaria o una persona jurídica autorizada conceden una apertura de crédito de tipo rotatorio a favor de un cliente que puede ser una persona natural o jurídica en donde se utiliza una tarjeta plástica singular y en donde puedes adquirir bienes o servicios de las empresas o establecimientos afiliados y en donde serán cobrados ya sea en plazos mensuales, anuales y te cobran con una cierta tasa de interés dependiendo de la empresa bancaria o persona jurídica (RODRÍGUEZ VELARDE, s.f.).

Las tarjetas de crédito ayudan mucho para pagar en algún lugar cuando no se tiene efectivo o en la actualidad se utiliza para hacer compras online y también se crea un historial crediticio. Se debe de tener un buen historial crediticio para obtener alguna hipoteca en casa o negocio o para un préstamo, es necesario cuidar este historial. Existen distintas empresas bancarias las cuales ofrecen distintas tasas de interés en las tarjetas de créditos, hay que saber

escoger cual es la mejor y cual genera mejores beneficios. Se necesita saber varios aspectos para conocer que tarjeta de crédito conviene, es desde la tasa de interés, las comisiones, las facilidades de pagos, entre otros. Según (PINEDA, 2014) hay cinco tipos de perfiles en donde se acomoda dependiendo al estilo de vida y las necesidades de las personas.

Estudiantes: que están enfocados a las personas que no generen grandes deudas y que no se comprometerán con una deuda alta. Estas tarjetas solo son para emergencias escolares y sirve de gran ayuda para aquellos estudiantes que estudian y trabajan o nomas estudian. Y hay distintos bancos que tienen sus tarjetas de créditos con programas especiales para estudiantes.

Futboleros: hay personas donde personalizan todo y especialmente con ideas deportivas. Y aprovechando que México es un país futbolero, los bancos ofrecen promociones sobre partidos de futbol y se otorga un crédito para que se pueda ir a ver los partidos de futbol ya sea en otro estado o país.

Hogar: que estos son más para las amas de casa que le gusta aprovechar las promociones que hay en los supermercados para el hogar y para aquellos que le gusta comprar lo indispensable en grandes cantidades como por ejemplo en las tiendas departamentales. Y las personas del hogar aprovechan todo tipo de promociones para el hogar y la familia.

Consumidor especializado: que estas son solo para las personas que utilizaran el crédito para adquirir productos en tiendas departamentales ya sea que esos productos lo usen para uso propio o para ventas.

Negocios de placer: que estas son para aquellas personas de negocios que viajan, donde al viajar y si se utiliza la tarjeta de crédito se les hace un descuento gracias a la alianza que existe entre el banco y las aerolíneas.

Para conocer qué tipo de tarjeta de crédito conviene se necesita saber los hábitos de consumo personales, que si al momento de adquirir una tarjeta de crédito se va a utilizar con poca frecuencia se tiene que buscar una donde se tenga una tasa de anualidad baja para que al momento de utilizarla no se pague mucho de intereses, pero si al momento de adquirir la tarjeta de crédito se utilizara con mucha frecuencia es también analizar la anualidad pero también las comisiones. Otro punto importante es conocer cuál es el ingreso que se genera, si se trabaja y se tiene un ingreso alto en el trabajo al momento de utilizar la tarjeta de crédito se puede pagar la tasa de anualidad además que cuando se registre en una sucursal bancaria para adquirir una tarjeta de crédito se debe de poner cuales son los ingresos mensuales de la persona y ellos otorgan cual es la mejor tarjeta de crédito.

Es importante conocer muy bien el estilo de vida que se lleva y se tiene que saber cuánto se gasta y con qué frecuencia y también conocer el historial crediticio personal, ya que

este dice mucho, si se tiene un buen historial crediticio se tienen buenas oportunidades en bancos, por ejemplo al momento de pedir préstamos. El Costo Anual Total (CAT) es un indicador donde se engloba la tasa de interés, las anualidades y las emisiones que se cobra a su cliente un emisor de tarjeta. Es importante dar a conocer que una tarjeta no es dinero extra, es un dinero que se toma prestado para luego pagarlo a plazos con una tasa de interés que como ya se menciono depende de la sucursal bancaria, el saber usarla es saber sacarle provecho y es importante no endeudarse y no tener demasiadas tarjetas de crédito, controlar los pagos.

d) Tasa de interés

Según (GAVIRIA CADAVID, 2006) la tasa de intereses son los pasivos de las instituciones bancarias, ó sea, lo que en término o certificado de depósito.

e) Buro de crédito

Se trata de una sociedad que presta su servicio de evaluación de riesgo para conocer la información crediticia orientada a integrar datos sobre el comportamiento crediticio. Hoy en día es un marco de referencia para el otorgamiento de crédito en México, ya que cuenta con expedientes crediticios de personas tanto físicas como morales (TOVAR, 2012). Para poder adquirir un crédito en cualquier banco, ellos se fijan en el buró de crédito para conocer cuál es el historial crediticio que se tiene, para esto, al momento de adquirir un crédito se tiene que llevar un buen historial, esto se refiere a pagar, no llevar deudas. Ya que tener un mal historial crediticio puede llevar a no obtener más crédito en otros bancos, o no obtener financiamiento.

f) Financiamiento

Hay dos tipos de financiamiento, el financiamiento externo y el interno. Según (BODIE; MERTON, 2003) el financiamiento interno surge de las operaciones de la empresa. Al momento que la empresa obtiene utilidades, el dueño tienen que implementarlas en la empresa a mejorarla. Y el financiamiento externo es cuando los administradores de la empresa tienen que pedir préstamos a instituciones bancarias para la empresa. El tener una excelente salud crediticia ayuda a obtener crédito en diferentes instalaciones bancarias. A

continuación se mostraran tres puntos para conocer si hay buena salud crediticia: Se dispone del crédito sin problemas, se programa con los pagos y procura pagar más del mínimo.

g) Hipotecas

Otra de las cosas que los jóvenes Millennials no tienen contemplado es una casa para su futuro, ya que el comprar o rentar una casa es algo que está a un precio elevado, para hay oportunidades para poder obtener una casa a largo plazo y así mismo cuando salga de la universidad ya tenga un lugar seguro donde pueda planear su futuro. Una buena señal para comprar una casa es cuando ya puedes destinar la cuarta parte de tu salario neto a pagar una hipoteca y cuando siente que es un momento para dar un paso al plano personal. Según (TYSON; BROWN, 2007) una hipoteca no es nada más que un préstamo que se obtiene para cubrir la diferencia entre el dinero en efectivo para el pago inicial de una vivienda y el precio de la vivienda que está comprando.

