



Tecnológico de Monterrey
Escuela de Negocios

FAIR Center for Financial Access,
Inclusion and Research



Center for Inclusive Growth



Campus
Monterrey
2023



Reporte de Cultura Financiera

Elaborado por:

Adriana Guerra Castellanos
Alicia Fernanda Galindo Manrique
Christian Reich López
Francisco Javier Orozco Bendímez
Kathia Ramos Garza
Mara Estefanía Guzmán López
Maricela García Montoya
Nuria Patricia Rojas Vargas
Vanessa Villarreal Vera

Profesoras y Profesores de la Escuela de Negocios en la Región Monterrey

Agradecimiento

por su apoyo en la elaboración de este reporte a:

Abel Nahim Martínez Said
Antonio José Fajardo Tovar
Fabiola Saucedo González
José Eduardo Herrera Hernández
Juan Camilo Bautista Peña

-
- 01 Introducción | Pág 4
-
- 02 Objetivo general reporte de cultura financiera | Pág 5
-
- 03 Objetivos específicos | Pág 5
-
- 04 Aspectos metodológicos | Pág 7
-
- 05 Información demográfica de las y los participantes de la encuesta | Pág 9
-
- 06 Educación financiera | Pág 11
-
- 07 Ingreso, gasto y ahorro | Pág 16
-
- 08 Inversión | Pág 22
-
- 09 Crédito | Pág 25
-
- 10 Seguros | Pág 27
-
- 11 Retiro | Pág 30
-
- 12 Relación con el dinero | Pág 33
-
- 13 Conclusiones | Pág 38
-
- 14 Bibliografía | Pág 39

El desarrollo de la cultura financiera es esencial para la vida moderna, ésta determina la manera en la que tomamos decisiones relacionadas con nuestro dinero, desde la forma en la que gastamos hasta la manera en que decidimos ahorrar o invertir. El Tecnológico de Monterrey reconoce la importancia de dotar a sus estudiantes con habilidades y conocimientos financieros sólidos, independientemente de la carrera que cursen. Por ello, se llevó a cabo este reporte exhaustivo entre las y los alumnos del campus Monterrey con el objetivo de entender y analizar los hábitos y financieros y el grado de conocimiento que tienen al respecto.

¿Pero qué es y por qué es importante tener cultura financiera? De acuerdo a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), Cultura Financiera se refiere al conjunto de habilidades, actitudes y comportamientos que poseen las personas y que les permite tomar decisiones acertadas, informadas y responsables en materia de finanzas personales, así como entender los riesgos y oportunidades que el sistema financiero les ofrece, con el fin de mejorar su bienestar económico y financiero a lo largo de su vida. Es crucial por diversas razones, ya que impacta no solo la vida económica, sino también la calidad de vida, la tranquilidad y el bienestar de las personas.

Los alumnos a quienes se les aplicó la encuesta para este reporte provienen de diferentes Escuelas del Tecnológico

de Monterrey, reflejando un panorama holístico de la población estudiantil. Esta diversidad nos brinda una perspectiva única sobre cómo distintos campos de estudio influyen en la percepción y relación que los estudiantes tienen con sus finanzas personales.

La encuesta se diseñó para recabar datos relevantes sobre diversos temas. Se exploraron hábitos de ahorro y gasto, lo que proporciona una idea clara sobre la preparación de los estudiantes para enfrentar retos económicos futuros. También se abordaron preguntas sobre el uso y conocimiento del crédito. Se analizaron, asimismo, las perspectivas sobre inversión, seguros y retiro, indicadores clave del grado de madurez y anticipación financiera de los jóvenes. Y finalmente, en esta primera implementación del reporte, se buscó conocer la percepción que tienen las y los alumnos sobre sus finanzas personales.

Esta introducción es solo la punta del iceberg de lo que se descubrió. Lo que sigue es un desglose detallado de los hallazgos, análisis y conclusiones derivadas del estudio, esperando que estos datos sirvan como una herramienta valiosa para mejorar la educación financiera en nuestra comunidad estudiantil y preparar a nuestros jóvenes para un futuro económicamente sólido y responsable.

*Francisco Javier Orozco Bendímez,
Líder Región Monterrey,
FAIR Center for Financial Access,
Inclusion and Research*

02 Objetivo general reporte de cultura financiera

Ofrecer información estadística e indicadores en el Tecnológico de Monterrey Campus Monterrey que permitan hacer el diagnóstico y el diseño de iniciativas académicas en materia de cultura financiera que promuevan el

crecimiento económico inclusivo y sostenible para los estudiantes a nivel profesional, en apoyo del cumplimiento de los objetivos de desarrollo sostenible de la ONU, específicamente el N°8 Trabajo Decente y Crecimiento Económico.

03 Objetivos específicos

Generar estadística a nivel grado profesional Campus Monterrey, por Escuela y por sexo con respecto a:

1. Identificar la percepción de los estudiantes sobre en qué medida el Tecnológico de Monterrey ha contribuido su Cultura Financiera.

2. Conocer las fuentes internas de formación de Cultura Financiera de los estudiantes dentro de su periodo universitario.

3. Conocer las fuentes externas de formación de Cultura Financiera de los estudiantes dentro de su periodo universitario.

4. Conocer los factores de decisión que el estudiante del Tecnológico de Monterrey considera al elegir una Institución financiera

5. Identificar si el estudiante tiene conocimiento de conceptos de tendencias de tecnología financiera

6. Conocer el método principal de pago de los estudiantes.

7. Conocer cuál es la principal fuente de ingreso de los estudiantes

8. Conocer cuál es el objetivo de ahorro de los estudiantes.

9. Conocer los hábitos de planeación financiera de los estudiantes

10. Identificar en qué invierten los estudiantes

 11. Identificar quienes motivan a invertir a los estudiantes.

 12. Conocer cómo se capacitan u obtienen información sobre inversiones los estudiantes.

 13. Identificar si el estudiante tiene conocimiento de conceptos de elementos del crédito, seguros y retiro

 14. Identificar si tienen productos financieros de crédito.

 15. Identificar si tienen productos financieros relacionados a seguros

 16. Conocer los hábitos de ahorro para el retiro de los estudiantes

 17. Conocer la percepción actual y futura sobre la situación financiera de los estudiantes.
-

04

Aspectos metodológicos

- **Periodo de levantamiento:**
Del 8 al 19 de mayo de 2023.

- **Tamaño de la muestra efectiva:**
84 Estudiantes, este tamaño tiene un margen de error del 5% y un intervalo de confianza del 95%.

- **Cálculo de tamaño de muestra:**

$$n = \frac{Z^2 (P)(Q)(N)}{S^2 (N-1) + Z^2 (P)(Q)}$$

$$n = \frac{(1.96)^2 (.5)(.5)(20000)}{.05^2 (19577-1) + (1.96)^2 (.5)(.5)}$$

n=384 casos.

Donde:

n = Tamaño de muestra

Z = Confiabilidad 95% = 1.96

P = Probabilidad de que el evento ocurra = 50%

Q = Probabilidad de que el evento no ocurra ($1-P$) = 50%

N = Tamaño de la población = 19,577 estudiantes

- **Diseño de la muestra**

Se decidió buscar representatividad de los alumnos de forma proporcional a la participación que tienen las 6 escuelas que integran al Tecnológico de Monterrey. La metodología de muestro

es de manera probabilística por cuotas tomando el criterio anterior descrito, las cuotas por escuela quedaron de la siguiente manera:

Escuela	No. Alumnos	Proporción	Cuota Muestral
Negocios	5067	25.9%	100
Ingeniería y Ciencias	8959	45.8%	175
Medicina y Ciencias de la salud	1085	5.5%	21
Ciencias Sociales y Gobierno	1435	7.3%	28
Arquitectura, Arte y Diseño	2157	11.0%	42
Humanidades y Educación	644	3.3%	13
Programas Internacionales	230	1.2%	5
Total	19577	100.0%	384

• **Población objetivo:** Estudiantes inscritos y activos del Tecnológico de Monterrey, campus Monterrey.

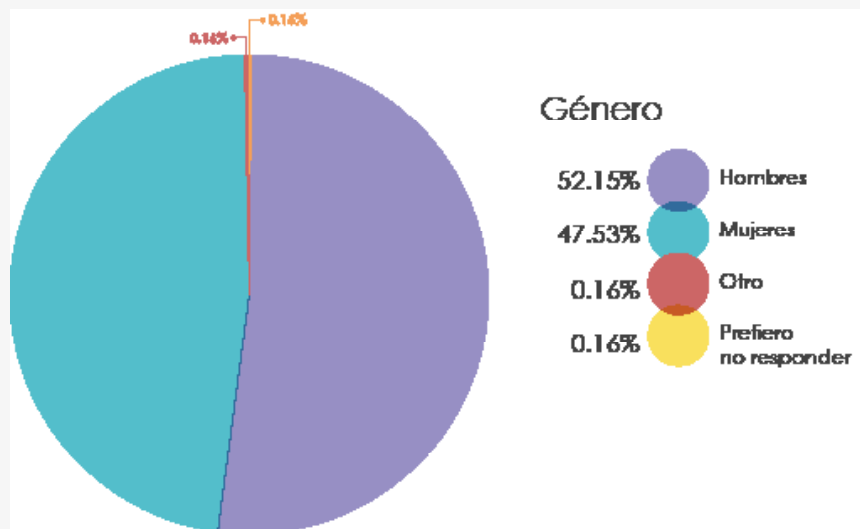
• **Unidad de observación:** Estudiantes

• **Cobertura Geográfica:** Campus Monterrey

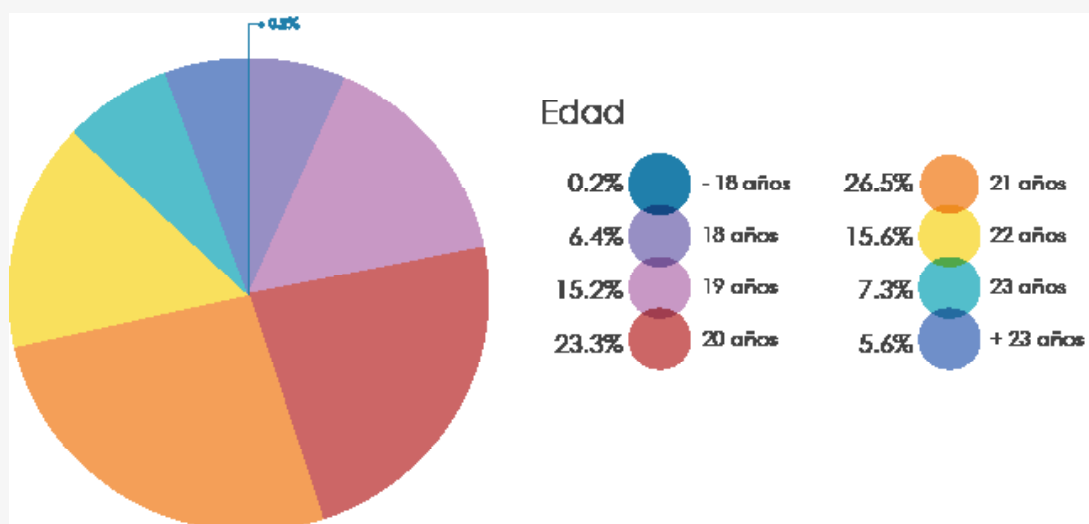
• **Método de recolección:** Encuesta en línea de forma autoadministrada.

05

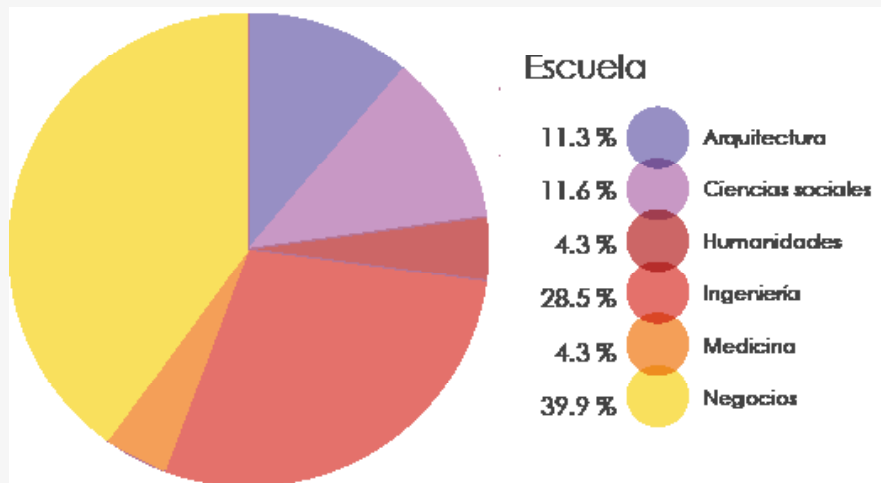
Información demográfica de las y los participantes de la encuesta



Los participantes encuestados corresponden a un 52% (327) hombres, 48% (298) mujeres y únicamente 0.32% de participantes con respuestas otro (1) y prefiero no responder (1). En línea con la proporción real de alumnos en la que se encuentra un número ligeramente superior de hombres.



