VOLUMEN 48
XXXI Verano De la Ciencia
ISSN 2395-9797
www.jovenesenlaciencia.ugto.mx

Análisis de patrones de gastos y toma de decisiones financieras en estudiantes de Nivel Medio Superior

Analysis of spending patterns and financial decision-making in high school students

Autor [1] Brenda Michelle Betancourt Menchaca, [2] Edson Alejandro Molina Barrientos, [3] Jairo de Jesús Navarro Vázquez, [4] Dra. Rocío Menchaca Rodríguez, [5] M.A. Carolina del Carmen Hernández Langarica
Escuela de Nivel Medio Superior de Guanajuato. Colegio del Nivel Medio Superior. Universidad de Guanajuato.
bm.betancourtmenchaca@ugto.mx, ea.molinabarrientos@ugto.mx, jdj.navarrovazquez@ugto.mx,
r.menchaca@ugto.mx chernandez@ugto.mx

Resumen

La investigación analiza los patrones de gasto y la toma de decisiones financieras en adolescentes de la Escuela de Nivel Medio Superior de Guanajuato. Se desarrolla bajo un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, transversal y alcance descriptivo. La muestra estuvo conformada de 628 estudiantes, a quienes se les aplicó cuestionario estructurado para evaluar su ingreso disponible, hábitos de consumo, nivel de conciencia financiera y factores que influyen en sus decisiones económicas. A la par, se realizó investigación documental sobre el manejo de las finanzas en los jóvenes, contrastando la información para fortalecer el análisis general.

Los resultados evidencian que la mayoría de los estudiantes dependen económicamente de sus familias, ya que el 86% no trabaja. Y, cerca de la mitad recibe menos de 350 pesos semanales, lo que influye en la percepción de insuficiencia económica. En cuanto al uso que hacen del dinero, los principales gastos se concentran en alimentos, transporte y actividades sociales. Aunque el 92% reporta ahorrar, este ahorro suele ser bajo y poco constante. Se identificó que una proporción considerable de estudiantes realiza compras impulsivas y presenta dificultades para planificar sus gastos.

A pesar de que la mayoría reconoce la importancia del ahorro y distingue entre necesidades y deseos, existe una brecha significativa entre el conocimiento y la práctica financiera. Además, las redes sociales y la familia influyen en sus decisiones de consumo. Concluyendo, que la educación financiera en este nivel es limitada, frente al interés de aprender de los estudiantes, lo que destaca la necesidad de fortalecer programas educativos que desarrollen habilidades financieras aplicadas para la vida cotidiana.

Palabras clave: adolescencia; educación financiera; gastos; ingresos.

Introducción

El entorno financiero de las nuevas generaciones se encuentra profundamente influido por la globalización y la transformación digital. En este contexto, la educación financiera ha dejado de ser un conocimiento exclusivamente técnico para convertirse en un elemento fundamental del desarrollo personal y la estabilidad económica. Los jóvenes se enfrentan a un escenario económico cada vez más dinámico, en el que el poder adquisitivo y la administración de los recursos influyen directamente en sus decisiones cotidianas. Por ello, el conocimiento financiero constituye una herramienta esencial para disminuir la incertidumbre, prevenir problemas de endeudamiento y afrontar de manera más efectiva los retos asociados a la transición hacia la vida adulta y al futuro ingreso al mercado laboral.

La educación financiera (EF) favorece la toma de decisiones informadas, al contribuir a una gestión eficiente de los recursos y facilitar el logro de metas personales, académicas y profesionales a largo plazo. Sin embargo, diversos estudios han señalado la existencia de una brecha entre la percepción que los estudiantes tienen sobre su capacidad para administrar el dinero y las competencias financieras reales que poseen para desenvolverse de manera efectiva dentro del sistema financiero.

Por ello, la EF debe fomentarse desde la adolescencia, etapa en la que se desarrollan habilidades fundamentales para la autonomía económica. El éxito financiero futuro no depende solamente del conocimiento adquirido, sino también de la formación de actitudes responsables, del apoyo de entornos que promuevan prácticas financieras saludables y de la capacidad para tomar decisiones informadas y seguras. Por lo tanto, la colaboración entre las familias, las instituciones educativas y otros actores sociales resulta

indispensable para fortalecer la formación financiera de los jóvenes y favorecer una transición más exitosa hacia la vida adulta (Shim et al., 2010).

A partir de estas consideraciones, la presente investigación tiene como objetivo analizar los ingresos, las influencias y los patrones de gasto, así como su relación con la toma de decisiones financieras en estudiantes adolescentes. Lo anterior permitirá comprender los comportamientos financieros presentes en estudiantes de nivel medio superior, específicamente de la Escuela de Nivel Medio Superior de Guanajuato (ENMS Guanajuato).

Antecedentes

En la actualidad, el análisis de los patrones de gasto, el comportamiento económico y la toma de decisiones financieras en los jóvenes es un campo de estudio en constante desarrollo. Esta temática se ha abordado en diversas investigaciones con el propósito de comprender cómo las nuevas generaciones administran sus recursos económicos, demostrando que la transición hacia la vida adulta y la independencia financiera está fuertemente condicionada por el nivel de alfabetización financiera y el entorno social de los individuos.

Un claro ejemplo de estos antecedentes es el estudio realizado por Gaspar-Barrios et al. (2024). Se subraya que los jóvenes se encuentran en una posición vulnerable debido a marcadas asimetrías en su conocimiento financiero. Por un lado, se evidencia que la formación académica influye directamente en la teoría económica que poseen, donde los estudiantes de carreras no relacionadas con las finanzas muestran niveles críticamente bajos de alfabetización financiera, mientras que aquellos en áreas de administración o empresariales, tienen los conceptos teóricos, pero carecen de la capacidad práctica para aplicarlos en productos bancarios reales.

A nivel regional, se identifica que los jóvenes pertenecientes a la Generación Z carecen, por lo general, de las competencias necesarias para una toma de decisiones económicas óptima, resaltando además que el entorno familiar, con los niveles educativos particularmente de la madre ejerce una influencia significativa en el desarrollo de la cultura financiera de los hijos (Merino-González, 2023). Por lo tanto, se vuelve una necesidad el reestructurar e implementar nuevas estrategias didácticas enfocadas en la educación financiera desde etapas tempranas para corregir estas deficiencias antes de que los estudiantes se incorporen de lleno a la vida económica (Crespo-Ruiz, 2025).