C) Revisión de la literatura empírica

Tabla 5 - Revisión de literatura empírica de educación financiera

Autores	Título de trabajo	Teoría usada	Método usado	Conclusiones o resultado que llego	Hallazgos
(Huchín Flores & Simón, 2011)	La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre las escuelas urbanas rurales.	Las variables CyD, PyP, HC, CyUPSF, CPyA, RyP y AE se encuentran presentes en el conocimiento financiero de los estudiantes de quinto y sexto grado.	Se utilizó una escala cuantitativa mediante el Modelo de Respuesta Múltiple (MRP) propuesta por Vázquez Manassero y Acevedo, donde cada pregunta conto con tres opciones de respuestas representadas a través de frases.	Se influyó significativamente en el nivel de conocimiento en materia de EF en los niños que participan en el estudio.	No hubo hallazgos encontrados

(Rodríguez Martínez, 2013)	El conocimiento sobre planificación y manejo de finanzas personales en los estudiantes universitarios.	Los estudiantes que han tomado en el pasado un curso de finanzas, economía, finanzas personales obtienen mejores puntuaciones y/o poseen mayor conocimiento en el manejo y planificación de finanzas.	Se realizó un análisis de regresión lineal buscando la existencia de diferentes estadísticas, el nivel de importancia o impacto en las variables, y la magnitud de dicho impacto.	El porcentaje bajo de contestaciones correctas pudiera ser como consecuencia de la falta de educación financiera o de una mejor preparación sobre dichos aspectos.	Los hallazgos sugieren que hay una carencia de conocimientos sobre aspectos financieros entre los estudiantes encuestados.
(Monto ya Coronado, 2005)	Educación financiera	Los empleados de C.FE.Z.M.P. NO cuentan con conocimientos financieros necesarios para tener salud financiera.	Se realizaron encuestas en donde se les aplico a los alumnos.	Se trató de comprobar de manera directa con un cuestionario: “¿Ha tomado algún curso de finanzas personales?” en el cual solo una persona de la muestra, que equivale a un 3% de del total contesto, de manera afirmativa, y el 90% de la muestra contesto de manera negativa por lo que parte de la hipótesis hasta donde se menciona que “no cuentan con conocimientos financieros”, se confirma como los resultados obtenidos en esa pregunta directa.	No hubo hallazgos encontrados.

Fuente: Elaboración propia

Marco teórico conceptual de la generación Millennials

A. Marco conceptual

Tabla 6 - Diversos conceptos de la generación Millennials

Variable independiente	Conceptos
La limitada educación financiera en los programas de estudio universitarios	Los Millennials están acostumbrados a convivir con total naturalidad con una serie de paradojas. Se reflejan en las generaciones anteriores en muchos aspectos de su vida y desearían haber disfrutado de los mismos niveles de protección social y seguridad de las que estas han gozado. Sin embargo, cuentan con herramientas de tal magnitud que han podido adelantar en muchos años el momento de desencanto y revelación personal que supone darse cuenta de que cada vida individual debe construirse llegado el momento desde cero (Ortega, 2014).
	Los Millennials son individualistas pero muy dependientes de las redes sociales. Las tecnologías de la información forman parte de su estilo de vida. Han crecido desde su temprana adolescencia, con YouTube dejando Twits afuera, reservando online y comprando en las low cost. Muchos de ellos han viajado solos e incluso han disfrutado de estancias Erasmus, forjándose sus propias experiencias en el mundo virtual (Recuero Virto, Blasco López, & García de Madariaga Miranda, 2016).
	Son personas más contrarias al riesgo, lo cual les lleva a poseer un pensamiento más estratégico, tomando sus decisiones en función de los beneficios que conseguirán en el largo plazo así como considerando el efecto que dichas decisiones van a ejercer sobre la comunidad (Hernandez-Sampelayo & Sánchez Andrés, 2013).

Fuente: Elaboración propia

B. Marco teórico

1) Tipología de las generaciones

Han existido diferentes generaciones, y cada persona pertenece a una dependiendo el año en que nació, cada generación tienen sus propias características que lo identifican. A continuación se presentaran las diferentes generaciones que hay:

a) GI Generación

Ellos son nacidos entre 1901 y 1926, son la generación de la primer y segunda guerra mundial, se destaca por las crisis que atravesaron, además de crisis económica, se les reconoce por trabajo en equipo, además de concienciarse del bien y el mal.

b) Silents

Son nacidos entre 1972 y 1945 se les conoce por ser la generación con ideas de cambio y modernización. Comenzaron a asumirse como personas pacíficas.

c) Baby Boomers

Son nacidos entre 1946 y 1964 es la generación post guerra, ellos empezaron a perder el sentido de la comunidad y lo cambiaron a algo más profesional. Son la primera generación televisiva.

d) Generación X

Nacidos en 1965 y 1980, esta generación se caracteriza por el individualismo y ellos emprendieron el camino de la era digital.

e) Generación Millennials

Nacidos entre 1981 y 2000, esta generaciones de pequeños conocido un mundo globalizado, con una mejor era digital, desde pequeños se les inculco la computación y la comunicación digital, aunque s eles caracteriza hoy en día por estar tanto en los celulares o las redes sociales que no se preocupan por el futuro, ya sea educativo o financiero.

f) Boomlets

Son nacidos después del 2001 son los que más conocen de la tecnología, conocen de computadoras, celulares, consiguen la información inmediata.

Marco contextual

A. Localización

Esta investigación dará a conocer la falta de conocimientos de la generación Millennials en educación financiera y la limitada información de los programas de estudios de las universidades. Se realiza un cuestionario a las jóvenes de la Universidad de Guadalajara del Centro de Ciencias Económico Administrativas y a los jóvenes de la Universidad Autónoma de Sinaloa en la Facultad de Ciencias Económico Administrativas de Mazatlán.

1) Facultad de Ciencias Económico Administrativas de Mazatlán (FACEAM) Universidad Autónoma de Sinaloa

La Facultad de Ciencias Económico Administrativas de Mazatlán es una facultad que pertenece a la Universidad Autónoma de Sinaloa, esta facultad está conformada por cuatro carreras, licenciado administración de empresas, licenciado en contabilidad, licenciado en recursos humanos y licenciado en mercadotecnia en donde se implementan los conocimientos necesarios para egresar con una buena licenciatura. Y la investigación se está realizando con los alumnos de la licenciatura de administración de empresas en donde se conoce sus conocimientos en educación financiera y la limitada información en los programas de estudio de esta carrera.

Tabla 7 - Materias que se imparten en la carrera de Administración de empresas en FACEAM

Semestre	Materias				
Primer Semestre	Introducción a la teoría de la administración	Contabilidad financiera	Matemáticas financieras	Metodología de la investigación	Derecho constitucional y administración
Segundo semestre	Proceso administrativo I	Taller de contabilidad financiera	Matemáticas financieras	Informática	Derecho corporativo
Tercer semestre	Proceso administrativo II	Microeconomía	Contabilidad intermedia	Estadísticas de negocios I	Derecho fiscal
Cuarto semestre	Fundamentos de gestión empresarial	Comunicación organizacional	Macroeconomía	Taller de contabilidad	Estadística de los negocios
Quinto semestre	Psicología social de la administración	Administración de la producción I	Administración de costos	Métodos cuantitativos aplicados a los negocios	Derecho laboral
Sexto semestre	Administración de recursos humanos I	Mercadotecnia	Relaciones públicas	Administración de la producción II	Finanzas I
Séptimo semestre	Administración de recursos humanos II	Mercadotecnia II	Desarrollo de emprendedores	Finanzas II	Aspectos fiscales en las empresas
Octavo semestre	Optativas	Comercio internacional	Auditoría administrativa	Contabilidad administrativa	Ética social

Fuente: Elaboración propia

a) Antecedentes

Es una historia de 35 años de trabajo y éxito. En 1979 la máxima casa de estudios autorizó la extensión de Contaduría y Administración de Empresas en Mazatlán. Cinco años después el Consejo Universitario le daba registro a la ya grande ECAM. Hoy, es una comunidad de 112 profesores y 32 compañeros administrativos que se atiende, con enorme cariño, a más de más de 2400 alumnos que cursan Tronco Común y las Licenciaturas en

Contaduría Pública, Administración de Empresas, Administración de Recursos Humanos y Mercadotecnia (FACEAM, s.f.)

2) Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas (CUCEA) Universidad de Guadalajara

El Centro de Ciencias Económico Administrativas es uno de los muchos centros de la Universidad de Guadalajara, este centro cuenta con 10 carreras las cuales son, licenciatura en administración de empresas, licenciatura en administración financiera y sistemas, licenciatura en contaduría pública, licenciatura en economía, licenciatura en gestión y economía ambiental, licenciatura en mercadotecnia, licenciatura en negocios internacionales, licenciatura en recursos humanos, licenciatura en tecnologías de la información y licenciatura en turismo. La investigación se realizara en la licenciatura en administración de empresas para conocer cuál es la educación financieras que tienen los jóvenes, y la limitada información de los programas de estudios en el centro.

Tabla 8 - Materias que se imparten en la carrera de Administración de empresas en CUCEA

Semestre	Materias						
Primer semestre	Administración I	Matemáticas I	Contabilidad general	Universidad y siglo XXI	Economía I	Expresión oral y escrita	Tecnología de la información
Segundo semestre	Administración II	Matemáticas II	Contabilidad administrativa	Conceptos jurídicos fundamentales	Economía II	Ética profesional	Desarrollo sustentable
Tercer Semestre	Diseño organizacional	Estadística I	Contabilidad de costos	Derecho laboral	Administración de recursos humanos	Mercadotecnia	Gestión y organización del sector público
Cuarto Semestre	Administración estratégica	Estadística II	Conceptos fiscales fundamentales	Derecho fiscal	Dotación e inducción de recursos humanos	Investigación de mercados	Desarrollo de emprendedores
Quinto semestre	Liderazgo y habilidades directivas	Investigación de operaciones I	Auditoría administrativa	Gestión de calidad	Capacitación y desarrollo de personal	Promoción y publicidad	Simulación Y técnicas de negocios
Sexto Semestre	Desarrollo organizacional	Administración de la producción y la tecnología	Administración financiera	Especializante I	Promoción y evaluación de productividad	Metodología y práctica de la investigación	Administración de PYMES

Séptimo Semestre	Administración de toma de decisiones	Formulación y evaluación de proyectos	Prácticas profesionales para administración	Especializante II			
Octavo Semestre	Optativa abierta I	Optativa abierta II	Optativa abierta III	Especializante III	Desarrollo e innovación tecnológica	Seminario de titulación en administración I	Responsabilidad social corporativa

Fuente: Elaboración propia

a) Antecedentes

El Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas surgió en 1995 de la integración de cuatro facultades: Contaduría, Economía, Administración y Turismo; y cuatro unidades académicas dedicadas a la investigación: el Centro de Investigación en Teoría Económica, el Centro de Investigaciones Sociales y Económicas, Centro de Investigaciones Turísticas y el Instituto de Estudios Económicos y Regionales. Con el modelo departamental de la Red Universitaria de Jalisco se crearon las Divisiones de Contaduría, Economía y Sociedad; y Gestión Empresarial, lo que ha contribuido a una mayor colaboración académica y al enriquecimiento de los programas educativos.

La transformación del CUCEA en estos 20 años ha sido notable y ahora se encuentra a la vanguardia de la Red Universitaria por la calidad de sus instalaciones, infraestructura y planta académica. Se amplió la oferta educativa para lograr un incremento del 22% en su matrícula de licenciatura de 1995 a la fecha. En el campo de la investigación se incrementó el número de profesores miembros del Sistema Nacional de Investigadores, al pasar de 6 en 1995 a 70 en 2014. De igual forma la matrícula en posgrados pasó de 180 alumnos en 1995 a un promedio de 969 alumnos en los últimos tres años (CUCEA, s.f.)

Métodos de investigación

La presente investigación tiene el propósito de proporcionar información verídica en donde se analice los conocimientos de educación financiera en la generación Millennials de FACEAM y CUCEA y así mismo conocer la limitada información de los programas de estudios que brindan. Y conociendo esos datos a través de un cuestionario que se aplicó a 40 estudiantes de la licenciatura de administración de empresas. Así como también describir el impacto de variables.

Esta investigación es una investigación cualitativa-cuantitativa de tipo correlacional ya que consiste en identificar la relación entre la variable independiente y la variable dependiente. Esta investigación está dada por un caso de estudio que consiste en analizar los conocimientos de educación financiera de la generación Millennials en donde se realizaron encuestas a alumnos de la generación Millennials para así conocer cuáles son sus conocimientos sobre información financiera además de la limitada información de los programas de estudios en las universidades ya mencionadas.

Tabla 9 - Diseño de la investigación

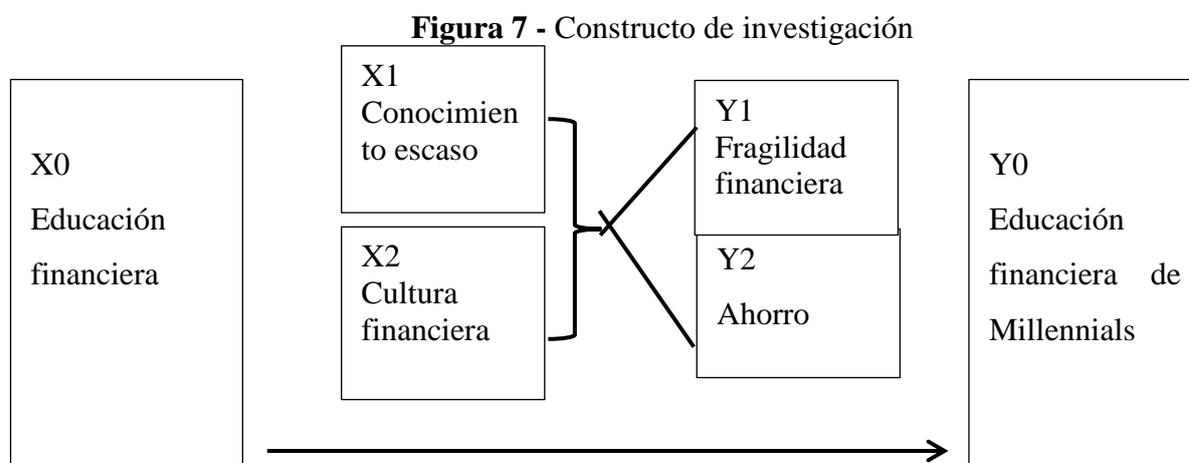
Variable	Nombre de la variable	Definición de la variable de estudio	Dimensiones	Indicadores	Instrumento	Operacionalización de las variables	Análisis de datos
X	La limitada educación financiera en los programas de estudio universitarios	Esta variable describe como la generación Millennials no tiene los conocimientos suficientes en educación financiera por lo tanto no llevan una buena administración propia	Conocimiento escaso Cultura financiera	- Falta de información en los programas de estudio	Encuesta	Análisis bibliográfico y hemerográfico	Análisis estadístico
Y	Educación financiera de Millennials	Es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus 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	Fragilidad financiera Ahorro	Deudas Inversión	Encuesta	Análisis bibliográfico y hemerográfico	Análisis estadístico

		económico (OECD, 2005).					
--	--	----------------------------	--	--	--	--	--

Fuente: Elaboración propia

A. Constructo de investigación

La construcción teórica- metodológica se construye mediante la relación entre variable independiente y variable dependiente y los indicadores.



