



# Educación financiera en la juventud: impactos, retos y oportunidades


**Krisna Yathana Cambero Patrón\***

Instituto Tecnológico de Tepic  
 0009-0009-6054-6797


**Rubí Azucena Herrera Rosales**

Instituto Tecnológico de Tepic  
 0009-0002-1802-3932

**Esmeralda Partida Martínez**

Instituto Tecnológico de Tepic  
 0009-0009-8265-4107

**Hannad Lucero Escamilla Ramírez**

Instituto Tecnológico de Tepic  
 0009-0000-8744-0217

\*Autor correspondiente.

Recibido: 13 de mayo de 2025 | Aceptado: 22 de mayo de 2025 | Publicado en línea: 24 de mayo de 2025 |

**Resumen:** La educación financiera se ha convertido en una herramienta esencial en un mundo donde los sistemas económicos y financieros son cada vez más complejos. La juventud, una etapa importante para la formación de hábitos y habilidades, enfrenta el desafío de prepararse para un entorno económico dinámico. La falta de conocimientos financieros básicos, como la gestión de ingresos, el ahorro, la inversión y el uso responsable del crédito, limita la capacidad de los jóvenes para tomar decisiones informadas, afectando tanto su vida personal como el crecimiento económico. Aunque la educación financiera es clave para garantizar el bienestar económico y afrontar presiones emocionales derivadas de problemas financieros, las oportunidades para desarrollarla son limitadas. En México, por ejemplo, a pesar de los esfuerzos recientes para incluirla en los planes de estudio, sigue siendo un tema pendiente, incluso entre estudiantes de áreas relacionadas con finanzas. Obstáculos como la falta de formación docente y la desconexión entre contenidos educativos y realidades socioeconómicas dificultan su efectividad. No obstante, surgen oportunidades mediante plataformas digitales y programas adaptados a los jóvenes, como Educación Financiera para Todos en México. La alfabetización financiera no solo mejora la calidad de vida individual

reduciendo el estrés y promoviendo la estabilidad, sino que también impacta positivamente en el desarrollo económico y social de los países. Por ello, este trabajo explora el impacto de una educación financiera adecuada, analizando cómo puede integrarse de manera efectiva en los sistemas educativos para fomentar un desarrollo equitativo y sostenible. Este trabajo busca analizar el impacto de la educación financiera en los jóvenes, destacando cómo una alfabetización adecuada no solo contribuye a una mejor toma de decisiones económicas, sino también al bienestar emocional, al reducir el estrés financiero y promover una mayor estabilidad. Al mismo tiempo, se explorarán los principales desafíos y oportunidades para integrar esta disciplina de manera efectiva en los sistemas educativos, con el objetivo de fomentar un desarrollo más equitativo y sostenible.

**Palabras clave:** educación financiera; bienestar emocional; universitarios; alfabetización financiera; estrés financiero.

**Title:** *Financial education in youth: impact, challenges and opportunities.*

**Abstract:** Financial education has become an essential tool in a world where economic and financial systems are increasingly complex. Adolescence, an important stage for developing habits and skills, faces the challenge of preparing for a dynamic economic environment. The lack of basic financial knowledge, such as income management, savings, investments, and responsible use of credit, limits young people's ability to make informed decisions, affecting both their coping with emotional pressures arising from financial problems

## Cómo citar:

Cambero-Patrón, K. Y., Herrera-Rosales, R. A., Partida Martínez, E. & Escamilla-Ramírez, H. L. (2025). Educación financiera en la juventud: impactos, retos y oportunidades. *Revista Multidisciplinaria de Ciencia Básica, Humanidades, Arte y Educación*, 3(12), 87-91. DOI 10.5281/zenodo.15476296 [[.RIS](#)]

© Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0 Internacional.

opportunities to develop it are limited. In Mexico, for example, despite recent efforts to include it in curricula, it remains a pending issue, even among students in finance-related fields. Obstacles such as a lack of teacher training and the disconnect between educational content and socioeconomic realities hinder its effectiveness. However, opportunities are emerging through digital platforms and youth-friendly programs, such as Financial Education for All in Mexico. Financial literacy not only improves individual quality of life by reducing stress and promoting stability, but also positively impacts the economic and social development of countries. Therefore, this paper explores the impact of adequate financial education, analyzing how it can be effectively integrated into educational systems to foster equitable and sustainable development. This paper seeks to analyze the impact of financial education on young people, highlighting how adequate financial literacy not only contributes to better economic decision-making but also to emotional well-being by reducing financial stress and promoting greater stability. At the same time, it will explore the main challenges and opportunities for effectively integrating this discipline into educational systems, with the aim of fostering more equitable and sustainable development.

