



*Las opiniones y los contenidos de los trabajos publicados son responsabilidad de los autores, por tanto, no necesariamente coinciden con los de la Red Internacional de Investigadores en Competitividad.*



Esta obra por la Red Internacional de Investigadores en Competitividad se encuentra bajo una Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-SinDerivadas 3.0 Unported. Basada en una obra en riico.net.

## **Educación financiera en estudiantes universitarios: un reto para la sostenibilidad y la competitividad en el entorno digital**

*Ana Cecilia Flores Amador<sup>1</sup>*  
*Laura Leticia Gaona Tamez\**  
*José Sabino Benites García\**

### **Resumen**

En la actualidad, es necesario dominar temas financieros para contribuir al desarrollo sustentable y enfrentar los retos del entorno digital. El objetivo de esta investigación es analizar cómo la enseñanza formal de finanzas personales en el ámbito universitario contribuye al fortalecimiento de la competitividad de los estudiantes, a través del desarrollo de competencias financieras básicas, la generación de conciencia sobre la relación entre educación financiera y sostenibilidad económica, y la disposición para incorporar tecnologías emergentes en el proceso de aprendizaje financiero. La investigación se llevó a cabo mediante un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo, correlacional y no experimental. El resultado muestra que los estudiantes universitarios tienen un nivel limitado de competencias financieras, manejan plataformas digitales, sin embargo, no las aplican en el aprendizaje de finanzas personales. Se encontró una correlación positiva entre la educación financiera de los universitarios, las competencias financieras, la sostenibilidad y el uso de tecnología emergente.

*Palabras clave:* Educación financiera, Sostenibilidad económica, Transformación digital

### **Abstract**

Nowadays, it is necessary to master financial topics to contribute to sustainable development and face the challenges of the digital environment. The objective of this research is to analyze how formal teaching of personal finance at the university level contributes to strengthening students' competitiveness through the development of basic financial competencies, raising awareness about the relationship between financial education and economic sustainability, and increasing their willingness to incorporate emerging technologies into the financial learning process. The research was conducted using a quantitative, descriptive, correlational, and non-experimental approach. The results show that university students have a limited level of financial competencies; they manage digital platforms, but do not apply them in learning about personal finance. A positive correlation was found between university students' financial education, financial competencies, sustainability, and the use of emerging technologies.

*Keywords:* Financial education, Economic sustainability, Digital transformation

---

<sup>1</sup>\*Universidad Autónoma de Coahuila - Facultad de Contaduría y Administración Unidad Norte

## Introducción

La presente investigación se estructura en cinco apartados. Para iniciar, la introducción presenta el contexto de la educación financiera de los alumnos universitarios en un entorno competitivo de la región centro de Coahuila, México y justifica la necesidad de integrar contenidos financieros con apoyo en tecnologías emergentes o inteligencia artificial a los programas de estudio de las universidades de la región, así mismo se plantean los objetivos y las hipótesis de la investigación. La segunda parte de la investigación presenta el marco teórico con los conceptos principales, entre los que se encuentran la educación financiera, la sostenibilidad, la competitividad y la transformación digital. El tercer apartado de la investigación contiene la metodología, en el cual se especifica el tipo de estudio, el diseño de la investigación, la muestra participante, se describe el instrumento utilizado para recabar la información y se mencionan los análisis estadísticos que se realizaron. En la cuarta parte se presentan los hallazgos de la investigación, resaltando las carencias en la formación financiera de los universitarios, así como su interés en aprender herramientas digitales y financieras. Finalmente, se describen las conclusiones de la investigación, en donde se mencionan los resultados más importantes, también se hacen algunas recomendaciones y se sugieren algunas líneas de investigación para estudios futuros.

Debido a que el entorno en el que debemos desarrollarnos está enfocado cada vez más en la parte digital, se ha vuelto más competitivo, por lo que la toma de decisiones financieras va más allá del ambiente laboral, sino que aplican también en la vida cotidiana. Debido a esto, contar con competencias financieras es fundamental para enfrentar los retos del entorno económico digital, desde lo más básico como operar servicios bancarios en línea hasta asuntos más complejos como gestionar inversiones. Los universitarios, por su cercanía al mercado laboral y su papel como futuros profesionales, requieren de preparación para manejar eficientemente los recursos y de este modo, generar valor a la economía.

