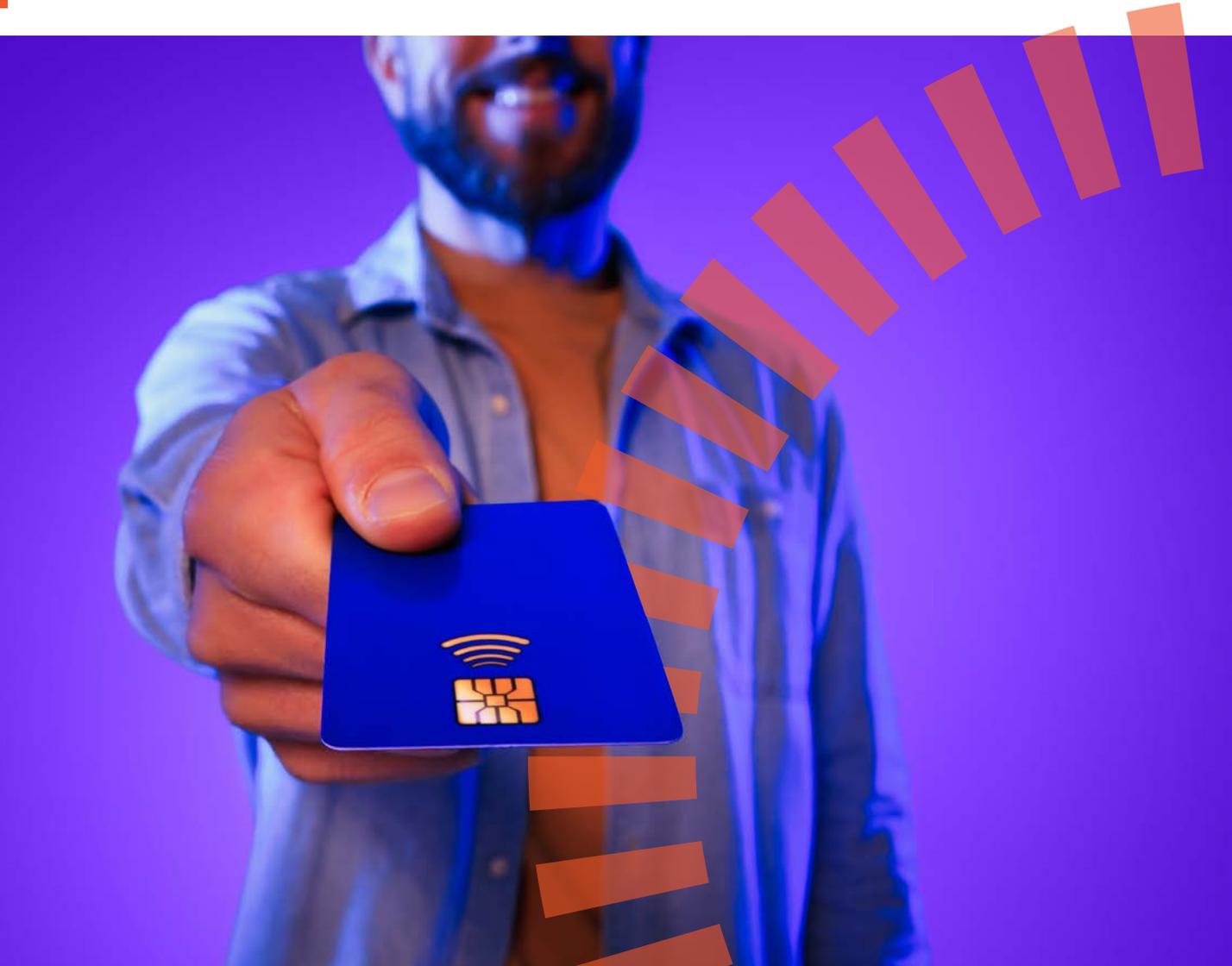




Informe de Cultura Financiera en Estudiantes del Tecnológico de Monterrey

Agosto 2024





Tecnológico de Monterrey
Escuela de Negocios

FAIR Center for Financial Access,
Inclusion and Research



Center for
Inclusive Growth

Informe de Cultura Financiera en Estudiantes del Tecnológico de Monterrey

Agosto 2024

Equipo de Investigación

Francisco Javier Orozco Bendímez

Kathia Ramos Garza

Nuria Patricia Rojas Vargas

Christian Reich López

Osmar Hazael Zavaleta Vázquez

Investigadores de la Escuela de Negocios
del Tecnológico de Monterrey



FAIR *Research Series*

Conocimiento
que *transforma*





CONTENIDO

RESUMEN	6
INTRODUCCIÓN	8
La educación y la cultura financiera	9
Sobre el estudio	11
Objetivo general	13
Objetivos específicos	14
Aspectos metodológicos	15
Demografía de los participantes	18
EDUCACIÓN FINANCIERA	24
Fuentes de información financiera	26
Elección de una institución financiera	32
Conocimiento de conceptos financieros	34
Métodos de pago preferidos	36
INGRESO, GASTO Y AHORRO	38
Fuentes de ingreso	41
Ahorro	42
Gastos	52
INVERSIÓN	56
Instrumentos financieros	59
Motivación para invertir	64
CRÉDITO	68
Conocimiento del crédito	71
SEGUROS	76
Tenencia de seguros	78
Conocimiento sobre seguros	80



RETIRO	84
Conocimiento del sistema de retiro vigente	87
Importancia del ahorro para el retiro	91
RELACIÓN CON EL DINERO	96
Situación financiera actual	99
Revisión financiera periódica	102
Influencia del entorno familiar	106
Situación financiera futura	110
VULNERABILIDAD FINANCIERA	114
CONOCIMIENTO FINANCIERO	120
<i>(FINANCIAL LITERACY)</i>	
Diversificación del riesgo	122
Inflación	123
Habilidad numérica: interés simple	124
Habilidad numérica: interés compuesto	125
Educación financiera	127
CONCLUSIONES	130
LIMITACIONES	134
REFERENCIAS	136
ANEXO	138

RESUMEN



El objetivo de esta edición del Informe de Cultura Financiera en Estudiantes del Tecnológico de Monterrey es generar información sobre la cultura, educación, percepción y vulnerabilidad financiera a partir de los datos recabados entre estudiantes de los distintos campus de la Institución a nivel nacional.

En la metodología, se realizó un levantamiento de encuestas autoadministradas en línea, con una muestra de 816 estudiantes.

Entre los hallazgos más relevantes, se encuentra que:

- Las clases formales son la principal fuente de educación financiera, mencionada por un 27.21% de las y los estudiantes que participaron en el estudio, seguidas de fuentes externas y redes sociales, con 26.84% y 18.87%, respectivamente.
- El 10.17% de los estudiantes indica no haber recibido formación financiera alguna, lo que subraya una oportunidad para incrementar la cobertura educativa.
- La tarjeta de débito y crédito dominan como los métodos de pago más utilizados, siendo preferidos por el 45.71% y 29.53% de las y los encuestados, respectivamente.
- A pesar de la prevalencia de herramientas digitales, un notable 41.18% de los estudiantes no realiza presupuestos regulares, lo que puede indicar una falta de planificación financiera.
- De los estudiantes que colaboraron en el estudio, cerca de la mitad (48.90%) no participa en inversiones.
- El 53.06% de la muestra no posee algún tipo de crédito actualmente. Por su parte, entre quienes sí tienen un crédito, el 34.46% no conoce el concepto de "CAT" (costo anual total).
- Todos los estudiantes del Tecnológico de Monterrey tienen seguro médico, sin embargo, el 2.94% respondió que no cuenta con uno, por no tener conocimiento del aseguramiento institucional. Sobre sus niveles de conocimiento, el 46.32% califica como *regular* su saber sobre seguros, mientras que un 26.59% no cuenta con conocimientos sobre afores.
- Respecto a la vulnerabilidad financiera, el 68.25% de los estudiantes pudiera hacer frente a sus gastos únicamente con sus ahorros en un periodo de una semana a tres meses. En contraste, solo el 23.41% podría solventar al menos tres meses.



INTRODUCCIÓN

La educación y la cultura financiera

La importancia de la educación y la cultura financiera en el alcance de la salud de las finanzas personales es de relevancia creciente en la sociedad contemporánea. En un mundo cada vez más marcado por la complejidad de los sistemas económicos y financieros, por la existencia de una gran variedad de productos y servicios en el rubro, así como de decisiones económicas cotidianas, la capacidad de comprender y manejar eficazmente las finanzas personales se ha convertido en una competencia fundamental.

La educación financiera es solo el primer paso; lo más relevante es que a partir de ella las personas podamos desarrollar una cultura financiera.

La *educación financiera* abarca un amplio espectro de conocimientos y habilidades que van desde la comprensión de conceptos básicos como el presupuesto, el ahorro y la administración del crédito, hasta temas más avanzados como las inversiones, la administración de los riesgos financieros a través de los seguros y la planeación para la jubilación. La adquisición de estas competencias no solo capacita a las personas para tomar decisiones informadas y responsables sobre su dinero, sino que también les permite construir bases financieras sólidas que contribuyan a su bienestar a largo plazo.

Por otro lado, la *cultura financiera* abarca un conjunto más amplio de actitudes, valores y comportamientos relacionados con el manejo del dinero. Se refiere a la forma en que las personas perciben, aprecian y se relacionan con el dinero y las finanzas en su vida cotidiana. La cultura financiera puede incluir aspectos como la importancia del ahorro, la prudencia en el endeudamiento, o el reconocimiento de la relevancia de la planeación a largo plazo y de la administración de los riesgos financieros. También, puede influir en cómo las personas toman decisiones financieras y se relacionan con las instituciones y los productos financieros que estas ofrecen.

La cultura financiera es esencial para fomentar hábitos financieros saludables desde una edad temprana. Al propiciar que los jóvenes, e incluso los niños, interioricen conceptos básicos como la importancia del ahorro, la diferencia entre necesidades y deseos, y cómo elaborar un presupuesto, sienta las bases para una administración financiera responsable en el futuro. Esta formación temprana ayudará a evitar, en etapas posteriores de vida, problemas financieros como el endeudamiento excesivo o la falta de ahorros para emergencias.

Además, la cultura financiera permite a las personas afrontar con confianza y seguridad los retos de un entorno económico en constante cambio. En un mundo donde la tecnología ha democratizado el acceso a los servicios financieros y generado una mayor complejidad en los productos disponibles, la capacidad de discernir entre las diferentes opciones y tomar decisiones informadas es crucial. La comprensión de conceptos como la tasa de interés simple, la tasa de interés compuesto, la inflación, los impuestos y la diversificación de las inversiones permite a las personas optimizar sus decisiones financieras y maximizar su bienestar económico.

También, la cultura financiera es fundamental en la construcción de la resiliencia financiera. Al proporcionar las herramientas y los conocimientos apropiados para que las personas puedan desarrollar los hábitos necesarios para planear a largo plazo y anticipar contingencias, como la pérdida de empleo o gastos inesperados, se reduce la vulnerabilidad financiera y se promueve la estabilidad económica. Esto es especialmente importante en un mundo donde la seguridad laboral es cada vez más incierta y las crisis económicas pueden tener repercusiones devastadoras para las personas que no estén preparadas.

Por último, la educación y la cultura financiera contribuyen al bienestar general de las personas al permitirles alcanzar sus metas en torno a finanzas y aspiraciones de vida. Ya sea comprar una casa, pagar la educación de los hijos, emprender un negocio o jubilarse cómodamente, tener un sólido conocimiento financiero es fundamental para hacer realidad estos objetivos. Al proporcionar a las personas las herramientas para tomar el control de su futuro, la educación y la cultura financiera brindan una mayor autonomía y capacidad para construir la vida que aquellas desean.



Sobre el estudio

Después de este contexto, es importante reconocer que el avance hacia una sociedad financieramente informada y responsable es una meta que requiere educación continua y adaptativa, especialmente en un entorno tan dinámico como el actual.

Conscientes de esta necesidad, en la Escuela de Negocios del Tecnológico de Monterrey hemos extendido nuestro compromiso de fomentar una cultura financiera entre las y los estudiantes a través de este estudio nacional. El Informe de Cultura Financiera en Estudiantes del Tecnológico de Monterrey 2024 representa el primer gran esfuerzo para medir y entender los hábitos financieros y el nivel de conocimientos de dicha población en esta institución educativa.

¿Por qué es relevante fortalecer la cultura financiera en la comunidad estudiantil? Porque la cultura impacta directamente en el bienestar económico y financiero de las personas a lo largo de su vida, incidiendo no solo en su estabilidad económica financiera, sino también en su calidad de vida y tranquilidad futura.

En esta edición del informe, hemos recogido datos de una población estudiantil diversa, que incluye a estudiantes de profesional y posgrado de diferentes Escuelas y programas académicos del Tec, lo que permite analizar cómo la formación universitaria influye en la relación de las y los estudiantes con sus finanzas personales. A través de una encuesta comprensiva, hemos explorado áreas clave como los hábitos de ahorro, gasto, el uso de crédito, y la percepción sobre inversiones, seguros y planificación para el retiro. También hemos incorporado una sección que mide el grado de conocimiento y vulnerabilidad financiera.



Con el trabajo detrás de estas páginas llenas de análisis y perspectivas, invitamos a la propia comunidad del Tecnológico de Monterrey a reflexionar sobre estos hallazgos. La educación financiera no es solo un complemento académico, sino una necesidad fundamental para formar futuros profesionales que serán agentes de cambio en sus ámbitos de influencia. A través de este informe, reafirmamos nuestro compromiso de seguir promoviendo una educación financiera integral que sea capaz de adaptarse y evolucionar junto con las exigencias de un mundo globalizado y en constante cambio. Es nuestro deseo que este esfuerzo conjunto inspire y facilite la mejora continua en la toma de decisiones financieras conscientes y efectivas, preparando a nuestros estudiantes no solo para gestionar su economía personal, sino también para contribuir a la construcción de una sociedad más equitativa y sostenible.

Objetivo general

El objetivo general de este informe es brindar información diagnóstica que permita diseñar iniciativas académicas, en materia de cultura financiera, que promuevan el crecimiento económico inclusivo y sostenible para las y los estudiantes de profesional y posgrado del Tecnológico de Monterrey, con miras a contribuir al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la ONU, mediante la procuración de la salud y bienestar, la educación de calidad, y el trabajo decente y crecimiento económico (ODS 3, 4 y 8, respectivamente).

Objetivos específicos

Los objetivos específicos de este informe de cultura financiera son:

1

Identificar la percepción de las y los estudiantes sobre la forma en que el Tecnológico de Monterrey ha contribuido a desarrollar su educación financiera o las fuentes de donde obtienen la información.

2

Identificar los patrones de ingreso, gasto y ahorro de los estudiantes.

3

Identificar en qué invierten, su motivación y capacitación para realizarlo.

4

Identificar si los estudiantes tienen conocimientos sobre la importancia del crédito y los productos con los que cuentan.

5

Identificar si tienen conocimiento acerca de los seguros con los que cuentan.

6

Identificar si conocen el esquema de ahorro para el retiro a través de las afores y la percepción sobre su importancia.

7

Conocer la percepción actual y futura sobre su situación financiera.

8

Identificar su nivel de vulnerabilidad financiera.

9

Medir el conocimiento financiero básico de los estudiantes.

Aspectos metodológicos

La población objetivo del estudio está conformada por estudiantes del Tecnológico de Monterrey de los niveles de profesional y posgrado. Para el periodo académico de febrero-junio 2024, dicha población fue de 61,754 estudiantes. De esta, se seleccionó una muestra de 816 integrantes, que considera un margen de error del 4.5% y una confianza del 99%. El levantamiento de la encuesta se realizó en línea de forma autoadministrada durante los meses de marzo y abril de 2024.

DISEÑO DE LA MUESTRA

Se buscó la representatividad del alumnado de forma proporcional a la participación que tienen las seis Escuelas que integran al Tecnológico de Monterrey. El muestreo tuvo una metodología probabilística por cuotas, tomando el criterio anteriormente descrito; las cuotas por Escuela quedaron como se representa en la Tabla 1.

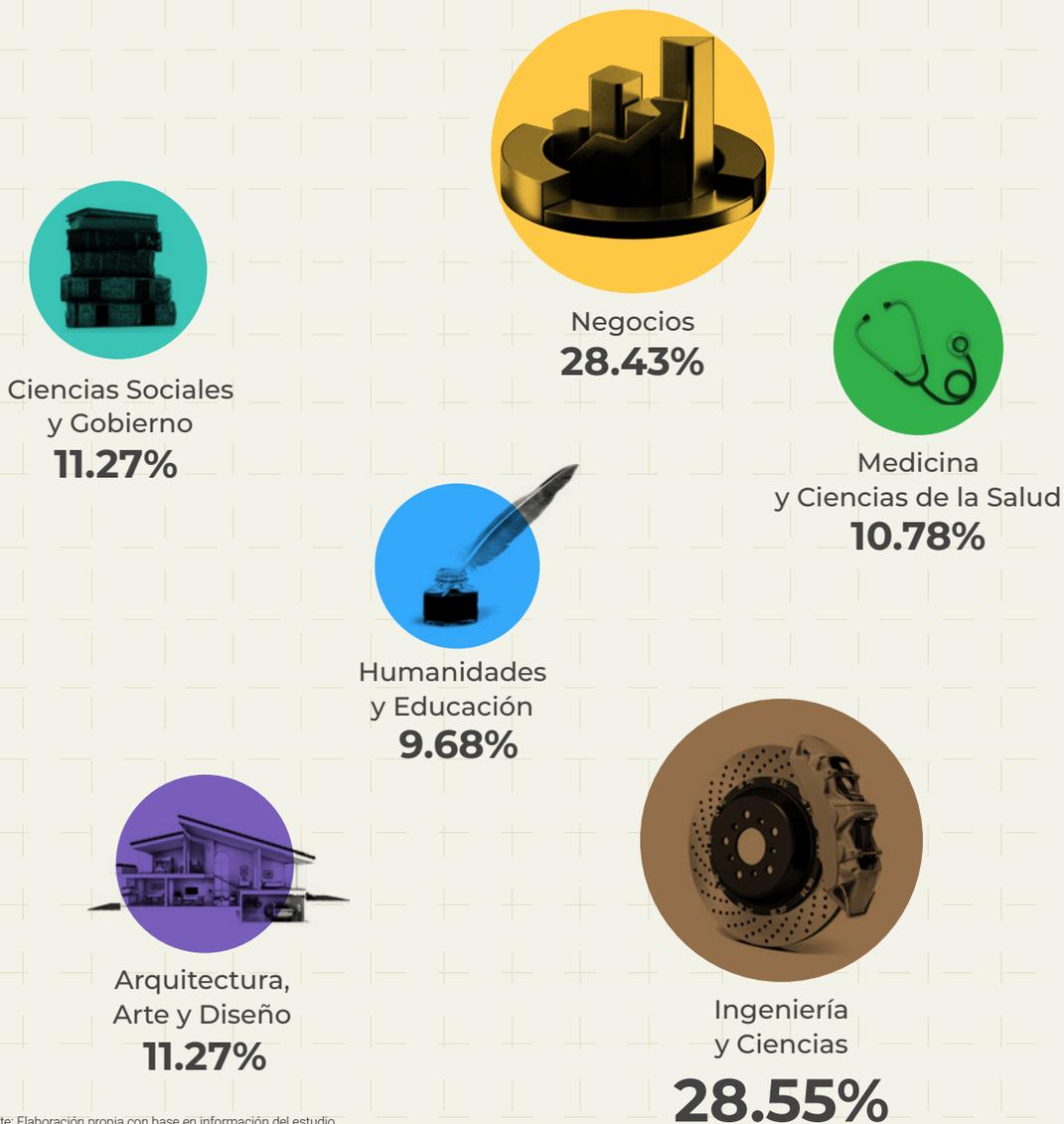
Tabla 1. Distribución de la muestra por Escuela del Tecnológico de Monterrey

ESCUELA	TAMAÑO DE LA POBLACIÓN	DISTRIBUCIÓN DE LA POBLACIÓN	TAMAÑO DE LA MUESTRA	DISTRIBUCIÓN DE LA MUESTRA
Arquitectura, Arte y Diseño	6,104	9.88%	92	11.27%
Ciencias Sociales y Gobierno	4,018	6.51%	92	11.27%
Humanidades y Educación	4,030	6.53%	79	9.68%
Ingeniería y Ciencias	25,673	41.57%	233	28.55%
Medicina y Ciencias de la Salud	2,822	4.57%	88	10.78%
Negocios	19,107	30.94%	232	28.43%
Total	61,754	100%	816	100%

De los resultados obtenidos para la muestra, se encuentra que las Escuelas de Arquitectura, Arte y Diseño, Humanidades y Educación, y Negocios tienen una diferencia menor de $\pm 3\%$ entre su proporción en la muestra y la población total. Por su parte, Ciencias Sociales y Gobierno, y Medicina y Ciencias de la Salud tienen una diferencia entre $\pm 5\%$ y 6% con respecto a sus participaciones en la muestra y la población. Por último, se tiene una menor representación, de -13% , en la muestra de la Escuela de Ingeniería y Ciencias con respecto a su población total. En conclusión, se tiene una muestra balanceada, con las respectivas áreas de oportunidad en la población subrepresentada.

De acuerdo con los resultados de la encuesta, las Escuelas de Ingeniería y Ciencias y Negocios son las que tienen mayor representación en la muestra, con 28.55% y 28.43% , respectivamente. Las siguen las Escuelas de Arquitectura, Arte y Diseño, y Ciencias Sociales y Gobierno, con una representación de 11.27% . La Escuela de Medicina y Ciencias de la Salud tiene una representación de 10.78% , mientras que la Escuela de Humanidades y Educación cuenta con la menor representación en la muestra (9.68%) (Figura 1).

Figura 1. Proporción de participantes de las distintas Escuelas del Tec en la muestra del estudio

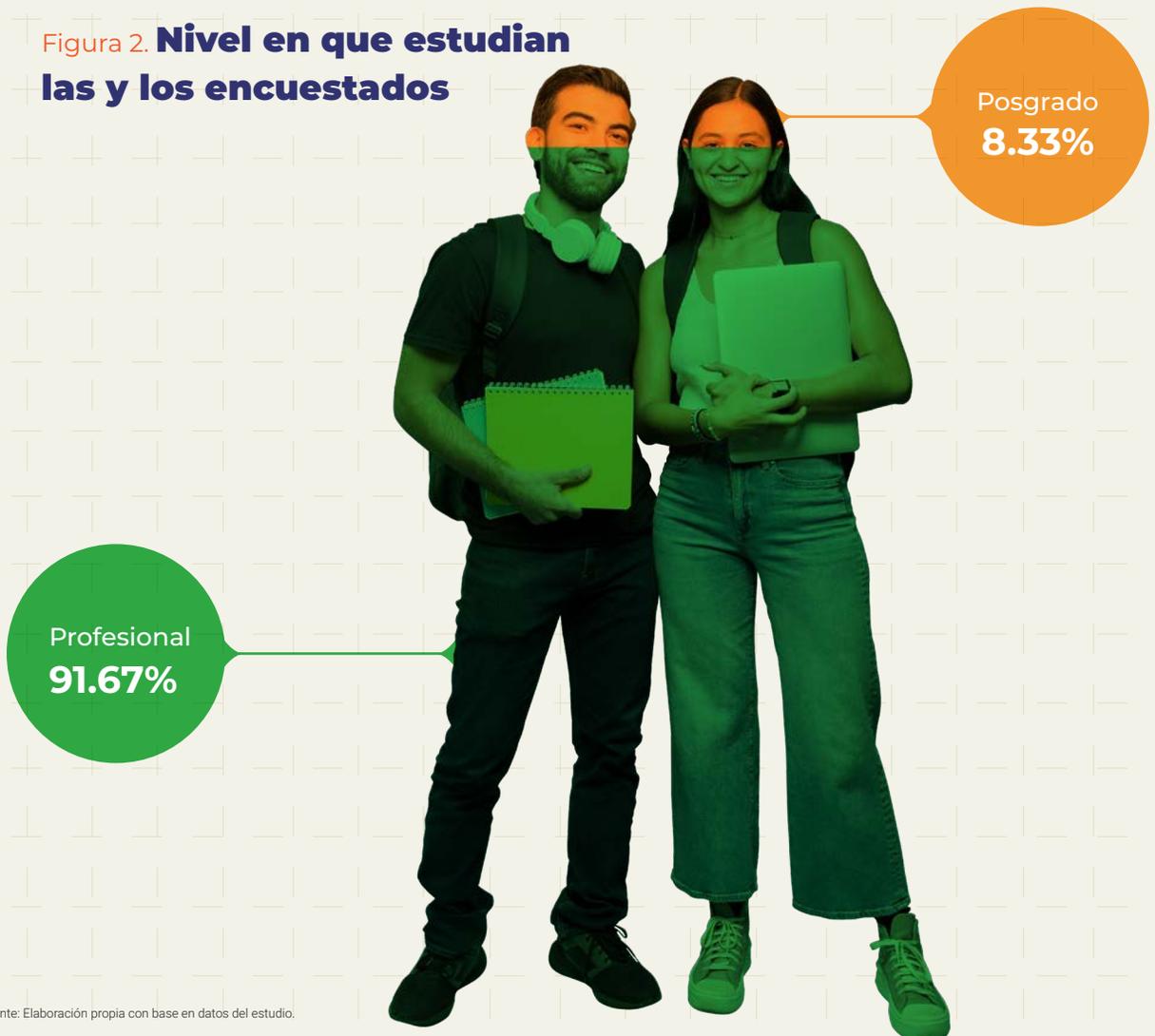


Fuente: Elaboración propia con base en información del estudio.

Demografía de los participantes

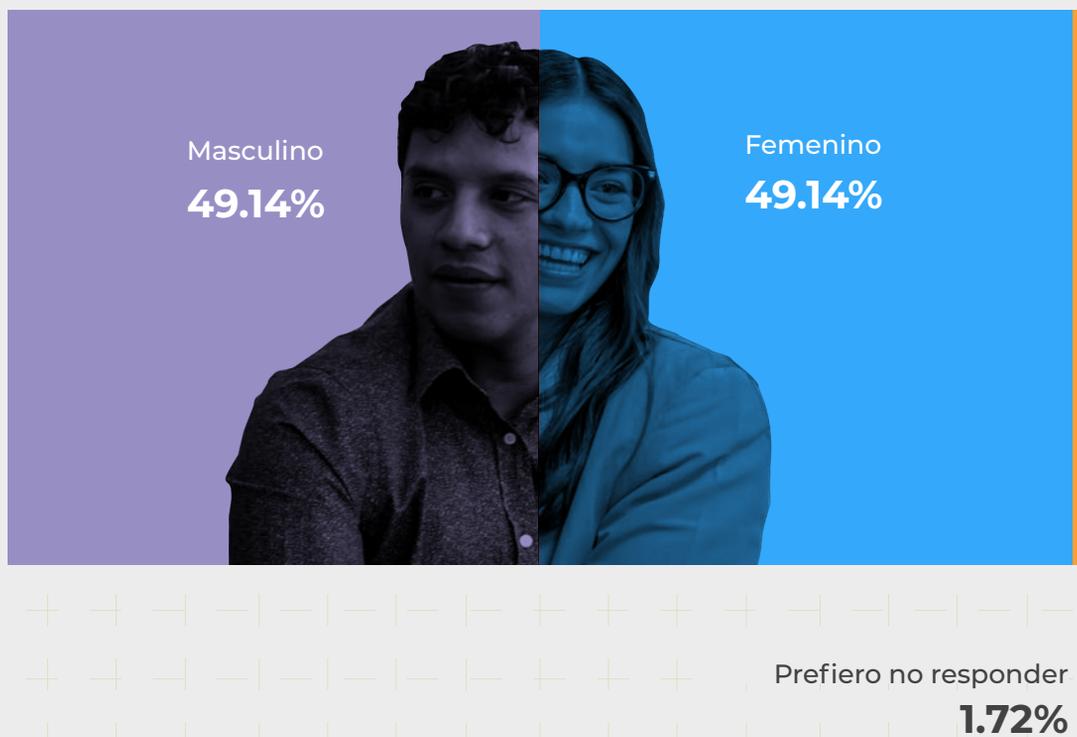
En lo que respecta al nivel académico, el alumnado en el nivel de profesional representa el 91.67% de los participantes en la encuesta. En contraste, los estudiantes de posgrado constituyen el 8.33% de las personas encuestadas (Figura 2).

Figura 2. Nivel en que estudian las y los encuestados



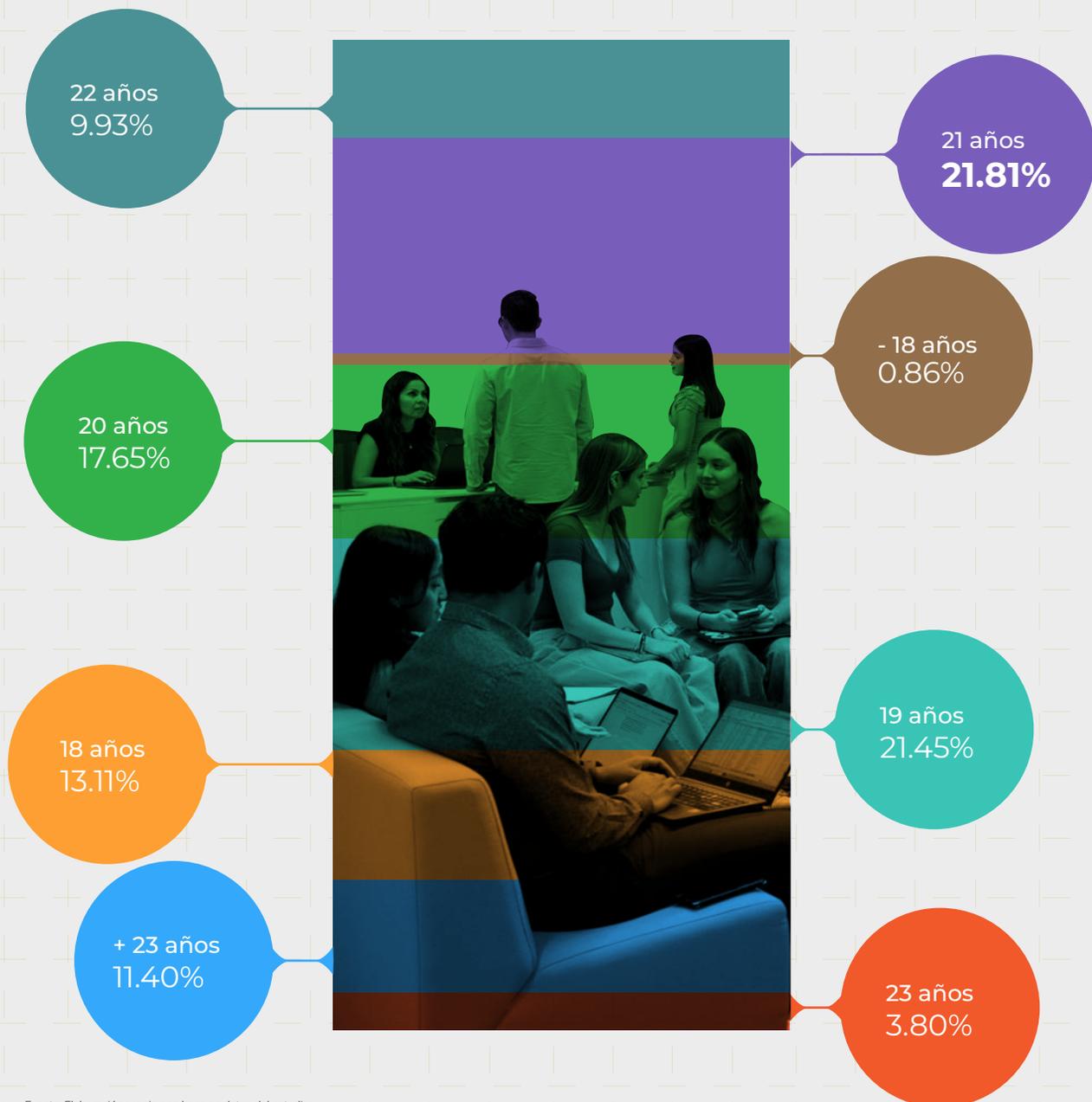
Respecto del género, la distribución es casi equitativa entre estudiantes de género femenino y masculino, cada uno representando el 49.14% del total de participantes en la encuesta. Un porcentaje de 1.72% de los encuestados prefirió no revelar esta información (Figura 3).

Figura 3. **Género de las y los participantes del estudio**



En cuanto a edades, la distribución muestra una concentración para el grupo de 19 a 21 años, con los porcentajes más altos de participación en la encuesta: 21.45% para los de 19 años, 17.65% para los de 20, y 21.81% para los de 21. Por otro lado, en los extremos de la distribución, los estudiantes menores de 18 años y los mayores de 23 representan las minorías, con 0.86% y 11.40%, respectivamente (Figura 4).

Figura 4. **Edades de las y los participantes**



En lo que respecta a información sobre su residencia, la mayoría de los estudiantes encuestados viven con su familia nuclear en la ciudad donde estudian (58.33%). Siguiendo a este grupo, el 33.82% de los estudiantes son de otra ciudad y no viven con su familia. Un menor porcentaje (3.92%) vive en su ciudad de estudios con algún pariente distinto a su familia nuclear, mismo porcentaje que indica "Otro" (Figura 5).

Figura 5. **Situación de residencia de las y los encuestados**

Vivo con algún otro familiar en la ciudad
3.92%

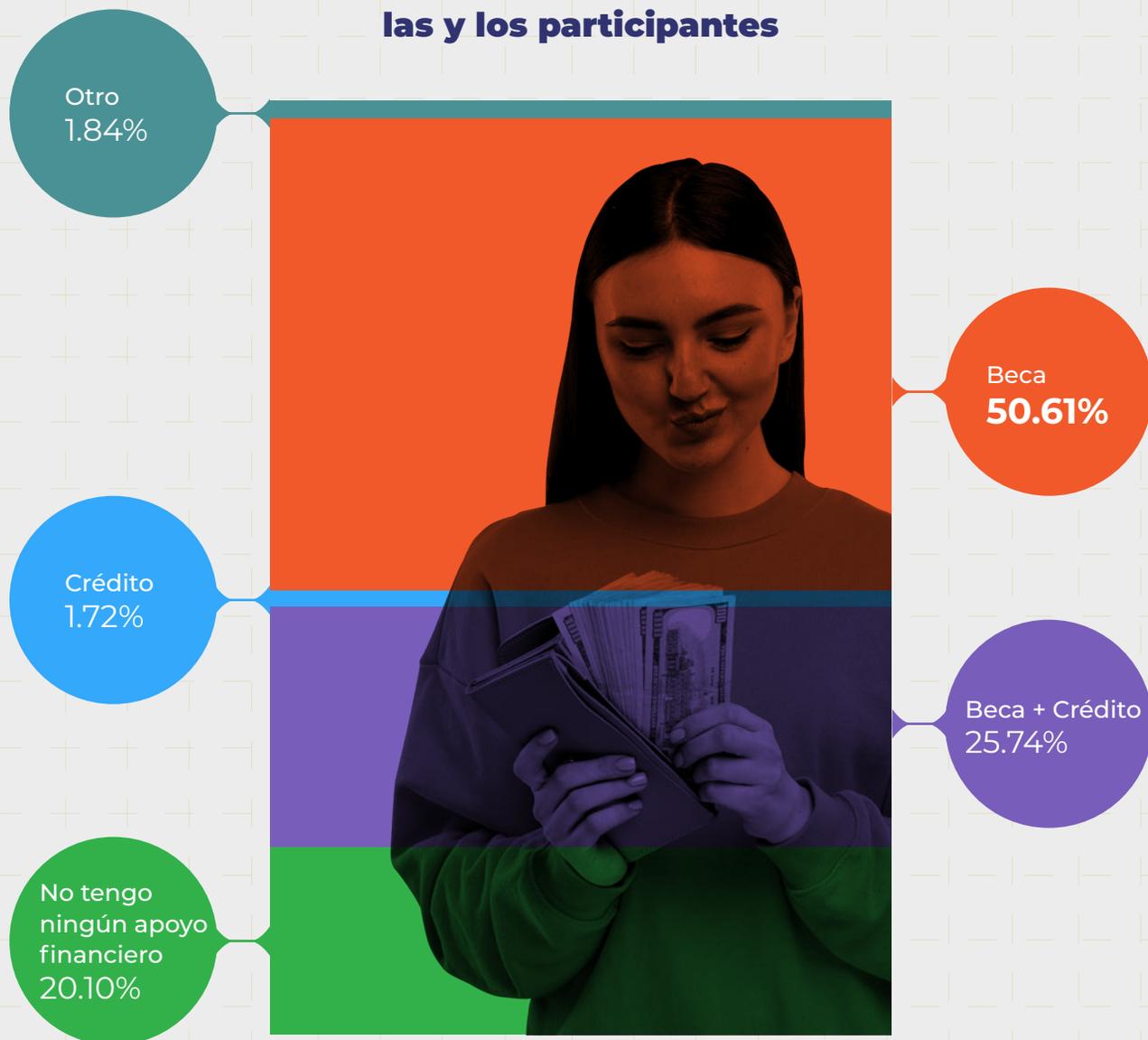
Otro
3.92%



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Aunado a lo anterior, en la información sobre el tipo de apoyo financiero que reciben las y los estudiantes, se revela una fuerte dependencia de las becas, con un 50.61% de los encuestados. Además, un 25.74% combina becas con crédito para financiar sus estudios. Solo un 1.72% de los estudiantes se apoya exclusivamente en crédito. Por otro lado, un 20.10% reporta no tener ningún tipo de apoyo financiero. El grupo que menciona "Otro" al respecto es de solo 1.84% (Figura 6).