La edad de los participantes encuestados corresponde en su mayoría a alumnos entre 19 y 22 años, en línea con la población estudiantil. En total, estas edades abarcan el 80.5% de la muestra (505 alumnos).



La participación de escuelas en la muestra es principalmente de la escuela de negocios, con un total del 39.9% (250), seguido por la escuela de ingeniería con 28.5% (179), la escuela de ciencias sociales y gobierno con 11.6% (73) y la escuela de arquitectura arte y diseño con 11.3% (71). Las escuelas con menor representación en la muestra son las escuelas de humanidades y educación, y medicina con 4.3% (27) cada una.

06

Educación financiera

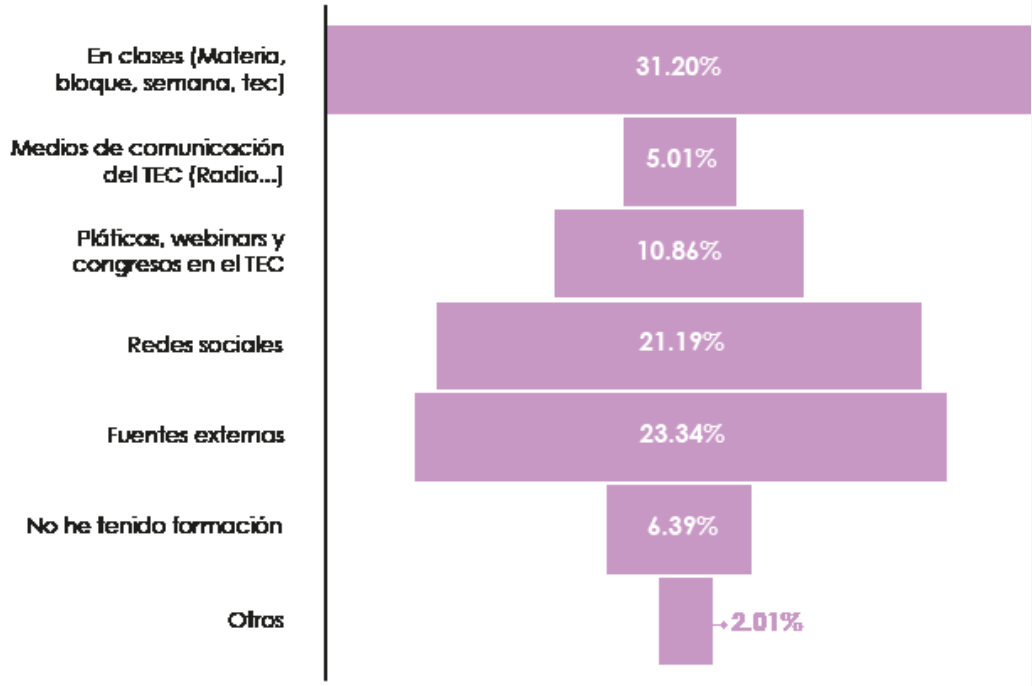
Con el fin de entender el grado de exposición y conocimientos que tienen los estudiantes del Tecnológico de Monterrey en Campus Monterrey en relación con temas financieros, se les realizaron una serie de preguntas. Esta sección busca descubrir de dónde obtienen sus conocimientos y habilidades financieras y cómo influye la institución en este aprendizaje. Es relevante destacar que, como consumidores actuales y/o potenciales, los jóvenes también tienen criterios y prioridades al seleccionar instituciones financieras, por lo que se indagó sobre qué es lo más significativo para ellos en esta elección.

Además, en una era digital, surgen constantemente nuevos métodos y herramientas financieras. Por ello, se quiso conocer el nivel de familiaridad que tienen con algunos de los términos y tecnologías financieras más actuales, como

el método de pago CoDi, el concepto de FINTECH y las criptomonedas. Finalmente, para tener una visión práctica del comportamiento financiero diario de los estudiantes, se indagó acerca de su principal método de pago.

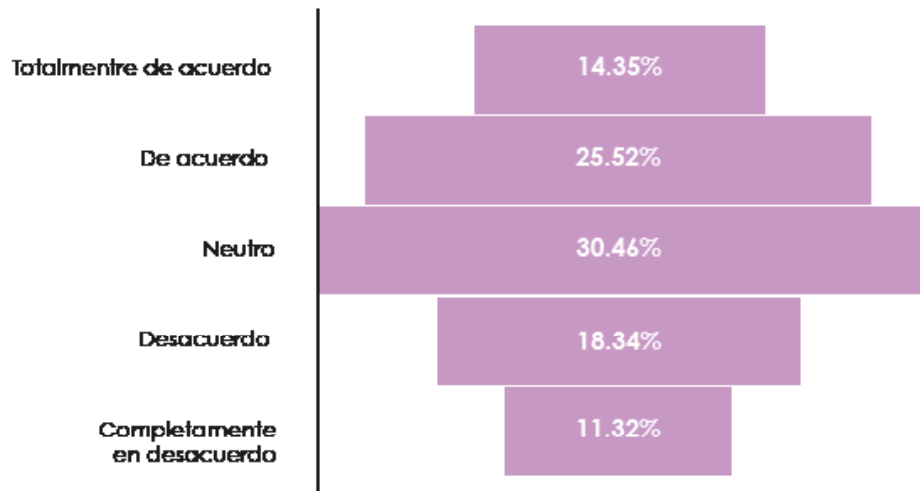
Este apartado, centrado en la educación financiera, busca ofrecer una radiografía detallada del panorama actual entre los estudiantes del Tecnológico de Monterrey, proporcionando insights valiosos que podrán ser utilizados para mejorar la formación y preparación financiera de nuestros jóvenes, en sintonía con las demandas y retos la sociedad actual y futura.

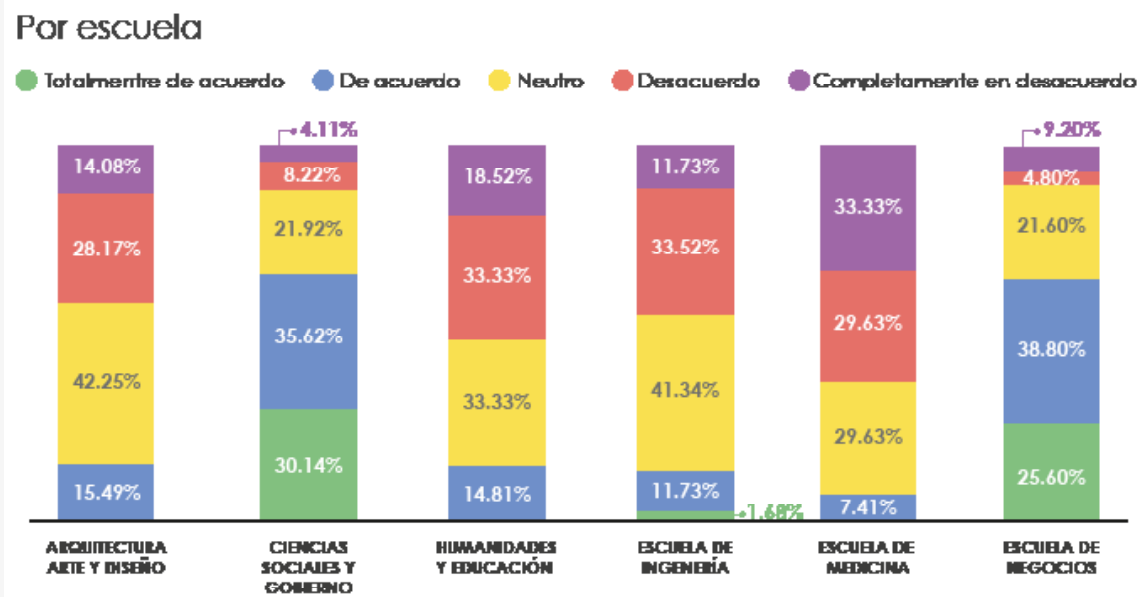
Durante tu etapa como estudiante, ¿de cuál(es) fuente(s) has recibido información relacionada a conocimientos y habilidades financieros?



¿El Tecnológico de Monterrey ha contribuido en tu desarrollo de conocimientos y habilidades financieros?

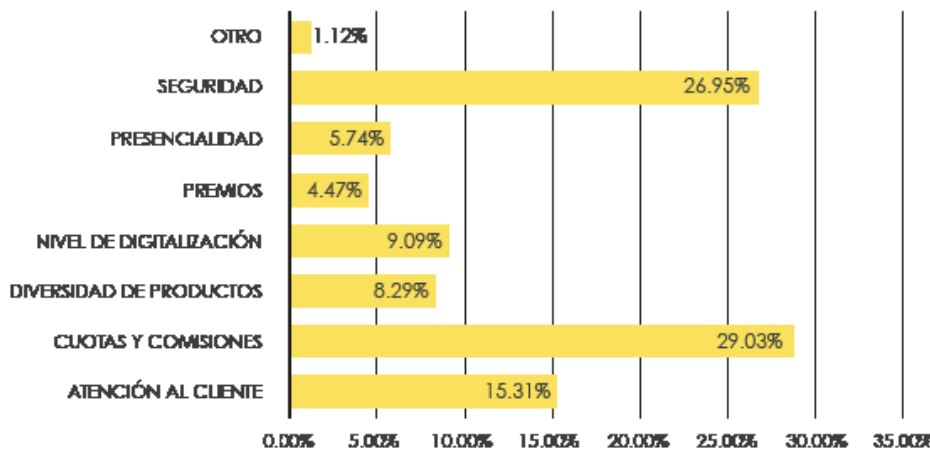
General campus



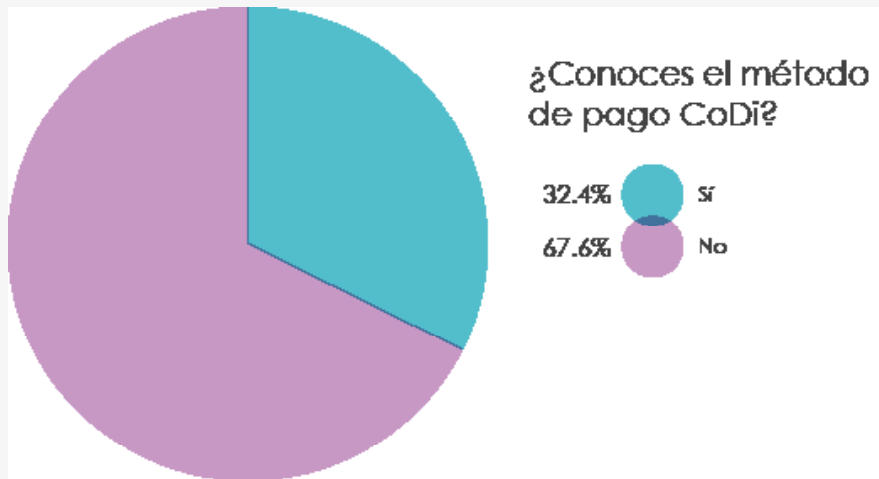


De acuerdo con los participantes, los estudiantes de la escuela de ciencias sociales y gobierno están completamente de acuerdo en que el Tecnológico de Monterrey ha contribuido en el desarrollo de sus conocimientos y habilidades financieras (30.14%), seguido por los alumnos de la escuela de negocios (25.6%). Entre los alumnos de ingeniería, únicamente tres personas han declarado estar completamente de acuerdo (1.68%) y para el resto de las escuelas no se encuentran participantes que realicen esta afirmación.

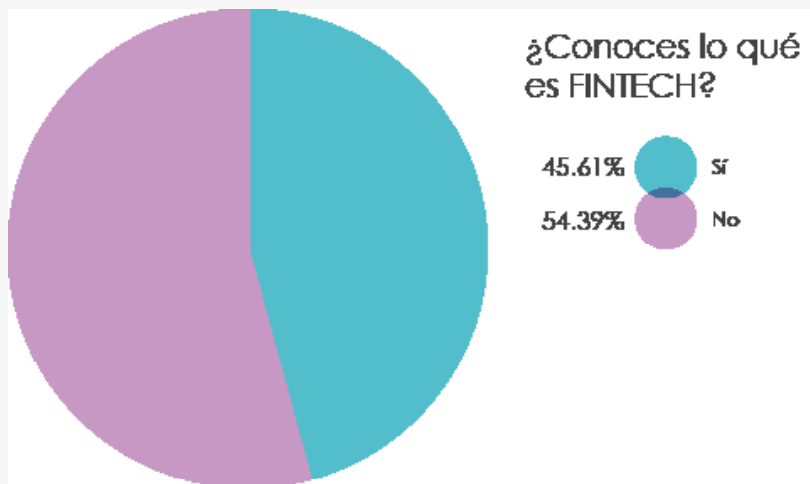
¿Qué es lo más importante para ti al seleccionar una institución Financiera (Bancos, Aseguradoras, Casas de Bolsa)?



El aspecto principalmente importante al seleccionar una institución financiera por parte de los participantes es el costo de las cuotas y comisiones (29.03%), seguido del aspecto seguridad (26.95%). En "Otros" aspectos considerados, algunas respuestas especificadas incluyeron los siguientes aspectos: fácil de entender, impuestos, seguridad y claridad en lo contratado, y el que mi papá usa.