El incremento de servicios financieros disponibles en línea, las plataformas de inversión, los medios de pago electrónicos y la información económica en tiempo real exige que los jóvenes manejen conceptos como ahorro, inversión, crédito y planeación financiera. Por lo tanto, el nivel de competencias financieras que tienen los estudiantes es clave para su estabilidad económica individual, y para su éxito profesional en entornos tecnológicos, así como para su contribución al desarrollo económico local y nacional.

La educación financiera tiene un impacto en los individuos y, por lo tanto, en el aspecto grupal, por consiguiente, cuanto antes sea promovida, desde el ámbito académico, puede contribuir significativamente a alcanzar una economía más equilibrada y resiliente. Debido a esto, la presente investigación surge de la necesidad de que se integren contenidos financieros en los programas

universitarios, con apoyo de tecnologías emergentes, simuladores financieros y plataformas educativas de inteligencia artificial, de manera que se fortalezca la autonomía económica de los jóvenes y se fomente una cultura financiera adecuada que trascienda a la comunidad.

Frente al contexto previamente expuesto, el objetivo de esta investigación es analizar cómo la enseñanza formal de finanzas personales en el ámbito universitario contribuye al fortalecimiento de la competitividad de los estudiantes, a través del desarrollo de competencias financieras básicas, la generación de conciencia sobre la relación entre educación financiera y sostenibilidad económica, y la disposición para incorporar tecnologías emergentes en el proceso de aprendizaje financiero.

Con la finalidad de cumplir con el objetivo principal de la investigación, se establecieron tres objetivos específicos:

1. Evaluar el nivel de competencias financieras básicas de los alumnos universitarios como resultado de la enseñanza formal de finanzas personales.
2. Analizar el grado de conciencia que tienen los alumnos acerca de la relación entre educación financiera en su etapa universitaria y su futuro económico, como resultado de la enseñanza formal de finanzas personales.
3. Analizar la disposición de los estudiantes universitarios para utilizar las herramientas digitales para fortalecer su aprendizaje.

A continuación, se presenta la hipótesis general de la investigación y su hipótesis nula:

$H_1$  La enseñanza formal de finanzas personales en las universidades contribuye significativamente a fortalecer la competitividad de los estudiantes, al promover el desarrollo de las competencias financieras básicas, aumentar su conciencia sobre la relación que existe entre la educación financiera y la sostenibilidad económica, y fomentar su disposición para utilizar tecnologías emergentes en el aprendizaje financiero.

$H_0$  La enseñanza formal de finanzas personales en las universidades no contribuye significativamente a fortalecer la competitividad de los estudiantes, al promover el desarrollo de las competencias financieras básicas, aumentar su conciencia sobre la relación que existe entre la educación financiera y la sostenibilidad económica, y fomentar su disposición para utilizar tecnologías emergentes en el aprendizaje financiero.

A continuación, se presentan las hipótesis específicas de la investigación y la hipótesis nula de éstas:

$H_{11}$  La enseñanza formal de finanzas personales en las universidades influye significativamente en el desarrollo de las competencias financieras básicas de los estudiantes.

$H_{01}$  La enseñanza formal de finanzas personales en las universidades no influye significativamente en el desarrollo de las competencias financieras básicas de los estudiantes.

H12 La formación de finanzas personales en las universidades incrementa significativamente la conciencia de los estudiantes sobre la relación que existe entre la educación financiera y su sostenibilidad económica futura.

H02 La formación de finanzas personales en las universidades no incrementa significativamente la conciencia de los estudiantes sobre la relación que existe entre la educación financiera y su sostenibilidad económica futura.

H13 La enseñanza formal de finanzas personales en las universidades beneficia significativamente la disposición de los estudiantes para incorporar herramientas digitales y tecnología emergente en su aprendizaje.

H03 La enseñanza formal de finanzas personales en las universidades no beneficia significativamente la disposición de los estudiantes para incorporar herramientas digitales y tecnologías emergentes en su aprendizaje.

### **Marco teórico**

La educación financiera proporciona el conocimiento y las habilidades que las personas necesitan para administrar sus recursos eficazmente, lo que les ayuda a fortalecer su patrimonio mediante decisiones fundamentadas y usando los productos y servicios financieros que están disponibles en las instituciones financieras (Gobierno de México, CONDUSEF, 2016).