Fuente: Elaboración propia

B. Instrumentos de investigación

Educación financiera de Millennials

Género:

Edad:

Carrera:

1. ¿Cómo tiene definido su proyecto o plan de vida?
2. ¿Qué es educación financiera?
3. ¿De quién ha recibido conocimientos sobre el manejo de sus finanzas personales?
4. ¿En sus planes de estudio universitarios hay alguna asignatura donde le imparten conocimientos sobre finanzas personales?

A) SI B) NO

5. ¿Cuál es el nombre de la materia?

6. ¿Cómo utiliza una tarjeta de crédito?
 7. ¿Cómo lleva el registro de sus ingresos o gastos?
 8. ¿Dónde ha buscado ayuda financiera?
 9. ¿En que gasta la mayor parte de su dinero?
 10. ¿Tiene seguro de vida?
- A) SI B) NO
11. ¿Cómo son sus hábitos para ahorrar?
 12. Si recibe ingresos personales, ¿Qué porcentaje dedica al ahorro a la inversión? Del 1-100%

La operacionalización de las variables está basada en los indicadores a través del análisis bibliográfico y hemerográfico, por ello la búsqueda de información en libros, revistas científicas, en páginas de internet y aparte la aplicación de encuestas a alumnos de la carrera de administración de empresas de la Universidad de Guadalajara y Universidad Autónoma de Sinaloa hace que la investigación haya adquirido la información necesaria y que se haya realizado con distintas fuentes de información y así culminar este trabajo. Las encuestas para los alumnos de la universidad autónoma de Sinaloa, se realizaron por medio de correo electrónico, y a los alumnos de la universidad de Guadalajara se aplicaron personalmente. De estas encuestas se reunió la información y se realizaron tabulaciones con sus respectivas figuras, para luego realizar una comparativa.

La información de esta investigación se obtiene de dos universidades mediante encuestas que se aplicaron a los alumnos. En esta investigación se conoce que fueron 20 alumnos encuestados de la universidad autónoma de Sinaloa y 20 alumnos de la universidad de Guadalajara, los cuales algunas encuestas tardaron unos días, ya que muchos alumnos trabajaban y no tenían el tiempo de llenar la encuesta, pero los alumnos brindaron la información sin ningún inconveniente y este tipo de muestreo permite comprobar las hipótesis planteadas así como también los objetivos y obtener datos básicos para esta investigación.

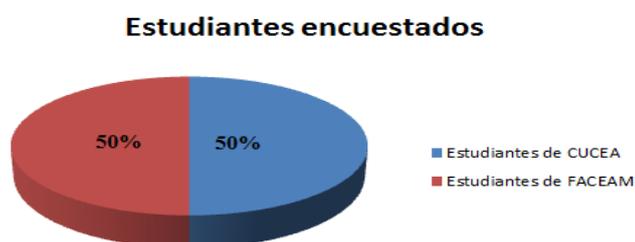
El análisis de datos se realiza por medio de gráficas y la obtención de datos, así como también de cuadros y figuras y a través de una encuesta en donde se reúne la información de los cuarenta alumnos encuestados de la universidad de Guadalajara y de la universidad autónoma de Sinaloa para así conocer cuáles son sus conocimientos en educación financiera además de conocer cuáles son sus programas de estudio y si en esos programas de estudios les imparten materias relacionadas con las finanzas personales. Mediante un proceso extenso se dan a conocer mejor la variable independiente y dependiente.

La primera limitante para esta investigación fue el aplicar las encuestas a los alumnos. Los universitarios de la Universidad de Guadalajara la mayoría trabajaba o tenía pendientes de escuela donde a veces tardaron dos o tres días en entregar la encuesta contestada. Los universitarios de la Universidad Autónoma de Sinaloa se tardaron más ya que la encuesta fue enviada vía correo electrónico y duraban entre 4 o 5 días en enviarla ya contestada. Otra limitante fue que en algunas ocasiones la información era muy escasa, o en ocasiones no venía suficiente información de los autores para hacer contactos con ellos.

Análisis de resultados

Mediante la aplicación de una encuesta a los alumnos de CUCEA y FACEAM, se dieron a conocer los resultados obtenidos. Se entrevistaron a 20 alumnos de CUCEA y 20 alumnos de FACEAM.

Figura 8 - Análisis de estudiantes encuestados.



Fuente: Elaboración propia

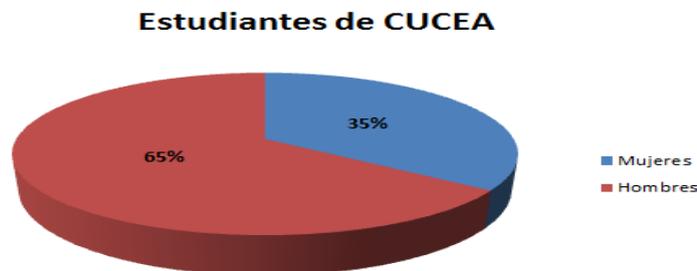
Análisis: como puede apreciarse en la figura anterior la muestra fue equitativa para ambas instituciones.

Universidad de Guadalajara
Centro de Ciencias Económico Administrativas
Carrera: Administración de empresas
Grupo: J-208
Total de alumnos entrevistados: 20

Estudiantes de CUCEA

Del aula J-208 se encuestó a 20 alumnos tanto hombres como mujeres. Fue un total de 13 hombres y 7 mujeres encuestadas.

Figura 9 - Estudiantes encuestados en CUCEA.



Fuente: Elaboración propia

Análisis: como se puede apreciar en la figura anterior, fueron más los hombres encuestados que mujeres.

¿Cómo tiene definido su proyecto o plan de vida?

El 90% de los estudiantes de CUCEA tienen definido su proyecto de vida, mientras que el 10% solo quiere dedicarse a trabajar.

Figura 10 - Definición de proyecto de vida de estudiantes.



Fuente: Elaboración propia

Análisis: como se aprecia en la figura anterior, la mayoría de los estudiantes en CUCEA tienen definido su proyecto de vida, aunque no estaban muy seguros de ello.

¿Qué es educación financiera?

El 90% de los estudiantes de CUCEA conocen el concepto de educación financiera, mientras que el 10% no lo conoce.

Figura 11 - Alumnos que conocen el concepto de educación financiera.

Fuente: Elaboración propia

Análisis: en la figura anterior se muestra la limitada de información que tienen la mayoría de los estudiantes sobre educación financiera.

¿De quién ha recibido conocimientos sobre el manejo de sus finanzas personales?

El 35% de los alumnos de CUCEA le han enseñado finanzas personales sus padres, el 25% han sido por si solos, el 20% ha sido la escuela, el 15% ha sido mediante cursos online, y el 5% mediante asesores financieros.

