UNIVERSIDAD MICHOACANA DE SAN NICOLÁS DE HIDALGO

INSTITUTO DE INVESTIGACIONES ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

MAESTRÍA EN CIENCIAS DEL DESARROLLO REGIONAL

Variables de la Cultura Financiera que inciden sobre el Bienestar Social de los trabajadores académicos de la Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo.

TESIS

Que para obtener el grado de

Maestra en Ciencias del Desarrollo Regional

Presenta:

Lic. María de los Ángeles Ponce Pineda

DIRECTOR DE TESIS:

Dr. Jorge Víctor Alcaraz Vera

Morelia, Michoacán, marzo del 2026.

DEDICATORIA

A MIS PADRES:

Juan Ponce R.

y

María Concepción Pineda C.

POR HABERME DADO LA VIDA Y POR SER LOS PILARES FUNDAMENTALES EN MI FORMACIÓN PERSONAL. SU EJEMPLO, COMPROMISO, RESPONSABILIDAD Y LOS VALORES QUE ME INCULCARON DESDE LA INFANCIA HAN SIDO DETERMINANTES EN LA CONSTRUCCIÓN DE MI CARÁCTER Y EN LA CONSECUCIÓN DE CADA UNO DE MIS LOGROS. MUCHAS DE LAS METAS QUE HOY CELEBRO SON EL REFLEJO DIRECTO DE SUS ENSEÑANZAS Y DEL AMOR CON EL QUE GUIARON MI CAMINO.

CON PROFUNDA GRATITUD, GRACIAS.

AGRADECIMIENTOS

A Dios y la Madre María

Por el don de la VIDA, por su sabiduría, protección y constante compañía, elementos que han sido esenciales para alcanzar cada una de mis METAS, en las cuales encuentro PLENITUD y FELICIDAD.

A mis padres

Por su amor incondicional, por guiarme con principios y valores que han sido el fundamento de mi integridad, vocación de servicio y calidad humana. Gracias por alentarme siempre a perseguir mis sueños y desear lo mejor para mi VIDA.

A mi familia

Pilar fundamental en mi formación personal. Agradezco profundamente el apoyo moral y los valores inculcados, que me impulsan a ser cada día una mejor persona.

En memoria de quienes partieron durante este proceso: Tío Rafa, Tía Tere, Prima Monse, Tío Amador, Tío Faustino, Tío Adolfo, Abuelo Alfonso, entre otros seres queridos. Su cariño, consejos, alegría y presencia siguen vivos en mi corazón, siendo fuente de fortaleza en este recorrido llamado vida.

A mi hermana Guadalupe

Por ser una guía espiritual en los momentos más difíciles, por enseñarme el valor del perdón y la reconciliación, y por brindarme su amor, cuidado y apoyo constante.

A mi hermano Francisco y mi cuñada Gabriela Chagolla V.

Por su apoyo incondicional en este proceso, por su acompañamiento y siempre estar presentes.

A mi hermana Elvia y mi cuñado Abraham Campuzano S

Gracias por su respaldo incondicional y por acompañarme en cada paso de este proceso con su apoyo firme, sincero y siempre presentes desde el inicio hasta la culminación de esta etapa significativa en mi VIDA.

A mi primo Luis Ernesto Montes de Oca P, así como a su padre José Luis

Por ser cómplices invaluables en cada uno de mis proyectos, por su confianza, respaldo, motivación y por recordarme día a día que todo es posible.

A mi primo Jesús Eduardo Pineda M, así como a sus padres (Gilberto y Oralia), y a sus hermanos (Nancy y Alberto)

Por su afecto, respeto y apoyo constante, así como por ser impulsores fundamentales de mi desarrollo personal a lo largo de esta etapa.

A la familia Gallegos Coria

Por brindarme una amistad sincera, por su apoyo constante a lo largo de este proceso y por ser una fuente de inspiración para continuar superando desafíos y alcanzando metas.

A mis amigos Luis, Irving, Moises, Ela, Daniel, Ruth, Claudia, Javier, Viridina, entre otros

Gracias por su invaluable amistad, por los momentos compartidos y por su apoyo incondicional. Aprecio profundamente haber coincido con ustedes, deseando que nuestra amistad perdure en el tiempo y que siempre estén rodeados de éxito.

A mi amigo Esteban Salinas García

Gracias por acompañarme en este proceso, tu apoyo ha sido fundamental para mí, tú disposición para ayudarme, tus consejos claros y por la gran persona que eres.

A mi querido amigo Marcos Castañeda C.

Expreso mi más profundo agradecimiento por tu generosidad y apoyo incondicional al brindarme una amistad que se ve reflejada en los actos de solidaridad y confianza.

A mi maestro, Psicólogo y entrañable amigo Francisco Esquivel H. (QEPD)

Por ser una guía espiritual y de vida. Por enseñarme a escuchar mi sabiduría interior y seguir el camino del corazón, recordándome que cuando actuamos con amor, el éxito y la abundancia se manifiestan de forma natural. Gracias por todo, hasta el infinito.

A la Psicóloga Ma. De la Luz Romero C. y a cada uno de los “Angeles”

Por acompañarme espiritualmente, por su confianza, protección y apoyo diario. Sin su presencia, este logro no hubiera sido posible. Mi más sincero agradecimiento.

Al Dr. José César Lenin Navarro Chávez

Fundador del Instituto de Investigaciones Económicas y Empresariales (ININEE) de la Universidad Michoacana de San Nicolas de Hidalgo (UMSNH), por su visión y liderazgo que han convertido al ININEE en una Institución de prestigio. Gracias por permitirme ser parte de este espacio de aprendizaje y crecimiento profesional.

A mi director de tesis, Dr. Jorge Víctor Alcaraz Vera

Por su compromiso, guía, paciencia y valiosas aportaciones que fueron clave para el desarrollo y culminación de esta investigación. Su disposición constante para acompañarme en cada etapa del proceso, su orientación oportuna y su profundo conocimiento académico no solo enriquecieron este trabajo, sino también contribuyeron significativamente a mi formación como investigadora.

Agradezco su confianza, su trato humano y su firme compromiso con la excelencia, que marcaron una diferencia en mi experiencia académica y personal a lo largo de este posgrado.

Al Dr. Antonio Favila Tello

Ex coordinador del programa

Gracias por haber creído en mí desde el inicio. Su generosa orientación, constante apoyo y paciencia fueron fundamentales a lo largo de este proceso. En los momentos difíciles, usted siempre estuvo ahí, brindándome respaldo y confianza. Su apoyo no solo representó un impulso académico, sino también un gesto de enorme valor humano que llevaré siempre en el corazón. Gracias infinitas.

A los Doctores Jerjes Izcoatt Aguirre Ochoa, Carlos Francisco Ortiz Paniagua, Casimiro Leco Tomás, Odette Virginia Delfín Ortega

Expreso mi más profundo agradecimiento, quienes, a través de sus enseñanzas, compromiso académico y calidad humana, contribuyeron de manera significativa a mi formación. Su guía constante, disposición al diálogo, y la claridad de sus orientaciones no solo fortalecieron mi desarrollo académico, sino que también dejaron una huella importante en mi crecimiento personal y profesional. Haber contado con su acompañamiento durante esta etapa ha sido un privilegio que valoro enormemente.

A los integrantes de la mesa sinodal:

Dr. Joel Bonales Valencia, Dr. Francisco Javier Ayvar Campos, Dr. José Odón García García (QEPD) y al Dr. Félix Chamú Nicanor.

Extiendo un sincero reconocimiento por el tiempo, dedicación y compromiso mostrado en la revisión y evaluación de este trabajo. Sus observaciones críticas, sugerencias pertinentes y aportaciones valiosas no solo enriquecieron esta investigación, sino que también me motivaron a seguir perfeccionando mi labor académica. Su experiencia y profesionalismo han sido fundamentales para elevar la calidad de este proyecto.

A la Universidad Michoacana de San Nicolas de Hidalgo (UMSNH) y al Instituto de Investigaciones Económicas y Empresariales (ININEE)

Por haberme brindado la invaluable oportunidad de desarrollarme académicamente en un entorno de excelencia, caracterizado por su compromiso con la investigación, la enseñanza crítica y el pensamiento reflexivo. Haber formado parte de esta institución representa para mí un honor y una responsabilidad que valoro profundamente.

Mi reconocimiento especial al cuerpo académico que integra el ININEE, cuya calidad profesional y humana ha sido una fuente constante de inspiración. En particular, expreso mi gratitud al Doctor Jorge Víctor Alcaraz Vera, por sus enseñanzas, compromiso y visión, que enriquecieron mi perspectiva y fortalecieron significativamente mi formación académica.

Al Dr. Rene Augusto Marín Leyva

Extiendo mi sincero agradecimiento al Coordinador de la Maestría en Ciencias del Desarrollo Regional, por brindarme la oportunidad de conocer su trabajo y contribuir a mi formación. Así como las oportunidades de aprendizaje que generosamente promovió en el ININEE, han contribuido de manera relevante a mi crecimiento académico y al desarrollo de este proyecto de investigación.

Finalmente, agradezco a la Secretaría de Ciencia, Humanidades, Tecnología e Innovación (SECIHTI)

Por el apoyo brindado, que fue crucial para la culminación de este posgrado.

ÍNDICE GENERAL

Dedicatoria……..2
Agradecimientos……3
Índice de tablas……9
Índice de gráficas……11
Índice de imágenes……....13
Siglario……..14
Glosario……18
Resumen……....24
Abstract…….....25
Introducción……...26
PARTE I. FUNDAMENTOS DE LA INVESTIGACIÓN……..31
1. PROBLEMÁTICA……...32
2. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN……46
3 HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN……...47
4. JUSTIFICACIÓN……..47
5. TIPO DE INVESTIGACIÓN……61
6. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES……..62
7. INSTRUMENTOS……63
8. UNIVERSO Y MUESTRA DE ESTUDIO……..67
9. ALCANCES Y LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN……68
10. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN……...69
PARTE II. CONTEXTO…………...71
CAPÍTULO I. REGIÓN OBJETO DE ESTUDIO……..72
1.1 Ubicación geográfica del estado de Michoacán de Ocampo, México……72
1.2 Ingresos……...75
1.3 Gastos……...81
1.4 Pobreza……83
1.5 Descripción de las variables de la Cultura Financiera y Bienestar Social en México y Michoacán……89
1.6 Geografía Física de la Localidad……100
1.7 Diagnóstico de la Investigación……101
1.7.1 Problemática: Académicos de las IES……..101
PARTE III. MARCO TEÓRICO……..105
CAPÍTULO II. APROXIMACIONES TEÓRICAS SOBRE EL CONCEPTO DE DESARROLLO REGIONAL……..108
2.1 Región……....109
2.2 Desarrollo……112
2.3 Bienestar Social……....123

CAPÍTULO III. APROXIMACIONES TEÓRICAS SOBRE EL CONCEPTO DE CULTURA FINANCIERA……..…140
3.1 Teorías económicas……..…140
3.2 Teorías financieras……142
3.3 Teorías de la cultura financiera……..144
3.4 Teorías del desarrollo regional……..149
PARTE IV. MARCO NORMATIVO……..158
CAPÍTULO IV. MARCO NORMATIVO APLICABLE AL DESARROLLO Y BIENESTAR SOCIAL……..…159
4.1 Ley General de Desarrollo Social……..159
4.2 Reglamento de la Ley General de Desarrollo Social……..…161
PARTE V. METODOLOGÍA……...164
CAPÍTULO V. DISEÑO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN……....165
5.1 Ciencia……165
5.2 Método Científico……..…166
5.3 Instrumentos de la investigación……..……166
5.4 Encuesta, cuestionario y entrevista……..167
5.5 Tipo de investigación……...171
5.6 El test……..173
5.7 Población y tamaño de la muestra……173
5.8 Escala de medición……..174
5.9 Prueba piloto……175
5.10 Alfa de Cronbach……175
CAPÍTULO. VI. ANALISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS……..178
6.1 Análisis de distribución de frecuencias……180
6.2 Análisis de regresión lineal……214
6.3 Coeficiente de correlación de Pearson……216
6.4 Discusión de Resultados……...217
CONCLUSIONES……222
RECOMENDACIONES……..……226
FUTURAS LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN……..228
REFERENCIAS ……...231
ANEXOS. ……..……..250
Anexo 1. Matriz de congruencia……250
Anexo 2. Concentrado de las principales teorías de las variables de esta investigación……..253
Anexo 3. Cuestionario……..256
Anexo 4. Operacionalización de las Variables……..264
Anexo 5. Reporte de Análisis de Coincidencias de la CGEP.....266
Anexo 6. Reporte de Anti Plagio Interno Plataforma PLAGIUM.....267
Anexo 7. Declaración de Originalidad y Uso de Inteligencia Artificial……....268

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Programas de aplicación de la EF para diferentes países……..36
Tabla 2. Programas de educación financiera en México……41
Tabla 3. Ingreso total trimestral del estado de Michoacán……78
Tabla 4. Promedio de ingresos del sector urbano y rural……80
Tabla 5. Indicadores de pobreza en el municipio de Morelia, Michoacán 2010-2015……..88
Tabla 6. Índice de rezago social del municipio de Morelia 2000, 2005, 2010 y 2015……..95
Tabla 7. Elementos que conforman los logros del bienestar……...…135
Tabla 8. Dimensiones de la Calidad de Vida……..138
Tabla 9. Escala tipo Likert……..171
Tabla 10. Prueba Alfa de Cronbach……176
Tabla 11. ¿El nivel de estudios permite que una persona logre tener hábitos de ahorro e inversión?.....180
Tabla 12. ¿El nivel de estudios permite que las personas tengan conocimientos sobre productos y servicios bancarios?.....182
Tabla 13. ¿El nivel de estudios garantiza que logres tener un bienestar social?.....183
Tabla 14. ¿Qué representa para ti el dinero?.....184
Tabla 15. ¿Cuál es su principal fuente de ingresos?.....185
Tabla 16. ¿El generar ingresos le permite tener libertad financiera, planear y organizarse?.....186
Tabla 17. ¿Qué es para ti la Educación Financiera?.....187
Tabla 18. ¿Lleva a cabo el registro de sus ingresos y gastos mensuales?....188
Tabla 19. ¿Si usted tuviera $5,000 en qué los destinaria?.....189
Tabla 20. ¿Considera que tener una cuenta de ahorro es importante?.....190
Tabla 21. ¿Qué método utiliza para ahorrar?.....191
Tabla 22. ¿Tiene cuenta de inversión?.....192
Tabla 23. En caso de responder NO a la pregunta anterior, ¿Cuál es la razón por la que no cuenta con una cuenta de inversión?.....193
Tabla 24. ¿Tiene ahorros para su retiro?.....194
Tabla 25. En caso de responder NO a la pregunta anterior ¿Ha pensado en abrir una cuenta para su retiro?.....195
Tabla 26. ¿Cuál es el método de pago que utilizas con mayor frecuencia?...196

