

El rol de la inclusión financiera en el desarrollo del perfil profesional de los estudiantes universitarios

Dra. en A. María Luisa Becerril Carbajal

malubcmx@yahoo.com.mx

ORCID <https://orcid.org/0000-0003-1301-835X>;

Researcher ID Thomson M-3101-2018

Dra. en A. Adriana Fonseca Munguía

adriana_fonseca_munguia@yahoo.com.mx

UAEMéx.

M. en C.A Elizabeth Ramírez Fuentes

elizabeth.rrfm@yahoo.com.mx

UAEMéx.

RESUMEN

Con la finalidad de determinar si la inclusión financiera influye en el desarrollo del perfil profesional de los estudiantes universitarios, se llevó a cabo un estudio exhaustivo para analizar cómo el acceso a servicios financieros adecuados puede influir en la capacidad de los estudiantes para alcanzar sus metas académicas y profesionales. Derivado de ello, se observa que la inclusión financiera no solo se relaciona con aspectos económicos, sino que también desempeña un papel crucial en el fomento de habilidades de planificación, toma de decisiones y gestión del tiempo. En este sentido, los hallazgos de la investigación destacan que los estudiantes universitarios que tienen acceso a herramientas financieras como cuentas bancarias, tarjetas de crédito o programas de educación financiera; tienden a presentar un mejor desempeño académico y mayor preparación para enfrentarse al mundo laboral. Asimismo, la capacidad de gestionar de manera eficaz los recursos económicos influye en la autonomía, la responsabilidad y la adaptabilidad de los alumnos; aspectos que se consideran fundamentales para su crecimiento personal y profesional. De esta manera, la inclusión financiera emerge como un factor determinante en la formación integral de los estudiantes universitarios, contribuyendo no solo a su éxito académico, sino también al desarrollo de competencias clave para su futuro profesional; por ello promover prácticas de inclusión financiera en el ámbito universitario se revela como una estrategia efectiva para potenciar el perfil profesional de los estudiantes y prepararlos para afrontar los desafíos del mundo laboral de manera más sólida y confiada.

Palabras clave: Inclusión, servicios financieros, estudiantes universitarios.

The role of financial inclusion in the development of the professional profile of university students

ABSTRACT

To determine whether financial inclusion influences the development of the professional profile of university students, a comprehensive study was carried out to analyze how access to adequate financial services can influence students' ability to achieve their academic and professional goals. As a result, it is observed that financial inclusion is not only related to economic aspects, but also plays a crucial role in the promotion of planning, decision-making, and time management skills. In this sense, the findings of the research highlight that university students who have access to financial tools such as bank accounts, credit cards or financial education programs; they tend to have better academic performance and greater preparation to face the world of work. Likewise, the ability to effectively manage economic resources influences the autonomy, responsibility and adaptability of students; aspects that are considered fundamental for their personal and professional growth. In this way, financial inclusion emerges as a determining factor in the comprehensive education of university students, contributing not only to their academic success, but also to the development of key competencies for their professional future; therefore, promoting financial inclusion practices in the university environment is an effective strategy to enhance the professional profile of students and prepare them to face the challenges of the world of work in a more solid and confident way.

Keywords: Inclusion, financial services, university students.

Introducción

En los últimos años la inclusión financiera se ha posicionado como un factor determinante en el bienestar social y el crecimiento económico, teniendo como finalidad garantizar que todas las personas tengan acceso justo a servicios financieros esenciales como cuentas bancarias y préstamos, lo cual les permite participar plenamente en la actividad económica.

En México este concepto ha sido referido a servicios financieros formales bajo una regulación apropiada para garantizar la protección al consumidor y promover la mejora de las capacidades de toda la población a través de la educación financiera. En este contexto, en junio de 2016, fue dada a conocer la Política Nacional de Inclusión Financiera en la cual se confirma la determinación de implementar mejores prácticas en inclusión y educación financiera a nivel nacional con la visión que todos los mexicanos puedan gozar de los beneficios que genera el sistema financiero (CNIF, 2016).

De esta manera, la inclusión financiera además puede considerarse un elemento primordial tanto para promover la inclusión social como para impulsar el desarrollo sostenible ya que implica garantizar que todos los individuos, independientemente de su género, edad, ingresos o ubicación geográfica, tengan accesos a servicios financieros asequibles y se calidad, incluyendo no solo la apertura de cuentas bancarias sino también el acceso a crédito, seguros, servicios de pago y educación financiera, no dejando de lado conceptos clave como la bancarización, el microcrédito y la inclusión digital en este contexto (León-Gómez et al, 2021).