De acuerdo con el Banco del Bienestar (2016), la educación financiera, la información clara y la aplicación de herramientas básicas de planeación, fomenta las competencias y actitudes que ayudan a las personas a tomar decisiones acertadas para su estabilidad económica y su seguridad financiera.

Asimismo, Financial Literacy and Education Commission (2006) establece que la educación financiera es clave para que las personas tengan la capacidad de evitar fraudes financieros, que puedan tomar decisiones correctas y que sean capaces de ejercer sus derechos al utilizar servicios financieros.

Aunque existen varias definiciones de educación financiera, diversos autores la describen como un proceso mediante el cual las personas pueden adquirir conocimientos financieros que les ayuden a mejorar la toma de decisiones de manera personal o laboral, de tal manera que se facilite usar adecuadamente los servicios financieros y se contribuya a su bienestar.

De acuerdo a Ticona y Ticona (2023), la educación financiera se integra por tres importantes componentes: el conocimiento financiero, la habilidad de ahorrar y de invertir y el bienestar financiero. El primer componente se refiere a la comprensión y la capacidad de gestionar de manera eficaz los elementos asociados con el dinero y las finanzas personales, incluye aspectos que estén en relación la comprensión y la capacidad de gestionar de manera eficaz el dinero y las finanzas

personales, es por ello que en este rubro se hace hincapié en entender conceptos como presupuesto, ahorro, inversión, deuda, impuestos, jubilación, seguros, entre otros, ya que al tener un mejor entendimiento de ellos se tendrán beneficios como saber administrar los medios financieros, realizar proyecciones a futuro y el lograr objetivos financieros en distintos plazos. Además, este tipo de conocimiento permite conocer la interacción que se presenta en los mercados financieros, para dimensionar y elegir los instrumentos financieros que se adapten a cada persona dependiendo de su contexto. Con respecto al componente de habilidad financiera, se refiere a definir la capacidad del individuo para administrar eficaz y eficientemente sus recursos financieros y tomar decisiones informadas en este ámbito (Ticona y Ticona, 2023).

La habilidad de ahorrar se refiere a apartar un monto de los ingresos percibidos de manera periódica, y el fin de esta acción es utilizar dicho dinero para afrontar necesidades que aún se desconocen y emergencias que puedan ocurrir. Posteriormente, el aspecto de invertir, que incluye desde comprender los principios básicos de la inversión hasta seleccionar y administrar diferentes tipos de activos financieros, gestionar deudas, entender la gestión y dominar el uso del crédito de manera responsable, sacándole el mayor provecho y conocer los distintos tipos de deudas y como liquidarlas eficientemente (Ticona y Ticona, 2023).

Por último, el tercer componente, el bienestar financiero se centra en la situación económica general de una persona y su capacidad para cubrir sus necesidades financieras, tanto actuales como futuras. Se trata de que la persona logre un equilibrio saludable entre sus ingresos, gastos, ahorros, inversiones y el manejo de sus deudas (Ticona y Ticona, 2023).

Según Brito-Chiquillo et al. (2023) la competitividad es un proceso que requiere la implementación de estrategias, programas y acciones sostenidas, respaldadas por un compromiso firme de todos los actores involucrados en el país. El término competitividad puede adoptar distintas definiciones según el contexto en que se utilice. En el ámbito empresarial, se vincula con la capacidad de generar mayores ingresos frente a otras compañías del mismo sector. En el caso de una nación o región, el concepto se amplía para incluir diversos factores interrelacionados que influyen en su habilidad para impulsar el desarrollo económico (Gobierno de México, 2017). De acuerdo a Díaz Muñoz et al. (2021), la competitividad ya no se considera un concepto estático enfocado únicamente en aspectos financieros; actualmente, se reconoce la importancia de la conexión entre activos intangibles, la calidad del capital humano y la motivación del personal. El papel del liderazgo en los altos mandos es fundamental para impulsar la competitividad organizacional.

La sostenibilidad económica se ha tratado principalmente desde una perspectiva empresarial, sin embargo, sus principios también se pueden aplicar a nivel individual. De acuerdo a Saavedra (2022), la sostenibilidad está relacionada con la rentabilidad, y para lograrla es necesario usar

eficientemente los recursos para obtener beneficios económicos sin descuidar los aspectos sociales y ambientales.

De manera complementaria, Santis (2020) plantea en su investigación que la sostenibilidad económica consiste en la capacidad de una persona u organización para administrar equilibradamente sus recursos financieros a largo plazo, evitando decisiones apresuradas que puedan afectar su estabilidad económica, lo cual requiere de una planificación continua y responsable.