Merino y González, también enfatizan que los hábitos de consumo y administración están relacionados por los factores sociodemográficos y de género. Los análisis exponen que, si bien las mujeres muestran una mayor disciplina al momento de estructurar presupuestos, suelen enfrentar barreras más complejas en el acceso a productos bancarios y fondos de emergencia, mientras que los hombres suelen registrar mayores niveles de conocimiento teórico general.

Por otro lado, Pisa (Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes) en su documento “Formación de los estudiantes en educación financiera: El papel de los padres y el entorno socioeconómico” (2024). Muestra resultados que revelan que estudiantes de 15 años necesitan una mejor preparación para su futuro financiero, especialmente aquellos de entornos socioeconómicos desfavorecidos. Los padres desempeñan un papel importante para ayudar a los estudiantes a mejorar su educación financiera, no solo influyendo en el contexto económico, social y cultural en el que viven, sino también hablando sobre temas de dinero y dándoles cierta autonomía en las decisiones de gasto.

Estos hallazgos justifican la necesidad de seguir explorando de manera situada y específica cómo se estructuran las dinámicas de gasto, ahorro y planeación en las comunidades estudiantiles actuales.

Dimensiones que conforman la alfabetización financiera según el modelo OCDE Organización para la cooperación y desarrollo económico/INFE Red Internacional de Educación Financiera: Conocimiento- comportamiento-actitudes (Araújo et al., 2026).

El conocimiento se refiere a la comprensión de conceptos financieros básicos e intermedios. El comportamiento se relaciona con las prácticas diarias de gestión financiera, como la organización de gastos y el ahorro. Las actitudes abarcan aspectos como la autoconfianza, la aversión al riesgo y la orientación a largo plazo.

El conocimiento financiero, entendido principalmente como dominio conceptual, abarca temas como inflación, interés compuesto, riesgo, rentabilidad, diversificación y el funcionamiento básico de los productos e instituciones financieras.

En el ámbito del comportamiento, se evalúan las prácticas cotidianas, como la elaboración de presupuestos personales, los hábitos de ahorro y el control de los gastos recurrentes.

Las actitudes financieras se refieren a la disposición de un individuo a asumir compromisos a largo plazo, demostrar autoconfianza, posponer las recompensas inmediatas y buscar información antes de tomar decisiones. Estas tres dimensiones se han utilizado como referencia internacional para medir la alfabetización financiera entre adultos y jóvenes.



Figura 1. Modelo de Alfabetización financiera (Elaborado por autores)

Por lo tanto, la alfabetización financiera no se limita al dominio de conceptos, se integra por conocimientos, actitudes y comportamientos que permiten a los seres humanos a tomar decisiones financieras informadas y responsables. Por lo anterior, el considerar estas tres dimensiones es fundamental para comprender el nivel de alfabetización financiera de los estudiantes y su influencia en la gestión de los recursos económicos.

Finanzas conductuales y educación financiera en los jóvenes

La comprensión del comportamiento financiero juvenil requiere analizar no solo los conocimientos económicos que poseen los estudiantes, sino también los factores psicológicos y sociales que influyen en sus decisiones. Desde la perspectiva de las finanzas conductuales, las personas suelen tomar decisiones económicas influenciadas por emociones, hábitos, sesgos cognitivos y la presión de su entorno, elementos que pueden afectar la forma en que administran sus recursos, ahorran o realizan gastos.

Por otra parte, diversos estudios han evidenciado la existencia de importantes brechas en la educación financiera de los jóvenes, las cuales limitan su capacidad para tomar decisiones informadas y afrontar los retos económicos de la vida adulta. Sin embargo, estas brechas también representan una oportunidad para fortalecer las competencias financieras desde la adolescencia mediante la participación de las familias, las instituciones educativas y otros actores sociales. En este contexto, las siguientes infografías presentan una síntesis de los principales aportes de las finanzas conductuales y de las oportunidades que ofrece la educación financiera para el desarrollo de hábitos económicos responsables en los jóvenes.

VOLUMEN 48
XXXI Verano De la Ciencia
ISSN 2395-9797
www.jovenesenlaciencia.ugto.mx

Infografías de apoyo para la comprensión del comportamiento financiero juvenil (Elaboradas por autores)



Metodología

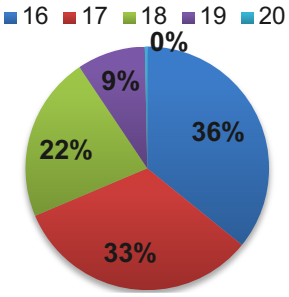
1. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, orientado al análisis de los patrones de gasto y la toma de decisiones financieras en estudiantes de nivel medio superior.
2. Se empleó un diseño no experimental y de tipo transversal, las variables se observaron en su contexto natural sin manipulación, recolectando la información en un solo momento.
3. El estudio tuvo un alcance descriptivo y correlacional. Por un lado, permitió caracterizar cómo los estudiantes administran su dinero y qué factores influyen en ello; por otro, analizó la relación entre variables como el ingreso disponible, la conciencia financiera y los hábitos de consumo.
4. La población estuvo integrada por estudiantes de la ENMS de Guanajuato, seleccionándose una muestra de 628 mediante un muestreo no probabilístico. A los cuales se les aplicó un cuestionario estructurado, el cual incluyó aspectos sociodemográficos, ingresos, gastos y conocimientos financieros.
5. El proceso de investigación comprendió el diseño del instrumento, su aplicación, la organización de los datos y su posterior análisis. Para ello, se utilizaron técnicas de estadística descriptiva, con el fin de identificar relaciones entre las variables estudiadas.
6. Los resultados fueron interpretados con relación al marco teórico descrito para identificar implicaciones relevantes en la educación financiera de los jóvenes.

