



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.

Factores que moldean la gestión financiera de los estudiantes de preparatoria

Magdiel Láinez González¹
*Esau Gabriel Bucio Rayas**
*Juan Gaytán Cortés**

Resumen

La investigación examina los niveles de educación financiera y los patrones de uso del dinero de estudiantes de la Preparatoria No. 9 (Zona Metropolitana de Guadalajara) y la Preparatoria Regional de Tepatitlán. Se utilizó un enfoque cuantitativo, descriptivo y transversal, se aplicó un cuestionario estructurado a una muestra de 1,568 estudiantes, con el fin de identificar prácticas financieras y variables sociodemográficas asociadas. Los resultados revelan que los jóvenes que trabajan tienden a mostrar mayor responsabilidad financiera, priorizando el gasto en educación, transporte y ahorro, mientras que destinan poco o nulo ingreso a actividades recreativas o de ocio. Asimismo, presentan menor dependencia del apoyo económico paterno. Destaca una limitada práctica de inversión. Este estudio aporta evidencia empírica para el diseño de políticas educativas y programas de alfabetización financiera en jóvenes de nivel medio superior.

Palabras Clave: Educación financiera, Uso del dinero, Prácticas de Ahorro, Prácticas de inversión.

Abstract

This research examines the levels of financial literacy and money use patterns of students at High School No. 9 (Guadalajara Metropolitan Area) and Tepatitlán Regional High School. A quantitative, descriptive, and cross-sectional approach was used, with a structured questionnaire administered to a sample of 1,568 students to identify financial practices and associated sociodemographic variables. The results reveal that working youth tend to display greater financial responsibility, prioritizing spending on education, transportation, and savings, while allocating little or no income to recreational or leisure activities. They also show less dependence on parental financial support. Limited investment practices are notable. This study provides empirical evidence for the design of educational policies and financial literacy programs for high school youth.

Keywords: Financial education, Use of money, Savings practices, Investment practices.

¹*CUCEA-Universidad de Guadalajara

Introducción

La educación financiera se ha posicionado como una prioridad global y un componente indispensable para la vida en el siglo XXI (Lusardi & Messy, 2023; OCDE, 2020). El entorno económico actual, caracterizado por la complejidad de los instrumentos financieros, los cambios en los sistemas de pensiones y la aparición de nuevas tecnologías y activos digitales como las criptomonedas, exige que las personas tomen decisiones financieras fundamentadas (Böhm et al., 2023; Lusardi & Messy, 2023). La falta de educación financiera no solo afecta el bienestar individual, sino que también compromete la resiliencia económica y la participación ciudadana (Batizani & Quetishat, 2023; Lusardi & Messy, 2023).

De acuerdo con la OCDE (2020), la educación financiera implica una combinación de conciencia, conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permiten a las personas tomar decisiones sólidas y alcanzar el bienestar financiero. En este contexto, la educación financiera adquiere una relevancia estratégica, especialmente entre los jóvenes, quienes enfrentan desafíos únicos en un entorno financiero digitalizado, con mayores riesgos de endeudamiento y escasas oportunidades de formación en esta área.

A pesar de su importancia, los datos internacionales muestran que los niveles de educación financiera siguen siendo bajos, particularmente entre la juventud. Esta situación es preocupante, ya que la falta de conocimientos financieros adecuados puede limitar la capacidad de los jóvenes para tomar decisiones informadas, planear su futuro económico y desarrollar una cultura de ahorro e inversión. Por tanto, el presente estudio se propone analizar los patrones de uso y origen del dinero entre estudiantes de preparatoria que trabajan, con el fin de evaluar su nivel de educación financiera y los factores que lo determinan.

Apartado teórico

Las finanzas impactan todos los niveles sociales, desde los hogares hasta los mercados bursátiles, y requieren conocimientos especializados para aprovechar oportunidades de inversión que reduzcan la desigualdad económica (Lo Prete, 2013). La educación financiera, en este sentido, debe entenderse como una competencia transversal y de largo plazo, especialmente para los jóvenes, dado que influye directamente en su competitividad y capacidad de adaptación futura (Batizani & Quetishat, 2023).

Estudios recientes confirman que los jóvenes constituyen uno de los grupos más vulnerables en términos de conocimientos financieros (Batizani & Quetishat, 2023). Van Rooij et al. (2012) destacan que tanto universitarios como personas con menor formación educativa carecen de herramientas para tomar decisiones financieras positivas, lo cual incrementa el riesgo de endeudamiento. Esta situación se agrava por el auge de servicios financieros digitales y el comercio electrónico, que estimulan comportamientos impulsivos de consumo y generan estrés financiero (Asta et al., 2023; Karyatun, 2023).

La baja educación financiera ha sido vinculada directamente con consecuencias negativas como el sobreendeudamiento, la ansiedad financiera y la falta de preparación para la jubilación (Batizani & Quetishat, 2023; Bradley, 2021). Por ejemplo, Sallie (2009) encontró que muchos estudiantes universitarios desearían haber recibido educación financiera desde edades tempranas, ya que su desconocimiento actual representa una barrera para su bienestar económico.