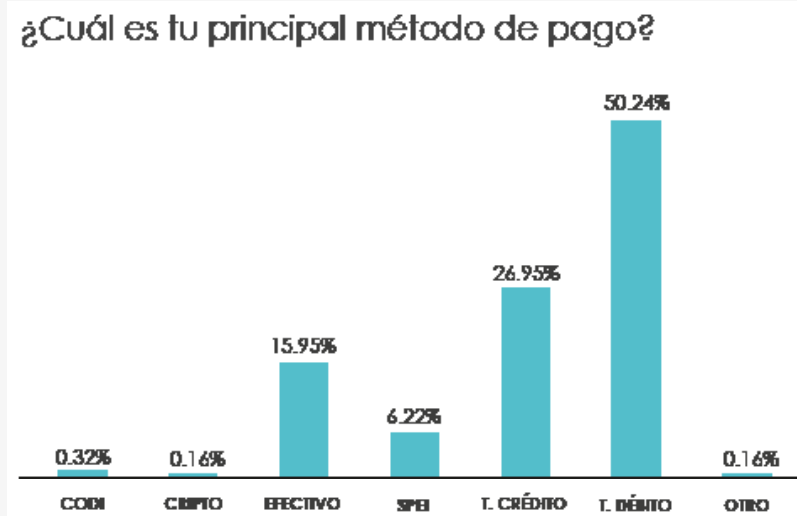
El 67.6% de los encuestados (424) declara no conocer el método de pago con CODI.



El 54.39% de los encuestados (341) declara no conocer el significado de FINTECH.



Únicamente el 8.61% de los encuestados (54) no conocen lo que es una criptomoneda.



Entre los encuestados, la tarjeta de debito es el método de pago habitual en sus transacciones con 50.24% (315), seguido por la tarjeta de crédito con 26.95% (169), el efectivo es el tercer medio más utilizado con 15.95% (100).

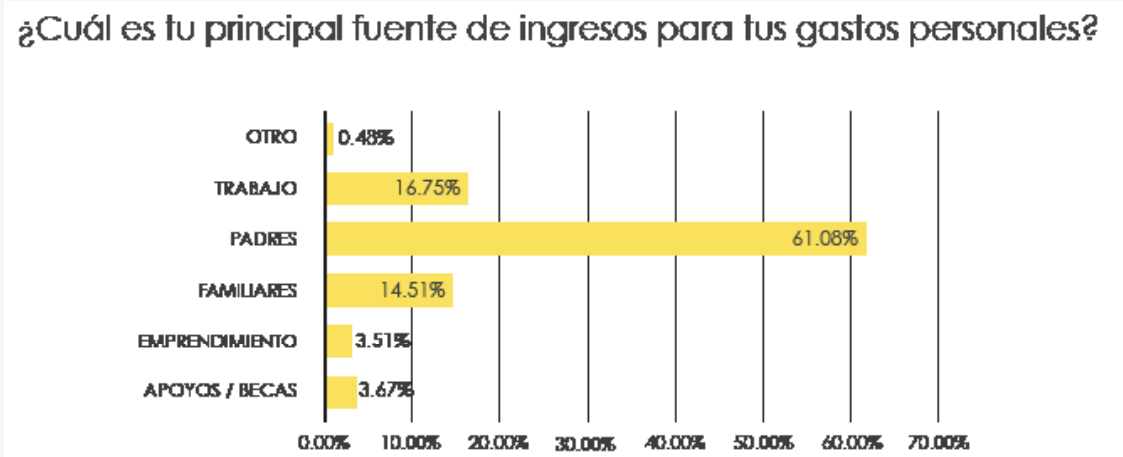
El manejo adecuado de las finanzas personales es una habilidad esencial para cualquier individuo en la sociedad contemporánea. No solo permite afrontar los desafíos económicos del día a día, sino que también sienta las bases para lograr metas y objetivos a largo plazo. Es crucial entender cómo los jóvenes, particularmente los estudiantes del Tecnológico de Monterrey en Campus Monterrey, perciben y administran sus recursos financieros.

Esta sección del reporte se adentrará en aspectos esenciales de la vida financiera de estos estudiantes. Iniciamos explorando su principal fuente de ingresos para gastos personales, lo cual nos proporciona una visión inicial sobre su independencia económica y las posibles responsabilidades que manejan. A continuación, indagamos sobre su relación con el sistema financiero, específicamente si son titulares de cuentas de ahorro o débito, lo que puede arrojar luz sobre su nivel de formalidad financiera y su preparación para enfrentar emergencias o grandes gastos.

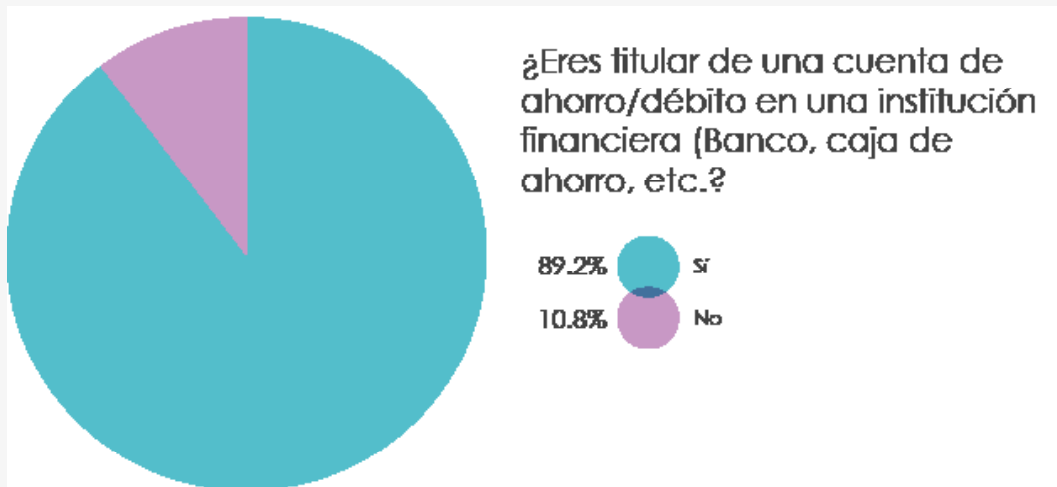
El ahorro, una habilidad vital para la estabilidad financiera, es otro punto de interés. Al conocer para qué ahorran principalmente, podemos deducir sus prioridades, metas y posiblemente sus preocupaciones futuras. En un mundo donde la planificación y organización financiera son claves, también es relevante conocer dónde y cómo los estudiantes llevan un registro o presupuesto de sus ingresos y gastos mensuales, lo que nos da una pista sobre su nivel de organización financiera y su preparación para afrontar gastos imprevistos.

Finalmente, al identificar cuál es su principal gasto, se obtiene una visión directa de sus necesidades y prioridades actuales, ya sean educativas, recreativas o de subsistencia.

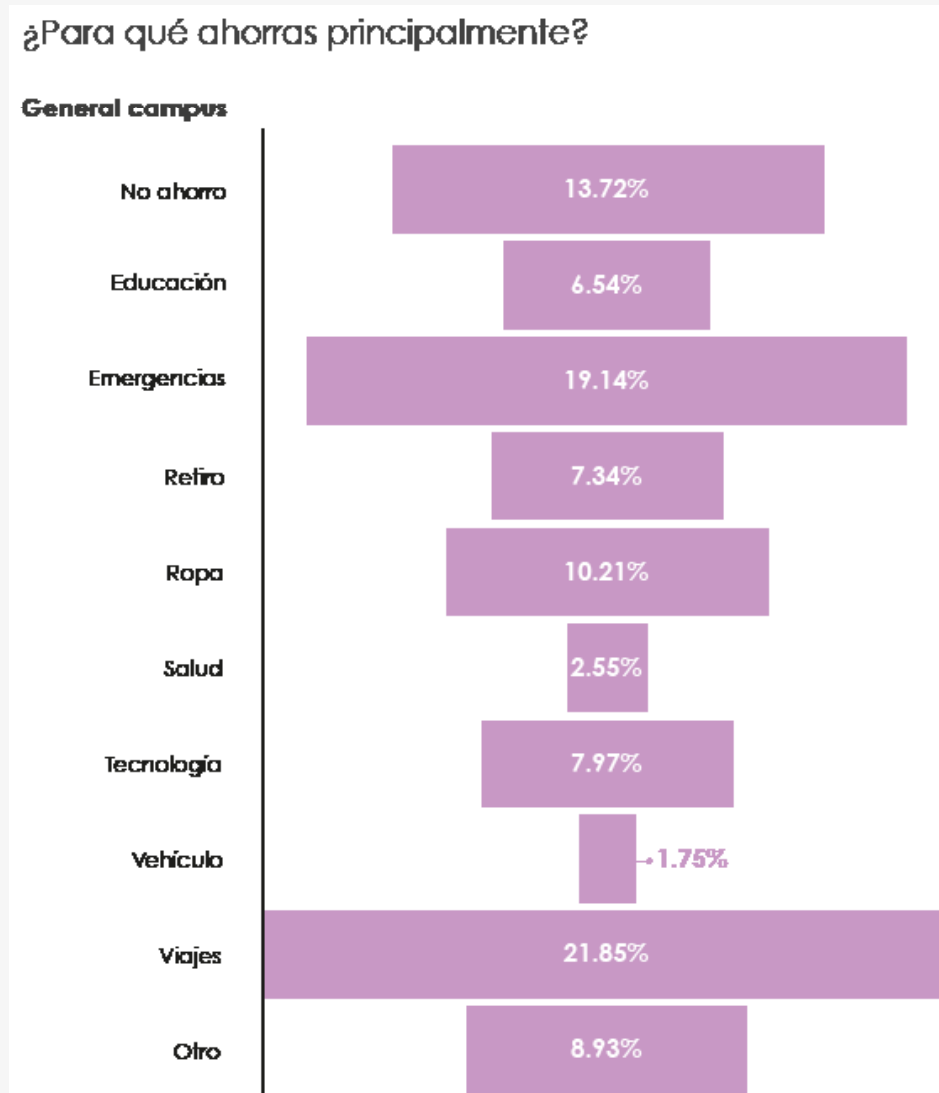
Al comprender estos aspectos, no solo se obtiene una radiografía del estado actual de la educación financiera de estos jóvenes, sino que también se generan insights para orientar esfuerzos educativos y de apoyo que les permitan fortalecer su cultura financiera.



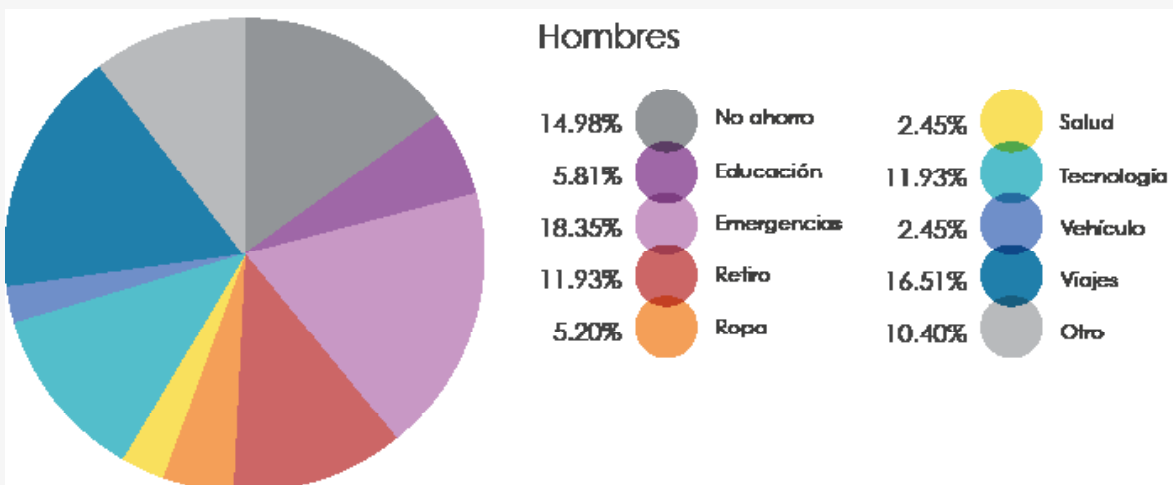
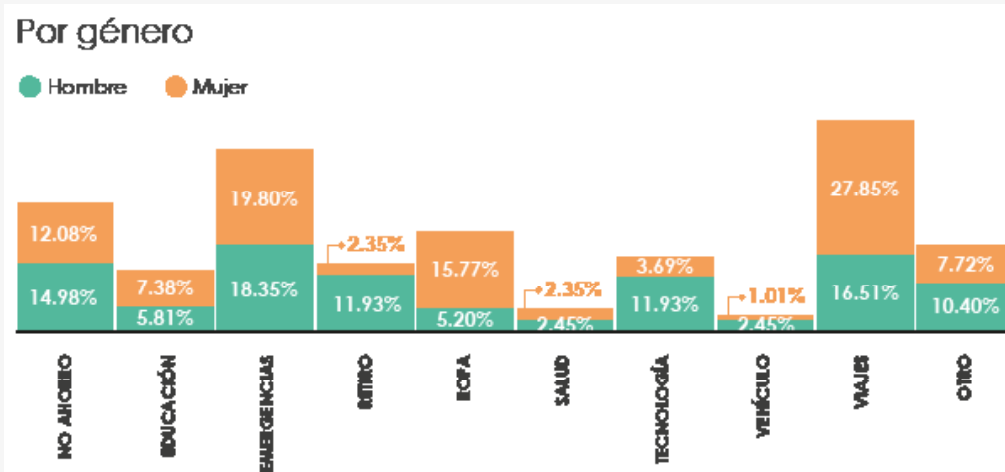
Entre los encuestados, la principalmente de sus ingresos son los padres de familia con 61.08% (383), seguido por el trabajo propio con 16.75% y otros familiares con 14.51%. Dentro del aspecto "Otros", se especificaron respuestas como apuestas y propiedades en renta.

