



A Predictive Model of Financial Record-Keeping Compliance Among College Students: Empirical Evidence from Public and Private Institutions in Northeastern Mexico

Modelo predictivo del cumplimiento del registro financiero entre universitarios: evidencia empírica en instituciones públicas y privadas del noreste de México

Dra. Mayra Yazmin Ortiz Ozuna, Universidad Autónoma de Coahuila, México (mayraortiz@uadec.edu.mx), <https://orcid.org/0009-0003-0432-5507>

Dra. Sandra Patricia de la Garza Cienfuegos, Universidad Autónoma de Coahuila, México (sandra.garza.cienfuegos@uadec.edu.mx), <https://orcid.org/0000-0002-7018-1252>

Dr. Rodrigo Caballero Fernández, Instituto Tecnológico de Monterrey, México (rodrigocaballero@tec.mx), <https://orcid.org/0000-0002-9748-208X>

Abstract

Financial record-keeping compliance among university students is a relevant element for the proper management of economic resources and the adoption of responsible financial habits. The objective of this study is to analyze the factors associated with financial record-keeping compliance among university students in northeastern Mexico, differentiating by type of educational institution and incorporating variables related to current financial control and early education in this matter. The research follows a quantitative approach with an explanatory scope and a non-experimental cross-sectional design. The sample consisted of 675 students from public and private universities in the states of Coahuila and Nuevo Leon. Data were collected through a 59-item questionnaire, with a reliability coefficient of 0.821. In conclusion, financial record-keeping compliance among university students is associated with the interaction between current financial control habits and early financial socialization processes, with differences observed according to the educational institution.

Resumen

El cumplimiento del registro financiero entre estudiantes universitarios constituye un elemento relevante para la adecuada administración de los recursos económicos y la adopción de hábitos responsables en la materia. El objetivo del presente estudio es analizar los factores asociados a su cumplimiento entre estudiantes universitarios del noreste de México, diferenciando por el tipo de institución educativa e incorporando variables de control financiero actual y la educación financiera temprana. La investigación se desarrolló con un enfoque cuantitativo, de alcance explicativo y un diseño transversal no experimental. La muestra estuvo formada por 675 estudiantes de universidades públicas y privadas de los estados de Coahuila y Nuevo León. Se aplicó un cuestionario de 59 ítems con una fiabilidad de 0.821. Se concluyó que el cumplimiento del registro financiero universitario se relaciona con la interacción entre los hábitos actuales de control financiero y los procesos de socialización temprana, con diferencias según la institución educativa.

KEYWORDS / PALABRAS CLAVE

Financial record-keeping, financial education, financial control, university students, financial socialization / Registro financiero, educación financiera, control financiero, estudiantes universitarios, socialización financiera.

JEL Classification / Clasificación JEL: G53, G51, I23, C53.

1. Introducción

El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios ha cobrado especial relevancia en los últimos años, debido a su impacto en la estabilidad económica futura, la toma de decisiones responsables y la prevención del sobreendeudamiento. Diversos organismos internacionales, como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, OCDE (OECD, 2020), han señalado que la educación financiera constituye un pilar fundamental para el desarrollo de competencias que permitan a los individuos gestionar adecuadamente sus recursos económicos a lo largo del ciclo de vida.

En el contexto mexicano, la transición a la educación superior coincide con una etapa de mayor autonomía financiera, en la que los estudiantes comienzan a administrar ingresos propios, becas o apoyos familiares. Esta situación exige habilidades de planeación, registro y control del gasto. Sin embargo, investigaciones recientes evidencian que gran parte de los jóvenes presentan deficiencias en prácticas sistémicas de control financiero, particularmente en el registro de sus ingresos, gastos y deudas (Lusardi, 2019).

Desde una perspectiva teórica, el comportamiento financiero puede explicarse mediante la teoría del comportamiento planificado propuesta por Icek Ajzen (1991), que sostiene que las conductas pueden explicarse a partir de actitudes, normas subjetivas y control conductual percibido. En el ámbito de las finanzas, la intención de registrar ingresos y gastos dependerá tanto de la actitud hacia el orden existente como de la percepción de autoeficacia para mantener la disciplina y la constancia.

Asimismo, la teoría del aprendizaje social de Albert Bandura y Richard H. Walters (1977) enfatiza que los comportamientos se adquieren mediante procesos de observación e imitación en los entornos familiar y social. Desde esta perspectiva, la educación temprana en finanzas constituye un mecanismo de socialización que moldea hábitos en etapas posteriores.

A pesar de la relevancia del comportamiento financiero entre los jóvenes universitarios, la literatura reciente se ha concentrado principalmente en evaluar niveles generales de educación en finanzas, hábitos de ahorro y de endeudamiento, y hay poca evidencia sobre los factores asociados al cumplimiento del registro financiero entre estudiantes universitarios. En especial, aún se desconoce cómo las prácticas actuales de control y las experiencias de socialización temprana en materia de finanzas se relacionan entre sí en el cumplimiento del registro de ingresos, gastos y deudas de los estudiantes de escuelas públicas y privadas del noreste de México.

Analizar esta problemática resulta relevante debido a que el cumplimiento del registro financiero constituye una práctica asociada con la planeación económica, la toma de decisiones responsables y la prevención de conductas de riesgo financiero en etapas posteriores de la vida adulta. Asimismo, diferenciar entre universidades públicas y privadas permite identificar posibles variaciones contextuales en la formación de hábitos financieros, dado que los estudiantes pueden enfrentar distintas condiciones económicas, sociales y educativas. En este sentido, el presente estudio aporta evidencia empírica a nivel regional y propone un modelo predictivo que integra variables de control financiero actual y de educación temprana para explicar el cumplimiento del registro entre universitarios.

Kunjal (2026) señala que las diferencias institucionales y socioeconómicas pueden influir en la construcción de hábitos financieros universitarios, en particular en aquellos aspectos relacionados con el acceso a los servicios financieros, a las experiencias familiares de socialización económica y a la disponibilidad de recursos tecnológicos para la administración.

En este sentido, la presente investigación tiene como objetivo analizar los factores asociados al cumplimiento del registro financiero entre estudiantes universitarios del noreste de México, diferenciando según el tipo de institución, a partir de las siguientes variables de control: el control actual y el de la educación temprana en la materia.

Derivado de lo anterior, se plantean las siguientes hipótesis:

H1: Las prácticas actuales de control y educación financiera temprana se asocian significativamente con el cumplimiento del registro financiero de los estudiantes universitarios, y existen diferencias en la magnitud de dicha asociación según el tipo de institución educativa.

H0: Las prácticas actuales de control y educación financiera temprana no se asocian con el cumplimiento del registro financiero de los estudiantes universitarios y no existen diferencias en la magnitud de dicha asociación según el tipo de institución educativa.