Figura 6. **Apoyos financieros que reciben las y los participantes**





EDUCACIÓN FINANCIERA



En un esfuerzo por comprender la amplitud y profundidad de los conocimientos financieros entre las y los estudiantes del Tecnológico de Monterrey a nivel nacional, este segmento del informe se dedica a explorar diversas facetas de la educación financiera. Analizamos no solo las fuentes de información que moldean las habilidades financieras de los estudiantes, sino también el papel que desempeña la universidad en el fomento a estas competencias esenciales. En un contexto en el que los estudiantes actúan como consumidores actuales y futuros, es crucial entender sus preferencias y prioridades al elegir instituciones financieras, especialmente en un mercado que evoluciona rápidamente hacia la digitalización.

Dado que vivimos en una era dominada por la innovación tecnológica, este estudio también indaga en el grado de familiaridad que los estudiantes tienen con herramientas y conceptos financieros emergentes, tales como el método de pago CoDi, el ecosistema *fintech* y las criptomonedas. Además, se examina cuáles son los métodos de pago preferidos por los estudiantes en su vida cotidiana, ofreciendo una perspectiva práctica sobre su comportamiento financiero.

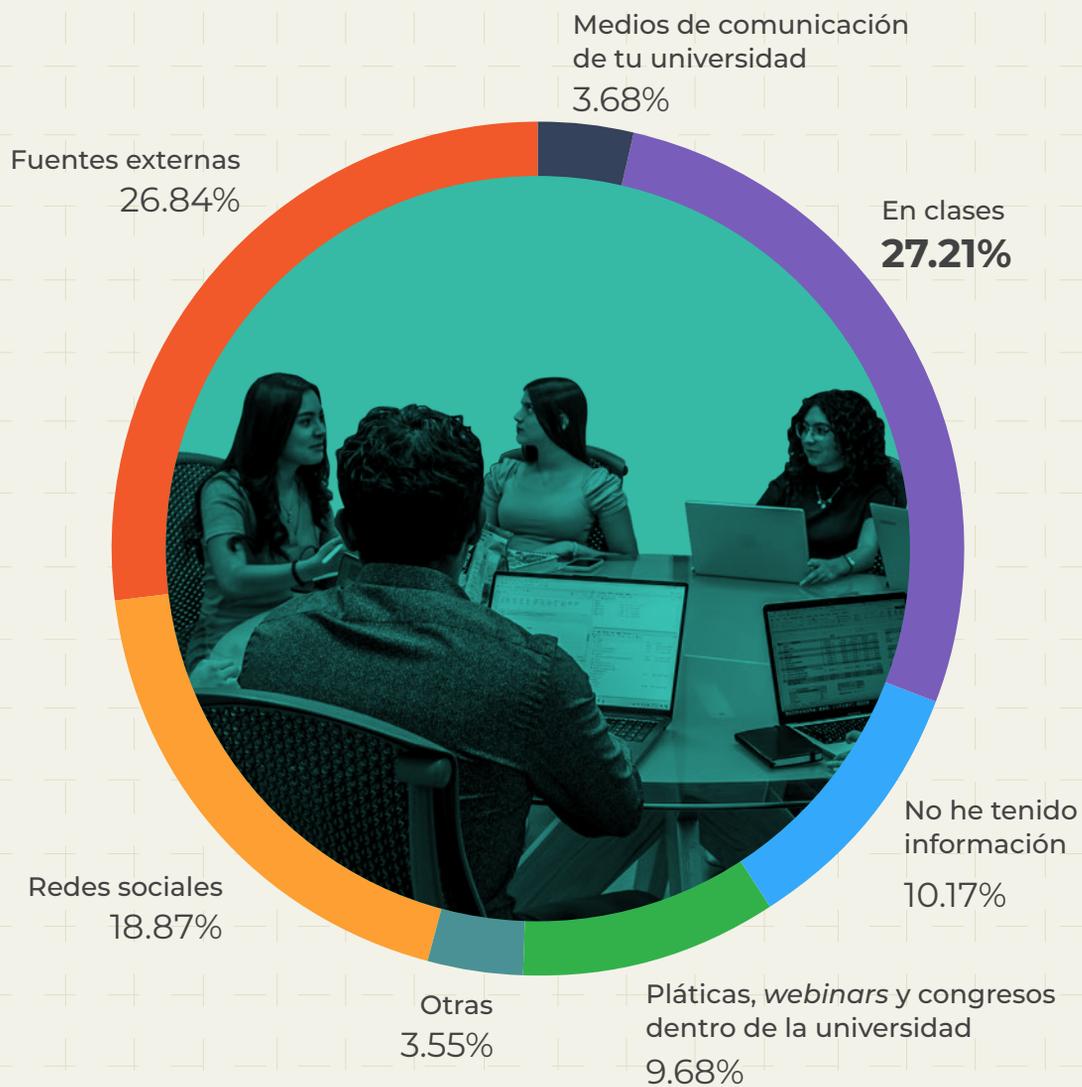
Este análisis no solo proporciona una visión completa sobre el estado actual de la educación financiera entre los estudiantes, sino que también establece un fundamento para futuras iniciativas educativas. Al identificar áreas de fortaleza y oportunidades de mejora, este apartado busca contribuir significativamente a la construcción de una base sólida que permita a nuestros estudiantes enfrentar con éxito los retos financieros del futuro.

Fuentes de información financiera

El análisis de los datos sobre las principales fuentes de información relacionadas con conocimientos y habilidades financieras revela cómo las y los estudiantes del Tecnológico de Monterrey están adquiriendo educación en la materia.

En ese sentido, las clases formales constituyen la fuente más común de información financiera, señaladas por el 27.21% de los estudiantes. Las fuentes externas a los recursos universitarios también son significativas, con un 26.84% de menciones. Les siguen las redes sociales, una fuente notable con un 18.87% de los estudiantes aprendiendo en dichas plataformas. Los medios de comunicación de la universidad, como los canales institucionales y publicaciones oficiales, parecen ser menos utilizados, con solo un 3.68% de los casos. Las pláticas, *webinars* y congresos dentro de la universidad son mencionados por un 9.68% de los encuestados; mientras que un 10.17% de los estudiantes afirma no haber recibido formación financiera. Finalmente, un pequeño porcentaje (3.55%) menciona otras fuentes (Figura 7).

Figura 7. Fuentes de información financiera



Fuente: Elaboración propia con base en información del estudio.

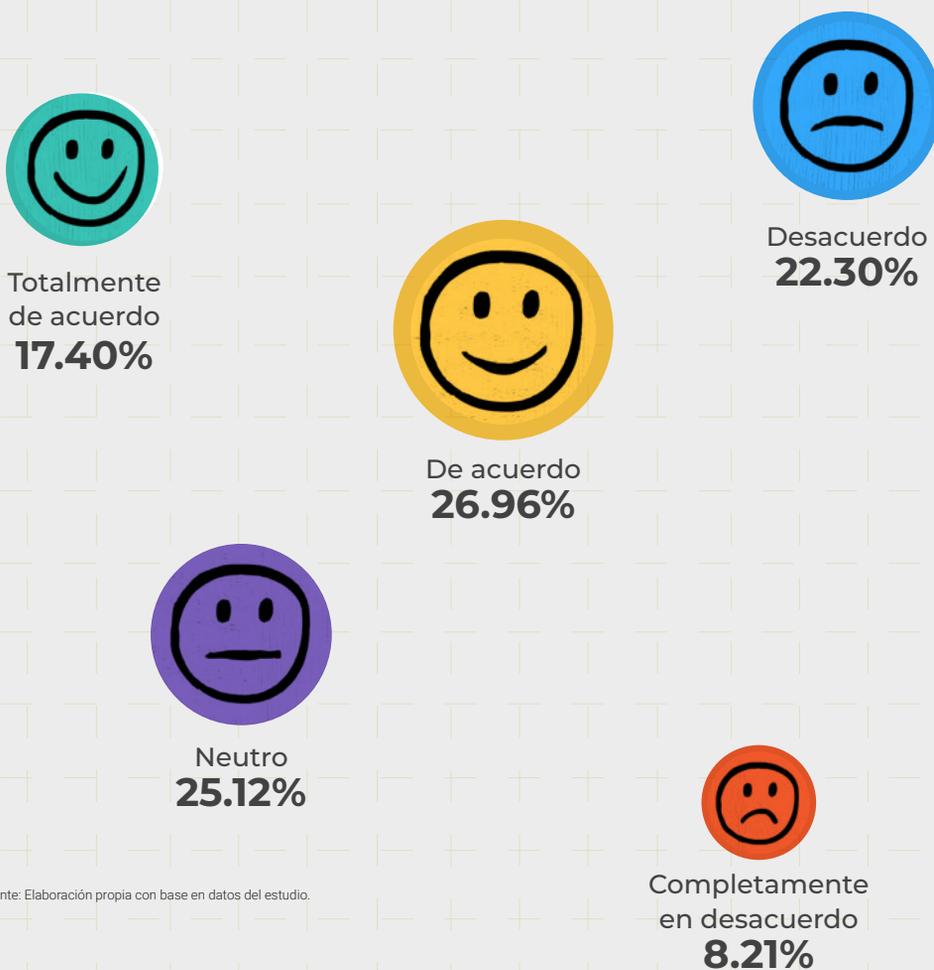


En relación con la percepción estudiantil sobre cómo la universidad contribuye a su educación financiera, los resultados muestran una variabilidad significativa en las respuestas, tanto de forma general como entre las distintas Escuelas. Menos de la mitad de los estudiantes, específicamente el 44.36%, considera que la universidad ha tenido una influencia positiva en su desarrollo financiero, con un 17.40% totalmente de acuerdo y un 26.96% de acuerdo con ello. Sin embargo, un 30.51% expresa desacuerdo al respecto (incluyendo un 22.30% que está en desacuerdo y un 8.21% completamente en desacuerdo) (Figura 8).

Al examinar las respuestas por Escuelas, se observa que los estudiantes de la Escuela de Negocios muestran los niveles más altos de satisfacción, con un notable 39.22% totalmente de acuerdo y un 41.38% de acuerdo con la contribución de la universidad a su educación financiera. Esto contrasta marcadamente con la Escuela de Medicina y Ciencias de la Salud, donde un 18.18% está completamente en desacuerdo y un 34.09% en desacuerdo.

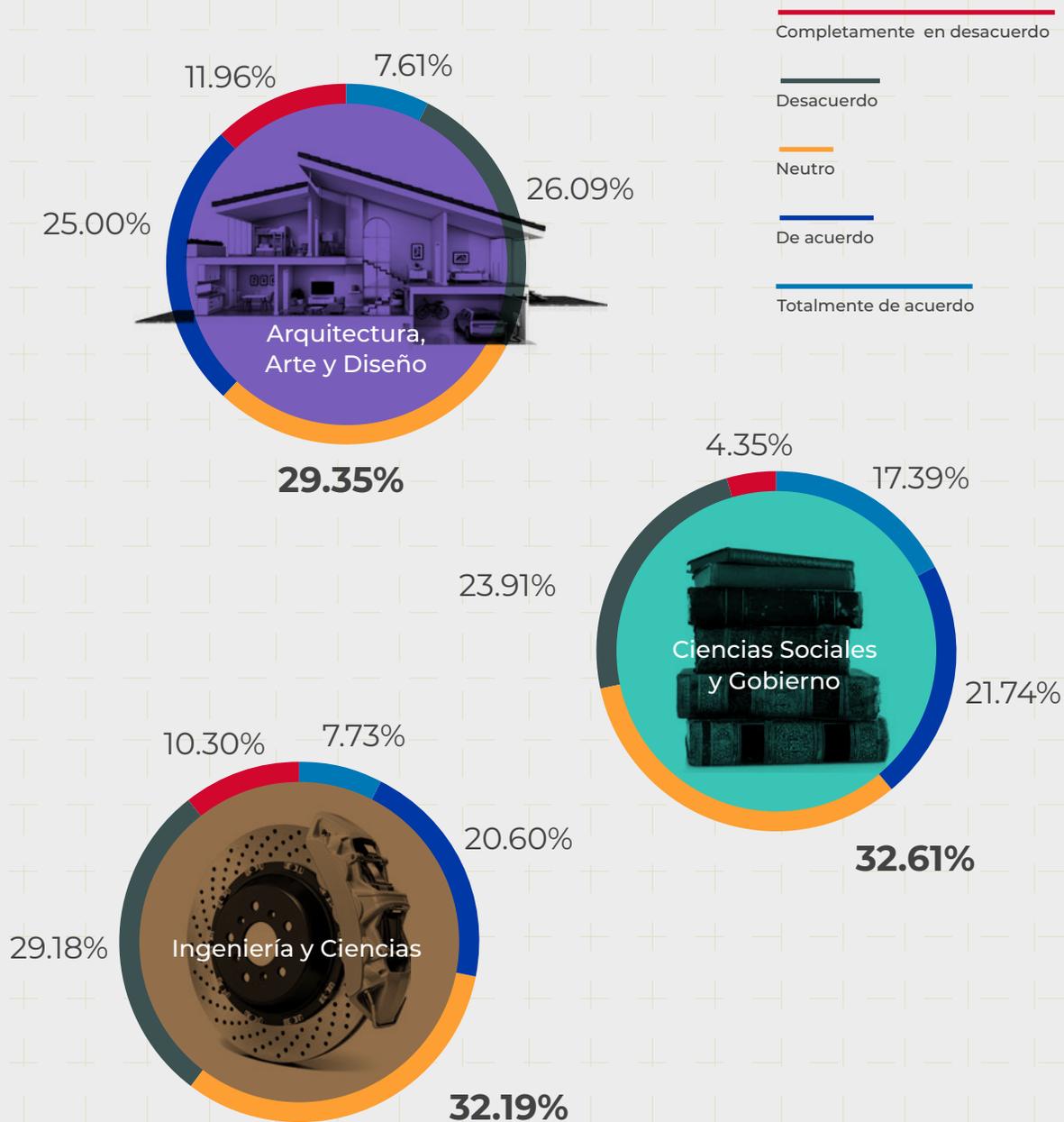
Las Escuelas de Humanidades y Educación, y Arquitectura, Arte y Diseño también reportan niveles de insatisfacción comparables, con un 13.92% y un 11.96% completamente en desacuerdo, respectivamente. Por otro lado, la Escuela de Ciencias Sociales y Gobierno muestra una menor proporción de desacuerdo total, aunque más de una tercera parte de sus estudiantes sigue expresando alguna forma de desacuerdo o neutralidad (Figura 9).

Figura 8. Respuestas a la pregunta sobre si la universidad ha aportado a la educación financiera de las y los participantes (general)



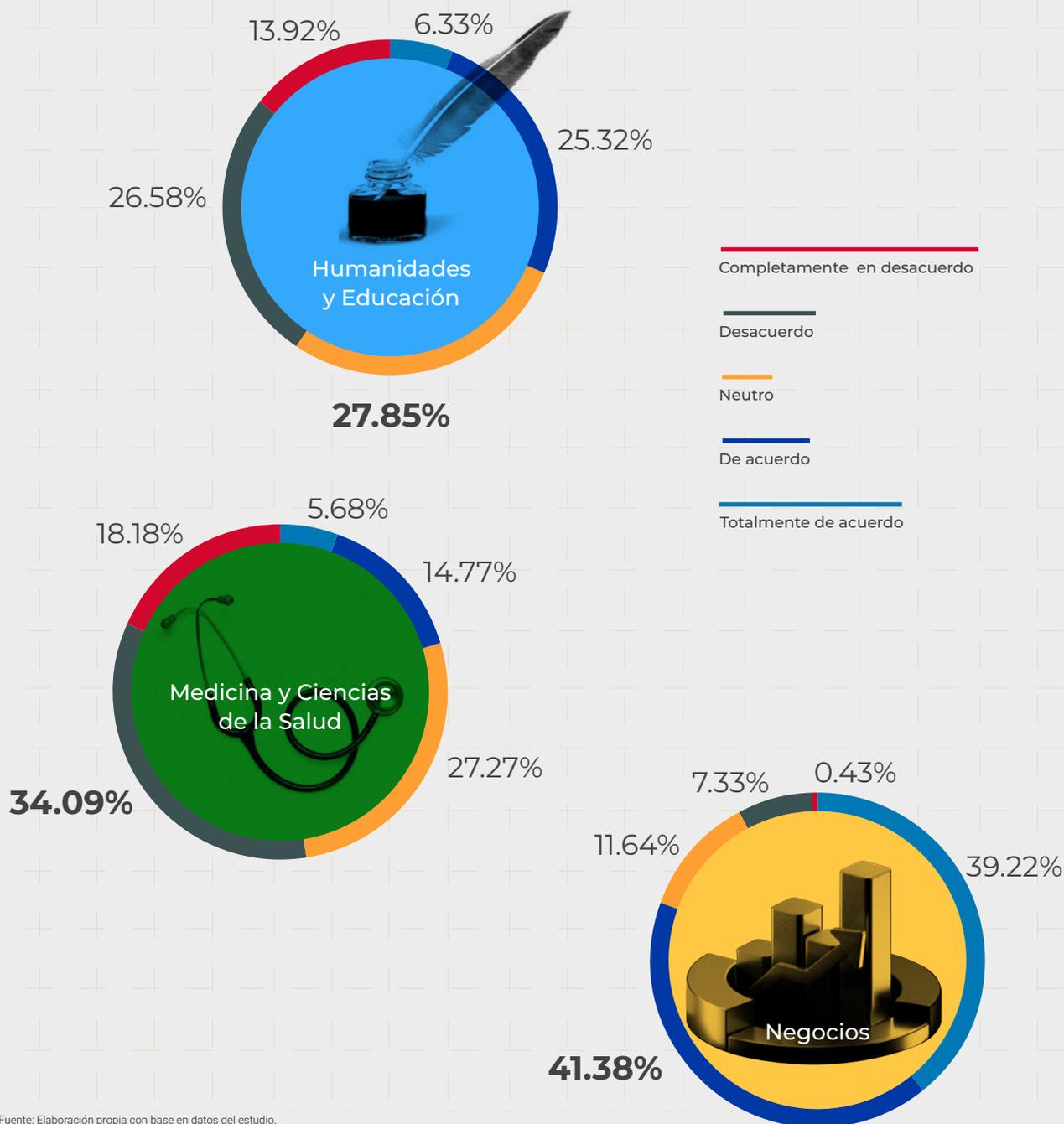
Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 9. Respuestas a la pregunta sobre si la universidad ha aportado a la educación financiera de las y los participantes (por Escuela)



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 9. **Respuestas a la pregunta sobre si la universidad ha aportado... (por Escuela) (cont.)**



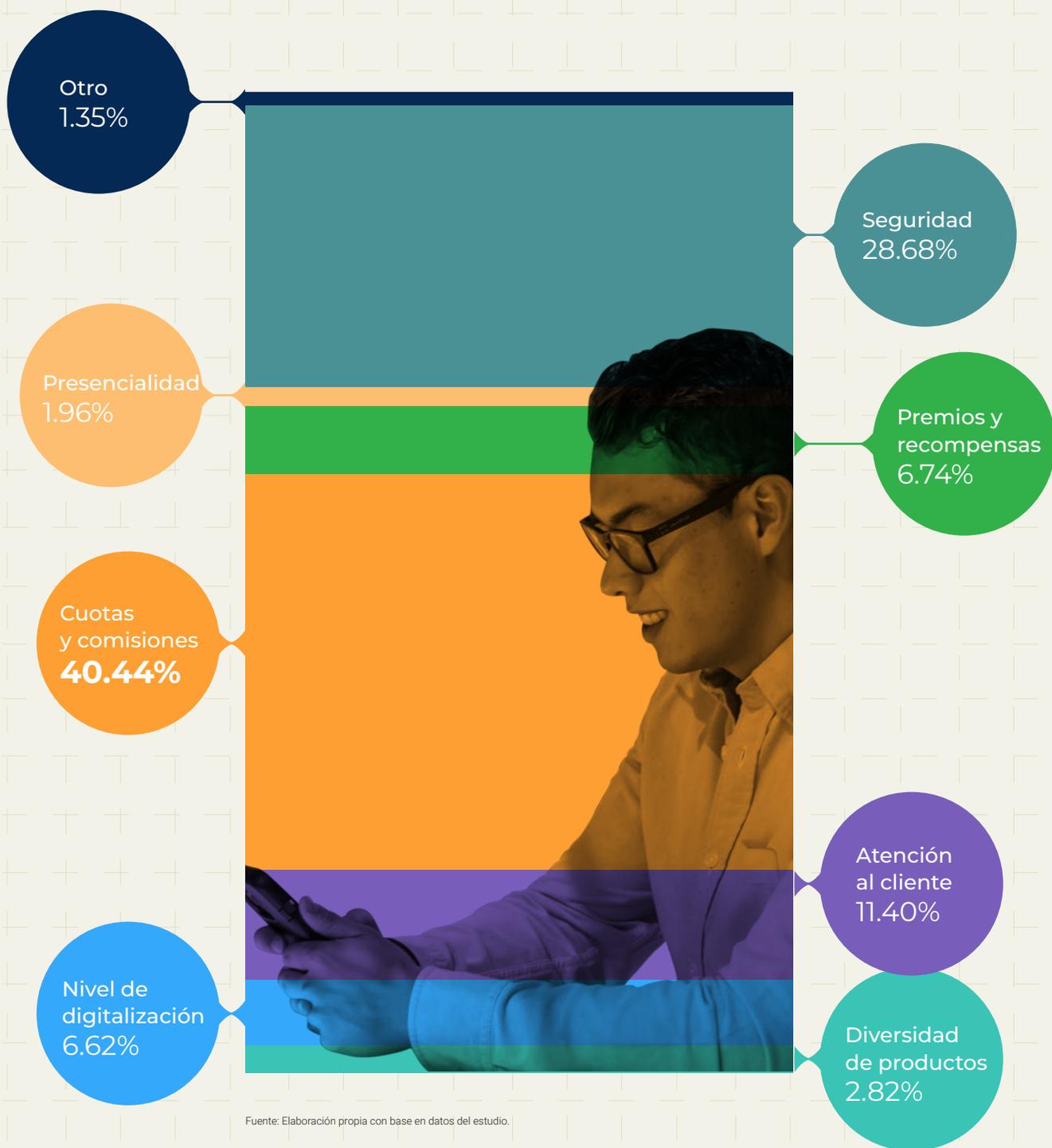
Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Elección de una institución financiera

Las respuestas de la encuesta respecto de los factores que los estudiantes consideran más importantes al seleccionar una institución financiera revelan preferencias claras y específicas. La mayoría (40.44%) identifica las cuotas y comisiones como el aspecto más importante al elegir. A estas le sigue la seguridad, con un 28.68% de estudiantes que considera prioritario este elemento.

Otros aspectos como la atención al cliente y los premios y recompensas también reciben cierta atención, con un 11.40% y un 6.74% respectivamente, aunque son menos prioritarios. Por su parte, la diversidad de productos y la presencialidad reciben poca consideración (Figura 10).

Figura 10. Aspectos que las y los participantes consideran prioritarios al elegir una institución financiera

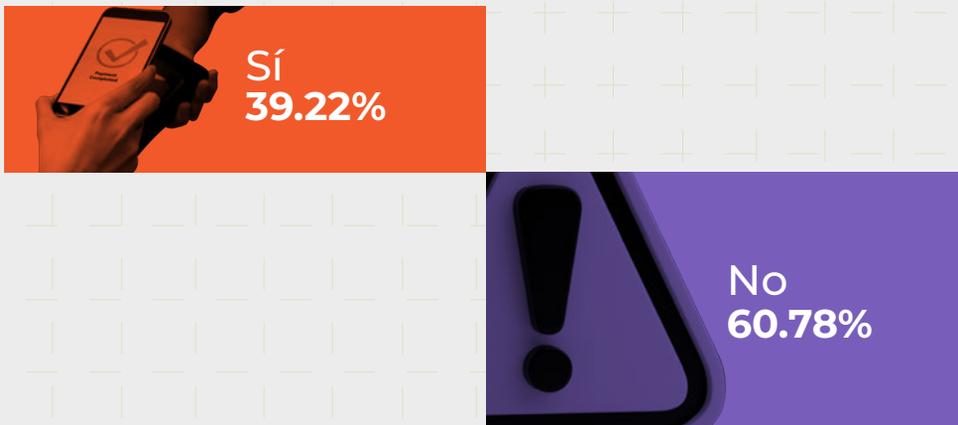


Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Conocimiento de conceptos financieros

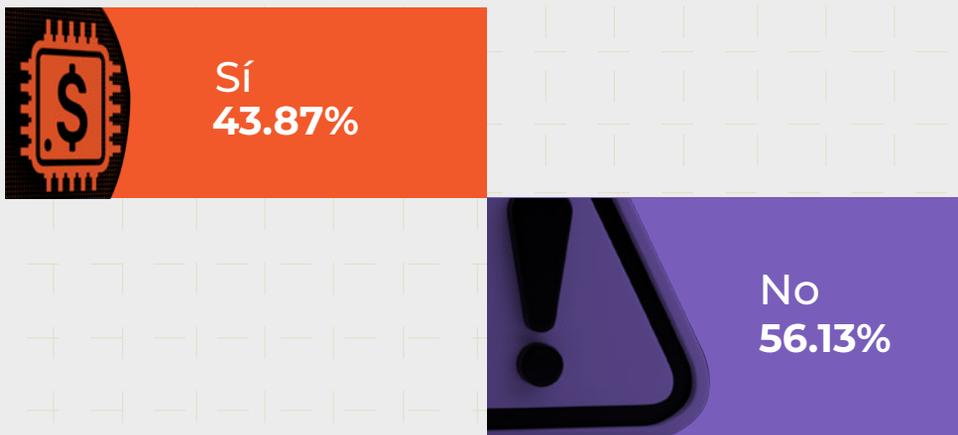
En lo que respecta al conocimiento y la familiaridad con términos financieros, el 39.22% de los encuestados declara conocer el método de pago CoDi (Figura 11); el 43.87% dice saber lo que es *fintech* (Figura 12) y, por último, únicamente el 11.64% de los encuestados no conoce lo que es una criptomoneda (Figura 13).

Figura 11. **Conocimiento del método de pago CoDi**



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 12. **Conocimiento del término “fintech”**



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 13. **Conocimiento del concepto “criptomoneda”**



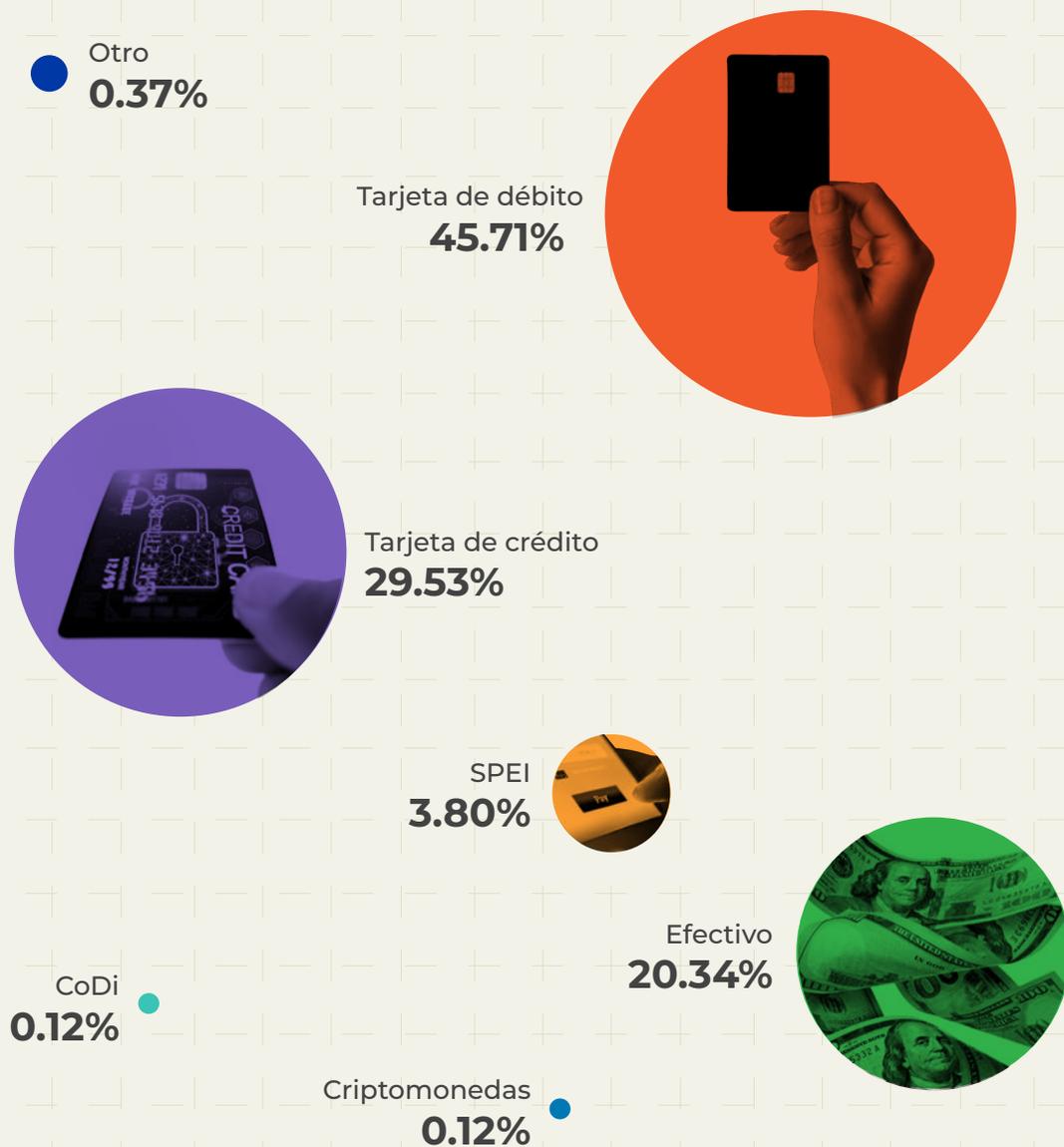
Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Métodos de pago preferidos

La encuesta sobre los métodos de pago preferidos por las y los estudiantes del Tecnológico de Monterrey revela tendencias claras: la tarjeta de débito es el método más utilizado, con un 45.71% de los encuestados mencionándola. La tarjeta de crédito es el segundo método más popular, con un 29.53% de los estudiantes señalando utilizarla. En tercer lugar, el uso de efectivo sigue siendo significativo, con un 20.34% de los estudiantes prefiriéndolo. Los métodos de pago digital como SPEI y las plataformas innovadoras como CoDi y criptomonedas muestran una adopción mucho menor (Figura 14).



Figura 14. **Métodos de pago predilectos**





INGRESO, GASTO Y AHORRO

El ingreso, el gasto y el ahorro son componentes fundamentales de la administración financiera personal y juegan un papel crucial en la construcción de una base sólida para el bienestar económico a lo largo de la vida. Cada uno de estos elementos desempeña un papel único pero interconectado en la vida financiera de las personas, y comprender su importancia y manejarlos de manera efectiva es esencial para lograr la estabilidad y la prosperidad en la materia.

En primer lugar, el *ingreso* representa la base sobre la cual se construye toda la estructura financiera de un individuo. Es el flujo de dinero que cada persona es capaz de generar a través del trabajo, negocios, inversiones u otras fuentes. El ingreso no solo proporciona los medios para satisfacer nuestras necesidades básicas, como alimentos, vivienda y vestimenta, sino que también nos brinda la capacidad de alcanzar metas más amplias, como la educación, el esparcimiento y el bienestar personal. La importancia del ingreso radica en su posibilidad de proporcionar seguridad financiera y permitirnos tener opciones y oportunidades en la vida.

Sin embargo, el ingreso por sí solo no garantiza la estabilidad financiera si no se administra de manera efectiva, y aquí es donde entra en juego el *gasto*. Este se refiere al uso de los recursos financieros disponibles para cubrir necesidades y deseos. Es una parte inevitable y necesaria de la vida dados sus gastos básicos: alimentos, vivienda, transporte, atención médica, etc. Sin embargo, la forma en que gastamos nuestro dinero también refleja nuestras prioridades, valores y hábitos financieros. Administrar el gasto de manera responsable implica tomar decisiones informadas sobre cómo asignar nuestros recursos limitados, evitando el endeudamiento excesivo y priorizando aquellos egresos que realmente agregan valor a nuestras vidas.

Por último, el *ahorro* representa la porción de nuestro ingreso que reservamos para el futuro. Es una práctica financiera fundamental que nos permite acumular recursos para hacer frente a emergencias, alcanzar metas de largo plazo y construir seguridad financiera con el tiempo. El ahorro nos brinda tranquilidad y estabilidad, a la par que nos proporciona la flexibilidad y la libertad para enfrentar cambios inesperados en nuestras vidas. Además, el ahorro también puede servir como base para la inversión, permitiéndonos hacer crecer nuestro patrimonio y asegurar nuestro bienestar financiero en el largo plazo.

Por lo anterior, el manejo eficiente de las finanzas personales es una competencia fundamental en un mundo económico cada vez más complejo; es crucial no solo para navegar los retos cotidianos, sino también para establecer una base sólida que permita alcanzar objetivos en el largo plazo.

Esta sección del informe profundiza en diversas dimensiones cruciales de la vida financiera de las y los estudiantes. Comenzamos explorando sus fuentes principales de ingresos para gastos personales, lo cual nos ofrece un vistazo a su independencia económica y las responsabilidades financieras que puedan tener. También examinamos su integración en el sistema financiero, especialmente a través de la titularidad de cuentas de ahorro o débito, lo que nos proporciona una perspectiva sobre su formalidad financiera y preparación ante emergencias o gastos significativos.

El ahorro, como pilar de la estabilidad financiera, es otro aspecto fundamental de nuestro análisis. Al identificar los principales objetivos de ahorro de los estudiantes, podemos inferir sus prioridades y preocupaciones en el largo plazo. La manera en la que los estudiantes planifican y organizan sus finanzas también es clave; investigamos cómo y dónde realizan presupuestos de sus ingresos y gastos, ofreciendo indicativos de su organización financiera y capacidad para gestionar imprevistos.

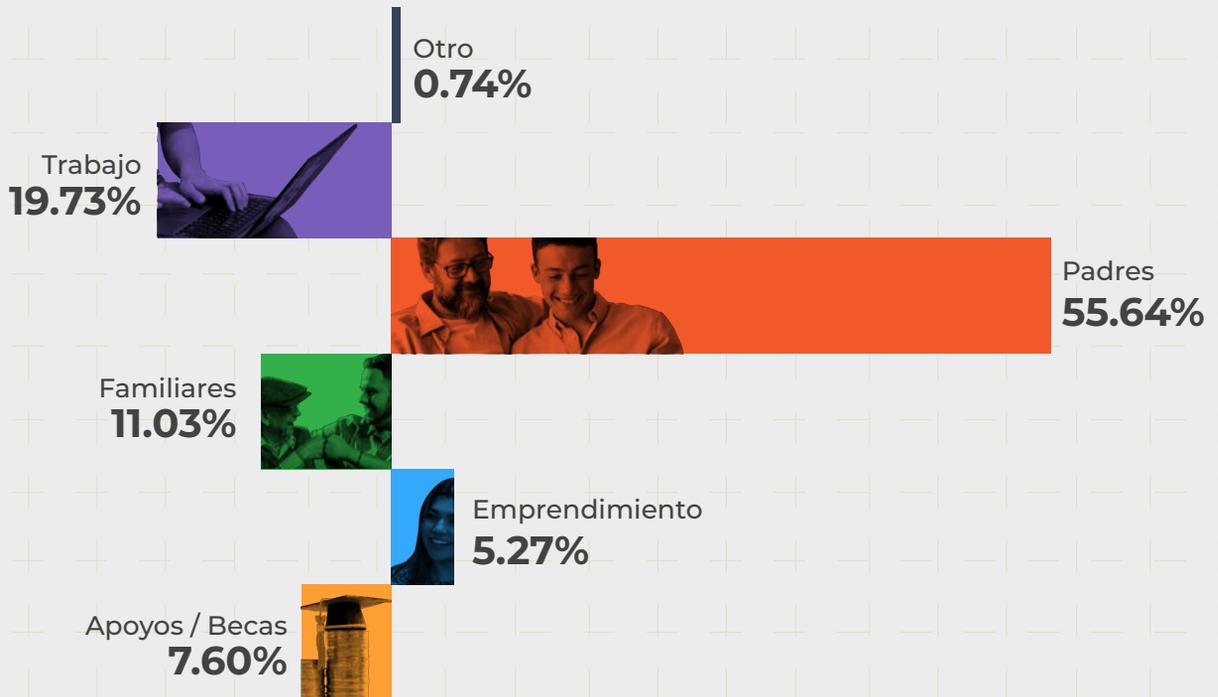
Finalmente, al determinar sus principales gastos, sacamos una imagen clara de sus necesidades y prioridades, ya sean aquellos para la educación, recreación o subsistencia diaria.