Figura 12 - Conocimientos sobre el manejo de finanzas personales de los alumnos.

Fuente: Elaboración propia

Análisis: en la figura anterior se muestra como los padres son los que les han enseñado más a los alumnos sobre educación financiera, mientras que son pocos los que aprendieron en la escuela.

¿En sus planes de estudio universitarios hay alguna asignatura donde le impartan conocimientos sobre finanzas personales?

A) SI B) NO

El 85% de los alumnos de CUCEA no les brindan conocimientos sobre educación financiera, mientras que el 15% dice que tienen materias donde les han brindado pero con poca información esos conocimientos.

Figura 13 - Alumnos que les imparten conocimientos sobre finanzas personales.



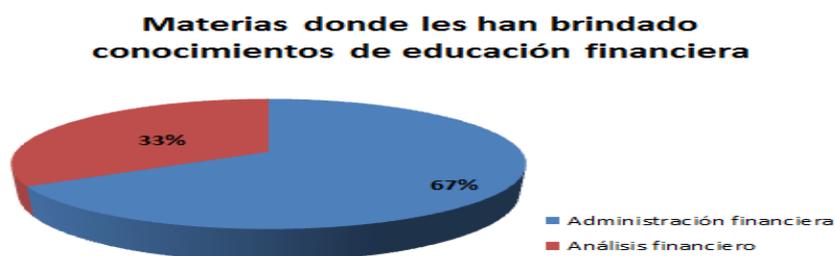
Fuente: Elaboración propia

Análisis: se muestra en la figura anterior que en su universidad no les enseñan alguna materia donde les informen sobre educación financiera.

¿Cuál es el nombre de la materia?

De ese 15%, el 67% toma la materia de Administración financiera, mientras que el 33% toma la materia de análisis financiero.

Figura 14 - Materias donde les han brindado conocimientos de educación financiera.

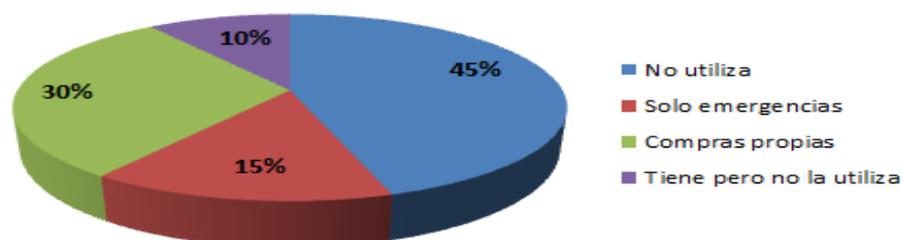


Fuente: Elaboración propia

Análisis: se puede apreciar en la figura anterior que la poca información que tienen de educación financiera, son en materias de finanzas generales.

¿Cómo utiliza una tarjeta de crédito?

El 45% no tiene tarjeta de crédito, el 30% lo utiliza para compras propias, el 15% la utiliza solo para emergencias, mientras que el 10% si tiene pero no la utiliza.

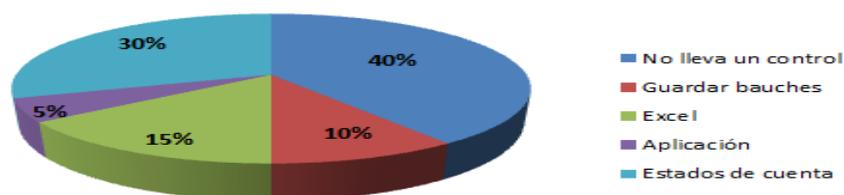
Figura 15 - Como utilizan los alumnos la tarjeta de crédito.**Utilización de tarjeta de crédito**

Fuente: Elaboración propia

Análisis: en la figura anterior se muestra que casi la mitad de los alumnos encuestados no utiliza la tarjeta de crédito porque no tienen.

¿Cómo lleva el registro de sus ingresos o gastos?

El 40% de los alumnos de CUCEA no llevan un control de ingresos o gastos, el 30% llevan un registro mediante estados de cuenta que hacen ellos mismos, el 15% por el programa de Microsoft Excel, el 10% guardan los recibos, mientras que el 5% mediante una aplicación.

Figura 16 - Registro de ingresos o gastos de alumnos.**Registro de ingresos o gastos**

Fuente: Elaboración propia

Análisis: se muestra en la figura anterior que una gran cantidad de alumnos no llevan el control de sus gastos.

¿Dónde ha buscado ayuda financiera?

El 40% de los alumnos de CUCEA no han buscado ayuda financiera, el 25% ha buscado en internet, el 15% en consultoría financiera, el 10% en la familia, y el otro 10% en la escuela.

Figura 17 - Busca de ayuda financiera.



Fuente: Elaboración propia

Análisis: como se muestra en la figura anterior, los alumnos no han buscado ayuda financiera, deciden ellos mismo hacer las transacciones.

¿En que gasta la mayor parte de su dinero?

El 40% de los alumnos de CUCEA gasta la mayor parte de su dinero en asuntos propios, el 30% en comida, el 20% en entretenimiento, el 5% en ropa, mientras que el otro 5% en gasolina.

Figura 18 - Gastos de la mayor parte del dinero de los alumnos.



Fuente: Elaboración propia

Análisis: en la figura anterior se muestra como los alumnos administran sus ingresos.

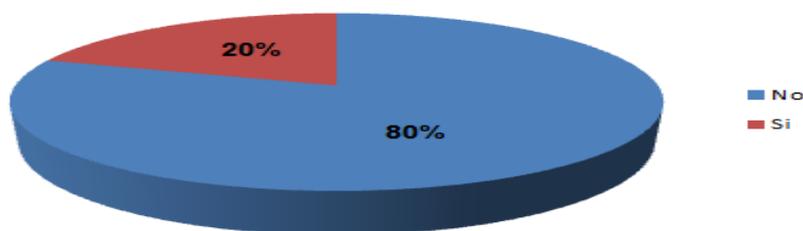
¿Tiene seguro de vida?

- A) SI B) NO



El 80% de los alumnos de CUCEA no tiene seguro de vida, mientras que el 20% si tiene seguro de vida.

Figura 19 - Alumnos que cuentan con seguro de vida.
Seguro de vida



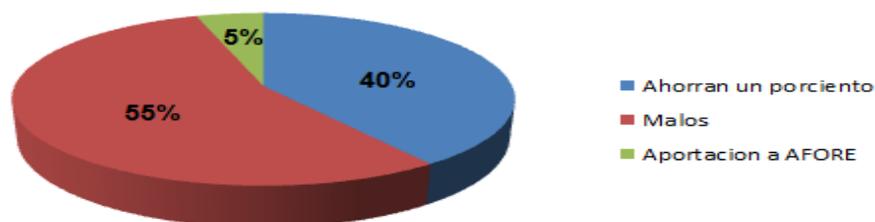
Fuente: Elaboración propia

Análisis: en la figura anterior se muestra que la mayoría de los alumnos no tienen seguro de vida.

¿Cómo son sus hábitos para ahorrar?

El 55% de los alumnos de CUCEA tiene malos hábitos de ahorro, mientras que el 40% ahorran un porcentaje de sus ingresos, y el 5% hace una aportación a AFORE.