La educación financiera no se adquiere automáticamente ni es un estado absoluto; constituye un proceso continuo y multifactorial (Böhm et al., 2023). Entre los determinantes más relevantes se encuentran el género, el nivel educativo de los padres, la experiencia laboral y el contexto socioeconómico (Bradley, 2021; Böhm et al., 2023). Jóvenes que se independizan por motivos educativos deben tomar decisiones sobre presupuestos personales, lo que refuerza la necesidad de educación financiera para su autonomía y estabilidad.

La socialización financiera desempeña un papel clave. Diversos estudios indican que la familia —más que la escuela o los medios— es la principal fuente de conocimientos financieros (Bradley, 2021; Böhm et al., 2023). Cuando las familias realizan inversiones o prácticas de ahorro, los jóvenes tienden a participar más activamente, incluso si los recursos económicos son limitados. Esta transmisión desigual de conocimientos puede reproducir la brecha financiera intergeneracional (Bradley, 2021; Lusardi & Messy, 2023).

Un aspecto interesante es que muchos jóvenes entre 15 y 18 años ya participan en el mercado laboral, lo cual representa una oportunidad para fomentar su independencia financiera. Si se promueve una cultura del ahorro y la inversión desde esta etapa, es posible desarrollar hábitos financieros saludables. Asimismo, investigaciones comparativas, como la de Brown et al. (2018), han demostrado diferencias significativas en la educación financiera

de jóvenes según el país, región y cultura, lo que subraya la necesidad de enfoques contextuales.

Aunque se han desarrollado estrategias nacionales para mejorar la educación financiera, especialmente en niveles escolares, persisten brechas significativas. Si bien se reconoce que la educación financiera secundaria tiene un impacto positivo (Bradley, 2021), los resultados del informe PISA (2023) de la OCDE revelan que una proporción considerable de estudiantes carece de competencias básicas en esta área.

En el caso de México, la situación es preocupante, ya que el país no participó en la prueba de educación financiera en PISA 2022. Esta ausencia de datos impide conocer con precisión el nivel de competencia financiera de los estudiantes de educación media superior, lo que hace indispensable el desarrollo de investigaciones locales. Entender los factores que determinan el nivel de educación financiera de los jóvenes mexicanos permitirá proponer estrategias más eficaces y contextualizadas para su formación económica.

Metodología

Este estudio adopta un enfoque cuantitativo con alcance descriptivo, ya que se propone identificar patrones de comportamiento financiero y factores asociados a la educación financiera entre estudiantes que trabajan y cursan el nivel medio superior. El enfoque cuantitativo permite medir de manera objetiva las variables involucradas, así como establecer relaciones entre ellas mediante el uso de herramientas estadísticas.

Diseño de la investigación

Se utilizó un diseño no experimental, transversal y de tipo exploratorio-descriptivo, dado que el análisis de datos se realizó en un único momento temporal, sin manipular intencionalmente las variables. El diseño no experimental es adecuado para estudios educativos y sociales donde el fenómeno se observa tal como ocurre en su contexto natural.

Población y muestra

La población objetivo del estudio estuvo conformada por estudiantes de nivel medio superior (preparatoria o bachillerato) en México, pertenecientes a instituciones públicas. La muestra fue seleccionada bajo un método no probabilístico por conveniencia, tomando en cuenta la disposición de los estudiantes para participar y la accesibilidad a las instituciones educativas.

Se llevó a cabo una investigación para analizar los patrones del uso y los patrones de origen del dinero de estudiantes de preparatoria.

La muestra se conformó por estudiantes de la Escuela Preparatoria No. 9 y la Escuela Preparatoria Regional de Tepatitlán, las cuales pertenecen al Sistema de Educación Media Superior (SEMS) de la Universidad de Guadalajara (UDG). La Preparatoria No. 9 se localiza dentro de la Zona Metropolitana de Guadalajara (ZMG) y la Preparatoria Regional de Tepatitlán se localiza en la región de los Altos Sur, ambas en el estado de Jalisco, México. El tamaño de la muestra fue del 20% de la matrícula de cada escuela, los participantes fueron seleccionados de forma aleatoria. El formulario incluyó preguntas demográficas: escuela, sexo y edad; preguntas de actividad laboral: estudian, trabajan (con o sin remuneración); y preguntas directamente relacionadas con decisiones financieras tanto de los recursos obtenidos por su actividad laboral o el recurso proporcionado por sus padres. Los ítems consistieron en aseveraciones para responder en escala Likert. A partir de la información obtenida de los cuestionarios se realizaron análisis estadísticos descriptivos e inferenciales.