Entender estos componentes no solo nos brinda un panorama detallado del estado de la educación financiera entre las y los jóvenes, sino también facilita la creación de iniciativas educativas y de apoyo pertinentes para reforzar su cultura financiera y que los preparen mejor para los desafíos financieros del futuro.

Fuentes de ingreso

Según lo arrojado por nuestro estudio, la mayoría de las y los estudiantes del Tecnológico de Monterrey dependen financieramente de sus padres, con un 55.64% identificando a estos como su principal fuente de ingresos para gastos personales. Un 19.73% se sostiene a través de empleo. Las becas y el apoyo de otros familiares también juegan un papel importante, aunque en menor medida, contribuyendo al 7.60% y 11.03%, respectivamente. Un pequeño porcentaje de estudiantes se financia mediante emprendimientos propios (Figura 15).

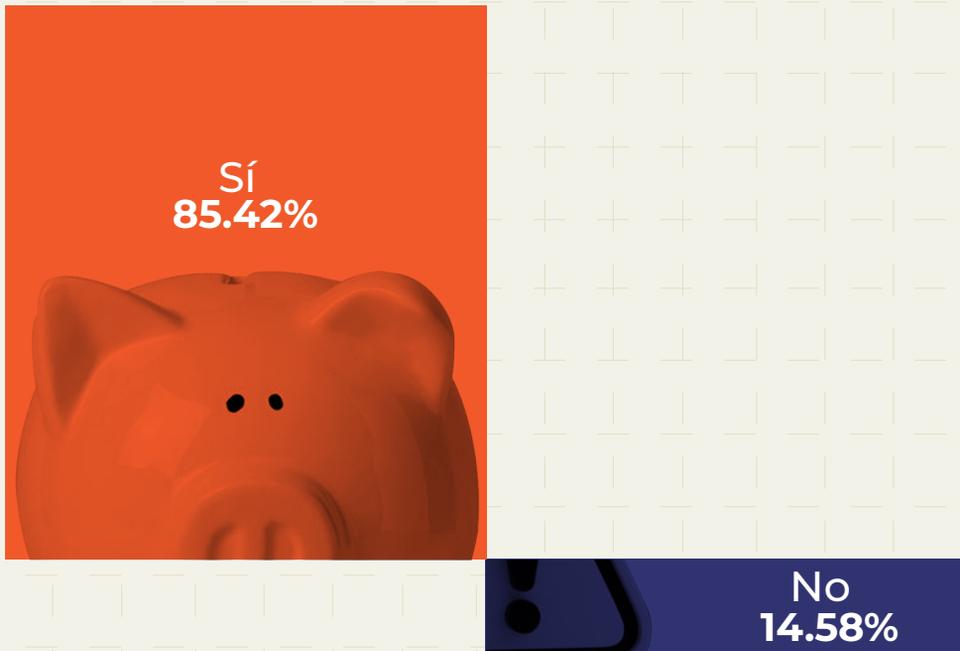
Figura 15. Fuentes de ingreso



Ahorro

Por otro lado, el 85.42% de la población bajo estudio dispone de una cuenta de ahorro o débito en una institución financiera, mientras que el 14.58% no la posee (Figura 16).

Figura 16. **Tenencia de cuenta de ahorro o débito en institución financiera**



La mayoría de los estudiantes del Tecnológico de Monterrey ahorra principalmente para entretenimiento y diversión, representando un 34.07% del total. Las emergencias son el segundo motivo más común para ahorrar, con un 18.14% (Figura 17).

Figura 17. **Motivos de ahorro (general)**



Educación
13.85%



Retiro
8.21%



Tecnología
1.84%



Otro
12.13%



Emergencias
18.14%



Ropa
2.45%



Vehículo
1.59%



Entretenimiento y diversión
(conciertos, planes con amigos)
34.07%



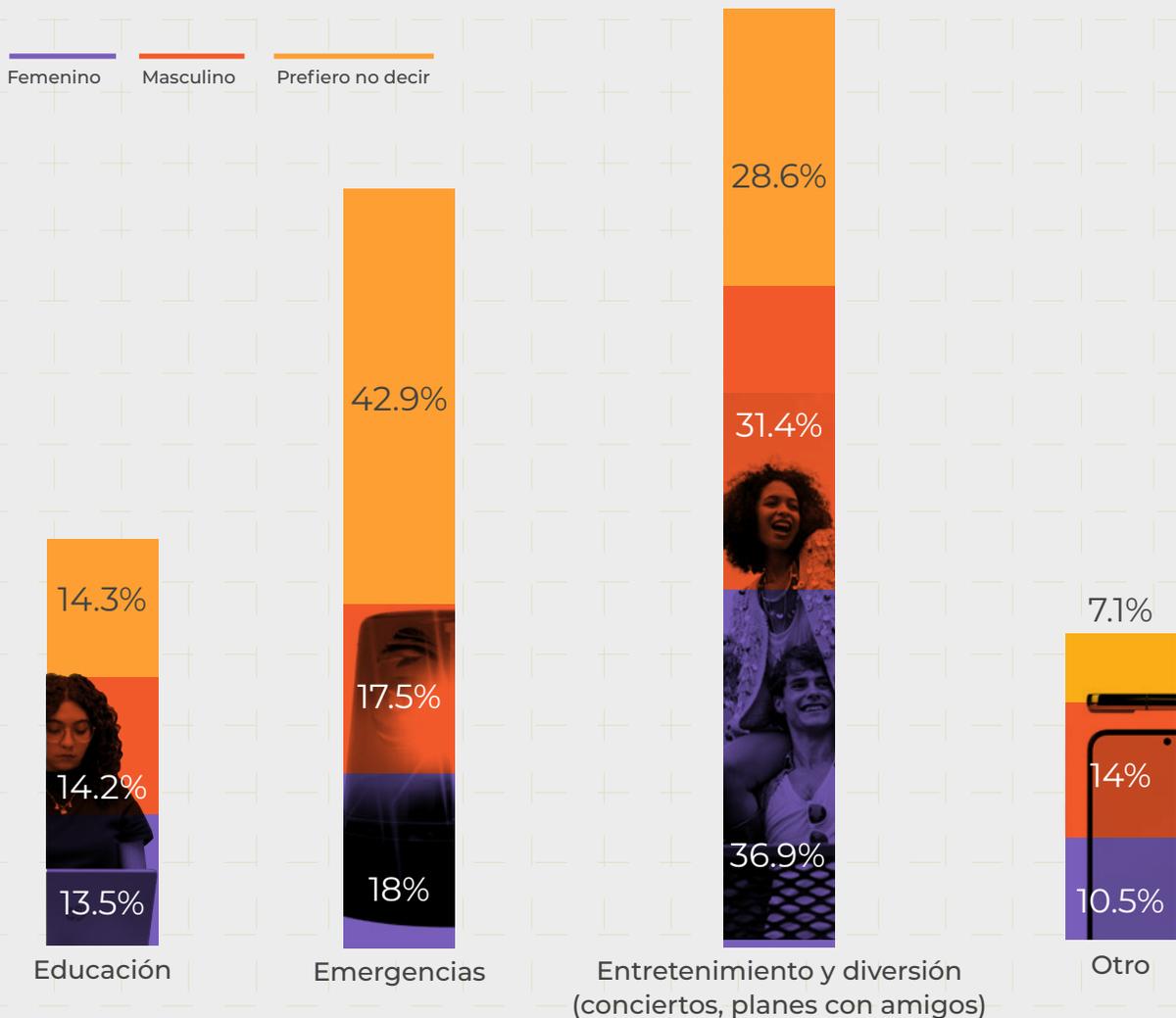
Salud
1.59%



Viajes
6.13%

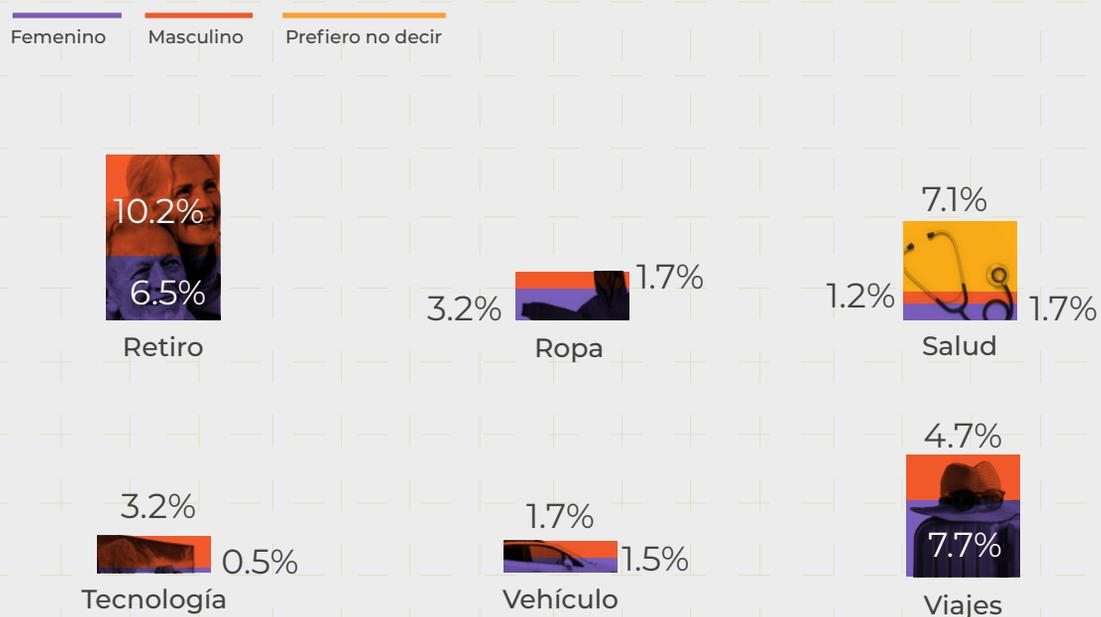
Analizando en términos del género, femenino y masculino muestran preferencias similares, aunque el femenino tiende a ahorrar un poco más para entretenimiento (36.9% frente a 31.4%). Los estudiantes que prefieren no especificar su género priorizan significativamente el ahorro para emergencias, con un 42.9%. El ahorro para la educación y los viajes también es notable, especialmente entre el género femenino en el caso de los viajes. Sorprendentemente, el ahorro para el retiro es más prominente entre el género masculino (10.2%) que entre el femenino (6.5%) (Figura 18).

Figura 18. **Motivos de ahorro (por género)**



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 18. **Motivos de ahorro (por género) (cont.)**



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Ahora bien, la mayoría de los estudiantes encuestados prefiere la cuenta bancaria como método principal de ahorro (69.94%) (Figura 19). En términos desagregados por género, vemos que la preferencia por las cuentas bancarias es consistente, tanto para hombres como para mujeres, así como para quienes prefirieron no revelar su sexo; quienes están en este último grupo prefieren en un 85.71% la cuenta bancaria como principal método de ahorro, mientras que los hombres y las mujeres lo hacen en un 72.32% y 67%, respectivamente.

El ahorro en efectivo en casa es la segunda opción más popular, con un 18.65% de los estudiantes eligiéndola, siendo más común entre las mujeres (25%) que los hombres (12.47%). Las tandas, un método tradicional de ahorro en grupo, son poco utilizadas, con solo el 0.86% de los estudiantes participando en ellas, y otras formas de ahorro son seleccionadas por el 10.55% de los estudiantes, con una mayor incidencia entre el género masculino (14.21%) (Figura 20).

Figura 19. **Métodos predilectos de ahorro (general)**

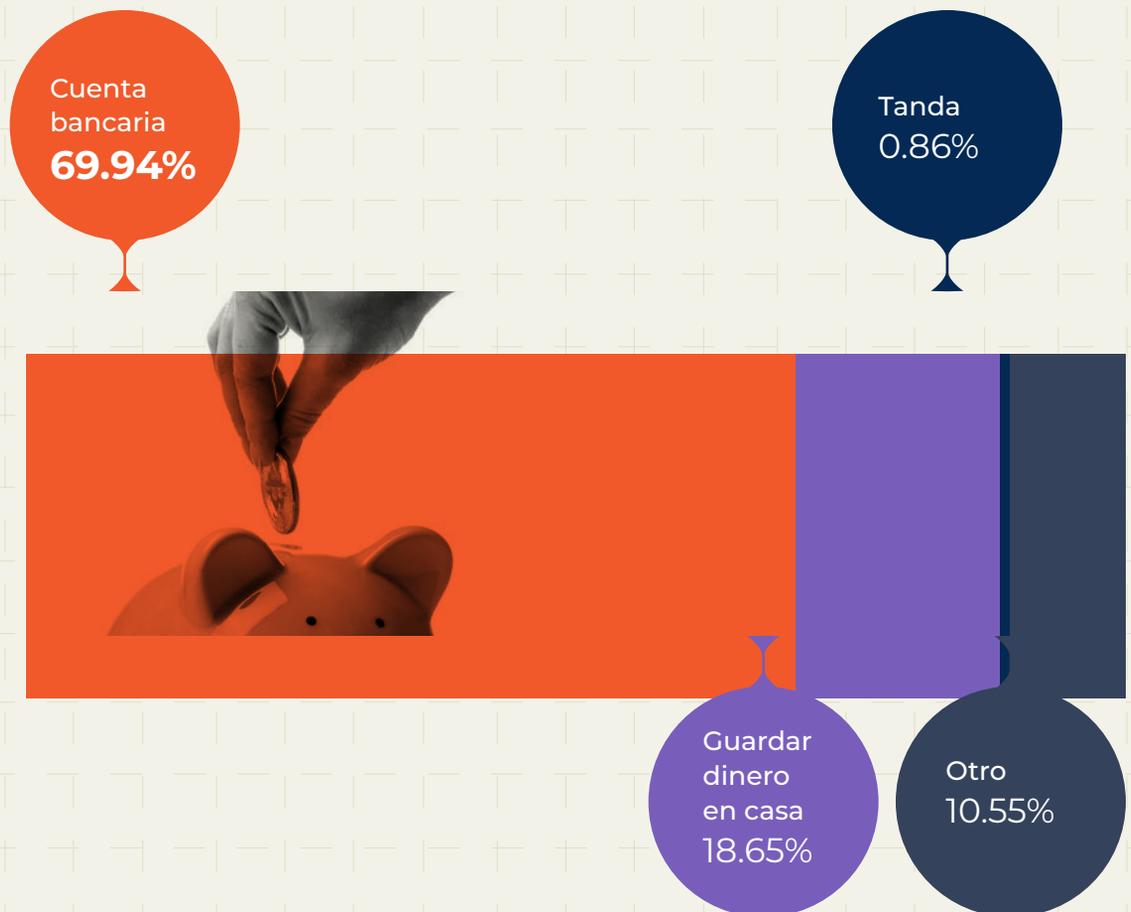
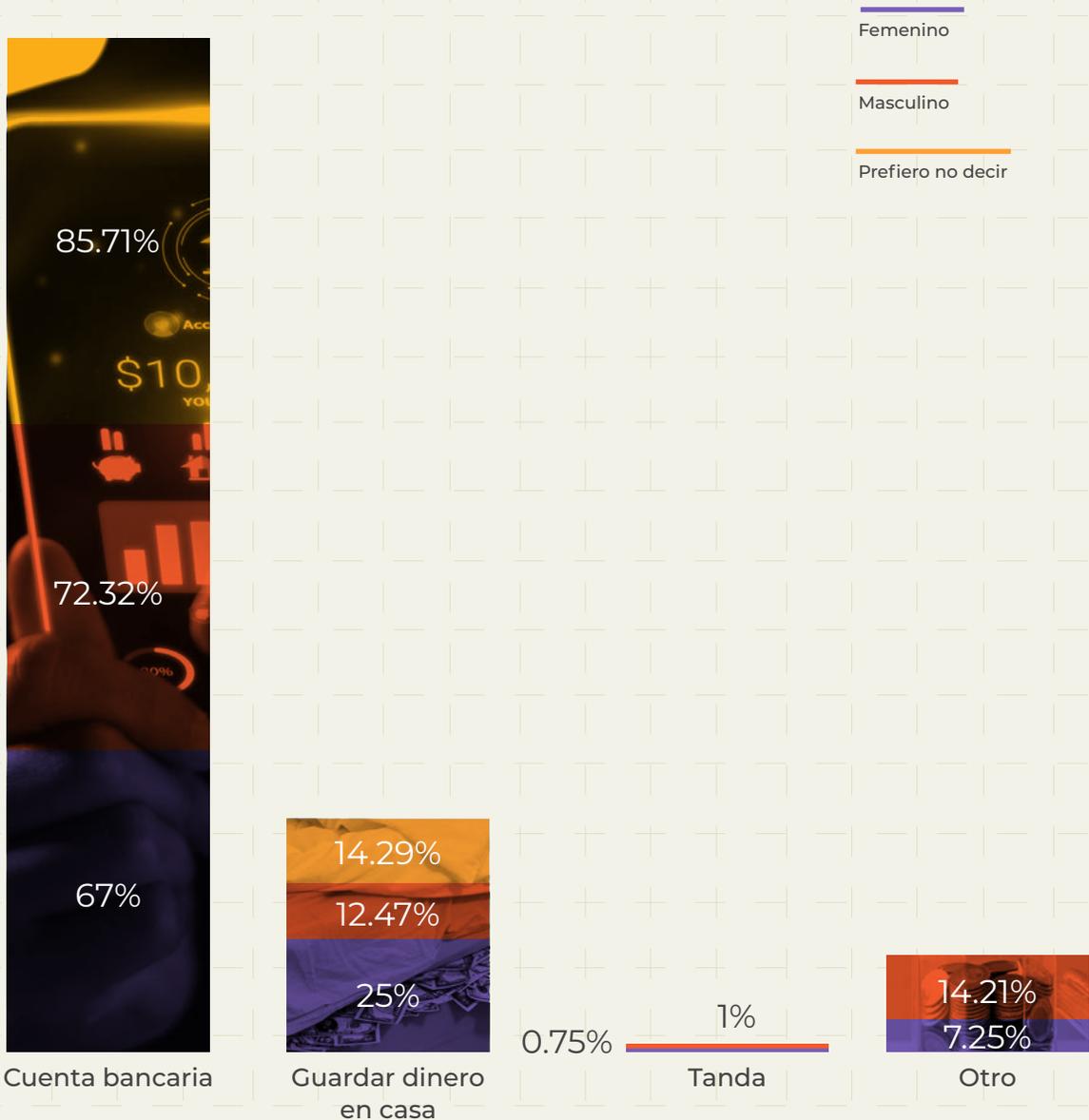


Figura 20. **Métodos predilectos de ahorro (por género)**



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.



En cuanto a planeación financiera, se destaca que un porcentaje significativo de las y los estudiantes (41.18%) no realiza un presupuesto regular de sus ingresos y gastos mensuales. Entre aquellos que sí llevan un registro, el uso de Excel es el método predominante, elegido por el 28.43% de los encuestados. El uso de aplicaciones móviles también es notable, con un 16.54% de los estudiantes. Por otro lado, un 10.66% aún opta por métodos tradicionales como el uso de libreta para realizar sus presupuestos (Figura 21).

El análisis por Escuela muestra que los estudiantes de Negocios son los más diligentes en la planificación financiera, con un 41.38% que utiliza Excel, además de representar el menor porcentaje de estudiantes que no hace presupuesto. En contraste, en las Escuelas de Humanidades y Educación, y Medicina y Ciencias de la Salud, más de la mitad de los estudiantes no lleva un presupuesto formal, lo que podría indicar una oportunidad para mejorar la educación financiera en ese sentido (Figura 22).

Figura 21. **Medios de realización de planeación financiera (general)**

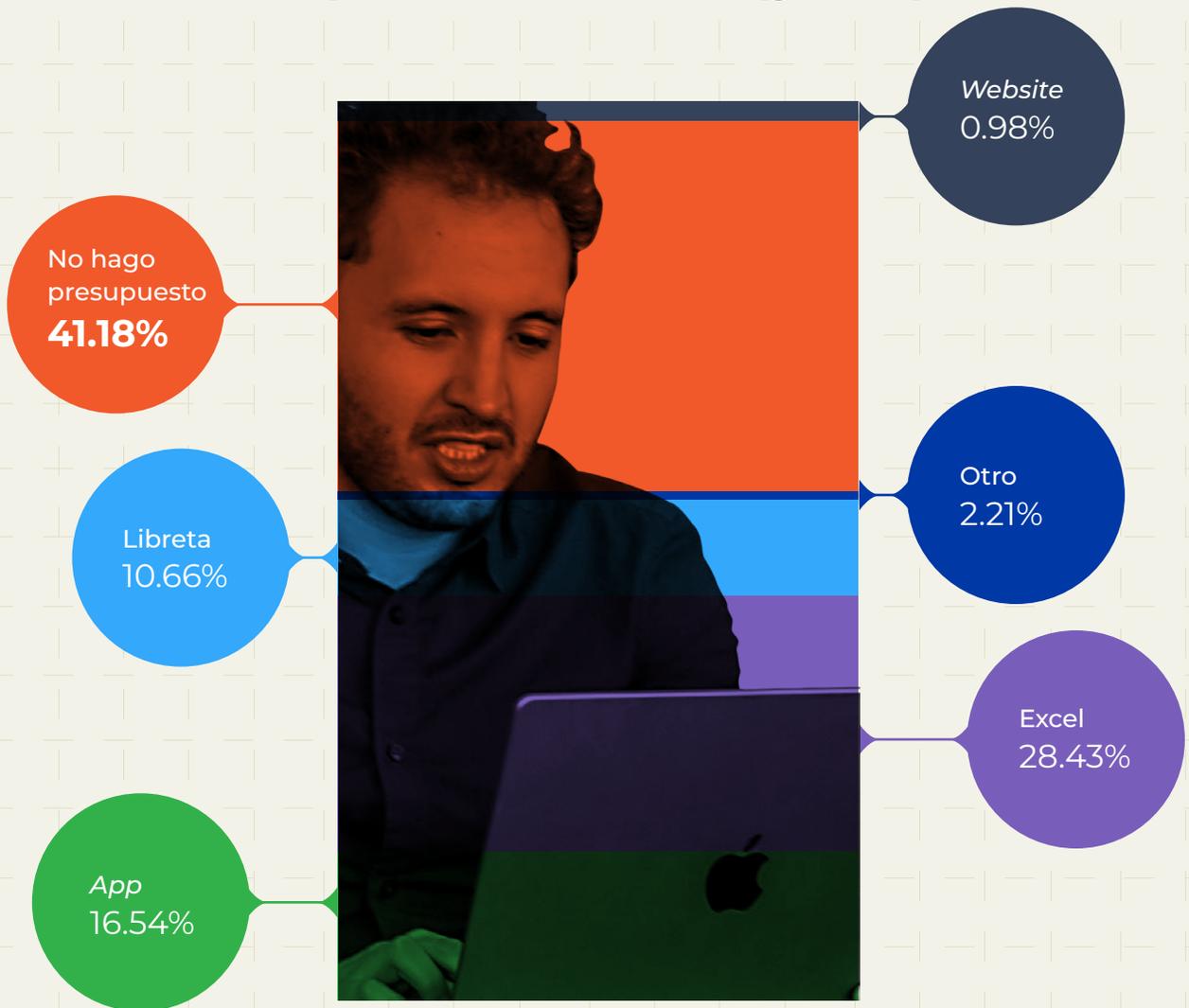
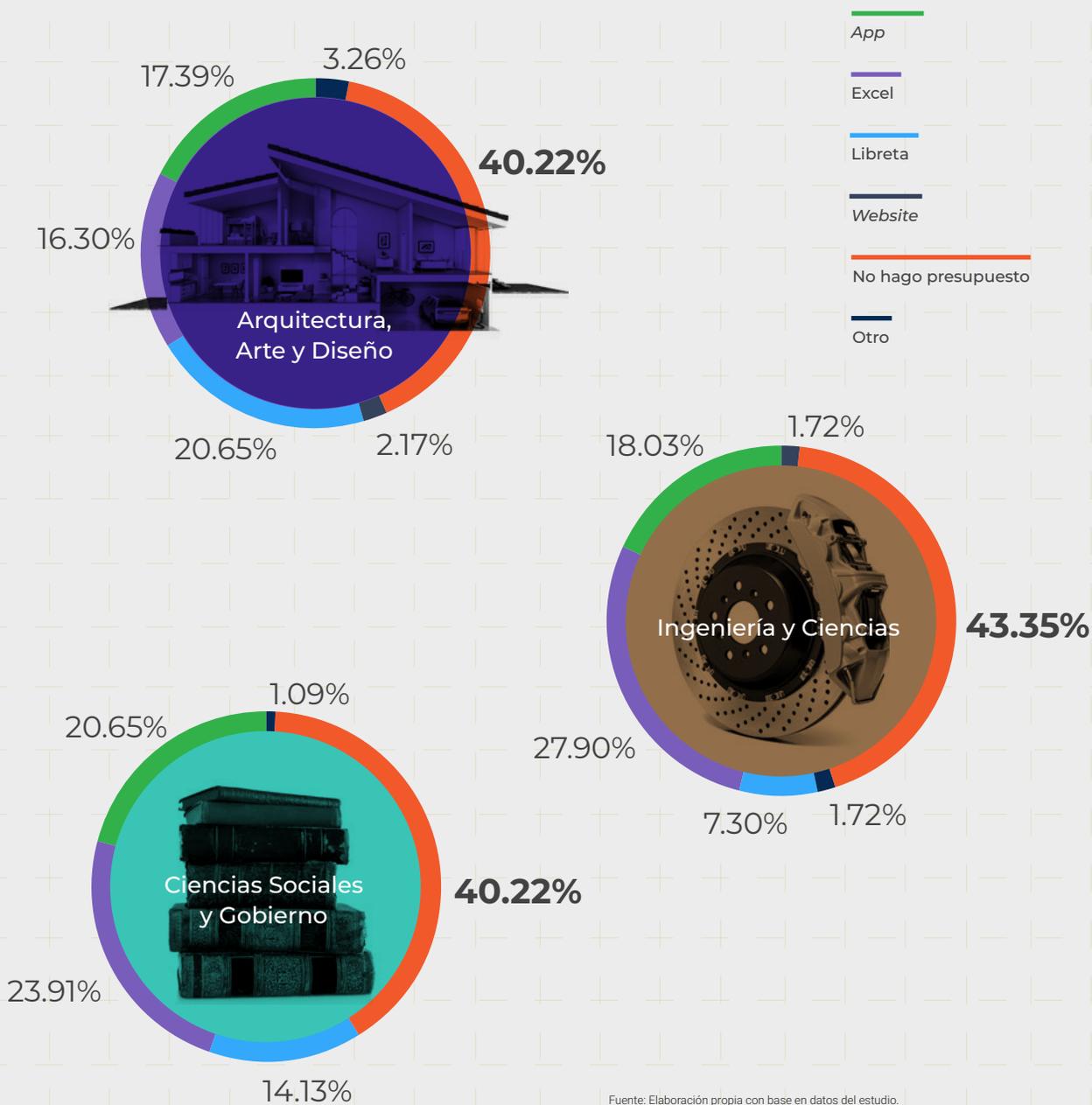
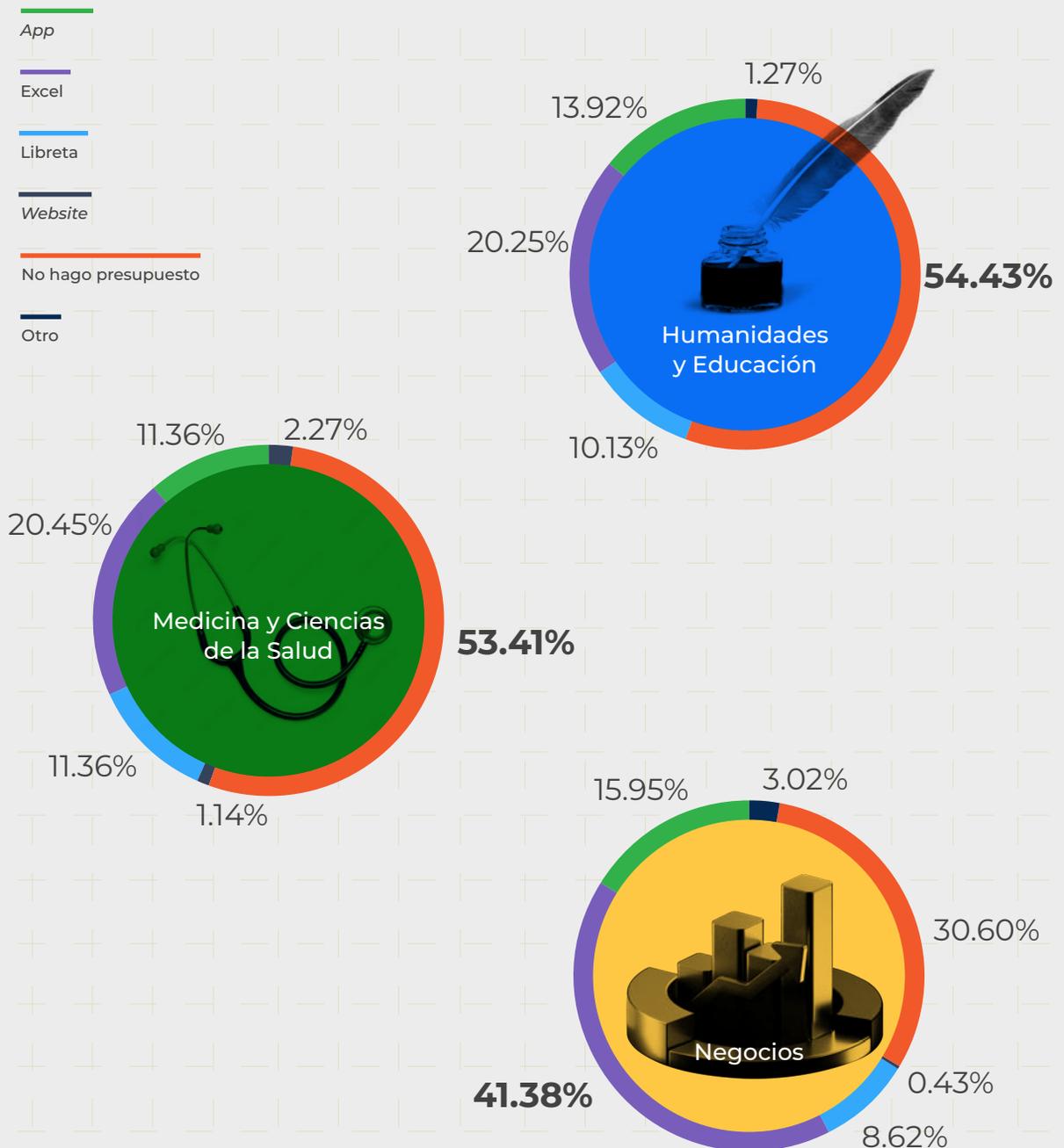


Figura 22. **Medios de realización de planeación financiera (por Escuela)**



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 22. **Medios de realización de planeación financiera (por Escuela) (cont.)**



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Gastos

El principal gasto entre los estudiantes del Tecnológico de Monterrey se realiza en alimentos, según reconoce el 47.55% de las y los encuestados (Figura 23), siendo aún más pronunciado entre los estudiantes de nivel profesional, con un 50.40%, contra un 16.18% de estudiantes de posgrado (Figura 24).

Los gastos en renta o habitación destacan especialmente entre los estudiantes de posgrado, quienes en un 36.76% reportan su principal egreso en esta categoría, en contraste con solo un 3.21% en nivel profesional.

En términos de educación, también mayoritariamente los estudiantes de posgrado la reportan como un gasto prioritario, con un 20.59%, comparado con el 9.36% del nivel de profesional. Otros gastos, como diversión y transporte, muestran variaciones significativas entre niveles educativos, reflejando diferentes prioridades y necesidades (Figura 24).

Figura 23. **Principales gastos (general)**

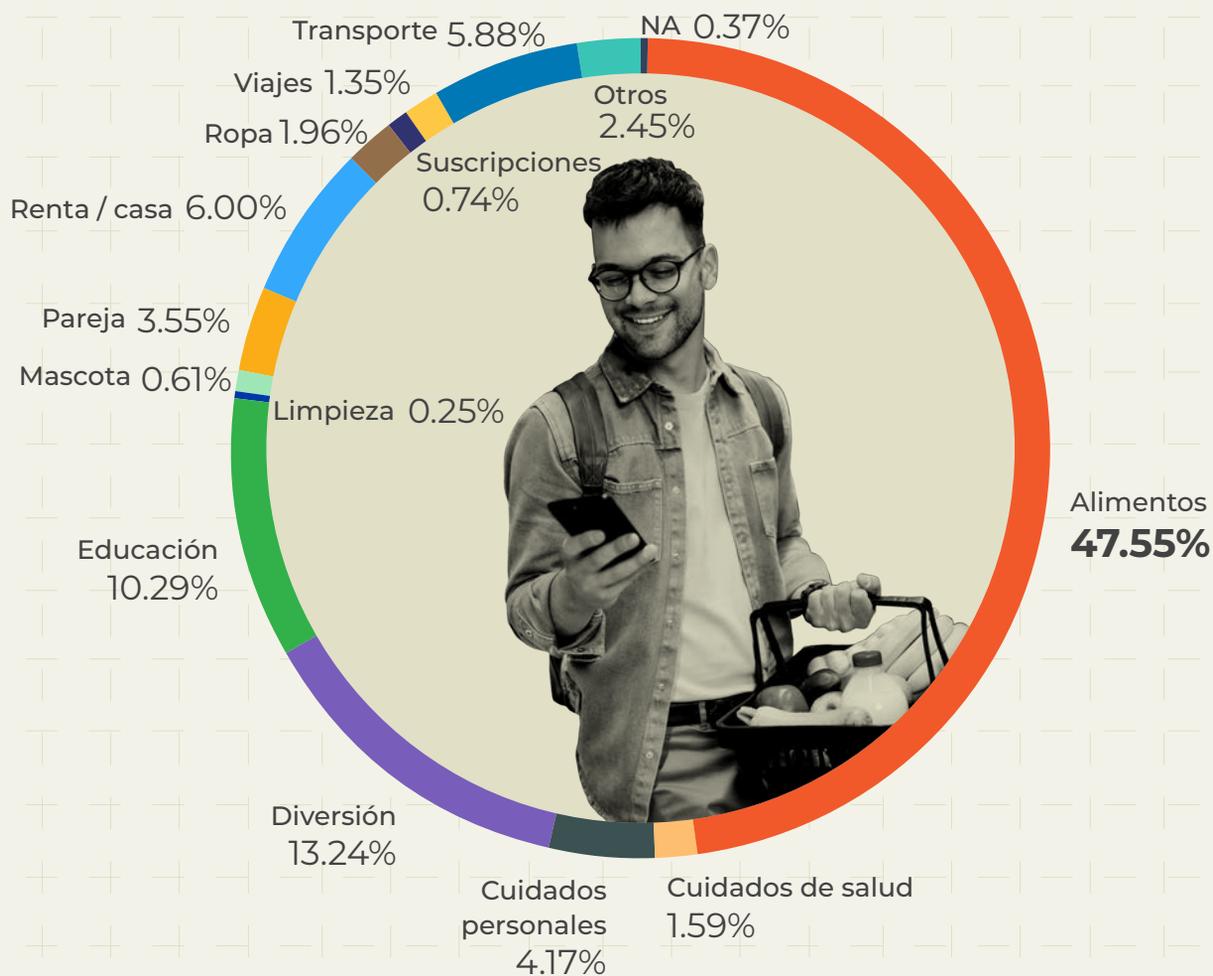


Figura 24. **Principales gastos (por nivel de estudios)**

Profesional

Posgrado

0.67%
Mascota

0.27%
Limpieza

20.59%
9.36%
Educación

5.88%
13.90%
Diversión

2.94%
4.28%
Cuidados personales

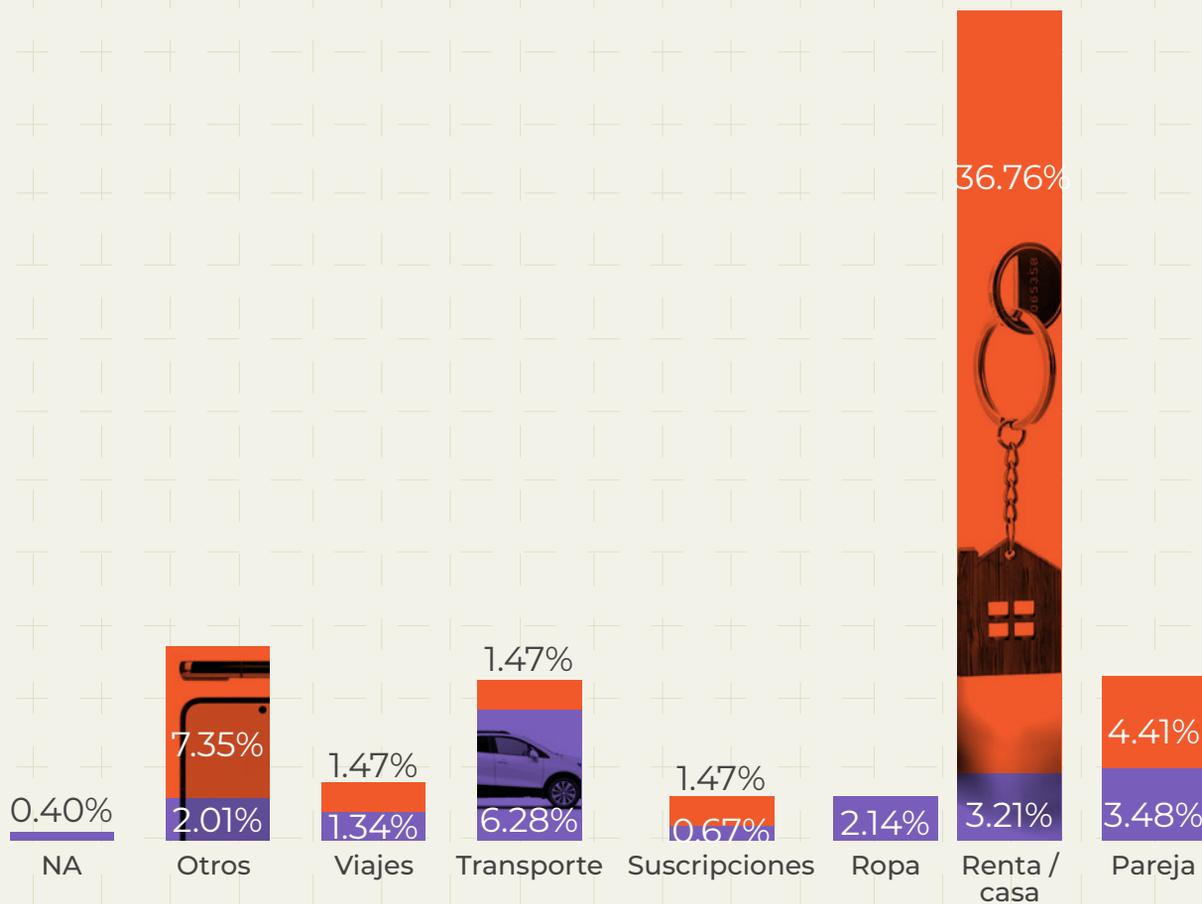
1.47%
1.60%
Cuidados de salud

16.18%
50.40%
Alimentos

Figura 24. **Principales gastos (por nivel de estudios) (cont.)**

Profesional

Posgrado



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

INVERSIÓN



La relación entre el ahorro y la inversión es fundamental en el ámbito financiero; ambos conceptos están estrechamente entrelazados y juegan un papel crucial en la administración y crecimiento de los recursos financieros a lo largo del tiempo.