Sin embargo, para que la inclusión financiera pueda ser eficaz, los esfuerzos deben complementarse con acciones que fomenten una educación financiera en la población y no solo de aquellos orientados al crecimiento de instrumentos, infraestructura o productos financieros; ya que en muchas ocasiones por un insuficiente conocimiento del sistema financiero formal, debido posiblemente a la falta de educación financiera para ahorrar o administrar sus recursos, no existe un óptimo aprovechamiento de los productos y servicios disponibles, además de los aspectos culturales o de percepción que generan obstáculos importantes en cuanto a la inclusión financiera se refiere.

Por otro lado, este concepto debe significar un impacto más amplio que solo su repercusión económica inmediata, pudiendo tener una valiosa influencia en los alumnos universitarios tanto en su formación profesional como en su preparación para el ámbito laboral, proporcionando herramientas necesarias para desarrollar su capacidad de gestión efectiva de recursos.

Contexto Actual de la Inclusión Financiera en México

Con base en lo reportado en la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021, llevada a cabo por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) en colaboración con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) con la finalidad de obtener información sobre la participación de la población mexicana en el sistema financiero, en cuanto a la tenencia de al menos un producto financiero por grupos etarios, la población de entre 30 y 44 años reportó el mayor porcentaje con un 82%, mientras que el menor fue obtenido por el grupo poblacional de entre 18 y 29 años (72%).

En cuanto al nivel educativo se refiere, se observó que la población que cuenta con al menos un producto financiero resultó ser mayor conforme la escolaridad aumentaba. Así, la población con al menos un año de educación superior que reportó tener o haber tenido un producto de esta naturaleza, fue del 93%, para el sector poblacional con al menos un año de educación media superior se registró un porcentaje de 81%,

75% correspondiente a la educación secundaria mientras que solo el 62% de la población que cuenta con al menos un año de educación a nivel primaria se encuentra en la misma condición.

Si se analiza de manera específica en productos de captación (cuentas), se puede identificar que la tendencia en relación con el nivel educativo prevalece, siendo la tenencia de estos productos menos extendida entre la población con menores niveles educativos, existiendo una diferencia de 48 puntos porcentuales entre aquellos que han cursado al menos un año de licenciatura (76%) en comparación con los que solo cuentan con educación primaria (28%).

En lo referente al ahorro, se advierte que la proporción de la población que cuenta tanto con ahorro formal como con informal se reduce con la edad, contando con el mayor porcentaje el grupo etario de 18 a 29 años con un 25% para formal y 67% para informal. De la misma manera, el nivel educativo nuevamente marca una influencia en el porcentaje de la población con algún tipo de ahorro, mientras que el 45% de la población con al menos un año de educación superior cuenta con ahorro en una institución financiera, entre porcentaje disminuye a solo el 7% entre la población con al menos un año de educación primaria.

Con respecto a la participación en el mercado de crédito formal, si bien se ha incrementado en los últimos años, es importante mencionar que ésta no solo incluye los obtenidos a través de entidades financieras sino también las ofertadas por tiendas departamentales; siendo repetitivo el comportamiento con relación al nivel educativo donde en general parece incrementarse de la población con al menos un año con educación primaria a la que tiene al menos un año en educación superior, registrándose resultados del 9% al 40% respectivamente.

Por otro lado, el uso de la tecnología juega un papel trascendental en el acceso y uso de productos y servicios financieros, ya que los canales digitales toman cada vez más relevancia y sobre todo de manera masiva entre la población más joven, en la que 7 de cada 10 personas de entre 18 y 29 años, cuenta con aplicaciones en dispositivos móviles que les permiten llevar a cabo las operaciones financieras básicas (ENIF, 2021).

De esta manera, al medir el comportamiento de la población, además de permitir obtener información relevante sobre el estado de la inclusión financiera posibilita visualizar áreas de oportunidad en materia de educación financiera y plantear acciones pertinentes y de impacto en este ámbito.