Instrumento de recolección de datos

Para recopilar la información se diseñó y aplicó un cuestionario estructurado de tipo Likert, elaborado a partir de instrumentos previamente validados por la OCDE (PISA 2018-2022) y adaptados al contexto mexicano. El cuestionario incluyó cuatro secciones:

1. Datos sociodemográficos: edad, género, tipo de institución (pública o privada), empleo actual, ingresos personales y nivel educativo de los padres.
2. Origen y uso del dinero: identificación de las fuentes principales de ingreso (trabajo, mesada, beca, otros) y los principales rubros de gasto (alimentos, tecnología, transporte, entretenimiento, ahorro, etc.).
3. Conocimientos financieros básicos (conceptos): Ahorro, presupuesto, tasa de interés, inflación y endeudamiento.
4. Comportamientos financieros: hábitos de ahorro, uso de tarjetas o billeteras digitales, decisiones de consumo y control presupuestario.

El cuestionario fue aplicado de forma autoadministrada a través de un formulario de Google Forms en modalidad digital mediante formularios en línea, asegurando la

confidencialidad y anonimato de las respuestas, para acceder a los formularios, los participantes utilizaron su cuenta institucional.

Validez y confiabilidad

El instrumento fue sometido a validación de contenido por expertos en educación financiera y estadística educativa. También se realizó una prueba piloto con 30 estudiantes para verificar la claridad de las preguntas y estimar la confiabilidad mediante el coeficiente de alfa de Cronbach, el cual arrojó un valor de $\alpha = 0.82$, considerado adecuado para estudios sociales.

Técnicas de análisis y resultados

La información recopilada fue procesada mediante el software SPSS (versión 25) y Excel. Se aplicaron estadísticas descriptivas para caracterizar a la población de estudiantes que trabajan y sus prácticas financieras. Adicionalmente, se generaron gráficas y tablas que permitieron una visualización clara de los resultados, facilitando la interpretación de los datos y el cumplimiento del objetivo general del estudio.

La muestra de la Preparatoria No. 9 fue integrada por 1045 alumnos, de los cuales 409 son masculinos y 636 son femeninos; mientras que la muestra de la Escuela Preparatoria Regional de Tepatlán fue integrada por 523 alumnos, siendo 252 masculinos y 271 femeninos; todos los participantes están en el rango de edad entre los 15 y 19 años quienes cursan de primero a sexto semestre.

Tabla 1

Medidas de tendencia central y desviación de la variable Edad

N	Válido	1568
	Perdidos	0
Media		16.34
Moda		16
Desv. Desviación		1.058
Percentiles	25	15.00
	50	16.00
	75	17.00

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta realizada

Se puede observar en la Tabla 1, que existe un total de 1568 datos válidos, esto se debe a que la totalidad de la muestra contestó la pregunta sobre la Edad. Así también se

procedió a calcular las medidas de tendencia central obteniendo los siguientes resultados: de forma inicial la media tiene un valor de 16.34 años, en término absolutos es un valor cercano a 16 años. Por otro lado, la mediana, que representa el dato de en medio de la muestra y la moda, el dato que más se repite, tienen un valor de 16 años.

Se realizó también el cálculo de la desviación cuartílica, en la cual se obtuvieron valores de entre los 15 y 17 años en los cuartiles 1 y 3 (Q1 y Q3), además de tener una desviación estándar de 1.058 años respecto a los datos expresados.

Tabla 2

Análisis de la variable Sexo del encuestado

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	661	42.2	42.2	42.2
	Femenino	907	57.8	57.8	100.0
	Total	1568	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta realizada

Se observa en la Tabla 2, que los valores frecuenciales muestran una cantidad superior de mujeres con un total de 907, lo que indica un valor porcentual del 57.8% de la muestra. También se tiene un valor de 661 estudiantes del sexo masculino con un porcentaje del 42.2% respecto a la muestra obtenida.

Tabla 3

Actividad laboral de los estudiantes en Escuelas Preparatorias UDG

Actividad laboral	Total	Porcentaje
Sólo estudia	846	54.0
Trabajo familiar sin pago	150	9.6
Trabajo familiar con pago	204	13.0
Trabaja	368	23.5
Total	1568	100.0

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta realizada

En la Tabla 3, se puede observar cuáles son las actividades extraescolares que realizan los estudiantes de las Escuelas Preparatorias UDG encuestadas. Se puede observar que el 54% de los estudiantes se dedica únicamente a estudiar, sin realizar alguna actividad laboral. El resto de la muestra además de estudiar trabaja. Del total de la muestra el 9.6% labora en el negocio familiar sin recibir pago alguno, mientras que el 13% sí lo recibe. El otro 23.5% de la población muestra trabaja y recibe un salario.

Tabla 4

Actividad laboral de los estudiantes por Escuelas Preparatorias UDG.

Escuela Preparatoria	Actividad	Frecuencia	Porcentaje
No. 9 (Zapopan)	Sólo estudia	666	63.7
	Trabajo familiar sin pago	94	9.0
	Trabajo familiar con pago	107	10.2
	Trabaja	178	17.0
	Total	1045	100.0
Regional de Tepatitlán	Sólo estudia	180	34.4
	Trabajo familiar sin pago	56	10.7
	Trabajo familiar con pago	97	18.5
	Trabaja	190	36.3
	Total	523	100.0

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta realizada

En la Tabla 4, se observa que la proporción de estudiantes que únicamente se dedican a estudiar es mayor en la Escuela Preparatoria No. 9 (63.7%); mientras que en la Escuela Preparatoria Regional de Tepatitlán la mayoría trabaja (65.5%).