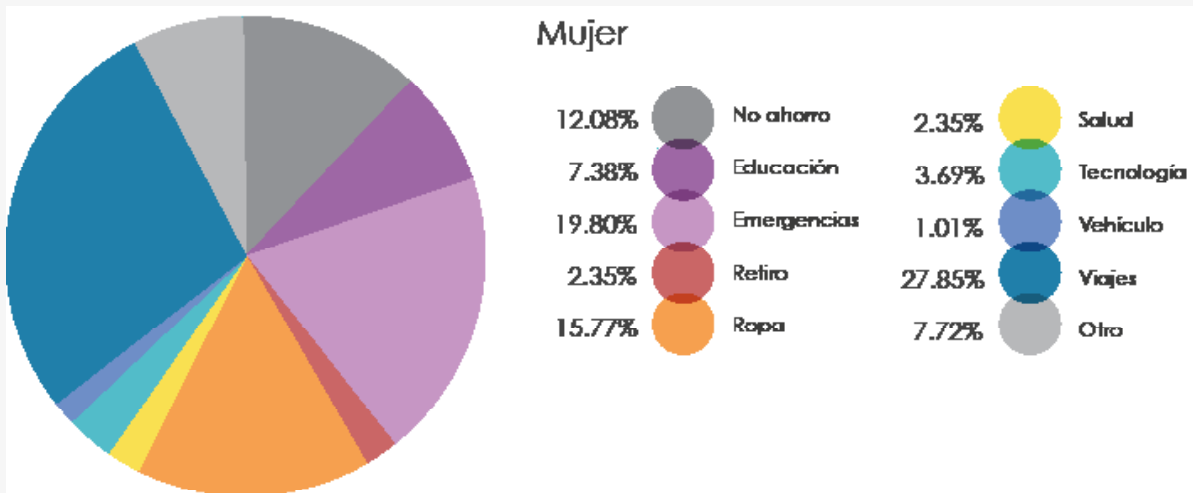


Únicamente el 10.8% de los participantes (68) no dispone de una cuenta de ahorro o débito en una institución financiera.

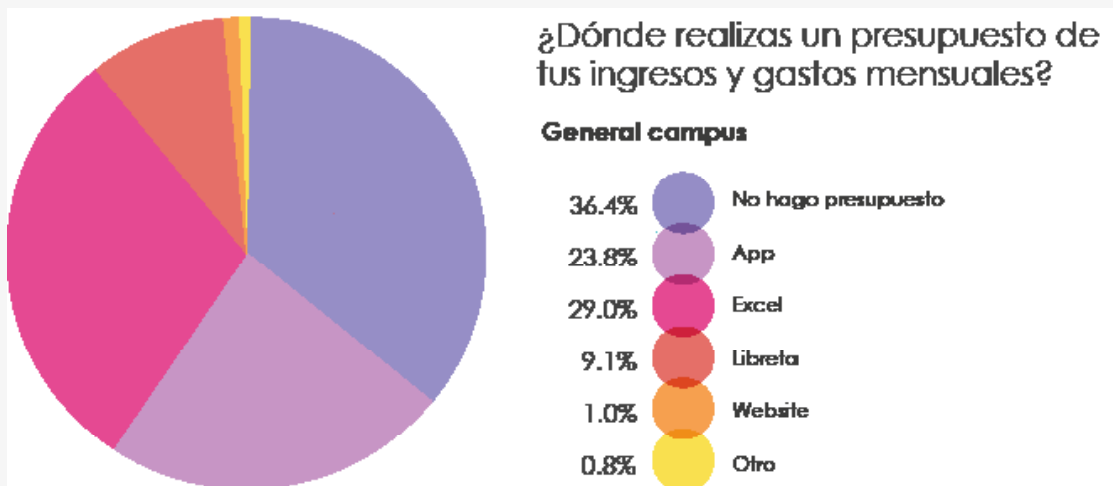


El propósito del ahorro es una cuestión muy variada entre los participantes. Aproximadamente solo 1 de cada 5 ahorra para viajes (21.85%) y emergencias (19.14%). En tercer lugar tenemos la opción "No Ahorro" con 13.72%. En la opción de "otros" se declararon aspectos específicos como boda o casarme, independizarme, entretenimiento, salir con amigos, emprender, gustos, joyas, libertad financiera, ir a vivir a otro país, y conciertos.

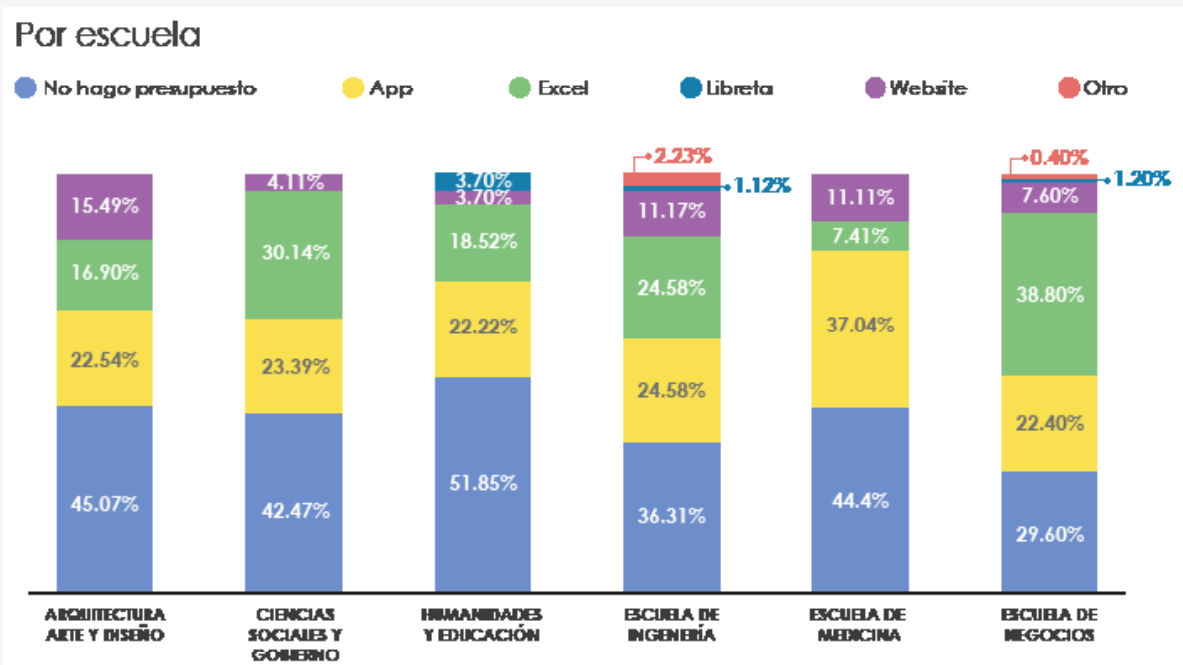




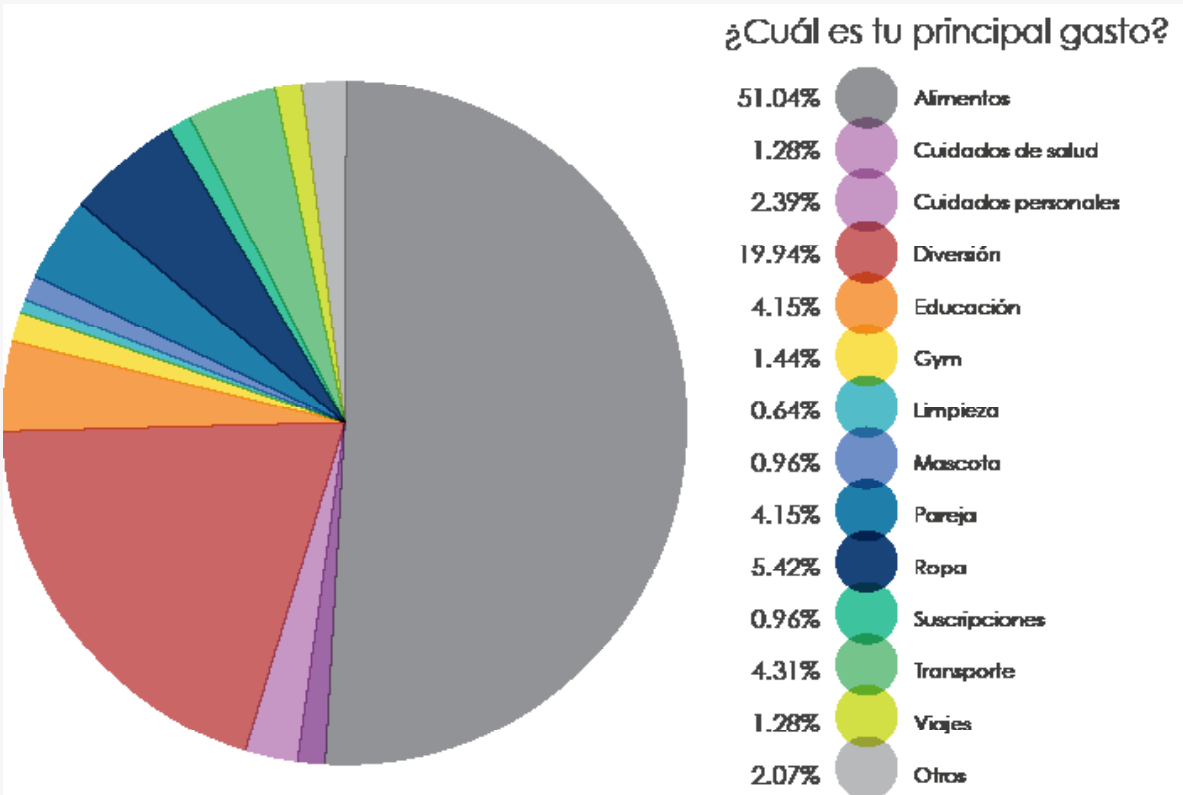
Las mujeres ahorran en su mayoría (27.85%) para viajar, seguido por emergencias (19.8%) y ropa (15.77%). Estos aspectos abarcan alrededor de dos tercios de sus objetivos de ahorro. Para los hombres, sus razones se encuentran más diversificadas, las principales cinco son emergencias (18.35%), viajes (16.51%), retiro y tecnología (11.93%) y finalmente es importante la proporción de los que declaran no ahorrar (14.98%).



El principal medio para realizar un presupuesto es la herramienta de Excel (29.0%), seguido de aplicaciones (23.8%). Sin embargo, es importante destacar que más de un tercio de los participantes (36.4%) no realizan un presupuesto.



La escuela con mayor proporción de alumnos que no realizan un presupuesto es la escuela de humanidades y educación. Es importante resaltar que la escuela de medicina es quien tiene una mayor proporción de alumnos realizando su presupuesto en aplicaciones (37.04%) y las escuelas de negocios (38.8%) y ciencias sociales y gobierno (30.14%) con una proporción importante entre quienes lo realizan en Excel.



El principal gasto declarado por los participantes son sus alimentos (51.04%), seguido por diversión (19.94%). El resto de los gastos se encuentra diversificado.

El ámbito de la inversión representa uno de los pilares esenciales de la gestión financiera personal y colectiva. Es fundamental entender cómo las nuevas generaciones se aproximan al mundo de las inversiones. Específicamente, en el contexto académico del Tecnológico de Monterrey en Campus Monterrey, es de interés descubrir en qué medida los estudiantes están incursionando en el terreno inversor y qué factores los impulsan a tomar ciertas decisiones financieras.

