



Title: Attitude, Behavior and Financial Literacy among young university students in Mexico

Authors: DÉCARO-SANTIAGO, Laura Angélica, SORIANO-HERNÁNDEZ, María Guadalupe, DELGADILLO-GÓMEZ, Patricia and RUIZ-REYNOSO, Adriana Mercedes

Editorial label RINOE: 607-8695

VCIERMMI Control Number: 2023-02

VCIERMMI Classification (2023): 261023-0002

Pages: 12

RNA: 03-2010-032610115700-14

RINOE - Mexico

Park Pedregal Business. 3580-
Adolfo Ruiz Cortines Boulevard –
CP.01900. San Jerónimo Aculco-
Álvaro Obregón, Mexico City
Skype: RINOE-México S.C.
Phone: +52 1 55 1260 0355
E-mail: contact@rinoe.org
Facebook: RINOE-México S. C.
Twitter: @Rinoe_México

www.rinoe.org

Holdings

Mexico	Peru
Bolivia	Taiwan
Cameroon	Western
Spain	Sahara

Introducción

Para Alan Greenspan, las habilidades financieras son un ingrediente clave para desarrollar nuevas economías y crear nuevas oportunidades financieras para todos (Joo y Chatterjee, 2012).

La educación financiera permite a los individuos aprovechar los beneficios de los productos financieros que se ofrecen, fortaleciendo, así, los sistemas financieros (Gómez-Macfarland, 2018).

La alfabetización financiera empodera al consumidor de productos financieros (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013; Goyal & Kumar, 2021).

La alfabetización financiera impacta el bienestar financiero (Aydin & Selcuk, 2019; Hernández-Mejía, García-Santillán, & Moreno-García, 2021; Karakurum-Ozdemir, Kokkizil, & Uysal, 2019; Vieira, Potrich, & Mendes-Da Siva, 2018).



Objetivo y preguntas de investigación



Describir los resultados de la medición de alfabetización financiera en estudiantes Universitarios de la Universidad Autónoma del Estado de México a través de un instrumento elaborado en América Latina diseñado específicamente para dicho contexto y sector.



RQ1. ¿Qué nivel de Alfabetización Financiera alcanzan de los estudiantes universitarios?

RQ2. ¿Existe diferencia significativa de alfabetización financiera y sus dimensiones entre estudiantes universitarios por género?

RQ3. ¿Existe diferencia significativa de alfabetización financiera y sus dimensiones entre estudiantes universitarios por programa educativo?

RQ4. ¿Existe diferencia significativa de alfabetización financiera y sus dimensiones entre estudiantes universitarios por espacio académico?

RQ5. ¿Existe diferencia significativa de alfabetización financiera y sus dimensiones entre estudiantes universitarios por status de actividad laboral?

Metodología



Instrumento: Alfabetización financiera desde un enfoque de toma de decisiones clave
Méndez Méndez Prado et al. (2022)

Análisis de Correlación, Análisis Factorial Confirmatorio (AFC) y modelo estructural de ecuaciones (SEM)
41 ítem/Alfa de Cronbach $\alpha = 0.855$
Con ajustes de bondad buenos.

Conocimiento

Comportamiento

Actitud

Muestra: 616 → 521 / Max= 40 Mín=20 \bar{x} = 21.92 DE=2.021 /mujeres (67%)
/LA (23%) LC (123%) LD (20.3%) LT (9.4%) LPS (16.9%) LIA (14.4%) LAC (3.6%)
/ CUZ (66.4%) CUE (18.4%) CUV (15.2%)
/ T. formal (7.1%) T. Informal (42.9%) No T. (49.9%)

Metodología

- Análisis descriptivo. Medidas centrales: media y mediana.
- Medidas de dispersión: desviación estándar y rango.