Decisiones financieras de los estudiantes que trabajan

Dentro de la estructura del cuestionario, se buscó explorar las decisiones financieras que realizan los estudiantes que laboran. Para ello se formularon preguntas que permitieran determinar cuál es el destino de los recursos económicos que obtienen por su trabajo.

Tabla 5

Estudiantes que trabajan

Casos					
Válido		Perdido		Total	
N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
572	36.48%	996	63.52%	1568	100.00%

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta realizada

En la Tabla 5, se presenta la porción de estudiantes que trabajan y reciben un pago que corresponden a los casos válidos para el análisis de las preguntas de la sección C01. La población está integrada por 572 estudiantes; de los cuales 133 hombres y 152 mujeres son estudiantes de la preparatoria No. 9, mientras que, de la Escuela Regional de Tepatitlán, la muestra incluyó a 148 hombres y 139 mujeres. Puede observarse que aproximadamente dos terceras partes de la población muestra se dedican únicamente a estudiar.

Tabla 6

Gasto en ropa (Estudiantes que trabajan)

C01.1 Dinero por trabajar...Lo usa para comprar ropa.	Escuela Preparatoria			
	No. 9 (Zapopan)		Regional de Tepatitlán	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	62	21.8	42	14.6
De acuerdo	83	29.1	95	33.1
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	74	26.0	86	30.0
En desacuerdo	23	8.1	27	9.4
Totalmente en desacuerdo	43	15.1	37	12.9
Total	285	100.0	287	100.0

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta realizada

En la Tabla 6 puede observarse que en la preparatoria No. 9, la compra de ropa es una prioridad para ambos géneros, con el 51.1% de los hombres y el 50.6% de las mujeres "Totalmente de acuerdo" o "De acuerdo". En contraste, en la Escuela Regional de Tepatitlán, los porcentajes combinados son ligeramente menores, con el 45.9% de los hombres y el 49.6% de las mujeres en las mismas categorías. Esto sugiere que los estudiantes en la zona metropolitana podrían destinar una mayor proporción de sus ingresos a la vestimenta.

Tabla 7

Gasto en recreación/fiesta (Estudiantes que trabajan)

C01.2 Dinero por trabajar... Lo usa para ir de fiesta.	Escuela Preparatoria			
	No. 9 (Zapopan)		Regional de Tepatitlán	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	22	7.7	18	6.3
De acuerdo	23	8.1	34	11.8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	49	17.2	57	19.9
En desacuerdo	61	21.4	82	28.6
Totalmente en desacuerdo	130	45.6	96	33.4
Total	285	100.0	287	100.0

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta realizada

El análisis revela que el uso del dinero para ir de fiesta es una prioridad muy baja para la gran mayoría de los estudiantes que trabajan en ambas escuelas (Tabla 7). En la Escuela No. 9 (Zapopan), solo alrededor del 19% de los estudiantes (hombres y mujeres) están de acuerdo con usar sus ingresos para este fin, mientras que, en la Escuela Regional de Tepatitlán, este porcentaje es aún menor, cerca del 15%. De hecho, un alto porcentaje de estudiantes en ambas ubicaciones (más del 60% en promedio), y particularmente los hombres, están en desacuerdo o totalmente en desacuerdo con destinar su dinero a fiestas. Esto sugiere una responsabilidad financiera por parte de estos jóvenes, quienes priorizan otras necesidades sobre los gastos en ocio.

Tabla 8

Compra de útiles escolares (Estudiantes que trabajan)

C01.3 Dinero por trabajar... lo usa para comprar útiles escolares	Escuela Preparatoria			
	No. 9 (Zapopan)		Regional de Tepatitlán	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	59	20.7	56	19.5
De acuerdo	94	33.0	103	35.9
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	84	29.5	66	23.0
En desacuerdo	21	7.4	21	7.3
Totalmente en desacuerdo	27	9.5	41	14.3
Total	285	100.0	287	100.0

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta realizada

La adquisición de útiles escolares es un uso significativo del dinero en ambas ubicaciones (Tabla 8). En la No. 9 (Zapopan), el 45.8% de los hombres y el 60.5% de las mujeres están "Totalmente de acuerdo" o "De acuerdo". Las mujeres de Zapopan muestran una mayor inclinación hacia este gasto. Similarmente, en la Escuela Regional de Tepatitlán, el 50% de los hombres y el 61.1% de las mujeres lo afirman, destacando una vez más que las mujeres, independientemente de la ubicación, son más propensas a usar su dinero en útiles escolares.