En esta sección de inversión del reporte, nos sumergiremos en el universo de instrumentos financieros en los que los estudiantes han decidido poner su dinero a trabajar. Estos instrumentos pueden abarcar desde las opciones más tradicionales, como las acciones o bonos, hasta las alternativas más contemporáneas, como las criptomonedas. Además, es relevante destacar que estos resultados se detallan por escuela, lo que podría arrojar interesantes datos sobre

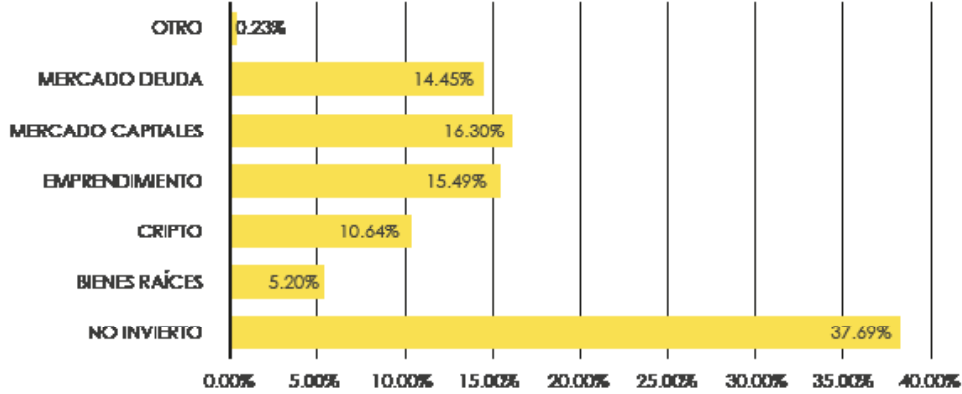
cómo la formación académica y el entorno disciplinar influyen en las decisiones de inversión.

No menos importante es entender las motivaciones detrás de estas elecciones financieras. ¿Qué o quién ha sido la chispa que encendió el interés de estos jóvenes por invertir? ¿Se trata de una influencia familiar, recomendaciones de pares, conocimientos adquiridos en el aula, o la simple búsqueda de rentabilidad y crecimiento patrimonial?

Descifrar estas incógnitas no solo nos brinda un panorama sobre el perfil inversor de los estudiantes, sino que también nos orienta sobre cómo potenciar la educación financiera en el campus, asegurándonos de que los jóvenes estén equipados con las herramientas y el conocimiento necesarios para tomar decisiones de inversión informadas y alineadas con sus objetivos y valores.

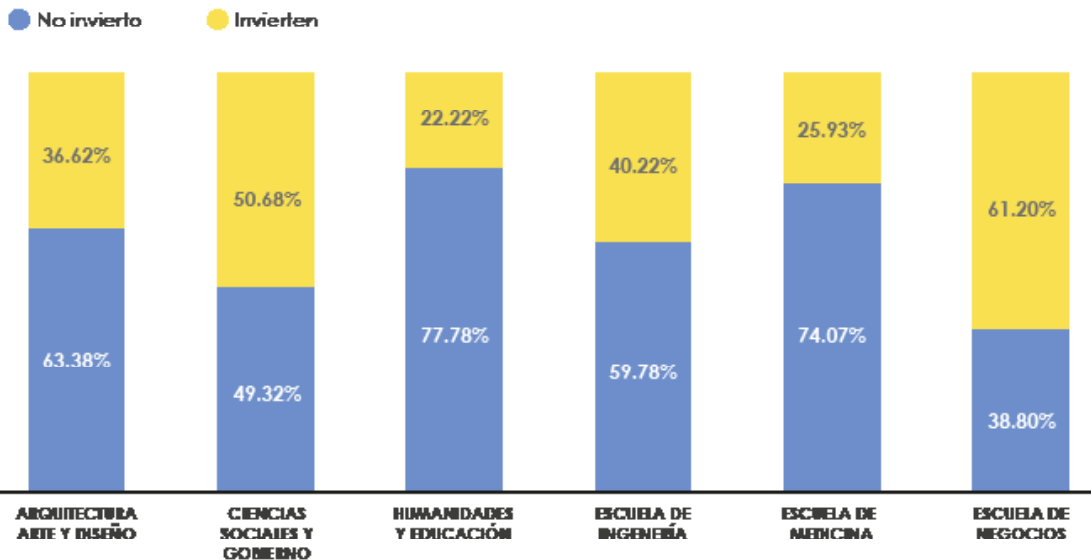
¿En cuál de los siguientes instrumentos financiero has invertido tu dinero?

General campus

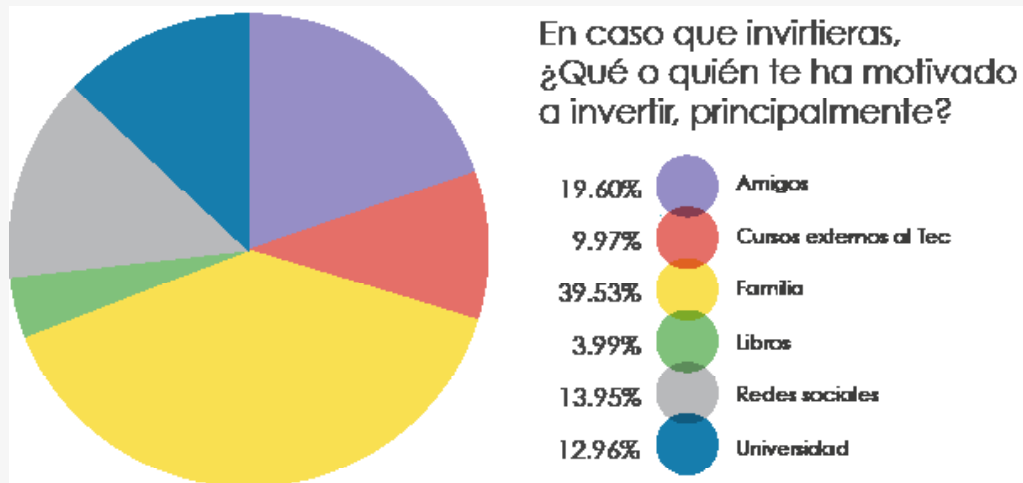


Entre los encuestados, más de un tercio (37.69%) declara no invertir en ningún instrumento financiero. El principal instrumento utilizado por los participantes son los mercados de capitales (16.3%), seguido por emprendimiento (15.49%) y mercado de deuda (14.45%). Dentro de la especificación en la opción de “otro” se encontró la respuesta Ganado.

Por escuela



Entre los encuestados, más de un tercio (37.69%) declara no invertir en ningún instrumento financiero. El principal instrumento utilizado por los participantes son los mercados de capitales (16.3%), seguido por emprendimiento (15.49%) y mercado de deuda (14.45%). Dentro de la especificación en la opción de “otro” se encontró la respuesta Ganado.



La principal motivación entre los participantes para invertir ha sido su familia (39.53%), seguido por los amigos (19.6%) y las redes sociales (13.95%).

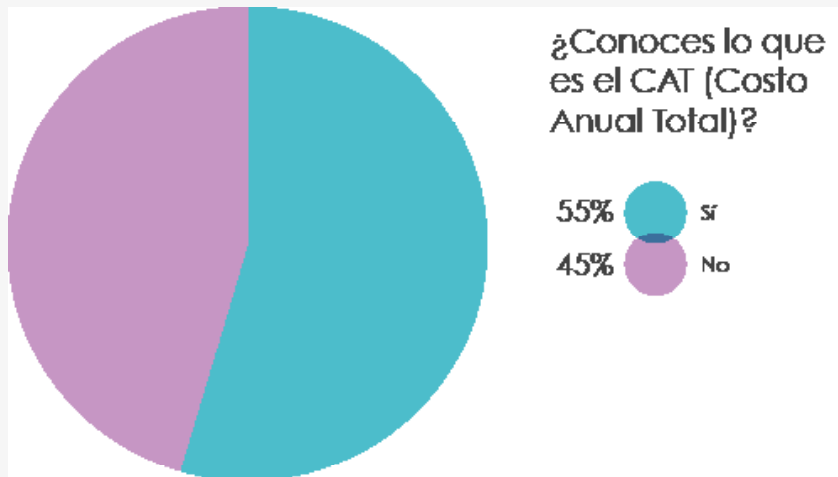
El crédito no es solo un mecanismo para acceder a bienes y servicios; es también un reflejo de la confianza del sistema financiero en un individuo, y una herramienta que, usada con prudencia, puede impulsar metas personales y profesionales. Sin embargo, su adecuada gestión requiere de un entendimiento claro de los términos asociados y de las implicaciones de tener un historial crediticio. En este sentido, el Tecnológico de Monterrey, Campus Monterrey, investiga el nivel de conocimiento y participación de sus estudiantes en esta crucial área financiera.

Para abordar de manera precisa la relación de los estudiantes con el mundo del crédito, es esencial comenzar por dos conceptos fundamentales: el CAT (Costo Anual Total) y el Buró de Crédito. El CAT es una herramienta que permite conocer, de forma anualizada, el costo de un crédito, englobando no solo la tasa de interés, sino también comisiones y otros cargos. Por otro lado, el Buró de

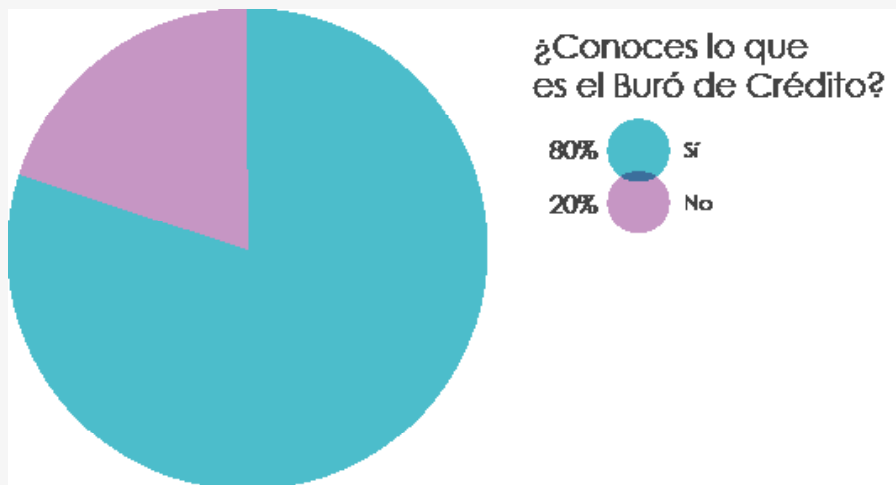
Crédito, ampliamente mencionado y a veces malinterpretado, actúa como un registro de los comportamientos crediticios de las personas, y puede ser decisivo a la hora de solicitar préstamos o financiamientos.

Adicionalmente, al conocer la proporción de estudiantes que actualmente son titulares de algún crédito, podremos obtener una perspectiva clara del grado de interacción real que tienen con el sistema financiero y las responsabilidades crediticias que manejan.

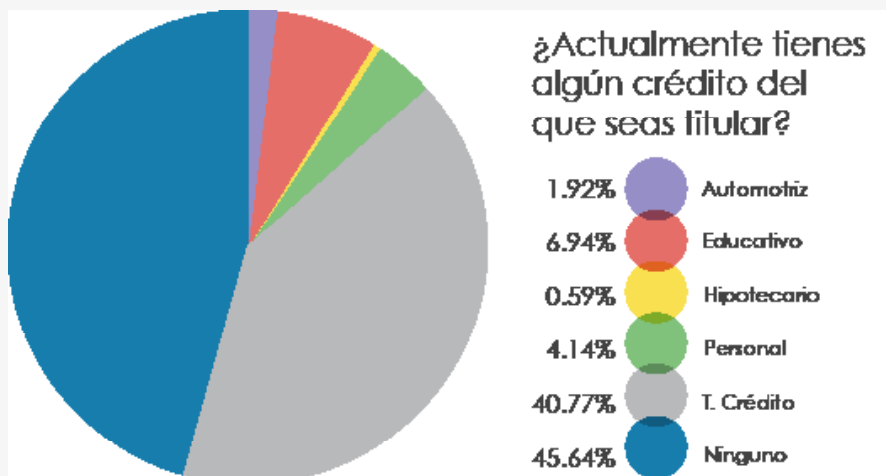
Esta sección pretende, por tanto, descubrir no solo el nivel de conocimiento y educación financiera en términos crediticios de los estudiantes, sino también entender su grado de involucramiento y práctica en este ámbito. Con ello, se espera identificar oportunidades para fortalecer la cultura financiera en el campus y preparar mejor a los jóvenes para enfrentar retos y oportunidades en el ámbito crediticio.



El conocimiento respecto al concepto del CAT se encuentra en un 55% entre los encuestados.



Aproximadamente 1 de cada 5 encuestados no conoce lo que es el buró de crédito.



Entre los participantes, un 45.64% no son titulares de algún crédito, el crédito más común del que son titulares en la actualidad es la tarjeta de crédito con 40.77%.

