

Capítulo 2

Dimensiones de salud financiera en los estudiantes universitarios. caso Facultad de Ciencias Administrativas

*Sósima Carrillo
Ana Jazmín Sandoval Sánchez
Zulema Córdoba Ruiz*

<https://doi.org/10.61728/AE24004152>



La salud financiera es fundamental para el bienestar general y la calidad de vida, ya que permite a los individuos gestionar sus necesidades económicas y alcanzar un estilo de vida satisfactorio (Fernández Lorenzo, Apuntes García, y Cisneros Benavides, 2022; Ortiz, Lobos y Guevara, 2019). Además, un manejo adecuado de las finanzas reduce el estrés y la ansiedad, impactando positivamente el desempeño académico y laboral de los estudiantes y trabajadores, quienes pueden así concentrarse mejor en sus actividades (Lobos et al., 2021; Ceballos Mina, 2022). La educación financiera es clave en este proceso, pues previene comportamientos perjudiciales y fomenta una cultura de ahorro y responsabilidad en el manejo de deudas y créditos, fortaleciendo la inclusión financiera y brindando mayor accesibilidad a servicios financieros (Orozco-Orozco, García-Mata, y Arango-Herrera, 2024; Aranibar-Ramos, Ríos-Vera, y Zanabria Cabrera, 2023; Nurkholik, 2024). Desde una perspectiva social, la salud financiera también promueve la sostenibilidad económica y reduce la dependencia de ayudas sociales, contribuyendo a una economía más estable (García-Mata y Celis-Moscoso, 2021; Ramírez Rocha, Cervantes Zepeda, y Bernal Ponce, 2019). Finalmente, el fortalecimiento de la salud financiera en la población es relevante para el diseño de políticas públicas que promuevan la inclusión y el bienestar financiero, especialmente en contextos vulnerables, fomentando un entorno económico inclusivo y sostenible (Ramírez Rocha, Cervantes Zepeda, y Bernal Ponce, 2019; Lobos et al., 2021).

Dada la importancia innegable de la salud financiera, se decidió realizar un diagnóstico entre la población estudiantil de la Universidad Autónoma de Baja California, en la Facultad de Ciencias Administrativas, con el objetivo de identificar las dimensiones más importantes que la componen. Para ello, y con el fin de identificar las variables más significativas, se llevó a cabo una Revisión Sistemática de literatura para las Dimensiones de la Salud Financiera.

Se realizó una búsqueda exhaustiva en las bases de datos Scopus y SciELO, siguiendo los criterios del modelo PRISMA (Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses), e incluyendo estudios publicados entre 2019 y 2024 que definieran o midieran dimensiones de la Salud Financiera. Los estudios fueron seleccionados y analizados de

acuerdo con criterios específicos de inclusión y calidad. Los criterios de inclusión considerados abarcaron estudios publicados entre 2019 y 2024, en inglés y español. Se incluyeron investigaciones empíricas revisadas por pares centradas en la conceptualización o medición de las dimensiones de la Salud Financiera y estudios que abordaran enfoques variados de estas dimensiones, considerando aportes valiosos para el marco conceptual de la Salud Financiera. Los estudios seleccionados presentaron muestras de jóvenes adultos o de población general en contextos universitarios, dando preferencia a investigaciones con relevancia para comunidades académicas. En cuanto a los criterios de calidad, se evaluó el rigor metodológico de los estudios, priorizando aquellos que describen de manera clara su diseño y análisis de datos. También se valoró la fiabilidad y validez de los instrumentos utilizados para medir las dimensiones de la Salud Financiera, además de la relevancia y aplicabilidad potencial de los estudios en la creación de indicadores aplicables a contextos universitarios. Finalmente, se favorecieron estudios con transparencia en la presentación de resultados, proporcionando un análisis detallado que permitiera evaluar el impacto de las dimensiones de la Salud Financiera en el bienestar económico. Todas las consideraciones anteriores dieron como fruto los hallazgos que se plasman en la tabla 1.