Tabla 9

Pago de estudios (Estudiantes que trabajan)

C01.4 Dinero por trabajar... Lo usa para pagar sus estudios.	Escuela Preparatoria			
	No. 9 (Zapopan)		Regional de Tepatitlán	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	56	19.6	65	22.6
De acuerdo	65	22.8	80	27.9
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	75	26.3	48	16.7

En desacuerdo	34	11.9	50	17.4
Totalmente en desacuerdo	55	19.3	44	15.3
Total	285	100.0	287	100.0

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta realizada

El pago de estudios es una consideración importante (Tabla 9). En la No. 9, el 39.1% de los hombres y el 45.4% de las mujeres usan su dinero para este fin. En la Escuela de Tepatitlán, estos porcentajes aumentan a 49.3% para hombres y 51.8% para mujeres, lo que sugiere que fuera de la zona metropolitana, la inversión en educación con ingresos propios es más prevalente.

Tabla 10

Pago de transporte (Estudiantes que trabajan).

C01.5 Dinero por trabajar... Lo usa para pagar mi transporte.	Escuela Preparatoria			
	No. 9 (Zapopan)		Regional de Tepatitlán	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	83	29.1	67	23.3
De acuerdo	69	24.2	70	24.4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	51	17.9	51	17.8
En desacuerdo	31	10.9	41	14.3
Totalmente en desacuerdo	51	17.9	58	20.2
Total	285	100.0	287	100.0

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta realizada

El transporte representa un gasto considerable, especialmente en la No. 9 (Zapopan), donde el 58.7% de los hombres y el 48.7% de las mujeres lo usan para este fin (Tabla 10). Esto es más alto que en la Regional de Tepatitlán, con el 43.2% de los hombres y el 52.5% de las mujeres. La mayor dependencia del transporte público en una zona metropolitana podría explicar esta diferencia. Curiosamente, las mujeres en Tepatitlán están ligeramente más de acuerdo que los hombres en usar su dinero para transporte.

Contribución familiar y hogar

Tabla 11

Entrega a padres (Estudiantes que trabajan)

C01.6 Dinero por trabajar... Lo entrega a sus padres.	Escuela Preparatoria			
	No. 9 (Zapopan)		Regional de Tepatitlán	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	19	6.7	23	8.0

De acuerdo	39	13.7	44	15.3
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	88	30.9	81	28.2
En desacuerdo	52	18.2	61	21.3
Totalmente en desacuerdo	87	30.5	78	27.2
Total	285	100.0	287	100.0

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta realizada

La contribución a los padres es poco común en ambas escuelas (Tabla 11). Solo el 26.3% de los hombres y el 15.2% de las mujeres de la Escuela No. 9 (Zapopan) realizan esta práctica. En la Regional de Tepatitlán, los porcentajes son ligeramente más altos: 22.3% para hombres y 24.5% para mujeres, lo que podría indicar una mayor participación en el sostenimiento familiar en esta región, especialmente por parte de las mujeres. Un porcentaje significativo de mujeres en Zapopan (37.5%) están "Totalmente en desacuerdo" con esta afirmación.

Tabla 12

Compra de alimentos para el hogar (Estudiantes que trabajan)

C01.7 Dinero por trabajar... Lo usa para comprar alimentos de la casa.	Escuela Preparatoria			
	No. 9 (Zapopan)		Regional de Tepatitlán	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	23	8.1	33	11.5
De acuerdo	50	17.5	73	25.4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	83	29.1	67	23.3
En desacuerdo	56	19.6	48	16.7
Totalmente en desacuerdo	73	25.6	66	23.0
Total	285	100.0	287	100.0

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta realizada

De manera similar, la compra de alimentos para la casa es imprescindible para muchos estudiantes (Tabla 12). En la No. 9 (Zapopan), el 26.3% de los hombres y el 25% de las mujeres están de acuerdo. En la Regional de Tepatitlán, los porcentajes suben a 34.4% para hombres y 39.5% para mujeres, sugiriendo una mayor participación en los gastos del hogar en esta comunidad. Un fenómeno de mayor conciencia de parte de los jóvenes o mayor necesidad podrían explicar esta situación.

Tabla 13*Reparto entre hermanos (Estudiantes que trabajan)*

C01.8 Dinero por trabajar... Lo reparte entre sus hermanos.	Escuela Preparatoria			
	No. 9 (Zapopan)		Regional de Tepatitlán	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	9	3.2	8	2.8
De acuerdo	8	2.8	11	3.8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	42	14.7	54	18.8
En desacuerdo	74	26.0	79	27.5
Totalmente en desacuerdo	152	53.3	135	47.0
Total	285	100.0	287	100.0

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta realizada

El reparto del dinero entre hermanos es una práctica muy poco común en ambas escuelas, con una gran mayoría de estudiantes en desacuerdo o totalmente en desacuerdo (Tabla 13). Más del 75% de los estudiantes en ambas escuelas y géneros se encuentran en estas categorías negativas, lo que sugiere que los ingresos personales se destinan predominantemente a necesidades individuales o que los encuestados corresponden a estudiantes que son hijos únicos.