Tabla 27. ¿Qué tipo de créditos ha solicitado (marque todos los que aplique)?.....197
Tabla 28. ¿Conoce usted cual es la tasa de interés de su crédito?.....198
Tabla 29. ¿Cómo maneja los pagos de la tarjeta de crédito?.....199
Tabla 30. ¿Con qué frecuencia realiza compras que salen de su presupuesto?.....200
Tabla 31. ¿Cómo cubre sus gastos no planeados?.....201
Tabla 32. ¿Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversión, créditos y fondos para el retiro?.....203
Tabla 33. ¿En cuál de los siguientes instrumentos financieros, prefieres ahorrar tu dinero?.....204
Tabla 34. ¿Qué tipo de inversiones conoces?.....205
Tabla 35. De la siguiente lista qué productos bancarios has utilizado (marque todos los que aplique):.....206
Tabla 36. ¿Qué productos financieros maneja usted?.....207
Tabla 37. ¿Cómo considera su situación financiera?.....208
Tabla 38. ¿Qué tanto está preparado (a) para tomar decisiones sobre el manejo de su dinero?.....209
Tabla 39. ¿De qué forma busca los productos financieros cuando los requiere?.....210
Tabla 40. ¿Qué productos financieros le gustaría conocer?.....211
Tabla 41. ¿Considera que el tener conocimientos sobre productos y servicios bancarios, le permite mejorar en su Bienestar Social?.....212
Tabla 42. Cuando realizas tus compras. ¿Cuál es el medio de pago que utilizas con mayor frecuencia?.....213
Tabla 43. Resumen del modelo.....214
Tabla 44. Prueba del ANOVA.....215
Tabla 45. Coeficiente de las variables.....215
Tabla 46. Coeficiente de correlación de Pearson.....216

ÍNDICE DE GRÁFICAS

Gráfica 1. Porcentaje del PIB destinado a la Educación Financiera……35
Gráfica 2. Instituciones promotoras de la Educación Financiera en América Latina……...40
Gráfica 3. Distribución ideal del presupuesto……..42
Gráfica 4. Distribución del ingreso corriente total por principales fuentes de ingreso……..76
Gráfica 5. Ingreso de los hogares en Michoacán, 2018……79
Gráfica 6. Ingreso Corriente Promedio Trimestral Comparativo entre los Sectores Urbano y Rural por Entidad Federativa……81
Gráfica 7. Porcentaje de gastos por hogar Michoacán (2018) ……82
Gráfica 8. Gasto corriente monetario promedio trimestral por hogar según grandes rubros del gasto……..82
Gráfica 9. Medición de la pobreza en Michoacán (Porcentaje, número de personas y carencias sociales) 2014……..87
Gráfica 10. Carencia por acceso a los servicios de salud, Michoacán……..91
Gráfica 11. Porcentaje de población analfabeta de 15 años y más por entidades federativas 2020……..94
Gráfica 12. Rezago educativo……..95
Gráfica 13. Evolución del IDH y sus componentes (2000-2014)……..119
Gráfica 14. ¿El nivel de estudios permite que una persona logre tener hábitos de ahorro e inversión?.....181
Gráfica 15. ¿El nivel de estudios permite que las personas tengan conocimientos sobre productos y servicios bancarios?.....182
Gráfica 16. ¿El nivel de estudios garantiza que logres tener un bienestar social?.....183
Gráfica 17. ¿Qué representa para ti el dinero?.....184
Gráfica 18. ¿Cuál es su principal fuente de ingresos?.....185
Gráfica 19. ¿El generar ingresos le permite tener libertad financiera, planear y organizarse?.....186
Gráfica 20. ¿Qué es para ti la Educación Financiera?.....187
Gráfica 21. ¿Lleva a cabo el registro de sus ingresos y gastos mensuales?....188
Gráfica 22. ¿Si usted tuviera $5,000 en qué los destinaria?.....189

Gráfica 23. ¿Considera que tener una cuenta de ahorro es importante?.....190
Gráfica 24. ¿Qué método utiliza para ahorrar?.....191
Gráfica 25. ¿Tiene cuenta de inversión?.....192
Gráfica 26. En caso de responder NO a la pregunta anterior, ¿Cuál es la razón por la que no cuenta con una cuenta de inversión?.....193
Gráfica 27. ¿Tiene ahorros para su retiro?.....194
Gráfica 28. En caso de responder NO a la pregunta anterior ¿Ha pensado en abrir una cuenta para su retiro?.....195
Gráfica 29. ¿Cuál es el método de pago que utilizas con mayor frecuencia?...196
Gráfica 30. ¿Qué tipo de créditos ha solicitado (marque todos los que aplique)?.....197
Gráfica 31. ¿Conoce usted cual es la tasa de interés de su crédito?.....198
Gráfica 32. ¿Cómo maneja los pagos de la tarjeta de crédito?.....199
Gráfica 33. ¿Con qué frecuencia realiza compras que salen de su presupuesto?.....200
Gráfica 34. ¿Cómo cubre sus gastos no planeados?.....202
Gráfica 35. ¿Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversión, créditos y fondos para el retiro?.....203
Gráfica 36. ¿En cuál de los siguientes instrumentos financieros, prefieres ahorrar tu dinero?.....204
Gráfica 37. ¿Qué tipo de inversiones conoces?.....205
Gráfica 38. De la siguiente lista qué productos bancarios has utilizado (marque todos los que aplique):……..……..206
Gráfica 39. ¿Qué productos financieros maneja usted?.....207
Gráfica 40. ¿Cómo considera su situación financiera?.....208
Gráfica 41. ¿Qué tanto está preparado (a) para tomar decisiones sobre el manejo de su dinero?.....209
Gráfica 42. ¿De qué forma busca los productos financieros cuando los requiere?.....210
Gráfica 43. ¿Qué productos financieros le gustaría conocer?.....211
Gráfica 44. ¿Considera que el tener conocimientos sobre productos y servicios bancarios, le permite mejorar en su Bienestar Social?.....212
Gráfica 45. Cuando realizas tus compras. ¿Cuál es el medio de pago que utilizas con mayor frecuencia?.....213

ÍNDICE DE IMÁGENES

Imagen 1. Variación global en Educación Financiera…….....34
Imagen 2. Naturaleza de los logros de bienestar……..54
Imagen 3. Seis regiones de Michoacán……..…….....73
Imagen 4. Región 1 Morelia Cuitzeo…….....73
Imagen 5. Ubicación Geográfica del Estado de Michoacán……74
Imagen 6. Pobreza en Michoacán, 2010……...85
Imagen 7. Mapa con porcentaje de población en situación de pobreza en Michoacán, 2010……86
Imagen 8. Mapa con porcentaje de la población en situación de pobreza extrema, 2015 Michoacán……..…….87

SIGLARIO

ALC	América Latina y el Caribe.
AMB	Asociación de Bancos de México.
ANUIES	Asociación Nacional de Universidades e Instituciones de Educación Superior.
APF	Administración Pública Federal.
BANAMEX	Banco Nacional de México.
BANSEFI	Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros.
BANXICO	Banco de México.
BBVA	Banco Bilbao Vizcaya Argentina
BE	Bienestar Económico
BF	Bienestar Físico.
Bm	Bienestar material.
BM	Banco Mundial.
BS	Bienestar Social.
CAF	Banco de Desarrollo en América Latina.
CDMEX	Ciudad de México.
CE	Cultura Empresarial.
CEPAL	Centro de Estudios para América Latina y el Caribe.
CF	Cultura Financiera.
CETES	Certificados de la Tesorería de la Federación.
CNBV	Comisión Nacional Bancaria y de Valores.
COESPO	Consejo Estatal de Población.
CONAPO	Consejo Nacional de Población.
CONDUSEF	Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.
CONEVAL	Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social.

COPROMICH	Comité Promotor del Desarrollo Económico y Social de Michoacán.
DA	Desarrollo Ambiental.
DC	Desarrollo Comunitario.
DE	Desarrollo Económico.
DES	Dependencias de Educación Superior.
DEL	Desarrollo Económico Local.
DH	Desarrollo Humano.
DL	Desarrollo Local.
DOF	Diario Oficial de la Federación.
DR	Desarrollo Regional.
DS	Desarrollo Social.
EB	Estado de Bienestar.
EF	Educación Financiera.
ENEF	Encuesta Nacional de Educación Financiera.
ENIF	Encuesta Nacional de Inclusión Financiera.
ENIGH	Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares.
ENOE	Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo.
EE. UU.	Estados Unidos de América.
FBS	Funciones del Bienestar Social.
FMI	Fondo Monetario Internacional.
FOGAFIN	Fondo de Garantías de Instituciones Financieras.
GENCAT	Escala de Calidad de Vida.
IDH	Índice de Desarrollo Humano.
IES	Instituciones de Educación Superior.
IMPLAN	Instituto Municipal de Planeación.
INAFED	Instituto Nacional para el Federalismo y el Desarrollo Municipal.
INEGI	Instituto Nacional de Estadística y Geografía.
INFE	Certificación de la Calidad en la Infraestructura Física Educativa.

IPAB	Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.
LDSH	Ley de Desarrollo Social y Humano.
LGDS	Ley General de Desarrollo Social.
MIDE	Museo Interactivo de Economía.
OCDE	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico.
OEHHA	Office of Environmental Health Hazard Assessment.
OIT	Organización Internacional del Trabajo.
OMS	Organización Mundial de la Salud.
ONU	Organización de las Naciones Unidas.
PAE	Programa de Ajuste Estructural.
PEA	Población Económicamente Activa.
PIB	Producto Interno Bruto.
PISA	Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes.
PND	Plan Nacional de Desarrollo.
PNDS	Política Nacional de Desarrollo Social.
PNUD	Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo.
POE	Periódico Oficial del Estado.
RI	Revolución Industrial.
SCN	Sistema de Cuentas Nacionales.
SDSH	Secretaria de Desarrollo Social y Humano.
SE	Secretaria de Economía.
SECIHTI	Secretaria de Ciencia, Humanidades, Tecnología e Innovación.
SEDECO	Secretaria de Desarrollo Económico.
SEDS	Sistema Estatal de Desarrollo Social.
SEDESOL	Secretaría de Desarrollo Social.
SELA	Sistema Económico Latinoamericano y del Caribe.
SEP	Secretaría de Educación Pública.
SES	Subsecretaría de Educación Superior.
SGM	Segunda Guerra Mundial.
SHCP	Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

SIF	Sistema Financiero Mexicano.
SPSS	*Statistical Package for the Social Sciences.*
SI FINANCIA	Sistema Integral de Financiamiento.
SNEF	Semana Nacional de Educación Financiera.
TL	Teoría de la Localización.
UMSNH	Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo.
UNAM	Universidad Nacional Autónoma de México.
UNESCO	Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura.

GLOSARIO

Acciones: Es un título emitido por una sociedad determinada, equivalente al valor monetario de una de las partes iguales en que se fragmenta el capital social de la empresa. Se utiliza para diversos proyectos, lo pueden utilizar inversionistas de forma individual, empresas e instituciones, y sus rendimientos de dan por medio de dividendos (cantidad de dinero que se reparte) entre los accionistas de una sociedad (García, 2014).

Acumulación de Capital: Se debe al aumento de bienes de capital (financiero y humano), por lo que este aumento de capital se basa en el ahorro y la inversión, que al ser bien utilizados (empresarialmente bien invertidos) permite un aumento de riqueza en la sociedad. Es decir, la acumulación de capital económico en el sistema capitalista (Saltos, 2008).

Bancos centrales: Es una institución financiera pública, máxima autoridad en materia monetaria, y que entre sus diversas e importantes funciones tiene la misión de emitir dinero legal, diseñar y ejecutar la política monetaria. Goza de autonomía e independencia con respecto al gobierno en turno y responde a las políticas del gobierno (Ucha, 2013).

Banco Mundial: Es una organización internacional especializada en finanzas, que depende de la Organización de las Naciones Unidas (ONU) compuesta por 189 países, su misión es proporcionar apoyo financiero y técnico, promueve la prosperidad compartida, así como sus conocimientos para ayudar a los países en desarrollo en el camino hacia un desarrollo crecimiento estable, sostenible, equitativo, y alcanzar el objetivo de reducción de la pobreza en una generación (Banco de México [BM], 2015).

Bienestar mínimo: Es la que comprende la canasta alimentaria, la cual se determina con el consumo básico de los alimentos de una persona al mes (Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social [CONEVAL], 2014).

Bienestar social: Es un argumento que considera a las personas como seres integrantes de una sociedad en materia de sus necesidades, con una aspiración de orden social compartido, que impulse y fomente el bienestar individual (Maguña,1988).

Bonos: Son instrumentos de deuda empleados tanto por entes privados como gubernamentales y que son más o menos equivalentes a títulos de deuda, o bien son pagarés vendibles a terceros, por alguna entidad financiera, colocados a nombre del portador en la bolsa de valores o el mercado donde son negociados, generan intereses, para obtener así fondos del mercado financiero (García, 2014).

Capital Humano: Valor que generan las capacidades de las personas mediante la educación, la experiencia, la capacidad de conocer, de perfeccionarse, de tomar decisiones y de relacionarse con los demás (Boisier, 2002).

Capital Natural: Representa las reservas, ganancias e intereses generados a partir de los bienes naturales, es decir los flujos de bienes y servicios de los cuales depende la economía y la sociedad para su supervivencia. Incluye todos los ecosistemas que permiten el bienestar sin costos directos de producción, y sin capital natural no hay bienes ni servicios (Groot, 2017).

Capital Social: Es un concepto muy utilizado en las ciencias sociales, y se ha caracterizado por entender el importante papel que tienen los individuos en la estructura social, facilitando a los individuos que están dentro de la estructura realizar ciertas acciones como el intercambio y adquisición de recursos sociales (González, 2009).

Carencia Social: Es cuando una persona se encuentra en este tipo de pobreza si sus ingresos son insuficientes para poder satisfacer las necesidades básicas como los siguientes indicadores de la medición de la pobreza: el rezago educativo, acceso

a la seguridad social, servicios de salud, espacios de vivienda, calidad y acceso a la alimentación (CONEVAL, 2015).

CETES: Son Certificados de la Tesorería de la Federación, esto es títulos de crédito al portador denominados en moneda nacional a cargo del Gobierno Federal. La Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) fue autorizada para emitir CETES publicado en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el 8 de julio de 1993, estos se emiten a 28, 91, 182 y 364 días, aunque en ocasiones se han emitido a plazos de 7 y 14 días, o bien de 2 años. Donde los montos, condiciones, rendimientos, plazos, características específicas son determinadas por la SHCP, todo esto de acuerdo con el criterio de BM, (Santander, 1995).