Tabla 1
Estrategia de búsqueda y selección de estudios

Base de datos	Términos de búsqueda	Filtros aplicados	Resultados iniciales	Resultados seleccionados
Scopus	(financiera AND health) OR (financiera AND well-being) OR (financiera AND resilience) AND (dimension) OR (factor) OR (aspect) AND (higher AND education) OR (university AND students) OR (academic AND community)	2019-2024, Inglés/ Español; Áreas: Multidisciplinario, Negocios, Administración y Contabilidad, Economía, Econometría y Finanzas	190	15
SciELO	(salud financiera) OR (bienestar financiero) AND (estudiantes universitarios) OR (educación superior)	2019-2024, Inglés/ Español	24	10

Fuente: Elaboración propia con el modelo PRISMA

Con los resultados obtenidos en la Tabla 1, se identificaron los conceptos clave de salud financiera y sus dimensiones fundamentales, a fin de aplicarlos en la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Autónoma de Baja California. La estrategia de búsqueda y selección de estudios, desarrollada mediante el modelo PRISMA, ha permitido filtrar los estudios más relevantes en esta área, asegurando así una base sólida para adaptar estos conceptos al contexto académico y estudiantil de la Facultad.

Gracias a la literatura revisada, se llegó a la conclusión de que la salud financiera es un constructo que abarca una gran cantidad de dimensiones, mismas que se integran no solo por conocimientos técnicos y habilidades de gestión financiera, sino también por factores psicológicos y sociales. Esta integración permite a los individuos alcanzar una

estabilidad económica sostenible y, de igual importancia, un bienestar subjetivo. En el núcleo de la salud financiera se encuentra la satisfacción financiera, entendida como la capacidad de los individuos para cubrir sus necesidades económicas presentes y proyectarse con confianza hacia el futuro. La satisfacción financiera no solo se relaciona con la percepción de seguridad y suficiencia de los recursos económicos, sino que también incide directamente en la calidad de vida y en el bienestar general, aspectos enfatizados por Fernández Lorenzo, Apuntes García y Cisneros Benavides (2022), así como por Lobos et al. (2021).

Otro componente fundamental es el comportamiento financiero, que implica prácticas diarias esenciales para la estabilidad económica, como la presupuestación, el ahorro, el control de deudas y la planificación a largo plazo. Estas prácticas se revelan indispensables no solo para reducir el estrés financiero, sino también para construir una base económica sólida, capaz de soportar los desafíos imprevistos (García-Mata y Celis-Moscoso, 2021; Orozco-Orozco, García-Mata, y Arango-Herrera, 2024). Complementando este aspecto, la alfabetización y conocimiento financiero se presenta como una dimensión crítica; se refiere al nivel de comprensión de conceptos financieros tanto básicos como avanzados, permitiendo a los individuos tomar decisiones informadas y reducir su vulnerabilidad económica. La evidencia empírica sugiere que una mayor alfabetización financiera se asocia con mejores prácticas de ahorro, inversión y manejo de deudas, optimizando así la planificación económica a largo plazo (Philippas y Avdoulas, 2020; Bai, 2023; Chaturvedi Sharma, 2024; Gladstone y Barrett, 2023).

La autoeficacia y el control emocional representan otra dimensión fundamental para la salud financiera. La confianza en la capacidad propia para manejar las finanzas, junto con el autocontrol emocional, permite a los individuos enfrentar decisiones complejas y resistir impulsos que podrían afectar negativamente su situación económica, como el gasto excesivo o la acumulación de deudas. Esto se traduce en una relación más saludable con el dinero y una mayor resiliencia frente a situaciones de estrés financiero (Hashmi et al., 2021; Amonhaemanon, 2024; Singh y Malik, 2022; McCoy et al., 2019).

Además, la estabilidad y seguridad financiera a largo plazo es crucial, ya que permite a los individuos planificar y mantener recursos suficientes para enfrentar emergencias económicas sin comprometer su estabilidad financiera. La creación de un fondo de emergencia, por ejemplo, es una práctica de planificación a largo plazo que genera una sensación de seguridad y reduce el riesgo de caer en situaciones de estrés económico severo (Nguyen, 2021; Park, 2019). En un contexto institucional, Jayashankar y Chandra (2024) subrayan la relevancia de las prácticas de gestión financiera sostenibles, particularmente en instituciones educativas, como clave para asegurar la estabilidad económica a largo plazo.