Mientras el ahorro, como ya se señalaba, se refiere a la práctica de reservar una porción de los ingresos actuales para su uso futuro y conformar un fondo de emergencia, la inversión implica utilizar los recursos financieros disponibles para adquirir activos con el objetivo de generar retornos financieros en un tiempo posterior. A diferencia del ahorro, que generalmente se centra en la preservación del capital, la inversión busca hacerlo crecer a través del tiempo. Las opciones de inversión son diversas y van desde acciones y bonos de deuda corporativa, hasta bienes raíces, fondos de inversión y otros instrumentos financieros. El objetivo de la inversión es maximizar el rendimiento de los recursos financieros disponibles, asumiendo cierto nivel de riesgo.

El dominio de los conocimientos, habilidades y competencias para invertir son cruciales para llevar a cabo una administración financiera personal efectiva, fundamental en la construcción del patrimonio en el largo plazo. Por ende, resulta esencial comprender cómo las y los estudiantes del Tecnológico de Monterrey están abordando esta herramienta financiera, desde la identificación de los tipos de instrumentos financieros que prefieren hasta el conocimiento de las motivaciones detrás de sus decisiones en la materia.

Esta sección del informe explora en profundidad los instrumentos de inversión seleccionados por los estudiantes, que varían desde opciones tradicionales como acciones y bonos hasta alternativas más modernas como las criptomonedas y emprendimientos propios. La diversidad de estos instrumentos refleja un espectro amplio de intereses y enfoques respecto del riesgo y el rendimiento.

Además, es crucial analizar las influencias de los estudiantes al invertir. ¿Son impulsados por consejos de amigos o familiares, por estrategias aprendidas en cursos universitarios, o quizás por el atractivo de las tendencias que observan en redes sociales? Entender estas dinámicas puede proporcionar perspectivas sobre cómo diferentes factores externos e internos hacen a los estudiantes involucrarse en actividades de inversión.



La exploración de lo señalado dibuja un perfil detallado del comportamiento de los estudiantes en el ámbito de las inversiones, pero también ilumina caminos para fortalecer la educación financiera en los diferentes campus del Tecnológico de Monterrey. Al preparar a los estudiantes con conocimientos y herramientas adecuadas, podemos ayudar a que tomen decisiones de inversión más informadas y alineadas con sus objetivos financieros personales.

Instrumentos financieros

De los estudiantes que participaron en el estudio, casi la mitad (48.90%) no realiza inversiones. Entre aquellos que invierten, el mercado de deuda es la opción más popular, elegida por el 21.45%. El emprendimiento atrae al 12.38%, mientras que un 10.42% participa en el mercado de capitales, incluyendo inversión en acciones y fondos cotizados. Las inversiones en criptomonedas y bienes raíces son menos comunes, con aproximadamente un 2.45% y 2.21% de los estudiantes, respectivamente (Figura 25).

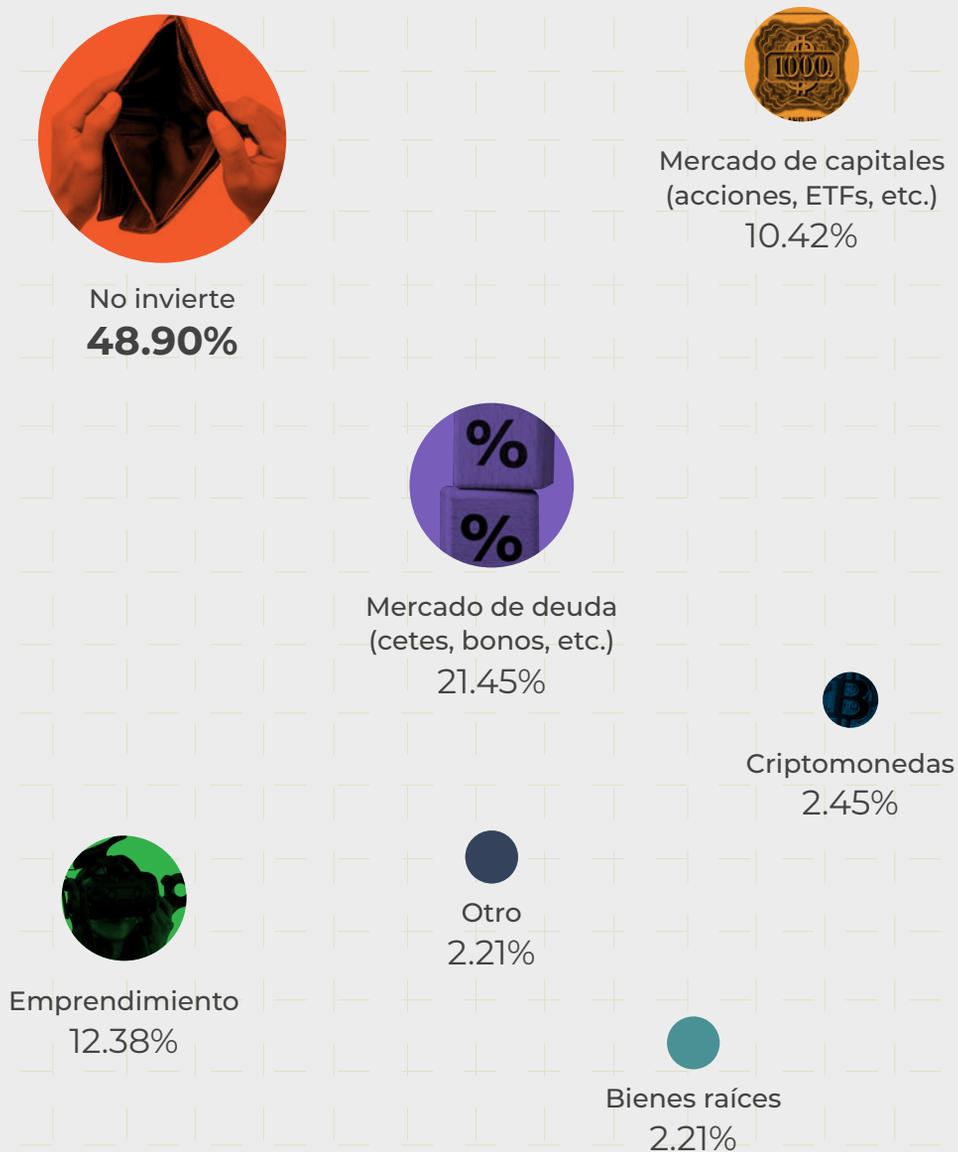
En la diferenciación por Escuelas, los estudiantes de Negocios e Ingeniería y Ciencias muestran una mayor participación en inversiones, con 68.53% y 51.93% de las y los encuestados, respectivamente. Los estudiantes de las Escuelas de Arquitectura, Arte y Diseño y Medicina y Ciencias de la Salud son los que tienen menos participación en inversiones (33.70 % y 39.77%, respectivamente).

Por otro lado, los instrumentos del mercado de deuda, del mercado de capitales y emprendimientos fueron los tipos de inversión más populares entre los encuestados, con una amplia variación entre Escuelas: la suma de los tres tipos de inversión señalados va de 29.35% de los encuestados de la Escuela de Arquitectura, Arte y Diseño, a 61.64% de los encuestados de la Escuela de Negocios.

En un nivel más desagregado del comportamiento por Escuela, el mercado de deuda (cetes y bonos, entre otros instrumentos) es la alternativa de inversión más elegida entre los estudiantes de Escuela de Negocios (29.31% de los encuestados), a diferencia de la Escuela de Humanidades y Educación, donde *emprendimiento* fue la opción más elegida, con el 20.25% de los estudiantes (Figura 26).

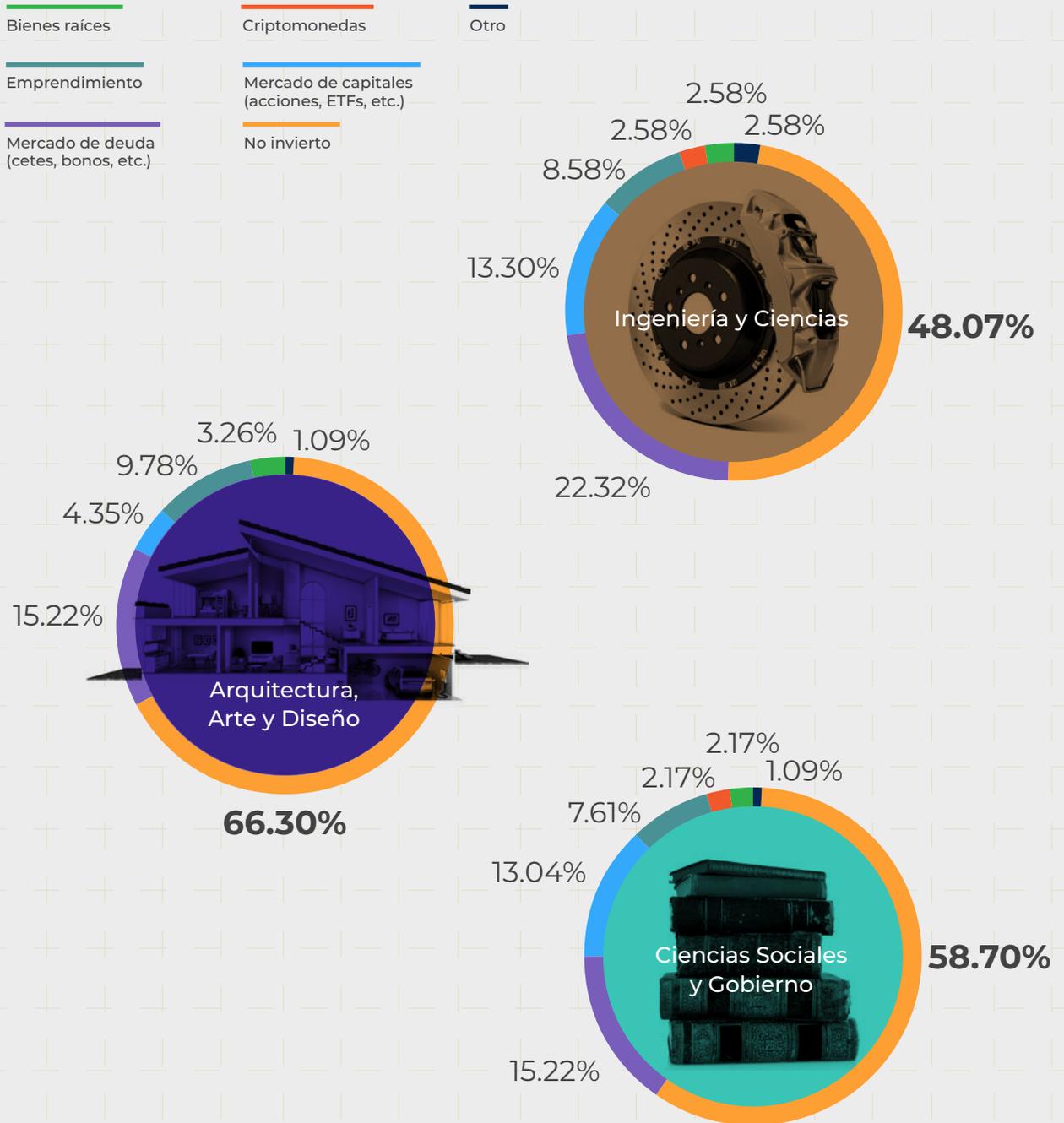


Figura 25. **Opciones de inversión más populares (general)**



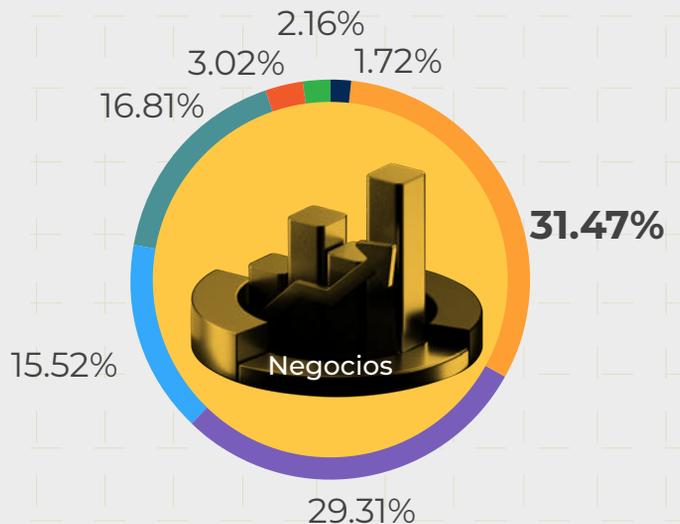
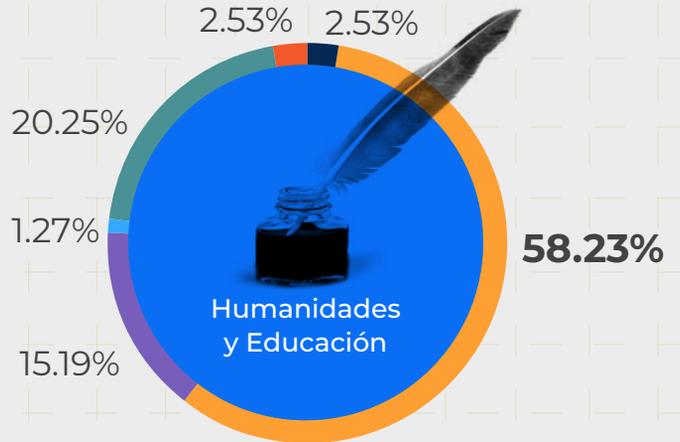
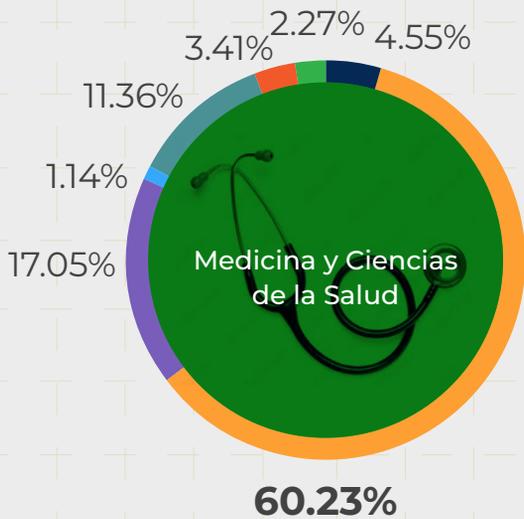
Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 26. **Opciones de inversión más populares (por Escuela)**



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 26. **Opciones de inversión más populares (por Escuela) (cont.)**

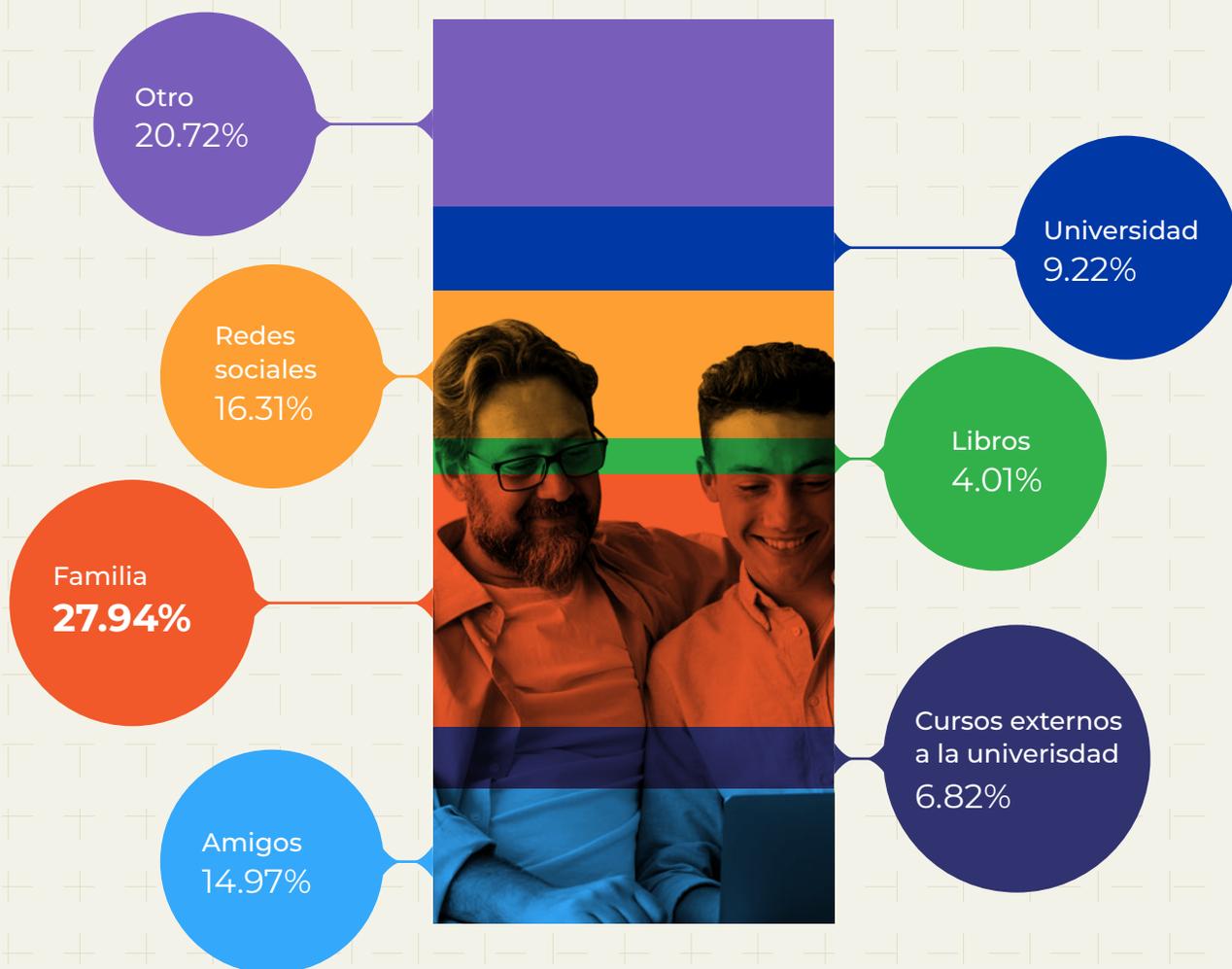


Motivación para invertir

Respecto a los motivadores para invertir, las y los estudiantes declararon principalmente a la familia (27.94%), redes sociales (16.31%) y amigos (14.97%), entre otros. A nivel nacional, únicamente el 9.22% seleccionó la universidad como factor de motivación (Figura 27).

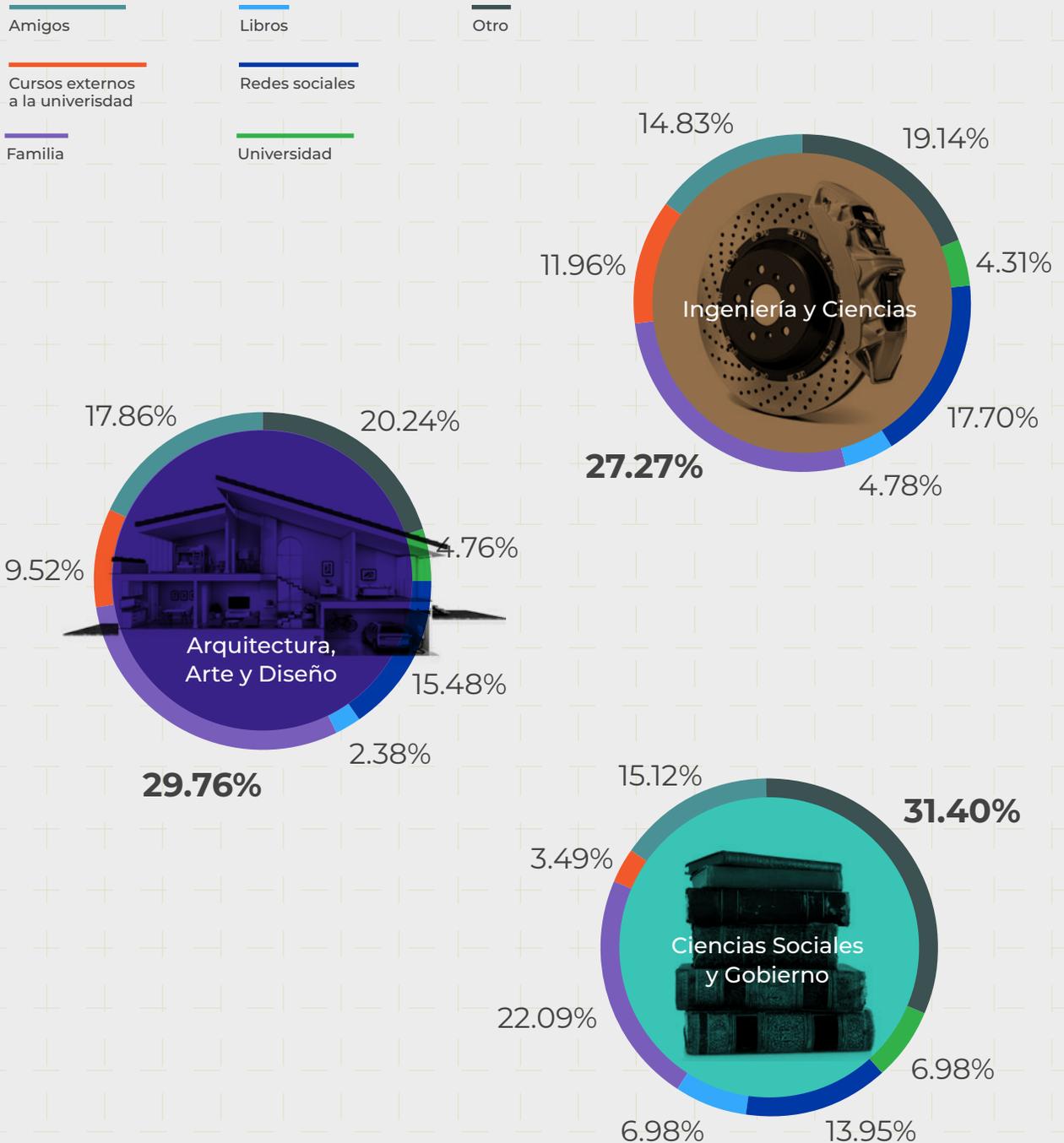
En el desagregado por Escuela, se encuentra que también la familia lidera como factor de motivación, con el porcentaje más alto (40.28%) en los estudiantes de la Escuela de Humanidades y Educación. Por su parte, en la Escuela de Negocios, la selección de la universidad como factor de motivación es mayor que en el agregado, alcanzando el 19.55% de los encuestados. Por último, en la Escuela de Ingeniería y Ciencias se destacan como motivación los cursos externos a la universidad, con un 11.96% de los estudiantes señalándolos, especialmente relevantes al ser comparados por la proporción de estudiantes de la misma Escuela que refieren a la universidad como principal motivador (4.31%) (Figura 28).

Figura 27. **Principales motivadores para invertir (general)**



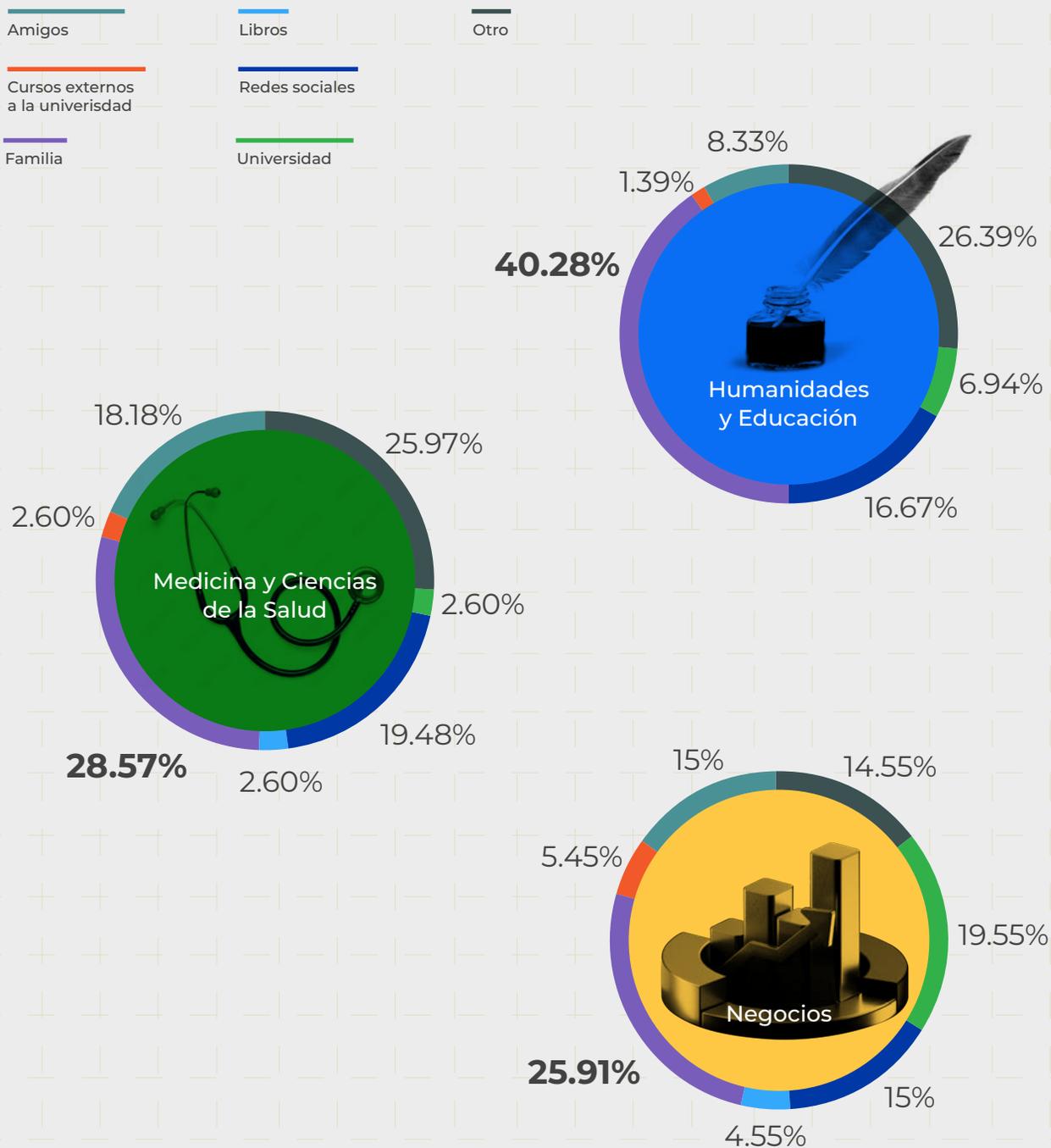
Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 28. Principales motivadores para invertir (por Escuela)



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 28. Principales motivadores para invertir (por Escuela) (cont.)



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.



CRÉDITO

El crédito juega un papel fundamental en las finanzas de las personas al proporcionar acceso a recursos que pueden utilizarse para alcanzar metas y satisfacer necesidades, mejorando la calidad de vida y abriendo nuevas oportunidades de crecimiento y desarrollo personal y profesional.

En primer lugar, el crédito brinda la oportunidad de realizar compras importantes e inversiones significativas sin la necesidad de contar con el capital total de inmediato. Esto permite a las personas adquirir bienes de consumo duraderos, como automóviles o viviendas, así como financiar proyectos empresariales o educativos que pueden generar retornos a largo plazo.

Además, el crédito puede actuar como un amortiguador financiero en momentos de emergencia o necesidad. Al contar con líneas de crédito disponibles, las personas pueden hacer frente a gastos imprevistos, como reparaciones del hogar o facturas médicas, o sobrellevar potenciales pérdidas de empleo, sin comprometer su situación financiera en el corto plazo. Esto proporciona tranquilidad y estabilidad en momentos de incertidumbre y ayuda a evitar situaciones de crisis financiera.

El buen uso del crédito también puede contribuir a la construcción de un historial crediticio sólido, lo cual es fundamental para acceder a préstamos y servicios financieros en el futuro. Un historial crediticio positivo puede abrir puertas a mejores tasas de interés, condiciones más favorables y límites de crédito más altos, lo que a su vez puede reducir el costo de endeudamiento y aumentar el poder adquisitivo en el largo plazo. Además, un buen historial crediticio puede ser un factor determinante en decisiones importantes, como la solicitud de empleo o el alquiler de una vivienda, por ejemplo.

Sin embargo, es importante tener en cuenta que el crédito debe ser utilizado de manera responsable y prudente para evitar caer en una espiral de endeudamiento excesivo y problemas financieros. El mal manejo del crédito puede resultar en altas tasas de interés, cargos por pagos tardíos, deudas acumuladas y daños al historial crediticio, lo que puede tener repercusiones negativas en el largo plazo al limitar la capacidad de obtener créditos futuros, e impacta en la salud financiera en general.

Por lo anterior, es claro que el crédito representa mucho más que un simple acceso a bienes y servicios; es un indicador de la confianza que el sistema financiero deposita en un individuo y, si se maneja correctamente, puede ser una herramienta poderosa para alcanzar objetivos personales y profesionales. Comprender el funcionamiento del crédito y sus implicaciones es crucial, y de ahí que sea importante conocer las alternativas de financiamiento que tienen las y los estudiantes del Tecnológico de Monterrey.

En esta sección, exploramos inicialmente el conocimiento de la población bajo estudio sobre dos conceptos clave en el ámbito del crédito: el costo anual total (CAT) y el buró de crédito. El CAT es esencial para entender el costo completo de un crédito de manera anualizada, incluyendo tasas de interés, comisiones y otros gastos, mientras que el Buró de Crédito proporciona un historial detallado del comportamiento crediticio del individuo, crucial para la obtención de futuros financiamientos.

Además, evaluamos la participación de los estudiantes en el mercado crediticio, identificando qué tipos de créditos poseen, lo que incluye préstamos educativos y automotrices y créditos hipotecarios y al consumo. Toda esta información nos permite obtener una perspectiva clara sobre su integración y responsabilidad dentro del sistema financiero.

Este análisis no solo busca medir el nivel de conocimiento y educación financiera entre los estudiantes respecto al crédito, sino también comprender el nivel de uso que dan a las diferentes alternativas de financiamiento. Nuevamente, esto nos permite identificar áreas donde la educación financiera puede ser fortalecida, y asegurar una mejor preparación en la población bajo estudio para que pueda manejar desafíos crediticios futuros y aprovechar las oportunidades de los diferentes esquemas de financiamiento.

Conocimiento del crédito

De acuerdo con la muestra encuestada, el 52.33% tiene conocimiento del concepto CAT (Figura 29), mientras que el 85.42% de los encuestados conoce qué es el buró de crédito (Figura 30).