Demanda efectiva: Es la ejercida en los mercados, comprende el conjunto de bienes y servicios producidos que los consumidores adquieren en el mercado en un momento determinado a un precio dado, así mismo es el punto de equilibrio entre la demanda y oferta global (Perrotini, 2006).

Desarrollo: Es un proceso de cambio estructural global (cultural, económico, político, social y medio ambiente), que tiende a aumentar la calidad de la vida de todos los miembros integrantes de una sociedad, para alcanzar una forma más completa y satisfactoria de las necesidades colectivas básicas (Gago, 1993).

Desarrollo Comunitario: Es un proceso encargado de crear condiciones de progreso económico y social para toda la comunidad, con una gran confianza en sus iniciativas y la participación de ésta (Organización de las Naciones Unidas [ONU], 1982).

Desarrollo Económico: El mejoramiento sostenible del nivel de vida, el cual comprende consumo material, educación, salud, la mayor igualdad de oportunidades, la libertad política y civil, y protección del medio ambiente. Es decir, implica mejorar el bienestar de la población en su totalidad (BM, 2010).

Desarrollo Regional: Es un paradigma de desarrollo reciente, de naturaleza compleja y multidimensional, que actúa a nivel político-sociocultural, económico y ambiental en un territorio, buscando potenciar las condiciones endógenas a partir de sus actores sociales, para generar así, una mayor sostenibilidad, productividad y equidad en su desarrollo (Couto, 2006).

Economías de Escala: Tiene su origen en Adam Smith, su teoría indica que cuantas más unidades se producen y cuando más rápido se realiza, menos es el coste unitario" A más productividad menos costes", lo que en la microeconomía se entiende como las ventajas en términos de costos que una empresa obtiene gracias a la expansión. La primera persona que aplico esta teoría fue Henry Ford (Castro, 2009).

Finanzas Personales: Las decisiones y actividades financieras relacionadas con ganancias, ahorros, inversiones, gastos, etc. (Mitchell, 2014).

Índice de Desarrollo Humano (IDH): Es un indicador cuya finalidad es analizar y determinar el grado de desarrollo y bienestar social de un estado, región o país, procurando enfatizar el nivel de riqueza material y de desarrollo humano a partir de la determinación de su grado de bienestar social, considerando las condiciones de educación, salud e ingreso de las personas (CONEVAL, 2016).

Indicadores: Son elementos que se utilizan para indicar o señalar algo, pueden ser concretos o abstractos, señales, presentimientos, sensaciones, objetos u elementos de la vida real. Pueden ser considerados como puntos de referencia que brindan información de tipo cuantitativa o cualitativa (Bembibre, 2008).

Infraconsumo: Se refiere al reto de la humanidad por siglos hasta que se llegó al siglo XX, donde las sociedades de los países no tienen garantizada su sostenibilidad hacia el futuro, lo cual tiene que ver con el consumo inferior a lo necesario (Pérez, 2014).

Instituciones de Educación Superior (IES): Son instituciones públicas y privadas, con proyectos y programas de investigación, difusión cultural, innovadoras del conocimiento, con la finalidad de fortalecer la oferta educativa en las regiones (Cruz *et al.,* 2008).

Letras de cambio: Es un documento mercantil por el que una persona deudora pagará al acreedor una determinada cantidad de dinero, en una plazo o fecha establecida, la cual no tiene intereses, debido a que cuando vence el plazo se pagará la cantidad especificada (Pardo, 2018).

Productividad: Es la relación entre la producción obtenida por un sistema de fabricación de bienes o servicios y los recursos utilizados para obtenerla. Implica la mejora del proceso productivo, es un índice que relaciona lo producido por un sistema (salidas o producto) y los recursos utilizados para generarlo (entradas o insumos). Es decir, la productividad es igual a las salidas entre las entradas (Paz y González, 2014).

Producto Interno Bruto (PIB): Es el valor de todos los bienes y servicios finales producidos en la economía en un determinado periodo de tiempo (trimestre, semestre o un año). El PIB es el indicador básico de la actividad económica (Dornbusch y Fischer, 1994).

Programas de Ajuste Estructural: Es la condición impuesta por el Fondo Monetario Internacional (FMI) y/o el BM a un país para otorgarle respaldo financiero destinado a afrontar un grave problema de pagos internacionales (Zabalo, 2006).

Pobreza Extrema: Una persona se encuentra en situación de pobreza extrema cuando tiene tres o más carencias sociales e ingreso inferior al valor de la línea de pobreza extrema por ingresos, o bien cuando presentan seis posibles carencias y sus ingresos totales son menores a la línea de bienestar mínimo, por lo que la población que se encuentra en esta situación dispone de un ingreso tan bajo por lo que es complicado que puedan acceder a la canasta alimentaria por persona al mes (Instituto Nacional de Estadística y Geografía [INEGI], 2015).

Políticas Públicas: Son conjuntos de objetivos, decisiones y acciones que lleva a cabo un gobierno para solucionar los problemas que en un momento dado los ciudadanos y el propio gobierno consideran prioritarios. Por ejemplo, el desempleo, inseguridad ciudadana, escasez de vivienda, inmigración, medioambiente, etc (Delgado, 2019).

Servicios financieros: Es el conjunto de instituciones que tiene por objeto canalizar los recursos económicos en moneda, papel moneda o valores (acciones, bonos, etc.), tanto para la inversión productiva como para realizar el intercambio de valores, bienes y servicios en una economía. Este conjunto de instituciones es regulado por el banco central, quien ejerce como autoridad monetaria de cada país (Banco de México [BANXICO], 2014).

Sistema de Cuentas Nacionales: Son registros contables de las transacciones realizadas por los sectores de la economía en el cual se brinda una perspectiva global del sistema económico, como el consumo y acumulación que se dan en un país, durante un determinado periodo de tiempo proporcionando un panorama de cómo está operando la economía (INEGI, 1985).

Superintendencias: Son los organismos que integran la rama ejecutiva del poder público en el orden nacional, creado por la Constitución, con autonomía administrativa y financiera que se encargan de ejercer la función de control, vigilancia e inspección, atribuidas mediante delegación que haga el presidente de la República o del legislador, conforme a las disposiciones legales (Olarte y Urbina, 1999).

Tandas: Este concepto hace referencia al ahorro informal, es decir cuando el dinero se almacena en la casa o alcancías, por lo que el dinero se encuentra menos seguro que si estuviera en alguna institución financiera (Banco Bilbao Vizcaya Argentina [BBVA], 2018).

RESUMEN

La presente investigación busca conocer cuáles son las principales variables de la Cultura Financiera (CF) que inciden en el Bienestar Social (BS) de los trabajadores académicos de la Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo (UMSNH). La teoría del desarrollo económico local y la teoría económica del bienestar, dan fundamento teórico a la investigación. Para lograr el objetivo planteado, la metodología utilizada consistió en la aplicación de un cuestionario de estructura cerrada y con una escala tipo Likert, mismo que fue aplicado a una muestra representativa del personal académico empleado en la DES del área Económico-Administrativa ubicadas en la región objeto de estudio. En cuanto a los resultados que se obtuvieron, se determina que, de las tres variables seleccionadas (nivel de estudios, hábitos de ahorro e inversión, productos y servicios bancarios), nivel de estudios se reveló como la que mayor incidencia tiene, seguida a continuación por la variable hábitos de ahorro e inversión, finalmente, la variable productos y servicios bancarios. Se concluye que, de las tres variables seleccionadas, el nivel de estudios es el de mayor importancia, enseguida el de hábitos de ahorro e inversión y al final los productos y servicios bancarios.

Palabras claves: Universidad pública, finanzas personales, profesorado de la Universidad Michoacana, hábitos de ahorro e inversión.

ABSTRACT

This research seeks to know what are the main variables of Financial Culture (CF) that affect the Social Welfare (BS) of academic workers of the Michoacana University of San Nicolás de Hidalgo (UMSNH). The theory of local economic development and economic theory of well-being give theoretical basis to research. To achieve the objective set out, the methodology used was the application of a closed-structure questionnaire with a Likert-like scale, the DES of the Economic-Administrative area located in the region under study. Regarding the results obtained, it is determined that, of the three selected variables (level of studies, saving and investment habits, banking products and services), level of education was revealed as the one with the greatest incidence, followed then by the variable savings and investment habits, finally, the variable banking products and services. It is concluded that, of the three selected variables, educational level is the most important, followed by savings and investment habits, and finally banking products and services.

Keywords: Public university, personal finance, faculty of the Michoacan University, saving and investment habits.

INTRODUCCIÓN

En las últimas décadas, la Cultura Financiera (CF) ha adquirido relevancia como un factor determinante en la estabilidad Económica de los individuos y en el desarrollo social de las regiones. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2020) define la alfabetización financiera como el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios por tomar decisiones financieras informadas y responsables. Sin embargo, en México, los niveles de educción e inclusión financiera continúan presentando rezagos estructurales, particularmente en entidades federativas con contextos socioeconómicos complejos como Michoacán (OCDE, 2022; Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF] 2021).

La Educación Financiera (EF) constituye un componente esencial en el fortalecimiento de la Cultura Financiera, al promover competencias que permiten a los individuos administrar adecuadamente sus ingresos, fomentar el ahorro, realizar inversiones informadas y evitar el sobreendeudamiento (Lusardi & Mitchell, 2014). De acuerdo con Atkinson y Messy (2012), una mayor alfabetización financiera se asocia con mejores decisiones económicas y mayor estabilidad a lo largo del ciclo de vida, lo cual impacta directamente en el bienestar individual y colectivo.

Desde la perspectiva del desarrollo regional, el capital humano representa uno de los pilares fundamentales para impulsar el crecimiento económico y la cohesión social (Boisier, 2005). En este sentido, la educación superior desempeña un papel estratégico en la formación de recursos humanos calificados capaces de incidir en el Desarrollo Social (DS) y el Desarrollo Económico regional (Secretaría de Educación Pública [SEP], 2021). En el estado de Michoacán, la Universidad Michoacana de San Nicolas de Hidalgo (UMSNH) constituye la principal Institución

Pública de Educación Superior, concentrando una parte significativa del capital intelectual del Estado.

No obstante, el contexto socioeconómico de Michoacán se caracteriza por niveles de pobreza, desigualdad y limitaciones estructurales que influyen en las condiciones de bienestar de la población (Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social CONEVAL, 2022). González y López (2020) señalan que estas condiciones impactan en el acceso a oportunidades y en la estabilidad económica de diversos sectores, incluyendo el académico universitario.

En este marco, resulta pertinente analizar si existe una brecha entre el nivel educativo formal de los trabajadores académicos y su capacidad para gestionar eficazmente sus recursos financieros. Diversos estudios han demostrado que la alfabetización financiera no depende exclusivamente del grado académico alcanzado, sino del conocimiento específico en materia financiera y de la adopción de hábitos adecuados de ahorro e inversión (Lusardi, 2019). Así incluso individuos con formación profesional avanzada pueden presentar limitaciones en l toma de decisiones financieras.

La Cultura Financiera incide directamente en el Bienestar Social (BS), entendido como l percepción de estabilidad económica, acceso a servicios, satisfacción laboral y calidad de vida (Sen, 1999). Almenara (2021) sostiene que una adecuada gestión financiera fortalece la seguridad Económica y reduce el estrés asociado a problemas financieros, contribuyendo al bienestar emocional y social. Asimismo, Córdova (2020) argumenta que la educación financiera favorece comunidades más resilientes frente a crisis económicas.

En el ámbito institucional, el fortalecimiento de la Cultura Financiera puede impactar positivamente en l productividad y el compromiso laboral, elementos que repercuten en el desarrollo institucional y comunitario (OCDE, 2022). Desde esta perspectiva, el bienestar de los trabajadores académicos no solo constituye una dimensión individual, sino un componente estratégico del desarrollo regional.

En consecuencia, la presente investigación titulada “Variables de la Cultura Financiera que inciden sobre el Bienestar Social de los trabajadores académicos de la Universidad Michoacana de San Nicolas de Hidalgo” tiene como objetivo general analizar cuáles son las principales variables de la Cultura Financiera que inciden en el Bienestar Social de los trabajadores académicos adscritos a las Dependencias de Educción Superior (DES) del are económico-administrativa de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México.

De manera específica, se busca comprobar si variables como el nivel de estudios, los hábitos de horro e inversión, y el conocimiento sobre productos y servicios bancarios se relacionan significativamente con la Cultura Financiera y si estas inciden en el Bienestar Social del grupo objeto de estudio.

La investigación se desarrolla bajo un enfoque cuantitativo, utilizando como instrumento un cuestionario estructurado aplicado a 195 trabajadores académicos. La información fue recabada mediante una escala tipo Likert y procesada a través del Programa *Statistical Package for the Social Sciences* (SPSS), con el propósito de realizar análisis estadísticos que permitan comprobar las hipótesis planteadas (Sampieri y Mendoza, 2018).

Desde la delimitación espacial, el estudio se circunscribe al municipio de Morelia, capital del estado de Michoacán de Ocampo, por concentrar la mayor parte de las dependencias universitarias y representar el principal polo educativo y administrativo del Estado. En términos temporales, la investigación corresponde al ciclo académico vigente, considerando las condiciones socioeconómicas actuales que inciden en el comportamiento financiero de los académicos.

Para lo cual, la investigación está estructurada de la siguiente manera:
En el primer apartado nombrado “FUNDAMENTOS DE LA INVESTIGACIÓN”, se describe la problemática, posteriormente se enuncian las preguntas de la investigación, cabe señalar que se compone de una pregunta general y de tres específicos; posteriormente se definen los objetivos, al igual que las preguntas generales y específicas, sí como la hipótesis general y las específicas. Además, en

este capítulo se realiza la justificación de la investigación, su alcance; así como la identificación de variables e instrumentos. También se menciona el universo y los alcances y las limitaciones de la investigación.
La segunda parte que constituye el Marco Teórico se divide en dos capítulos. En el capítulo 1 “REGION OBJETO DE ESTUDIO” se justifica debido a que los académicos universitarios, pese a contar con un nivel educativo alto, enfrentan condiciones económicas, salariales y estructurales que pueden influir en su capacidad de planeación financiera, horro, inversión y acceso a mecanismos formales del sistema financiero. Asimismo, el contexto socioeconómico del Estado de Michoacán, caracterizado por desafíos en materia de ingresos, pobreza y desarrollo regional, convierte este sector en un grupo estratégico para analizar como determinante del Bienestar Social.