Por otro lado, las influencias psicológicas y sociales, como la autoestima, el optimismo y el entorno social, también afectan las decisiones financieras y la salud financiera general. La autoestima y el pensamiento deliberativo modulan las conductas financieras, mientras que factores como el estigma social y la inteligencia emocional pueden influir en la tolerancia al riesgo y en el comportamiento inversor (Hashmi et al., 2021; Chaturvedi Sharma, 2024). Finalmente, la cognición y habilidades de decisión también juegan un papel crucial en el bienestar financiero. Estudios han demostrado que un desarrollo cognitivo adecuado, desde la infancia, se correlaciona con una mayor capacidad de razonamiento y deliberación, lo que facilita decisiones financieras informadas y evita comportamientos de riesgo (Gladstone y Barrett, 2023).

Con base en todo lo anterior, se concluye que pueden proponerse las siguientes dimensiones clave: satisfacción financiera, comportamiento financiero, alfabetización financiera, autoeficacia y control emocional, seguridad financiera a largo plazo, influencias psicológicas y sociales, y habilidades de decisión.

A partir de estos conceptos identificados, se llevó a cabo un primer acercamiento que fungiera como diagnóstico de salud financiera en estudiantes universitarios de la Universidad Autónoma de Baja California, Facultad de Ciencias Administrativas, y la aplicabilidad de las dimensiones identificadas.

Para ello, se aplicó un instrumento de 20 ítems dicotómicos a una muestra de 220 estudiantes, cuyos datos fueron analizados mediante el programa SPSS. Los ítems estaban diseñados para evaluar la validez

de los conceptos previamente identificados sobre salud financiera, permitiendo así una clasificación que confirmara o refutara los constructos derivados de la revisión de literatura.

Se realizó una regresión binomial logística, utilizando como variable dependiente el constructo identificado como salud financiera, y se estudió cómo los factores propuestos, tales como control sobre gastos, conocimiento financiero, actitudes financieras saludables, perspectiva de salud financiera a largo plazo, así como capacidad para hacer frente a situaciones imprevistas, categorizándolos de acuerdo con su naturaleza y analizando su impacto directo en la variable dependiente. Se muestran los resultados de dicha indagatoria en la tabla 2.

Tabla 2
Análisis de factores determinantes de la salud financiera

Variable	Coefficiente BBB	Sesgo de bootstrap	Error estándar	Significancia (2 colas)	Intervalo de confianza al 95 % inferior	Intervalo de confianza al 95 % superior
Control1	1.147	00.334	2.155	0.039	0.107	2.969
Seguridad1	-19.116	0.088	0.466	0.001	-19.784	-17.951
Control2s	0.401	0.035	0.461	0.337	-0.539	1.368
Seguridad2	-0.001	-1.086	4.124	0.999	-18.106	1.142
Control3	0.582	0.011	0.519	0.22	-0.384	1.626
Control4	-1.078	-0.403	2.032	0.016	-2.825	-0.249
Control5	0.789	0.015	0.479	0.067	-0.132	1.729
Seguridad3	-0.597	-6.473	9.079	0.34	-19.684	1.447
Constante	20.681	7.857	11.579	0.007	18.616	56.603

Fuente: elaboración propia.

La tabla 2 presenta un análisis de diversas variables predictoras de la salud financiera, evaluando sus coeficientes, significancia estadística y intervalos de confianza. La variable Control1 muestra un coeficiente

positivo de 1.147, con significancia estadística ($p = 0.039$) y un intervalo de confianza que sugiere un efecto positivo significativo en la salud financiera. Seguridad1, con un coeficiente marcadamente negativo de -19.116 y alta significancia ($p = 0.001$), indica un fuerte efecto negativo, lo que sugiere que esta variable reduce considerablemente la probabilidad del evento en cuestión. Por otro lado, Control2s, Seguridad2, y Control3 no resultan significativas, ya que sus intervalos de confianza incluyen el valor cero, lo que indica efectos no concluyentes o poco confiables. Control4 presenta un efecto negativo significativo ($B = -1.078$, $p = 0.016$), sugiriendo una disminución en la probabilidad del evento. Control5 tiene una significancia marginal ($p = 0.067$) y un intervalo de confianza que incluye cero, indicando un efecto potencialmente no confiable. Seguridad3 tampoco es significativa y su amplia variabilidad en el intervalo de confianza sugiere falta de precisión en su estimación.