Figura 29. **Conocimiento sobre el concepto “CAT”**

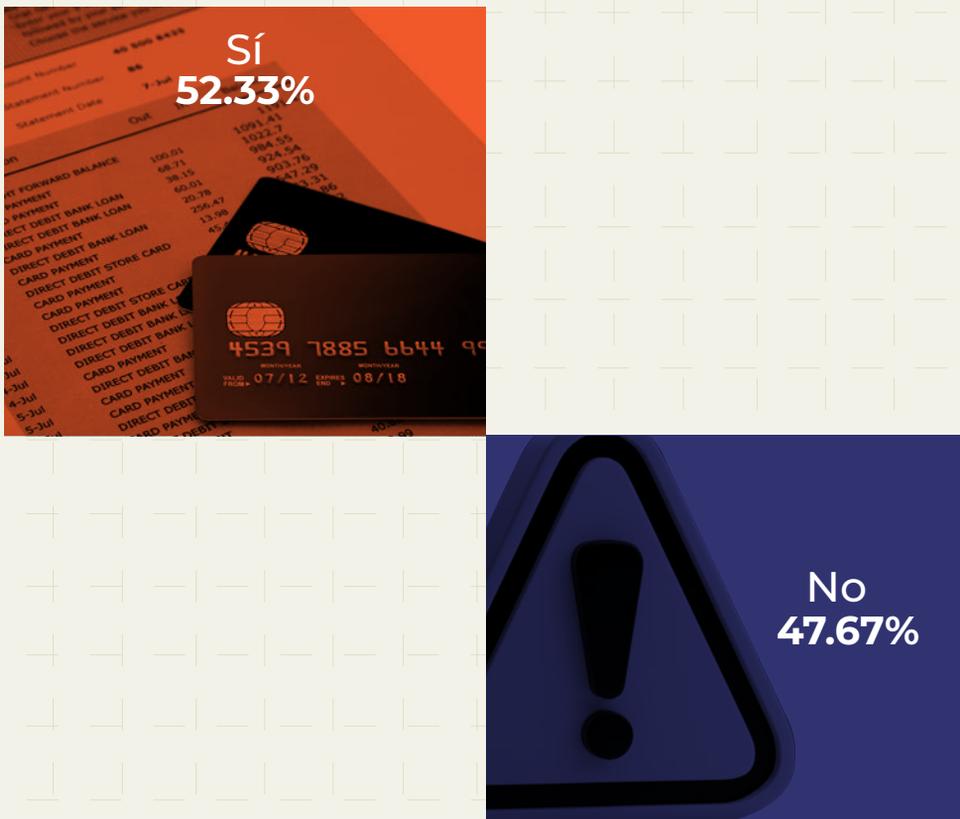
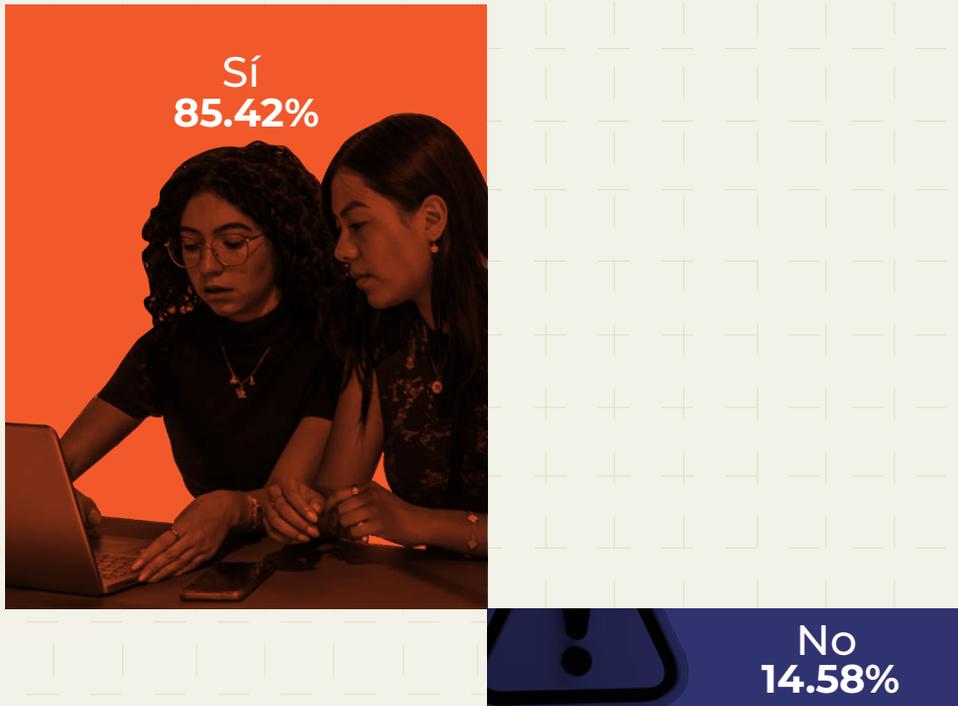


Figura 30. **Conocimiento sobre el concepto “buró de crédito”**

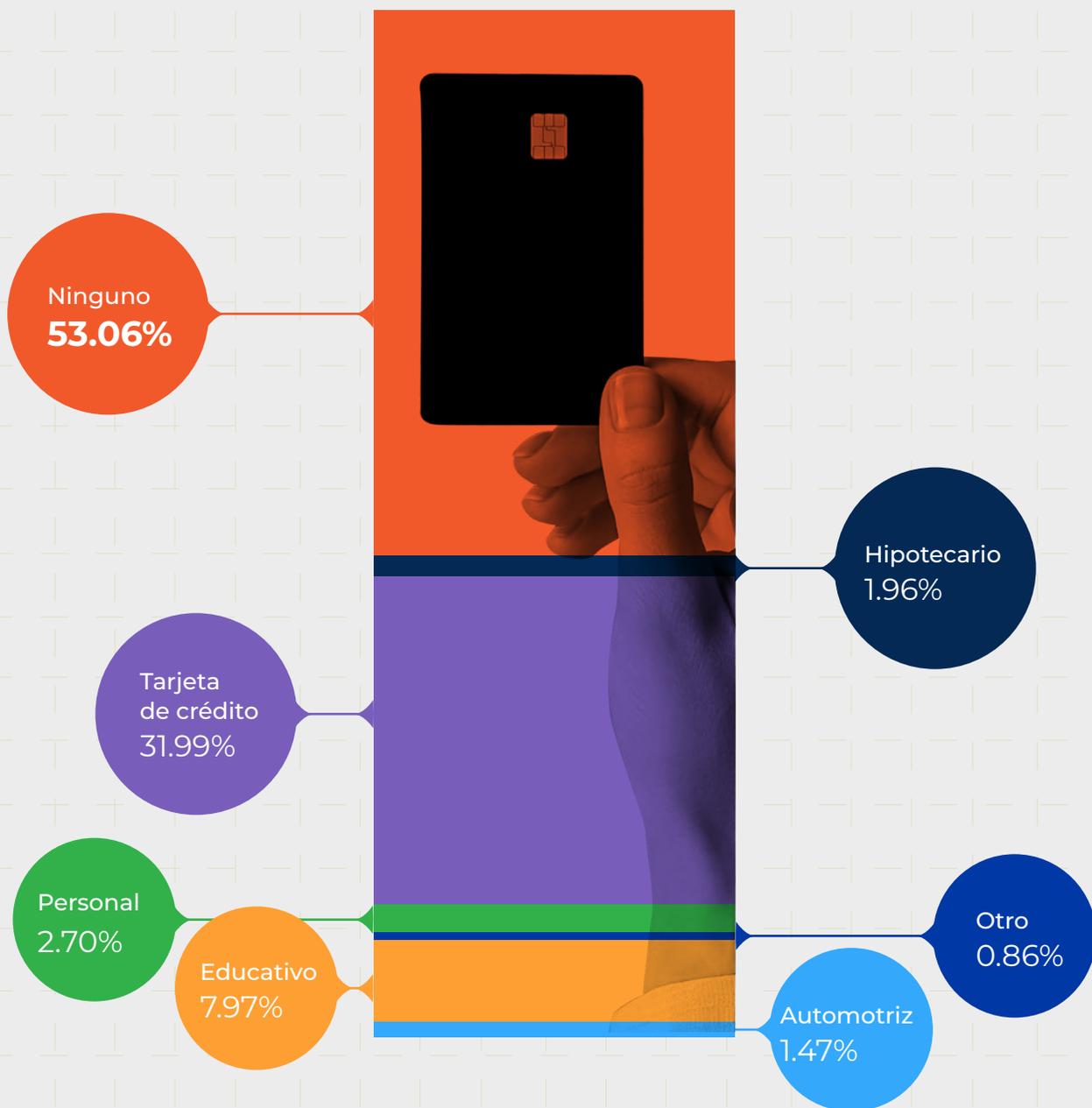


Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

La mayoría de los estudiantes del Tecnológico de Monterrey (53.06%) no posee ningún tipo de crédito actualmente. Sin embargo, entre quienes sí lo poseen, la tarjeta de crédito es su forma más común, priorizada por el 31.99% de los estudiantes. Los créditos educativos son también significativos, con un 7.97% de los estudiantes privilegiando este esquema de financiamiento. Los créditos personales y automotrices son menos comunes, con un 2.70% y 1.47%, respectivamente; el crédito hipotecario es referido como importante por solo 1.96% de las y los encuestados (Figura 31).

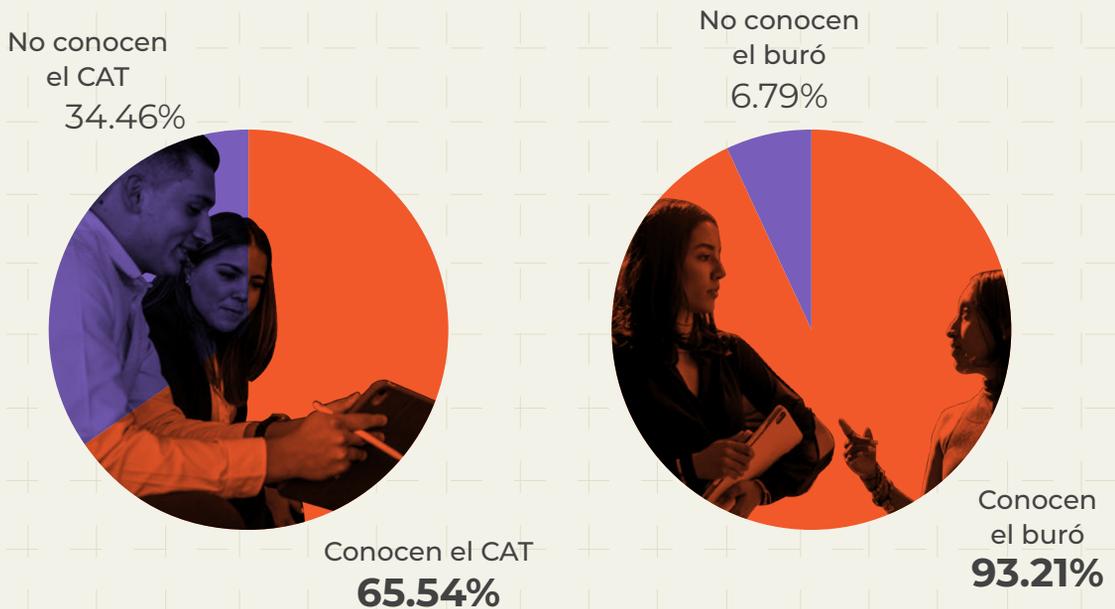
Por cómo fueron generadas las opciones de respuesta de esta pregunta, los participantes eligieron el crédito más importante para ellos, por lo que el número declarado que usa crédito educativo no coincidiría con el dato oficial de la institución.

Figura 31. **Forma de crédito más utilizada**



Entre quienes afirmaron contar con algún tipo de crédito, destaca que el 34.46% no conoce el concepto CAT, mientras que el concepto de *buró de crédito* no es familiar para el 6.79%. El conocimiento de dos conceptos relacionados directamente con el producto o servicio de un crédito es de suma relevancia, ya que su desconocimiento puede llevar a tomar decisiones mal informadas que podrían implicar consecuencias desfavorables (Figura 32).

Figura 32. Conocimiento de conceptos “CAT” y “buró de crédito” entre estudiantes crédito-habientes





SEGUROS



Los seguros son una parte fundamental de las finanzas personales, ya que proporcionan una protección invaluable contra riesgos financieros imprevistos.

En primer lugar, ofrecen una red de seguridad financiera que cuida los activos y los ingresos de las personas contra gastos inesperados, como un accidente automovilístico, una enfermedad grave, un desastre natural o un robo en el hogar; el hecho de contar con los seguros adecuados evita que las personas se vean abrumadas por gastos imprevistos y les permite mantener su estabilidad financiera, incluso en situaciones difíciles.

Los seguros también son sinónimo de una cultura de responsabilidad financiera, ya que permiten planear hacia el futuro y estar preparados ante posibles riesgos. Los seguros juegan un papel crucial en la protección del patrimonio y el bienestar de la familia.

En este contexto, es crucial que las y los estudiantes del Tecnológico de Monterrey comprendan a fondo la importancia de los seguros, conozcan las diversas opciones disponibles y se familiaricen con la utilidad práctica de estas herramientas en la vida cotidiana.

En el Tecnológico de Monterrey, la política institucional asegura que todos sus estudiantes estén cubiertos por seguros de gastos médicos mayores, resaltando la prioridad que la institución da a la salud y bienestar de su comunidad. Sin embargo, más allá del cumplimiento de esta política, esta sección del informe busca explorar en qué medida los estudiantes hacen uso de los seguros como una forma de mitigar los riesgos a los que están expuestos (accidentes automovilísticos, accidentes o percances en el hogar, fallecimiento, entre otros).

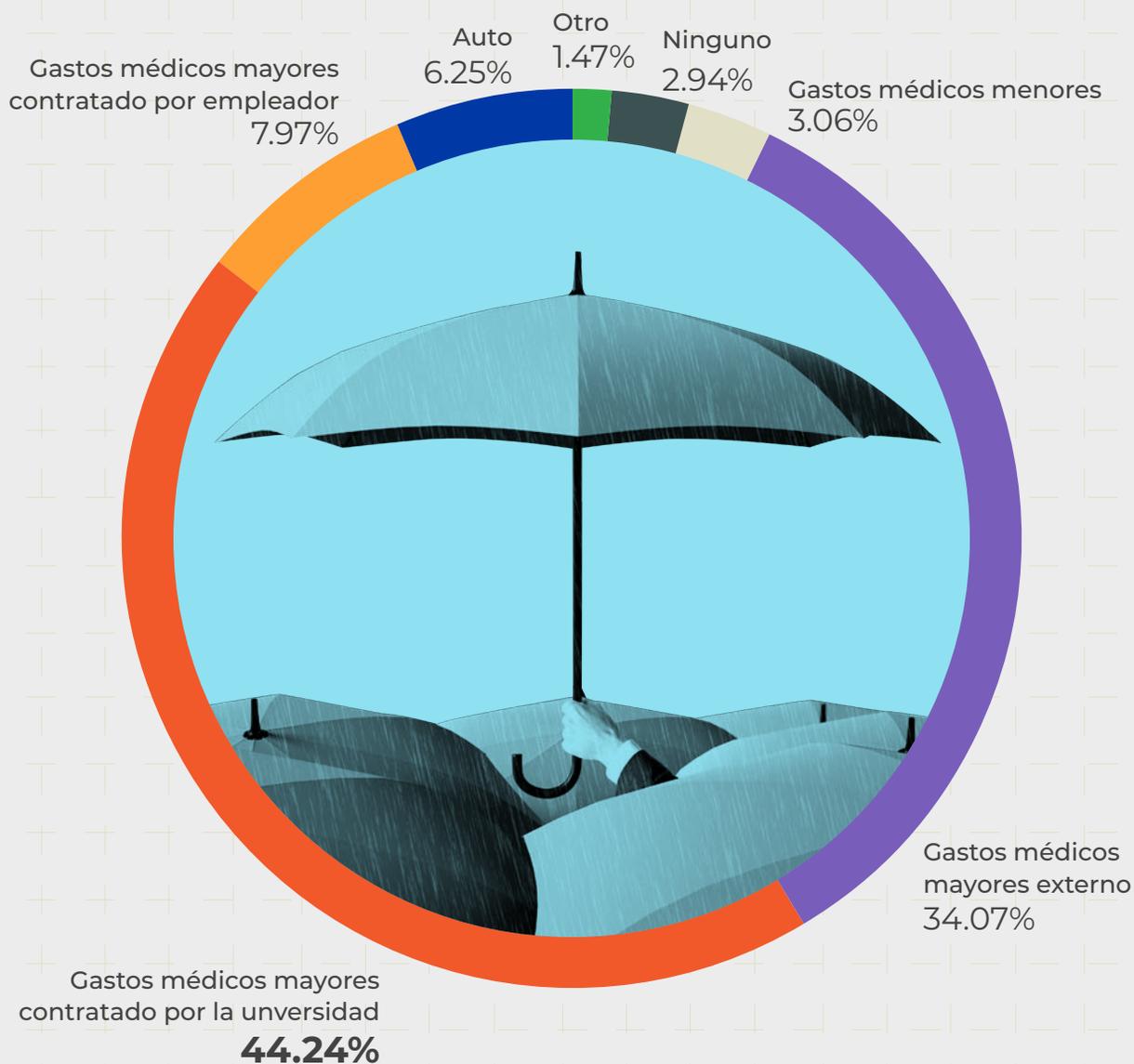
Además, evaluamos la autopercepción que la población bajo estudio tiene respecto a su conocimiento sobre seguros. Esta autoevaluación es fundamental no solo para identificar el nivel de confianza que poseen las y los encuestados sobre su manejo del tema, sino también para detectar áreas donde la educación financiera podría necesitar un refuerzo.

Tenencia de seguros

En cuanto al nivel de cobertura entre los estudiantes del Tecnológico de Monterrey, los datos muestran que la mayoría cuenta con seguros de gastos médicos mayores, destacando especialmente aquellos contratados a través de la universidad (44.24%) y externos (34.07%). El seguro para automóvil, aunque menos común, es utilizado por un 6.25% de los estudiantes. Por otro lado, un menor porcentaje de la población encuestada (7.97%) está cubierta por seguros de gastos médicos mayores contratados por el empleador. Solo un 3.06% reporta tener seguros de gastos médicos menores. El 1.47% menciona tener otros tipos de seguros (Figura 33).

Por último, aunque un 2.94 % de los encuestados indica no tener ningún tipo de seguro, concluimos que esa proporción desconoce el tema ya que, al realizar la inscripción académica del periodo, todos los estudiantes del Tecnológico de Monterrey deben comprobar que tienen un seguro de gastos médicos mayores o adquirir el que ofrece la institución.

Figura 33. Cobertura de seguros declarada



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Conocimiento sobre seguros

La autoevaluación del conocimiento sobre seguros realizada entre las y los estudiantes demuestra que la mayoría (46.32%) califica su entendimiento como *regular*; un 22.67% señala que es *bueno*, indicando una confianza moderada en su entendimiento sobre seguros; mientras que solo un 4.41% se siente con un nivel de conocimiento *excelente*. Por otro lado, un 20.34% de los estudiantes describe su conocimiento como *malo* y un 6.25% como *pésimo* (Figura 34).

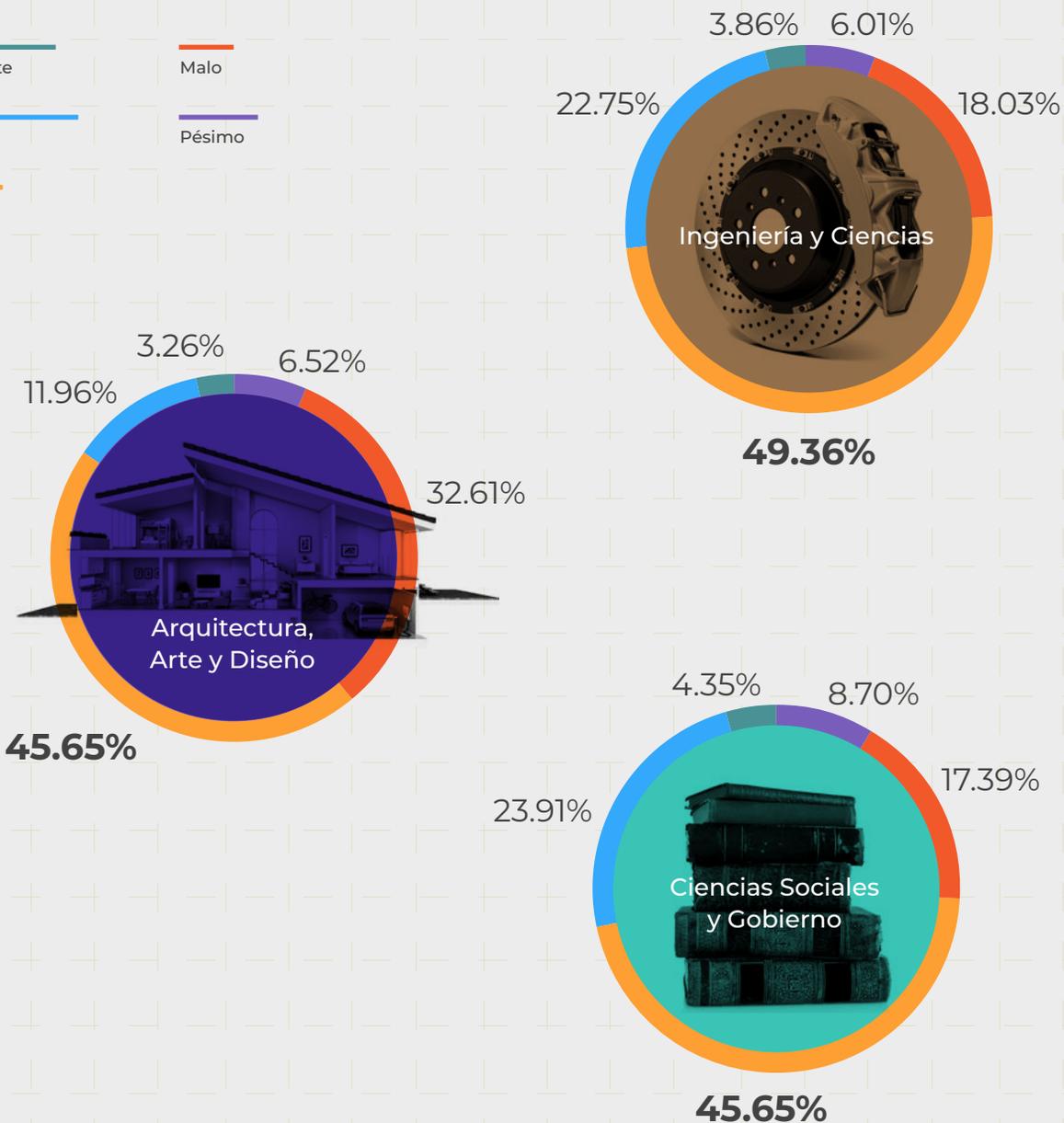
Al sumar las selecciones de conocimiento *excelente* y *bueno*, las Escuelas de Negocios, Ingeniería y Ciencias, y Ciencias Sociales y Gobierno son las de mayores proporciones. Mientras tanto, al agregar las selecciones de conocimiento *malo* y *pésimo*, las Escuelas de Medicina y Ciencias de la Salud, y Arquitectura, Arte y Diseño son las que tienen más estudiantes en dichos niveles autoapreciados (Figura 35).

Figura 34. **Autoevaluación de nivel de conocimiento sobre seguros (general)**



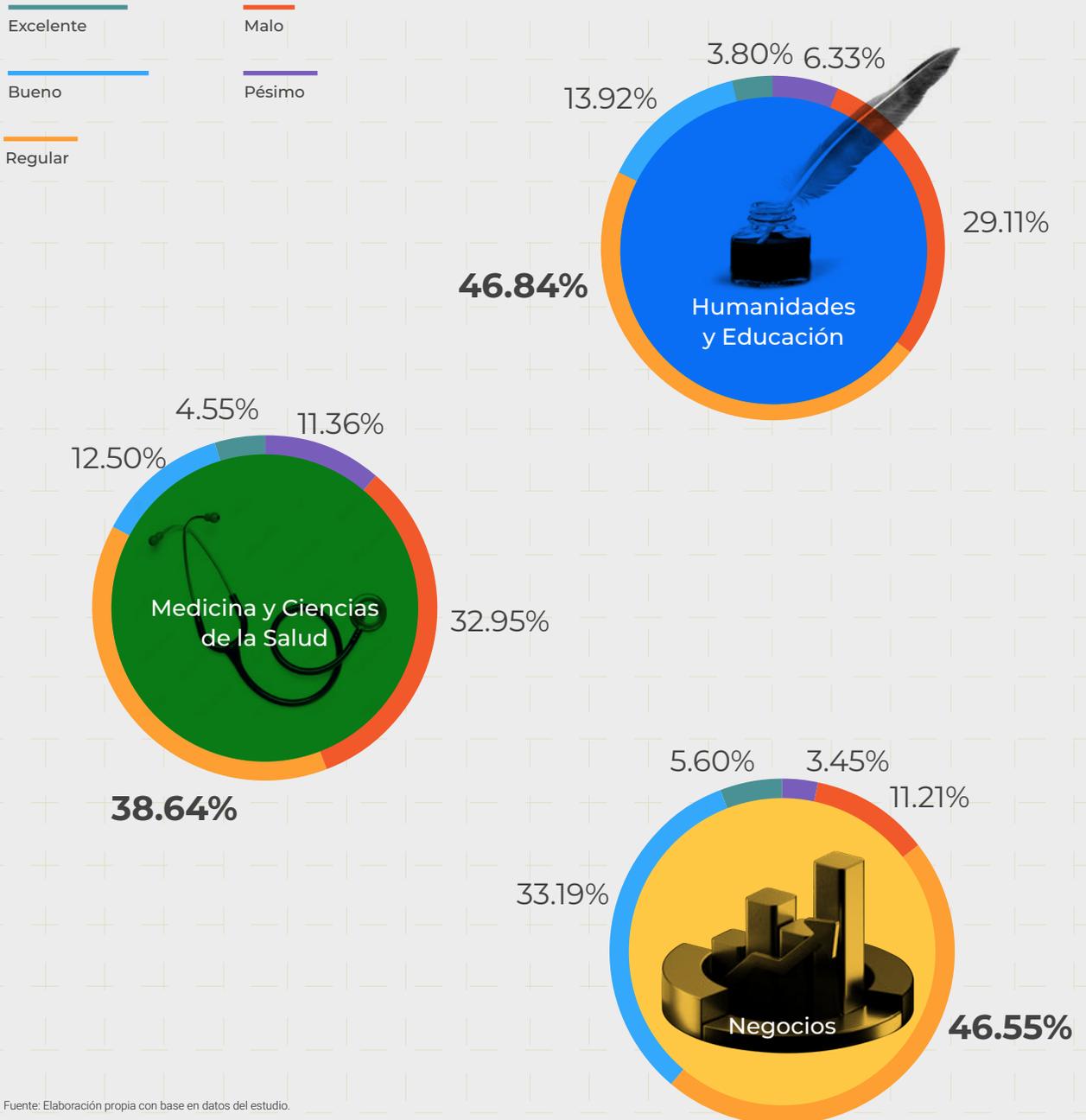
Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 35. **Autoevaluación de nivel de conocimiento sobre seguros (por Escuela)**



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 35. **Autoevaluación de nivel de conocimiento sobre seguros (por Escuela) (cont.)**



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

RETIRO



La preparación para el retiro laboral es una parte crucial de una planeación financiera sólida y de una vida plena en la etapa de jubilación.

En primer lugar, anticiparse para el retiro implica acumular los recursos financieros necesarios para mantener un nivel de vida deseado al dejar de trabajar. Esto incluye la creación de un fondo de ahorro suficiente, planes de pensiones y otras estrategias que maximicen los ingresos y minimicen los gastos. Al planear el retiro con anticipación, las personas pueden disfrutar de un retiro cómodo y sin preocupaciones, y evitar el hecho de enfrentar dificultades financieras en esta etapa de la vida. Con los recursos financieros adecuados, las personas pueden decidir dónde vivir, cómo pasar su tiempo y qué actividades realizar en la jubilación (viajar, pasar tiempo con la familia y amigos, gozar de sus pasatiempos favoritos, entre otros), sin depender de alguien más.

La preparación para el retiro también es importante para protegerse contra riesgos financieros imprevistos y situaciones de emergencia en esta etapa de la vida (gastos médicos, reparaciones del hogar u otros imprevistos).

Además, la preparación para el retiro también puede tener un impacto positivo en la salud y el bienestar emocional. Las personas que están financieramente preparadas para la jubilación tienden a experimentar menos estrés y ansiedad en la transición a la vida después del trabajo, lo que puede tener efectos beneficiosos.

Así, el retiro es una fase inevitable en la vida financiera de cada persona, marcando el fin de años de esfuerzo. Aunque para las y los estudiantes puede parecer un evento lejano, la preparación temprana es esencial para asegurar una vejez tranquila y financieramente estable. En este contexto, es fundamental comprender cómo los estudiantes del Tecnológico de Monterrey, a nivel nacional, perciben y se preparan para esta etapa crucial de su vida.

Comenzamos esta sección examinando la familiaridad de las y los estudiantes con las afores, que juegan un papel vital en el sistema de pensiones en México. El conocimiento y la participación activa en estos fondos son indicativos del nivel de consciencia y preparación temprana de los estudiantes respecto de su futuro financiero.

Además, indagamos si los estudiantes ya están ahorrando para su retiro, una práctica que, aunque atípica en jóvenes, es un indicador de prudencia financiera y planeación a largo plazo. Analizando estas respuestas por Escuela, buscamos identificar si existen asociaciones entre las áreas de estudio y la inclinación hacia el ahorro para el retiro.

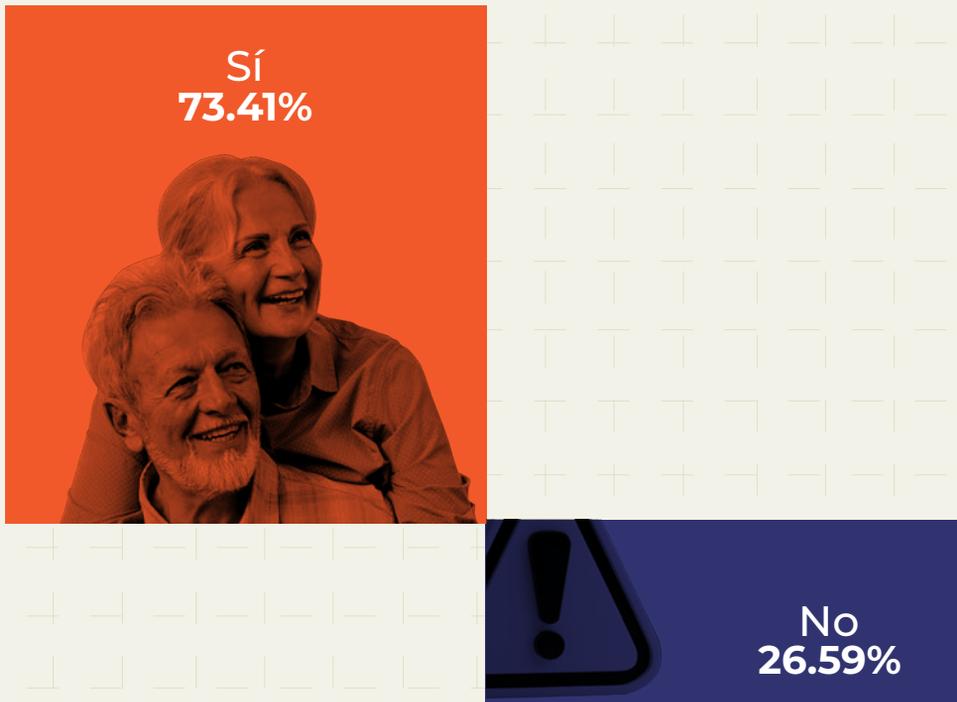
Finalmente, abordamos la importancia que la población bajo estudio da al tema en cuestión. Esto revela no solo sus prioridades actuales, sino también su visión hacia el futuro y su entendimiento de la necesidad de prepararse desde ahora para esa etapa de la vida.

En resumen, al entender cómo los estudiantes están preparándose para su retiro, buscamos identificar oportunidades para potenciar la educación financiera en nuestra institución en torno a la planeación en el tema, con la finalidad de propiciar que la población bajo estudio comprenda la importancia de esta etapa de la vida y se prepare adecuadamente para enfrentarla.

Conocimiento del sistema de retiro vigente

El 26.59% de los encuestados declara no tener conocimiento del concepto de *afore* (Figura 36).

Figura 36. **Conocimiento del concepto “afore”**



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

El 79.78% de las y los estudiantes encuestados señala que no está ahorrando actualmente para su retiro (Figura 37). Al desglosar los datos por género, se observa que los hombres (25.94%) tienen una tasa significativamente más alta de ahorro en esta modalidad comparados con las mujeres (14.71%); también, el porcentaje de estas es similar al de personas que prefirieron no indicar su género y ejercen este tipo de ahorro (14.29%) (Figura 38).

Al analizar los datos por nivel de estudios, la diferencia es aún más notable: los estudiantes de posgrado (60.29%) son mucho más propensos a ahorrar para el retiro que los de nivel profesional (16.58%), lo cual se explica en términos de la etapa de la vida de cada segmento (Figura 39).

Figura 37. **Ahorro para el retiro entre estudiantes (general)**

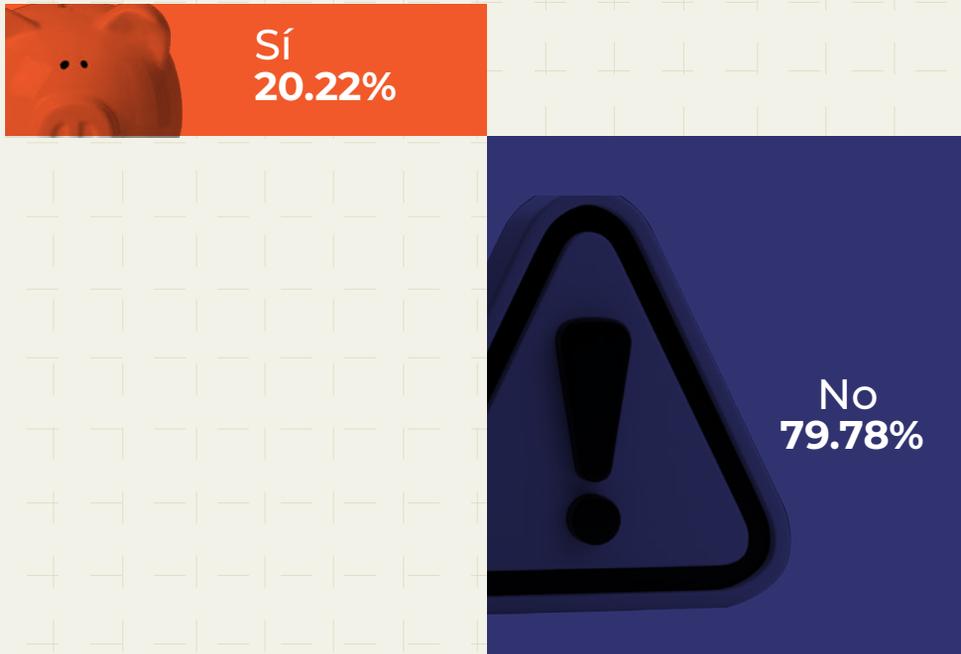
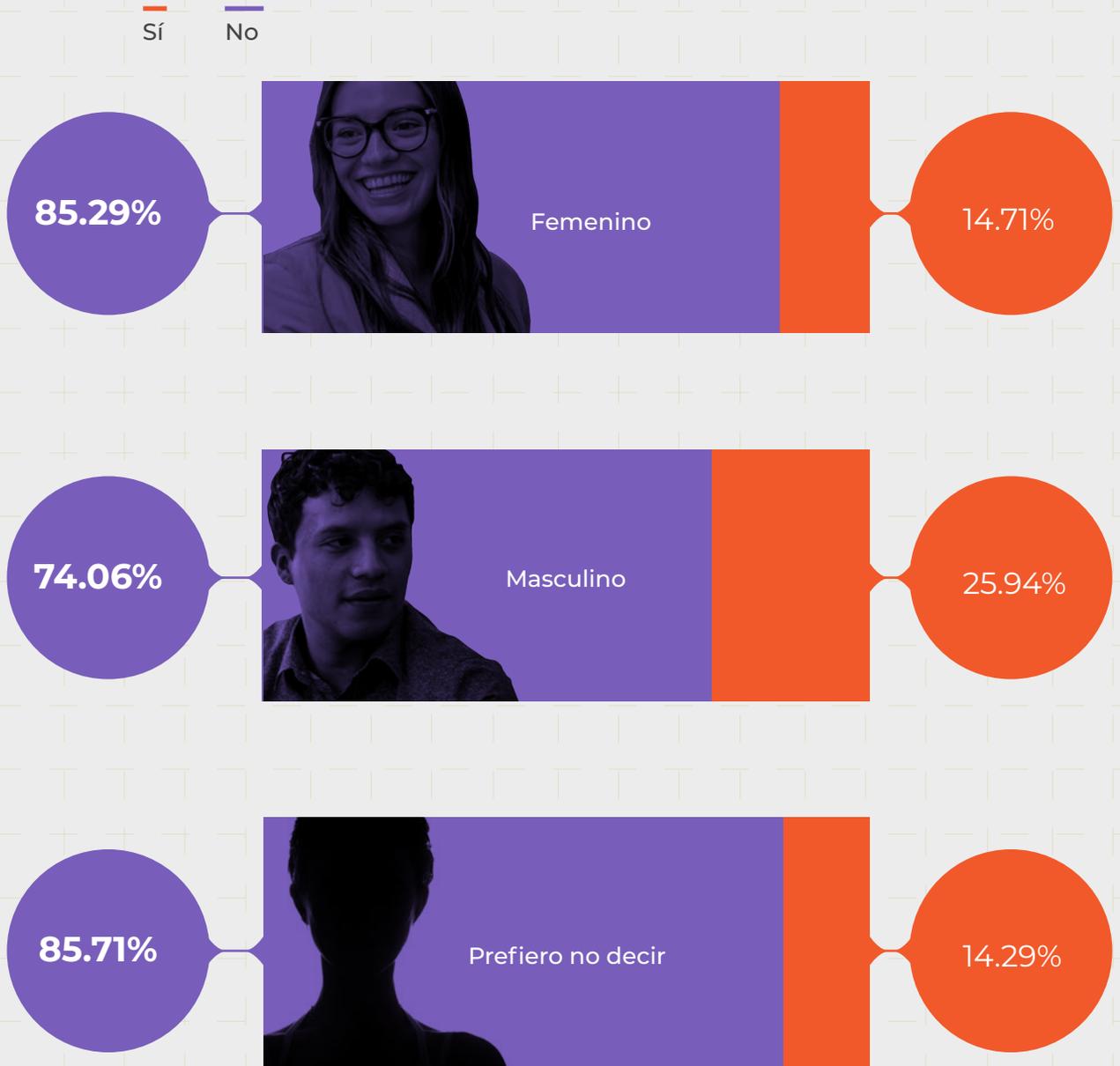
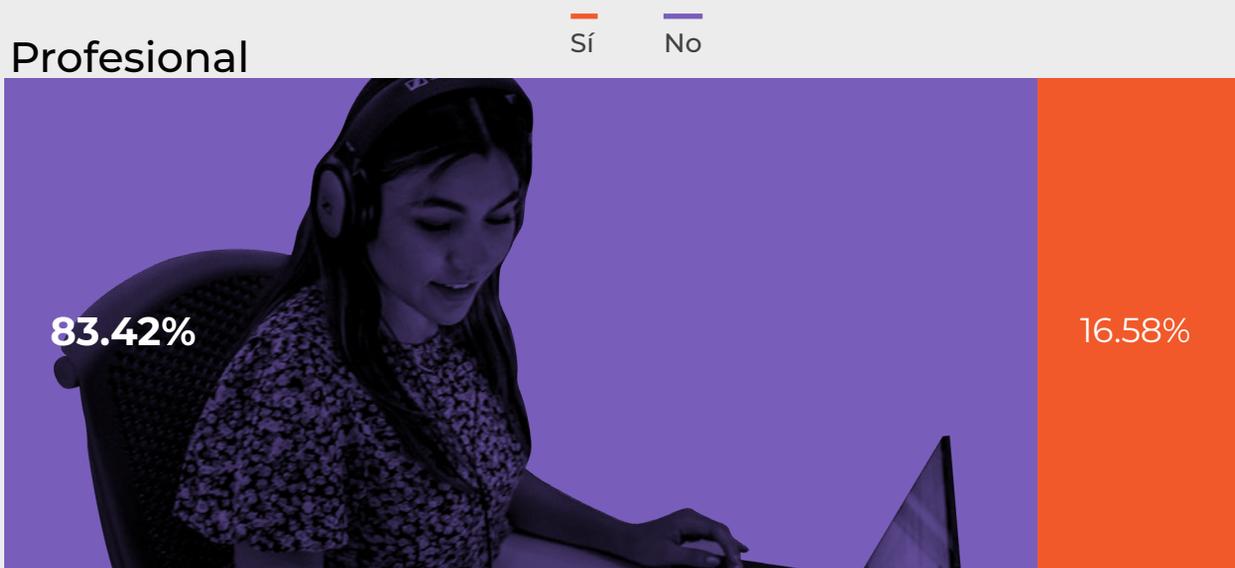