En la segunda parte que constituye el Marco Teórico se divide en dos capítulos. En el Capítulo 2 “APROXIMACIONES TEÓRICAS SOBRE EL CONCEPTO DE DESARROLLO REGIONAL” se presentan las teorías más importantes del Desarrollo Regional (DR).

En el Capítulo 3 “APROXIMACIONES TEÓRICAS SOBRE EL CONCEPTO DE CULTURA FINANCIERA” se presentan las definiciones de las teorías económicas, financieras y de la CF más importantes.

En la cuarta parte, constituye el Marco normativo, integrado por el capítulo 4 “MARCO NORMATIVO APLICABLE AL DESARROLLO Y BIENESTAR SOCIAL” se destaca la importancia de las leyes, instituciones y programas que contribuyen al BS en la Región 1 (Morelia-Cuitzeo) Michoacán, México.

La quinta parte, se desarrolla la Metodología utilizada, integrada por el capítulo 5 “DISEÑO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN” para desarrollar el tema de investigación, así como las herramientas a utilizar.

Se presentan los resultados obtenidos, integrado por el capítulo 6 “RESULTADOS”, así como la comprobación de la hipótesis propuesta al inicio del tema de investigación.

La presente investigación se sustenta en la importancia de fortalecer el capital humano universitario como agente clave del desarrollo regional. En este sentido, el estudio genera evidencia empírica sobre la relación existente entre la Cultura Financiera y Bienestar Social, proporcionando elementos analíticos que pueden orientar la formulación de políticas institucionales de Educación Financiera dirigidas a fortalecer las condiciones económicas y sociales del personal académico.

PARTE I

FUNDAMENTOS DE LA INVESTIGACIÓN

Una vez que se describen los conceptos que se pretenden conocer en esta investigación y en que está enfocada la investigación, en el presente apartado se describe la problemática de la CF y su importancia en la EF para mostrar la relevancia que han tenido en los últimos años, y cómo éstas inciden en el BS de los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa, de la UMSNH, ubicadas la ciudad de Morelia, Michoacán, México.

Además, se mencionan las preguntas que se han generado de esta investigación, tanto preguntas generales como específicas con sus respectivas hipótesis, tanto general como las específicas. Así mismo se plantearán los objetivos, tanto el general como los específicos para encaminar este estudio. La importancia de realizar esta investigación, las variables a investigar como son: el nivel de estudios, hábitos de ahorro e inversión, productos y servicios bancarios. Llevando a cabo la muestra y el universo de estudio, donde finalmente se señala la importancia y las razones de llevar a cabo esta investigación.

1. PROBLEMÁTICA

1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

En las últimas décadas, se han realizado estudios sobre la CF por lo que Amezcua (2014, p.110) la define como “El conjunto de conocimientos, prácticas, hábitos y costumbres que cada individuo posee para gestionar, incrementar y proteger su patrimonio a lo largo de las distintas etapas de su vida. Además, se han llevado a cabo investigaciones a nivel nacional e internacional sobre la EF, reconociéndola como un elemento clave que contribuye al desarrollo de la CF de las personas en su población”.

Según la definición de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la EF se entiende como: “El proceso mediante el cual los consumidores financieros/inversores mejoran su comprensión de productos financieros, conceptos y riesgos. A través de información, enseñanza y/o asesoramiento objetivo, los individuos desarrollan habilidades y confianza para adquirir una mayor conciencia sobre los riesgos y oportunidades financieras. Esto les permite tomar decisiones informadas, saber a quién acudir en busca de ayuda y emprender acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero” (OCDE, 2005, p.13).

La falta de CF se ve reflejada en la ausencia de una planificación adecuada de ingresos y gastos por parte de las personas en una población, así como en el escaso o nulo aprovechamiento de los diversos productos y servicios financieros ofrecidos por las instituciones que integran el sistema financiero de una nación. En lugar de recurrir a medios formales, las personas con baja capacidad financiera suelen optar por medios informales, como guardar sus ahorros debajo del colchón o participar en

tandas[1]. Además, se observa una tendencia a solicitar préstamos a familiares o amigos, lo que aumenta los riesgos y las tensiones financieras. La carencia de capacidad financiera impacta negativamente en la estabilidad económica personal, dando lugar a mayores dificultades y riesgos financieros.

Los conceptos de finanzas aparecen en todos los medios de comunicación, se utilizan en la vida diaria, por esta razón y a pesar de que actúan con la sociedad, un porcentaje elevado de individuos no conoce la utilidad de esos conceptos y sus significados.

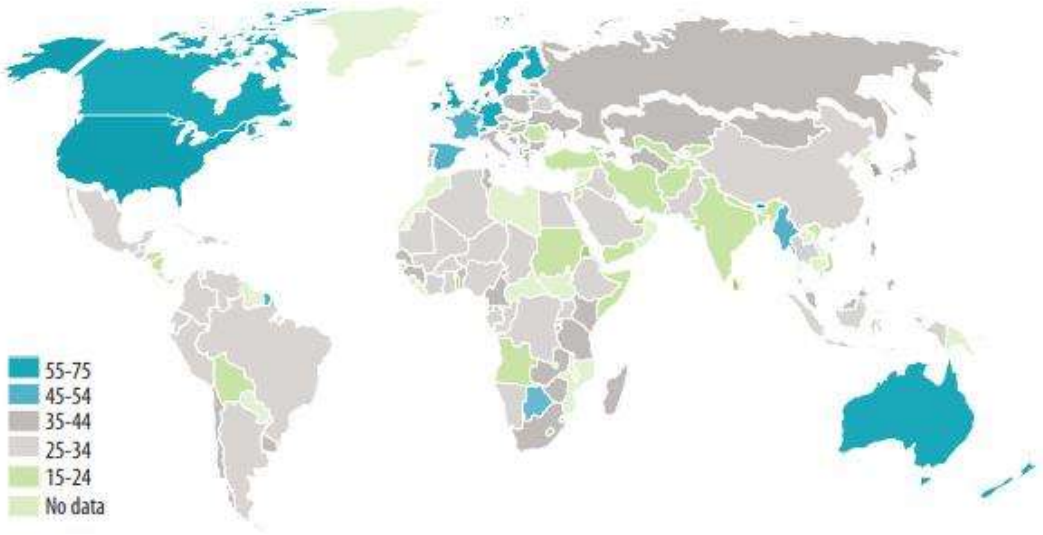
Debido a complejos procesos políticos e históricos que han afectado significativamente la economía y el ámbito laboral, términos como presupuesto, oferta, sobreendeudamiento, crédito e inversión, entre otros, se han integrado al vocabulario común de la población. Sin embargo, existe un conocimiento limitado sobre estos conceptos y su relación con la vida cotidiana, lo que hace que sea importante entenderlos para una adecuada gestión financiera y toma de decisiones económicas. Investigadores y académicos de diversas regiones han estado analizando cómo las actitudes, valores, hábitos y formas de ser influyen directamente en la manera en que las personas administran sus recursos financieros (Universidad de Chile y la Frontera, 2018).

A nivel global, la encuesta realizada en 2014 sobre educación financiera, en la que participaron individuos de más de 140 países, reveló un bajo nivel de EF en todo el mundo.

[1] Este concepto hace referencia al ahorro informal, es decir cuando el dinero se almacena en la casa o alcancías, comúnmente utilizado en México y otros países latinoamericanos. Ofrecer una forma conveniente de acceso al crédito para las personas que no tienen acceso a servicios financieros formales, y esto puede implicar riesgos, como la falta de protección legal y la posibilidad de incumplimiento por parte de los participantes, por lo que el dinero se encuentra poco seguro que si estuviera en alguna institución financiera (BBVA, 2018).

Imagen 1.

Variación Global en Educación Financiera.



(% de mayores que tienen con educación financiera).

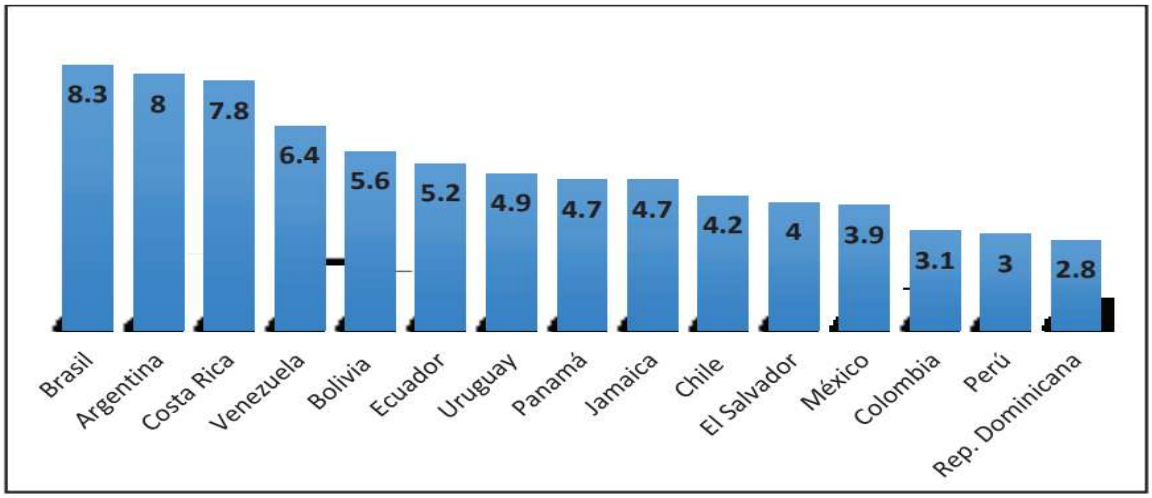
Fuente: Encuesta Nacional de EF 2014 (2014).

Actualmente, solo el 33 % de la población adulta mundial presenta un nivel adecuado de EF. En contraste, países como Canadá reportan un 68 %, mientras que Suecia, Noruega y Dinamarca alcanzan el 71 %, y Reino Unido registra un 67 %. Por otro lado, en México, solo el 32 % de sus adultos poseen una CF básica y sólida, según los datos proporcionados por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) en el 2018.

De acuerdo con estos principios, es fundamental resaltar la importancia que otorgan los países de Sudamérica al Producto Interno Bruto (PIB) en relación con la educación de manera general.

Gráfica 1

Porcentaje del PIB designado a la Educación Financiera



Fuente: Con base en el informe Pulso Social de América Latina y el Caribe (2016).

Las comparaciones entre los porcentajes del Producto Interno Bruto (PIB) asignados a la educación en diversos países evidencian enfoques y prioridades diferenciadas en cuanto a la inversión en este sector. Por ejemplo, Brasil dedica un 8.3 % de su PIB a la educación, mientras que la República Dominicana asigna un porcentaje considerablemente menor, del 2.8 %. México, por su parte, se encuentra en una posición intermedia, con un 3.9 % de su PIB destinado a la EF, según los datos del 2016.

Este escenario subraya la relevancia de la EF en un contexto global caracterizado por diversos desafíos, particularmente en el ámbito económico. Según Trump y Kiyosaki (2008), es fundamental que los individuos tomen conciencia de su futuro económico y dejen de depender exclusivamente del Gobierno, los empleadores o sus familias. En este proceso, la ED desempeña un rol crucial, ya que proporciona a las personas los conocimientos y habilidades necesarios para tomar decisiones financieras bien fundamentadas, gestionar de forma eficiente sus recursos y planificar su futuro económico de manera autónoma y responsable.

Pocos países en América Latina y el Caribe (ALC) han implementado una estrategia nacional para la EF, aunque muchos han llevado a cabo diversas iniciativas y programas innovadores en este ámbito.

Con el objetivo de identificar las principales iniciativas de EF implementadas en la región y sus características, en julio de 2012 el Banco de México (BANXICO), el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (FOGAFIN) y el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) realizaron una encuesta, conocida como "la encuesta regional" que involucró a veintiocho instituciones de dieciséis países: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, México, Nicaragua, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay y Venezuela. El propósito de esta encuesta fue identificar a los actores clave en el campo de la EF, evaluar la existencia de encuestas de medición, los programas de EF en escuelas, la evaluación de dichos programas y, finalmente, el desarrollo de estrategias nacionales de EF (García *et al.*, 2013).

Tabla 1.

Programas de aplicación de la EF para diferentes países.

Nombre del programa.	Nombre del Programa.	País
ABC de la educación financiera.	ABC of Finances.	Rusia.
Actitud Emprendedora, Educación Económica y Cultura Financiera para Educación Básica.	AFLATOUN.	Argentina.
Adelante con tu futuro.	Aprender a tener.	Colombia
Cursos y talleres especializados.	Bienestar Financiero para Toda la Vida.	EUA
EDUCACIÓN FINANCIERA: su Dinero y su Futuro.	Educación Financiera de El Salvador.	El Salvador.
Finanzas para Niños.	JA More than Money.	EUA, Paraguay.
Programa de Educación Financiera de la Asociación de Bancos de México.	Programa de Educación Financiera Global.	Filipinas, Rusia, Uganda, Pakistán, India, Brasil, Colombia y China.
Taller de Finanzas para Niños.	Valores para el futuro.	España.

Fuente: Gómez (2009).

En Brasil, se ha implementado completamente una estrategia nacional para la EF, mientras que México, Chile, Colombia, El Salvador y Perú están en la etapa de diseño o próximos a implementarla (García *et al.*, 2013).

La encuesta realizada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), Certificación de la Calidad en la Infraestructura Física Educativa (INFE), con el objetivo de establecer las bases para el análisis de las estrategias nacionales (Grifoni y Messy, 2012), junto con la encuesta regional, reveló que otros países de la región ya cuentan con componentes de una estrategia nacional en el área.

Los resultados de la encuesta nacional indican que las instituciones encargadas de desarrollar las estrategias nacionales en EF son los bancos centrales[2], las superintendencias[3], los ministerios de educación y finanzas/economía, los aseguradores de depósitos y diversas agencias gubernamentales. Estas entidades juegan un papel clave en la creación y ejecución de políticas orientadas a fortalecer la EF y la protección del consumidor en el ámbito nacional. El establecimiento o desarrollo de estrategias nacionales forma parte de enfoques más integrales que buscan empoderar financieramente a los consumidores mediante acciones como el acceso a los servicios financieros y la protección del consumidor financiero (García *et al.,* 2013). Este enfoque integral refleja un compromiso colectivo de varias entidades gubernamentales para fortalecer la autonomía financiera de los ciudadanos y fomentar la estabilidad y el desarrollo económico a nivel nacional.