Resultados

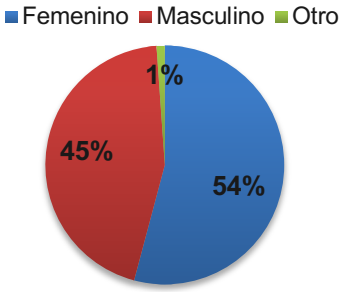
La encuesta se integró de 38 reactivos, considerando cuestionamientos sobre los temas que se muestran en los, se aplicó a 628 estudiantes de la ENMS de Guanajuato. Sólo se presentan los resultados sobresalientes:

a) Datos demográficos

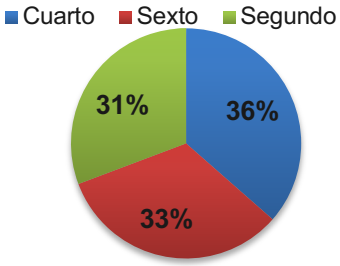
Gráfica 1.- Edad



Gráfica 2.- Género



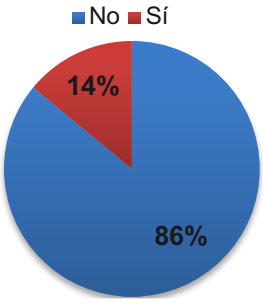
Gráfica 3.- Semestre que cursas



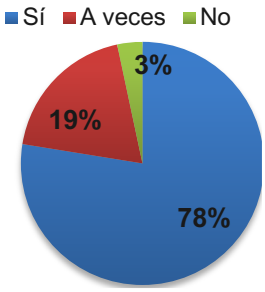
$ El 36 % tienen 16 años, 54% es género femenino y 45% masculino, se observa un equilibrio en cuanto al semestre que cursan: 31% segundo semestre, 36% cuarto y 33% el sexto semestre.

b) Fuente de ingresos y dependencia económica

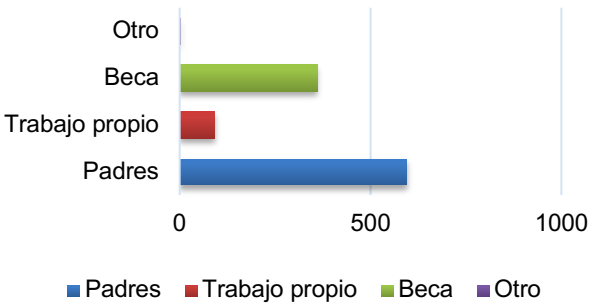
Gráfica 4.- ¿Trabajas actualmente?



5.- ¿Recibes dinero para tus gastos personales?



Gráfica 6.- ¿De dónde proviene principalmente tu dinero? Puedes seleccionar más de una opción.

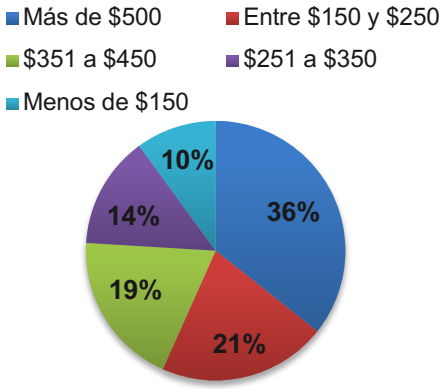


ISSN 2395-9797
www.jovenesenlaciencia.ugto.mx

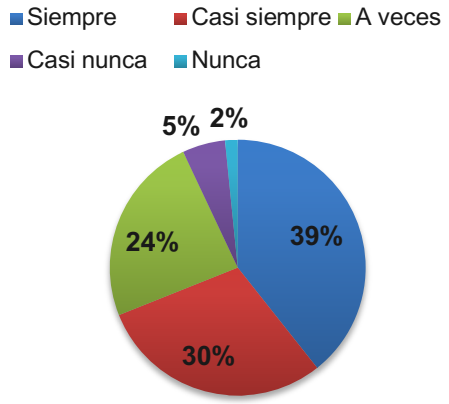
- El 86 % no trabaja, y el 97 % depende de sus padres o familiares como fuente principal de ingresos.
- El 14% de los estudiantes entrevistados tienen la necesidad de trabajar. Aunque algunos reciben beca, la autonomía financiera es limitada.

c) Monto de ingreso semanal y suficiencia de dinero

Gráfica 7.- ¿Cuánto dinero recibes aproximadamente a la semana para tus gastos personales?



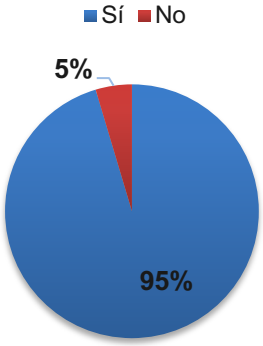
Gráfica 8.- El dinero que recibes ¿es suficiente para cubrir tus gastos?



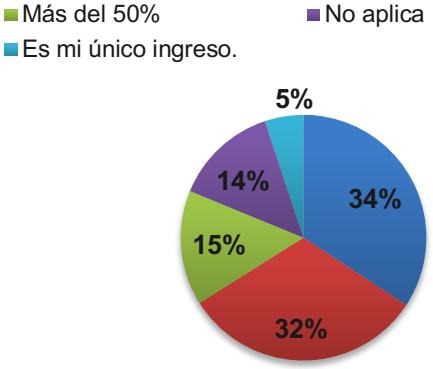
- El 45% de los estudiantes encuestados recibe menos de $350 semanales.
- Suficiencia del dinero para gastos, el 31% respondió “a veces”, “casi nunca” o “nunca”.

d) Impacto y uso de la beca.

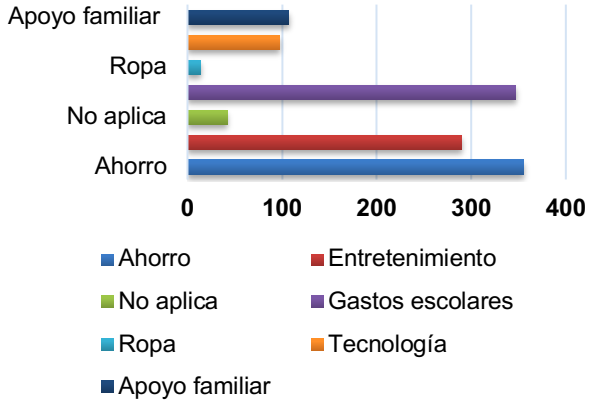
Gráfica 9.- Actualmente, ¿recibes algún tipo de beca?



Gráfica 10.- ¿Qué porcentaje aproximado de tu ingreso mensual representa tu beca?