Figura 38. **Ahorro para el retiro entre estudiantes (por género)**

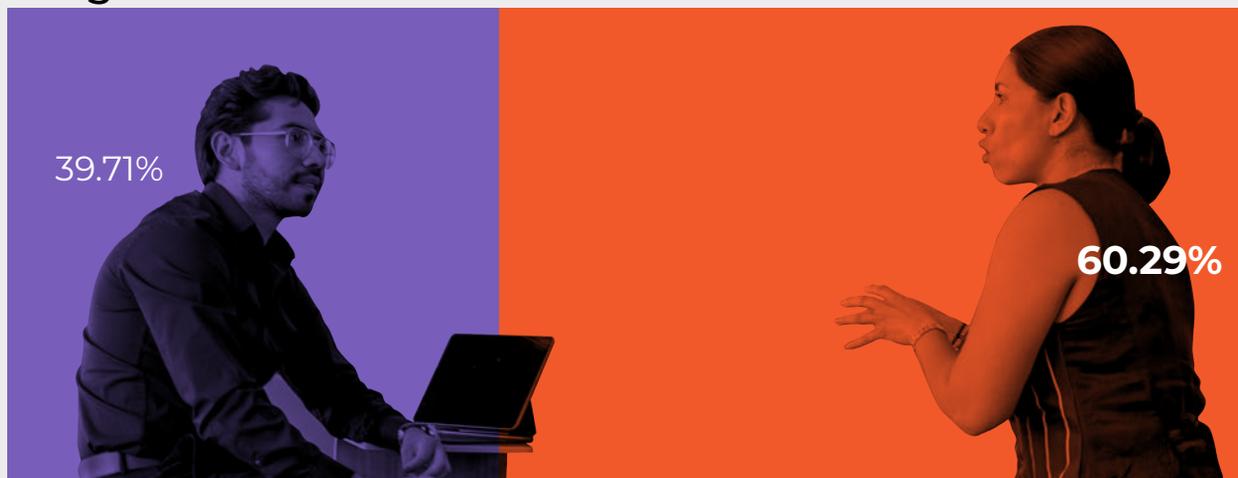


Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 39. **Ahorro para el retiro entre estudiantes**
(por nivel de estudios)



Posgrado



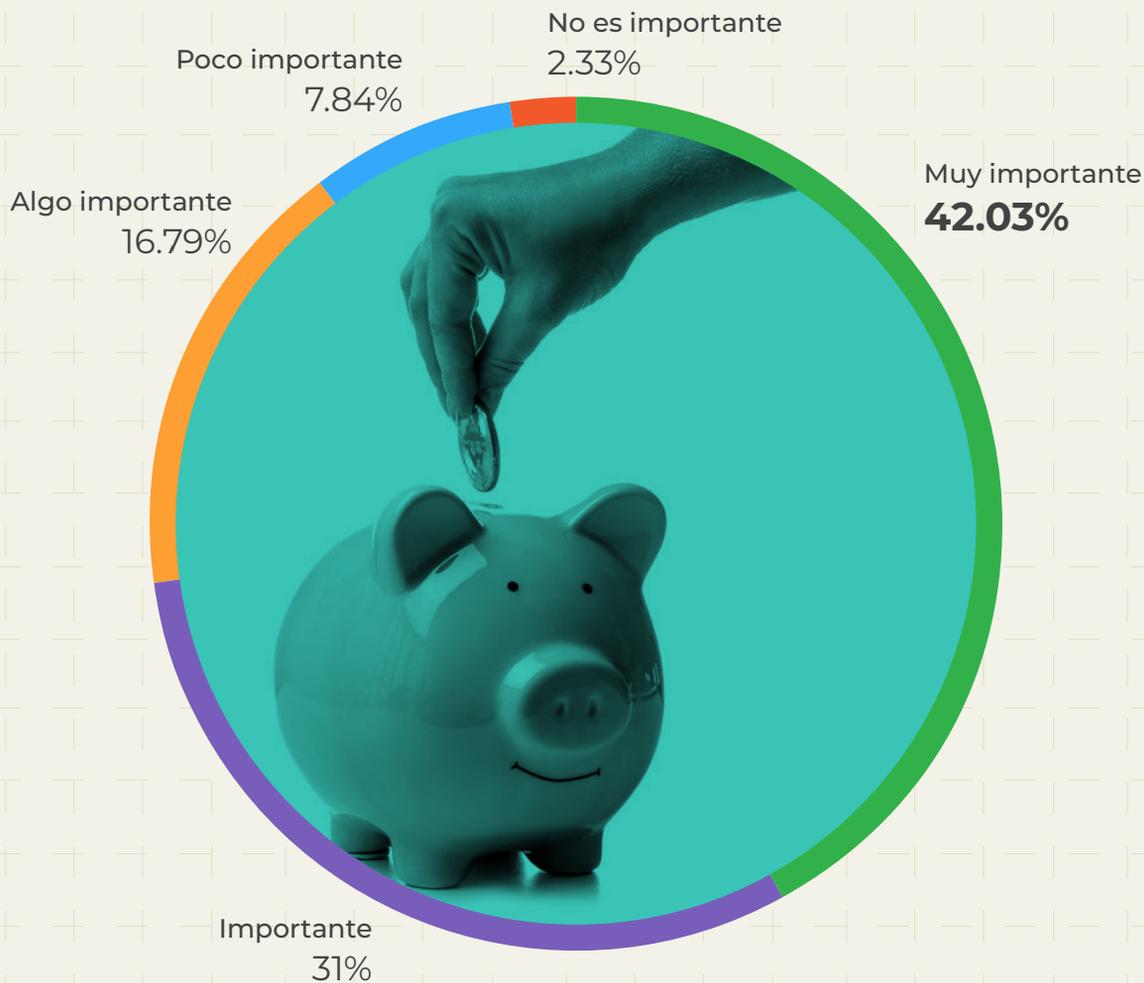
Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Importancia del ahorro para el retiro

Los datos sobre la importancia que las y los estudiantes del Tecnológico de Monterrey le asignan al ahorro para el retiro muestran que una proporción considerable (42.03%) lo identifica como *muy importante*, a lo que se suma un 31% que lo califica como *importante* (Figura 40).

Al examinar los datos por nivel académico, los estudiantes de posgrado muestran una mayor consciencia sobre la importancia del ahorro para el retiro, con un 47.06% que lo considera *muy importante*, en comparación con el 41.58% de los estudiantes de nivel profesional que responde de la misma manera (Figura 41).

Figura 40. **Importancia del ahorro para el retiro (general)**



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 41. **Importancia del ahorro para el retiro (por nivel de estudios)**

No es importante

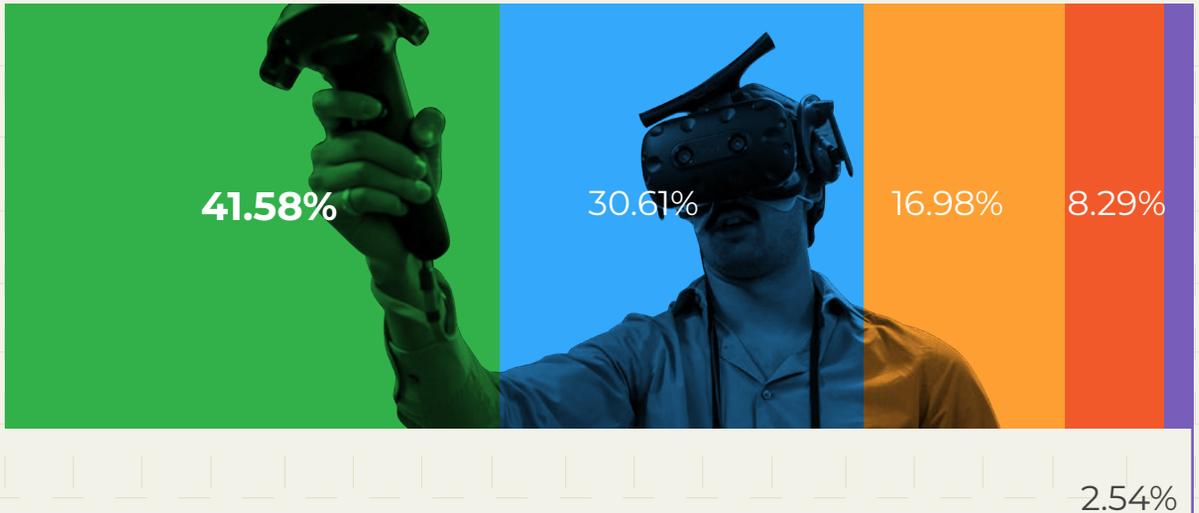
Poco importante

Algo importante

Importante

Muy importante

Profesional



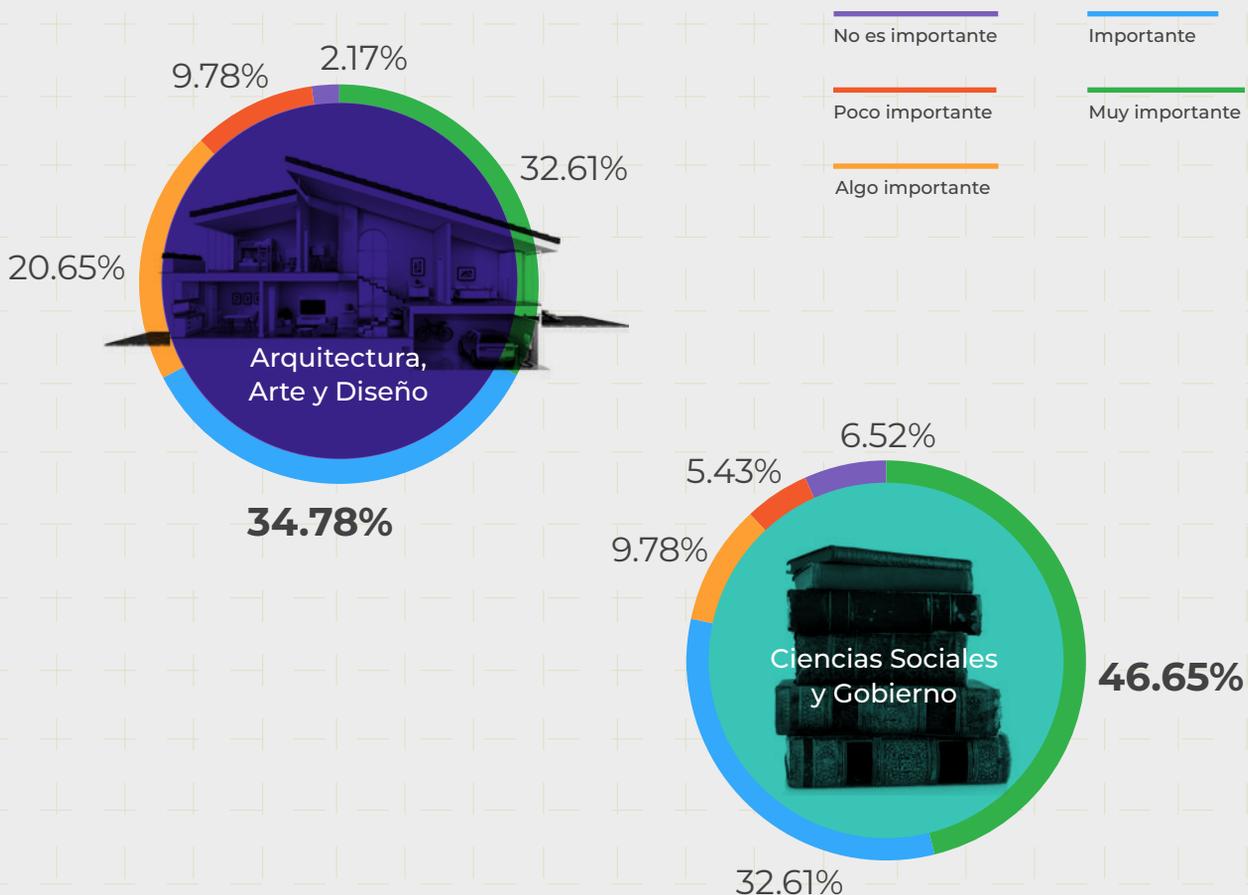
Posgrado



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

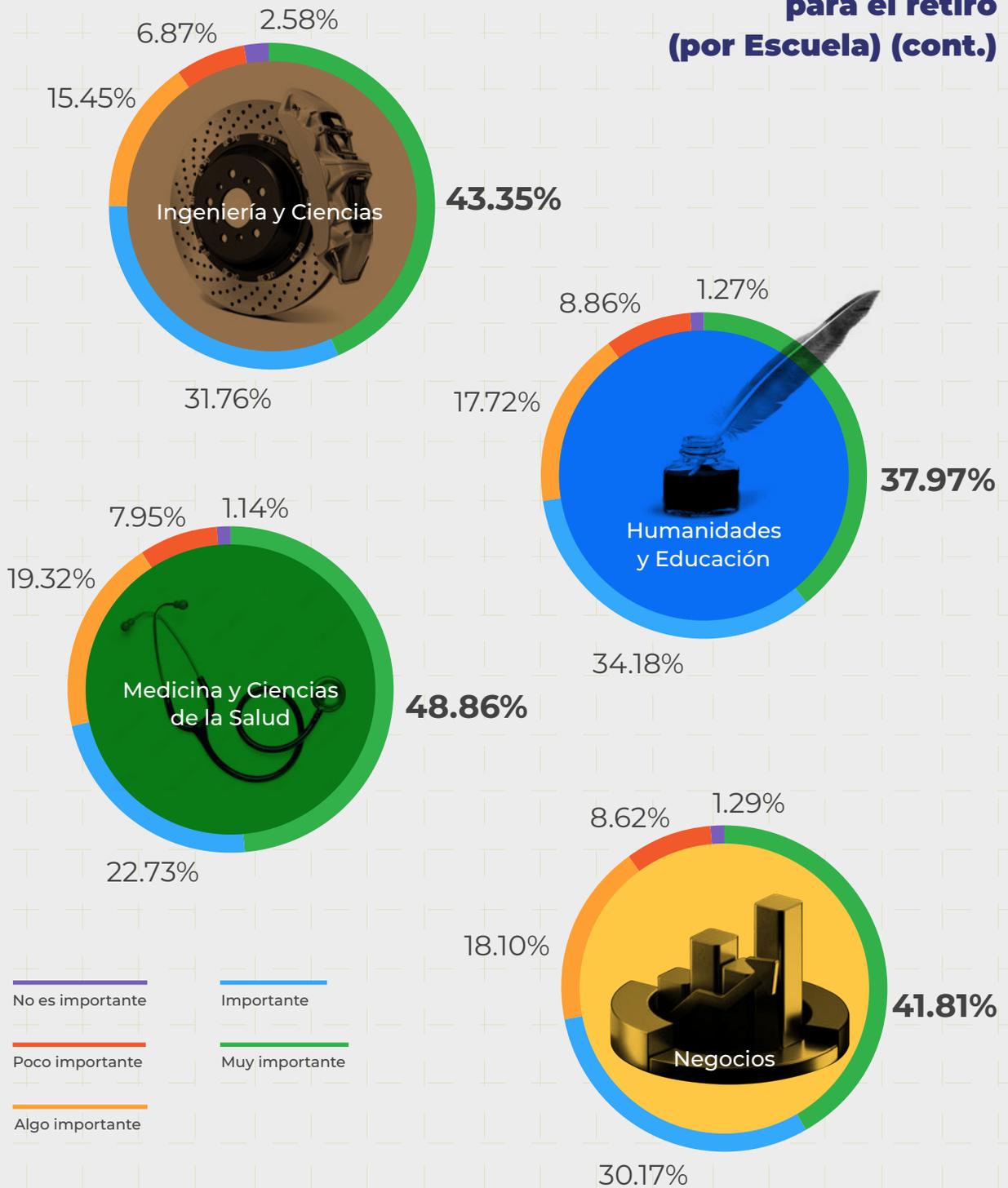
A nivel Escuelas, los estudiantes de Medicina y Ciencias de la Salud y de la Escuela de Negocios muestran los niveles más altos de apreciación por el ahorro para el retiro. En contraste, aunque la mayoría de las Escuelas reconoce la importancia de este mecanismo, en la Escuela de Ciencias Sociales y Gobierno se observa un porcentaje relativamente más alto de estudiantes que consideran que no es importante (Figura 42).

Figura 42. Importancia del ahorro para el retiro (por Escuela)



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 42. **Importancia del ahorro para el retiro (por Escuela) (cont.)**



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

RELACIÓN CON EL DINERO



La relación con el dinero es un aspecto fundamental en la administración de las finanzas personales y tiene un impacto significativo en la forma en que las personas experimentan su bienestar financiero y emocional. Desarrollar una relación saludable y consciente con el dinero implica comprender su valor, adoptar hábitos financieros responsables y alinear las decisiones financieras con los valores y objetivos personales. Al hacerlo, las personas pueden experimentar una mayor estabilidad financiera, autoestima y satisfacción en general.

Por otro lado, la relación que mantenemos con el dinero es compleja y profundamente personal; refleja una combinación de creencias culturales, educación familiar, hábitos adquiridos y expectativas personales hacia el futuro. En el caso de las y los estudiantes, esta dinámica influye significativamente en cómo manejan sus finanzas, toman decisiones económicas y visualizan su bienestar a largo plazo. En este contexto, mediante el presente estudio, el Tecnológico de Monterrey busca profundizar en la comprensión, a nivel nacional, de las actitudes financieras y las expectativas de sus estudiantes, y ofrecer una visión detallada de su presente financiero y sus proyecciones hacia el futuro.

Con este objetivo, en este apartado se presentan inicialmente los resultados de una autoevaluación de los estudiantes sobre su situación financiera actual, un primer paso de gran relevancia para entender cómo se perciben en términos de estabilidad y preparación económica y financiera. Al analizar estos datos, podemos detectar patrones y necesidades específicas que podrían requerir atención y apoyo adicional.

Además, exploramos la frecuencia con la que los estudiantes revisan sus finanzas personales, un indicador potente de su proactividad y conciencia financiera. Esta práctica es fundamental para mantener un control efectivo sobre su economía y planificar adecuadamente para el futuro.



La influencia del entorno familiar en la formación de hábitos y conocimientos financieros también es examinada en los siguientes párrafos. Comprender si las conversaciones sobre finanzas personales son comunes en los hogares de las y los estudiantes ayuda a entender las bases sobre las cuales están construyendo su educación financiera.

Finalmente, recogimos las expectativas financieras que los estudiantes tienen para después de su graduación; estas proporcionan perspectivas sobre sus esperanzas y preocupaciones acerca de la transición hacia la independencia económica completa y el inicio de sus carreras profesionales.

Este segmento del informe busca, por un lado, aclarar cómo los estudiantes del Tecnológico de Monterrey gestionan y entienden sus finanzas y, por otro, destacar oportunidades para fortalecer la educación financiera dentro de la institución, con la finalidad de propiciar que nuestros egresados estén preparados para enfrentar los retos económicos del futuro de manera informada y efectiva.

Situación financiera actual

La autoevaluación de los estudiantes del Tecnológico de Monterrey sobre su situación financiera actual refleja una percepción predominantemente moderada, con un 37.01% calificándola como regular y un 38.48% como buena; una minoría significativa (12.99%) califica su situación financiera como *mala* (Figura 43).

Al desglosar estos resultados por Escuela, se observa que los estudiantes de la Escuela de Negocios muestran una percepción más positiva sobre su situación financiera, con un 13.36% que la considera excelente y un 43.97% como buena. En contraste, los estudiantes de la Escuela de Medicina y Ciencias de la Salud exhiben una mayor preocupación, con un 9.09% que la califica como pésima, la cifra más alta entre todas las Escuelas (Figura 44).

Figura 43. **Percepción de su situación financiera actual (general)**

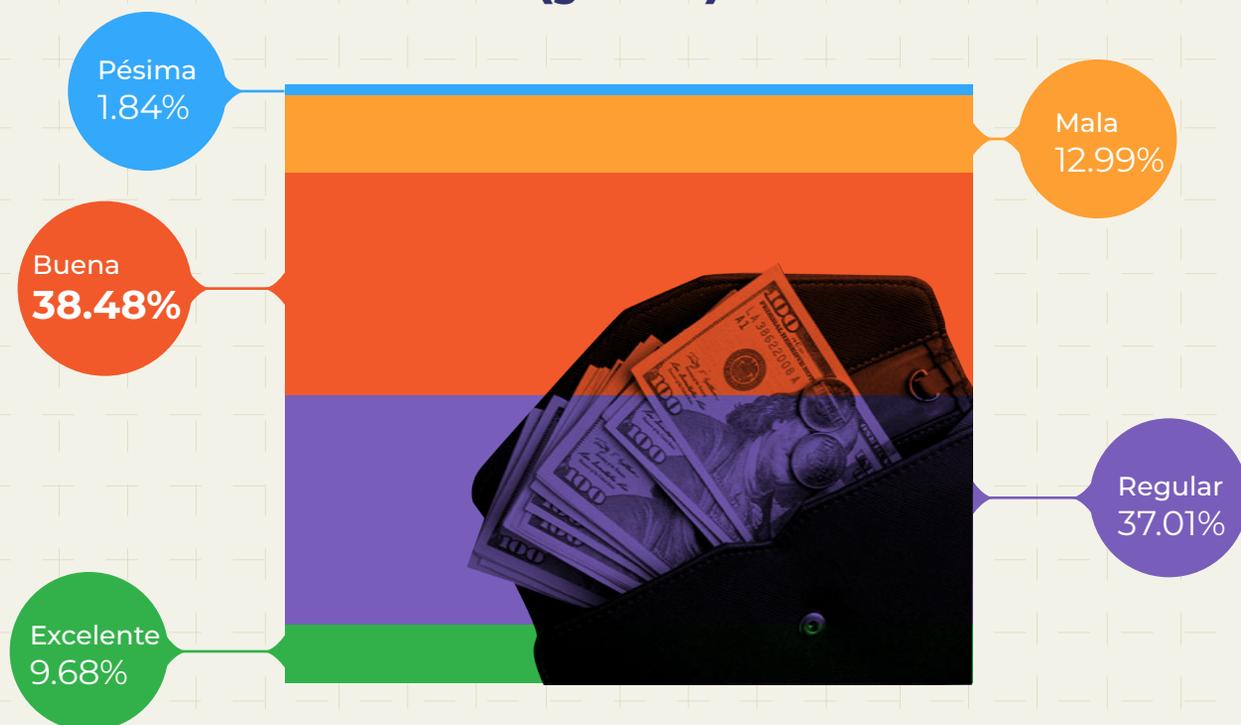
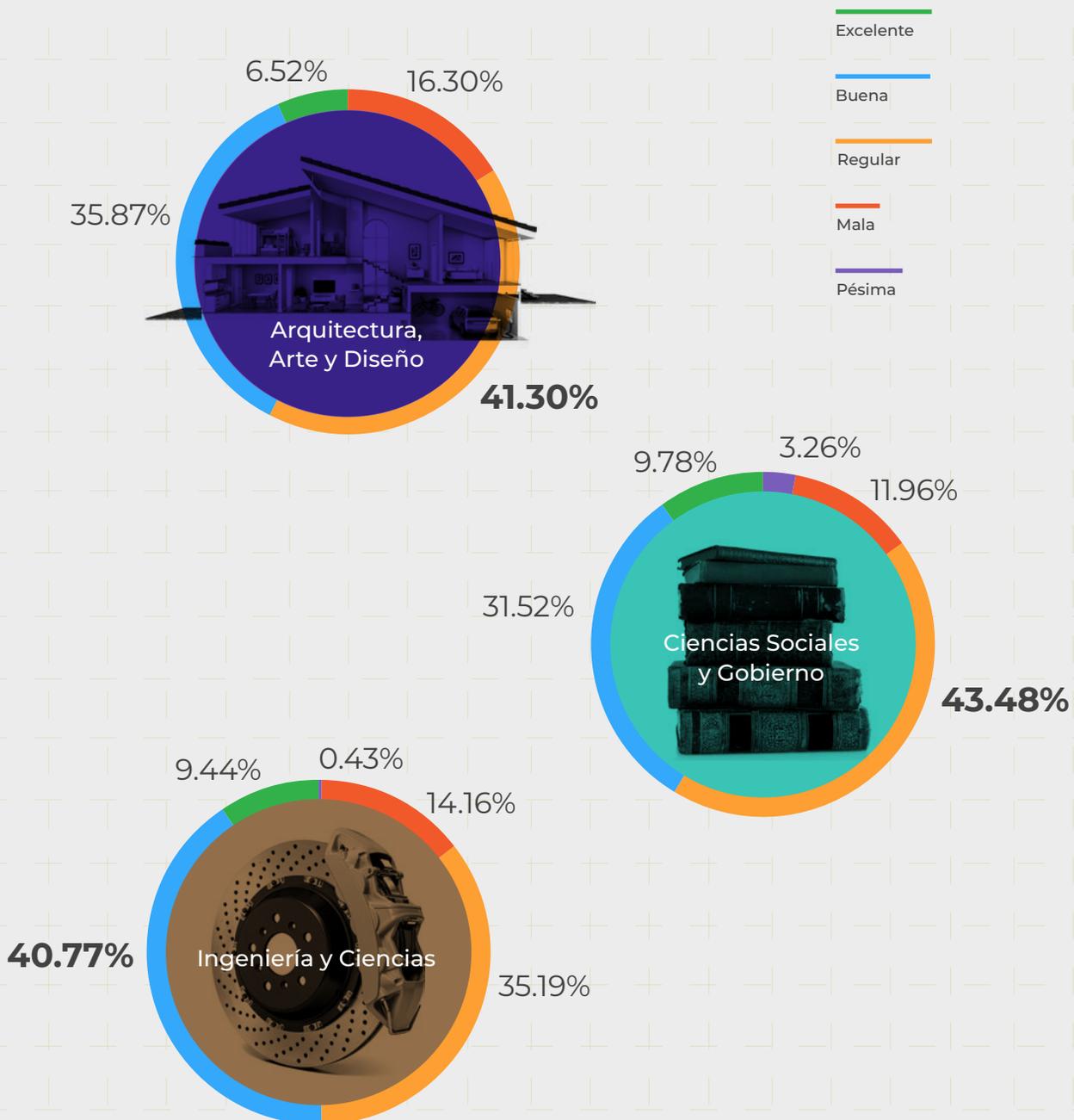
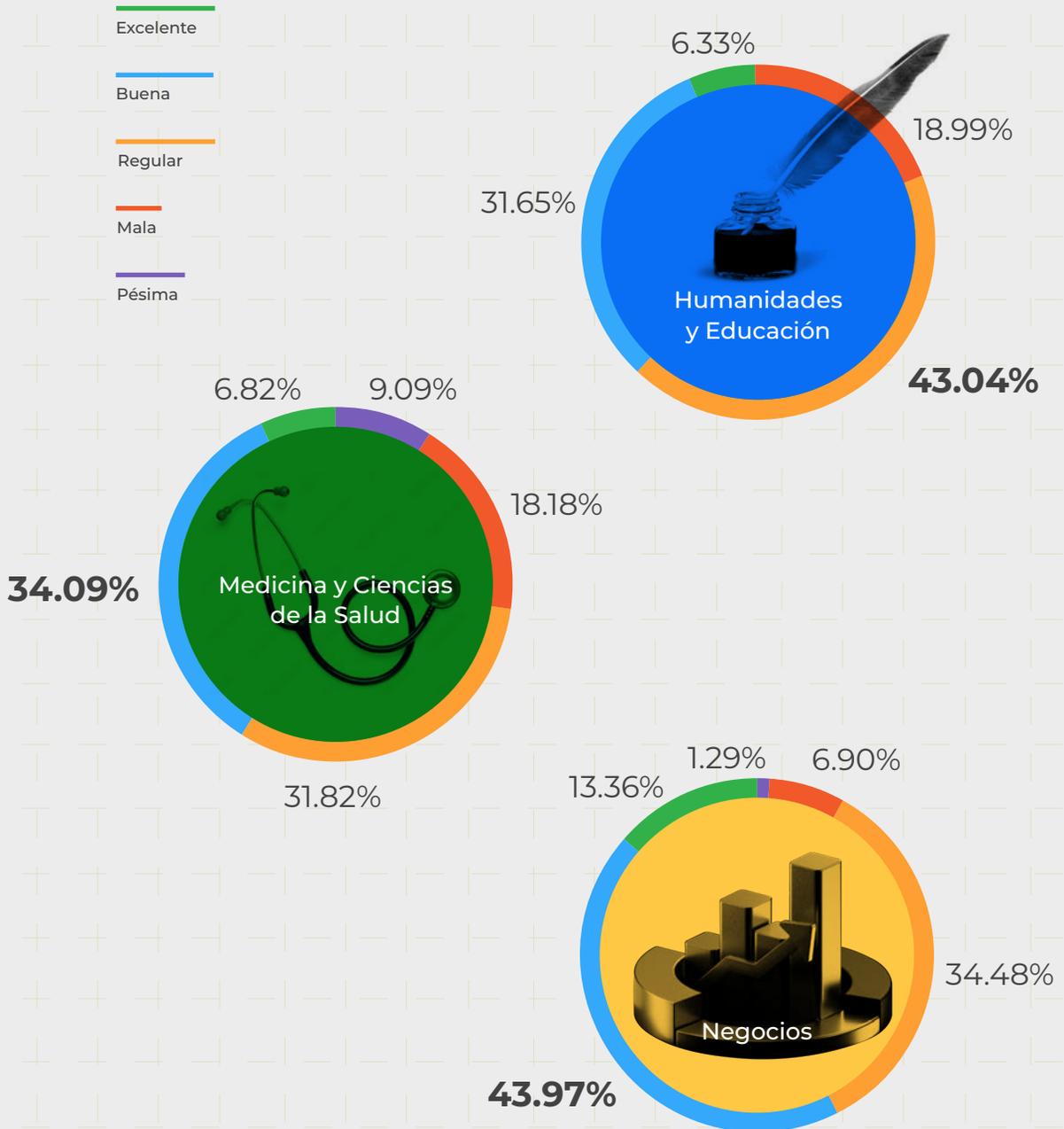


Figura 44. **Percepción de su situación financiera actual (por Escuela)**



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 44. **Percepción de su situación financiera actual (por Escuela) (cont.)**



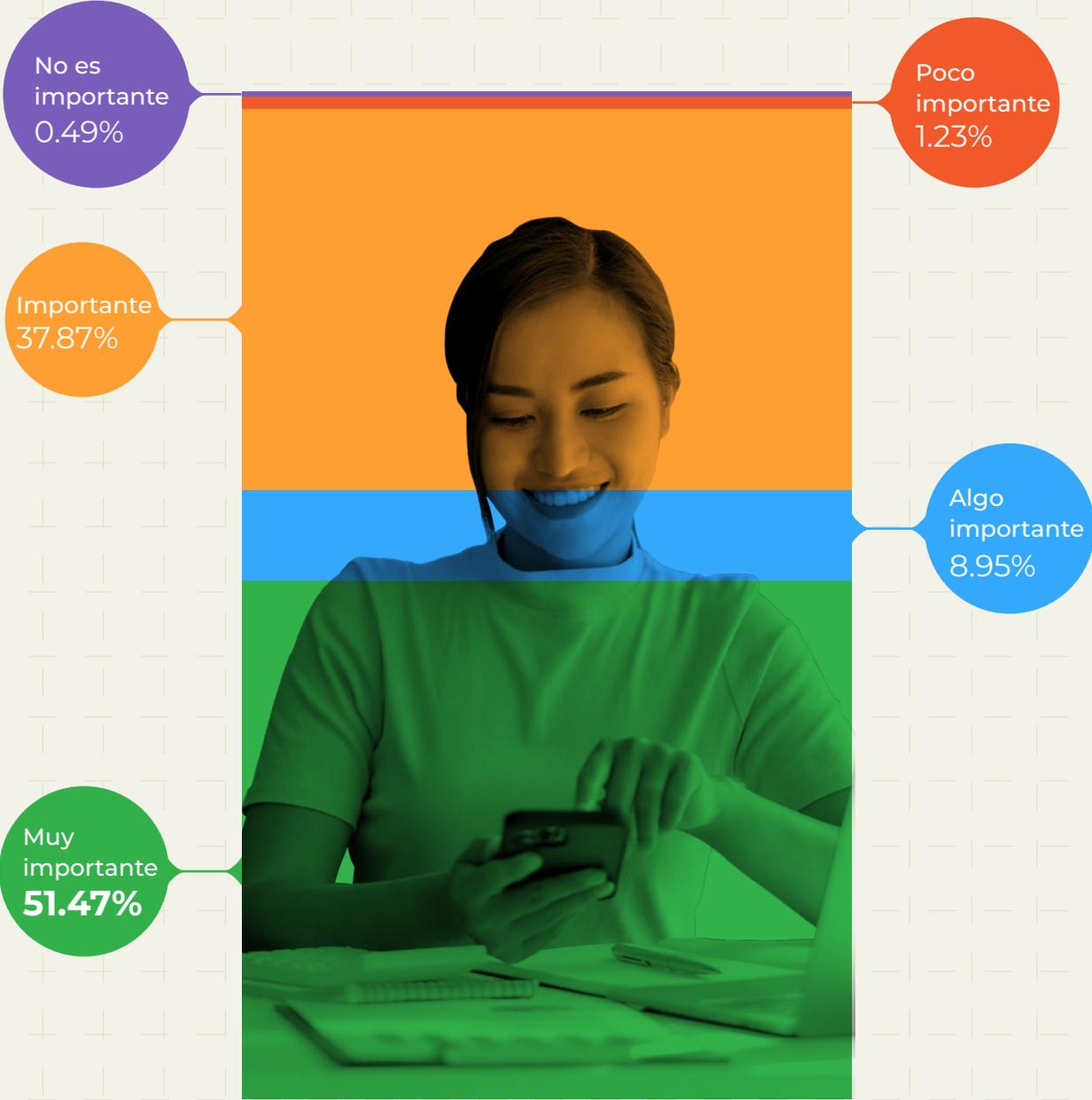
Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Revisión financiera periódica

La mayoría de las y los estudiantes del Tecnológico de Monterrey considera esencial realizar revisiones periódicas de sus finanzas, con un notable 51.47% que las califica como *muy importantes* y un 37.87% como *importantes*. Es interesante notar que, aunque la mayoría ve la revisión financiera como crucial, hay una pequeña fracción que la considera menos relevante: un 1.23% la señala como *poco importante* y un 0.49% como *no importante* (Figura 45).