[2]Son instituciones financieras fundamentales en la economía de un país. Su función es gestionar la política monetaria y mantener la estabilidad financiera y económica.
Operan de forma independiente al gobierno en muchas naciones, lo que les permite tomar decisiones basadas en objetivos económicos a largo plazo en lugar de preocupaciones políticas a corto plazo. Su papel es fundamental para mantener la estabilidad económica y financiera de un país y para promover un crecimiento económico sostenible (Ucha, 2013).
[3] Son entidades encargadas de supervisar y regular diversos sectores económicos y financieros en un país. (Olarte y Urbina, 1999).

Los comportamientos económicos, como el consumo, el ahorro, la inversión y el endeudamiento, son elementos esenciales de los comportamientos sociales que se reflejan en la vida cotidiana. Estas conductas no solo tienen implicaciones a nivel personal, sino que también están influenciadas por factores sociales, culturales y contextuales. Por ejemplo, el consumo no solo está determinado por las preferencias individuales, sino también por las tendencias sociales y las presiones del entorno. El ahorro y la inversión, a su vez, pueden estar determinados por las normas sociales y expectativas familiares. Del mismo modo, el endeudamiento puede ser producto de decisiones personales, pero también puede estar condicionado por factores externos como las políticas económicas y las tendencias del mercado. Así, los comportamientos económicos son una parte crucial de la dinámica social, y su comprensión requiere analizar tanto los aspectos individuales como los colectivos, así como las interacciones entre ambas (Lozano y Fuentes, 2011).

En gran parte de la región mexicana, se observa una notable disparidad en los comportamientos financieros relacionados con el ahorro y el crédito, dependiendo del nivel de ingresos de la población. La falta de ahorro para la jubilación representa un desafío significativo, particularmente entre aquellos con ingresos bajos, quienes suelen recurrir el préstamo de dinero a familiares y amigos debido a las dificultades para destinar recursos a largo plazo por las presiones financieras inmediatas. En contraste, aquellos con mayores ingresos tienden a ahorrar para la jubilación, lo que refleja una mayor capacidad económica para planificar el futuro. La preferencia de los segmentos de ingresos bajos por utilizar productos financieros informales resalta la importancia de la inclusión financiera y la necesidad de ofrecer opciones accesibles y seguras para este grupo.

Por otro lado, la inclinación de las personas con ingresos medios y altos a utilizar Instituciones financieras formales para obtener crédito refleja una mayor confianza en el sistema financiero y la disponibilidad de productos adecuados a sus necesidades. Así, el acceso y la utilización de servicios financieros en México dependen de factores como el nivel de ingresos, la disponibilidad de opciones

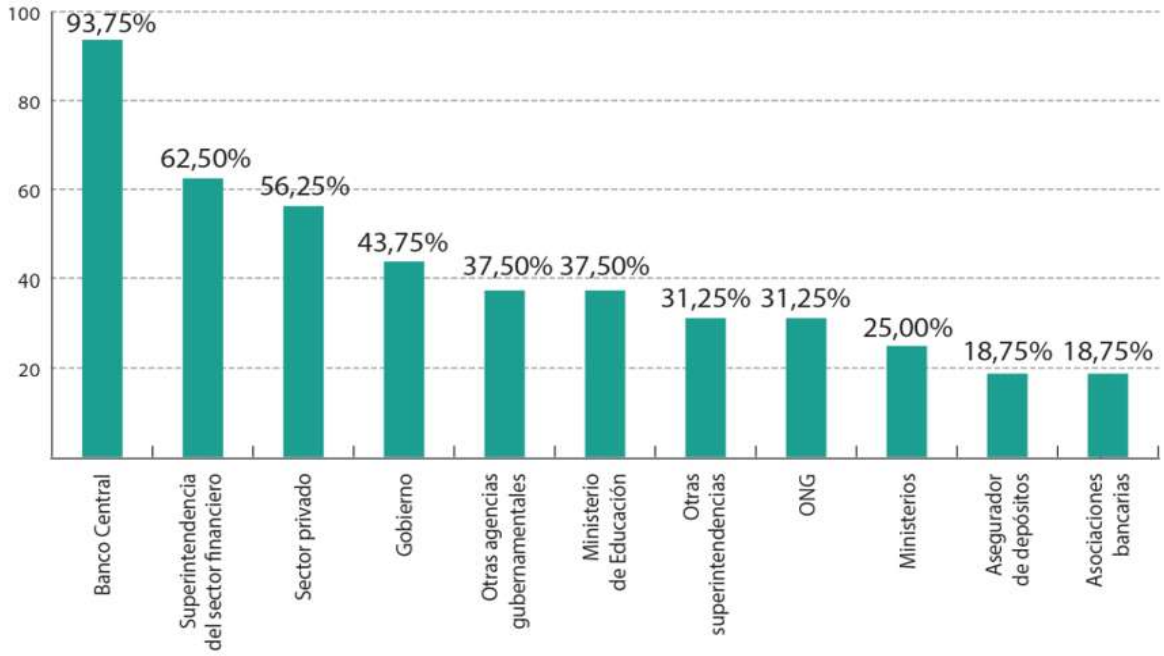
formales e informales, y la confianza en el Sistema Financiero. En este contexto, la EF y la inclusión de productos financieros adecuados son esenciales para fomentar una mayor estabilidad económica y social en la región (García *et al.,* 2013).

En México, el diseño de la estrategia nacional se basó en la necesidad de complementar las iniciativas de la inclusión financiera, cuyo objetivo es aumentar la proporción de la población con acceso y uso de servicios financieros. Esto es crucial para fomentar el desarrollo económico y social, ya que permite a un mayor número de personas acceder a servicios básicos como cuentas de ahorro, crédito, seguros y pagos electrónicos. La estrategia nacional busca superar las barreras que limitan el acceso a estos servicios, tales como la falta de infraestructura financiera, la baja alfabetización financiera y la exclusión de ciertos grupos, como las comunidades rurales y de bajos recursos. Al integrar las iniciativas de inclusión financiera con una estrategia nacional integral, se pretende asegurar que todos los mexicanos puedan acceder a estos servicios y participar activamente en la economía formal, promoviendo así un crecimiento económico inclusivo y sostenible.

Las autoridades, bajo la dirección de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), han señalado que las políticas de inclusión financiera a largo plazo son esenciales para respaldar estos esfuerzos y promover el uso responsable de los servicios financieros. La Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) de 2012 reveló un bajo uso de estos servicios, lo que subraya la necesidad de abordar estas deficiencias mediante una estrategia nacional. Esta estrategia no solo está dirigida a los sectores con menores ingresos, sino también a aquellos con ingresos más altos y necesidades financieras más complejas. Además de facilitar el acceso a servicios financieros básicos, se enfoca en proporcionar EF adecuada para todos los grupos de la población, con el fin de promover hábitos financieros saludables, decisiones informadas y una gestión responsable de los recursos económicos. En conjunto, estas acciones buscan fortalecer la inclusión financiera y fomentar un desarrollo económico más equitativo y sostenible en el país (García *et al.,* 2013).

Gráfica 2.

Instituciones promotoras de la Educación Financiera en América Latina.



Fuente: Encuesta realizada por el Banco de la República, FOGAFIN Y CAF (2013).

De acuerdo con la gráfica anterior se muestra que el BANXICO es la institución que más lleva a cabo la promoción de la EF en México.

Tabla 2.

Programas de educación financiera en México.

Nombre del Programa	Creado por:
ABC de la educación financiera	La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF).
Actitud Emprendedora, Educación Económica y Cultura Financiera para Educación Básica.	Secretaría de Educación Pública (SEP).
Adelante con tu futuro.	Museo Interactivo de Economía (MIDE)
Cursos y talleres especializados	Institute for Development of Economics and Finance (INDEF).
Educación financiera: Su dinero y su futuro.	Microfinance Opportunities
Finanzas para niños	Leonor Villalobos y Javier Villalobos.
Programa de Educación Financiera de la Asociación de Bancos de México.	Asociación de Bancos de México (AMB).
Educación financiera para niños	Banco de México (BANXICO).

Fuente: Huchín y Damián (2011).

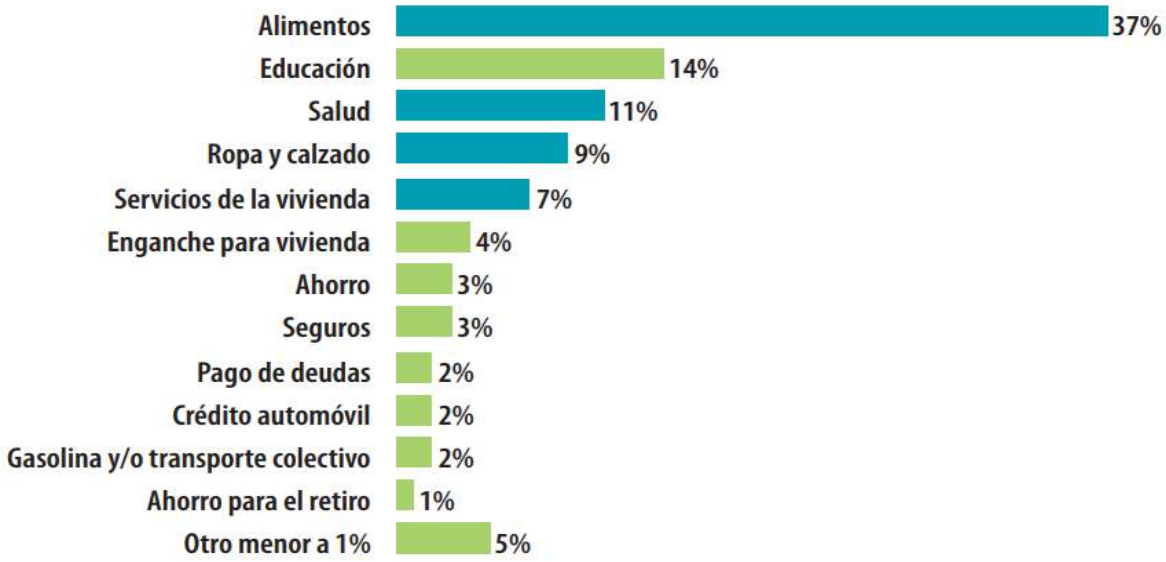
En las últimas décadas, el nivel de EF de los mexicanos ha sido generalmente bajo. Según la primera encuesta realizada en México por el Banco Nacional de México (BANAMEX) y la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) en 2008, solo el 20 % de la población lleva un registro y realiza una falta de hábitos relacionados con el seguimiento y la planificación financiera.

En términos de gestión de excedentes, los instrumentos informales, como las tandas, son los más utilizados, con un 25.8 % de los encuestados empleándolos para este propósito, lo cual indica una falta de confianza o acceso al sistema financiero formal. Solo la mitad de los participantes tiene la intención de ahorrar, mientras que aproximadamente el 70 % no se informa sobre productos financieros como cuentas de ahorro, inversiones, créditos o fondos de retiro, lo que evidencia un desconocimiento sobre las opciones disponibles en el sistema financiero. Este

patrón resalta la carencia de hábitos de ahorro entre los mexicanos, quienes destinan solo el 3 % de sus ingresos al ahorro y el 1% a su retiro como se ilustra en la gráfica sobre la distribución ideal del presupuesto (% asignado a cada rubro).

Grafica 3.

Distribución ideal del presupuesto.



Fuente: Banamex. Primera encuesta sobre CF en México (2008).

Según lo mencionado previamente, es relevante destacar que las personas con escasa CF tienen un conocimiento limitado sobre temas relacionados con las finanzas. La CF incluye una variedad de habilidades y conocimientos esenciales, tales como la comprensión de conceptos básicos como el ahorro, la inversión, el crédito y la planificación financiera a largo plazo. La falta de CF aumenta la probabilidad de que las personas tomen decisiones financieras malinformadas, enfrenten dificultades para gestionar sus recursos y experimenten una menor seguridad financiera en el futuro.

Por lo tanto, fomentar la EF se convierte en una prioridad para dotar a las personas de las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras más acertadas y responsables. Esto puede lograrse mediante la enseñanza de los principios básicos de las finanzas personales en las escuelas, programas de formación para adultos, acceso a recursos educativos y servicios de asesoramiento financiero. Mejorar la

CF de la población contribuye a la estabilidad financiera individual y a fortalecer la economía en su conjunto (Kiyosaki, 2015).

En un país en desarrollo como México, los conocimientos en distintas áreas del saber son cada día más importantes, y las finanzas no son la excepción. La Cultura Empresarial (CE) desempeña un papel fundamental en la formación de la CF, ya que la CE abarca un conjunto se normas, valores, suposiciones, creencias, formas de actuar y pensar y sentir que comparten los miembros de una organización. Estos elementos influyen en la manera en que se gestionan las finanzas dentro de una empresa y afectan directamente la CF de la sociedad en su conjunto.

La CE se refleja en las políticas financieras, las prácticas de gestión de riesgos, la toma de decisiones de inversión y la actitud hacia el riesgo financiero dentro de las organizaciones. Estos aspectos tienen un impacto directo en todos los niveles de la sociedad, ya que la CE influye en los hábitos y comportamientos financieros que las personas adquieren en su vida diaria. Y para promover una CF sólida en un país en desarrollo como México, es importante fomentar una cultura CE que valore la EF, la transparencia, la responsabilidad y la gestión eficaz de los recursos financieros en todas las organizaciones, desde pequeñas empresas hasta grandes corporaciones. Esto puede contribuir a mejorar la estabilidad financiera individual y colectiva, así como a promover un desarrollo económico sostenible en el país (Salazar, 2009).

La CF es un proceso continuo de desarrollo de habilidades y actitudes que ayuda a las personas a tomar decisiones financieras a nivel social e individual, A entender cómo administrar los recursos financieros y planificar adecuadamente, así mismo las personas pueden tomar decisiones más informadas y efectivas en cuanto a sus finanzas personales y también contribuir al desarrollo económico y social de su comunidad. Además, al utilizar productos y servicios financieros de manera inteligente y responsable, las personas pueden mejorar su bienestar financiero, y en última instancia, su calidad de vida (Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros [BANSEFI], 2010).

La CF es un factor clave en el Bienestar Económico (BE) de los individuos. Según Lusardi y Mitchell (2014), un mayor conocimiento financiero se asocia con una mejor gestión de los recursos, lo que contribuye a la estabilidad financiera y, por ende, el BS. Es muy relevante para los trabajadores académicos de las IES, quienes pueden enfrentar desafíos económicos únicos en sus carreras (Lusardi y Mitchell, 2014).