La contribución del presente estudio radica en tres aspectos principales: primero, el análisis específico del cumplimiento del registro financiero como dimensión particular del comportamiento financiero universitario; segundo, en la integración conjunta de variables de control actual y experiencias de educación financiera temprana dentro de un mismo modelo predictivo y, tercero, en la comparación diferenciada entre estudiantes de universidades públicas y privadas del noreste de México.

2. Marco teórico

El comportamiento financiero, según Chatterjee, Fan y Kim (2021), se refiere al conjunto de decisiones y acciones relacionadas con la administración del dinero, incluyendo ahorro, endeudamiento, planeación y registro de gastos. Desde la economía conductual, autores como Kahneman (Krämer, 2014) han demostrado que las decisiones económicas no son completamente racionales, sino que están influidas por sesgos cognitivos; esto explica por qué los individuos, aun teniendo conocimiento financiero, no mantienen prácticas constantes de control y registro.

Según Novitasari y Nuryasman (2026) las finanzas conductuales han demostrado que los jóvenes universitarios son particularmente vulnerables a conductas impulsivas de consumo debido al acceso inmediato a plataformas digitales de pago, aplicaciones financieras y esquemas de financiamiento electrónico. Estas condiciones incrementan la necesidad de fortalecer los mecanismos de autorregulación y el control presupuestario sistémico en las etapas de la vida adulta.

Investigaciones recientes, como la de Jain (2025) señalan que el comportamiento financiero entre estudiantes universitarios no solo depende del nivel de conocimientos económicos, sino también de la capacidad de aplicar hábitos cotidianos de planeación, presupuestos y control de gasto. En este sentido, Santos *et al.* (2025) comentan que la alfabetización financiera incluye dimensiones conductuales relacionadas con la administración del dinero, el uso responsable del crédito y la adopción de herramientas digitales para la gestión de las finanzas personales. Asimismo, Décaro-Santiago *et al.* (2020) evidencian que los universitarios con mayores niveles de organización financiera presentan menores niveles de estrés económico y una mayor capacidad para tomar decisiones responsables en este tema.

Aunado a lo anterior, la teoría del comportamiento planificado de Ajzen (1991) resulta particularmente pertinente para interpretar los resultados del estudio; en esta, el cumplimiento del registro financiero puede entenderse como una conducta intencional influida por los siguientes factores: actitudes hacia la planeación financiera, normas subjetivas (influencia familiar y social) y control conductual percibido (autoeficacia financiera).

En estrecha relación con el comportamiento financiero se encuentra la socialización, definida como el proceso mediante el cual los individuos adquieren conocimientos, habilidades y actitudes relacionadas con el manejo del dinero a través de la familia, la escuela y el entorno social (Gudmunson y Danes, 2011). Para argumentar lo

anterior, la teoría del aprendizaje social de Bandura (1977) sostiene que los niños internalizan comportamientos al observar modelos significativos, principalmente en padres y/o cuidadores.

Según Mendoza-Ávila *et al.* (2025), una manifestación práctica del comportamiento financiero es el control de las finanzas, que implica el registro sistemático de ingresos y gastos, la separación del dinero en categorías y el seguimiento de las obligaciones pendientes. Estas prácticas permiten a los individuos monitorear y regular el uso de los recursos financieros, facilitando la toma de decisiones consciente y planeada.

Desde la perspectiva de la autorregulación, el control financiero puede entenderse como la forma de autocontrol aplicada a las decisiones económicas cotidianas, en la que los individuos gestionan los impulsos de consumo y priorizan metas a largo plazo (Antonides y Post, 2024).

Estudios recientes, como el de Frees, Gangal y Shaviro (2024), sostienen que la autorregulación financiera constituye uno de los principales predictores del bienestar juvenil, debido a que facilita la planificación del gasto, el seguimiento de las obligaciones económicas y la reducción de las conductas de riesgo financiero. En particular, entre los estudiantes universitarios, la disciplina financiera contribuye al fortalecimiento de hábitos sostenibles de administración del dinero.

No obstante, aunque el control financiero puede explicarse a partir de procesos individuales de autorregulación y autocontrol, la literatura señala que estas conductas también están condicionadas por factores contextuales; en particular, el entorno educativo desempeña un papel relevante en la formación de habilidades y hábitos relacionados con el manejo del dinero, ya que las instituciones no solo transmiten conocimientos, sino también pueden influir en actitudes y prácticas económicas entre los estudiantes (Urban *et al.*, 2020).

Du, Ma y Wünsche (2025) afirman que el desarrollo de tecnologías financieras y aplicaciones móviles de administración del dinero ha transformado los hábitos de los jóvenes universitarios; asimismo, To (2026) señala que las herramientas digitales favorecen el monitoreo de ingresos y gastos, incrementan la conciencia financiera y facilitan conductas de planeación presupuestaria. Sin embargo, su efectividad depende del nivel de alfabetización en la materia y de la constancia en su uso.

Por último, el enfoque integral de la educación financiera según la OECD (2020) señala que el comportamiento financiero es el resultado de la interacción entre conocimientos, actitudes y experiencias formativas previas.

En conjunto, las perspectivas teóricas revisadas permiten sustentar la relación entre las variables incluidas en el modelo predictivo de estudio. Desde la teoría del comportamiento planificado, el cumplimiento del registro puede interpretarse como una conducta influida por hábitos de planeación, control y percepción de autoeficacia financiera. Por su parte, la teoría del aprendizaje social explica cómo las experiencias de socialización financiera temprana, como la administración de la mesada, la comunicación familiar sobre el manejo del dinero y la enseñanza del ahorro, influyen en la formación de conductas posteriores. En consecuencia, el presente estudio incorpora variables de control actuales y educación financiera temprana para analizar su asociación con el cumplimiento del registro financiero entre estudiantes universitarios.

3. Metodología

El estudio se desarrolló con un enfoque cuantitativo, de alcance explicativo y diseño no experimental y transversal. Su objetivo es identificar los factores asociados con el cumplimiento del registro financiero entre estudiantes universitarios, diferenciados por el tipo de institución educativa.

La población está formada por estudiantes de programas de negocios, contabilidad, recursos humanos y administración de universidades públicas y privadas de los estados Nuevo León y Coahuila.

La selección de los participantes se realizó mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, considerando estudiantes disponibles y con participación voluntaria durante el periodo de aplicación del instrumento. Este tipo de muestreo permitió identificar tendencias y asociaciones relevantes entre las variables vinculadas al cumplimiento del registro financiero en el contexto analizado.