Gráfica 11.- ¿En qué utilizas principalmente el dinero de la beca? (puedes marcar más de una opción)



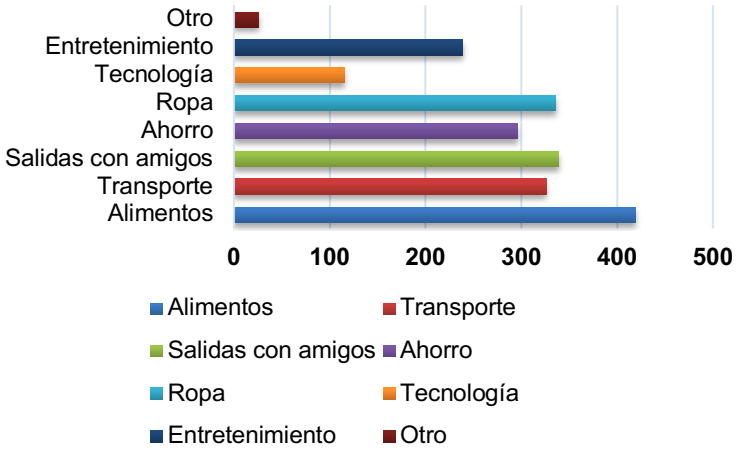
Gráfica 12.- Cuando recibo el pago de mi beca…



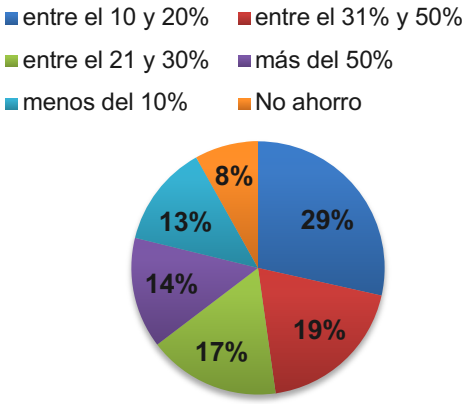
- 95 % recibe beca, principalmente Benito Juárez (94 %).
- Los principales usos: ahorro (56.5 %) y gastos escolares (55.3 %).
- Para el 15% la beca representa más del 50% de su ingreso.
- El 28% administra el dinero durante el periodo, y 43 % guarda una parte y gasta otra.

e) Tipo de gasto y ahorro

Gráfica 13.- ¿En qué gastas principalmente tu dinero? (puedes marcar más de una opción)



Gráfica 14.- ¿Qué porcentaje aproximado de tu dinero destinas al ahorro?

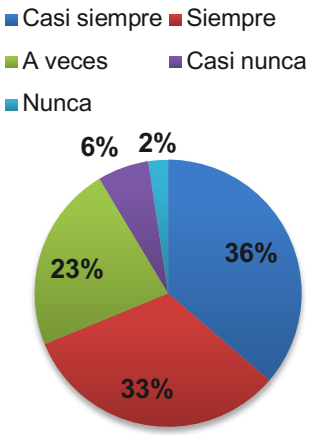


- Gastos principales: alimentos (66.7 %), salidas con amigos (54 %), ropa (53.5 %), transporte (51.9 %).

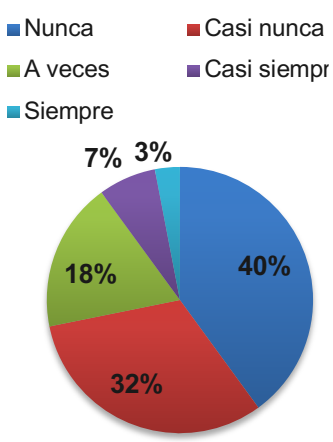
- El 92% ahorra algo, pero mayormente menos del 20 % de su ingreso.

f) Planeación, endeudamiento y autocontrol

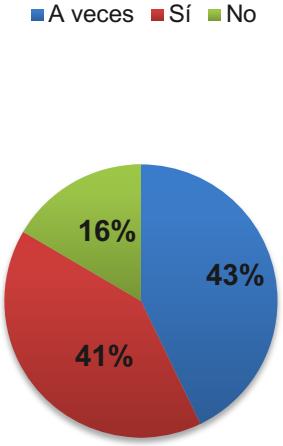
Gráfica 15.- Antes de comprar algo ¿planeas tu gasto?



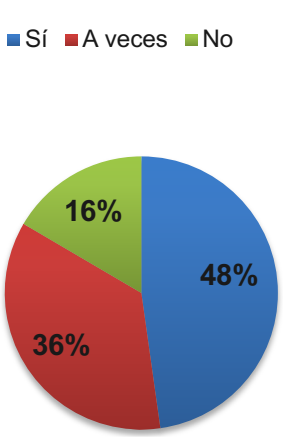
Gráfica 16.- ¿Sueles gastar el dinero antes de recibir más?, es decir, te endeudas



Gráfica 17.- A veces compro por impulso.



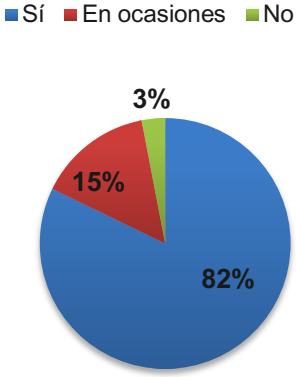
Gráfica 18 Me arrepiento de algunas compras que realizo.



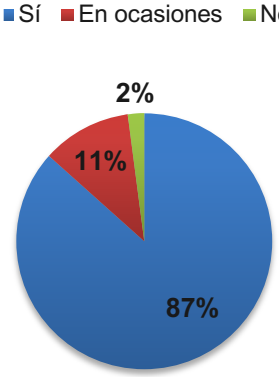
- Solo 33 % siempre planea sus gastos.
- El 28% se endeuda en ocasiones, casi siempre o siempre.
- 84 % reconoce comprar por impulso (sí o a veces).
- El 48% se arrepiente de algunas compras que realiza.

g) Conocimientos y actitudes financieras

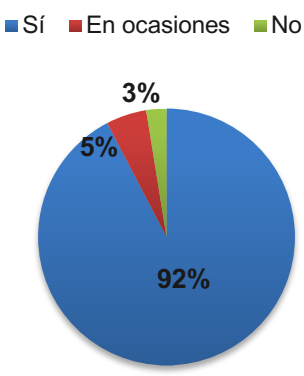
19.- Sé diferenciar entre necesidades y deseos.