Es cierto que el concepto de CF puede parecer complejo al principio, ya que combina dos palabras distintas que tienen significados particulares. Para desglosarlo:

1.- **Cultura:** En este contexto, "cultura" se refiere al conjunto de conocimientos, creencias, valores y prácticas compartidas por una sociedad o grupo de personas. Implica cómo las personas perciben, comprenden y se relacionan con el mundo que les rodea, incluidas las finanzas. El desarrollo de una cultura depende de las capacidades del hombre para aprender y trasmitir conocimientos de una generación a otra. Por lo que hablar de cultura es hablar de un amplio conjunto de ideas, tradiciones y costumbres que caracterizan a una sociedad, comunidad o colectivo de personas.
2.-**Finanzas:** Esta palabra se refiere a todo lo relacionado con el manejo, la gestión y el uso del dinero, los recursos financieros y los instrumentos financieros. Incluye aspectos como la planificación financiera, el ahorro, la inversión, el crédito, los seguros, entre otros (Salazar, 2009).

Por lo tanto, cuando se habla de CF se, hace referencia al conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y prácticas que tienen las personas en relación con el manejo y la comprensión de aspectos financieros. Implica no solo tener información sobre conceptos financieros, sino también desarrollar una actitud responsable y proactiva hacia las finanzas personas y sociales.

El BS de los trabajadores académicos se ve influenciado por su capacidad para manejar sus finanzas personales. Una sólida CF no solo mejora la situación económica de los individuos, sino que también promueve una mayor satisfacción y bienestar general. Por lo que esto es particularmente importante en el contexto de

la educación superior, donde los académicos suelen enfrentar presiones financieras y laborales (Joo y Grable, 2004).

Por lo que la situación económica en Morelia y el contexto específico de la UMSNH puede presentar desafíos únicos. Como señala Pizarro (2020), el entorno económico regional influye en las oportunidades de empleo y el acceso a recursos financieros, lo que ha su vez impacta la CF de los trabajadores académicos y su BS.

1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En el presente trabajo se pretende investigar en relación a las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México. No se dispone de información sobre este tipo de investigaciones, ya que la mayoría de los estudiantes de centran principalmente en jóvenes y adultos de otros sectores, sin enfocarse en los trabajadores académicos de las DES.

1.3 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

1.3.1. Pregunta general

¿Cuáles son las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México?

1.3.2 Preguntas específicas

1. ¿Es el nivel de estudios una de las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México?

2. ¿Son los hábitos de ahorro e inversión unas de las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de la DES del

área económico-administrativa de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México?

3. ¿Son los productos y servicios bancarios unas de las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México?

2. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 Objetivo general

Conocer cuáles son las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México.

2.2 Objetivos específicos

1. Investigar si el nivel de estudios constituye una de las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México.

2. Identificar si los hábitos del ahorro e inversión constituyen unas de las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México.

3. Analizar si el conocimiento de productos y servicios bancarios constituyen una de las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México.

3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Hipótesis general

El nivel de estudios, los hábitos de ahorro e inversión y los productos y servicios bancarios constituyen las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México.

3.2 Hipótesis específicas

1. El nivel de estudios constituye una de las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México.

2. Los hábitos de ahorro e inversión constituyen unas de las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México.

3. Los productos y servicios bancarios constituyen unas de las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México.

4.- JUSTIFICACIÓN

El desafío que enfrenta la CF, tanto a nivel nacional como internacional, son de relevancia significativa, ya que restringen el desarrollo económico de las regiones. Esta limitación se evidencia claramente en la carencia de una sólida CF. A través

de este estudio, se amplía el conocimiento existente sobre la implementación de la CF como un instrumento para promover el BS.

La presente investigación se fundamenta en la necesidad de fortalecer el capital humano Universitario como un componente estratégico del desarrollo regional en el estado de Michoacán. Desde la perspectiva del desarrollo territorial, Boisier (2005) sostiene que el progreso regional no depende exclusivamente de variables macroeconómicas, sino de la articulación de capacidades locales, capital humano calificado e Instituciones sólidas. En este contexto, la UMSNH, como principal institución pública de educación superior en la entidad, constituye un actor central en la generación de conocimiento, formación profesional y dinamización del desarrollo regional.

El Estado de Michoacán enfrenta desafíos estructurales relacionados con pobreza, desigualdad y limitaciones en ingresos laborales (CONEVL, 2022), lo que incide en las condiciones de bienestar de diversos sectores sociales, incluyendo el académico Universitario. Desde el enfoque de capacidades, Sen (1999) plantea que el desarrollo debe entenderse como la expansión de libertades reales que permiten a las personas llevar la vida que valoran. En este sentido, el BS no se restringe al ingreso monetario, sino que incorpora estabilidad económica, seguridad financiera y posibilidades efectivas de planificación a futuro. La CF, al fortalecer competencias para la toma de decisiones económicas informadas, contribuye directamente a la ampliación de dichas capacidades.

Diversos estudios empíricos han demostrado que la educación financiera influye significativamente en los niveles de horro, inversión y planeación para el retiro, impactando positivamente en la estabilidad económica a lo largo del ciclo de vida (Lusrdi y Mitchell, 204) señala que una mayor alfabetización financiera favorece la resiliencia ante crisis económicas y reduce la vulnerabilidad financiera de los hogares. En el caso específico de los trabajadores académicos de la UMSNH, analizar la incidencia de variables como el nivel de estudios, los hábitos de ahorro

e inversión y el conocimiento de productos financieros permite identificar áreas de oportunidad para el diseño de programas Institucionales de EF.

Desde la teoría del desarrollo económico local, Vázquez Barquero (2009) argumenta que el desarrollo territorial se construye mediante procesos endógenos que fortalecen los recursos humanos e institucionales del territorio. Bajo esta lógica, mejorar la CF del personal académico no solo impacta en su bienestar individual, sino que también fortalece el capital humano estratégico que impulsa el desarrollo regional de Morelia y del Estado de Michoacán.

De acuerdo con lo anterior, esta investigación se vincula directamente con la hipótesis general que plantea que el nivel de estudios, los hábitos de horro e inversión y el conocimiento sobre productos y servicios bancarios constituyen variables de la CF que inciden significativamente en el BS de los trabajadores académicos de la UMSNH. En consecuencia, esta investigación aporta evidencia empírica que puede orientar la formulación de políticas universitarias o Institucionales enfocadas a fortalecer la estabilidad Económica y social del sector académico en la EF como mecanismo para potenciar el BS y contribuir al desarrollo regional sostenible.

La investigación es conveniente porque sirve como una alternativa práctica de EF, orientada a que los académicos logren una mejor toma de decisiones y BS de los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa primero porque solo existen investigaciones realizadas sobre las variables de la CF en alumnos del sector educativo, trabajadores del sector empresarial, y no se tienen investigaciones de las variables de la CF en los académicos de la DES del área Económico-Administrativa, de la UMSNH ya que es un sector relevante porque son los formadores sociales del capital humano[4] de un país, con una dimensión de

[4] Se refiere al conjunto de conocimientos, habilidades, experiencias y atributos que poseen los individuos y que pueden ser utilizados para generar valor económico. Es una idea que destaca la importancia de las personas como recursos productivos en la economía y en las organizaciones.

desarrollo y social en la interacción de enseñanza-aprendizaje. Y si presentan excelente relación con la CF, esto permitirá que tengan un BS personal, familiar, laboral y social. Por ende, la enseñanza-aprendizaje con los alumnos de las DES permitirá ver esta investigación como un modelo de cambio para sus alumnos y fomentar en ellos la importancia de la CF y así lograr replicarse en la sociedad de esta región.

El valor teórico de la investigación es complementar la información científica acerca de la CF de la sociedad, reforzando el conocimiento existente en cuanto a la aplicación de diversas teorías que existen dentro del marco del Desarrollo Regional.

La investigación aporta una importancia económica, ya que la CF representará un significado en la disminución de la pobreza y su impacto en el Desarrollo Regional puede mostrar varios puntos clave que respaldan esta afirmación:

1.- **Empoderamiento Económico:** Una población con un nivel adecuado de CF está mejor equipada para administrar sus recursos financieros de manera eficiente y tomar decisiones financieras informadas. Esto puede conducir a una mayor capacidad de ahorro, inversión y gestión del crédito, lo que a su vez puede contribuir al empoderamiento económico de las personas y las comunidades, especialmente aquellas en situación de pobreza.

2.-**Acceso a Servicios Financieros:** La CF puede facilitar el acceso a productos y servicios financieros, como cuentas de ahorro, microcréditos y seguros, que son fundamentales para el desarrollo económico y la protección financiera de las personas. Al entender cómo funcionan estos servicios y cómo utilizarlos de manera efectiva, las personas pueden aprovechar mejor las oportunidades financieras y reducir su vulnerabilidad ante eventos adversos.

3.- **Fomento del Emprendimiento y la Innovación:** Una población con CF puede estar más inclinada a emprender negocios y buscar oportunidades de generación de ingresos. Al comprender los principios básicos de la gestión financiera y tener acceso a recursos financieros, los emprendedores pueden desarrollar sus ideas y proyectos de manera más efectiva, lo que puede impulsar la actividad económica y crear empleo en las comunidades locales.

4.- **Desarrollo Regional Sostenible:** Una mayor CF puede contribuir a un Desarrollo Regional más equitativo y sostenible al promover la inclusión financiera y la participación activa de todos los sectores de la sociedad en la economía local. Esto puede ayudar a reducir las brechas económicas y sociales entre regiones y fomentar un crecimiento más equilibrado y resiliente a largo plazo.

En conjunto, la investigación sobre este tema puede proporcionar evidencia sólida de como la CF puede desempeñar un papel importante en la reducción de la pobreza y el fomento del desarrollo regional, al capacitar a las personas para tomar decisiones financieras más acertadas y aprovechar mejor las oportunidades económicas disponibles (Banco Mundial [BM], 2018).

La importancia social de esta investigación radica en generar conciencia entre los individuos sobre la relevancia de la CF, con el objetivo de mejorar diversos aspectos de su vida, tanto a nivel personal, familiar, laboral como social. En primer lugar, los académicos del sector de educación superior serán los principales beneficiarios, ya que podrán incrementar su satisfacción y bienestar al modificar sus comportamientos a través de la EF; en segundo lugar, a la sociedad en general se verá favorecida mediante programas y acciones colectivas específicas que contribuyan a la reducción de la pobreza en Morelia, Michoacán, al modificar los conocimientos de los individuos, permitiéndoles adoptar nuevos hábitos financieros. Desde una perspectiva financiera, si una población carece de habilidades para planificar sus ingresos y gastos, no tiene una cultura del ahorro y desconoce cómo endeudarse de manera responsable, no podrá mejorar su BS ni contribuir al DE de su estado o país.

Este enfoque resalta la importancia de la investigación en la CF como una herramienta para generar conciencia y promover cambios positivos en diversos ámbitos de la vida de las personas, así como en la sociedad en general. Aquí hay algunas formas en que esta investigación puede tener un impacto significativo:

1.- **Beneficios para académicos y educadores:** La investigación en CF puede proporcionar a los académicos y educadores del sector de educación superior

información actualizada y recursos para mejorar la calidad de la enseñanza en este campo. Al elevar el nivel de conciencia y competencia financiera de los estudiantes, se puede mejorar su capacidad para tomar decisiones financieras informadas y responsables, lo que a su vez puede aumentar su satisfacción personal y profesional.

2. **Beneficios para la sociedad en general:** La investigación puede servir como base para el diseño e implementación de programas y acciones colectivas dirigidas a mejorar la CF de la sociedad en general. Estos programas pueden incluir actividades de capacitación, campañas de sensibilización y desarrollo de recursos educativos, destinados a promover hábitos financieros saludables y a fomentar la inclusión financiera en la población. En el caso específico de Morelia, Michoacán, estos esfuerzos pueden contribuir directamente a la reducción de la pobreza y al mejoramiento del bienestar económico de la comunidad.

3.- **Impacto en el desarrollo económico:** Una población con una sólida CF está mejor preparada para planificar y gestionar recursos financieros de manera efectiva, lo que puede tener un impacto positivo en su bienestar económico y en el desarrollo de su estado o país en general. Al fomentar el ahorro, la inversión y el uso responsable del crédito, se pueden crear las condiciones para un crecimiento económico más sostenible y equitativo, beneficiando a toda la sociedad.

La investigación en CF juega un papel muy importante en la promoción del desarrollo personal, familiar, laboral y social, al proporcionar los conocimientos y las herramientas necesarias para mejorar la gestión financiera y promover un mayor bienestar económico en la sociedad.

La investigación se realiza en los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa, de la UMSNH en el año 2021, dado que la situación problemática se refleja en la ciudad de Morelia, Michoacán, México.

La investigación aborda varios aspectos relacionados con la CF dentro de este grupo específico de trabajadores académicos y su impacto en la comunidad de Morelia. Algunas áreas de enfoque podrían incluir:

-Realizar una evaluación del nivel de CF de los trabajadores académicos, mediante una encuesta estandarizada, para comprender sus comprensión y habilidades financieras actuales.
-Identificar las áreas de oportunidad y las necesidades de capacitación en CF entre los trabajadores académicos, con el fin de diseñar programas de desarrollo profesional y entrenamiento específico para abordar estas necesidades.
-Investigar como el nivel de CF de los trabajadores académicos puede influir en la comunidad de Morelia, Michoacán. Esto incluyó examinar cómo sus hábitos financieros y su capacidad para tomar decisiones financieras afectan su propia situación económica, así como la de sus estudiantes y la comunidad en general.
-Desarrollar e implementar intervenciones y programas de CF dirigidos a los trabajadores académicos, con el objetivo de mejorar su comprensión financiera, promover hábitos financieros saludables y fomentar la inclusión financiera en la comunidad.

Al centrar la investigación en este grupo específico de trabajadores académicos y su contexto en Morelia, Michoacán, la investigación proporciona información valiosa para abordar los desafíos financieros en la comunidad y promover un mayor bienestar económico y desarrollo en la región.

a. TRASCENDENCIA

La importancia de la presente investigación radica en los siguientes aspectos clave que destacan su importancia y su potencial impacto:

-Conveniencia: Permite resolver un problema real y actual relacionado con el BS y la CF de los trabajadores académicos de la DES del área Económico-Administrativa, de la UMSNH. Al identificar y abordar este problema, la investigación tiene el potencial de mejorar las condiciones financieras y el bienestar de este grupo de trabajadores.
-Relevancia Social: Ser una fuente de conocimiento para los trabajadores académicos de la DES del área Económico-Administrativa, de la UMSNH. Además de que proporciona información y recursos que pueden ayudar a mejorar su

comprensión y gestión financiera, lo que a su vez puede tener un impacto positivo en sus vidas personales y profesionales.

-Implicaciones prácticas: Pretende resolver algunas preguntas y resolver dudas especificas en torno a esta temática. Al utilizar métodos mixtos con enfoque preponderantemente cuantitativo, como la estadística y las encuestas, la investigación proporciona datos concretos que pueden ayudar a comprender y explicar las variables relacionadas con la CF de los trabajadores académicos.