Por tanto, se puede concluir que este análisis estadístico evidencia patrones claros en torno a las dimensiones de control financiero y seguridad. Las variables Control1 y Control4 se destacaron como predictoras significativas, con un impacto positivo y negativo, respectivamente, en la estabilidad financiera de los estudiantes. En particular, el control sobre el manejo del efectivo y el manejo responsable del crédito reflejan una influencia directa en la reducción de estrés financiero, mientras que una alta dependencia al crédito muestra un efecto negativo extremo, sugiriendo vulnerabilidad ante situaciones de endeudamiento.

En conclusión, los resultados de este estudio subrayan la importancia de continuar investigando las dimensiones de la salud financiera en estudiantes universitarios, debido a la complejidad y a la importancia que entraña. El estudio estadístico permitió identificar dimensiones clave, como el control de gastos y la seguridad frente al endeudamiento, que influyen directamente en la estabilidad financiera de los estudiantes. Sin embargo, la limitada significancia de algunas variables y la amplitud de los intervalos de confianza sugieren la necesidad de diseñar un instrumento más robusto y específico, capaz de medir con mayor precisión las dimensiones de salud financiera en contextos universitarios. Este enfoque no solo permitiría un diagnóstico más detallado y ajustado a la realidad estudiantil, sino que también contribuiría al diseño de progra-

mas de educación financiera personalizados, orientados a fortalecer las áreas identificadas como vulnerables. La creación de un instrumento optimizado y la ampliación de la muestra en futuros estudios permitirían una evaluación más exhaustiva y aplicable, facilitando la generación de políticas y estrategias que promuevan un bienestar financiero sostenible y mejoren la calidad de vida de la comunidad universitaria en su conjunto.

Referencias

- Amonhaemanon, D. (2024). Financial stress and gambling motivation: The importance of financial literacy. *Review of Behavioral Finance*, 16(2), 248-265. <https://doi.org/10.1108/RBF-01-2023-0026>
- Aranibar-Ramos, E., Ríos-Vera, K. J., & Zanabria Cabrera, L. C. (2023). Educación financiera desde un enfoque cuantitativo y revisión sistemática de literatura: Aproximaciones recientes y tendencias. *Quipukamayoc*, 31(65), 85–98. <http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25005>
- Bai, R. (2023). Impact of financial literacy, mental budgeting and self-control on financial wellbeing: Mediating impact of investment decision making. *PLOS ONE*, 18(11), e0294466. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0294466>
- Bunting, M. (2020). Dimensions and indicators of non-profit financial condition: Evidence from South African public universities. *South African Journal of Economic and Management Sciences*, 23(1), a2974. <https://doi.org/10.4102/sajems.v23i1.2974>
- Ceballos Mina, O. E. (2022). Fuentes de crédito y financiamiento del consumo de los hogares mexicanos en 2020. *Análisis Económico*, 37(94), 43–62. <https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2022v37n94/Ceballos>
- Chaturvedi Sharma, P. (2024). Unveiling investment behavior through emotional intelligence, social stigma, financial literacy, and risk tolerance. *International Journal of Social Economics*. <https://doi.org/10.1108/IJSE-08-2023-0626>
- Fernández Lorenzo, A., Apuntes García, V. C., & Cisneros Benavides, D. G. (2022). Bienestar financiero y rendimiento académico de estudiantes

- universitarios. Información para directivos de la Salud, 37, e_1092. https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/deed.es_ES
- García-Mata, O., & Celis-Moscoso, I. (2021). Las capacidades financieras como determinantes de la alfabetización alimentaria entre estudiantes universitarios. *Estudios Sociales*, 31(57), e211118. <https://doi.org/10.24836/es.v31i57.1118>
- Gladstone, J., & Barrett, J. A. M. (2023). Understanding the functional form of the relationship between childhood cognitive ability and adult financial well-being. *PLOS ONE*, 18(6), e0285199. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0285199>
- Hashmi, F., Aftab, H., Martins, J. M., Mata, M. N., Qureshi, H. A., & Abreu, A. (2021). The role of self-esteem, optimism, deliberative thinking, and self-control in shaping the financial behavior and financial well-being of young adults. *PLOS ONE*, 16(9), e0256649. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0256649>
- Jayashankar, J., & Chandra, A. (2024). Unveiling the financial management landscape: A comparative study of management accounting practices in public and private universities of India. *Multidisciplinary Review*, 7, e2024241. <https://doi.org/10.31893/multirev.2024241>
- Lobos, G., Schnettler, B., Lapo, C., Núñez, M., & Vera, L. (2021). Estrés financiero/bienestar y situación de vida en trabajadores ecuatorianos de salud. *Cadernos de Saúde Pública*, 37(8), e00164520. <https://doi.org/10.1590/0102-311X00164520>
- McCoy, M. A., White, K. J., & Love, K. (2019). Investigating the financial overconfidence of student-athletes. *Sport, Business and Management: An International Journal*, 9(4), 381-398. <https://doi.org/10.1108/SBM-10-2018-0091>
- Nguyen, M. S. (2021). Financial well-being of Vietnamese students. *Investment Management and Financial Innovations*, 18(4), 355-365. [https://doi.org/10.21511/imfi.18\(4\).2021.29](https://doi.org/10.21511/imfi.18(4).2021.29)
- Nurkholik, A. (2024). R approach in digital financial literacy influence subjective financial well-being. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas, Nueva Época*, 19(1), 1-20. <https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.935>