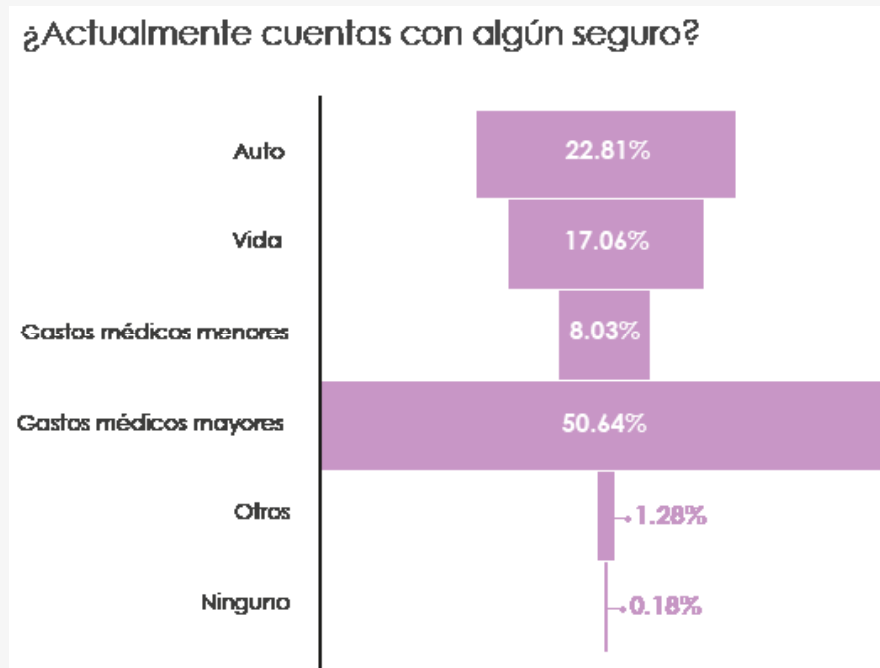
Los seguros desempeñan un papel primordial como escudo protector dentro de la vulnerabilidad y la resiliencia financiera, ofreciendo tranquilidad y certidumbre en situaciones imprevistas. A la vez, representa un compromiso con el bienestar propio y el de la familia. Dada la relevancia de este tema, es imperativo que la comunidad estudiantil tenga una comprensión clara de su significado, su utilidad y la variedad de opciones disponibles. Dentro Tecnológico de Monterrey, se destaca el hecho de que todos los alumnos están obligados a contar con una cobertura de gastos médicos mayores, subrayando la importancia que la institución otorga a la salud y seguridad de su comunidad estudiantil.

La primera pregunta de esta sección busca entender cuántos estudiantes, además de cumplir con la normativa institucional, han tomado la iniciativa

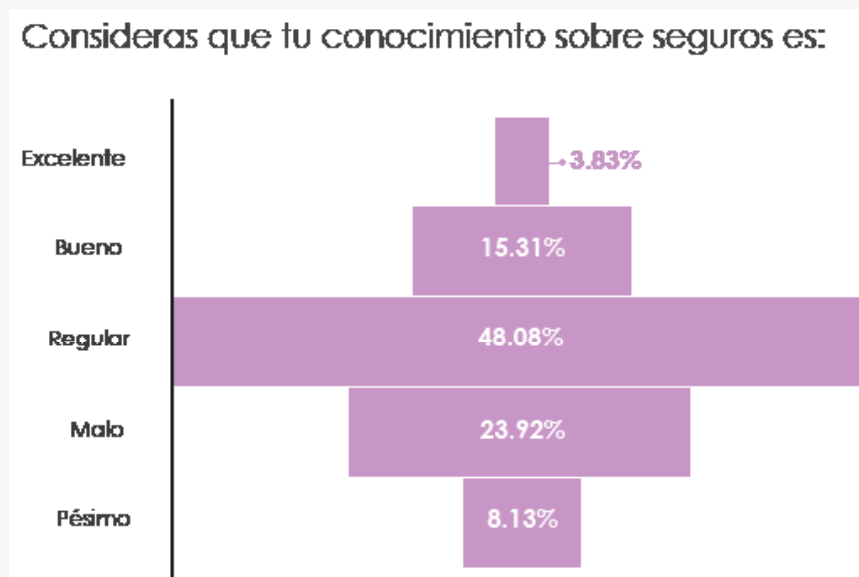
de asegurarse en otras áreas, ya sea vida, autos, hogar, entre otros. Esto ofrecerá una panorámica de cuán arraigada está la cultura del seguro entre los estudiantes y si ven más allá del requisito institucional.

Por otro lado, la autoevaluación sobre el conocimiento de seguros es vital. Es una ventana que nos permite medir la percepción de los estudiantes respecto a su nivel de entendimiento en el ámbito asegurador. ¿Se sienten preparados y conocedores? ¿O, por el contrario, ven el mundo de los seguros como un terreno desconocido y complejo?

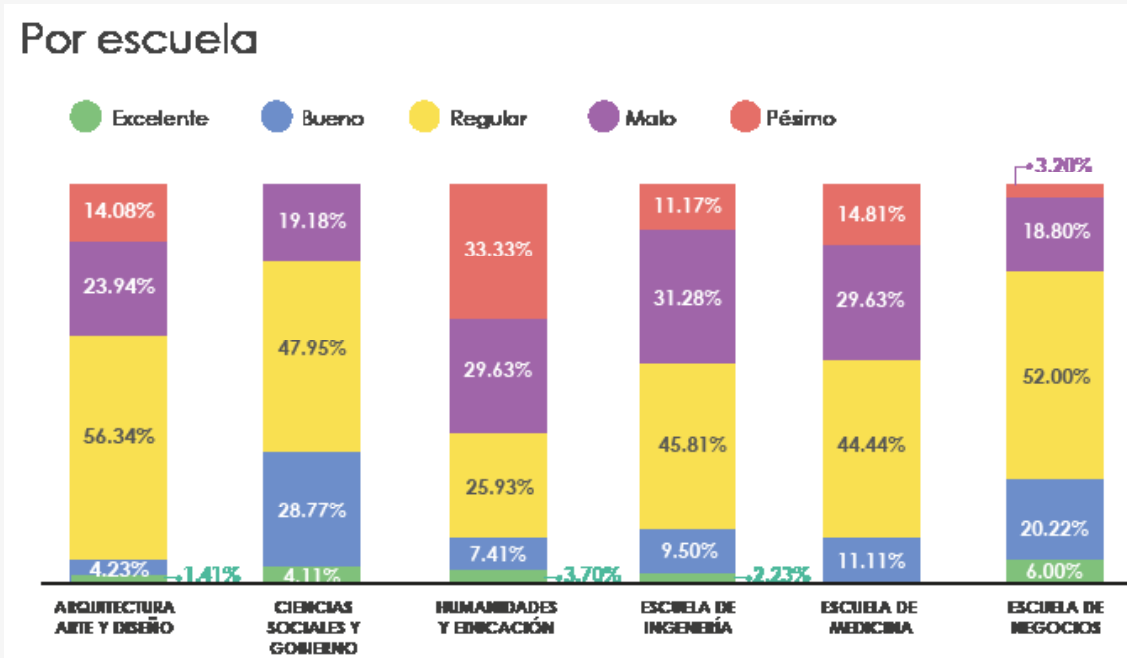
A través de esta sección sobre seguros, el reporte aspira a ilustrar la relación actual de los estudiantes con el mundo asegurador y, a la vez, identificar posibles áreas de oportunidad para reforzar la educación financiera en este ámbito dentro del campus.



Es importante reconocer que los alumnos declaran en su mayoría (50.64%) contar con un seguro de gastos médicos mayores. El Tecnológico de Monterrey tiene como requisito de inscripción la adquisición de un seguro de gastos médicos para los alumnos, mismo que debe estar vigente durante todo el periodo educativo; por lo que podemos garantizar un 100% en este rubro.



Únicamente el 3.83% (24 participantes) declaran tener un conocimiento completo sobre seguros.



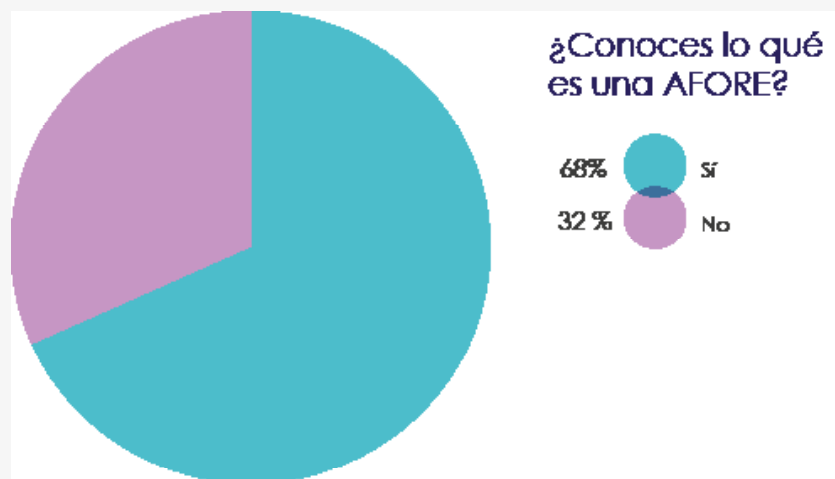
La escuela con mayor proporción de alumnos que declaran tener un pésimo nivel de conocimiento sobre seguros es la escuela de humanidades y educación.

En el ciclo de vida financiera de cualquier individuo, el retiro representa una etapa de culminación que refleja décadas de esfuerzo y trabajo. Sin embargo, aunque pueda parecer distante para la población joven, la preparación adecuada para este periodo es crucial y debe iniciarse desde las primeras etapas laborales. Esta fase de planeación y ahorro determinará en gran medida la calidad de vida y tranquilidad económica en la vejez. Es esencial entender cómo los estudiantes del Tecnológico de Monterrey, Campus Monterrey, visualizan y planifican este capítulo de sus vidas.

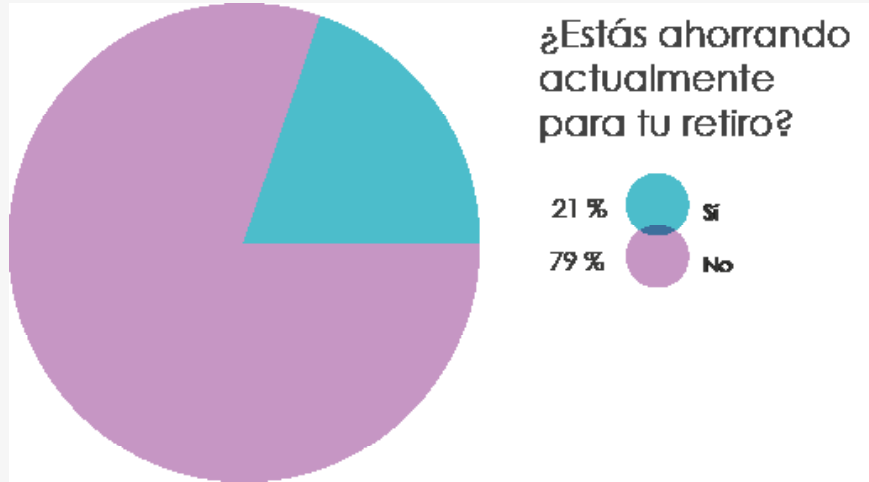
El inicio de esta sección se centra en un concepto fundamental: la AFORE, o Administradora de Fondos para el Retiro. Estas entidades son cruciales en el sistema de pensiones mexicano, y es imprescindible conocer si los estudiantes están familiarizados con ellas.

Además, preguntamos sobre una cuestión práctica: ¿están los estudiantes, a pesar de su juventud, ahorrando ya para su retiro? Al detallar esta respuesta por escuela, podremos identificar tendencias o patrones que relacionen áreas de estudio con la propensión al ahorro a largo plazo.

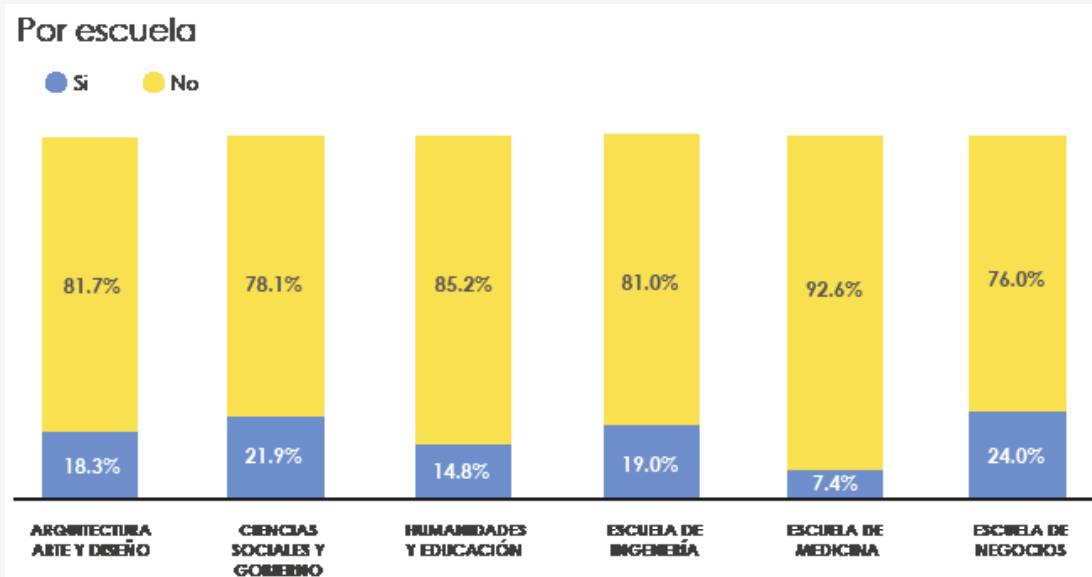
Finalmente, exploramos el valor subjetivo que los estudiantes asignan al ahorro para el retiro. Esta pregunta nos permite adentrarnos en la mentalidad y las prioridades de los jóvenes en relación a su futuro financiero, y, al detallar las respuestas por escuela, podríamos descubrir matices interesantes que reflejen las distintas formaciones académicas y perspectivas de vida.