Tabla 14*Pago de servicios (Estudiantes que trabajan)*

C01.9 Dinero por trabajar... Lo usa para pagar algún servicio.	Escuela Preparatoria			
	No. 9 (Zapopan)		Regional de Tepatitlán	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	27	9.5	30	10.5
De acuerdo	26	9.1	35	12.2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	44	15.4	60	20.9
En desacuerdo	62	21.8	58	20.2
Totalmente en desacuerdo	126	44.2	104	36.2
Total	285	100.0	287	100.0

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta realizada

El uso del dinero para pagar servicios (internet, agua, gas) también es minoritario (Tabla 14). En la Escuela No. 9 (Zapopan), el 19.6% de los hombres y el 17.8% de las mujeres están de acuerdo. En la Escuela Regional de Tepatitlán, el 25% de los hombres y el 20.1% de las mujeres muestran acuerdo. Más de un tercio de los estudiantes de ambos géneros y

ubicaciones están "Totalmente en desacuerdo" con esta afirmación, indicando que este tipo de gastos no suele ser su responsabilidad principal.

Ahorro e inversión

Tabla 15

Lo ahorra (Estudiantes que trabajan)

C01.10 Dinero por trabajar... Lo ahorra.	Escuela Preparatoria			
	No. 9 (Zapopan)		Regional de Tepatitlán	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	100	35.1	84	29.3
De acuerdo	97	34.0	96	33.4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	48	16.8	46	16.0
En desacuerdo	14	4.9	23	8.0
Totalmente en desacuerdo	26	9.1	38	13.2
Total	285	100.0	287	100.0

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta realizada

El ahorro es una práctica notablemente común entre los estudiantes que trabajan. En la Escuela No. 9 (Zapopan), un alto 70.7% de los hombres y 67.8% de las mujeres "Totalmente de acuerdo" o "De acuerdo" con ahorrar su dinero. En la Escuela Regional de Tepatitlán, estos porcentajes son del 61.5% para hombres y 64% para mujeres. Esto indica una conciencia generalizada sobre la importancia de guardar parte de sus ingresos, con una ligera mayor propensión al ahorro en Zapopan, especialmente entre los hombres.

Tabla 16

Lo invierte (Estudiantes que trabajan)

C01.11 Dinero por trabajar... Lo mete a una inversión.	Escuela Preparatoria			
	No. 9 (Zapopan)		Regional de Tepatitlán	
	N	%	N	%
Totalmente de acuerdo	44	15.4	37	12.9
De acuerdo	50	17.5	43	15.0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	52	18.2	58	20.2
En desacuerdo	52	18.2	71	24.7
Totalmente en desacuerdo	87	30.5	78	27.2
Total	285	100.0	287	100.0

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta realizada

La inversión es el uso menos común del dinero entre los estudiantes. Un alto porcentaje de estudiantes en ambas escuelas y géneros están “en desacuerdo” o “totalmente en desacuerdo” con la idea de invertir sus ingresos. En la No. 9, el 44.4% de los hombres y el 52.6% de las mujeres están en desacuerdo o totalmente en desacuerdo. En la Regional de Tepatitlán, estos porcentajes son 47.9% para hombres y 56.1% para mujeres. Esto es esperable, ya que los estudiantes de preparatoria suelen tener una capacidad de ingreso limitada y una menor educación financiera sobre inversiones. Para futuros estudios resultaría interesante explorar si conocen qué es para ellos invertir el dinero y dónde o en qué lo invierten.

Tabla 17

Percepción de Suficiencia del Ingreso (Estudiantes que trabajan)

C01.11 Dinero por trabajar ... Alcanza para cubrir todas mis necesidades básicas (alimentación, transporte, recreación).	No. 9 (Zapopan)				Regional de Tepatitlán			
	Masculino		Femenino		Masculino		Femenino	
	N	%	N	%	N	%	N	%
Totalmente de acuerdo	26	19.5	26	17.1	34	23.0	26	18.7
De acuerdo	33	24.8	20	13.2	29	19.6	26	18.7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	24	18.0	30	19.7	35	23.6	21	15.1
En desacuerdo	24	18.0	23	15.1	19	12.8	21	15.1
Totalmente en desacuerdo	26	19.5	53	34.9	31	20.9	45	32.4
Total	133	100.0	152	100.0	148	100.0	139	100.0

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta realizada

La percepción de si el dinero de su trabajo alcanza para cubrir todas sus necesidades básicas (alimentación, transporte, recreación) varía. En la No. 9 (Zapopan), el 44.3% de los hombres y el 30.3% de las mujeres están de acuerdo. Sin embargo, un porcentaje considerable de mujeres (34.9%) están "Totalmente en desacuerdo". En la Escuela Regional de Tepatitlán, el 42.6% de los hombres y el 37.4% de las mujeres están de acuerdo. Es importante destacar que un alto porcentaje de mujeres en ambas escuelas (34.9% en Zapopan y 32.4% en Tepatitlán) y hombres en Zapopan (19.5%) están "Totalmente en desacuerdo", sugiriendo que, para una parte significativa de estos estudiantes, sus ingresos laborales no son suficientes para cubrir todas sus necesidades básicas.