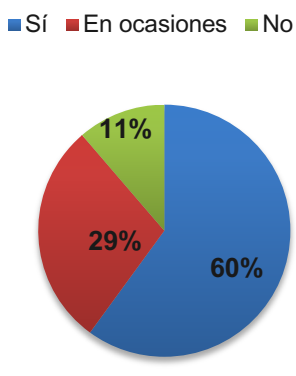
20.- Considero importante ahorrar para el futuro.



21.- Conozco las consecuencias de endeudarme.



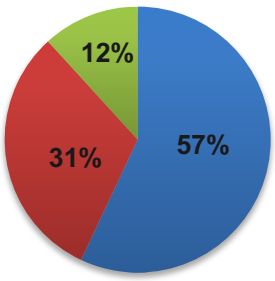
22.- Sé hacer un presupuesto para organizar mi dinero.



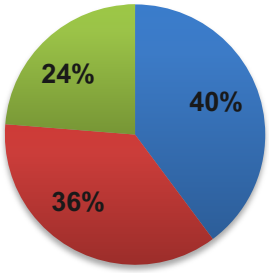
- El 82% sabe diferenciar entre necesidad y deseo.
- Más del 80 % reconoce la importancia del ahorro y las consecuencias de endeudarse.
- El 40% no sabe hacer un presupuesto.

h) Influencias externas en la toma de decisiones

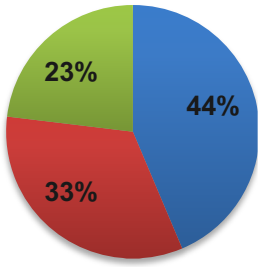
23.- La opinión de mis amigos influye en mis decisiones de compra.



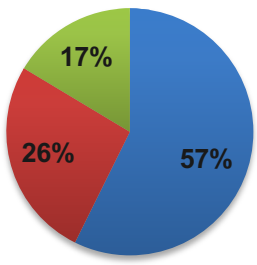
24.- Las redes sociales influyen en lo que decido comprar.



25.- Mi familia influye en cómo administro m dinero.



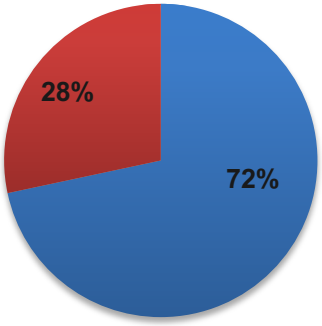
26.- ¿Hablas con tu familia sobre como administrar el dinero?



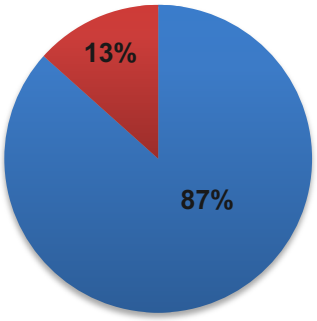
- Los amigos influyen menos en las decisiones de compra que las redes sociales (60 % sí o a veces).
- La familia influye en cómo administran su dinero, aunque el 74 % habla en ocasiones o nunca con su familia sobre dinero.

i) Educación financiera y demanda formativa

27.- ¿Has recibido educación financiera en la escuela?



28.- ¿Te gustaría recibir más información sobre cómo administrar tu dinero?



ISSN 2395-9797
www.jovenesenlaciencia.ugto.mx

- 71.7 % no ha recibido educación financiera.
- 86.6% le gustaría recibir información al respecto.
- Así mismo se aplicó una pregunta abierta sobre temas en los que les gustaría capacitarse: 50% comentó que, en administración del dinero, 30% inversiones, cerca del 20% en temas de ahorro.

Análisis e interpretación

Dependencia económica e insuficiencia financiera

Los resultados permiten entender mejor la situación económica de los estudiantes desde su realidad. Es evidente que la mayoría no genera ingresos propios y depende del apoyo familiar y/o de algún tipo de beca. Esto tiene un efecto directo en la forma en que utilizan el dinero, ya que no existe un margen amplio de decisión. De cierta manera, administran lo que reciben, pero sin control en la generación de estos recursos. Esta situación parece relacionarse con la percepción de insuficiencia económica observada en una parte importante de la muestra, pues los estudiantes que cuentan con ingresos limitados muestran mayores dificultades para cubrir sus gastos cotidianos

Existe una percepción de insuficiencia económica generalizada. Esta idea aparece de forma constante y explica muchas de sus decisiones. Por ejemplo, es común que el dinero se utilice casi de inmediato, sin mucha planeación. Pensar a largo plazo no siempre es una prioridad, principalmente porque los recursos son limitados. En algunos casos, esta situación incluso lleva a recurrir a préstamos informales. Esto es consistente con teorías de economía conductual en jóvenes con ingresos restringidos, conforme lo abordado en la investigación.

Efecto de la beca en la administración del dinero

Un punto importante dentro del análisis es la beca “Benito Juárez”. No solo representa un ingreso adicional, sino que también cambia la manera en que algunos estudiantes manejan su dinero. En varios casos, permite organizar mejor los gastos o al menos reducir la presión económica en casa. Lo anterior se refleja en que una proporción importante de estudiantes reportó administrar este recurso durante el periodo correspondiente o guardar una parte para gastos futuros. Esto sugiere que la beca puede favorecer conductas de planificación financiera cuando es utilizada de forma estratégica. Sin embargo, su efecto no es igual en todos; depende mucho de cómo cada estudiante decide usar ese recurso.

Patrones de gasto y ahorro

Respecto al gasto, se observa un comportamiento esperable para esta etapa de la vida. Por un lado, el dinero se destina principalmente a necesidades básicas, como alimentación y transporte. Pero al mismo tiempo existe una asignación importante de recursos a salidas con amigos, ropa y entretenimiento. Cuando estas categorías compiten por un ingreso limitado, el ahorro suele quedar en segundo plano. Esto ayuda a explicar por qué, aunque la mayoría de los estudiantes afirma ahorrar, dicho ahorro suele representar una proporción reducida de sus ingresos y carece de continuidad en el tiempo.