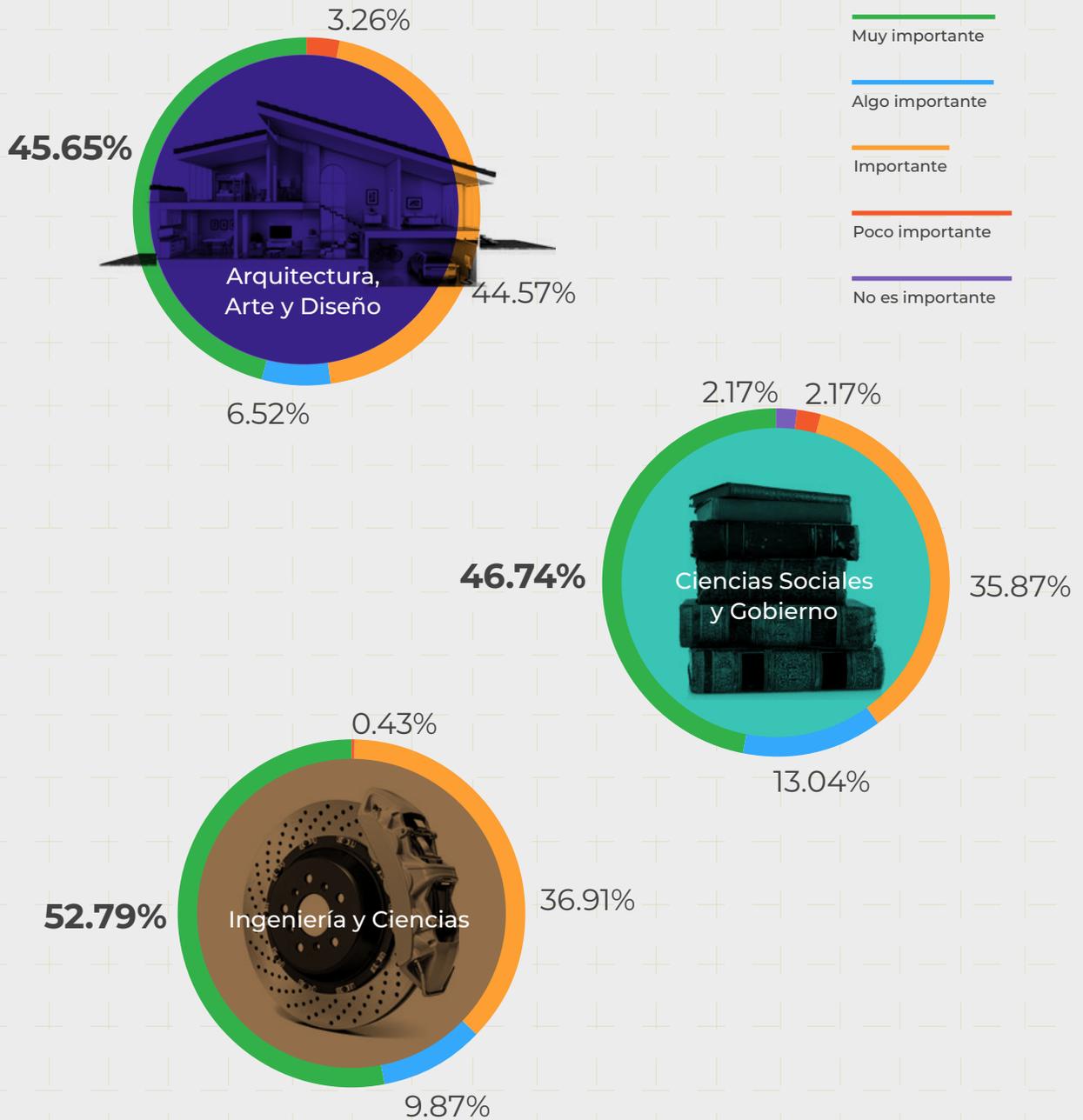
Al explorar las respuestas por Escuela, los estudiantes de Negocios muestran la mayor inclinación hacia la revisión periódica de las finanzas, con un 62.93% que las considera *muy importantes*. A estos se suman los de la Escuela de Ingeniería y Ciencias, con un 52.79% que las considera en el mismo sentido (Figura 46).

Figura 45. **Importancia dada a revisiones financieras periódicas (general)**



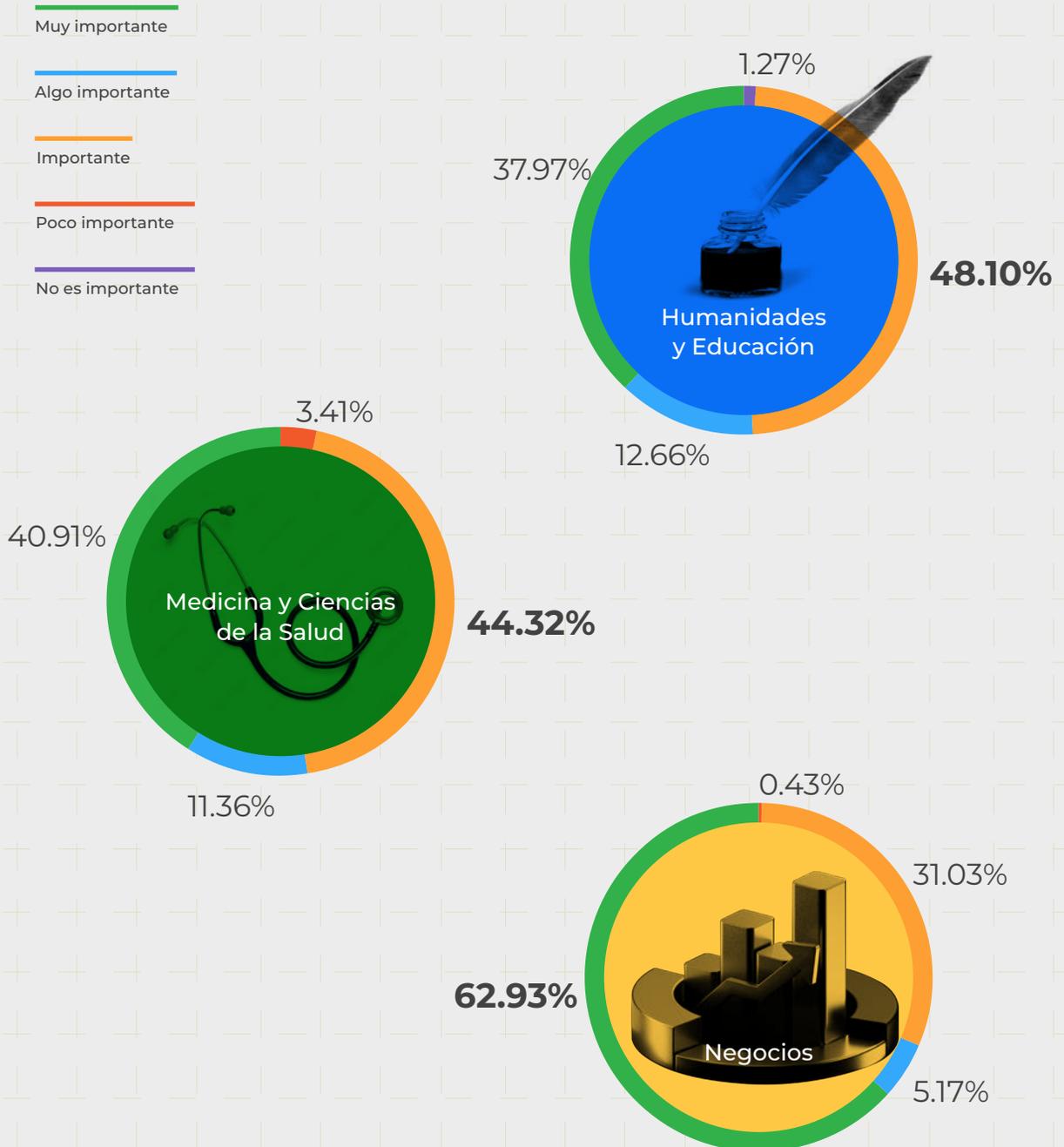
Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 46. Importancia dada a revisiones financieras periódicas (por Escuela)



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 46. Importancia dada a revisiones financieras periódicas (por Escuela) (cont.)



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

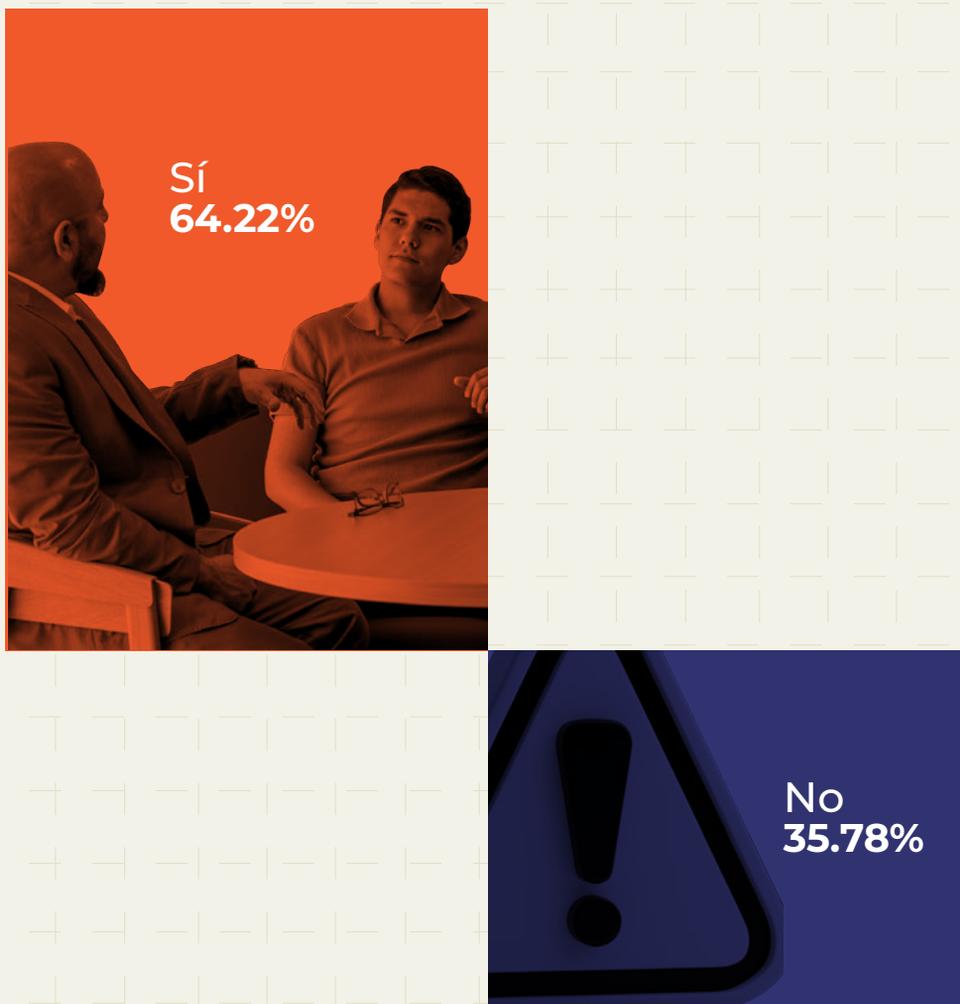
Influencia del entorno familiar

Los datos reflejan que un 64.22% de las y los estudiantes indica que en sus familias se habla de finanzas personales, mientras que el 35.78% señala que no se discuten estos temas (Figura 47).

Cuando analizamos los datos por género, vemos diferencias: un 66.83% de los estudiantes que se identificaron como de género masculino reportan que se habla de finanzas en casa, comparado con un 62.84% de quienes se identificaron en el género femenino; solo el 28.57% de quienes prefieren no decir su género comparten esa experiencia (Figura 48).

Desde la perspectiva académica, los estudiantes de la Escuela de Negocios lideran este rubro, con un 69.83% de los estudiantes que reporta platicar de estos temas en casa. En contraste, la Escuela de Ciencias Sociales y Gobierno tiene el menor porcentaje en este rubro, con un 59.78% de los estudiantes que reconoce lo mismo (Figura 49).

Figura 47. **Conversaciones sobre finanzas personales en las familias de las y los estudiantes (general)**



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 48. **Conversaciones sobre finanzas personales en las familias de las y los estudiantes (por género)**

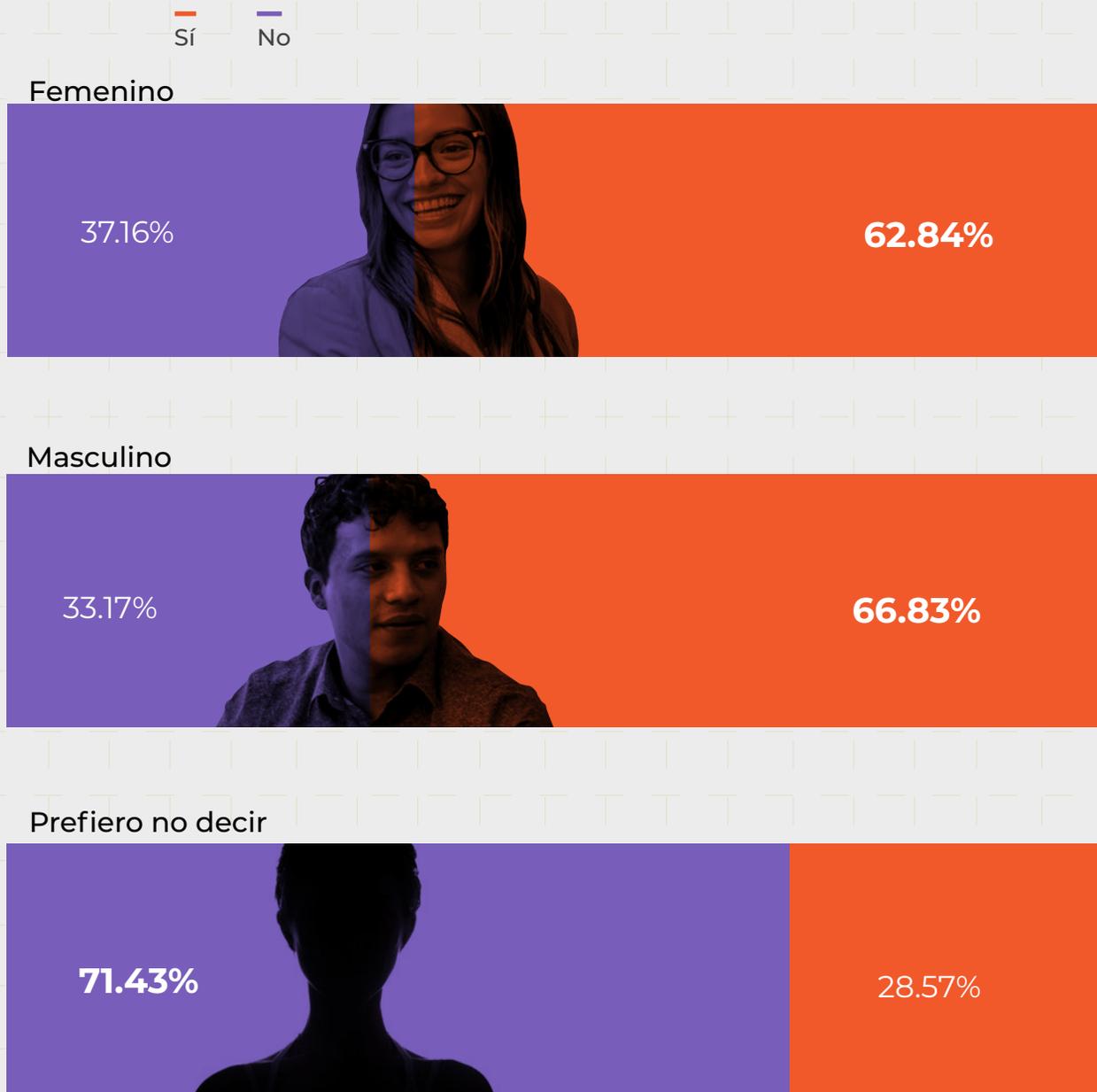
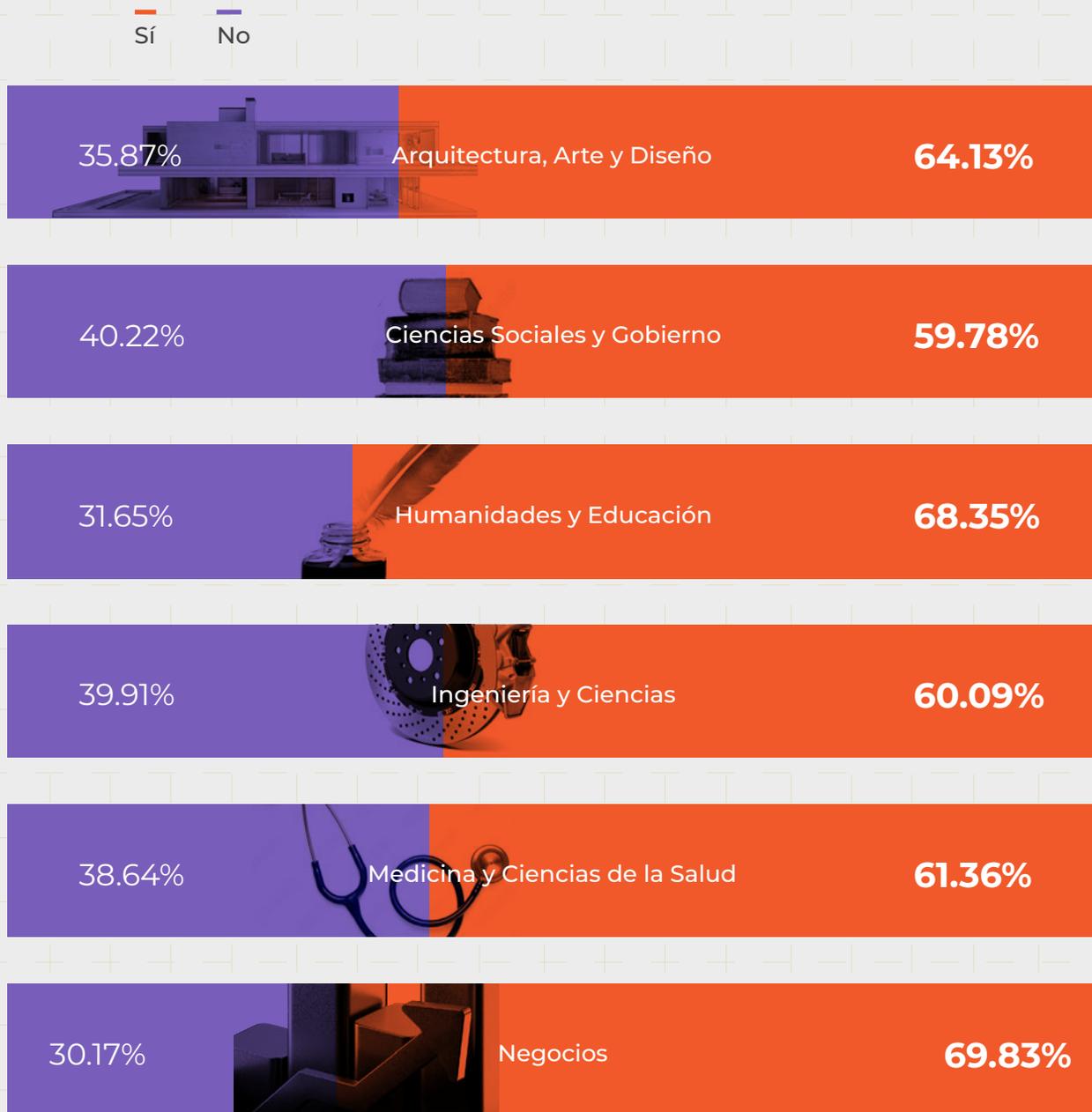


Figura 49. **Conversaciones sobre finanzas personales en las familias de las y los estudiantes (por Escuela)**

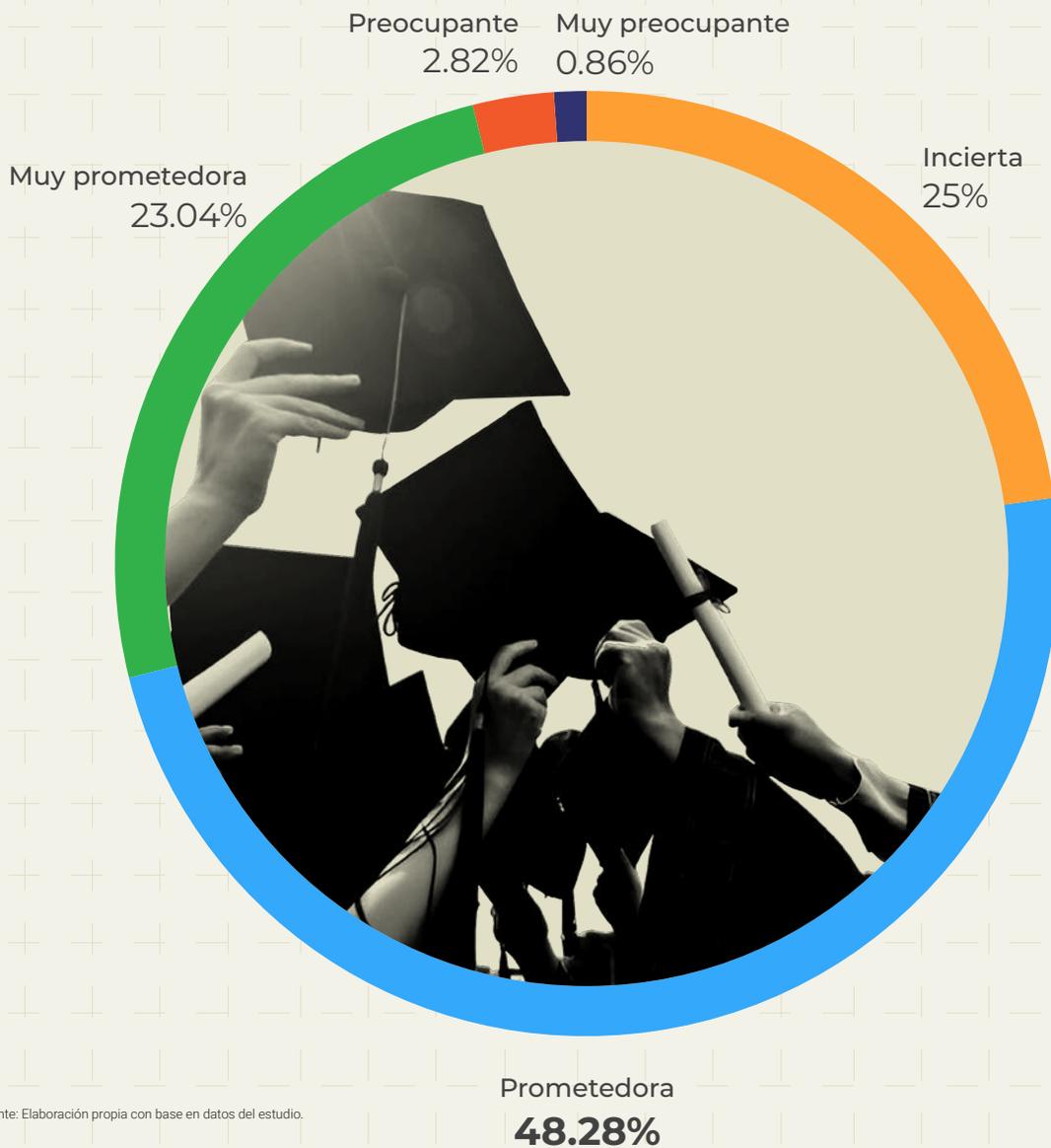


Situación financiera futura

En torno a la prospectiva financiera de las y los estudiantes tras su graduación, los datos revelan que poseen una visión predominantemente optimista, con un 48.28% que considera que será prometedora y un 23.04% muy prometedora. Sin embargo, una proporción considerable (25%) anticipa una situación incierta, lo que destaca la variabilidad en las expectativas financieras (Figura 50).

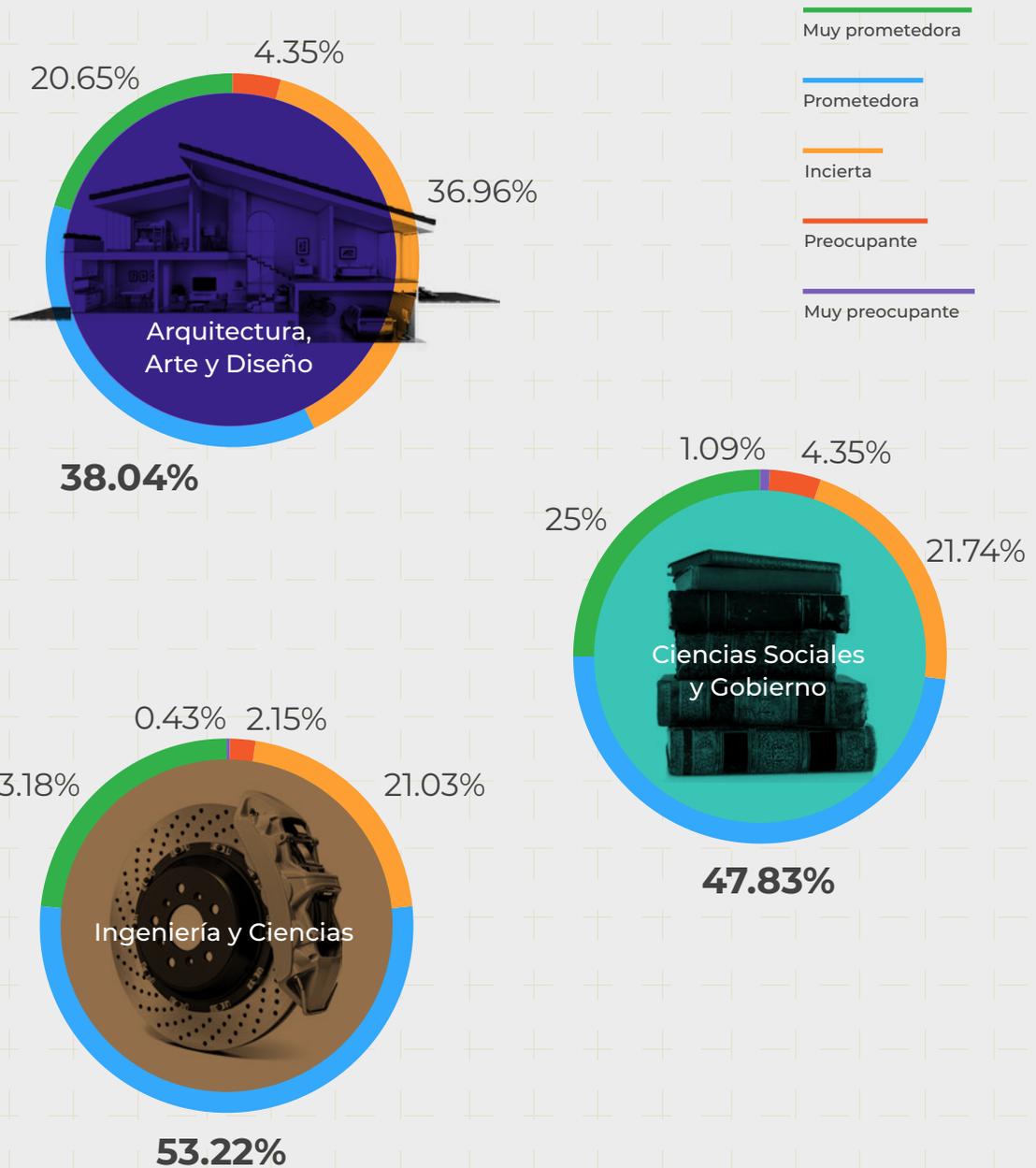
Analizando por Escuelas, los estudiantes de Negocios muestran el mayor optimismo, con casi el 85% que visualiza su futuro financiero prometedor o muy prometedor, probablemente reflejando una confianza en las habilidades y conocimientos adquiridos durante su carrera que esperan traducir en éxito financiero. En contraste, en la Escuela de Humanidades y Educación se tiene la mayor proporción de estudiantes que anticipan una situación financiera incierta tras su egreso (46.84%) (Figura 51).

Figura 50. **Percepción de su situación financiera después de graduarse (general)**



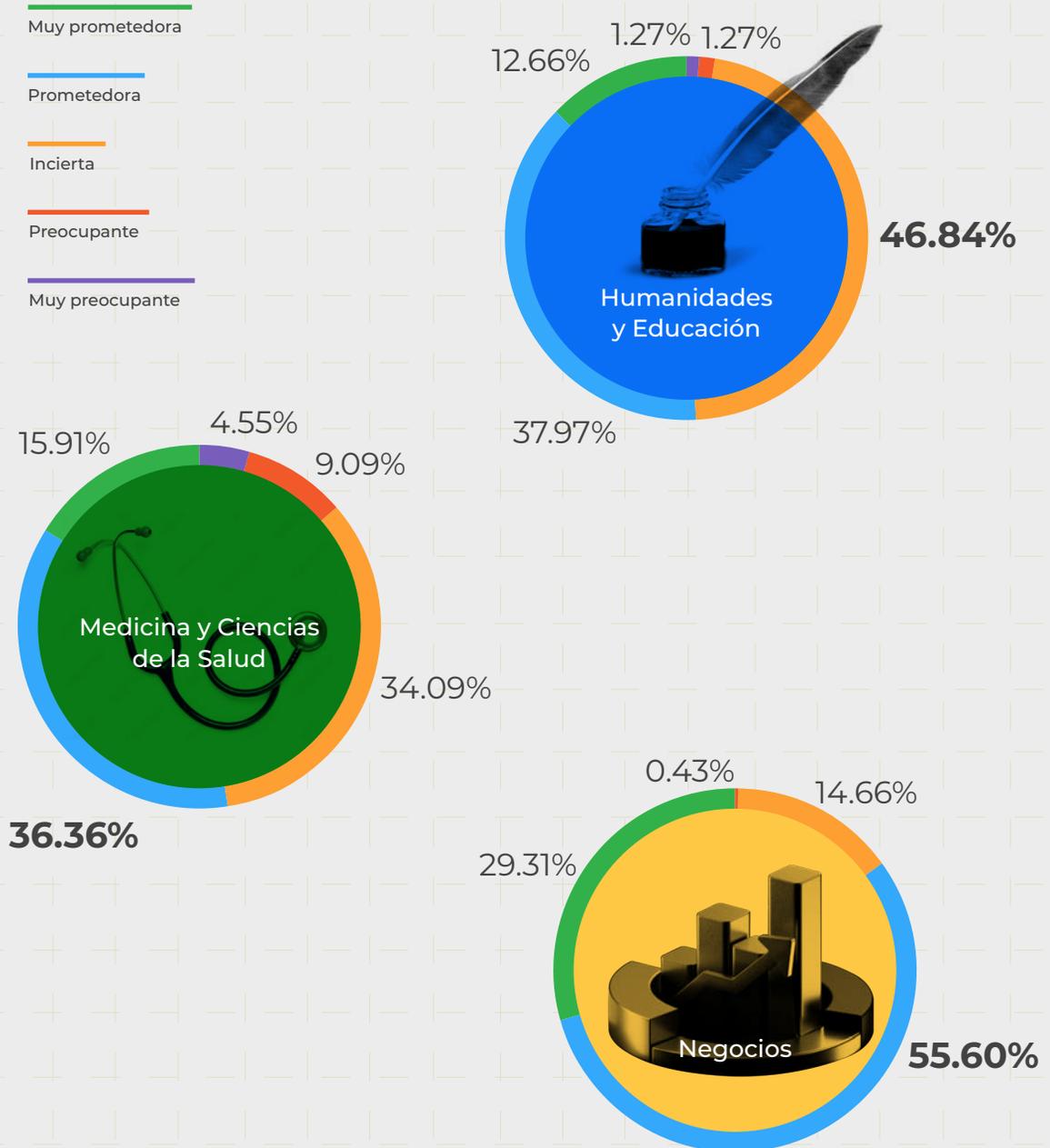
Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 51. **Percepción de su situación financiera después de graduarse (por Escuela)**



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Figura 51. Percepción de su situación financiera después de graduarse (por Escuela) (cont.)



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

VULNERABILIDAD FINANCIERA



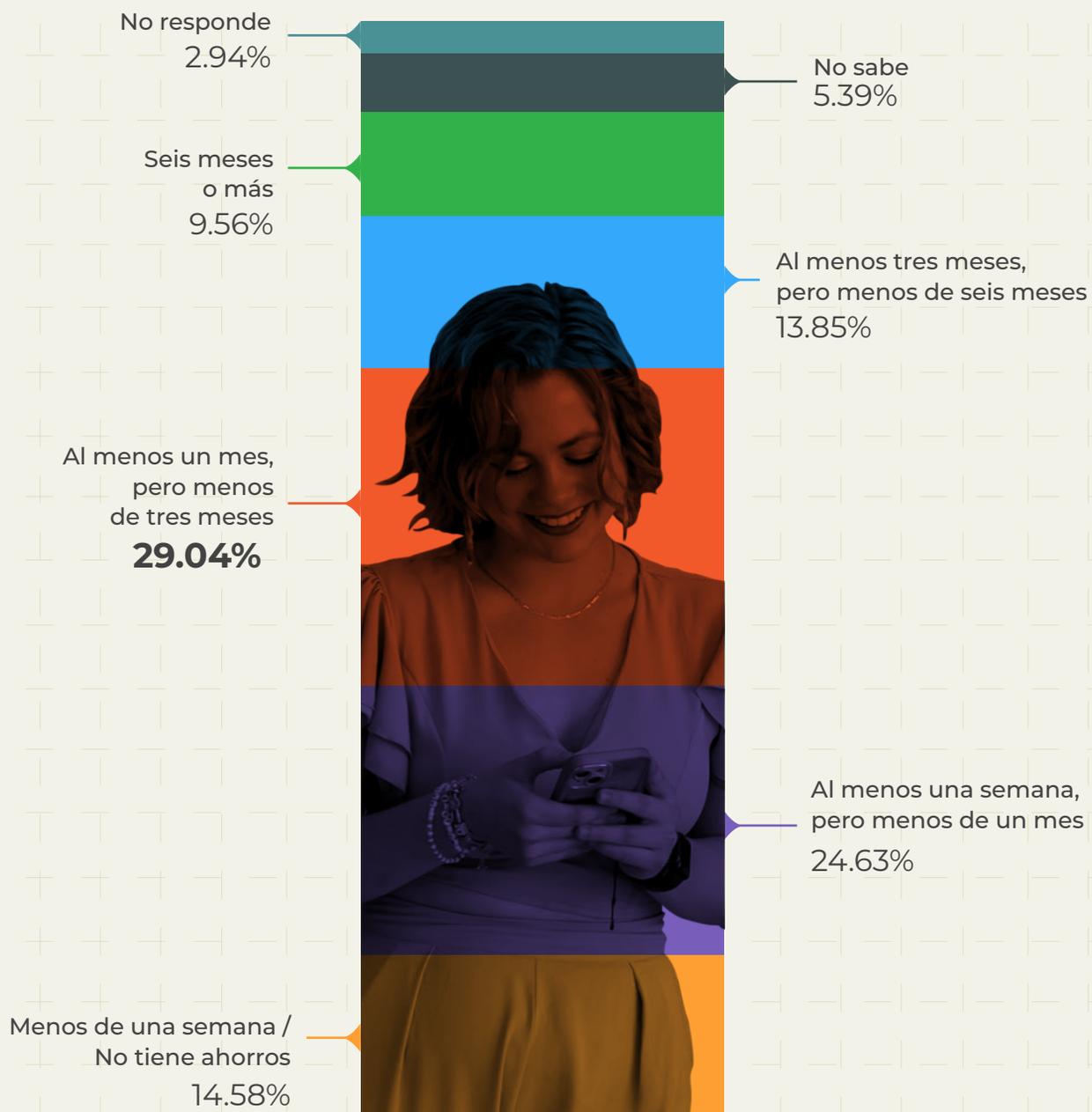
La vulnerabilidad financiera se refiere a la incapacidad de una persona para enfrentar perturbaciones económicas inesperadas, lo que puede llevar a consecuencias adversas y duraderas en su calidad de vida y estabilidad financiera. Este concepto abarca la falta de ahorros o recursos financieros, y también la capacidad reducida para recuperarse de choques económicos, como una pérdida de empleo o emergencias médicas.

En esta sección, exploramos cómo las y los estudiantes gestionan su seguridad financiera a partir de una pregunta fundamental: "Si dejaras de recibir ingresos, ¿por cuánto tiempo podrías cubrir tus gastos con tus ahorros?". Al entender los periodos durante los cuales los estudiantes pueden mantenerse sin ingresos, podemos evaluar la profundidad de su vulnerabilidad financiera.

El análisis de estos datos es vital para identificar necesidades de educación financiera específicas y diseñar intervenciones que aumenten la capacidad de los estudiantes de manejar eficazmente sus finanzas, acumular ahorros y reducir su exposición a riesgos financieros. Así, esta sección busca no solo diagnosticar el estado actual de la seguridad financiera estudiantil, sino también fomentar una cultura de planeación y administración que fortalezca su autonomía y preparación para el futuro.

En ese sentido, los datos reflejan que únicamente el 9.56% de los estudiantes podría cubrir sus gastos con sus ahorros por al menos seis meses, y un 13.85% podría hacerlo de tres a seis meses. Entre los porcentajes más elevados, un 29.04% podría sobrevivir al menos un mes, pero menos de tres meses; el 24.63% entre una semana y un mes; y un 14.58% podría sobrevivir durante menos de una semana o no cuenta con ahorros. Cabe resaltar que algunos estudiantes (5.39%) no saben cuánto tiempo podrían sobrevivir con sus ahorros, lo que podría reflejar que no elaboran un presupuesto (Figura 52).

Figura 52. **Periodo en que las y los encuestados podrían cubrir gastos personales con ahorros (general)**



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Recordemos que es sugerible contar con un fondo de emergencias para hacer frente a situaciones de incertidumbre y cubrir nuestros gastos indispensables, equivalente al monto de gastos personales de entre tres y seis meses. En este sentido, únicamente el 23.41% estaría preparado para ello.



En el análisis por Escuelas, identificamos que Medicina y Ciencias de la Salud, y Humanidades y Educación son las que tienen el menor número de estudiantes preparados ante la incertidumbre. En el primer caso, el 51.13% puede hacer frente a sus gastos con sus ahorros por periodos de menos de una semana a menos de un mes; la misma categoría alcanza un porcentaje de 50.63% entre los encuestados de la Escuela de Humanidades y Educación.

La Escuela de Negocios es la que tiene el menor porcentaje de alumnos con periodos tan cortos de preparación frente a la incertidumbre, con un 27.58% en esta situación; el resto cuenta con ahorros para hacer frente a sus gastos por lapsos más largos (Figura 53).