Como referencia para determinar un tamaño mínimo de participantes, se realizó un cálculo muestral independiente para cada estado, considerando un margen de error del 5% y un nivel de confianza del 95%. El tamaño de muestra se determinó con base en la fórmula para poblaciones finitas, con la siguiente fórmula:

$$n = \frac{NZ^2 pq}{(N-1) e^2 + Z^2 pq}$$

Donde:

n= tamaño de muestra

N= tamaño de población

Z= nivel de confianza (95% =1.96)

e= margen de error (5%)

p= probabilidad de ocurrencia (0.5)

q= probabilidad de no ocurrencia (0.5)

El cálculo se realizó de forma separada para las universidades participantes en cada estado de la siguiente forma:

Población de universidades de Coahuila:

Población: 1426 estudiantes.

Cálculo de muestra mínima requerida: 303 estudiantes

Respuesta de estudiantes: 508 estudiantes

Población de universidades de Nuevo León:

Población: 287 estudiantes.

Cálculo de muestra mínima requerida: 165 estudiantes

Respuesta de estudiantes: 167 estudiantes

La diferencia en el número de participantes entre universidades públicas y privadas se relaciona con el tamaño poblacional de cada institución, así como con la disponibilidad y accesibilidad de los estudiantes durante el proceso de levantamiento de la información. No obstante, con el propósito de reducir posibles sesgos derivados de dicha diferencia, el análisis estadístico se hizo de manera independiente por tipo de institución educativa, mediante modelos separados de regresión logística ordinal.

El instrumento para la recolección de la información fue un cuestionario estructurado por 59 ítems, aplicado de manera presencial a estudiantes voluntarios disponibles de universidades públicas y privadas de Coahuila y Nuevo León. La consistencia interna del instrumento fue evaluada por el alfa de Cronbach, obteniéndose un coeficiente de 0.821, que se consideró adecuado para el área de ciencias sociales, como se muestra en la tabla 1 (ver tabla 1).

Tabla 1. Alfa de Cronbach

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.821	59

Fuente: elaboración propia

Para el análisis de los datos se emplearon técnicas estadísticas descriptivas e inferenciales. En primer lugar, un análisis factorial exploratorio con el propósito de identificar las dimensiones relacionadas con el cumplimiento del registro financiero. Posteriormente, la prueba de normalidad de Kolmogórov-Smirnov permitió determinar el uso de técnicas no paramétricas. Asimismo, se aplicó la correlación de Spearman para analizar asociaciones entre variables y la prueba U de Mann-Whitney para identificar diferencias según el tipo de institución educativa. Por último, se estimaron modelos de regresión logística ordinal independientes para universidades públicas y privadas, con el objetivo de identificar los factores asociados al cumplimiento del registro financiero.

4. Resultados

4.1 Dimensiones asociadas al cumplimiento del registro financiero

Con el objetivo de identificar las dimensiones subyacentes asociadas al cumplimiento del registro financiero entre los universitarios, se realizó un análisis factorial exploratorio (AFE), tal como lo señala en su investigación Farías Montemayor (2025), cuyo procedimiento permitió la extracción inicial de 13 componentes, de los cuales, atendiendo a criterios de relevancia teórica, cargas factoriales significativas y coherencia conceptual, se seleccionaron dos dimensiones centrales para el modelo predictivo en el que se priorizaron los factores que agruparon variables directamente vinculadas con control y registro financiero, y educación financiera temprana, como lo muestra la tabla 2 (ver tabla 2), por considerarse las dimensiones con mayor consistencia interpretativa dentro del modelo predictivo propuesto.

Previo a la extracción factorial, se evaluó la adecuación de los datos mediante la prueba de Kaiser-Meyer-Olkin (KMO) y la de esfericidad de Bartlett. El índice KMO obtuvo un valor de 0.815, lo que puso en evidencia una adecuada correlación entre las variables analizadas, mientras que la prueba de Bartlett resultó estadísticamente significativa ($X^2=2693.144$, $gl=91$, $p<0.001$), confirmando así la pertinencia del análisis factorial exploratorio. La extracción de factores se realizó mediante el método de componentes principales con rotación de Varimax, considerando valores propios mayores a 1, relevancia teórica y coherencia conceptual entre las variables agrupadas.

El primer factor agrupa prácticas actuales de administración del dinero, destacando variables como el cumplimiento del registro financiero planificado (0.626), el control de recibos y deudas pendientes (0.584), el uso de aplicaciones o herramientas digitales para la administración financiera (0.576) y la puntualidad en el pago de las cuentas (0.553). Ello evidencia que el control financiero entre los universitarios no se limita solo a un registro básico de ingresos y gastos, sino que incorpora prácticas más estructuradas de planeación, seguimiento y uso de herramientas.

El segundo factor integra experiencias de socialización financiera durante la infancia y adolescencia, en la que destaca la enseñanza del ahorro en el hogar (0.428), la comunicación familiar sobre el manejo adecuado del dinero (0.427) y la formación en el nivel básico sobre el manejo del dinero (0.364). Estas variables reflejan la influencia del entorno familiar y educativo temprano en la construcción de conocimientos y actitudes financieras que, posteriormente, se manifiestan en la vida universitaria.

Tabla 2. Control y registro financiero

Variable	Control y registro financiero	Educación financiera temprana
Registro de sus ingresos y gastos	0.533	
Anotación y seguimiento de gastos	0.415	
Separación del dinero para pagos, deudas y gasto diario	0.479	
Control de recibos y deudas pendientes	0.584	
Uso de aplicaciones o herramientas digitales de administración financiera	0.576	
Cumplimiento de registro financiero planificado	0.626	
Puntualidad en el pago de cuentas	0.553	
Planeación y perseverancia	0.328	
Orientación sobre el consumo durante la adolescencia	0.368	
Comunicación familiar sobre el manejo adecuado del dinero		0.427
Enseñanza del ahorro en el hogar		0.428
Formación en el nivel básico sobre el manejo del dinero		0.364

Fuente: elaboración propia.

4.2 Comportamiento estadístico de las variables analizadas

Con el propósito de determinar la distribución de los datos y establecer la pertinencia del uso de pruebas estadísticas paramétricas y no paramétricas, se aplicó la prueba de normalidad de Kolmogórov-Smirnov, tal y como lo sugiere Pizarro Vázquez *et al.* (2024) mismo que se observa en la tabla 3 con las variables relacionadas con el control y registro financiero y educación temprana (ver tabla 3).

Los resultados indican que todas las variables analizadas presentan valores de significancia estadística inferiores a 0.05 ($p=0.000$). Estos datos permiten rechazar la hipótesis nula de normalidad para todas las variables estudiadas, lo que confirma que no siguen una distribución normal.