- Orozco-Orozco, K. M., García-Mata, O., & Arango-Herrera, E. (2024). Financial literacy and financial well-being among businesspersons from Victoria, Tamaulipas, Mexico. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas, Nueva Época*, 19(1), 1–25. <https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.965>
- Ortiz, E. S., Lobos, G., & Guevara, D. (2019). Factores determinantes del bienestar financiero y su relación con la calidad de vida en una muestra de profesionales de Guayaquil, Ecuador. *Información Tecnológica*, 30(1), 121–132. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642019000100121>
- Page, M. J., McKenzie, J. E., Bossuyt, P. M., Boutron, I., Hoffmann, T. C., Mulrow, C. D., & Moher, D. (2021). *The PRISMA 2020 statement: An updated guideline for reporting systematic reviews*. *BMJ*, 372, n71. <https://doi.org/10.1136/bmj.n71>
- Park, H. (2019). *How Important is the “Time Horizon”? An Investigation of Financial Well-Being*. In *Proceedings of the Academy of Marketing Science*. Springer, Cham. https://doi.org/10.1007/978-3-030-02568-7_136
- Philippas, N. D., & Avdoulas, C. (2020). Financial literacy and financial well-being among generation-Z university students: Evidence from Greece. *The European Journal of Finance*, 26(4-5), 360–381. <https://doi.org/10.1080/1351847X.2019.1701512>
- Ramírez Rocha, A., Cervantes Zepeda, M., & Bernal Ponce, L. A. (2019). Mediation effect of interest rates on MFIs’ financial performance. *Contaduría y Administración*, 64(3), 1–18. <https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2018.1750>
- Ramírez Rocha, A., Cervantes Zepeda, M., & Bernal Ponce, L. A. (2019). The determinants of outreach and profitability in MFIs: A structural equation approach. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas, Nueva Época*, 14(1), 129–146. <https://doi.org/10.21919/remef.v14i1.363>
- Sánchez-Serrano, S., Pedraza-Navarro, I., & Donoso-González, M. (2022). ¿Cómo hacer una revisión sistemática siguiendo el protocolo PRISMA? Usos y estrategias fundamentales para su aplicación en el ámbito educativo a través de un caso práctico. *Bordón. Revista de Pedagogía*, 74(3), 51-66. <https://doi.org/10.13042/Bordon.2022.95090>

- Shankar, N., Vinod, S., & Kamath, R. (2022). Financial well-being – A Generation Z perspective using a Structural Equation Modeling approach. *Investment Management and Financial Innovations*, 19(1), 32-50. [https://doi.org/10.21511/imfi.19\(1\).2022.03](https://doi.org/10.21511/imfi.19(1).2022.03)
- Singh, K. N., & Malik, S. (2022). An empirical analysis on household financial vulnerability in India: Exploring the role of financial knowledge, impulsivity, and money management skills. *Managerial Finance*, 48(9/10), 1391-1412. <https://doi.org/10.1108/MF-08-2021-0386>
- Versal, N., Honchar, I., Balytska, M., & Erastov, V. (2023). How do savings and personal budgeting matter on financial literacy and well-being. *Business, Management and Economics Engineering*, 21(2), 190–203. <https://doi.org/10.3846/bmee.2023.19062>