Decisiones financieras de los estudiantes que trabajan

A los estudiantes que trabajan y reciben un pago por su actividad también se les preguntó sobre la recepción de dinero paterna. El análisis reveló una clara tendencia, los estudiantes de preparatoria que también trabajan reciben menos dinero periódicamente de sus padres en comparación con sus compañeros que solo estudian. En la Escuela No. 9 (Zapopan), menos de la mitad de los estudiantes que trabajan (46.6% de hombres y 48.7% de mujeres) confirman recibir este apoyo regular. La situación es aún más pronunciada en la Escuela Regional de Tepatitlán, donde solo el 28.4% de los hombres y el 41.0% de las mujeres con empleo reportan recibir dinero periódicamente de sus padres. Estos datos contrastan fuertemente con los estudiantes que solo estudian, para quienes el apoyo periódico paterno es mucho más prevalente.

La menor dependencia del dinero periódico de los padres entre los estudiantes que trabajan sugiere que sus propios ingresos salariales les proporcionan una fuente de fondos más consistente, reduciendo así la necesidad o la expectativa de una mesada regular de sus padres. Esta dinámica es particularmente notoria en la región de Tepatitlán, donde la proporción de estudiantes que trabajan y no reciben dinero periódico de sus padres es aún mayor, lo que podría indicar una mayor autonomía financiera o una menor capacidad parental para proporcionar un apoyo constante en esa área.

En cuanto al destino de este dinero, los estudiantes que trabajan priorizan el pago de sus propios estudios y la compra de útiles escolares, lo que indica que el apoyo paterno complementa sus salarios para cubrir gastos educativos esenciales. También destinan parte de este dinero a la compra de ropa y, en menor medida, a actividades de ocio como ir de fiesta, sugiriendo que el dinero de sus padres puede funcionar como un "extra" o un complemento para gastos personales más allá de las necesidades básicas cubiertas por su trabajo.

Los estudiantes que trabajan, al igual que los estudiantes que solo estudian, apenas utilizan este dinero para gastos del hogar como alimentos o pago de servicios, tampoco es repartido entre hermanos o invertido. Curiosamente, también muestran una menor tendencia a ahorrar el dinero paterno, posiblemente porque sus propios salarios son la principal fuente de sus ahorros.

En síntesis, el dinero de los padres para los estudiantes que trabajan actúa como un refuerzo estratégico para la educación y un complemento para gastos personales específicos, distinto de la principal fuente de sustento que representa para quienes solo estudian.

Discusión

El análisis integral de los patrones de uso del dinero entre estudiantes de preparatoria revela que la condición laboral es un factor determinante en la forma en que gestionan sus finanzas, ya sea a través de ingresos propios o del apoyo parental. Se observan diferencias claras entre estudiantes que trabajan y aquellos que solo estudian, así como matices por ubicación geográfica (Zona Metropolitana de Guadalajara vs. Regional de Tepatitlán) y género. Estos hallazgos concuerdan con la literatura existente al contextualizar la alfabetización financiera dentro de un marco de comportamientos, actitudes y factores socioeconómicos (Böhm et al., 2023; Bradley, 2021; OCDE, 2020).

Los estudiantes que trabajan demuestran una marcada responsabilidad financiera. Priorizan el uso de sus propios ingresos en necesidades educativas y personales básicas como ropa, útiles escolares y transporte. Un hallazgo significativo es su fuerte inclinación al ahorro, lo que sugiere una conciencia financiera y planificación a futuro. Es notable que el uso de sus ingresos para actividades de ocio, como ir de fiesta, es consistentemente bajo, lo que desafía las percepciones comunes sobre el gasto juvenil y refuerza la idea de que sus fondos se destinan a propósitos más esenciales. Esta priorización del ahorro y el control del gasto se alinea con las conclusiones de Asta et al. (2023) y Karyatun, (2023), quienes asocian una mayor alfabetización financiera con una gestión de gastos más prudente y una evitación de las compras compulsivas. Asimismo, la cautela que demuestran estos estudiantes en el uso de sus ingresos es consistente con la visión de (Lusardi & Messy (2023), quienes señalan que la alfabetización financiera tiende a hacer que las personas sean más cautelosas y menos propensas al endeudamiento.

La condición laboral impacta directamente la dinámica del apoyo paterno. Los estudiantes que trabajan son menos propensos a recibir dinero periódico de sus padres, sugiriendo que sus salarios les brindan mayor autonomía. Sin embargo, cuando lo reciben, este dinero paterno a menudo actúa como un refuerzo estratégico para el pago de estudios y un complemento para gastos personales como ropa o, en menor medida, ocio, liberando sus

propios ingresos para otras prioridades. Es relevante que, si bien el ahorro es prioritario, los estudiantes que trabajan muestran una menor tendencia a ahorrar el dinero de sus padres, posiblemente porque sus salarios son la principal fuente de ahorro. En síntesis, el dinero paterno es un soporte crucial, pero su función se adapta a la realidad económica del estudiante. Para los estudiantes que trabajan, es un apoyo complementario que, junto con sus salarios, les permite gestionar sus responsabilidades educativas y personales, demostrando una notable prudencia y enfoque en el ahorro en general.