Figura 20 - Hábitos para ahorrar de los alumnos.
Habitos para ahorrar



Fuente: Elaboración propia

Análisis: como se puede apreciar en la figura anterior, se muestra los hábitos para ahorrar de los alumnos.

Si recibe ingresos personales, ¿Qué porcentaje dedica al ahorro a la inversión? Del 1-100%

El 35% de los alumnos de CUCEA ahorra el 40% de sus ingresos, el 30% ahorra solo el 10%, el 25% ahorra el 60%, mientras que el 10% ahorra el 30%.

Figura 21 - Dedicación de los alumnos en ahorro e inversión de sus ingresos.



Fuente: Elaboración propia

Análisis: en la figura anterior se muestra cual es la dedicación en porcentajes a ahorro e inversión de los alumnos.

Universidad Autónoma de Sinaloa
Facultad de Ciencias Económico Administrativas de Mazatlán
Carrera: Administración de empresas
Grupo: 2-17
Total de alumnos entrevistados: 20

Estudiantes de FACEAM

Del aula 2-17 se encuestó a 20 mujeres y hombres. Fue un total de 11 mujeres y 9 hombres.

Figura 22 - Estudiantes encuestados de FACEAM.



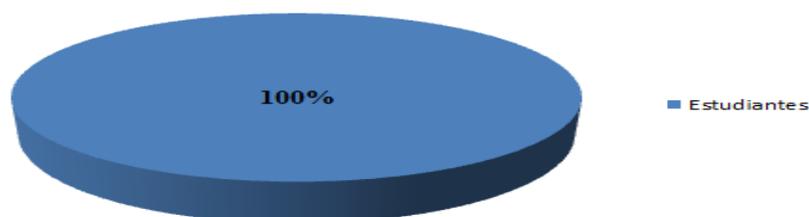
Fuente: Elaboración propia

Análisis: como se aprecia en la figura anterior, a comparación de CUCEA, en FACEAM, fueron más las mujeres encuestadas que hombres.

¿Cómo tiene definido su proyecto o plan de vida?

El 100% de los estudiantes de FACEAM tiene definido su proyecto de vida.

Figura 23 - Definición de proyecto de vida de los alumnos.
Definido el proyecto de vida



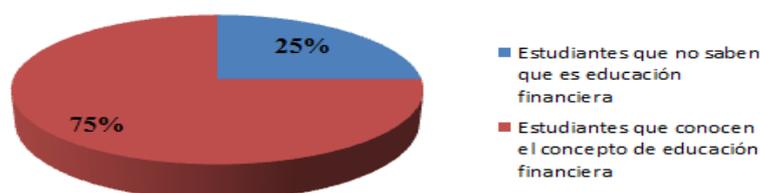
Fuente: Elaboración propia

Análisis: se muestra en la figura anterior que todos los alumnos encuestados tienen definido su proyecto de vida, a comparación de CUCEA que solo un 90% lo tiene definido.

¿Qué es educación financiera?

El 25% de los estudiantes no conocen el concepto de educación financiera, sin embargo, el 75% conoce el concepto de educación financiera.

Figura 24 - Conocimiento de educación financiera.
Concepto de educación financiera



Fuente: Elaboración propia

Análisis: como se aprecia en la figura anterior, son menos los estudiantes de FACEAM que conocen el concepto de educación financiera que en CUCEA.

¿De quién ha recibido conocimientos sobre el manejo de sus finanzas personales?

El 50% de los alumnos ha manejado sus finanzas personales por si solos, mientras que el 40% los han aconsejado sus padres, el 5% ha sido por experiencias propias y el otro 5% por conferencias que han ido.

Figura 25 - Conocimientos sobre los manejos de las finanzas.



Fuente: Elaboración propia

Análisis: en la figura anterior se aprecia que se compara que en ambas universidades les han enseñado sus padres sobre manejo de finanzas personales.

¿En sus planes de estudio universitarios hay alguna asignatura donde le impartan conocimientos sobre finanzas personales?

A) SI B) NO

El 100% contesto que no tienen una materia donde les impartan conocimientos de educación financiera.

Figura 26 - Alumnos que no les impartan conocimientos de finanzas personales.

Alumnos que no les impartan conocimiento de finanzas personales



Fuente: Elaboración propia

Análisis: se aprecia que no les impartan educación financiera en su universidad.

¿Cuál es el nombre de la materia?

El 100% llevan una materia actualmente de finanzas generales, pero no les brindan conocimientos de finanzas personales.

Figura 27 - Materia donde les han brindado conocimientos de educación financiera.



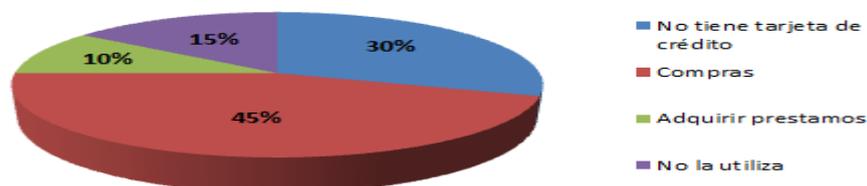
Fuente: Elaboración propia

Análisis: en la figura anterior se aprecia que donde les han brindado los pocos conocimientos de educación financiera ha sido en finanzas generales, igual que en CUCEA.

¿Cómo utiliza una tarjeta de crédito?

El 45% de los alumnos de FACEAM utiliza la tarjeta de crédito para compras, el 30% no tiene tarjeta de crédito, el 15% no utiliza la tarjeta, mientras que el 10% la utiliza para adquirir préstamos.

Figura 28 - Como utilizan los alumnos la tarjeta de crédito.



Fuente: Elaboración propia

Análisis: en la figura anterior se muestra como utilizan su tarjeta de crédito.

¿Cómo lleva el registro de sus ingresos o gastos?

El 35% de los alumnos de FACEAM, lleva el registro de sus ingresos o gastos en el celular, el 20% no lleva registro, el 15% en su mente, el otro 15% en libreta personal, el 10% estados de cuenta, mientras que el 5% en Excel.

Figura 29 - Registro de ingresos o gastos de los alumnos.



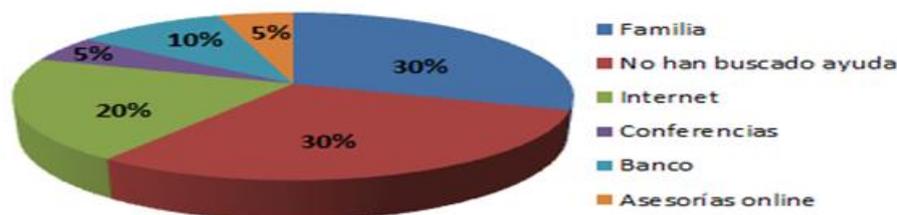
Fuente: Elaboración propia

Análisis: se aprecia en la figura anterior cual es el registro que realizan los alumnos sobre sus ingresos.

¿Dónde ha buscado ayuda financiera?

El 30% de los alumnos de FACEAM, no han buscado ayuda financiera, el otro 30% busca ayuda en su familia, el 20% en internet, el 10% en el banco, el 5% en conferencias, mientras que el otro 5% en asesorías online.