**Keywords:** financial education; emotional well-being; university students; financial literacy; financial stress.

## Introducción

En un mundo marcado por constantes cambios económicos y sociales, la educación financiera se ha consolidado como una herramienta esencial para el desarrollo personal y profesional (Carballo, 2020). Esta necesidad se vuelve especialmente relevante en los jóvenes universitarios, quienes enfrentan decisiones económicas importantes en medio de su formación académica y su transición hacia la vida adulta (Marconi et al., 2024). No obstante, a pesar de su importancia, diversos estudios han revelado una alarmante falta de conocimientos financieros entre la población joven en México. Esta carencia limita la toma de decisiones responsables sobre el uso del dinero y, además, puede derivar en hábitos financieros poco saludables, como el endeudamiento, la falta de ahorro o el gasto impulsivo (García et al., 2024).

La presente investigación surge de la necesidad de comprender cómo esta falta de educación financiera afecta el desempeño económico de los jóvenes universitarios, así como también su salud mental. En

particular, se centra en los estudiantes de la carrera de Ingeniería en Gestión Empresarial del Instituto Tecnológico de Tepic, quienes, a pesar de estar en formación en temas relacionados con la administración, también enfrentan niveles significativos de estrés económico, ansiedad y frustración relacionados con la gestión del dinero. Este fenómeno resulta preocupante, ya que evidencia que incluso quienes reciben formación académica vinculada a temas financieros pueden presentar vacíos en su preparación práctica o emocional frente a su realidad económica diaria (Gaspar et al., 2024).

El objetivo principal de este estudio es analizar el impacto de la educación financiera en la salud mental de los estudiantes universitarios, evaluando su nivel de conocimientos financieros y los efectos que estos tienen sobre su bienestar emocional. Mediante un enfoque mixto, con instrumentos como encuestas y análisis correlacional, se busca identificar las principales causas de estrés económico, su relación con variables emocionales como la ansiedad y la estabilidad psicológica, y el nivel de preparación financiera con el que cuentan los estudiantes. Este análisis pretende diagnosticar una problemática latente y, al mismo tiempo, aspira a generar información útil que permita proponer estrategias educativas más efectivas, orientadas al desarrollo de competencias financieras que mejoren la calidad de vida y la autonomía económica de los jóvenes (García et al., 2024).

En este sentido, la presente investigación busca contribuir tanto al ámbito académico como al institucional. Comprender cómo las finanzas personales influyen en el bienestar de los estudiantes puede ser clave para diseñar programas de apoyo, talleres de capacitación y políticas educativas que respondan a las verdaderas necesidades de la comunidad universitaria (Carballo, 2020). De esta forma, se impulsa tanto el rendimiento académico como el fortalecimiento de la salud integral y la preparación para una vida adulta más estable y responsable.

## Metodología

La presente investigación adoptó un enfoque metodológico mixto, combinando elementos cuantitativos y cualitativos, con un diseño transversal correlacional, para analizar el impacto de la educación financiera en el bienestar emocional de los estudiantes universitarios. El estudio se centró en la población de estudiantes de la carrera de Ingeniería en Gestión Empresarial del Instituto Tecnológico de Tepic. Para asegurar la representatividad de la muestra, se

implementó un muestreo estratificado, seleccionando a los participantes de manera equilibrada por semestre académico.

La recolección de datos cuantitativos se llevó a cabo mediante la aplicación de una encuesta, distribuida a través de *Microsoft Forms*, basada en el instrumento ENSAFI 2023. Este instrumento fue diseñado para medir las variables de interés, que incluyen el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes (en áreas como ahorro, crédito e inversión), sus comportamientos económicos (presupuesto, manejo de deudas) y su bienestar emocional (considerando factores como estrés, ansiedad y frustración) (Cahuasa, 2024).

El análisis de los datos cuantitativos se realizó utilizando métodos estadísticos, incluyendo el análisis correlacional, para identificar y medir las relaciones entre las variables financieras y emocionales. Adicionalmente, se incorporó un componente cualitativo para explorar las percepciones de los estudiantes sobre cómo la educación financiera influye en su bienestar emocional (García *et al.*, 2024).