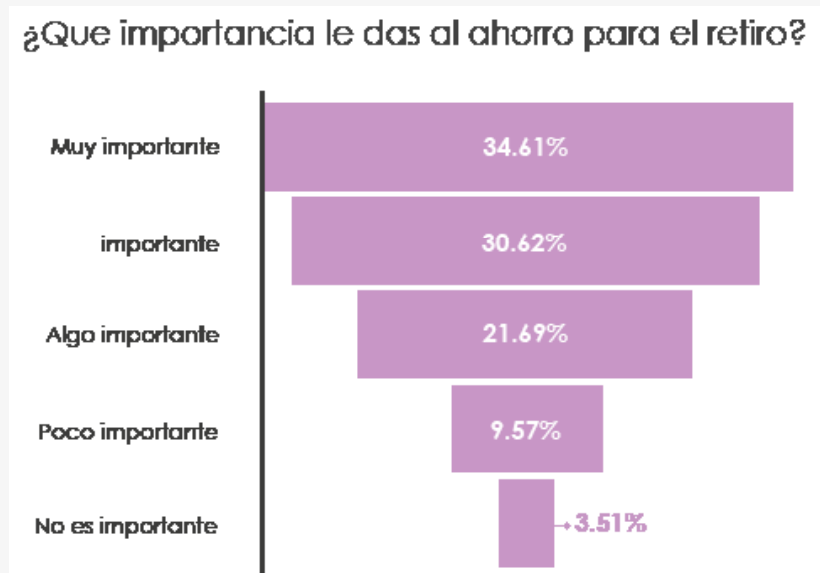
Aproximadamente 1 de cada 3 participantes (31.58%) declara no tener conocimiento del concepto AFORE.



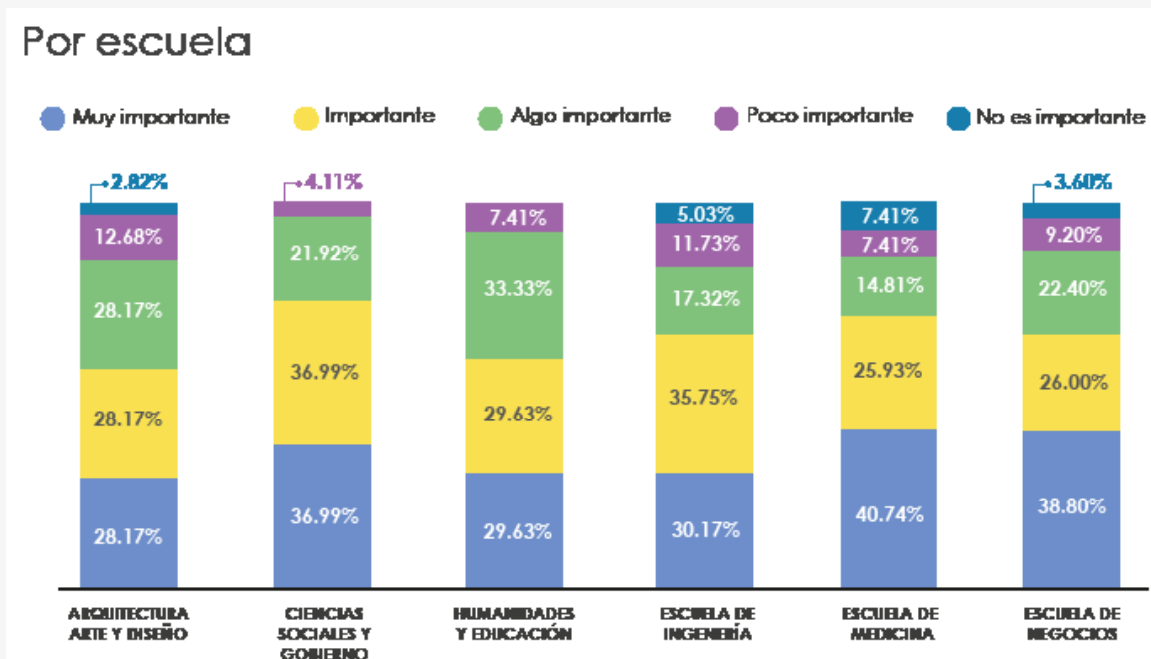
Aproximadamente únicamente 1 de cada 5 participantes (20.57%) se encuentra ahorrando para su retiro en la actualidad.



La escuela con mayor proporción de alumnos ahorrando para su retiro es la escuela de negocios, en donde esta proporción aumenta a aproximadamente 1 de cada 4 (24.0%).



Es importante recalcar que los participantes muestran una gran importancia al ahorro para el retiro (34.61%).



La escuela que declara una mayor proporción en la importancia al ahorro para el retiro es la escuela de medicina (40.74%).

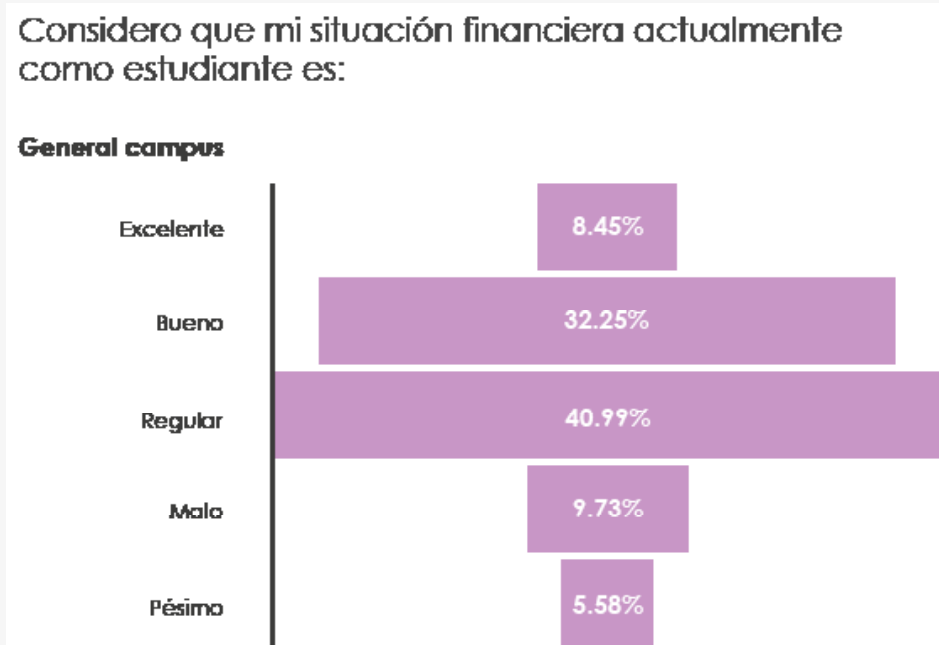
Nuestra relación con el dinero es multifacética y va más allá de la simple acumulación o gasto. Es una amalgama de creencias, hábitos, influencias familiares y expectativas hacia el futuro. Esta relación, que se forja desde etapas tempranas de la vida, tiene un impacto sustancial en decisiones financieras, estilos de vida y bienestar en general. El Tecnológico de Monterrey, Campus Monterrey, busca desentrañar las percepciones, comportamientos y proyecciones financieras de su comunidad estudiantil, proporcionando una instantánea del presente y las expectativas de futuro de estos jóvenes.

Para comprender la situación financiera actual de los estudiantes, es vital investigar en cómo se autoevalúan en este ámbito. ¿Se sienten estables, presionados, optimistas? Al analizar esta perspectiva tanto de manera general como desglosada por escuela, se pueden identificar tendencias y posibles áreas de enfoque para apoyar aún más a los estudiantes.

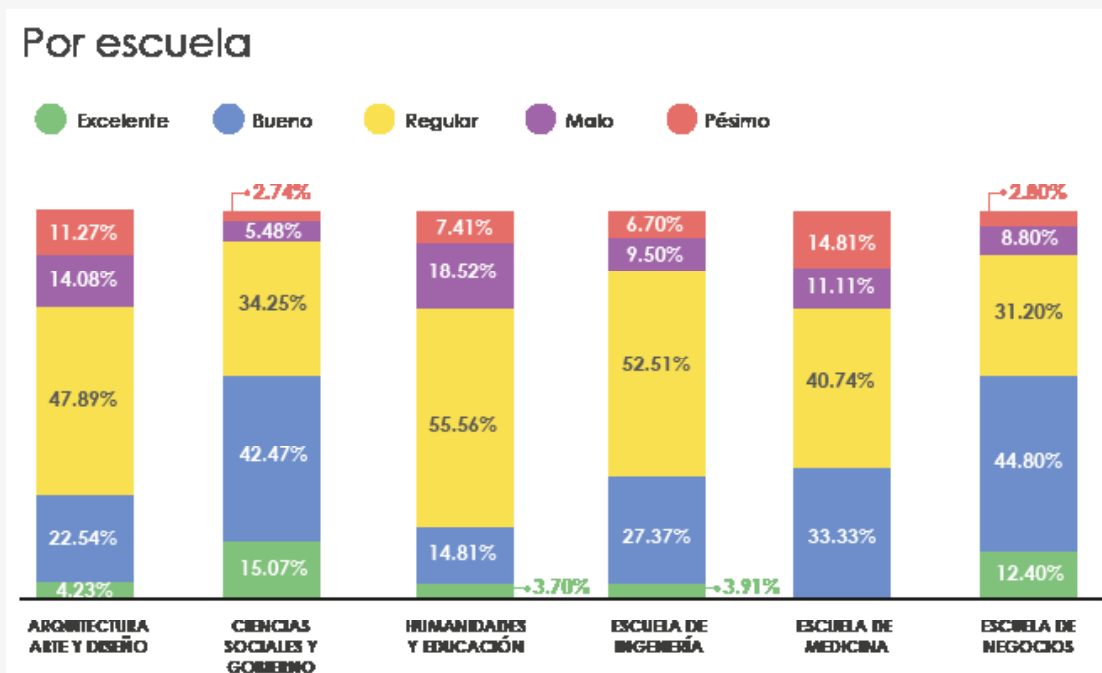
La regularidad con la que se revisan las finanzas personales puede revelar mucho sobre la conciencia y responsabilidad financiera. Una revisión periódica puede indicar una actitud proactiva hacia la gestión del dinero y un deseo de estar al tanto de la situación financiera.

Además, el entorno familiar juega un papel crucial en la formación de hábitos y creencias financieras. Al indagar si en las familias nucleares se abordan temas de finanzas personales, podemos obtener pistas sobre las influencias y educación financiera que los estudiantes han recibido desde el hogar.

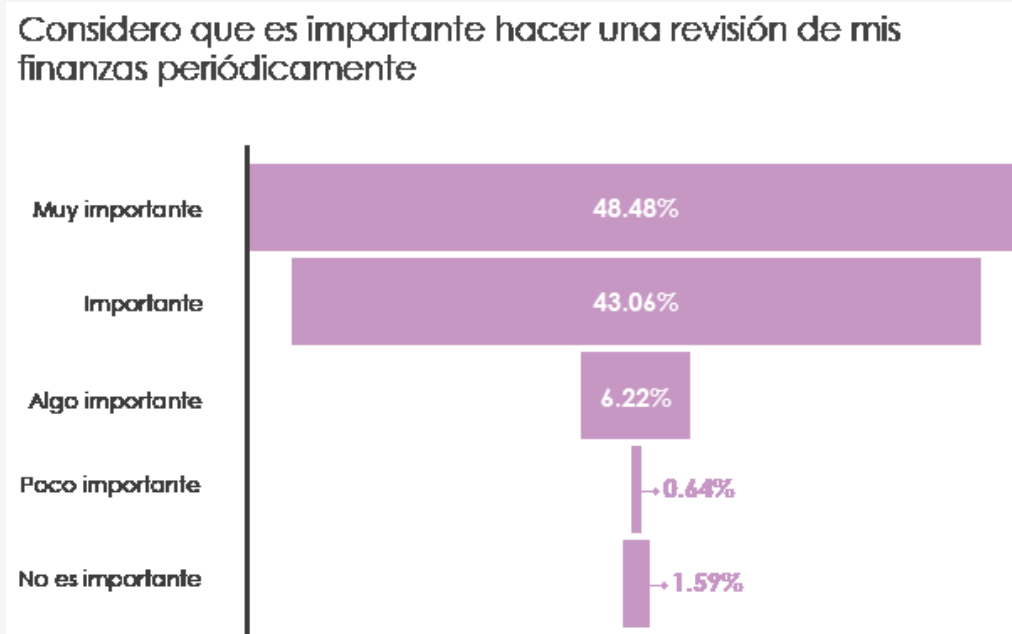
Por último, las expectativas financieras post-graduación son una ventana al futuro. Estas proyecciones pueden reflejar optimismo, preocupaciones o realismo, y ofrecer una visión de cómo los estudiantes visualizan su transición al mundo laboral y adulto.