Figura 30 - Búsqueda de ayuda financiera.
Búsqueda de ayuda financiera



Fuente: Elaboración propia

Análisis: se muestra en la figura anterior los lugares o personas donde los alumnos buscan ayuda financiera.

¿En que gasta la mayor parte de su dinero?

El 52% de los alumnos de FACEAM utilizan su dinero en la universidad, el 24% en deudas, el 16% el 16% en transporte, mientras que el 8% en cosas personales.

Figura 31 - Gastos de la mayor parte del dinero de los alumnos.



Fuente: Elaboración propia

Análisis: se aprecia en la anterior figura donde los alumnos gastan la mayor parte de su dinero.

¿Tiene seguro de vida?

A) SI B) NO

El 100% de los alumnos de FACEAM no tienen seguro de vida.

Figura 32 - Alumnos que cuentan con seguro de vida.



Fuente: Elaboración propia

Análisis: como se aprecia en la anterior imagen, ningún alumno de los encuestados tiene seguro de vida.

¿Cómo son sus hábitos para ahorrar?

El 50% de los alumnos de FACEAM no tiene hábitos para ahorrar, el 35% ahorran un porcentaje de sus ingresos ya sean semanales, quincenales o mensuales, mientras que el 15% tienen una cuenta de ahorro.

Figura 33 - Hábitos para ahorrar de los alumnos.



Fuente: Elaboración propia

Análisis: como se aprecia en la anterior imagen se puede ver que tan buenos o malos son los hábitos de los alumnos de FACEAM.

Si recibe ingresos personales, ¿Qué porcentaje dedica al ahorro a la inversión? Del 1-100%

El 30% de los alumnos de FACEAM, no ahorran nada, el 25% ahorran un 10%, el 20% ahorran el 40%, el otro 20% ahorran el 20%, mientras que el 5% ahorran el 60%.

Figura 34 - Dedicación de los alumnos al ahorro e inversión.



Fuente: Elaboración propia

Análisis: se aprecia en la anterior figura mediante porcentajes cual es la dedicación al ahorro de los alumnos.

A. Comprobación de hipótesis

1) Hipótesis general

$$H_A = X_0 \longrightarrow Y_0$$

La limitada educación financiera en los programas de estudio afecta la educación financiera de los Millennials. La hipótesis general de esta investigación es la limitada educación financiera en los programas de estudio afecta la educación financiera de los Millennials. Por las encuestas realizadas a los cuarenta alumnos de ambas universidades, además de la información recabada se pudo comprobar que si hay limitada educación financiera en la generación Millennials, además que en los programas educativos no les enseñan a llevar buenas finanzas personales en su vida. Lo cual esto ocasiona graves problemas en la generación Millennials ya que no llevan una buena administración lo cual ocasiona que tengas muchas deudas y no tengan un ahorro para su futuro.

2) Hipótesis específicas

$$H_1 = X_1 \longrightarrow Y_1$$

La limitada educación financiera en los programas de estudio afecta la fragilidad financiera de los Millennials. De acuerdo a los resultados de esta investigación se comprueba que la generación Millennials no tiene educación financiera, por lo cual, esto afecta su fragilidad financiera. Como no llevan una administración correcta hace que esta generación tenga muchas deudas y generen muchos gastos innecesarios.

$$H_2 = X_2 \longrightarrow Y_2$$

La limitada educación financiera en los programas de estudio afecta el ahorro de los Millennials. Los resultados de esta investigación comprueba que la generación Millennials al no tener conocimientos de educación financiera, por lo cual, eso afecta el no tener ahorros en sus finanzas personales, por lo tanto, al no contar con ahorros, tienen la posibilidad de que en un futuro no tengan buenas finanzas personales.

B. Contrastación de hipótesis

Los resultados de esta investigación comprueba lo dicho por (RODRÍGUEZ MARTÍNEZ, 2013), él dice en sus hallazgos que hay una carencia de conocimientos sobre

aspectos financieros entre los estudiantes encuestados. Por lo tanto comparando los resultados de esta investigación con los de Rodríguez Martínez, los estudiantes, en este caso la generación Millennials tienen limitados conocimientos sobre educación financiera. Los resultados de esta investigación comprueba lo dicho por (Renata Cabrera, 2012), ella dice que es de suma importancia que se conozca sobre educación financiera, además que hoy en día es fácil la accesibilidad para conocer sobre este tema a comparación de en el pasado. Por tanto comparado con los resultados de esta investigación, la generación Millennials no conoce sobre educación financiera pero tienen las herramientas para conocer más sobre este tema, un ejemplo sería la tecnología.

Los resultados de esta investigación comprueba lo dicho por (Huchín Flores & Simón, 2011), ya que él menciona que de acuerdo a sus conclusiones, unos niños pueden llegar a saber más sobre educación financiera que otros, dependiendo de tanta información han adquirido. Por lo tanto comparado con los resultados de esta investigación, algunos alumnos de la universidad saben más que otros, aunque sea mínima la información.

C. Hallazgos

La generación Millennial de la Facultad de Ciencias Económico Administrativas y del Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas de la carrera de administración de empresas no tienen conocimientos sobre educación financiera. Las universidades tienen limitada información sobre educación financiera, las materias que las universidades imparten no les ayuda a los alumnos a conocer sobre finanzas personales, lo cual, esto equivale que no tengan los conocimientos, además algunos buscan información por otro lado o simplemente no buscan.

D. Aportaciones

El enfoque teórico práctico permite combinar la investigación documental requerida por la conceptualización y el marco teórico de esta investigación por lo que una vez realizada la revisión empírica no se encontraron estudios sobre Educación Financiera y la limitada información en los programas de estudio de las universidades en la generación Millennial por lo que esta investigación es original e innovadora y cuenta con un informe de análisis completo y confiable, sustentado con gráficas, además de las encuestas aplicadas a los alumnos.

Los resultados de esta investigación aportan que la generación Millennials que estudian la carrera de administración de empresas no cuentan con los conocimientos sobre educación financiera, además que los programas de estudio de las universidades donde se realizó la investigación la información sobre educación financiera es limitada.

E. Implicaciones

Las universidades, las carreras, los programas de estudios deben de ofrecer más educación financiera a todos los estudiantes pero en especial a los de las áreas económico administrativas ya que según con la investigación son los que más carencia de información sobre educación financiera tienen. El diseño de la política pública donde se debe proponer programas institucionales de organismos públicos que ofrezcan asesorías gratuitas para los jóvenes para que ellos puedan adquirir los conocimientos necesarios para que sus finanzas personales sean muy buenas.

Que las instituciones bancarias y financieras del país elaboren folletos donde expliquen adecuadamente el uso adecuado de las tarjetas de crédito, además de dar a conocer más sobre la tasa de interés, de cómo se maneja. Y también dar a conocer sobre sus fondos de inversión o planes de ahorro. Que los jóvenes Millennials deben de aprovechar los avances tecnológicos para mejorar sus conocimientos, ya que dentro de la tecnología se puede investigar mucho sobre educación financiera.