Brecha entre conocimiento y comportamiento financiero

Otro aspecto relevante es la diferencia entre lo que los estudiantes saben y lo que efectivamente hacen. Los resultados muestran que la mayoría reconoce la importancia del ahorro, comprende las consecuencias del endeudamiento y puede diferenciar entre necesidades y deseos. Sin embargo, al mismo tiempo una proporción considerable admite realizar compras impulsivas y una minoría planifica sistemáticamente sus gastos. Esta discrepancia evidencia una brecha entre el conocimiento y el comportamiento financieros, situación que coincide con la propuesta del modelo OCDE/INFE, según el cual la alfabetización financiera depende no solo del conocimiento, sino también de las actitudes y comportamientos que acompañan la toma de decisiones económicas.

Las compras impulsivas son un ejemplo claro de esta situación. A veces compran sin pensarlo demasiado y después se arrepienten. Esto indica que el problema no es únicamente de información, sino también de autocontrol y de formación de hábitos financieros saludables. Saber qué hacer no garantiza necesariamente

VOLUMEN 48
XXXI Verano De la Ciencia
ISSN 2395-9797
www.jovenesenlaciencia.ugto.mx

que los estudiantes puedan aplicar esos conocimientos en su vida cotidiana. Por ello, la formación financiera recibida hasta ahora parece mantenerse principalmente en el plano teórico.

Influencias externas en la toma de decisiones

Hay dos factores que influyen significativamente en la toma de decisiones financieras juveniles. Por un lado, la familia sigue siendo una referencia importante, aunque los resultados muestran que las conversaciones sobre dinero no son frecuentes dentro del hogar. Esto sugiere que la influencia familiar ocurre principalmente a través del ejemplo y de los hábitos observados. Por otro lado, las redes sociales presentan una influencia creciente sobre las decisiones de consumo, lo que podría relacionarse con la elevada incidencia de compras impulsivas observada entre los estudiantes. Las plataformas digitales contribuyen a reforzar tendencias de consumo inmediato y pueden incrementar la presión social por adquirir determinados productos o servicios.

Análisis documental complementario



Se diseñaron tres infografías sobre temas financieros de relevancia para los adolescentes: hábitos de consumo, compras compulsivas y educación financiera. Estos temas resultan especialmente importantes debido a la constante exposición de los jóvenes a redes sociales, publicidad y tendencias que pueden influir en sus decisiones económicas.

Uno de los aspectos abordados son los gastos más comunes entre los adolescentes, como alimentación, gastos hormiga, moda, tecnología y entretenimiento. Aunque muchos de estos desembolsos parecen insignificantes, su acumulación puede afectar considerablemente la economía personal, lo que resalta la importancia de aprender a administrar adecuadamente los recursos disponibles.

Las infografías también muestran cómo el entorno social y digital puede fomentar el consumo innecesario mediante la comparación constante y la búsqueda de aceptación. Esta influencia hace necesario desarrollar una actitud crítica frente a la publicidad y las tendencias de consumo.

Asimismo, se analiza el fenómeno de las compras compulsivas, caracterizado por adquisiciones impulsadas por emociones o deseos momentáneos. Este comportamiento puede generar un ciclo de satisfacción temporal seguido de culpa o preocupación económica, por lo que identificar sus señales de alerta resulta fundamental.

Otro tema relevante son los sesgos psicológicos que intervienen en las decisiones de compra, como la gratificación inmediata, la comparación social y el FOMO (miedo a perderse una oportunidad). Conocer estos factores permite tomar decisiones más conscientes y responsables.

Por último, se destaca la importancia de la educación financiera mediante conceptos como ahorro, presupuesto, tarjetas de crédito e inversión. Estas herramientas favorecen una mejor planificación económica y contribuyen al desarrollo de hábitos financieros saludables.

Este análisis documental complementa la investigación de campo realizada mediante encuestas a jóvenes, ya que proporciona fundamentos teóricos para interpretar los resultados obtenidos. En conjunto, ambos enfoques permiten comprender mejor los hábitos de consumo de los adolescentes y la necesidad de fomentar el consumo responsable, la cultura del ahorro y la educación financiera.

COMPRAS COMPULSIVAS

Autores:Betancourt,B.;Menchaca,R.; Molina,E. ;Navarro,. ENMS de Guanajuato

¿QUÉ SON?

Trastorno del control de los impulsos donde la persona no adquiere bienes por necesidad, sino como un mecanismo de defensa para anestesiar emociones negativas como la soledad, la ansiedad o la baja autoestima.







CÍRCULO VICIOSO

Este trastorno desencadena un bucle adictivo así como se muestra a continuación:

- Malestar emocional: Estrés
- Deseo obsesivo
- Euforia momentánea
- Culpa y estrés financiero: Remordimiento que reinicia el bucle.



ESTADÍSTICAS

- Afecta: 2% al 8% de la población mundial.
- Población clave: Jóvenes de 18 a 30 años
- Coexistencia: 60% de los casos con depresión
- Impacto de apps: disparó el impulso de compra en más de un 40%.





LAS EMOCIONES

- Emociones: Responsables del 70% de las decisiones de compra (proceso no racional).
- Consumidor digital: La digitalización transformó los hábitos, expectativas e interacción con las marcas.

Medina, A. (2015). Los trastornos del control de los impulsos y las psicopatías. En Psiquiatría y Ley: Documentos Córdoba (pp. 5-34). Federación Española de Asociaciones de Psicoterapeutas.
Otero-López, J. M., & Villardefrancos, E. (2014). Compra compulsiva en jóvenes: prevalencia y perfil psicopatológico. Anales de Psicología, 30(1), 139-146. https://doi.org/10.6018/analesps
Benegri, M., Sepúlveda, J., & Godoy, M. P. (2010). Psicología del consumo y oniomanía: Una revisión de los factores desencadenantes en entornos digitales. Revista de Psicología del Consumidor, 12(2), 45-62.

FINANZAS INTELIGENTES

Autores: Betancourt,B.;Menchaca,R.; Molina,E. ;Navarro,. ENMS de Guanajuato

Tarjetas de Crédito

Es el dinero que te facilita una institución con la obligación de que le pagues lo que te prestó, más los intereses, en un cierto plazo. Aunque el crédito es uno de los mejores productos financieros, es necesario saber usarlo, además de acudir con una institución financiera para solicitarlo

Datos Importantes

- Más del 85% de los universitarios ya tiene una tarjeta.
- Tenerla es fácil, entender la tasa de interés es lo difícil.
- Si solo pagas el mínimo, terminarás pagando el doble.