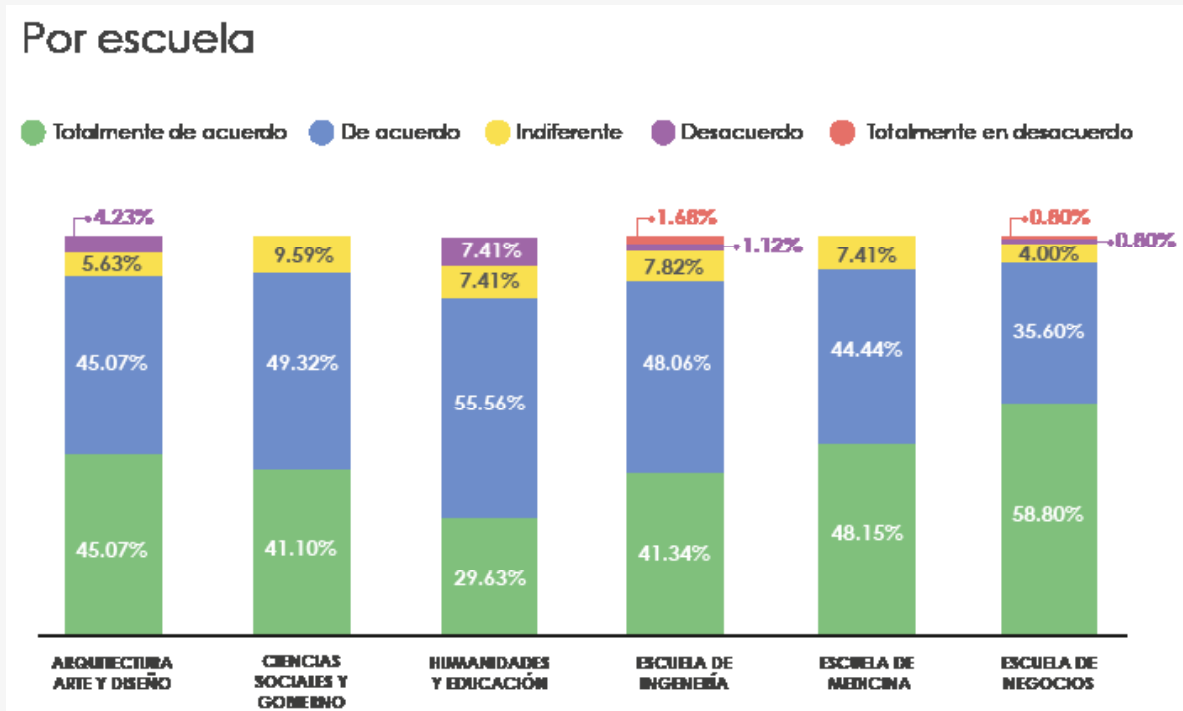
Únicamente el 8.45% de los participantes declaran tener una excelente situación financiera.



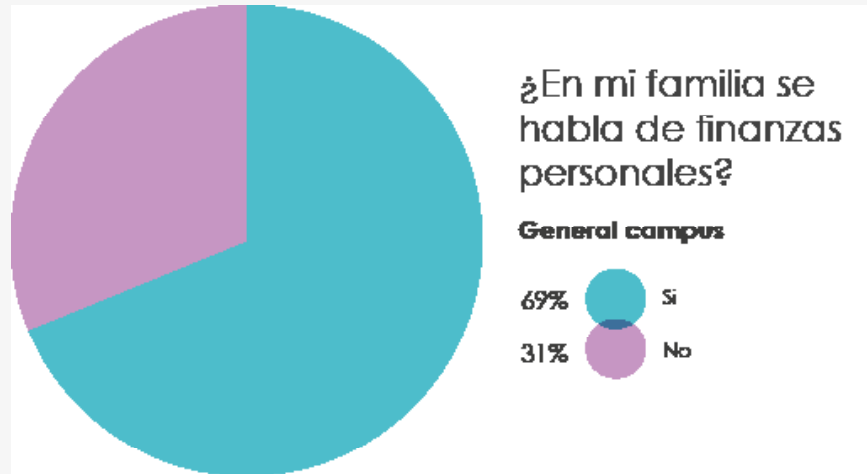
La escuela con la mayor proporción de participantes que declaran tener una excelente situación financiera es la escuela de ciencias sociales y gobierno (15.07%).



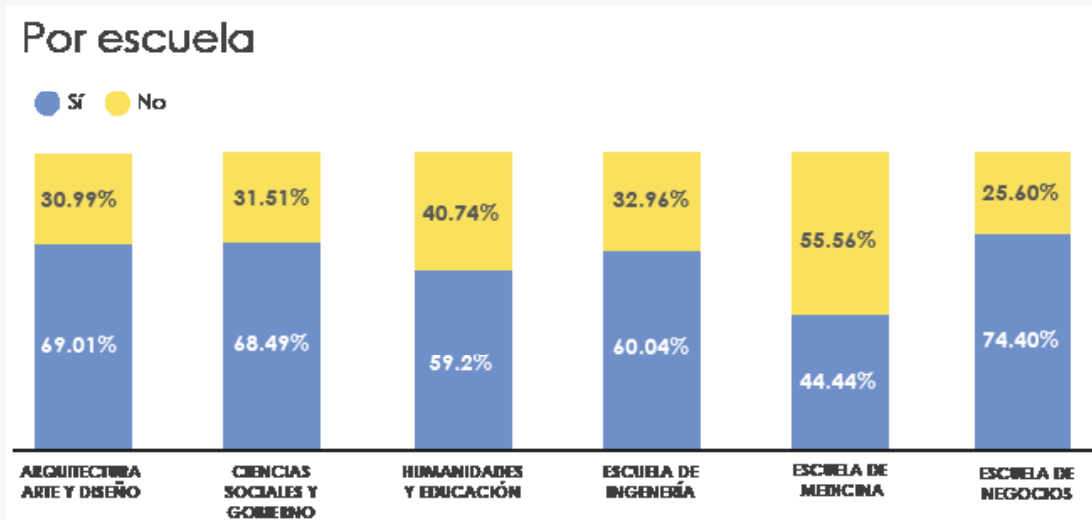
Aproximadamente la mitad de los participantes (48.48%) declaran que es muy importante realizar una revisión de sus finanzas de manera periódica.



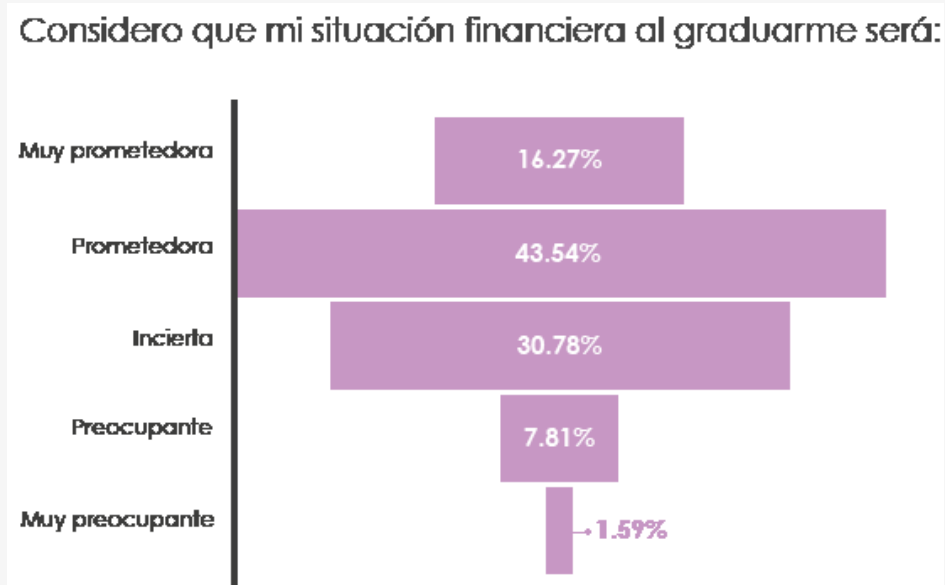
La escuela con una mayor proporción de participantes totalmente de acuerdo en realizar una revisión a sus finanzas de manera periódica es la escuela de negocios (58.80%). La escuela con una mayor proporción de participantes totalmente en desacuerdo en realizarla es la escuela de humanidades y educación (7.41%).



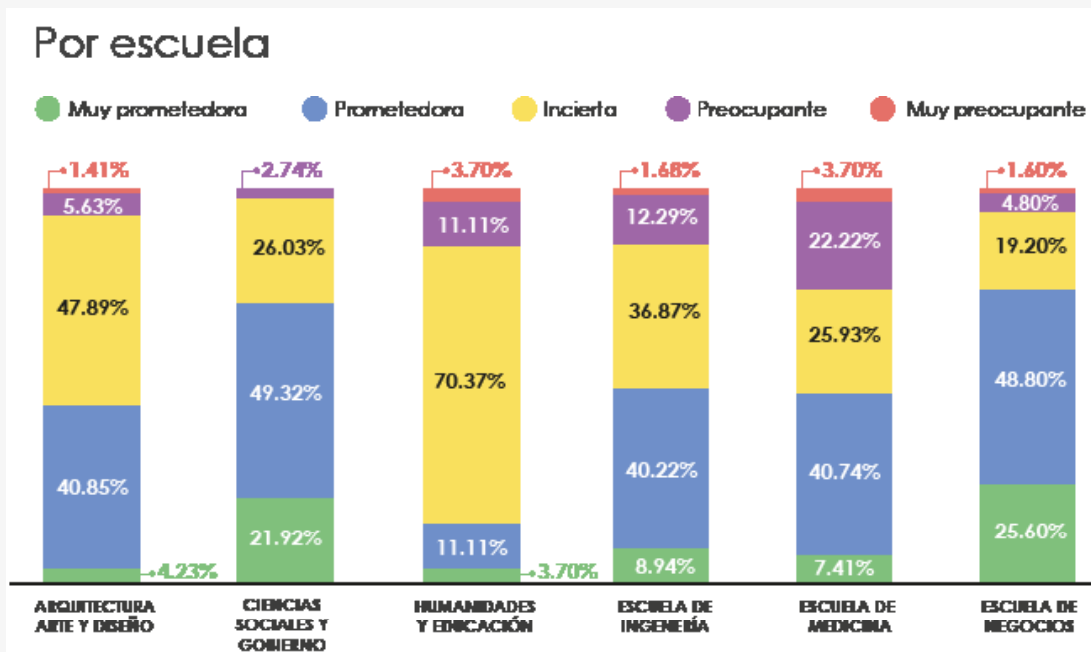
Aproximadamente en 1 de cada 3 familias nucleares (31.10%) no se habla de temas sobre finanzas personales.



Los participantes de la escuela de medicina son quienes tienen una mayor proporción de familias en las que no se hablan temas de finanzas personales (55.56%).



El 1.59% de los participantes declaran que su situación financiera al momento de su graduación será muy preocupante.



La escuela con mayor número de participantes seguros de una situación financiera prometedor al momento de su graduación son los alumnos de la escuela de negocios (25.60%).

Al finalizar un exhaustivo análisis y estudio sobre la cultura financiera en el Tecnológico de Monterrey, Campus Monterrey, es el momento de reflexionar sobre los hallazgos, las implicaciones y las acciones futuras que deben emprenderse. A través de las distintas secciones del reporte, hemos navegado por la diversidad de percepciones, conocimientos, hábitos y expectativas de la comunidad estudiantil en relación con el dinero y la gestión financiera. Cada tema, desde la educación financiera hasta los planes de retiro, ha arrojado luz sobre las áreas de fortaleza, las oportunidades de mejora y las tendencias emergentes entre los estudiantes.

La encuesta, que ha sido el instrumento primordial de este análisis, ha revelado patrones y particularidades que deben ser considerados no sólo como datos aislados, sino como piezas de un rompecabezas más grande que compone la relación de los estudiantes con el mundo financiero. Estos hallazgos son, en esencia, el punto de partida para la construcción de estrategias, intervenciones y programas que buscan fortalecer la cultura financiera en el campus.

El compromiso de repetir esta encuesta anualmente es un claro testimonio de la dedicación del Tecnológico de Monte-

rey hacia el desarrollo continuo de sus estudiantes en esta área. Esto no solo permitirá monitorear el progreso a lo largo del tiempo, sino también adaptar y ajustar las estrategias basadas en las necesidades cambiantes de la comunidad estudiantil.

El papel del FAIR Center for Financial Access, Inclusion and Research, a través de las y los profesores y otros actores clave, será esencial en este camino. El diseño y la implementación de un plan de acción concreto, basado en las conclusiones de este reporte, guiarán los esfuerzos conjuntos para nutrir y expandir la educación y conciencia financieras de los estudiantes.

En última instancia, este reporte no es simplemente un diagnóstico, sino más bien un llamado a la acción. Es un recordatorio de la responsabilidad compartida de empoderar a la próxima generación con las herramientas, conocimientos y habilidades necesarios para navegar con confianza y éxito en el mundo financiero. Al cerrar este informe, nos encontramos al comienzo de un viaje continuo de aprendizaje, adaptación y crecimiento en la cultura financiera en el Tecnológico de Monterrey.

CONDUSEF (2012). "Programa Nacional de Educación Financiera". Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) & 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>