## Resultados

Los resultados obtenidos reflejan una relación significativa entre el nivel de educación financiera de los estudiantes y su bienestar emocional. La mayoría de los encuestados presenta hábitos financieros frágiles, dependencia de recursos personales y falta de planificación a futuro, lo que repercute en su estado emocional y salud física.

**Fig. 1.** Resultados de una de las preguntas de la encuesta aplicada durante la investigación.



**Nota.** El 54% de los estudiantes universitarios encuestados recurre a sus ahorros para cubrir sus necesidades económicas, y un 22% acude a préstamos, lo cual indica una limitada estabilidad financiera. Solo el 38% se siente capaz de manejar sus finanzas sin dificultades, mientras que el resto manifiesta

inseguridad, reflejando un bajo nivel de alfabetización financiera.

Este panorama financiero incide en su bienestar: el 48% reporta dolores de cabeza relacionados con el estrés económico, y el 46% se siente frustrado por su situación financiera. Los gastos escolares son la principal fuente de preocupación, señalada por el 52.1% de los estudiantes, seguidos por deudas con bancos y familiares.

Respecto a la visión a largo plazo, solo un 16% confía plenamente en su capacidad para planear su futuro financiero, mientras que más de un tercio expresó tener poca o nula confianza. Estos hallazgos subrayan la necesidad de implementar estrategias educativas orientadas al fortalecimiento de competencias financieras y a la reducción del estrés económico entre los jóvenes.

Los resultados muestran que existe un desfase entre el conocimiento financiero que poseen los estudiantes y las decisiones que deben tomar en su vida diaria. Esta brecha refleja la urgencia de integrar la educación financiera como parte del desarrollo integral de los jóvenes para mejorar su manejo del dinero y también para brindarles mayor seguridad, autonomía y bienestar en su transición hacia la vida adulta y toma de decisiones (Kahneman & Tversky, 2013).

## Discusión

El estudio evidencia una correlación significativa entre mayor educación financiera y menores niveles de estrés y ansiedad en estudiantes universitarios, lo que confirma el impacto positivo de la alfabetización financiera en la salud mental. Este hallazgo resalta la necesidad de programas educativos que integren tanto contenidos técnicos como apoyo emocional (García *et al.*, 2024).

En comparación con estudios previos del Banco de México y el INEGI (2023), que destacan la baja inclusión financiera, esta investigación aporta una perspectiva novedosa al vincular la falta de conocimientos con consecuencias emocionales. Así, se amplía el análisis tradicional, centrándose no solo en el acceso a productos financieros, sino en sus efectos sobre el bienestar psicológico.

La metodología mixta utilizada permitió una comprensión más amplia, combinando datos cuantitativos con experiencias personales. Sin embargo, la muestra limitada al Instituto Tecnológico de Tepic y el uso de encuestas implican restricciones en la

generalización de los resultados y posibles sesgos de autopercepción.

En términos prácticos, los resultados sugieren que una educación financiera integral podría mejorar la toma de decisiones (Marconi *et al.*, 2024) y reducir el malestar emocional en contextos universitarios, lo que también puede influir positivamente en el diseño de políticas educativas y de salud mental (Cahuasa, 2024; García *et al.*, 2024).

## Conclusión

El estudio evidenció que una proporción significativa de los estudiantes universitarios presenta limitaciones en su educación financiera, lo cual impacta directamente en su estabilidad económica y bienestar emocional. Entre los hallazgos clave se destacan que el 54% de los encuestados depende de sus ahorros para cubrir sus necesidades, un 46% experimenta frustración por su situación económica y solo el 16% tiene alta confianza en su capacidad de planificación financiera. Además, los gastos escolares fueron identificados como la principal fuente de estrés.

Estos resultados permitieron responder a la pregunta de investigación al demostrar que sí existe una relación entre el nivel de educación financiera y el bienestar mental de los jóvenes. Aquellos estudiantes con mayor conocimiento y control sobre sus finanzas tienden a presentar menores niveles de estrés y emociones negativas, mientras que quienes carecen de estas habilidades experimentan mayor ansiedad y preocupación.