-Valor teórico: El aporte teórico de esta investigación está enfocada a reforzar las teorías del BS y la CF especialmente en el contexto de los trabajadores académicos de la DES del área Económico-Administrativa, de la UMSNH. Refuerza las teorías existentes y promueven la concientización y sensibilidad sobre la CF en la comunidad académica y en la ciudad de Morelia, Michoacán, México.

Esta investigación tiene el potencial de generar impactos significativos tanto a nivel individual como colectivo, al mejorar la comprensión y la práctica de la CF entre los trabajadores académicos y al promover el bienestar económico en la comunidad de Morelia, Michoacán.

La CF en México es importante en todos los aspectos de la vida diaria, y aunque gran parte de la población no está familiarizada con temas como finanzas y economía, sin lugar a duda éstas incurren en: los hogares una sólida CF donde se puede conducir a una mejor gestión de los ingresos, un uso más eficiente de los recursos financieros y una mayor capacidad para hacer frente a emergencias financieras. Esto contribuye al bienestar económico de las familias y el desarrollo de hábitos financieros saludables entre sus miembros. En la educación la integración de la EF en las escuelas y universidades es fundamental para preparar a las generaciones futuras con las habilidades y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas y responsables. Esto les permitirá enfrentar los desafíos financieros de la vida adulta con mayor confianza y competencia. En el sector público la CF es importante en las instituciones gubernamentales y entidades públicas para garantizar una gestión financiera eficiente y transparente de los recursos públicos. Esto incluye la elaboración de

presupuestos, la evaluación de políticas económicas y la promoción de la inclusión financiera entre los ciudadanos. Mientras que, en el sector privado en el ámbito empresarial, la CF es crucial para la toma de decisiones estratégicas, la gestión de riesgos financieros y la planificación financiera a largo plazo. Los líderes empresariales y los empleados deben comprender los principios financieros básicos para garantizar el éxito y la sostenibilidad de las organizaciones.

La CF es esencial en todos los aspectos de la vida diaria y en todos los sectores de la sociedad. Promover una mayor comprensión y competencia financiera entre la población en general no solo beneficia a los individuos y a sus familias, sino que también contribuye al crecimiento económico, la estabilidad financiera y el desarrollo sostenible de México y en todo el mundo.

La EF, así como la educación en general es uno de los motores del desarrollo económico y social porque permite la generación del capital humano, porque ofrece mejores alternativas de vida al tomar decisiones financieras adecuadas.

La EF, al igual que la educación en general, es un motor crucial para el desarrollo económico y social por varias razones (González, 2015):

1. La EF contribuye a la formación del capital humano al proporcionar conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a las personas comprender y gestionar eficazmente sus recursos financieros. Un capital humano bien educado en asuntos financieros puede tomar decisiones más informadas y acertadas, lo que lleva a un uso más eficiente de los recursos económicos y a un mayor desarrollo personal y profesional.
2. La EF ofrece a las personas mejores alternativas de vida al capacitarlas para tomar decisiones financieras adecuadas. Al comprender cómo manejar sus ingresos, gastos, ahorros e inversiones de manera efectiva, las personas pueden mejorar su BE y aumentar sus oportunidades de éxito en áreas clave de sus vidas, como a la educación, la salud, la vivienda y el empleo.
3. La EF impulsa el desarrollo económico al fomentar el crecimiento y la estabilidad económica. Al aumentar la competencia financiera de la

población, se fortalece su capacidad para participar en la economía, invertir en su futuro y contribuir al crecimiento del país. Además, una población educada financieramente puede contribuir a la estabilidad financiera y al desarrollo sostenible al reducir los riesgos de crisis económicas y promover un uso más eficiente de los recursos.

La EF como la educación en general son motores esenciales para el desarrollo económico y social. Al ofrecer a las personas el conocimiento y las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras adecuadas, se empodera a individuos y comunidades para construir un futuro más próspero y equitativo.

Uno de los temas es la creación de un instrumento de Educación Financiera (EF) García (2018), menciona que los alumnos no tienen una cultura del ahorro, carecen de conocimientos de los instrumentos financieros y desconocen las consecuencias de utilizar un crédito. Y como esta investigación va dirigida a los universitarios, aquí radica la importancia de la presente investigación, la cual se enfocó en las variables determinantes de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de las DES del área económico-administrativa, de la UMSNH, ubicadas la ciudad de Morelia, Michoacán, México.

La transición entre la referencia de los alumnos y la investigación dirigida a los trabajadores académicos podría generar confusión. Para mantener la coherencia y la relevancia de la investigación, es importante aclarar la relación entre ambos grupos. Esto puede lograrse explicando cómo la EF impacta tanto a los alumnos como a los trabajadores académicos, y cómo el estudio de la EF puede beneficiar a ambas poblaciones. Es importante establecer esta conexión para asegurar que el estudio aborde adecuadamente las necesidades y preocupaciones de ambas partes involucradas. Por lo que aquí se muestran algunas formas de abordar esta cuestión:

1.- Contexto universitario: Ambos grupos, alumnos y trabajadores académicos, están inmersos en el mismo entorno universitario. Aunque son roles diferentes, comparten un entorno común de aprendizaje y pueden estar expuestos a situaciones financieras similares o relacionadas, como el acceso a servicios

financieros, la gestión de préstamos estudiantiles o la planificación financiera para el futuro.

2.-Influencia de la universidad: La investigación explora cómo la universidad y su entorno influyen en las actitudes, conocimientos y comportamientos financieros tanto de los alumnos como de los trabajadores académicos. Por ejemplo, la cultura institucional, los programas de EF ofrecidos por la universidad o las políticas financieras pueden tener un impacto en ambas poblaciones.

3.- Perspectivas complementarias: Al enfocarse en los trabajadores académicos, la investigación proporciona, una perspectiva complementaria sobre la CF en el contexto universitario. Los trabajadores académicos pueden tener experiencia y desafíos financieros únicos, como la gestión de sus ingresos académicos y la planificación para la jubilación, que podrían diferir de los alumnos.

Por lo que la relación entre los alumnos y los trabajadores académicos en el contexto universitario puede ser compleja y multifacética. Explorar cómo ambos grupos interactúan con la CF y cómo se ven afectados por el entorno universitario enriquece, la comprensión de este tema y proporciona, información valiosa para el diseño de intervenciones y programas de educación financiera dirigidos a toda la comunidad universitaria.

El Desarrollo Económico[5] (DE) se refiere al proceso mediante el cual una economía experimenta un aumento sostenido y significativo en su producción de bienes y servicios, así como en el bienestar general de su población. Este proceso implica un crecimiento económico continuo, pero también implica mejoras en la distribución del ingreso, en la calidad de la vida y en otros aspectos sociales y ambientales.

El DE puede medirse a través de una variedad de indicadores, que van desde el PIB per cápita y la tasa de empleo hasta la infraestructura, la educación, la salud y el acceso a servicios básicos. Algunos de los objetivos del DE incluyen la reducción

[5] El mejoramiento sostenible del nivel de vida, el cual comprende consumo material, educación, salud, la mayor igualdad de oportunidades, la libertad política y civil, y protección del medio ambiente. Es decir, implica mejorar el bienestar de la población en su totalidad (BM, 2010).

de la pobreza, la creación de empleo, la promoción de la igualdad de oportunidades y la protección del medio ambiente.

El DE puede ser impulsado por una serie de factores, que van desde políticas gubernamentales y reformas estructurales hasta inversiones en el capital humano, innovación tecnológica y apertura a los mercados internacionales; sin embargo, es importante tener en cuenta que el desarrollo económico no siempre es igualitario y puede tener efectos diferentes en diferentes grupos de la sociedad. Por lo tanto, es fundamental que el DE se lleve a cabo de manera inclusiva y sostenible, teniendo en cuenta las necesidades y aspiraciones de todos los sectores de la población.

El DE también se refiere al proceso mediante el cual una economía mejora su capacidad para producir bienes y servicios de manera sostenida, lo que conduce a un aumento en el nivel de vida de la población. Este proceso implica cambios estructurales, tecnológicos, sociales e institucionales que promueven el crecimiento económico, la creación de empleo, la reducción de la pobreza y la mejora de las distribuciones del ingreso.

Algunos de los factores que contribuyen DE incluyen:

a) Crecimiento económico: Aumento sostenido en la producción de bienes y servicios en una economía, medida típicamente por el PIB.

b) Inversión en capital físico e humano: Desarrollo de infraestructura, educación, salud y capacitación que aumenta la productividad y el capital humano de la fuerza laboral.

c) **Innovación y tecnología:** Desarrollo y adopción de nuevas tecnologías que mejoran la eficiencia y la calidad de la producción.

d) Instituciones sólidas: Marco legal, regulaciones y políticas que fomentan la competencia, protegen los derechos de propiedad, garantizan la estabilidad macroeconómica y promueven la transparencia y la rendición de cuentas.

e) Comercio Internacional: Participación en el comercio internacional que facilita la especialización, el acceso a mercados y la transferencia de conocimientos.

f) **Desarrollo financiero:** Acceso a servicios financieros que fomenta la inversión, el ahorro y la gestión de riesgos.

El DE es un proceso complejo que varía según el contexto histórico, geográfico y cultural de cada país, y su éxito depende de una combinación de políticas económicas, sociales e instituciones efectivas (Smith, 2011).

La promoción de la EF en todas las edades es esencial para alcanzar el DE en México y para cumplir con las funciones sustantivas del Estado. Se menciona como la EF puede contribuir a cada una de estas en las siguientes áreas:

La EF ayuda a las personas a entender cómo administrar eficientemente sus recursos financieros, lo que puede resultar en una mejor asignación de los recursos económicos en la sociedad. Esto puede optimizar el uso de los recursos disponibles y mejorar la eficiencia económica.

Una población con sólidos conocimientos financieros está mejor preparada para participar en la economía y contribuir al crecimiento económico. La EF fomenta la inversión inteligente, el emprendimiento y el desarrollo de habilidades financieras, lo que impulsa la actividad económica y el progreso.

Al promover la EF en todas las edades y segmentos de la población, se pueden reducir las disparidades en el acceso y la gestión de los recursos financieros. Una mayor equidad en la distribución del conocimiento financiero puede ayudar a reducir las brechas de ingresos y promover una distribución más equitativa de la riqueza.

La EF puede aumentar las oportunidades de empleo al mejorar las habilidades y la empleabilidad de las personas. Además, al fomentar el emprendimiento y la inversión, puede estimular la creación de empleo y el crecimiento de la capacidad productiva.

Una población con conocimientos financieros sólidos está mejor preparada para enfrentar los cambios económicos y financieros, lo que puede contribuir a la

estabilidad de los precios y a la reducción de la volatilidad[6] económica (Cáceres, 2019).

La EF promueve el conocimiento y el cumplimiento de las leyes financieras y regulatorias, fortaleciendo la confianza en el sistema financiero y asegurando un entorno económico estable y transparente (Tello, 2007).

Para lo cual la EF es fundamental para alcanzar el DE en México y para garantizar el cumplimiento de las funciones sustantivas del Estado. Al fortalecer las habilidades financieras de la población, se promueve un crecimiento inclusivo, una distribución más equitativa de la riqueza y una mayor estabilidad económica y social (Sánchez, 2015).

EJE PRONACES

El Programa Nacional Estratégico Educación supone un esfuerzo desde el CONAHCYT para atender las problemáticas educativas de nuestro país a través de diferentes Proyectos Nacionales de Investigación e Incidencia (PRONAII) y una agenda interinstitucional que implica la articulación y el trabajo colaborativo-territorial de colectivos integrados por docentes, estudiantes, investigadoras e investigadores, servidoras y servidores públicos, así como organizaciones comunitarias y civiles.

De esta manera, con un enfoque transdisciplinario, horizontal e integral, el PRONACE Educación coadyuva a identificar, conocer y generar alternativas para solucionar los problemas educativos en México y contribuir a garantizar una educación de excelencia para las y los mexicanos, tal como lo estipula el Artículo 3 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos (PRONACES, 2025).

---

[6] En el contexto económico y financiero, se refiere a la medida de la variabilidad o fluctuación de los precios de los activos financieros durante un período de tiempo determinado. Se utiliza para describir la magnitud de los cambios en los precios de los activos, como acciones, bonos, divisas o materias primas, en relación con su valor medio o esperado. Es una medida importante en los mercados financieros porque puede afectar la percepción del riesgo y la rentabilidad de las inversiones (Pindyck y Rubinfeld, 2013).

5.- TIPO DE INVESTIGACIÓN

De acuerdo con la descripción proporcionada, el tipo de investigación que se está llevando a cabo es una combinación de diferentes enfoques:

a) Alcance

Exploratorio: Este estudio aborda un tema de investigación poco explorado, que consiste en analizar las variables que afectan la CF de los trabajadores académicos de la DES de la ciudad de Morelia, del estado de Michoacán, México. Este enfoque resulta útil para identificar factores clave que podrían ser relevantes en futuras investigaciones sobre el tema.

Descriptivo: Se describe el fenómeno social de la CF y su impacto en el BS de los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa, de la UMSNH, ubicadas la ciudad de Morelia, Michoacán, México. Este enfoque permite obtener una comprensión detallada de la situación actual y las características del problema, así como identificar las variables que serán objeto de estudio y recopilar la información necesaria.

Correlacional: Se busca determinar la correlación entre variables, una dependiente (BS) y tres independientes (factores que influyen en el nivel de estudios, hábitos del ahorro e inversión, conocimientos sobre los productos y servicios bancarios). Este enfoque permitirá comprender cómo se relacionan estas variables entre sí y su impacto en la CF de los trabajadores académicos.

La investigación tiene un alcance exploratorio para identificar nuevas variables, un enfoque descriptivo para comprender la situación actual y u enfoque correlacional para analizar las relaciones entre las variables identificadas. Esta combinación de enfoques proporcionará una comprensión integral del tema de estudio.

b) Enfoque mixto preponderantemente cuantitativo

Mixto: El enfoque mixto preponderantemente cuantitativo implica el uso predominante de métodos cuantitativos en la investigación, pero también puede incluir elementos cualitativos para enriquecer el análisis. Por lo que se describen algunas características claves de este enfoque:

La investigación se basa principalmente en la recolección y análisis de datos cuantitativos, como encuestas, cuestionario o datos estadísticos, para responder a las preguntas de investigación y probar las hipótesis establecidas. Aunque el enfoque es predominante cuantitativo, también se pueden incluir elementos cualitativos, como entrevistas o análisis de contenido, para proporcionar una comprensión más profunda del fenómeno estudiado.