Gastos hormiga

Se trata de dinero que se te escapa en cosas sin valor, el cual podría servirte para adquirir algo que de verdad te beneficie. La característica principal de estas fugas es que pueden llegar a ser tan pequeñas, que no te das cuenta de lo que al final destinas en ellas. Otro paso básico para tomar el control de tu dinero es registrar y controlar tus gastos diarios

Invierte tu dinero

Invertir es poner a trabajar tu dinero con el objetivo de que crezca en el futuro. ¿Para qué te sirve? Construir un patrimonio, como comprar una vivienda o un auto, emprender un negocio, contar con un mayor ingreso cuando te retires, asegurar una buena educación para ti o para tus hijos en un futuro, etc.

Conceptos a considerar

- Rendimiento: Es la ganancia
- Riesgo: Lo que podrías perder
- Plazo: Es el tiempo que mantienes tu dinero
- Liquidez: Es el nivel de acceso que tienes a tu dinero en una inversión



Ahorro

Ahorrar es guardar una cantidad fija de tu ingreso para utilizarla en el futuro. No se trata de ahorrar lo que te sobra, si no que en tu presupuesto destines una parte de tu ingreso para guardarlo, como si fuera un gasto necesario o una deuda. Con ese ahorro será más fácil lograr las metas que te propongas.

Tips para emprender

- Delimitar el producto o servicio investigando las necesidades del mercado.
- Competencia y Sector: Identificar a quién se dirige la venta y ubicar a los competidores para definir por qué tu propuesta es mejor.
- Plan Financiero: Proyectar la inversión inicial, los ingresos, gastos y posibles ganancias.





Conclusión

Llevar unas finanzas inteligentes no se trata de privarnos de todo lo que nos gusta o de convertirnos en expertos en economía, sino de tomar el control de nuestro dinero para que trabaje a nuestro favor y no en nuestra contra. Cada decisión financiera que tomamos hoy es un ladrillo con el que construimos nuestro futuro.

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (2024). Guía para jóvenes de 18 a 23 años: Construye tu futuro financiero. Gobierno de México; CONDUSEF.https://wehappses.condusef.gak.mx/EducaluCartera/GuiasEF/guia_jovenes/guiai20lovenes%2018-23-2024 pdf
De la Fuente-Mello. H& Pérez-Arrau M. A(2025) Educación Financiera y Uso de Tarietas de Crédito en Jóvenes Mexicanos. Estudios y Perspectivas Revista Cientifica_y Académica, 32). 35-52 https://estudiosyperspectivas.org/index.php./EstudiosyPerspectivas/article/view 427

Conclusiones

La presente investigación permitió identificar que los estudiantes de nivel medio superior presentan un nivel básico de alfabetización financiera, caracterizado por conocimientos generales sobre ahorro, endeudamiento y administración del dinero; sin embargo, dichos conocimientos no siempre se traducen en comportamientos financieros adecuados. Los resultados muestran una brecha entre lo que los estudiantes saben y las decisiones que toman en su vida cotidiana, situación que coincide con el enfoque del modelo OCDE/INFE, el cual reconoce que la alfabetización financiera integra conocimientos, actitudes y comportamientos

Asimismo, se encontró que la mayoría de los estudiantes depende económicamente de sus familias y de apoyos gubernamentales como la beca Benito Juárez, debido a que solo una minoría cuenta con ingresos provenientes de actividades laborales. Esta dependencia limita su autonomía financiera y contribuye a la percepción de insuficiencia económica observada en una parte importante de la población estudiada.

En relación con los patrones de gasto, se identificó que los recursos se destinan principalmente a necesidades básicas como alimentación y transporte, aunque también existe una participación importante de gastos asociados a la vida social y al consumo personal. A pesar de que la mayoría de los estudiantes manifiesta ahorrar, el ahorro suele representar una proporción reducida de sus ingresos y carece de regularidad, lo que evidencia la necesidad de fortalecer habilidades de planificación financiera y administración de recursos.

Otro hallazgo relevante es la influencia que ejercen los factores externos en la toma de decisiones financieras. La familia continúa siendo un referente importante en la formación de hábitos económicos, mientras que las redes sociales emergen como un factor cada vez más influyente en las decisiones de consumo, favoreciendo en algunos casos conductas impulsivas y compras poco planificadas.

Los resultados revelan una amplia disposición de los estudiantes para recibir formación en temas financieros, especialmente en administración del dinero, ahorro e inversión. Esto representa una oportunidad para que las instituciones educativas incorporen estrategias de educación financiera práctica desde etapas tempranas, orientadas no solo a la adquisición de conocimientos, sino también al desarrollo de hábitos, habilidades y competencias que contribuyan a una toma de decisiones económicas más responsable y favorezcan su bienestar financiero futuro.

Más allá de los resultados estadísticos, este estudio busca generar conciencia entre los jóvenes sobre la importancia de analizar sus hábitos financieros cotidianos. Comprender cómo se obtiene, administra y utiliza el dinero constituye una habilidad fundamental para enfrentar los retos económicos presentes y futuros. El desarrollo de hábitos de ahorro, planeación y consumo responsable desde la adolescencia puede contribuir significativamente a una mayor autonomía financiera y a una mejor calidad de vida en la etapa adulta.

Bibliografía/Referencias

Anaya-Sánchez, R., Castro-Bonaño, J. M., & González-Badía, E. (2020). Preferencias del consumidor millennial respecto al diseño de webs de social commerce. Revista Brasileira de Gestão de Negócios, 22(1), 123–139. https://doi.org/10.7819/rbgn.v22i1.4038

Araújo, S.R.; Portugal, N.Dos S.; Alves, A.F.; Guedes, L.C.V. (2026) Financial knowledge and behavior: a study on financial literacy throughout the academic trajectory of University. Revista Catarinense da Ciência Contábil, vol. 25, 2026, pp. 1-17. Conselho Regional de Contabilidade de Santa Catarina Florianópolis, Brasil. DOI: https://doi.org/10.16930/2237-7662202636191

Atkinson, A., & Messy, F. A. (2012). Measuring financial literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) pilot study. OECD Publishing.