Inclusión financiera en los estudiantes universitarios

Debido a que la inclusión financiera busca que todas las personas tengan acceso a productos y servicios que les ayude a administrar de manera eficaz sus finanzas y a que se ha convertido en un concepto de relevancia global, es fundamental desarrollar en los jóvenes habilidades que les permitan desde temprana edad, contar con las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras beneficiosas y responsables; ya que esto contribuye al desarrollo y crecimiento económico de cualquier sociedad incluida la comunidad universitaria (Torres, 2023).

En este sentido, el acceso a productos y servicios financieros aunque se ha observado una mayor presencia en las zonas urbanas y metropolitanas de México, no logra cubrir su totalidad, dejando fuera en buena parte a la población joven, teniendo como consecuencia bajos niveles de inclusión financiera en la población estudiantil (León, et al., 2022); y aunque se ha observado un aumento significativo en la participación de estudiantes universitarios en programas de educación financiera, también se evidencia que solo el 40% de los estudiantes tiene acceso a herramientas financieras adecuadas, lo que refleja la necesidad de mejorar la inclusión financiera en este grupo poblacional (Zamudio, et al. en 2022).

Es importante resaltar que la inclusión financiera debería observarse también de manera específica. Un sector clave en este sentido son los estudiantes de nivel superior, siendo necesario tener en cuenta el perfil de los alumnos con la finalidad de abordar situaciones particulares y acercar el conocimiento e información requerida para facilitar el acceso a los productos y servicios financieros para administrar sus recursos y evitar su exclusión financiera (Escalera, et al., 2017).

Herramientas y Recursos para la Inclusión Financiera en Estudiantes Universitarios

El bajo nivel de ingresos de muchos de los jóvenes que forman parte de la comunidad universitaria en México los obliga incursionar al mismo tiempo en el ámbito académico y en el ámbito laboral con la finalidad de obtener los recursos que les permitan sustentar sus necesidades y continuar con sus estudios (Osorno y Hernández, 2021), sin embargo, el contar con un ingreso frecuente, no les da las herramientas para poderse incorporar al sistema financiero (León y Haro, 2022).

Dentro de los recursos básicos para la inclusión financiera en el sector estudiantil, son los programas de educación financiera dirigidos a la comunidad universitaria. Estos programas brindan a los estudiantes las herramientas necesarias para comprender conceptos financieros básicos, planificar sus finanzas personales y desarrollar habilidades de manejo del dinero. Algunas instituciones educativas ofrecen cursos, talleres y seminarios que abordan temas como presupuestación, ahorro, inversión, crédito y

emprendimiento. Es así como, a través de la educación financiera, los estudiantes pueden adquirir la capacidad de tomar decisiones financieras fundamentadas y responsables que les permita administrar eficazmente sus recursos.

Por otro lado, derivado del aumento en el uso de las tecnologías de la información y comunicación se hace imprescindible, también en el ámbito financiero, continuar con el desarrollo de herramientas de innovación tecnológica que permitan facilitar el acceso a más jóvenes al mercado financiero. Entre estas se encuentran la banca y pagos en línea donde a través de un dispositivo móvil es posible tener acceso a productos y servicios financieros de manera fácil, rápida y eficaz (León y Haro, 2022).

En este tenor, otra opción novedosa que cobra cada día más relevancia en contextos de fomento a la inclusión financiera son las tecnologías financieras denominadas Fintech (contracción de 'Finanzas' y 'Tecnología'), las cuales proponen oportunidades, pero también desafíos tanto a la oferta como a la demanda y a la regulación de los servicios financieros. Así, este tipo de organizaciones se encargan de ofrecer de forma efectiva y accesible, mediante plataformas digitales, productos y servicios financieros a los consumidores (Carballo y Dalle, 2019). Algunos ejemplos son: Alipay, Clip, Nubank, Mercado Pago, Kueski, entre otras.

Es importante mencionar que, aunque por la naturaleza de estas organizaciones no se rigen por las mismas regulaciones que las instituciones financieras tradicionales, en México existe una "*Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera*", cuyo objetivo es regular los servicios financieros que prestan las instituciones de tecnología financiera, así como su organización, operación y funcionamiento y los servicios financieros sujetos a alguna normatividad especial que sean ofrecidos o realizados por medios innovadores, de la cual su última reforma fue publicada en el Diario Oficial de la Federación en enero de 2024 (DOF, 2024).