De acuerdo a la investigación de Neacsu y Georgescu (2023), el desempeño económico sostenible debe satisfacer las necesidades y los intereses de las personas involucradas. En el aspecto personal, la sustentabilidad económica está en la posibilidad de cubrir las necesidades actuales sin que el bienestar financiero del futuro sea afectado.

A partir de los estudios revisados, la sostenibilidad económica en el aspecto personal es la habilidad de administrar los recursos financieros eficazmente, la habilidad de anticipar o predecir posibles riesgos, la capacidad de satisfacer las necesidades actuales de la persona y de asegurar la estabilidad económica que esta tendrá a futuro. Para lograr lo anterior, es necesario tener un equilibrio entre ingresos, egresos, ahorro e inversión, y desarrollar una visión del impacto que tienen las decisiones financieras a largo plazo.

Por otro lado, la digitalización y la innovación se han vuelto herramientas necesarias en la transformación de las dinámicas empresariales, debido a que promueven la sostenibilidad y el crecimiento económico. Esta tecnología se ha incorporado a los ecosistemas de innovación y, por consiguiente, ha ayudado a las organizaciones a ser más eficientes, a reaccionar con mayor rapidez a los cambios del entorno y a ser más productivas.

Ibrahimov et al. (2025) señalan que existen estrategias clave para impulsar la transformación digital adoptando tecnologías emergentes. También mencionan algunos desafíos que enfrentan las empresas, por ejemplo, la necesidad que tienen de redefinir sus estructuras de trabajo y superar las barreras que se presentan durante su implementación.

El impacto de la digitalización en la economía es reflejada principalmente en la automatización de los procesos, en la disminución del costo operativo y en el incremento de la eficiencia. Algunas herramientas digitales, como la inteligencia artificial y el análisis de datos, están cambiando la manera en que los negocios están operando; en el área industrial, las fábricas inteligentes están utilizando estas tecnologías para optimizar sus procesos; en el sector financiero la banca digital, los pagos electrónicos y el uso de la cadena de valor han contribuido a que las transacciones sean más ágiles, más seguras y accesibles.

En el área de la educación, la digitalización ha ampliado el acceso a las plataformas virtuales y lo métodos de enseñanza en línea, mientras que, en el comercio minorista, la digitalización ha

impulsado algunos cambios significativos a través de su implementación en tiendas automatizadas, comercio electrónico y sistemas de pago móviles, lo cual ha mejorado la experiencia de los usuarios.

La capacidad de adaptación es un factor clave para que la competitividad esté presente en el sector económico y se aprovechen las nuevas oportunidades. Las empresas que logren integrar estratégicamente las nuevas herramientas y que logren fomentar la innovación constante serán las que alcancen el liderazgo en un entorno que cada vez es más competitivo y digital (Ibrahimov et al., 2025).

### **Método**

Este artículo, se desarrolló con un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental, de tipo descriptivo, correlacional y corte transversal, considerando como variable independiente la enseñanza formal de finanzas personales en el ámbito universitario y como variables dependientes el nivel de competencias financieras básicas de los estudiantes universitarios, la conciencia de los estudiantes sobre la relación entre educación financiera y sostenibilidad económica y la disposición de los estudiantes para incorporar tecnologías emergentes en el proceso de aprendizaje financiero.

De acuerdo a Hernández et al. (2006) la investigación descriptiva tiene como objetivo detallar las propiedades, características y aspectos relevantes del fenómeno de estudio, mostrando el comportamiento de un grupo específico, por lo cual, se considera que el alcance de esta investigación es cuantitativa descriptiva. Al no ejercer manipulación sobre ninguna de las variables, la investigación se considera de diseño no experimental, al obtener la información en un solo momento se considera transversal y al mismo tiempo, al identificar la relación entre dos variables mediante un patrón predecible se considera correlacional (Hernández et al., 2006).