Tabla 3. Prueba de normalidad Kolmogórov-Smirnov

	Kolmogórov-Smirnova		
	Estadístico	gl	Sig.
Registro de sus ingresos y gastos	0.391	653	0.000
Anotación y seguimiento de gastos	0.487	653	0.000
Separación del dinero para pagos, deudas y gasto diario	0.461	653	0.000
Control de recibos y deudas pendientes	0.456	653	0.000
Uso de aplicaciones o herramientas digitales de administración financiera	0.412	653	0.000
Cumplimiento de registro financiero planificado	0.444	653	0.000
Puntualidad en el pago de cuentas	0.476	653	0.000
Planeación y perseverancia	0.344	653	0.000
Administración de la mesada durante la adolescencia	0.477	653	0.000
Orientación sobre el consumo durante la adolescencia	0.442	653	0.000
Aislamiento o problemas con familiares	0.494	653	0.000
Comunicación familiar sobre el manejo adecuado del dinero	0.366	623	0.000
Enseñanza del ahorro en el hogar	0.396	623	0.000
Formación en el nivel básico sobre el manejo del dinero	0.517	623	0.000

Fuente: elaboración propia.

4.3 Asociación entre prácticas de control y educación financiera temprana

Con la finalidad de preservar la validez analítica de los resultados, tal y como lo mencionan Roy-García *et al.* (2019), se llevó a cabo una prueba de correlación de Spearman por tipo de institución educativa para medir la asociación entre variables y captar posibles diferencias estructurales en el registro financiero de estudiantes universitarios.

En la universidad pública, destacaron asociaciones estadísticamente significativas entre las siguientes variables: el control de los recibos y las deudas pendientes con el registro de los ingresos y los gastos (0.543^{**} , $p < 0.001$) y con la separación de dinero para pagos, deudas y gasto diario ($p = 0.531^{**}$, $p < 0.001$); estas correlaciones sugieren que los estudiantes que mantienen un mayor control documental de sus obligaciones financieras tienden también a registrar de forma sistemática sus movimientos monetarios y a diferenciar el uso del dinero según su finalidad, como se muestra en la tabla 4 (ver tabla 4).

Tabla 4. Correlación Spearman entre control documental y control financiero entre estudiantes de universidades públicas

		Registro de sus ingresos y gastos	Separación del dinero para pagos, deudas y gasto diario
Control de recibos y deudas pendientes	Coefficiente de correlación	.543**	.531**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000
	N	508	508

Fuente: elaboración propia

Asimismo, la tabla 5 muestra cómo hay una correlación positiva fuerte entre el uso de aplicaciones o herramientas digitales de administración financiera y el cumplimiento del registro financiero planificado ($p = 0.641$, $p < 0.001$), lo que indica que el uso de recursos tecnológicos favorece la constancia y disciplina en la gestión financiera personal. Por otro lado, la administración de la mesada durante la adolescencia mostró correlaciones positivas débiles, pero significativas, con el cumplimiento del registro financiero planificado (0.237^{**} , $p < 0.001$). Lo anterior sugiere que las

experiencias tempranas del manejo del dinero se relacionan, aunque de manera moderada, con prácticas financieras responsables en la etapa universitaria (ver tabla 5).

Tabla 5. Correlación Spearman entre uso de herramientas digitales, experiencias financieras y cumplimiento de registro entre estudiantes de universidad pública

		Cumplimiento de registro financiero planificado
Uso de aplicaciones o herramientas digitales de administración financiera	Coeficiente de correlación	.641**
	Sig. (bilateral)	0.000
	N	507
Administración de la mesada durante la adolescencia	Coeficiente de correlación	.237**
	Sig. (bilateral)	0.000
	N	508

Fuente: elaboración propia.

Por último, en la tabla 6 se muestra la formación en el nivel básico sobre el manejo del dinero presentó una correlación positiva débil significativa con la comunicación familiar sobre el manejo adecuado del dinero (0.187** $p < 0.001$) lo que refleja una relación entre el aprendizaje escolar temprano y el entorno familiar como espacios complementarios de socialización financiera (ver tabla 6).

Tabla 6. Correlación Spearman entre formación financiera básica y comunicación familiar entre estudiantes de universidad pública

		Comunicación familiar sobre el manejo adecuado del dinero
Formación en el nivel básico sobre el manejo del dinero	Coeficiente de correlación	.187**
	Sig. (bilateral)	0.000
	N	508

Fuente: elaboración propia.

En la universidad privada, los resultados muestran correlaciones de positivas moderadas a fuertes, evidenciando una mayor consistencia entre las variables de control de registro financiero.

En la tabla 7 se muestra que el registro de los ingresos y gastos se asocia de manera fuerte y significativa con el cumplimiento del registro financiero planificado (0.691^{**} $p<0.001$) y de forma moderada con la anotación y el seguimiento de gastos (0.553^{**} $p<0.001$), lo que indica que el hábito de registrar los movimientos financieros se traduce en una mayor planificación y seguimiento del gasto (ver tabla 7).

De igual forma, el cumplimiento del registro financiero presenta una correlación positiva moderada con la anotación y el seguimiento de gastos (0.611^{**} $p<0.001$) y la separación de dinero para pagos, deudas y para el gasto diario muestra una correlación positiva con dicha variable (0.447^{**} $p<0.001$). Estos resultados reflejan una estructura más integrada de prácticas de control financiero entre estudiantes de esta institución.

En cuanto a la educación temprana en finanzas, en la tabla 8, se observa cómo la comunicación familiar se relaciona de forma moderada con la enseñanza del ahorro en el hogar (0.610^{**} $p<0.001$) y de manera débil pero significativa con la formación en el nivel básico sobre el manejo del dinero (0.338^{**} $p<0.001$), lo que evidencia la influencia conjunta del contexto familiar y escolar en la construcción de hábitos financieros (ver tabla 8).

Tabla 7. Correlación Spearman entre prácticas de control y planeación financiera entre estudiantes de universidad privada

		Cumplimiento de registro financiero planificado	Anotación y seguimiento de gastos
Registro de sus ingresos y gastos	Coefficiente de correlación	.691**	.553**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000
	N	167	167
Cumplimiento de registro financiero planificado	Coefficiente de correlación		.611**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N		167
Separación del dinero para pagos, deudas y gasto diario	Coefficiente de correlación		.447**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N		167

Fuente: elaboración propia.

Tabla 8. Correlación Spearman entre educación financiera temprana y entorno familiar entre estudiantes de universidad privada

		Enseñanza del ahorro en el hogar	Formación en el nivel básico sobre el manejo del dinero
Comunicación familiar sobre el manejo adecuado del dinero	Coefficiente de correlación	.610**	.338**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000
	N	167	167

Fuente: elaboración propia.

De manera conjunta, los resultados muestran que tanto en las universidades públicas como en las privadas existen relaciones positivas y estadísticamente significativas entre las variables, sin embargo, se observan diferencias en la intensidad de las correlaciones. Estos hallazgos sugieren que los estudiantes de universidades privadas presentan una mayor coherencia interna en sus prácticas de registro financiero, lo que podría estar más asociado a un mayor fortalecimiento de hábitos financieros sistemáticos.