Así, en el ámbito de la inclusión financiera en estudiantes universitarios, también es fundamental la implementación de políticas públicas que promuevan el acceso a servicios financieros adecuados. Estos recursos deben estar orientadas a facilitar la participación de los jóvenes en el sistema financiero, mediante la creación de incentivos y la eliminación de barreras.

Metodología

Esta investigación es de carácter no experimental y la población estuvo constituida por alumnos de nivel superior de la Universidad Autónoma del Estado de México de las licenciaturas de Ingeniero en Software, Ingeniero en Producción Industrial, Ingeniero en Plásticos, Ingeniería en Mecánica, Ingeniería en Computación y Administración y Promoción de Obra Urbana.

Para la recolección de datos, se aplicó el instrumento “Encuesta sobre Educación Financiera Jóvenes Universitarios” del *Doctor en Ciencias Económicas Osvaldo Walter Gutiérrez Andrade* y del *Master en Administración de Empresas Jorge Antonio Delgadillo Sánchez*, que permitió la medición de variables utilizando estadística descriptiva para la realización del análisis, el cual ha sido respaldado con los gráficos correspondientes; así como una muestra con 10% de margen de error y 99% de nivel de confianza de una población de 1,200 estudiantes. La pregunta que se busca responder con este trabajo es: ¿La inclusión financiera influye en el desarrollo profesional de los estudiantes universitarios?

Resultados y discusión

En este apartado se muestra el análisis de datos obtenidos de la aplicación de la “Encuesta sobre Educación Financiera Jóvenes Universitarios” (Walter y Delgadillo, 2018), considerando los más representativos en torno a esta investigación.

Con base en los resultados, se puede observar que el género predominante de los estudiantes que participaron en la encuesta y que forman parte de diversos programas educativos de estudios profesionales, corresponde al hombre con un 64%, mientras que el 36% restante se identifica como mujer, de acuerdo con la figura 1.

Figura 1.

Predominación de género de los encuestados (elaboración propia).

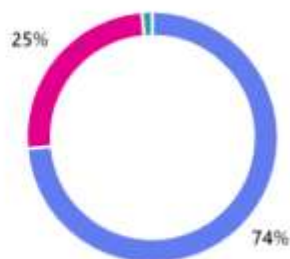


Por otro lado, y, debido al auge de las tecnologías financieras denominadas Fintech entre los jóvenes permitiendo el fomento de la inclusión financiera; se cuestionó sobre la percepción de la necesidad de poseer información relativa a estas opciones financieras. De acuerdo con la figura 2, se indica que el 74% consideran muy necesario tener conocimientos sobre las herramientas Fintech, mientras que el 25% solo lo consideró necesario.

Figura 2.

Necesidad de conocimiento sobre las Fintech (elaboración propia).

Muy necesario	223
Necesario	76
Poco necesario	4
No son necesarios	0



En este sentido, también fue importante obtener información sobre el grado de conocimiento personal que los estudiantes universitarios poseen con relación a los mecanismos Fintech, advirtiendo que la mayoría de ellos (66%) poseen un conocimiento medio, en tanto que el 26% cuenta con un grado bajo y solo el 8% tiene la percepción de contar con un alto grado de conocimiento al respecto, como se indica en la figura 3.

Figura 3.

Conocimiento Personal Fintech (elaboración propia).

Alto	25
Medio	200
Bajo	78



Asimismo, en lo referente a la certeza del conocimiento de los instrumentos financieros que ofrece el Sistema Financiero Mexicano, se puede observar en la figura 4 que solo el 24% dieron una respuesta afirmativa, superada en 52 % por la contestación negativa.

Figura 4.

Conocimiento de instrumentos que ofrece el Sistema Financiero Mexicano (elaboración propia).



Agregado a lo anterior, en la figura 5, se evidencia que el 67% de los encuestados, conoce de manera parcial los productos y servicios financieros que brindan actualmente los bancos, el 24%, no los conocen y solo el 9% tiene la impresión de conocerlos totalmente.

Figura 5.

Conocimiento de productos y servicios financieros que brindan bancos (elaboración propia).



En el mismo contexto se obtuvo información referente al conocimiento que se tiene sobre productos y servicios ofertados por las Fintech, observándose que el 59%, no tiene conocimiento al respecto, el 36% parcialmente los conoce y solo el 5% aseguró si conocerlos.