Prueba de normalidad de
Kolmogorov-Smirnov

$$FL = (0.34*FA) + (0.30*FB) + (0.36*FK)$$

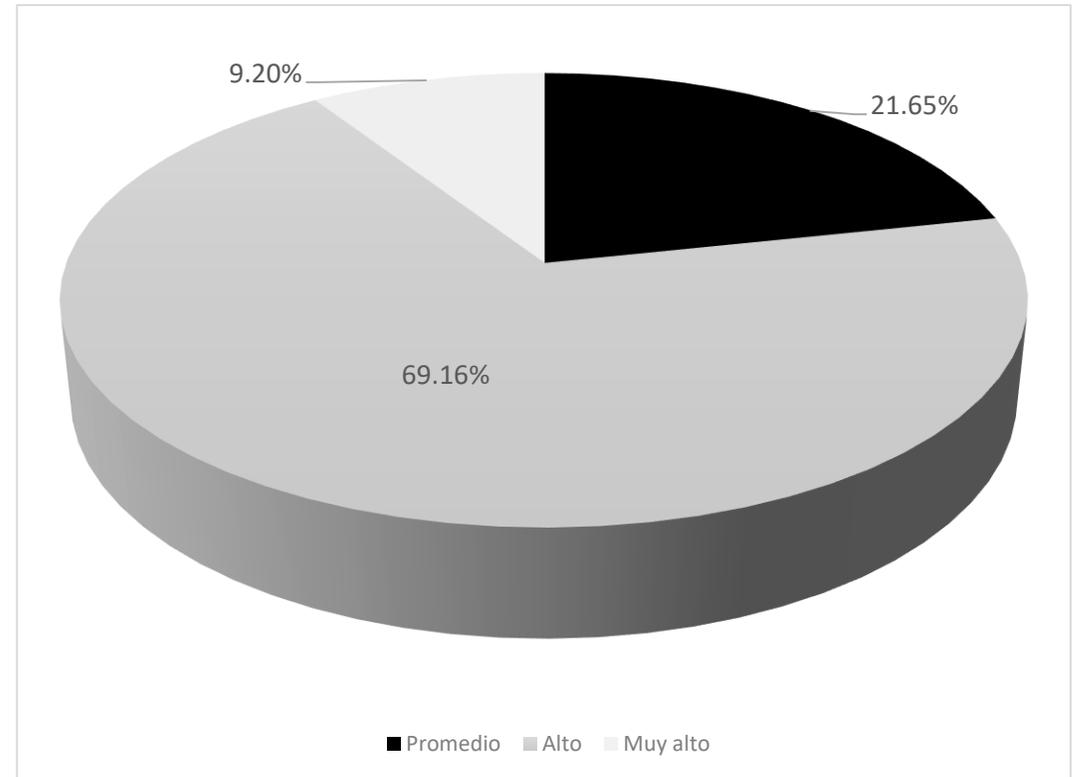
- U Mann-Whitney (g de Hedges para medir el tamaño del efecto)
- Kruskal-Wallis (análisis post hoc con la prueba Games Howell)

Resultados



RQ1. ¿Qué nivel de Alfabetización Financiera alcanzan de los estudiantes universitarios?

Nivel	Puntuación
Muy Alto	80-100
Alto	60-80
Promedio	40-60
Bajo	20-40
Muy Bajo	0-20



$$FL = (0.34*FA) + (0.30*FB) + (0.36*FK)$$

$$FL = (0.34*79.1825) + (0.30*74.1532) + (0.36*50.7764)$$

Resultados



RQ2. ¿Existe diferencia significativa de alfabetización financiera y sus dimensiones entre estudiantes universitarios por género?

	Femenino (n=349)	Masculino (n=172)	U	p	g de Hedges
	Mdn (Rango)	Mdn (Rango)			
A	68 (45)	66 (43)	24873.00	.001	0.331570
CM	47 (41)	50 (52)	26624.00	.036	0.165645
C	6 (11)*	6 (11)*	24908.00	.001	0.297824
AF	121(72)	121(86)	29286.50	.652	0.061286

U Mann-Whitney

*C. A través de la media se observa que los hombres (\bar{x} = 6.0407, DE=2.4215) tiene un mayor puntaje que las mujeres (\bar{x} = 5.3610, DE=2.2105)

Resultados



RQ3. ¿Existe diferencia significativa de alfabetización financiera y sus dimensiones entre estudiantes universitarios por programa educativo?