Autor desconocido. (2025). [Título del documento]. SSRN. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=5742583

Autor desconocido. (2025). [Título del artículo]. International Journal for Multidisciplinary Research (IJFMR). https://www.ijfmr.com/research-paper.php?id=49602&utm_source

BBVA México. (s. f.). ¿En qué gastan los jóvenes su dinero? 5 consejos para ayudarlos https://www.bbva.mx/educacion-financiera/blog/ninos/en-que-gastan-los-jovenes-su-dinero.html

Bongini, P., Trivellato, P., & Zenga, M. (2015). Financial literacy among college students: An empirical analysis. Quality & Quantity, 49(2), 671-683.

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (2015, 30 de abril). Errores financieros de los jóvenes. Revista Proteja su Dinero. https://revista.condusef.gob.mx/usuario-inteligente/2015/04/errores-financieros-de-los-jovenes/

Contabilidad y finanzas. (s.f.). Finanzas conductuales: Claves para tomar mejores decisiones financieras. https://contabilidadfinanzas.com/finanzas-conductuales/

Crespo Ruiz, M. M. (2025). *Educación financiera aplicada: Impacto en la toma de decisiones económicas de los estudiantes* (Trabajo Fin de Máster). Máster en Profesor de Educación Secundaria Obligatoria y Bachillerato, Formación Profesional y Enseñanzas de Idiomas, Valladolid.

Díaz-Barajas, D.; Rodríguez-Moreno, M.; Morales-Rodríguez, M. Desarrollo de la actitud hacia el dinero en adolescentes. Vinculatégica, 3(2), 424–433. http://www.web.facpya.uanl.mx/vinculategica/vinculat%C3%A9gica_2/53%20DIAZ_RODRIGUEZ_MORALES.pdf

Domínguez, A., Saenz-de-Navarrete, J., de-Marcos, L., Fernández-Sanz, L., Pagés, C., & Martínez-Herráiz, J. J. (2013). Gamifying learning experiences: Practical implications and outcomes. *Computers & Education, 63*, 380-392.
Fernández, J., & Delgado, M. (2020). Educación financiera en estudiantes de secundaria: Retos y oportunidades en el contexto español. Revista de Educación Financiera, 15(2), 45-60.

Gaspar-Barrios, D. A., Condor-Huaranga, A. M., Moore-Blanco, C. E., & Orosco-Fabian, J. R. (2024). Educación financiera en jóvenes de educación superior. Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales, 20(1), 37–50. https://doi.org/10.18004/riics.2024.junio.37

Hamari, J., Koivisto, J., & Sarsa, H. (2014). Does gamification work? A literature review of empirical studies on gamification. Proceedings of the Annual Hawaii International Conference on System Sciences, 3025-3034.

Hey Banco. (2025, 21 de agosto). ¿Gastar te da ansiedad o te calma? El ciclo emocional del dinero en jóvenes. https://banco.hey.inc/blog-hey/articulos/soluciones-bancarias/Gastar-te-da-ansiedad-o-te-calma-El-ciclo-emocional-del-dinero-en-jovenes

Junior Achievement Argentina, & Centro para la Evaluación de Políticas basadas en la Evidencia. (2022). Los adolescentes y las finanzas: Investigación sobre conocimientos y hábitos en Argentina. Universidad Torcuato Di Tella; BBVA.
Kahneman, D. (2011). *Thinking, fast and slow*. Farrar, Straus and Giroux.

Lusardi, A., Mitchell, O. S., & Curto, V. (2010). Financial literacy among the young. Journal of Consumer Affairs, 44(2), 358–380. https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01173.x

Mandell, L. (2008). Financial literacy of high school students. En J. J. Xiao (Ed.), *Handbook of consumer finance research* (pp. 163-183). Springer.

Merino González, E. L. (2023). Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México. Revista Mexicana de Economía y Finanzas, Nueva Época, 18(3), 1–21, Artículo e890. https://doi.org/10.21919/remef.v18i3.890

OCDE (2024), “Shaping students' financial literacy: The role of parents and socio-economic backgrounds”, *PISA in Focus*, No. 126, OECD Publishing, Paris, https://doi.org/10.1787/c3f3dc74-en.

OCDE (2022), OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion 2022, OECD Publishing, Paris, https://doi.org/10.1787/cbc4114f-en

OCDE. (2017). *PISA 2015 results (Volume IV): Students’ financial literacy*. OECD Publishing.
Olarte Espitia, S. J., & Olarte Espitia, D. J. (2025). Educación económica y financiera práctica para jóvenes de educación media en Vista Hermosa, Meta (Trabajo de grado, Universidad Nacional Abierta y a Distancia). Repositorio Institucional UNAD.

Opeepl. (2025). The youth market in 2025: Must-know trends for brands. Opeepl Blog. https://www.opeepl.com/blog/the-youth-market-in-2025-must-know-trends-for-brands

Piper Sandler. (s.f.). Taking stock with teens. https://www.pipersandler.com/teens.

Steinberg, L. (2008). A social neuroscience perspective on adolescent risk-taking. Developmental Review, 28(1), 78-106.

Ramírez Galvis, A. P., & Menza Moreno, J. M. (2024). La educación financiera y el plan de estudios de la educación media: Diseño de una cartilla como estrategia pedagógica (Trabajo de grado de maestría, Universidad de La Salle). Repositorio Institucional Universidad de La Salle.

Rodríguez Garavito A.M., Rodríguez Garavito D.C., Sedano Londoño G., Villamil Escobar L.C. (2023) Incursión Responsable a la Economía para Adolescentes a Través de las Fintech. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar Nov.-Dic. 2023, Volumen 7, Número 6. Educación Financiera: Incursión Responsable a la Economía para Adolescentes a Través de las Fintech - Dialnet.

Sevilla Arias, A. (2025). Finanzas conductuales: Qué son, tipos y ejemplos. Economipedia. https://economipedia.com/definiciones/finanzas-conductuales-del-comportamiento.html

Shim, S., Barber, B. L., Card, N. A., Xiao, J. J., & Serido, J. (2010). Financial socialization of first-year college students: The roles of parents, work, and education. Journal of Youth and Adolescence, 39(12), 1457–1470. https://doi.org/10.1007/s10964-009-9432-x