En conjunto, estos resultados respaldan parcialmente la hipótesis de la investigación, al evidenciar que las prácticas actuales de control financiero y las experiencias de educación temprana mantienen asociaciones significativas con el cumplimiento del registro, observándose diferencias en la intensidad de dichas relaciones según el tipo de institución educativa.

4.4 Diferencias en el cumplimiento del registro financiero según el tipo de institución educativa

Con el propósito de identificar diferencias estadísticamente significativas entre estudiantes de universidades públicas y privadas en la mayoría de las variables relacionadas con prácticas de registro y educación financiera temprana, se aplicó la prueba no paramétrica de U de Mann Whitney, mostrada en la tabla 9, tal y como lo aplica Ayala *et al.* (2020) en su análisis (ver tabla 9).

Las diferencias fueron particularmente visibles en prácticas de registro financiero, planeación del gasto, uso de herramientas digitales y experiencias de socialización financiera durante la adolescencia. En conjunto, los resultados confirman que el tipo de institución educativa constituye un factor relevante en la comprensión del cumplimiento del registro universitario de las finanzas.

Tabla 9. Prueba U de Mann Whitney

La distribución de las siguientes variables es la misma categoría por tipo de universidad		Sig.	Decisión
Registro de sus ingresos y gastos		0.000	Rechazar hipótesis nula
Anotación y seguimiento de gastos		0.000	Rechazar hipótesis nula
Separación del dinero para pagos, deudas y gasto diario		0.000	Rechazar hipótesis nula
Control de recibos y deudas pendientes		0.000	Rechazar hipótesis nula
Uso de aplicaciones o herramientas digitales de administración financiera		0.000	Rechazar hipótesis nula
Cumplimiento de registro financiero planificado		0.000	Rechazar hipótesis nula
Puntualidad en el pago de cuentas		0.000	Rechazar hipótesis nula
Planeación y perseverancia		0.000	Rechazar hipótesis nula
Administración de la mesada durante la adolescencia		0.000	Rechazar hipótesis nula
Comunicación familiar sobre el manejo adecuado del dinero		0.000	Rechazar hipótesis nula
Enseñanza del ahorro en el hogar		0.000	Rechazar hipótesis nula
Formación en el nivel básico sobre el manejo del dinero		0.000	Rechazar hipótesis nula

Fuente: elaboración propia.

4.5 Factores predictivos del cumplimiento del registro financiero

Con el objetivo de analizar los factores asociados al cumplimiento del registro de ingresos, egresos o deudas, y con la referencia de Alexeeva Alexeev *et al.* (2025), se estimó un modelo de regresión logística ordinal. La variable dependiente correspondió

al nivel de cumplimiento del registro financiero percibido por el estudiante, codificada ordinalmente considerando que los valores más bajos representan un mayor cumplimiento financiero y, los más altos, un menor nivel de cumplimiento. En consecuencia, los coeficientes negativos indican una menor probabilidad de que los estudiantes se ubiquen en categorías de incumplimiento financiero, mientras que los coeficientes positivos reflejan una mayor probabilidad de presentar menores niveles de cumplimiento de registro financiero. De igual forma, los *odds ratios* (OR) menores a 1 sugieren una reducción relativa de probabilidad de incumplimiento financiero.

El modelo asume el supuesto de probabilidades proporcionales, lo que implica que la relación entre la variables independientes y la variable dependiente se mantiene constante a través de las distintas categorías del cumplimiento del registro financiero.

El análisis se realizó por tipo de institución, de modo que la tabla 10 muestra la información de ajuste del modelo de regresión logística ordinal de la escuela privada, en donde se puede observar $X^2 = 119.197$; $gl=15$ y $p=0.000$, lo cual en conjunto confirma que las variables independientes incluidas contribuyen de manera significativa a explicar el cumplimiento del registro financiero en los estudiantes (ver tabla 10).

La bondad del ajuste se muestra en la tabla 11 y respalda su adecuación, ya que tanto la prueba de Pearson como la de la varianza resultaron no significativas, indicando que no existen discrepancias relevantes entre los valores observados y los estimados por el modelo (ver tabla 11).

En cuanto a la capacidad explicativa, los valores de Pseudo R^2 , que se muestran en la tabla 12), dejan ver un nivel elevado de ajuste. El coeficiente de Nagelkerke sugiere que aproximadamente el 75.6% de la variabilidad en el cumplimiento del registro financiero se explica por las variables incluidas en el modelo, mientras que los coeficientes de Cox y Snell y McFadden refuerzan la solidez del modelo predictivo (ver tabla 12).

Tabla 10. Información de ajuste de los modelos, escuela privada

Modelo	Logaritmo de la verosimilitud -2	Chi-cuadrado	gl	Sig.
Sólo intersección	188.480			
Final	69.284	119.197	15	0.000

Función de enlace: Logit.

Fuente: elaboración propia.

Tabla 11. Bondad de ajuste – escuela privada

	Chi-cuadrado	gl	Sig.
Pearson	79.050	89	0.766
Varianza	65.735	89	0.969

Función de enlace: Logit.

Fuente: elaboración propia.

Tabla 12. Pseudo R cuadrado – escuela privada

Cox y Snell	0.560
Nagelkerke	0.756
McFadden	0.608

Función de enlace: Logit.

Fuente: elaboración propia.

Aunado a lo anterior, la tabla 13 presenta los predictores estadísticamente significativos del cumplimiento del registro de ingresos, gastos o deudas entre estudiantes de escuela privada, estimados mediante un modelo de regresión logística ordinal con función de enlace logit (ver tabla 13).

Los resultados indican que el registro sistemático de ingresos y gastos presentó una asociación estadísticamente significativa con la variable dependiente. El coeficiente negativo y el OR menor a 1 indican una menor probabilidad de que los estudiantes se ubiquen en categorías superiores al incumplimiento financiero, de acuerdo con la codificación ordinal empleada en el modelo. Este resultado sugiere que mantener un registro contable de ingresos y gastos se asocia favorablemente con el cumplimiento financiero universitario.

De igual forma, el cumplimiento de lo planeado en el registro financiero muestra un efecto estadísticamente significativo dentro del modelo. El coeficiente negativo sobre la variable dependiente evidencia una menor probabilidad de que los estudiantes se ubiquen en categorías de incumplimiento financiero según la estructura de codificación utilizada.

La puntualidad en el pago de cuentas se identifica como un predictor estadísticamente significativo en el cumplimiento del registro financiero y dado el carácter

ordinal de esta variable y la solidez de su efecto, se reporta de manera global, confirmando su relevancia dentro del modelo sin desagregar sus categorías individuales.

Por otra parte, la administración de la mesada durante la adolescencia presenta un efecto positivo y significativo. Considerando la codificación ordinal utilizada en el modelo, este resultado indica una mayor probabilidad de que los estudiantes se ubiquen en categorías superiores de incumplimiento financiero. No obstante, este comportamiento podría estar asociado con diferencias contextuales o patrones específicos observados en los estudiantes de escuelas privadas.