Figura 53. Periodo en que las y los encuestados podrían cubrir gastos personales con ahorros (por Escuela)

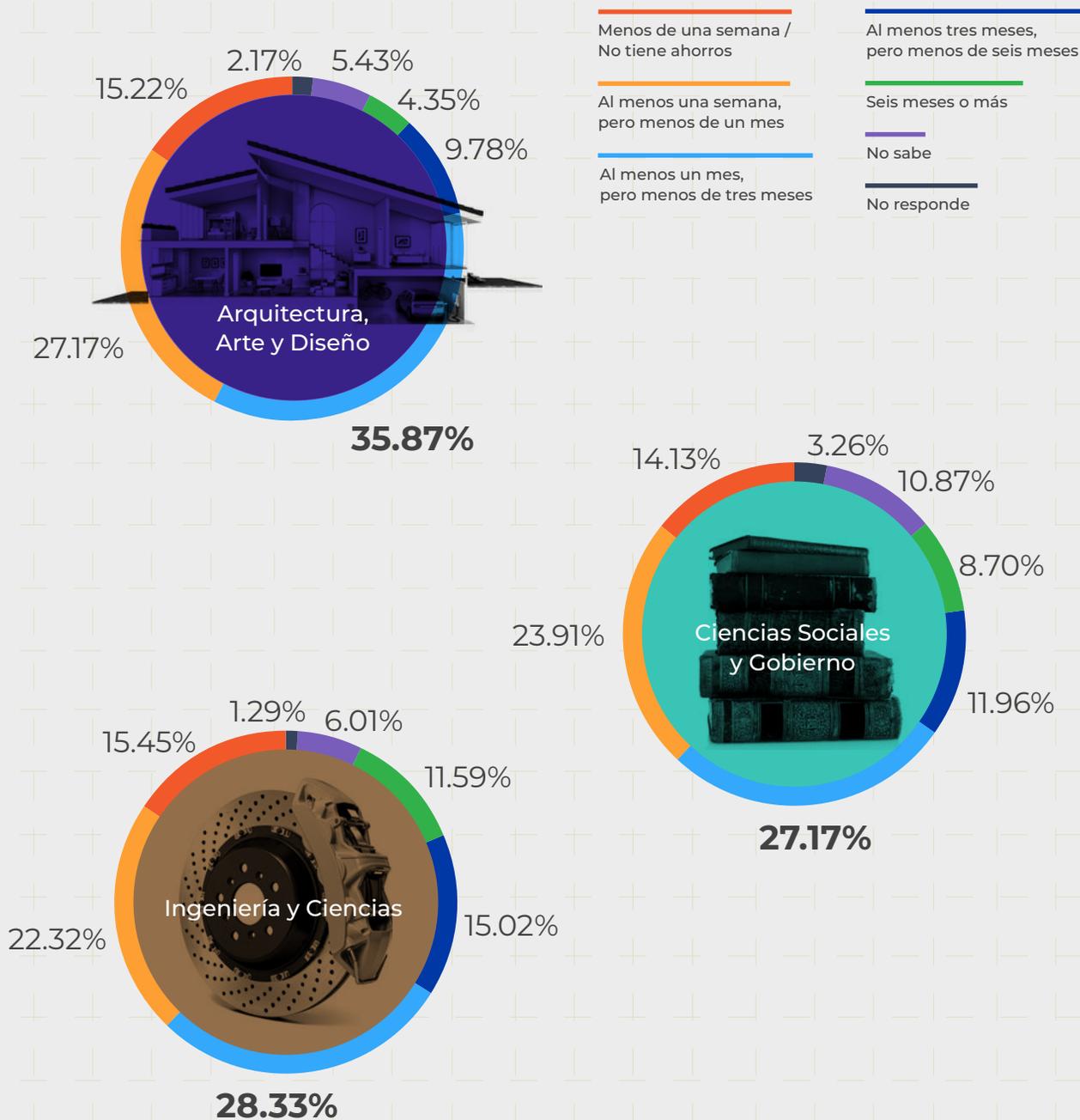


Figura 53. Periodo en que las y los encuestados podrían cubrir gastos personales... (por Escuela) (cont.)

Menos de una semana /
No tiene ahorros

Al menos una semana,
pero menos de un mes

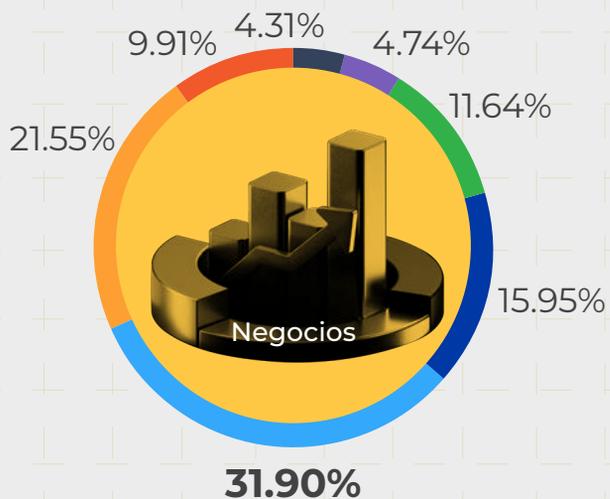
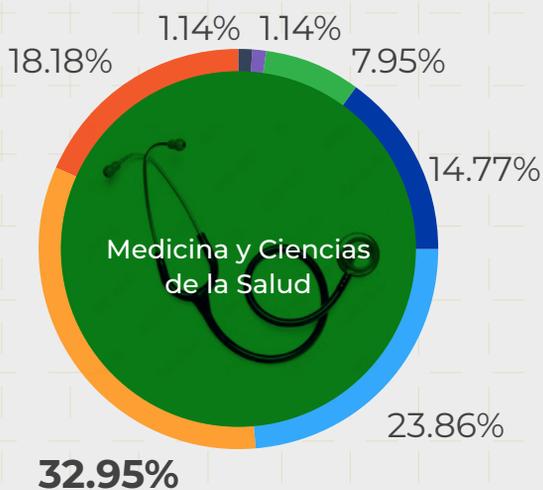
Al menos un mes,
pero menos de tres meses

Al menos tres meses,
pero menos de seis meses

Seis meses o más

No sabe

No responde





**CONOCIMIENTO
FINANCIERO**
(FINANCIAL LITERACY)

El conocimiento financiero básico de las personas se ha medido mediante una escala corta, compuesta por cuatro áreas: diversificación del riesgo, inflación e interés simple y compuesto (estos dos últimos para la medición de habilidades numéricas) (Klapper et al., 2015). La escala incluye cinco reactivos, en la que únicamente el rubro de interés compuesto abarca dos reactivos. Se ha definido, de manera universal, que una persona está educada financieramente cuando contesta correctamente al menos tres de los cuatro conceptos financieros mencionados.

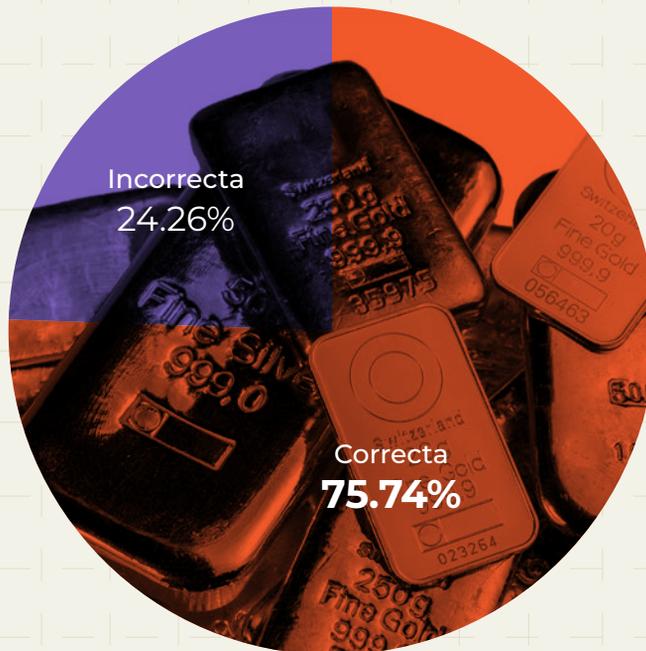
En el caso de nuestro estudio, las respuestas a las preguntas respectivas de la escala nos permiten medir el conocimiento financiero de las y los estudiantes al respecto: al entender estos conceptos, habría evidencia de su capacidad de tomar decisiones financieras más precisas.

El análisis de estos datos es vital para identificar qué áreas del conocimiento financiero pueden ser impartidas o reforzadas en la institución, con la finalidad de incrementar la educación financiera de los estudiantes y que, en un futuro, tomen decisiones al respecto con mayor seguridad, accedan a créditos adecuados a sus necesidades y conozcan la importancia del valor del dinero en el tiempo.

Diversificación del riesgo

Se les preguntó a los estudiantes: "Supongamos que tienes algo de dinero. ¿Es más seguro poner tu dinero en un solo negocio o inversión o distribuirlo en varios de ellos?". Al respecto, es importante identificar que existe una menor exposición al riesgo de pérdida al diversificar en varios negocios o inversiones. En los resultados, a nivel general, aproximadamente tres de cada cuatro estudiantes contestaron correctamente a esta pregunta (Figura 54).

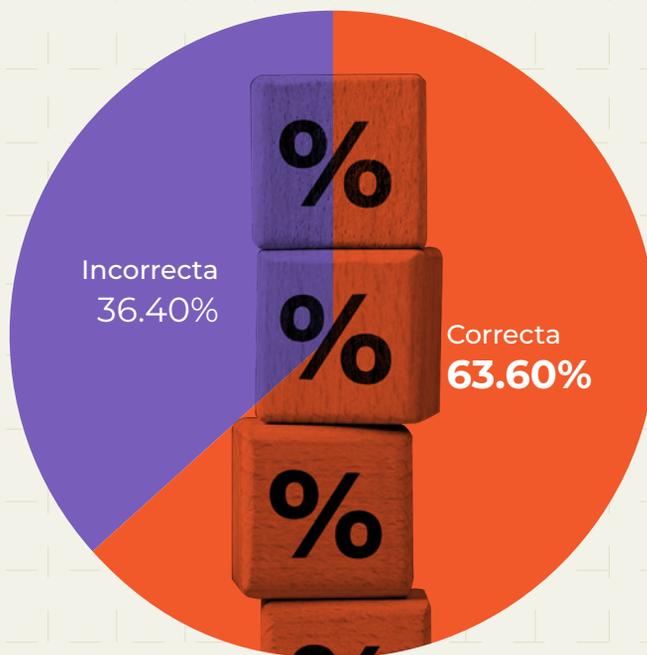
Figura 54. **Calificación de respuesta a pregunta sobre diversificación del riesgo**



Inflación

Se les preguntó a los estudiantes: “Imagina que en los próximos 10 años los precios de las cosas que compras se duplican. Si tu ingreso también se duplica, ¿podrás comprar menos de lo que puedes comprar hoy, lo mismo que puedes comprar hoy, o más de lo que puedes comprar hoy?”. Al respecto, es importante aclarar que ambos factores se duplican, por lo que la respuesta correcta es que podrás adquirir exactamente lo mismo que en el pasado. A nivel general, aproximadamente dos de cada tres estudiantes contestaron correctamente (Figura 55).

Figura 55. **Calificación de respuesta a pregunta sobre duplicación de ingreso y precios**



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Habilidad numérica: interés simple

Se les preguntó a los estudiantes: “Supón que necesitas pedir prestados 100 dólares. ¿Cuál es la cantidad menor por pagar al devolverlos: 105 dólares o 100 dólares más el 3% de interés?”. Esta pregunta identifica si los estudiantes son capaces de calcular el interés simple: el 3% de 100 dólares es 3 dólares, lo que daría una cantidad total por pagar de 103 dólares. En general, aproximadamente siete de cada diez estudiantes contestaron correctamente esta pregunta (Figura 56).

Figura 56. **Calificación de respuesta a cálculo de interés simple**



Habilidad numérica: interés compuesto

Para medir el conocimiento de los estudiantes sobre el interés compuesto, se utilizaron dos reactivos, lo que coincide con otros estudios realizados.

El primer reactivo fue: “Supón que depositas dinero en el banco por dos años y el banco brinda un 15% de rendimiento anual a tu depósito. ¿El banco depositará más dinero a tu cuenta el segundo año respecto de lo que depositó el primer año, o añadirá la misma cantidad de dinero cada año?”. Al responder a esta pregunta, se debe identificar que, puesto que se obtuvieron rendimientos durante el primer año, a inicios del segundo año la base será mayor para calcular los nuevos rendimientos. A nivel general, aproximadamente dos de cada tres estudiantes contestaron correctamente esta pregunta (Figura 57).

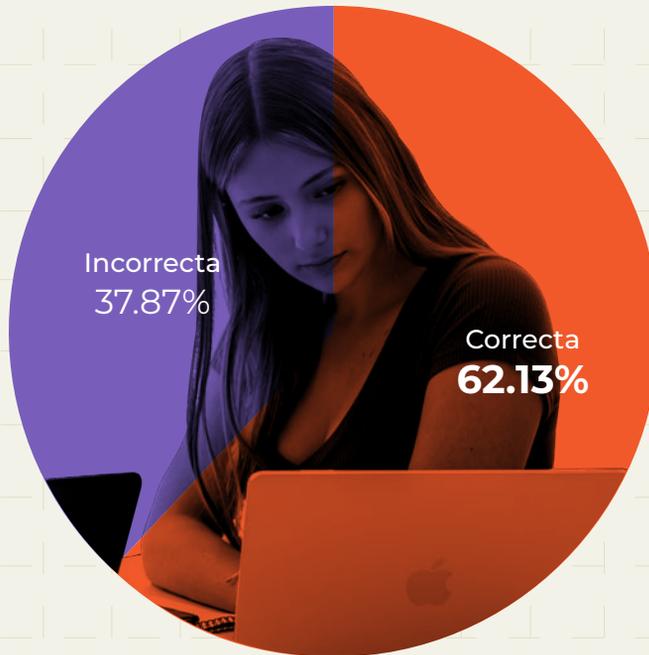
Figura 57. **Calificación de respuesta a primer reactivo de cálculo de interés compuesto**



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

El segundo reactivo fue: "Supón que tienes 100 dólares en una cuenta de ahorros y el banco te brinda 10% de rendimiento. ¿Cuánto dinero tendrías en la cuenta después de cinco años si no retiras ningún dinero de la cuenta?". En este caso, al tener un rendimiento compuesto durante cinco años, la cantidad acumulada de dinero sería superior a 150 dólares. A nivel general, aproximadamente seis de cada diez encuestados contestaron correctamente (Figura 58).

Figura 58. **Calificación de respuesta a segundo reactivo de cálculo de interés compuesto**

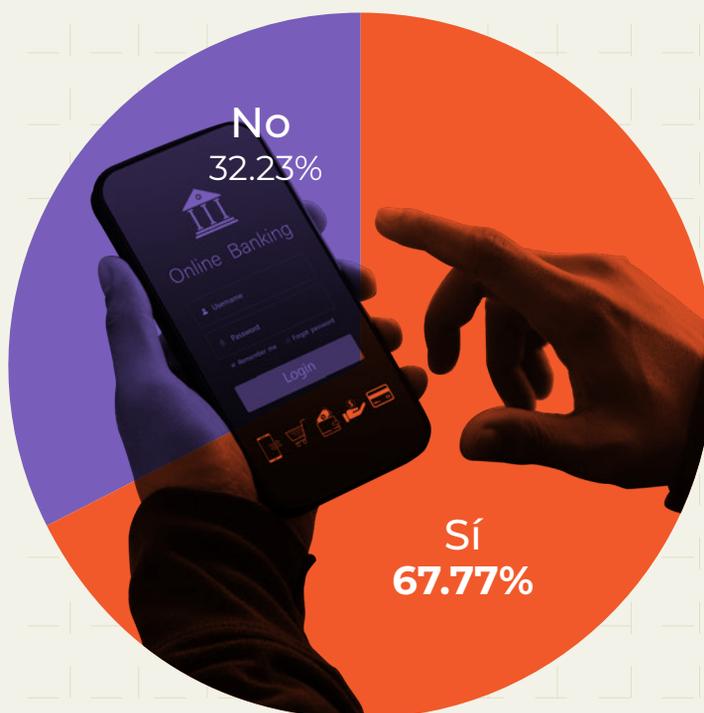


Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

Educación financiera

Finalmente, calculamos la calificación de las y los estudiantes en el área de educación financiera tomando en cuenta a quienes manifestaran conocimiento en al menos tres de los rubros evaluados. En general, alrededor de siete de cada diez estudiantes podrían estar calificados como educados financieramente, de acuerdo con este instrumento internacional (Figura 59).

Figura 59. **¿Las y los estudiantes están educados financieramente? (general)**



Fuente: Elaboración propia con base en datos del estudio.

En el análisis por Escuela, los estudiantes de Negocios son quienes se encuentran educados financieramente en mayor proporción, con un 77.59% de las y los encuestados. Las Escuelas con la menor proporción de estudiantes con la suficiente educación financiera son Humanidades y Educación, y Arquitectura, Arte y Diseño, con un 50.63% y 56.52%, respectivamente (Figura 60).

Figura 60. ¿Las y los estudiantes están educados financieramente? (por Escuela)

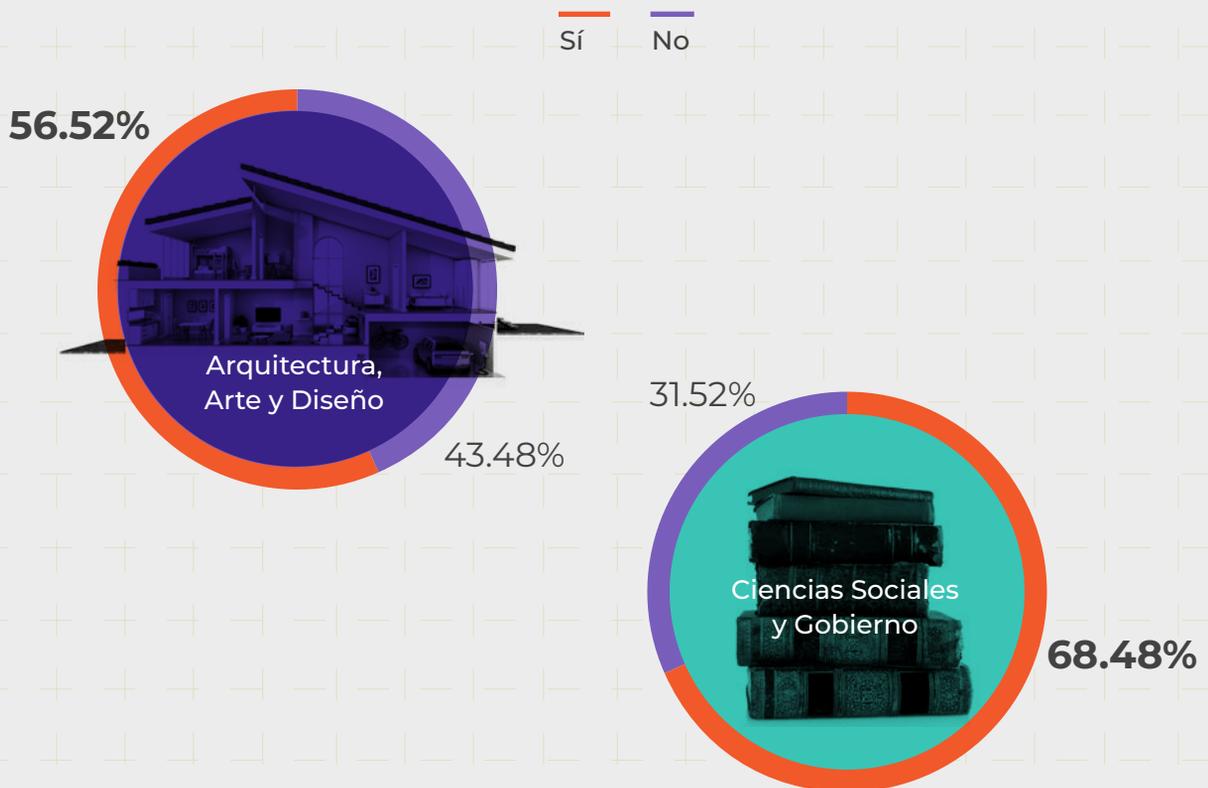
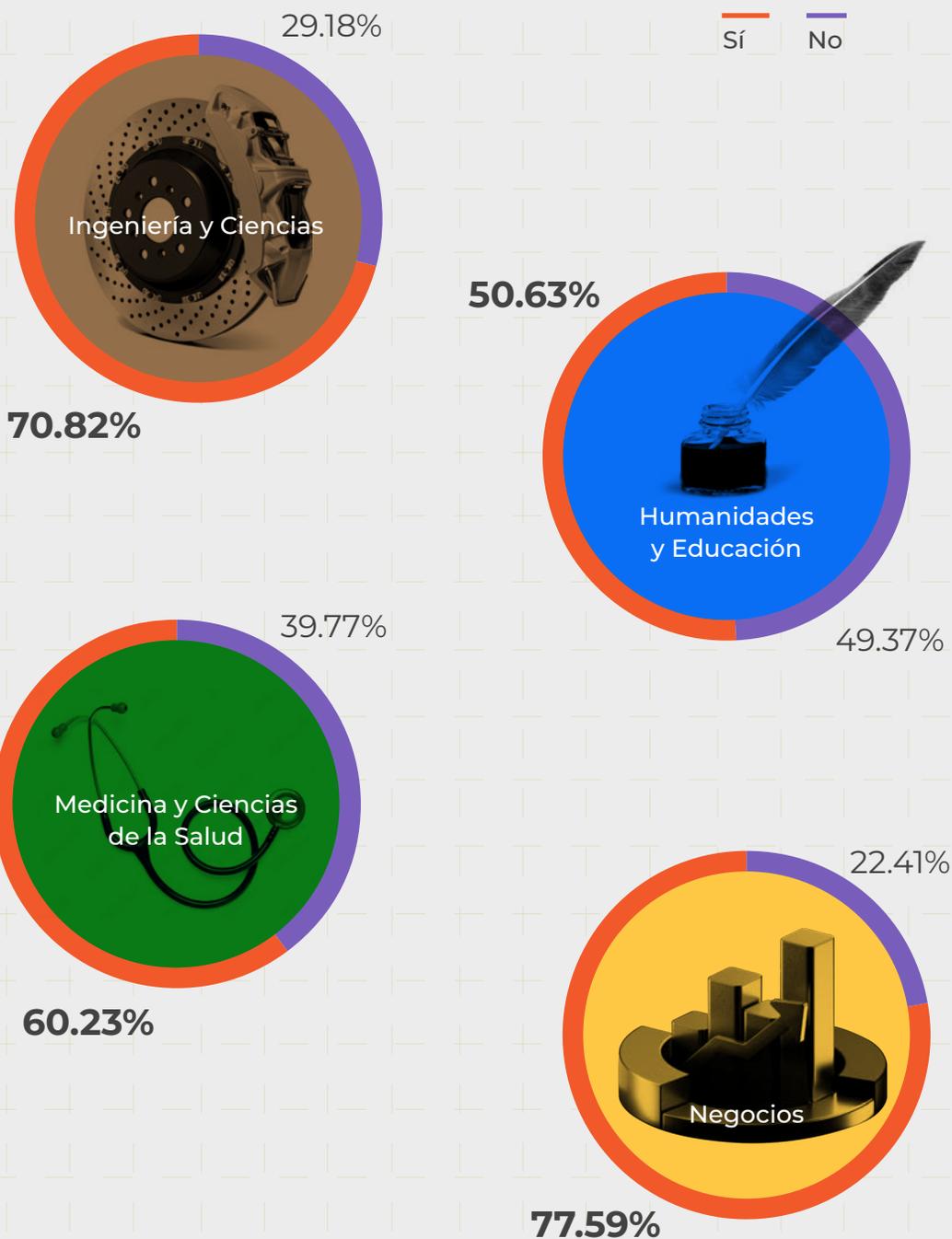


Figura 60. ¿Las y los estudiantes están educados financieramente? (por Escuela) (cont.)



CONCLUSIONES



Al finalizar este exhaustivo análisis sobre la cultura financiera entre el estudiantado del Tecnológico de Monterrey a nivel nacional, buscamos reflexionar sobre los hallazgos, sus implicaciones y las acciones futuras a emprender. Este informe nos ha permitido explorar la diversidad de percepciones, conocimientos, hábitos y expectativas de nuestra comunidad estudiantil en relación con el dinero y la gestión financiera. Cada sección del estudio arroja luz sobre las fortalezas, oportunidades de mejora y tendencias entre las y los estudiantes en ese sentido.

Destacamos que las clases impartidas en el Tecnológico de Monterrey constituyen la fuente más común de información financiera para la población bajo estudio, señaladas por el 27.21% de los estudiantes; un 26.84% recurre principalmente a fuentes externas y un 18.87% a contenidos en redes sociales. Existe un 10.17% de los estudiantes que indica no haber recibido formación financiera alguna.

Menos de la mitad de los estudiantes (44.36%) considera que la universidad ha tenido una influencia positiva en su desarrollo financiero, y un 30.51% expresa desacuerdo en ese sentido, lo que señala una necesidad de mejorar la percepción y efectividad de la educación financiera proporcionada por la institución.

En otro sentido, destacamos que un porcentaje significativo de estudiantes (41.18%) no realiza un presupuesto regular de sus ingresos y gastos mensuales. Esta falta de planeación refleja otra oportunidad para fortalecer la educación financiera.

También, los estudiantes reconocen su principal gasto en alimentos (priorizado por el 47.55% de los encuestados), con una diferencia notable entre estudiantes de nivel profesional (50.40%) y de posgrado (16.18%).

En términos de inversiones, casi la mitad de las y los estudiantes (48.90%) no las realiza. Entre quienes sí invierten, el mercado de deuda es la opción más popular, elegida por el 21.45%. Las motivaciones principales para invertir provienen de la familia (27.94%), redes sociales (16.31%) y amigos (14.97%).

En materia de tenencia de créditos, la mayoría de los estudiantes del Tecnológico de Monterrey no los posee de ningún tipo (53.06%). Entre aquellos que sí tienen alguno, la tarjeta de crédito es la forma más común, utilizada por el 31.99% de los estudiantes.

La autoevaluación del conocimiento sobre seguros por parte de los estudiantes muestra que la mayoría (46.32%) califica su entendimiento como *regular* y un 22.67% como *bueno*, lo que indica una confianza moderada al respecto, mientras que solo un 4.41% se siente con un nivel de conocimiento excelente. Por otro lado, un 20.34% describe su conocimiento como *malo*, y un 6.25% como *pésimo*.

Respecto de su situación financiera actual, la autoevaluación de los estudiantes muestra una percepción predominantemente moderada, con un 37.01% calificando su situación como *regular* y un 38.48% como *bueno*. En cuanto al futuro financiero, un 48.28% considera que será prometedor y un 23.04% muy prometedor, aunque un 25% anticipa una situación incierta.

Hablando de vulnerabilidad financiera, únicamente el 9.56% de los estudiantes están preparados para cubrir sus gastos con sus ahorros por al menos seis meses. Por otro lado, el 14.58% podría sobrevivir durante menos de una semana o no cuenta con ahorros, lo que nos habla de la polaridad en este tema.

Alrededor del 70% de los estudiantes podría ser calificado como *educado financieramente*, esto de acuerdo con el instrumento generalmente utilizado para medir el conocimiento básico de educación financiera.



Para cerrar, este informe no solo es un diagnóstico, sino un llamado a la acción. Los hallazgos revelan patrones y particularidades que deben ser considerados para construir estrategias y programas que fortalezcan la cultura financiera en la institución. El compromiso de realizar esta encuesta anualmente permitirá monitorear el progreso y adaptar las estrategias basadas en las necesidades cambiantes de la comunidad estudiantil.

El papel del Center for Financial Access, Inclusion and Research de la Escuela de Negocios del Tecnológico de Monterrey (FAIR Center) será esencial en este proceso, dada su guía en los esfuerzos para nutrir y expandir la educación y conciencia financieras de los estudiantes. En última instancia, este informe es un recordatorio de la responsabilidad compartida en nuestra comunidad del Tec de empoderar a la próxima generación con las herramientas, conocimientos y habilidades necesarias para navegar con confianza y éxito en el mundo financiero.

LIMITACIONES



Durante la elaboración del presente informe, se produjeron limitaciones significativas relacionadas con la implementación de las encuestas, específicamente en lo que respecta a la visualización de las preguntas en la plataforma utilizada. La falta de despliegue de todas las respuestas en algunas preguntas y la restricción de respuestas abiertas en ciertas secciones han destacado la necesidad de una revisión exhaustiva de las herramientas y metodologías empleadas. Adicionalmente, es importante cuidar la proporción de la representatividad de la muestra poblacional por Escuela. Es imperativo que las limitaciones mencionadas sean consideradas tanto para el uso de la información del presente informe como para sus futuras implementaciones, con el fin de mejorar la calidad y precisión de los datos recopilados.

Esta reflexión crítica fortalecerá el proceso de investigación y garantizará la obtención de resultados más sólidos y significativos en el futuro.

REFERENCIAS



Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) y Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) (2021). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF). <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/medicion-de-inclusion-financiera>

Klapper, L., Lusardi, A., y Oudheusden, P. (2015). Financial Literacy Around the World: Insights from the Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey.

ANEXO

**Encuesta del Informe de Cultura Financiera
en Estudiantes del Tecnológico de Monterrey**



Información demográfica de las y los participantes de la encuesta

1. ¿Con qué género te identificas?

- Hombre
- Mujer
- Otro
- Prefiero no decirlo

2. Edad

- Menor 18 años
- 18 años
- 19 años
- 20 años
- 21 años
- 22 años
- 23 años
- Mayor a 23 años

3. ¿A qué Escuela perteneces?

- Arquitectura, Arte y Diseño
- Ciencias Sociales y Gobierno
- Humanidades y Educación
- Ingeniería y Ciencias
- Medicina y Ciencias de la Salud
- Negocios

4. ¿Actualmente en qué campus estudias?

- Aguascalientes
- Chiapas
- Chihuahua
- Ciudad Juárez
- Ciudad Obregón
- Ciudad de México
- Cuernavaca
- Estado de México
- Guadalajara
- Hidalgo
- Irapuato
- Laguna
- León
- Monterrey
- Morelia
- Puebla
- Querétaro
- Saltillo
- San Luis Potosí
- Santa Fe
- Sinaloa
- Sonora Norte
- Tampico
- Toluca
- Zacatecas

5. En relación con tu lugar de residencia actual como estudiante, ¿cuál de las siguientes opciones describe mejor tu situación?

- Vivo con mi familia nuclear en la ciudad
- Vivo con algún otro familiar en la ciudad
- Soy de otra ciudad y no vivo con mi familia
- Otro

6. ¿Cuentas con algún apoyo financiero para el pago de tu colegiatura?

- Beca
- Crédito
- Beca + crédito
- No tengo ningún apoyo financiero
- Otro

Educación financiera

7. Durante tu etapa como estudiante, ¿cuál es la principal fuente de la cual has recibido información relacionada a conocimiento y habilidades financieras?

- En clases
- Medios de comunicación de tu universidad
- Pláticas, *webinars* y congresos dentro de la universidad
- Redes sociales
- Fuentes externas
- No he tenido formación
- Otros

8. ¿Tu universidad ha contribuido en tu desarrollo de conocimientos y habilidades financieras?

- Totalmente de acuerdo
- De acuerdo
- Neutro
- En desacuerdo
- Completamente en desacuerdo

9. ¿Qué es lo más importante para ti al seleccionar una institución financiera (bancos, aseguradoras, casas de bolsa)?

- Atención al cliente
- Cuotas y comisiones
- Diversidad de productos
- Nivel de digitalización
- Premios y recompensas
- Presencialidad
- Seguridad
- Otro

10. ¿Conoces el método de pago CoDi?

- Sí
- No

11. ¿Conoces qué es *fintech*?

- Sí
- No

12. ¿Conoces lo que es una criptomoneda?

- Sí
- No

13. ¿Cuál es tu principal método de pago?

- CoDi
- Criptomonedas
- Efectivo
- SPEI
- Tarjeta de crédito
- Tarjeta de débito
- Otro

Ingreso, gasto y ahorro**14. ¿Cuál es tu principal fuente de ingresos para tus gastos personales?**

- Apoyos/becas
- Emprendimiento
- Familiares
- Padres
- Trabajo
- Otro

15. ¿Eres titular de una cuenta de ahorro/débito en una institución financiera (banco, caja de ahorro, etc.)?

- Sí
- No

16. ¿Para qué ahorras principalmente?

- Educación
- Emergencias
- Entretenimiento y diversión (conciertos, planes con amigos)
- Retiro
- Ropa
- Salud
- Tecnología
- Vehículo
- Viajes
- No ahorro
- Otro

17. ¿Cuál es tu principal manera de ahorrar?

- Guardar dinero en casa
- Tanda
- Cuenta bancaria
- Otro

18. ¿Dónde realizas un presupuesto de tus ingresos y gastos mensuales?

- *App*
- Excel
- Libreta
- *Website*
- No hago presupuesto
- Otro

19. ¿Cuál es tu principal gasto?

- Alimentos
- Cuidados de salud
- Cuidados personales
- Diversión
- Educación
- Gimnasio
- Limpieza
- Mascota
- Pareja
- Renta/casa
- Ropa
- Suscripciones
- Transporte
- Viajes
- Otros

Inversión

20. ¿En cuál de los siguientes instrumentos financieros has invertido tu dinero?

- Bienes raíces
- Criptomonedas
- Emprendimiento
- Mercado de capitales (acciones, ETFs, etc.)
- Mercado de deuda (cetes, bonos, etc.)
- No invierto
- Otro

21. En caso de que inviertas, ¿qué o quién te ha motivado a invertir, principalmente?

- Amigos
- Cursos externos a tu universidad
- Familia
- Libros
- Redes sociales
- Universidad
- Otro

Crédito

22. ¿Conoces lo que es el CAT (costo anual total)?

- Sí
- No

23. ¿Conoces lo que es el buró de crédito?

- Sí
- No

24. ¿Actualmente tienes algún crédito del que seas titular?

- Automotriz
- Educativo
- Hipotecario
- Personal
- Tarjeta de crédito
- Otro
- Ninguno

Seguros

25. ¿Actualmente cuentas con algún seguro?

- Automóvil
- Gastos médicos menores
- Gastos médicos mayores contratado por empleador
- Gastos médicos mayores contratado por la universidad
- Gastos médicos mayores externo
- Otro
- Ninguno

26. Consideras que tu conocimiento sobre seguros es:

- Excelente
- Bueno
- Regular
- Malo
- Pésimo

Retiro

27. ¿Conoces lo que es una afore?

- Sí
- No

28. ¿Estás ahorrando actualmente para tu retiro?

- Sí
- No

29. ¿Qué importancia le das al ahorro para el retiro?

- Muy importante
- Importante
- Algo importante
- Poco importante
- No es importante

Relación con el dinero

30. Considero que mi situación financiera actualmente como estudiante es:

- Excelente
- Buena
- Regular
- Mala
- Pésima

31. Considero que hacer una revisión de mis finanzas periódicamente es:

- Muy importante
- Importante
- Algo importante
- Poco importante
- No importante

32. ¿En mi familia se habla de finanzas personales?

- Sí
- No

33. Considero que mi situación financiera al graduarme será:

- Muy prometedora
- Prometedora
- Incierta
- Preocupante
- Muy preocupante

Vulnerabilidad financiera

34. Si dejaras de recibir ingresos, ¿por cuánto tiempo podrías cubrir tus gastos con tus ahorros?

- Menos de una semana/no tengo ahorros
- Al menos una semana, pero menos de un mes
- Al menos un mes, pero menos de tres meses
- Al menos tres meses, pero menos de seis meses
- Seis meses o más
- No respondo
- No sé

Conocimiento

35. Supongamos que tienes algo de dinero. ¿Es más seguro poner tu dinero en un solo negocio o inversión, o distribuirlo en varios negocios o inversiones?

- En un negocio o inversión
- Varios negocios o inversiones
- No sé
- Prefiero no responder

36. Imagina que en los próximos diez años, los precios de las cosas que compras se duplican. Si tu ingreso también se duplica, ¿podrás comprar menos de lo que puedes comprar hoy, lo mismo que puedes comprar hoy, o más de lo que puedes comprar hoy?

- Menos
- Lo mismo
- Más
- No sé
- Prefiero no responder

37. Supón que necesitas pedir prestados 100 dólares. ¿Cuál es la cantidad menor por pagar al devolverlos: 105 dólares o 100 dólares más el 3%?

- 105 dólares
- 100 dólares más el 3%
- No sé
- Prefiero no responder

38. Supón que depositas dinero en el banco por dos años y el banco acuerda añadir un 15% anual a tu cuenta. ¿El banco agregará más dinero a tu cuenta el segundo año que lo que añadió el primer año, o añadirá la misma cantidad de dinero ambos años?

- Más
- Lo mismo
- No sé
- Prefiero no responder

39. Supón que tienes 100 dólares en una cuenta de ahorros y el banco añade un 10% anual a la cuenta. ¿Cuánto dinero tendrías en la cuenta después de cinco años si no retiras ningún dinero de la cuenta?

- Más de 150 dólares
- Exactamente 150 dólares
- Menos de 150 dólares
- No sé
- Prefiero no responder



Informe de Cultura Financiera en Estudiantes del Tecnológico de Monterrey

Agosto 2024