Se diseñó y aplicó un cuestionario estructurado con escala de Likert a una muestra de 150 estudiantes universitarios de diversas instituciones de educación superior en la región centro de Coahuila, México. El 32% de las encuestas se aplicaron en la Facultad de Contaduría y Administración, campus Monclova, el resto se aplicó en las siguientes instituciones: Escuela de Enfermería de la Cruz Roja, Escuela Normal de Monclova, Centro Universitario Coahuilense, Facultad de Ingeniería Mecánica y Eléctrica, Instituto Tecnológico Superior de Monclova, Instituto Universitario del Norte, Universidad Americana del Noroeste, Universidad Autónoma de Durango, Universidad Pedagógica Nacional campus Monclova, Universidad Tecnológica de la Región Centro de Coahuila y Universidad Vizcaya de las Américas.

Un cuestionario consiste en una serie de preguntas relacionadas a las variables a analizar (Hernández et al., 2006). El cuestionario utilizado como instrumento para recabar datos consiste en 22 ítems categóricos en escala de Likert, el cual aborda los temas afines a la educación financiera, sostenibilidad y tecnología digital, segmentado en cuatro dimensiones:

1. La primer dimensión corresponde a la obtención de datos generales de los alumnos encuestados, edad, género, semestre que está cursando, institución a la que pertenece.

2. La segunda parte abarca las competencias financieras básicas, indaga si se ha recibido capacitación en finanzas personales, conocimiento de presupuestos, si se lleva un control de ingresos, gastos, ahorro, inversión, conocimiento de tasas de interés y complejidad de las decisiones del uso del dinero.

3. La tercer dimensión del cuestionario abarca la relación entre la educación financiera y la sostenibilidad, analiza la percepción de los alumnos en relación a la educación financiera y a su bienestar económico, a la presencia de problemas económicos debido a la falta de conocimiento financiero, así como la opinión de los alumnos de que la educación financiera forme parte obligatoria del plan de estudios universitario y el reconocimiento de la relación que existe por parte de los alumnos universitarios en cuanto a la educación financiera y el futuro económico.

4. La última parte está orientada al entorno digital y al uso de tecnologías emergentes para el aprendizaje financiero, analizar el nivel de uso de herramientas digitales para gestionar las finanzas personales, uso de plataformas educativas en línea para aprender sobre finanzas, la percepción del estudiante en cuanto a los beneficios que aporta la tecnología a la educación financiera, y la disposición y el deseo de los estudiantes para adquirir conocimientos financieros a través de plataformas tecnológicas y el uso de inteligencia artificial para tomar decisiones financieras más informadas.

**Tabla 1**

*Tabla de dimensiones del instrumento aplicado*

Dimensión	Cantidad de preguntas
Datos generales del alumno	4
Competencias financieras básicas	6
Educación financiera y sostenibilidad	6
Entorno digital y tecnologías emergentes	6

*Fuente:* Elaboración propia

Durante los meses de enero y febrero de 2025 se realizó el trabajo de campo, tiempo durante el cual se aplicaron las encuestas a los estudiantes mediante forms, algunos solicitados de manera presencial y otros en línea. Una vez recabada la información, el análisis de los datos se realizó de marzo a mayo de 2025. Los datos recolectados se analizaron mediante estadística descriptiva, considerando medidas de tendencia central y de dispersión, así como correlación.

Para dar seguimiento a los objetivos específicos, en la tabla 2 se presenta el análisis que describe las variables consideradas y la técnica estadística aplicada para cada uno.

**Tabla 2**

*Análisis de datos por objetivos específicos*

Objetivo específico	Variables relacionadas	Tipo de variable	Ánálisis estadístico
1. Evaluar el nivel de competencias financieras básicas de los alumnos universitarios como resultado de la enseñanza formal de finanzas personales.	Presupuesto personal, administración de ingresos y gastos, conocimiento de ahorro e inversión, tasas de interés, toma de decisiones	Escala de Likert	Alfa de Cronbach Estadísticas descriptivas, Correlación
2. Analizar el grado de conciencia que tienen los alumnos acerca de la relación entre educación financiera en su etapa universitaria y su futuro económico, como resultado de la enseñanza formal de finanzas personales.	Bienestar económico y educación financiera, relación entre hábitos y futuro, problemas financieros, obligatoriedad, sostenibilidad	Escala de Likert	Alfa de Cronbach Estadísticas descriptivas, Correlación
3. Analizar la disposición que tienen los estudiantes universitarios para incorporar el uso de herramientas digitales a su aprendizaje, como resultado de la enseñanza formal de finanzas personales.	Uso de apps, disposición al aprendizaje digital, impacto de la IA, uso de plataformas educativas, disposición a usar IA, acceso tecnológico	Escala de Likert	Alfa de Cronbach Estadísticas descriptivas, Correlación

Fuente: Elaboración propia

El análisis de los datos se realizó utilizando estadística descriptiva calculando las frecuencias, medias, desviación estándar, y la correlación de Spearman, estas pruebas se realizaron con el software Statistical Package for the Social Sciences (SPSS).