En conjunto, estos resultados evidencian que tanto los hábitos financieros actuales, como el registro y la planificación, así como las experiencias formativas tempranas, influyen de manera significativa en el cumplimiento del control financiero entre estudiantes de instituciones privadas.

Tabla 13. Estimaciones de parámetro – escuela privada

Variable independiente	B	OR (Exp (B))	IC 95%	P (Significancia)
Registro sistemático de ingresos y gastos	-3.79	0.02	0.01-0.11	<.001
Cumplimiento de lo planeado en el registro financiero	-2.11	0.12	0.02-0.71	0.020
Puntualidad en el pago de cuentas	----	----	-----	<0.001
Administración de la mesada en la adolescencia	1.93	6.90	1.09-43.38	0.040

OR= *odds ratio*; IC= intervalo de confianza al 95%

Fuente: elaboración propia.

En este modelo de la tabla 13, únicamente se observa una variable con efecto positivo y estadísticamente significativo, en este caso la administración de la mesada en la adolescencia, lo que indica una mayor probabilidad de que los individuos se ubiquen en categorías superiores del resultado analizado. El OR de 6.90 evidencia una asociación estadísticamente significativa entre esta variable y el nivel de cumplimiento financiero, sin embargo, la dirección del efecto difiere respecto a otros predictores incluidos en el modelo. Este resultado sugiere que la influencia de las experiencias financieras tempranas puede variar según el contexto institucional y las características particulares de los estudiantes analizados.

Por último, las variables con coeficiente negativo y OR menor a 1 indican una menor probabilidad de que los estudiantes se ubiquen en categorías superiores de incumplimiento financiero. Estos resultados sugieren que determinadas prácticas asociadas con el registro y la planeación financiera favorecen el cumplimiento entre los universitarios.

Estos hallazgos contribuyen al objetivo del estudio al demostrar que entre estudiantes de instituciones privadas, tanto las prácticas actuales de control financiero como ciertas experiencias de educación financiera temprana se asocian significativamente con el cumplimiento del registro financiero.

En congruencia con el análisis realizado para la escuela privada, se estimó un modelo de regresión logística ordinal para los estudiantes de escuela pública, considerando como variable dependiente el cumplimiento del registro de ingresos, gastos o deudas.

La tabla 14 presenta información de ajuste del modelo, en el cual se evidencia que el conjunto de variables independientes incluidas contribuye de manera sustantiva a explicar el cumplimiento del registro financiero en este grupo de estudiantes (ver tabla 14).

En cuanto a la bondad de ajuste, como se aprecia en la tabla 15, los resultados de las pruebas de Pearson y la devianza indican un ajuste adecuado del modelo, al no detectarse diferencias estadísticamente significativas entre los valores observados y estimados. Estos resultados sugieren que el modelo reproduce de manera satisfactoria el comportamiento empírico de los datos entre los estudiantes de escuela pública (ver tabla 15).

Respecto a la capacidad explicativa del modelo, como se observa en la tabla 16, los valores indican que aproximadamente el 74.9% (Nagelkerke) de la variabilidad en el cumplimiento del registro financiero se explica por los predictores incluidos, mientras que los coeficientes de Cox y Snell refuerzan la solidez del modelo. Estos valores son comparables a los obtenidos en el modelo de la escuela privada, lo que sugiere una capacidad predictiva consistente del modelo de ambos tipos de institución (ver tabla 16).

Tabla 14. Información de ajuste de los modelos- escuela pública

Modelo	Logaritmo de la verosimilitud -2	Chi-cuadrado	gl	Sig.
Sólo intersección	522.374			
Final	181.185	341.189	17	0.000

Función de enlace: Logit.

Fuente: elaboración propia.

Tabla 15. Bondad de ajuste - escuela pública

	Chi-cuadrado	gl	Sig.
Pearson	267.547	563	1.000
Varianza	207.261	563	1.000

Función de enlace: Logit.

Fuente: elaboración propia.

Tabla 16. Pseudo R cuadrado- escuela pública

Cox y Snell	0.490
Nagelkerke	0.749
McFadden	0.633

Función de enlace: Logit.

Fuente: elaboración propia.

En consecuencia, la tabla 17 presenta los resultados del modelo de regresión logística ordinal para estudiantes de escuelas públicas, en el cual se identifican los factores que se asocian significativamente con el cumplimiento del registro financiero. Los coeficientes estimados muestran que diversas prácticas de control y experiencias de educación financiera temprana se asocian de forma estadísticamente significativa con la variable dependiente (ver tabla 17).

Los resultados indican que las variables analizadas presentan coeficientes negativos y OR menores a 1, lo que sugiere que determinados niveles o categorías se asocian con una menor probabilidad de que los estudiantes se ubiquen en niveles altos de incumplimiento del registro financiero. En conjunto, los hallazgos evidencian que las prácticas de control y las experiencias de educación financiera temprana mantienen una relación favorable con el cumplimiento de las finanzas en la etapa universitaria.

Tabla 17. Estimación de parámetro-escuelas públicas

Variable independiente	B	OR (Exp (B))	IC 95%	P (Significancia)
Anotación y seguimiento de gastos	-1.31	0.27	0.10-0.76	0.013
Separación del dinero para pagos y deudas	-0.99	0.37	0.15-0.94	0.036
Uso de aplicaciones o herramientas digitales	-2.55	0.08	0.03-0.18	<0.001
Puntualidad en el pago de cuentas	-0.86	0.42	0.19-0.93	0.031
Planeación y perseverancia	-1.54	0.21	0.08-0.57	0.002
Administración de la mesada en la adolescencia	-1.82	0.16	0.05-0.52	0.002
Orientación sobre los gastos en la adolescencia	-0.95	0.39	0.16-0.95	0.038
Aislamiento o problemas con amistades	-0.83	0.44	0.21-0.92	0.030

OR= *Odds ratio*; IC= intervalo de confianza al 95%

Fuente: elaboración propia.

Dentro del modelo de la escuela pública, se observa un conjunto amplio de predictores con efectos negativos y estadísticamente significativos. En conjunto, estos resultados sugieren que diversas prácticas financieras y factores psicosociales se relacionan con una menor probabilidad de ubicarse en categorías de incumplimiento del registro financiero en el contexto analizado.

En este sentido, los resultados obtenidos entre estudiantes de escuela pública respaldan la hipótesis planteada, al evidenciar que diversas prácticas de control y experiencias formativas tempranas se relacionan significativamente con una menor probabilidad de incumplimiento financiero.

5. Discusión

Los resultados del presente estudio permiten profundizar en la comprensión de los factores asociados al cumplimiento del registro financiero entre estudiantes universitarios del noreste de México, evidenciando la interacción entre prácticas actuales de control y experiencias de socialización financiera temprana, por lo que a continuación se enlistan los principales hallazgos.