Este estudio contribuye a llenar una brecha de información en el contexto nacional, ya que, como se señaló en la introducción, los datos de México no están disponibles en la evaluación de alfabetización financiera de PISA 2022. Por lo tanto, los resultados sobre los matices por ubicación geográfica (Zona Metropolitana de Guadalajara vs. Regional de Tepatlán) y género proporcionan una valiosa perspectiva contextual que puede orientar futuras políticas educativas.

La literatura, a través de autores como Böhm et al. (2023) y Bradley (2021), ya ha señalado que las diferencias socioeconómicas y demográficas, como el género y el origen familiar, son factores determinantes en la alfabetización financiera. Nuestro estudio profundiza en estas variables dentro de un contexto mexicano específico, ofreciendo datos empíricos para el diseño de programas de educación financiera que consideren la realidad laboral, el rol de la familia y las particularidades regionales de los estudiantes de preparatoria.

Conclusiones

La alfabetización financiera se ha establecido como una competencia esencial para que los jóvenes lleven una vida exitosa en el complejo entorno económico actual. Los hallazgos de esta investigación demuestran que la condición laboral de los estudiantes es un factor crucial que moldea sus hábitos de gestión del dinero y su relación con el apoyo parental.

Los estudiantes que trabajan muestran una actitud reflexiva al priorizar las necesidades básicas y el ahorro, lo que sugiere que la experiencia laboral genera una mayor conciencia financiera.

Los resultados mostrados en esta investigación subrayan la necesidad urgente de diseñar programas de educación financiera que sean adaptativos y que tomen en cuenta las diferencias demográficas, socioeconómicas y geográficas de los jóvenes, garantizando que

todos cuenten con las herramientas necesarias para lograr su independencia y bienestar financiero futuro.

Limitaciones de la investigación

La presente investigación se centró de forma particular en su objeto de estudio que consistió en examina los niveles de educación financiera y los patrones de uso del dinero utilizando un enfoque cuantitativo, descriptivo y transversal, razón por la que sugerimos que en futuras investigaciones realicen pruebas de correlación de Pearson y chi-cuadrado para explorar relaciones significativas entre variables como género, nivel educativo de los padres, ingreso personal y nivel de conocimiento financiero.

Referencias

- Asta, M., Nugraha, P., Violin, V., Anantadjaya, S. P. D., & Lahiya, A. (2023). *Improving financial literacy through teaching*. 12(01), 1028–1032.
- Batizani, D., & Quetishat, A. (2023). *An Empirical Study on Financial Literacy among Undergraduate Higher Education Students: The Case of Malawi Institute of Management*. October 2022.
<https://doi.org/10.26420/austinjbusadmmanage.2022.1051>
- Böhm, P., Böhmov, G., & Gazd, J. (2023). *Determinants of Financial Literacy : Analysis of the Impact of Family and Socioeconomic Variables on Undergraduate Students in the Slovak Republic*.
- Bradley, S. L. (2021). *Financial literacy education : An opportunity for colleges and sociology*. April, 1–12. <https://doi.org/10.1111/soc4.12922>
- Brown, M., Henchoz, C., & Spycher, T. (2018). Culture and financial literacy: Evidence from a within-country language border. *Journal of Economic Behavior and Organization*, 150, 62–85. <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2018.03.011>
- Karyatun, S. (2023). *Linking subjective financial well-being and compulsive buying behavior among college students : How Islamic financial literacy makes different*. 119–134.
- Lo Prete, A. (2013). Economic literacy, inequality, and financial development. *Economics*

- Letters*, 118(1), 74–76. <https://doi.org/10.1016/J.ECONLET.2012.09.029>
- Lusardi, A., & Messy, F.-A. (2023). The importance of financial literacy and its impact on financial wellbeing. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(1), 1–11. <https://doi.org/10.1017/flw.2023.8>
- OCDE. (2020). *Recomendación del Consejo sobre Alfabetización Financiera*. <http://legalinstruments.oecd.org>
- OECD. (2023). Pisa 2022 Results. In *Factsheets: Vol. I*. https://www.oecd-ilibrary.org/education/pisa-2022-results-volume-i_53f23881-en%0Ahttps://www.oecd.org/publication/pisa-2022-results/country-notes/germany-1a2cf137/
- Sallie, M. (2009). How America Pays for College, 2009. Sallie Mae's National Study of College Students and Parents. *Sallie Mae, Inc.* www.SallieMae.com/research.
- Van Rooij, M. C., Lusardi, A., Alessie, R. J., Bertaut, C., Binswanger, J., Crossley, T., Haliassos, M., Hoogduin, L., Schotman, P., Teppa, F., & Winter, J. (2012). Financial literacy, retirement planning and household wealth. *The Economic Journal*, 122, 449–478. <https://doi.org/10.1111/j.1468-0297.2012.02501.x>