## Resultados

De acuerdo a la información obtenida, solamente el 32% de los estudiantes encuestados afirma haber cursado alguna materia relacionada con finanzas personales. La primer parte de la encuesta, que se refiere al nivel de competencias financieras básicas de los estudiantes, presentó una media de 1.96; la segunda parte de la encuesta que se refiere a la percepción de los estudiantes en cuanto a la relación de la educación financiera y la sostenibilidad, presentó una media de 1.84; la tercera parte de la encuesta que se refiere a la utilización de tecnologías emergentes en educación financiera, presentó una media de 1.56.

Actualmente, el 72% de los estudiantes encuestados usa herramientas digitales para gestionar sus finanzas personales, específicamente aplicaciones bancarias para recibir y realizar pagos o transferencias electrónicas, lo cual contrasta con la utilización de inteligencia artificial para el aprendizaje, ya que solamente el 7% de los estudiantes encuestados ha utilizado plataformas educativas en línea para aprender sobre finanzas. El 74% de los estudiantes indicó estar dispuesto a aprender finanzas a través de plataformas tecnológicas y el 68% considera que la educación financiera debería formar parte obligatoria del plan de estudios universitario.

Con la finalidad de evaluar la confiabilidad interna del instrumento aplicado, se calculó el alpha de Cronbach por cada una de las tres dimensiones del cuestionario dado que son conceptualmente distintas y miden constructos diferentes: competencias financieras básicas, conciencia sobre sostenibilidad económica y disposición hacia herramientas digitales. Los resultados se presentan en la tabla 3.

**Tabla 3**  
*Resultado alpha de Cronbach*

Dimensión	Alpha de Cronbach
Competencias financieras básicas	0.895
Educación financiera y sostenibilidad	0.717
Entorno digital y tecnologías emergentes	0.783

*Fuente:* Elaboración propia en SPSS

En la dimensión de competencias financieras básicas, el coeficiente indica una buena consistencia interna, ya que los ítems de esta sección están altamente correlacionados entre sí y miden de manera coherente el mismo constructo. En la dimensión de educación financiera y sostenibilidad, el coeficiente se interpreta como una confiabilidad aceptable. Por último, en la dimensión de entorno digital y tecnologías emergentes, el coeficiente es considerado como buena confiabilidad interna. Esto indica que los ítems que evalúan el uso y disposición hacia herramientas digitales e inteligencia artificial presentan una coherencia adecuada entre sí. En conjunto, los resultados del alfa de Cronbach evidencian que las tres dimensiones del instrumento poseen niveles satisfactorios de confiabilidad, siendo adecuados para su uso en el análisis estadístico de esta investigación.

De igual manera, se calculó la prueba Kolmogorov-Smirnov por cada una de las tres dimensiones del cuestionario. De acuerdo a Montemayor et al. (2024) se realizó la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov, planteando la hipótesis alternativa “las variables presentan una distribución normal” y proponiendo como hipótesis nula alternativa “las variables no presentan una distribución normal” (Fariás Montemayor, 2023). La prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov muestra una significancia de 0.000, lo que indica que los datos no siguen una distribución normal, por lo que se acepta la hipótesis nula de normalidad.

**Tabla 4**  
*Resultado prueba Kolmogorov Smirnov*

Dimensión	Significancia
Competencias financieras básicas	0.000
Educación financiera y sostenibilidad	0.000
Entorno digital y tecnologías emergentes	0.000

*Fuente:* Elaboración propia en SPSS

Gitman y Zutter (2014) señalan que la correlación es una herramienta estadística que permite analizar la relación existente entre dos conjuntos de datos, sin importar su naturaleza. Esta relación se cuantifica mediante el coeficiente de correlación, cuyo valor oscila entre -1 y +1. Fuenlabrada (2008) afirma que el coeficiente de correlación refleja el nivel de asociación entre las variables; cuanto más cercano esté a uno, ya sea positivo o negativo, mayor será la intensidad de la correlación entre ellas.