5.1 El cumplimiento del registro financiero se asocia con hábitos actuales de administración del dinero

Uno de los principales hallazgos del estudio es que el cumplimiento del registro financiero entre estudiantes universitarios está estrechamente relacionado con sus hábitos actuales de administración del dinero. Prácticas como el registro sistemático de ingresos y gastos, la puntualidad en el pago de cuentas, la planeación financiera y el uso de herramientas digitales favorecen conductas financieras más organizadas y constantes. Estos hallazgos son consistentes con la teoría del comportamiento planificado de Ajzen (1991), que sostiene que las conductas en torno a las finanzas dependen de las actitudes, la percepción del control y los hábitos de autorregulación.

5.2 La educación financiera temprana se relaciona con el comportamiento universitario en finanzas

Otro hallazgo relevante del estudio es la influencia de la educación financiera en el cumplimiento del registro financiero durante la etapa universitaria. Experiencias como la administración de la mesada durante la adolescencia, la enseñanza del ahorro en el hogar y la comunicación familiar sobre el manejo del dinero mostraron asociaciones estadísticamente significativas con las prácticas actuales de control financiero, aunque la dirección de algunos efectos varió según el tipo de institución educativa analizada. Lo anterior respalda la teoría del aprendizaje social de Bandura (1977), que plantea que los comportamientos se adquieren mediante procesos de observación e imitación dentro del entorno social y familiar.

5.3 Existen diferencias en el cumplimiento del registro financiero según el tipo de institución educativa

Los resultados también evidencian diferencias entre estudiantes de universidades públicas y privadas en la forma en que se estructuran las prácticas de control financiero. Mientras que entre los estudiantes de universidades privadas se observó una mayor consistencia en los hábitos de planeación, registro y seguimiento financiero, en aquellos pertenecientes a universidades públicas, el cumplimiento del registro financiero se relacionó con una combinación más amplia de factores conductuales y experiencias de socialización financiera. Estos hallazgos sugieren que el entorno

educativo y las condiciones contextuales pueden influir en la formación de hábitos financieros durante la etapa universitaria.

5.4 Implicaciones prácticas para la educación financiera universitaria

Desde una perspectiva práctica, los hallazgos del estudio evidencian la necesidad de fortalecer programas de educación en finanzas tanto en el ámbito familiar como en el universitario. Promover hábitos sistemáticos de registro financiero, planeación del gasto y administración del dinero desde etapas tempranas podría contribuir al desarrollo de competencias financieras más sólidas entre los jóvenes universitarios. En este sentido, los resultados confirman que el comportamiento en finanzas no depende únicamente del conocimiento económico, sino también de la incorporación de hábitos sistemáticos de gestión del dinero y de experiencias formativas previas, lo que coincide con el enfoque integral de la educación en la materia propuesto por la OECD (2020).

En conjunto, los resultados sugieren que el cumplimiento del registro financiero entre los estudiantes universitarios responde a una combinación de factores individuales, formativos y contextuales; mientras que las prácticas actuales de control financiero reflejan procesos de autorregulación y disciplina personal, las experiencias de educación financiera temprana actúan como mecanismo de socialización que facilita la adopción de hábitos financieros sistemáticos en la vida adulta.

En general, los hallazgos respaldan parcialmente la hipótesis de investigación, ya que las prácticas actuales de control y las experiencias de educación financiera temprana mostraron asociaciones significativas con el cumplimiento del registro financiero universitario; sin embargo, la magnitud y la dirección de algunos efectos variaron según el tipo de institución educativa y las características contextuales de los estudiantes analizados.

6. Conclusiones

Los resultados del presente estudio permiten concluir que tanto las prácticas actuales de control como las experiencias de educación financiera temprana mantienen asociaciones significativas con el comportamiento en esta materia de los universitarios.

En primer lugar, se confirma que el control financiero representa una dimensión central del comportamiento de los estudiantes universitarios relativo a las finanzas. Las prácticas asociadas a la planeación financiera, el seguimiento del gasto y el uso de herramientas digitales muestran una relación significativa con el cumplimiento del registro en finanzas, lo que evidencia la importancia de promover hábitos de administración personal del dinero en la población estudiantil.

En segundo lugar, los resultados evidencian que la socialización financiera temprana desempeña un papel relevante en la formación de comportamientos responsables en este tema. Experiencias como la administración de la mesada, la comunicación familiar y la enseñanza del ahorro en el hogar se asocian de manera significativa con las prácticas actuales de control financiero en la etapa universitaria, aunque la intensidad y la dirección de algunos efectos difieren entre estudiantes de escuelas públicas y privadas.

Asimismo, se identifican diferencias entre estudiantes universitarios de escuelas públicas y privadas en la intensidad entre las variables analizadas. Mientras que en la universidad privada se observa mayor coherencia en las prácticas de control financiero, en la universidad pública, el cumplimiento del registro financiero se explica a partir de una combinación más amplia de factores conductuales y de la experiencia formativa. Estos resultados sugieren que el contexto puede asociarse con la forma en la que los estudiantes desarrollan y estructuran sus hábitos relativos al manejo del dinero.

Por último, desde la perspectiva práctica, los hallazgos del estudio destacan la necesidad de fortalecer los programas de educación en finanzas tanto en el ámbito escolar como en el entorno familiar. En particular, promover experiencias tempranas en el manejo del dinero y fomentar prácticas sistemáticas de control pueden contribuir al desarrollo de competencias financieras que favorezcan la estabilidad económica futura de los jóvenes.



Esta obra se distribuye bajo una Licencia Creative Commons
Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional.