	A	CM	C	AF
	Mdn (Rango)			
LA (n= 120)	69 (43)	50 (34)	6 (11)	122 (57)
LC (n=64)	71 (36)	48 (39)	7 (10)	126 (65)
LD (n=106)	66.5 (43)	51 (52)	5.5 (11)	121 (81)
LT (n=49)	69 (32)	47 (38)	5 (10)	121 (66)
LPS (n=88)	68.5 (40)	45 (37)	5 (9)	120 (55)
LIA (n=75)	64 (37)	49 (37)	5 (9)	119 (54)
LAC (n=19)	70 (29)	49 (26)	6 (6)	125 (43)
H de K	20.579	26.212	46.388	29287
p	0.002	<.001	<.001	0.004

Prueba de Kruskal Wallis

Post hoc

- Actitud. Mas bajo en LIA
- Comportamiento. Más bajo los de psicología
- Conocimiento. Más alto LA Y LC

Prueba de Games Hollew

Resultados

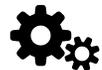


RQ4. ¿Existe diferencia significativa de alfabetización financiera y sus dimensiones entre estudiantes universitarios por espacio académico?

Post hoc



Actitud. Zumpango (Mdn= 68.5) tienen una puntuación superior que Ecatepec (Mdn=65 $p=0.006$) IC 95% [0.76, 5.60].



Comportamiento. Valle de México (Mdn= 51) supera la puntuación de Zumpango (Mdn=48 $p=0.001$) IC 95% [1.13, 5.62].

	CU Ecatepec (n=96)	CU Valle de Méx. (n=79)	CU Zumpango (n=346)	H de K	p
	Mdn (Rango)				
A	65 (44)	67 (38)	68.5 (43)	65 (44)	.002
CM	47.5 (40)	51 (30)	48 (52)	47.5(40)	.008
C	5 (9)	6 (8)	6 (11)	5 (9)	.058
AF	118 (63)	122 (62)	122 (86)	118 (63)	.059

Prueba de Games Hollew

Prueba de Kruskal Wallis

Resultados



RQ5. ¿Existe diferencia significativa de alfabetización financiera y sus dimensiones entre estudiantes universitarios por status de actividad laboral?

	Trabajo formal (n=37)	Trabajo informal (n=224)	No trabaja (n=260)	H de K	p
	Mdn (Rango)				
A	70 (36)	68 (43)	68 (45)	1.991	.370
CM	51 (30)	51 (52)	47 (38)	12.562	.002
C	6 (11)	6 (11)	6 (11)	5.322	.070
AF	128(59)	122 (81)	120(72)	5.223	.073

Prueba de Kruskal Wallis

Prueba de Games Hollew

Post hoc

Los estudiantes que no trabajan (Mdn=47) alcanzan una menor puntuación en que los estudiantes que trabajan de manera informal (Mdn=51 p=0.038) IC 95% [0.80, 3.55]



Conclusiones



La AF de la muestra de estudiantes universitarios es superior al de la población mexicana en general (CNBV, 2022; INCyTU, 2018). Los resultados exponen que el 78.36% de los estudiantes de esta muestra se encuentran en un nivel de AF alta o muy alta. Este hecho sustenta la cuestión de que AF mejora conforme incrementa el nivel educativo (CNBV, 2022).



A obtiene el mejor resultado, seguido de CM; dejando en último peldaño al C. Parte de las razones que puede explicar este resultado es que a diferencia del CM Y A, el C está conformado por preguntas de evaluación.



En A, las mujeres es superior que la de los hombres; en contraparte con C y CM. Klapper et al. (2014) describen que las mujeres obtienen una menor puntuación en conocimiento sin importar que pertenezca a un país desarrollado o en vías de desarrollo. Respecto al comportamiento, según Xiao et al (2014) los hombres incurren más a comportamientos riesgosos de pago y de endeudamiento.



Conclusiones



Por programa educativo, las puntuaciones más altas están en LC Y LA, visualizándose que los programas dentro del área económica - administrativo tienen mejores puntuaciones.