Dado que las variables de la investigación no presentan una distribución normal, se aplicó una correlación de Spearman para determinar el impacto que la enseñanza formal de las finanzas personales a los alumnos universitarios tiene en cada una de las dimensiones de la encuesta. A continuación, los resultados se muestran en la tabla 5.

**Tabla 5**  
*Correlación de Spearman*

Dimensión	Coeficiente de correlación
Competencias financieras básicas	0.602
Educación financiera y sostenibilidad	0.544
Entorno digital y tecnologías emergentes	0.453

*Fuente:* Elaboración propia en SPSS

En lo que se refiere a la dimensión de competencias financieras básicas, el coeficiente de correlación refleja una relación positiva moderadamente alta. En la dimensión de educación financiera y sostenibilidad, el coeficiente de correlación señala una relación positiva de nivel moderado. Por último, la dimensión relacionada con el entorno digital y las tecnologías emergentes presentó una correlación positiva moderada, demostrando que existe una relación entre las variables correspondientes, aunque en menor intensidad que en las primeras dos dimensiones. En resumen, los resultados muestran que las tres dimensiones del instrumento están relacionadas con la variable independiente, lo que respalda la hipótesis de la investigación.

### Conclusiones

El objetivo de la investigación fue analizar cómo la enseñanza formal de finanzas personales en el ámbito universitario contribuye al fortalecimiento de la competitividad de los estudiantes, a través del desarrollo de competencias financieras básicas, la generación de conciencia sobre la relación entre educación financiera y sostenibilidad económica, y la disposición para incorporar tecnologías emergentes en su proceso de aprendizaje.

El promedio que se obtuvo en la dimensión de competencias financieras básicas es bajo, lo que refleja que los estudiantes tienen un conocimiento limitado, esto indica que existe una necesidad de incluir alunas asignaturas específicas en los planes educativos. Además, se obtuvo un puntaje todavía menor en la dimensión de educación financiera y sostenibilidad, lo cual indica que los

estudiantes desconocen la manera en que sus decisiones financieras de la actualidad afectan su futuro. En lo que refiere al uso de tecnologías emergentes en el aprendizaje financiero, se encontró el promedio más bajo de las dimensiones investigadas, lo cual demuestra que los estudiantes universitarios no han utilizado las herramientas digitales en su proceso de aprendizaje.

Los resultados también muestran aspectos positivos: el 72% de los estudiantes utiliza o ha utilizado las plataformas bancarias digitales, lo que muestra que están familiarizados con las herramientas tecnológicas que sirven para la administración de sus recursos. Un 74% de los estudiantes mostró que tiene interés en aprender acerca de finanzas utilizando tecnología, y también mostró que estos estudiantes tienen disposición para incorporar recursos digitales en su aprendizaje si éstos estuvieran disponibles. Por último, el 68% de los estudiantes encuestados considera que la educación financiera debe ser obligatoria en los planes de estudio de las universidades.

Respecto al análisis de correlación, los resultados muestran que existe una relación significativa entre la enseñanza de finanzas personales y el desarrollo de las competencias básicas que influyen directamente en la preparación de los estudiantes para que éstos tengan la capacidad de enfrentar los retos del entorno económico actual. Los resultados indican que los alumnos que han recibido formación en finanzas personales cuentan con un nivel de competencias financieras básicas más alto que los que no han recibido esta formación. Así mismo, en los resultados se identifica que los estudiantes reconocen la relación que existe entre la educación financiera y la sostenibilidad económica, lo que implica que pueden tener una visión a largo plazo sobre su bienestar económico.

Lo anterior sugiere que sería benéfico que los programas educativos se enfoquen en brindar habilidades técnicas a los estudiantes y también en fomentar actitudes que promuevan la planeación y responsabilidad financiera. Finalmente, los resultados muestran que existe una buena disposición de los estudiantes para usar tecnologías emergentes en el aprendizaje financiero, lo que indica que se podrían incorporar recursos digitales que favorezcan el aprendizaje y éstos lo aceptarían.

Los análisis estadísticos realizados mediante la correlación de Spearman, junto con los niveles de confiabilidad del instrumento, respaldan las hipótesis de la investigación, confirmando que la enseñanza formal de finanzas personales es una herramienta educativa clave para mejorar la competitividad profesional de los alumnos universitarios en un entorno económico y tecnológico que cada vez es más demandante y competitivo.