Referencias

- Ajzen, I. (1991). "The Theory of Planned Behavior". *Organizational Behavior and Human Decision Processes* 50(2), 179-211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Alexeeva-Alexeev, I., Kaminska, A., Mazas-Pérez, C. y Anton, S. G. (2025). "More than Socio-and Geo-demographics: How Complementary Education and Business Experience Shape Students' Financial Behaviour in Europe". *e-mentor*, 109(2), 45-58. <https://www.doi.org/10.15219/em109.1708>
- Antonides, G. y Post, T. (2024). "Editorial: Psychology of Financial Management". *Frontiers in Behavioral Economics*, 3, 1515645. <https://doi.org/10.3389/frbhe.2024.1515645>
- Ayala, A. C. N., Ramos, S. E. y Soto, F. C. (2020). "Herramientas google en el aprendizaje de matemática financiera en los estudiantes universitarios". *TELOS: Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, 22(2), 429-444. <https://doi.org/10.36390/telos222.13>
- Bandura, A. (1977). *Social Learning Theory* (vol. 1). Englewood Cliffs, NJ: Prentice-Hall. https://www.asecib.ase.ro/mps/Bandura_SocialLearningTheory.pdf
- Chatterjee, S., Fan, L., Ryu, S. y Kim, J. (2021). "A Decade Review of Asian Studies in the Journal of Family and Economic Issues From 2010 to 2019". *Journal of Family and Economic Issues*, 42 (Suppl. 1), 178-194. <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09735-3>
- Décaro-Santiago, L. A., Soriano-Hernández, M. G., Benítez-Guadarrama, J. P. y Soriano-Hernández, J. G. (2020). "La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores". *Revista EAN*, (89), 51-68. <https://doi.org/10.21158/01208160.n89.2020.2816>
- Du, M., Amor, R., Ma, K. L. y Wünsche, B. C. (2025). "Data Visualization for Improving Financial Literacy: A Systematic Review". *Visual Informatics*, 100272. <https://doi.org/10.1016/j.visinf.2025.100272>
- Farías Montemayor, O. M. (2025). "Diseño y validación de la escala de medición 'dimensiones del trabajo forzado'". *Revista San Gregorio*, 1(61), 8-18. <https://doi.org/10.36097/rsan.v1i61.3391>
- Frees, D., Gangal, A. y Shaviro, C. (2024). "Quantifying the Causal Effect of Financial Literacy Courses on Financial Health". arXiv preprint arXiv:2405.01789. <https://doi.org/10.48550/arXiv.2405.01789>
- Gudmunson, C. G. y Danes, S. M. (2011). "Family Financial Socialization: Theory and Critical Review". *Journal of Family and Economic Issues*, 32(4), 644-667. <https://doi.org/10.1007/s10834-011-9275-y>
- Jain, D. (2025). "Financial Literacy Among College Students: Assess Students' Understanding of Budgeting, Credit and Investments". *Asia-Pacific Journal of Management Research and Innovation*, 2319510X251405367. <https://doi.org/10.1177/2319510X251405367>

- Krämer, W. (2014). Reseña del libro de Kahneman, D. (2011): *Thinking, Fast and Slow*. *Stat Papers* 55, 915 (2014). <https://doi.org/10.1007/s00362-013-0533-y>
- Kunjal, D. (2026). "From Access to Ability: The Impact of Financial Inclusion on Financial Knowledge, Capabilities, and Literacy Among Gen Z University Students in South Africa". *Journal of Risk and Financial Management*, 19(3), 174. <https://doi.org/10.3390/jrfm19030174>
- Lusardi, A. (2019). "Financial Literacy and the Need for Financial Education: Evidence and Implications". *Swiss Journal of Economics and Statistics*, 155(1), 1. <https://doi.org/10.1186/s41937-019-0027-5>
- Mendoza-Ávila, I., Vega-Muñoz, A., Salazar-Sepúlveda, G., Contreras-Barraza, N. y Castillo, D. (2025). "Analyzing Financial Behavior in Undergraduate Students in Economics, Administration and Accounting Sciences". *Journal of Risk and Financial Management*, 18(10), 581. <https://doi.org/10.3390/jrfm18100581>
- Novitasari, O. y Nuryasman, M. N. (2026). "Pola Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Modern: dari Literasi hingga Gaya Hidup". *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 8(1), 337-346. <https://doi.org/10.24912/jmk.v8i1.36927>
- Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). (2020) International Survey of Adult Financial Literacy. OECD. https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2020/06/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy_bbad9b27/145f5607-en.pdf
- Pizarro Vásquez, A. V., Farias Montemayor, O. M., Romero Montemayor, S. R. y Costilla Liñán, E. L. (2024). "La brecha generacional y su impacto en la conducta de estudiantes en educación". *Revista San Gregorio*, 1(59), 45–54. <https://doi.org/10.36097/rsan.v1i59.3212>
- Roy-García, I., Rivas-Ruiz, R., Pérez-Rodríguez, M. y Palacios-Cruz, L. (2019). "Correlación: no toda correlación implica causalidad". *Revista Alergia México*, 66(3), 354-360. <https://doi.org/10.29262/ram.v66i3.651>
- Santos, R. M. dos, Barbosa, J. da S., Oliveira Neto, O. J. de, & Jacques, K. A. S. (2025). "Alfabetização financeira de estudantes do ensino superior: uma análise sobre a atitude, comportamento e conhecimento financeiro". *Revista Ambiente Contábil - Universidade Federal Do Rio Grande Do Norte*, 17(2), 384–407. <https://doi.org/10.21680/2176-9036.2025v17n2ID35379>
- To, P.L. (2026). "Enhancing Financial Literacy and Management Through Goal-Directed Design and Gamification in Personal Finance Application". En Schrepp, M., Rauterberg, M. (eds.). *HCI International 2025 – Late Breaking Papers*. HCII 2025. Lecture Notes in Computer Science, vol. 16342. Springer, Cham. https://doi.org/10.1007/978-3-032-13164-5_5
- Urban, C., Schmeiser, M., Collins, J. M. y Brown, A. (2020). "The Effects of High School Personal Financial Education Policies on Financial Behavior". *Economics of Education Review*, 78, 101786. <https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2018.03.006>

— Acerca de los autores

Dra. Mayra Yazmin Ortiz Ozuna, investigadora estatal senior, con licenciatura en Contaduría Pública, maestría en Planeación con especialidad en Finanzas y doctorado en Administración y Alta Dirección. Tiene más de 15 años de experiencia en el área de contraloría y finanzas en el sector empresarial y seis años de experiencia en docencia a nivel posgrado y licenciatura. Aspirante al Sistema Nacional de Investigadores y docente investigador de tiempo completo en la Universidad Autónoma de Coahuila, ha publicado artículos científicos y ha dirigido tesis relacionados con educación financiera, sostenibilidad, finanzas y formación de redes de colaboración en las mipymes.

Dra. Sandra Patricia de la Garza Cienfuegos, pertenece al Sistema Nacional de Investigadores, ha publicado artículos indexados, capítulos de libro, impartido conferencias magistrales, ha hecho divulgación en medios de comunicación y cursos a empresas. Su participación como docente en formar jóvenes profesionistas con visión en área de investigación ha sido destacada. Ha sido par evaluador CACECA, evaluador del perfil deseable, evaluador de programas académicos, evaluador en congresos científicos, y ha dirigido tesis de licenciatura, maestría y doctorado, además de ser sinodal, jefa de Asuntos Académicos en la Coordinación Unidad Norte de la UAdeC, secretaria académica y directora de la Facultad de Contaduría y Administración.

Dr. Rodrigo Caballero Fernández, con doctorado en Contabilidad, realizó un posdoctorado en IA aplicada a inversiones en la Universitat de Barcelona. Cuenta con una especialidad en Ingeniería Financiera y una maestría en Gestión de Proyectos. Ha laborado en el sector financiero, destacando su participación en proyectos FinTech en Grupo Bursátil Mexicano. Actualmente es profesor en el Tecnológico de Monterrey e investigador en el Centro FAIR y el grupo de Investigación con Impacto.