F. Futuras líneas de investigación

La continuidad de esta investigación, pero no solo para la carrera de administración sino para las demás carreras, para averiguar cuáles son sus conocimientos de educación financiera, y además de conocer si en sus programas de estudios les fomentan educación financiera. Investigar a profundidad por qué no les brindan conocimientos de educación financiera las universidades, ya que es un tema de deben de conocer los estudiantes hoy en día, más la generación Millennials ya que es una generación centrada en emprender pero no teniendo estos conocimientos no conocen sobre inversión u otras cosas que los pueden ayudar en un futuro.

G. Limitaciones

La aplicación de las encuestas a los alumnos de la Universidad de Guadalajara y de la Universidad Autónoma de Sinaloa.

En ocasiones la limitada información de algunas fuentes.

H. Recomendaciones

1) Es importante tener un control de gastos: hacer un presupuesto personal, saber cuánto gastar tanto en efectivo como en pagos de deudas, así como para los propios gastos.

2) Reducir las deudas: cuando ya se pagaron las deudas, se debe ahorrar una cantidad de dinero.

3) Busque un banco donde abrir una cuenta de ahorro: al ahorrar en un banco, esto puede generar ganancias.

4) Comience a ahorrar para la vejez: este es un hecho muy importante, ya que en muy pocos casos la pensión es insuficiente para garantizar un ingreso similar al salario.

REFERENCIAS

AGUIRRE, J. A. **Introducción a la evaluación económica y financiera de inversiones agropecuarias**. Costa Rica: Matilde de la cruz, 1981.

BODIE, Z.; MERTON, R. C. **Finanzas**. México: Pearson Educación, 2003.

CARRILLO, C.; LAMAMIÉ DE CLAIRAC, J. M. (S. F.). **Educación financiera y ahorro familiar. Implicaciones de la crisis financiera global**. Obtenido de: file:///C:/Users/monica%20mendez/Downloads/13-1301393911CUADERNO391-184_163.pdf.

CRIOLLO, E.; DE LOS RÍOS, G. **A millonario con 100 dólares**. Medellín: Librex CUCEA. (s.f.). 2009. Obtenido de Universidad de Guadalajara: <http://www.cucea.udg.mx/es/acerca-de-cucea/historia>.

DEUTSCH, M. (16 de Enero de 2016). **Millennials sufren dificultades al lidiar con sus finanzas personales**. Obtenido de PWC: <http://www.pwc.mx/millennials-sufren-dificultades-al-lidiar-con-sus-finanzas-personales>.

ESCUADERO PRADO, M. E. **Mercado de capitales: estudios sobre bolsa, fondos de inversión y política monetaria del BCE**. Coruña: Netbidlo, 2003.

FACEAM (s.f.). Obtenido de Universidad Autónoma de Sinaloa: <http://www.faceamuas.net/inicio.php>.

GAVALDON ARBIDE, R. (s.f.). **Acerca de**. Obtenido de Grupo BMV: <http://www.bmv.com.mx/es/grupo-bmv/acerca-de>.

GAVIRIA CADAVID, F. **Moneda, banca y teoría monetaria**. Bogotá: U. Jorge Tadeo Lozano, 2006.

GUTIERREZ ANDRADE, O. W.; DELGADILLO SANCHEZ, J. A. La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. **Perspectivas**, Cochabamba, n. 41, p. 33-72, mayo 2018.

HERNANDEZ-SAMPELAYO, M.; SÁNCHEZ ANDRÉS, M. Á. **Tu "second life". El ocio de los jóvenes**. España: Bubok, 2013.

HUCHÍN FLORES, L. A.; SIMÓN, J. D. La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. **Revista Ciencias Estratégicas**, n. 19, p. 11-34, 2011.

J. GITMAN, L.; D. JOEHNK, M. **Fundamentos de inversiones**. Madrid: Pearson Educación, 2005.

KIYOSAKI T. R. **Niño Rico Niño Listo**. Cómo dar a sus hijos una educación sólida. México: Aguilar, 2005.

LUCENA, M.; REPULLO, R. **Ensayos sobre economía y política económica. Homenaje a Julio Segura**, Barcelona: Antonio Boch, 2013.

MONTOYA CORONADO, P. **Educación financiera**. Obtenido de Universidad Autónoma de Nuevo León: <http://eprints.uanl.mx/5567/1/1020151105.PDF>.

OECD. **Recommendation On Principles And Good Practices For Financial**. Recuperado el 12 de febrero de 2017, de <http://www.oecd.org/dataoecd/7/17/35108560.pdf>.

OLMEDO FIGUEROA DELGADO, L. Las finanzas personales. **Revista Escuela de Administración de Negocios**, n. 65, p. 123-144, 2009.

ORTEGA, I. **Millennials: Inventa tu empleo**. Logroño: UNIR, 20014.

PARKIN, M. **Economía**. México: Person Education, 2006.

PIMIENGA, M. L.; GARCÍA DE GUÉMEZ, I. **1,2,3 educación financiera para niños y jóvenes**. México: LID editorial mexicana, 2015.

PINEDA, R. **Cómo elegir una tarjeta de crédito**. Obtenido de El Financiero: <http://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/como-elegir-una-tarjeta-de-credito.html>.

POISL, D. **Cómo vivir y prosperar en Estados Unidos**. Consejos para ayudarlo a adaptarse y hacer su vida más fácil. Tucson: Live & Thrive Press, 2004.

PUENTE CACKLEY, A. **Finanzas del consumidor**: factores que afectan a la educación financiera de las personas con conocimientos de ingles. Washington: DIANE, 2011.

RECUERO VIRTO, N.; BLASCO LÓPEZ, F.; GARCÍA DE MADARIAGA MIRANDA, J. **Marketing del turismo cultura**. Madrid: ESIC, 2016.

RENATA CABRERA, M. C. **Educación financiera**. Obtenido de Universidad Nacional Autónoma de México: <http://avalon.cuautitlan2.unam.mx/biblioteca/tesis/486.pdf>.

RODRÍGUEZ MARTÍNEZ, G. J. **El conocimiento sobre la planificación y manejo de las finanzas personales en los universitarios**. Obtenido de <http://repositorio.upr.edu:8080/jspui/bitstream/10586%20/344/1/Giovani.pdf>.

RODRÍGUEZ VELARDE. (s.f.). **La tarjeta de crédito**. Obtenido de contratos: http://www.rodriquerivelarde.com.pe/pdf/libro1_parte2_cap7.pdf.

RUIZ PÉREZ, E. (s.f.). **Educación Financiera en México**. Obtenido de http://ford.ciesas.edu.mx/downloads/2do_1_04.pdf.

STOOKER, R. **Cómo Invertir En El Mercado De Valores Para Principiantes**. Babelcube Inc, 2014.

TOVAR, D. **Dinero y felicidad**. Monterrey: LID editorial, 2012.

TYSON, E.; BROWN, R. **Cómo comprar una vivienda para dummies**. Estado Unidos de América: Wiley Publishing, Inc, 2007.

Como referenciar este artículo

VARGAS-HERNÁNDEZ, José G.; MÉNDEZ ZAMORA, Daniela Iveth. Educación financiera vs programas universitarios. **Doxa: Rev. Bras. Psico. e Educ.**, Araraquara, v. 20, n. 2, p. 212-255, jul./dez., 2018. e-ISSN: 2594-8385. DOI: 10.30715/doxa.v20i2.11875

Submetido em: 04/10/2018

Aprovado em: 05/12/2018