Los estudiantes de Zumpango superan a los estudiantes de Ecatepec en puntuación de A, aunque son superados por los estudiantes de Valle de México en CM. Lo que hace suponer que existen otras variables de entorno que influyen en las dimensiones de AF de los estudiantes, como el nivel de urbanismo del municipio, la cercanía con la metrópoli, la presencia de industria y el nivel socioeconómico de la entidad.



En estatus de trabajo, sólo se detecta significancia en CM, donde el puntaje más bajo lo obtienen los estudiantes que no trabajan. Considérese que a mayor independencia económica, mayor interés por prepararse en temas financieros (Aydin & Selcuk, 2019).

References

Aydin, A. E., & Selcuk, E. A. (2019). An investigation of financial literacy, money ethics and time preferences among college students. A structural equation model. *International Journal Bank Marketing*, 37(3), 880-900. doi:10.1108/IJBM-05-2018-0120

CNBV. (2022). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021: Reporte de resultados*. Retrieved from https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Anexos%20Inclusin%20Financiera/Reporte_Resultados_ENIF_2021.pdf

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas*

Gómez Macfarland, C. A. (2018). *La educación financiera en México*. Retrieved from <http://bibliodigitalibd.senado.gob.mx/handle/123456789/4190>

Joo, S., & Chatterjee, S. (2012). Student Financial Literacy. In D. Durband & S. Britt (Eds.), *Financial Education Research Opportunities* (pp. 125-140). Boston: Springer.

Goyal, K., & Kumar, S. (2021). Financial literacy: A systematic review and bibliometric analysis. *International Journal of Costumer Studies*, 45(1), 80-105. doi:10.1111/ijcs.12605

Hernández-Mejía, S., García-Santillán, A., & Moreno-García, E. (2021). Financial literacy and the use of credit cards in Mexico. *Journal of International Studies*, 14(4), 97-112. doi:10.14254/2071-8330.2021/14-4/7

INCyTU. (2018). *Educación Financiera en México*. Retrieved from https://www.foroconsultivo.org.mx/INCyTU/documentos/Completa/INCYTU_18-018.pdf

Klapper, L., Lusardi, A., & van Oudheusden, P. (2014). *Financial Literacy Around the World: Insights from the Standard&Poor's Rating Services Global Financial Literacy Survey*. Retrieved from: https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/3313-Finlit_Report_FINAL-5.11.16.pdf

Karakurum-Ozdemir, K., Kokkizil, M., & Uysal, G. (2019). Financial Literacy in Developing Countries. *Soc Indic Res*, 143, 325–353. doi:10.1007/s11205-018-1952-x

Méndez Prado, S. M., Chiluíza, K., Everaert, P., & Valcke, M. (2022). Design and Evaluation among Young Adults of a Financial Literacy Scale Focused on Key Financial Decisions. *Educ. Sci*, 12, 1-18.

Vieira, K. M., Potrich, A. C. G., & Mendes-Da Siva, W. (2018). A Financial Literacy Model for University Students. In W. Mendes-Da-Silva (Ed.), *Individual Behaviors and Technologies for Financial Innovations*.

Xiao, J. J., Ahn, S. Y., Serido, J., & Shim, S. (2014). Earlier financial literacy and later financial behaviour of college students. *International Journal of Cosumer Studies*, 38(6), 593-601. doi:10.1111/ijcs.12122



© RINOE-Mexico
No part of this document covered by the Federal Copyright Law may be reproduced, transmitted or used in any form or medium, whether graphic, electronic or mechanical, including but not limited to the following: Citations in articles and comments Bibliographical, compilation of radio or electronic journalistic data. For the effects of articles 13, 162,163 fraction I, 164 fraction I, 168, 169,209 fraction III and other relative of the Federal Law of Copyright. Violations: Be forced to prosecute under Mexican copyright law. The use of general descriptive names, registered names, trademarks, in this publication do not imply, uniformly in the absence of a specific statement, that such names are exempt from the relevant protector in laws and regulations of Mexico and therefore free for General use of the international scientific community. VCIERMMI is part of the media of RINOE-Mexico., E: 94-443.F: 008- (www.rinoe.org/booklets)