Figura 6.

Conocimiento de productos y servicios de las Fintech (elaboración propia).

● Sí, totalmente	16
● Sí, parcialmente	108
● No	179

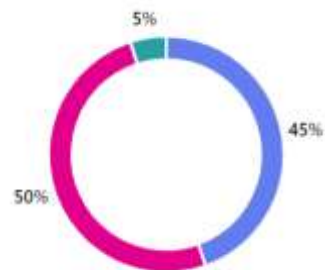


Aunado a lo anterior, se reunieron datos referentes al concepto de inversión en los que, de acuerdo con la figura 7, se puede observar que la mitad de los estudiantes involucrados en el estudio (50%) conocen de manera parcial el concepto de inversión, mientras que el 45% asegura conocerlo totalmente y solo el 5% no conoce el concepto.

Figura 7.

Concepto de Inversión (elaboración propia).

● Sí, totalmente	135
● Sí, parcialmente	153
● No	15



Con relación a un concepto muy importante dentro, de la inclusión financiera para los jóvenes, el crédito, se puede advertir que, con base en la figura 8, existe un 5% que no lo conoce, en comparación con el 52% que afirma que cuenta parcialmente con el conocimiento de crédito, y un 43% que lo tiene muy definido.

Figura 8.

Concepto de crédito (elaboración propia).

● Si, totalmente	129
● Si, parcialmente	158
● No	16



En lo referente al ahorro, en la figura 9 se puede observar que un porcentaje importante hace uso de esta herramienta financiera para adquirir algo que le interesa (66%), seguido de la finalidad de tener dinero para ser utilizado en situaciones imprevistas con un 21%, el 6% para realizar viajes y el 4% para situaciones varias así, solo el 3% declararon no ahorrar.

Figura 9.

Práctica del ahorro (elaboración propia).

● No ahorro	8
● Para adquirir algo que me interesa	199
● Viajar	19
● Imprevistos	65
● Otro	12

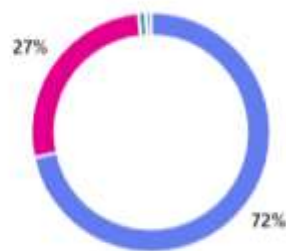


Finalmente, en la figura 10, se evidencia que la mayoría de los encuestados (72%), consideran que deberían hacer uso de los instrumentos financieros que se ofertan para mejorar su bienestar, calidad de vida y seguridad y el 27% considera la probabilidad de utilizarlos. Es importante notar que, aunque en un porcentaje mínimo, sigue existiendo la desconfianza en su uso, por lo que prefieren apartarse de este tipo de instrumentos.

Figura 10.

Utilización de Instrumentos Financieros (elaboración propia).

● Sí	217
● Es probable	81
● No es seguro	3
● No	2



Conclusiones

Algunos de los principales desafíos y barreras que enfrentan los estudiantes universitarios en términos de inclusión financiera incluyen la falta de conocimientos sobre herramientas financieras, la ausencia de acceso a servicios bancarios adecuados, la falta de conciencia sobre la importancia de la planificación financiera y la escasez de apoyo gubernamental en términos de programas de educación financiera. Estas barreras pueden dificultar el desarrollo de habilidades financieras sólidas y limitar las oportunidades en los estudiantes universitarios, lo que destaca la necesidad de abordar estos desafíos de manera efectiva para fomentar un ecosistema más inclusivo.

Sin embargo, aún existen desafíos que deben superarse, como la falta de acceso a programas de educación financiera y a opciones de financiamiento, se requiere promover el uso de mecanismos de inclusión financiera, es esencial implementar programas de educación financiera dirigidos a estudiantes universitarios mediante la implementación de talleres prácticos y cursos, se puede enseñar a los estudiantes cómo manejar sus finanzas personales, lo que incluye la gestión de cuentas bancarias, el ahorro y la inversión responsable, la utilización de simuladores financieros o plataformas educativas interactivas también les permitiría aplicar lo aprendido de manera segura, desarrollando habilidades como la planificación financiera y la toma de decisiones estratégicas.