La investigación contribuye a la comprensión del papel que juega la educación financiera en la vida de los jóvenes, y resalta la necesidad de implementar programas educativos en este ámbito desde edades tempranas. Además, aporta evidencia útil para el diseño de políticas institucionales que integren la formación financiera en los planes de estudio para mejorar la estabilidad económica de los estudiantes y también su salud mental y emocional.

A partir de estos resultados, se recomienda que las instituciones educativas desarrollen talleres, asesorías y materiales didácticos orientados a la educación financiera práctica, adaptados a la realidad de los jóvenes. Estas acciones podrían fortalecer su autonomía económica y contribuirían a reducir los efectos negativos del estrés financiero, promoviendo una cultura de prevención y responsabilidad que perdure más allá de la etapa universitaria.

## Agradecimientos

Agradecemos a la Mtra. Teresa Elizabeth García Torres por su valiosa asesoría durante toda la elaboración y aplicación de esta investigación. Asimismo, extendemos nuestro agradecimiento a la Mtra. Claudia Villa por sus observaciones y recomendaciones, las cuales contribuyeron significativamente al enriquecimiento de este trabajo.

## Referencias

- Cahuasa, P. B. (2024, septiembre 27). *Economía conductual: ¿cuánto influyen nuestras emociones y sesgos en nuestras decisiones?* [Web]. Universidad Privada Franz Tamayo.  
<https://unifranz.edu.bo/blog/economia-conductual-cuanto-influyen-nuestras-emociones-y-sesgos-en-nuestras-decisiones/>
- Carballo, I. E. (2020). Tecnologías Financieras: oportunidades y desafíos de las Fintech para la regulación, la educación y la inclusión financiera. *Revista CIES Escolme*, 11(2), 247-276.  
<http://revista.escolme.edu.co/index.php/cies/article/view/308/334>
- García Espinoza, E., Navejas Juárez, G. A., & Rodríguez Berrelleza, A. R. (2024). La importancia de la educación financiera en los jóvenes universitarios frente al retiro por vejez. *RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 14(28).  
<http://www.ride.org.mx/index.php/RIDE/article/view/1920>
- 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.  
[http://scielo.iics.una.py/scielo.php?pid=S2226-40002024000100037&script=sci\\_arttext](http://scielo.iics.una.py/scielo.php?pid=S2226-40002024000100037&script=sci_arttext)
- Heredia, A. E., Peralta, E. R., Figueroa, X. T., y Castillo, A. (2024). Educación financiera: un acercamiento en una escuela primaria de Cancún. *Retos XXI*, 8, 1-19.  
<https://revistaseug.ugr.es/index.php/RETOSXXI/article/view/29075/26909>
- INEGI. (2023). Encuesta Nacional sobre Salud Financiera 2023. ENSAFI. Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI).  
<https://www.inegi.org.mx/programas/ensafi/2023/>
- Kahneman, D., & Tversky, A. (2013). Prospect theory: An analysis of decision under risk. In *Handbook of the fundamentals of financial decision making: Part I* (pp. 99-127). <https://doi.org/10.2307/1914185>

- Marconi, D., Marinucci, M., & Paladino, G. (2024). Digital and Financial Skills in Shaping Financial Decisions: Exploring the Gender Gap. *Italian Economic Journal*. Advance online publication. <https://doi.org/10.1007/s40797-024-00298-y>
- Martínez-Usarralde, M. J. (2020). Inclusión educativa comparada en UNESCO y OCDE desde la cartografía social. *Educación XXI*, 24(1). <https://doi.org/10.5944/educxx1.26444>
- OECD. (2020). OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy. OECD Publishing. <https://www.oecd.org>
- Salas Tuanama, J. & Ticlla Mendoza, I. (2022). Educación financiera y desarrollo de emprendimiento, en estudiantes de educación superior. *Revista De Investigación Valor Contable*, 9(1), 59–70. <https://doi.org/10.17162/rivc.v9i1.1782>
- Santoso, J. L., Khairina, N. N., & Adi, W. H. (2020). *An Independent Verification of Education Sector Data in Indonesia*. World Bank. <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/35118>
- Wang, X., Zhang, R., Wang, Z., & Li, T. (2021). How Does Digital Competence Preserve University Students' Psychological Well-Being During the Pandemic? An Investigation From Self-Determined Theory. *Frontiers In Psychology*, 12. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2021.652594>