La investigación presenta algunas limitaciones, como el hecho de que la muestra se aplicó solamente en instituciones de educación superior de la región centro de Coahuila. Otra limitación es que los datos reflejan un punto específico en el tiempo, por lo que no es posible conocer la evolución de las competencias o actitudes de los estudiantes a largo plazo. También, al utilizar cuestionarios

basados en la percepción de los estudiantes, algunas respuestas de los alumnos podrían haber sido influenciadas por la intención de proyectar una buena imagen.

Finalmente, se recomienda que las instituciones de educación superior de la región centro de Coahuila incorporen materias de finanzas personales en sus planes de estudio, apoyándose en tecnologías emergentes.

Como futuras líneas de investigación, se propone ampliar la muestra a otras universidades, también se propone realizar estudios longitudinales para analizar la evolución de las competencias financieras a lo largo la vida universitaria. Además, se puede dar seguimiento a la competitividad laboral de los egresados.

## Referencias

Banco del Bienestar. (2016). *¿Qué es la educación financiera?* Gobierno de México.  
<https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera>

Brito-Chiquillo, J. G., Ojeda-Pertuz, D. D. C., & Hernández-Palma, H. G. (2023). Adopción del Inglés como Segunda Lengua, un Componente de Competitividad en la Educación. *Colombian Applied Linguistics Journal*, 25(1), 86-96  
<https://doi.org/10.14483/22487085.19003>

Díaz Muñoz, G. A., Quintana Lombeida, M. D., & Fierro Mosquera, D. G. (2021). La competitividad como factor de crecimiento para las organizaciones. *INNOVA Research Journal*, 6(1), 145–161. <https://doi.org/10.33890/innova.v6.n1.2021.1465>

Farías Montemayor, O. M. (2023). Comparación entre conocimientos teóricos y prácticos del personal sindicalizado y no sindicalizado en siderúrgica coahuilense. *Revista San Gregorio*, 1(56), 14-32. <https://doi.org/10.36097/rsan.v1i56.2400>

Financial Literacy and Education Commission. (2006). *Taking ownership of the future: The National Strategy for Financial Literacy*. U.S. Department of the Treasury.  
<https://eric.ed.gov/?id=ED496720>

Fuenlabrada, S. (2008). *Probabilidad y Estadística* (3a. ed.). México: McGraw-Hill, Interamericana Editores.

Gitman, L. y Zutter, C. (2014). *Principios de Administración Financiera* (12a. ed.). México: Pearson

Gobierno de México (2023). *México competitivo*  
<https://www.gob.mx/se/mexicocompetitivo/articulos/aspectos-basicos-sobre-la-competitividad-102528>

Gobierno de México, CONDUSEF.(2016). *En favor de una mayor cultura financiera*  
<https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=1042&idcat=1>

Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C. & Baptista-Lucio, P. (2006). *Metodología de la Investigación*. McGraw Hill.

Ibrahimov, E. Y., Sevdimaliyev, M. S., & Bagirov, I. B. (2025). Developing innovation ecosystem to accelerate digital transformation in the economy. *Universidad y Sociedad*, 17(1), e4883. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v17n1/2218-3620-rus-17-01-e4883.pdf>

Montemayor, O. M. F., Torres, L. H. S., Lara, C. R. B., & Pérez, B. E. M. (2024). Comparativo por género sobre la percepción de la solución de problemas en alumnos de negocios internacionales: Comparative by gender for the perception of problem solving in international business students. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 5(6), 3987-3995. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i6.3293>

Neacsu, M., & Georgescu, I. E. (2023). Financial performance- organizational sustainability relationship. Literature review. *Scientific Annals of Economics and Business*, 70, 99-120 <https://doi.org/10.47743/saeb-2023-0016>

Saavedra García, M. L. (2022). Business sustainability and financial performance. *Cuadernos De Administracion*, 38(72), e4011031. <https://doi.org/10.25100/cdea.v38i72.10835>

Santis, S. (2020). The demographic and economic determinants of financial sustainability: An analysis of Italian local governments. *Sustainability*, 12(18), 7599. 10.3390/su12187599. <https://doi.org/10.3390/su12187599>

Ticona Ticona, L. M., & Ticona Ticona P. C. (2023). Educación financiera y operaciones bancarias en estudiantes universitarios. *Convergencia empresarial*, 12(2) <https://revistas.upt.edu.pe/ojs/index.php/ce/article/view/935/914>