Otra forma clave es facilitando el acceso a productos financieros accesibles y diseñados para jóvenes, como cuentas de ahorro y tarjetas de débito sin comisiones, mediante el uso de aplicaciones Fintech, como billeteras electrónicas o apps de inversión, puede simplificar el manejo del dinero e introducir a los estudiantes a nuevas tecnologías financieras. Estas herramientas no solo mejoran su autonomía financiera, sino que también los preparan para el uso responsable de servicios financieros en el futuro.

Finalmente, es importante crear una cultura de ahorro y cooperación entre los estudiantes, impulsando la creación de círculos de ahorro y proyectos financieros colaborativos puede reforzar el sentido de responsabilidad compartida y el compromiso con las metas comunes. Al incentivar el uso de mecanismos financieros inclusivos, se fortalece su capacidad para gestionar recursos de manera eficiente y se promueven valores como la ética, la colaboración y la planificación a largo plazo.

Derribado de lo anterior se recomienda:

- La capacitación en la utilización de Herramientas Tecnológica Fintech, para la planeación, el ahorro y la gestión de finanzas, así como las inversiones mediante cursos y talleres ofreciendo talleres gratuitos sobre finanzas personales, explicando conceptos básicos como ahorro, inversión, presupuestos, y manejo de deudas. Es importante que estos talleres incluyan una introducción a las tecnologías FINTECH y cómo acceder a ellas.
- Contenido Accesible: Crear contenido sencillo y atractivo, como videos o infografías, que expliquen cómo utilizar herramientas financieras digitales, aplicaciones de ahorro, billeteras electrónicas, y plataformas de inversión.
- Charlas y Conferencias: Invitar a expertos de la industria FINTECH para que compartan conocimientos sobre los servicios disponibles para estudiantes, desde cuentas de ahorro digitales hasta microcréditos y plataformas de inversión.
- Fomentar la creación de clubes estudiantiles enfocados en finanzas digitales donde los alumnos puedan aprender juntos, compartir experiencias, y explorar oportunidades en el mundo FINTECH.
- Alentar a los estudiantes a desarrollar hábitos de ahorro y manejo de dinero desde los primeros semestres, con acciones sencillas de ahorro personal pueden ser muy útiles para ayudarles a empezar a involucrarse en temas financieros.

Referencias

- Carballo, I. E., & Dalle-Nogare, F. (2019). Fintech e inclusión financiera: los casos de México, Chile y Perú. *Revista CEA*, 5(10), 11-34
<file:///C:/Users/Elizabeth/Downloads/ssrn-3518912.pdf>
- Consejo Nacional de Inclusión Financiera (2016) *Política Nacional de Inclusión Financiera*. Gobierno de México.
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2021). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera-Reporte de Resultados*.

- Escalera, M.; Tejada, E. y García, A. (2017). Uso de los servicios financieros estudio empírico en estudiantes universitarios. *International Journal of Developmental and Educational Psychology*. INFAD Revista de Psicología, N°1-Vol.4 pp. 581-590
(<https://revista.infad.eu/index.php/IJODAEP/article/view/854/851>)
- León, G.; Hernández, A. y Haro, G. (2022). Inclusión financiera en jóvenes universitarios en México, 2017-2018. *Revista mexicana de economía y finanzas*. vol.17 no.1 pp. 1-18
https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1665-53462022000100010&script=sci_arttext
- León-Gómez, A., García-Lopera, F., García-Revilla, M. R., & Alaminos-Aguilera, D. (2021). La educación financiera en el desarrollo de habilidades de los estudiantes universitarios. *EDU REVIEW. International Education and Learning Review/Revista Internacional de Educación y Aprendizaje*, 9(2), 117-131. eagora.org
- Osorno, L. y Hernández, A. (2021), Las desigualdades de género en la educación financiera universitaria en México 2017-2018, *Revista Inclusiones* 8, 18-40.
- Torres, V. et al. (2023). La Inclusión Financiera en los Jóvenes Universitarios. *Revista Jóvenes en la Ciencia*, Vol. 21. Universidad de Guanajuato.
(<https://www.jovenesenlaciencia.ugto.mx/index.php/jovenesenlaciencia/article/view/4018/3500>)
- Walter y Delgadillo, 2018. Encuesta sobre Educación Financiera Jóvenes Universitarios.
- Zamudio, L. F., Sacueda, A. L., & Ramos, B. A. (2022). Educación Financiera para nivel de educación media superior: caso Cecyte, Baja California, México. *Revista Espacios*. revistaespacios.com