El enfoque mixto busca aprovechar las fortalezas de ambos métodos mientras se minimizan sus debilidades potenciales. Por ejemplo, los datos cuantitativos pueden proporcionar información objetiva y generalizable, mientras que los datos cualitativos pueden ofrecer perspectivas más detallas y contextualizadas (Hernández, 2014).

Los métodos cuantitativos suelen tener una connotación positiva, se basan en la deducción lógica y siguen un enfoque similar al de las ciencias naturales, centrándose en la objetividad y la medición de variables (Navarro, 2011).

Se llevará a través de la recolección y análisis de datos para responder a las preguntas de investigación y aprobar o rechazar la hipótesis establecida.

6.- IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

6.1 VARIABLE DEPENDIENTE

Bienestar Social: Esta variable representa el factor principal que se está investigando y que se verá afectado por las variables independientes que se mencionarán a continuación. El BS puede medirse de diversas formas, como la satisfacción con la vida, el nivel de ingresos, el acceso a servicios básicos, entre otros.

6.2 VARIABLES INDEPENDIENTES

1.- Nivel de estudios: Esta variable se refiere al nivel educativo alcanzado por los trabajadores académicos, como licenciatura, posgrado, entre otros. Se espera que el nivel de estudios tenga un impacto en el BS, ya que puede influir en el acceso a mejores oportunidades laborales y salarios más altos.

2.- Hábitos del ahorro e inversión: Esta variable se refiere a la manera en que los trabajadores académicos gestionan sus finanzas personales, incluyendo si tienen hábitos de ahorro regular, si invierten en instrumentos financieros, como acciones o fondos de inversión, y su capacidad para planificar a largo plazo. Se espera que los hábitos de ahorro e inversión tengan un impacto positivo en el BS al proporcionar una base financiera más sólida y seguridad financiera a largo plazo.

3.- Conocimientos sobre los productos y servicios bancarios: Esta variable se refiere al grado de comprensión y conocimiento que tienen los trabajadores académicos sobre los productos y servicios ofrecidos por las instituciones financieras, como cuentas de ahorro, créditos, inversiones, entre otros. Se espera que un mayor conocimiento sobre estos productos y servicios bancarios esté asociado con un mejor manejo de las finanzas personales y por lo tanto, con una mayor BS.

Estas variables fueron analizadas para determinar su relación con el BS de los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa de la UMSNH en la ciudad de Morelia, Michoacán, México.

7.- INSTRUMENTOS

Un instrumento se emplea para medir las variables de interés y recopilar los datos necesarios para verificar la hipótesis propuesta (Hernández, *et al.,* 2010). Es importante seleccionar instrumentos que cumplan con las características principales: validez, que se refiere al grado en que un instrumento mide las variables que pretenden evaluar; confiabilidad, que se refiere a la exactitud y precisión de los

procedimientos de medición; y factibilidad, que está relacionada con los factores que determinan la posibilidad de realización (Namakforoosh, 2003).

El análisis de distribución de frecuencias fue seleccionado como procedimiento inicial debido a su pertinencia para describir la estructura y comportamiento de las variables estudiadas antes de realizar inferencias estadísticas. Según Hernández y Mendoza (2018), en investigaciones de enfoque cuantitativo es indispensable comenzar con estadística descriptiva que permita identificar patrones, tendencias centrales y dispersión de los datos, garantizando una comprensión preliminar del fenómeno analizado.

7.1 Fundamentación Teórica de las Variables

La Cultura Financiera se fundamenta en los planteamientos de la OCDE (2013), quien la define como el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas. Diversos estudios señalan que un mayor nivel de educación financiera favorece la planificación, el ahorro y la inversión, lo cual impacta directamente en la estabilidad económica y social.

Por su parte, el Bienestar Social se sustenta en la teoría de capacidades de Sen (1999), quien plantea que el bienestar no se limita al ingreso económico, sino a las oportunidades reales de las personas para mejorar su calidad de vida. En este sentido, la cultura financiera se considera un factor determinante para ampliar dichas capacidades.

7.1.2 Modelo Estadístico

La elección del modelo de regresión lineal múltiple para analizar la incidencia de la CF sobre el BS responde a la naturaleza explicativa de la investigación y la estructura de las variables consideradas. De acuerdo con Gujarati y Porter (2009), la regresión múltiple permite estimar la relación funcional entre una variable dependiente y múltiples variables independientes, cuantificando el efecto marginal de cada predictor mientras se controlan los demás. En este estudio, el BS se conceptualiza como variable dependiente continua, mientras que los Hábitos de

ahorro e inversión (HAI), el Conocimiento sobre Productos y Servicios Bancarios (CPSB) y las actitudes financieras (AF) constituyen variables explicativas que integran el constructo de CF. Por lo que este modelo permite cuantificar el efecto marginal de cada variable explicativa manteniendo constantes las demás, lo que resulta fundamental cuando se busca analizar incidencia o influencia entre constructos.

En esta investigación, el objetivo central consiste en determinar si la CF incide en el BS, lo cual exige un método que permita estimar la magnitud y dirección del efecto.

Así mismo Wooldridge (2013) señala que la regresión lineal es el modelo más apropiado cuando la variable dependiente es métrica y el interés radica en contrastar hipótesis causales bajo supuestos clásicos. Por ello, este método resulta congruente con el alcance explicativo del estudio y con la hipótesis general planteada. En este sentido, el modelo permite estimar el impacto específico de cada dimensión de la CF sobre el BS, manteniendo constantes variables de control como sexo, edad, escolaridad y estado civil. La inclusión de estas variables de control fortalece la validez interna del modelo al reducir el sesgo por variables omitidas (Stock y Watson, 205).

Además, la regresión múltiple permite un interpretación clara y directa de los coeficientes B, facilitando la contrastación de la hipótesis general:

H1: La Cultura Financiera incide positivamente en el Bienestar Social de los trabajadores académicos.

Desde una perspectiva metodológica, esta técnica es ampliamente utilizada en estudios sociales y económicos cuando se busca explicar la variación de un fenómeno a partir de múltiples factores predictivos (Field, 208). En consecuencia, el modelo especificado:

$$BS = \beta 0 + \beta 1(HAI) + \beta 2(CPSB) + \beta 3(AF) + \varepsilon$$

Donde:
BS: Bienestar Social

HAI: Hábitos de Ahorro e Inversión

CPSB: Conocimiento sobre Productos y Servicios Bancarios

AF: Actitudes Financieras

B0: Constante

B, B2, B3= Coeficiente de regresión

E: Término de error.

Permite estimar de manera rigurosa la contribución individual de cada dimensión de la CF al BS, asegurando coherencia entre el marco teórico, la hipótesis planteada y el procedimiento estadístico empleado.

En cuanto al modelo gráfico conceptual, la CF se establece como Variable Independiente (VI) compuesta por sus dimensiones observables (HAI, CPSB y AF), mientras que el BS se define como Variable Dependiente (VD). Las variables de control (sexo, edad, escolaridad y estado civil) se incorporan para aislar efectos demográficos que pudieran influir en la relación principal, fortaleciendo así la robustez analítica del estudio.

7.1.3 Modelo Gráfico Conceptual

Cultura Financiera (VI)

Bienestar Social (VD)

Variables de control: Sexo, Edad, Escolaridad, Estado Civil.

Mientras que el coeficiente de correlación de Person fue incorporado como técnica complementaria para medir la intensidad y dirección de la asociación lineal entre variables cuantitativas. Según Field (2018), el coeficiente r de Person permite evaluar el grado de relación entre dos variables continuas, proporcionando un indicador previo que orienta la pertinencia del análisis de regresión. En el contexto de esta investigación, la correlación permitió identificar si existía asociación estadísticamente significativa entre las dimensiones de la CF y el BS antes de estimar el modelo explicativo. Levin y Rubin (2017) señala que la correlación constituye un paso metodológico relevante cuando se pretende establecer relaciones preliminares que posteriormente serán modeladas en términos

predictivos. De esta manera, su utilización fortalece la coherencia analítica del estudio.

*El diseño de un cuestionario de BS que evalúe diferentes aspectos del BS, como la satisfacción con la vida, las relaciones sociales, la salud mental y física, y el sentido de pertenencia de la comunidad.

*El diseño de un cuestionario de Nivel de Estudios que recoja información sobre el nivel educativo de los participantes, incluyendo las facultades de la institución educativa donde se realizaron.

*El diseño de un cuestionario que evalúe los hábitos de ahorro e inversión de los participantes, incluyendo así preguntas sobre si tienen un plan de ahorro, si invierten regularmente, en que tipos de instrumentos financieros, etc.

*El diseño de un cuestionario que evalúe el conocimiento de los participantes sobre una variedad de productos y servicios financieros, como cuentas de ahorro, el uso de las tarjetas de crédito, préstamos, inversiones, etc. Donde las preguntas de opción múltiple y alguna abierta pueden ser las formas de evaluar el nivel de comprensión de los participantes sobre estos temas.

Una vez diseñado el cuestionario se realizó la aplicación de la prueba piloto con un grupo de muestra para evaluar su validez y confiabilidad, para llevar a cabo el ajuste necesario antes de implementar el estudio principal.

Para el análisis de la información recopilada en la presente investigación, se utilizó el programa estadístico SPSS.

8.- UNIVERSO Y MUESTRA DE ESTUDIO

Aquí se muestra la descripción del universo y la muestra de la investigación:

El universo de este estudio está compuesto por todos los trabajadores académicos que pertenecen a la DES del área económico-administrativa, UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México. Este universo incluye a todos los profesores y personal académico que trabajan en estas áreas de la universidad.

La muestra es una selección representativa de trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa, UMSNH, ubicadas la ciudad de Morelia, Michoacán, México. La selección de la muestra es no probabilística debido a que solo pueden participar los académicos de las áreas seleccionadas anteriormente y se centró en recopilar información sobre este grupo de personas en particular. El enfoque también es estratificado para garantizar la representación de diferentes grupos dentro de la población, por ejemplo, los profesores que son de diferentes rangos académicos o áreas de especialización. Es una investigación de corte transversal, ya que se llevó a cabo en un momento específico del tiempo. Por lo que la muestra seleccionada participara de forma voluntaria en el estudio y cumplir con los criterios de inclusión establecidos para la investigación.

9.- ALCANCES Y LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN

Los alcances y limitaciones de la investigación son los siguientes:

El trabajo se enfocó en determinar si el nivel de estudios, los hábitos de ahorro e inversión, y el conocimiento sobre productos y servicios financieros influyen en el BS de los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa, de la UMSNH, ubicadas la ciudad de Morelia, Michoacán, México. Así mismo, la investigación proporcionó una comprensión más profunda de cómo estos factores financieros pueden afectar el BS de los trabajadores académicos en este contexto específico.

Una limitación importante fue la dificultad para localizar y acceder a todos los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa, de la UMSNH ubicadas la ciudad de Morelia, Michoacán, México. Por lo que puede afectar la representatividad de la muestra y la generalización de los resultados.

Otro de los desafíos fue hacer el análisis parcial de la CF, ya que este fenómeno es complejo y abarca múltiples aspectos. Al centrarse en solo algunas variables relacionadas con la CF, puede haber otras influencias en el BS que no fueron consideradas en la investigación.

Ha sido importante tener en cuenta estas limitaciones durante el desarrollo de la investigación y se tomaron medidas para mitigar su impacto en la validez y la fiabilidad de los resultados. Por ejemplo, implementando estrategias de muestreo adecuadas y considerando posibles variables de confusión en el análisis de datos.

10.- VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación fue factible ya que llevó a cabo en un período de tiempo no mayor a 2 años. Así mismo se contó con el apoyo de la UMSNH y de la Secretaría de Ciencia, Humanidades, Tecnología e Innovación (SECIHIT), dichas instituciones son la fuente de recursos económicos, materiales y no tangibles, como el conocimiento necesario para realizar la investigación.

-Se contó con el apoyo de la UMSNH y el de la Secretaría de Ciencia, Humanidades, Tecnología e Innovación (SECIHIT) que es una institución mexicana encargada de promover y fortalecer el desarrollo científico, tecnológico y de innovación en el país, por lo que su participación es fundamental para impulsar el avance del conocimiento y la innovación en diferentes campos. Se contó con el presupuesto detallado para cubrir todos los aspectos de la investigación, desde los costos de recolección de datos hasta los gastos de análisis estadístico y publicación de resultados.
-Se contó con el apoyo institucional, las instalaciones de la UMSNH, equipos de investigación, el asesoramiento de expertos en el campo y la colaboración con otros investigadores dentro de la universidad.
-Se cumplieron con los estándares éticos en la relación de la investigación, incluyendo el consentimiento informado de los participantes, la confidencialidad de los datos y la integridad en la presentación de resultados.

Con el respaldo institucional y los recursos disponibles se tuvieron las bases sólidas para llevar a cabo esta investigación de forma exitosa sobre la influencia de la EF en el BS de los trabajadores académicos.

10.1 Validación del Instrumento

10.1.2 Validez de contenido

El instrumento será sometido a juicio de expertos en el área de economía, finanzas y metodología de la investigación, quienes evaluarán la pertinencia, claridad y coherencia de los ítems con respecto a las dimensiones teóricas establecidas.

10.1.3 Confiabilidad

La confiabilidad del instrumento se determinará mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, el cual mide la consistencia interna de los ítems. Se considerará aceptable un valor $\alpha \geq 0.70$.

La fórmula del Alfa de Cronbach es:
$\alpha = (k / (k-1)) [1 - (\Sigma Si^2 / St^2)]$

Donde:
k= número de ítems
Si^2 =varianza de cada ítem
St^2= varianza total de la prueba

El análisis estadístico se realizará mediante el *software* SPSS, incluyendo pruebas de normalidad, correlación de Person y análisis de regresión.

Cuadro De Congruencia Metodológica

Objetivo	Hipótesis	Variables	Ítems
Determinar si la Cultura Financiera incide en el Bienestar Social de los trabajadores académicos	H1: La Cultura Financiera incide positivamente en el Bienestar Social.	VI: Cultura Financiera VD: Bienestar Social	1-46 (Según dimensiones)

PARTE II

CONTEXTO

Una vez que se describieron las teorías más importantes sobre la CF, este apartado pretende mostrar un panorama más amplio sobre la descripción de la geografía física y de la geografía económica de la localidad objeto de estudio, donde se reúne el marco de referencia en el cual se describe el diagnóstico de la investigación donde se muestra la ubicación de la localidad en la que se lleva a cabo el fenómeno estudiado.

CAPÍTULO I. REGIÓN OBJETO DE ESTUDIO

Este capítulo se enfoca en la ubicación geográfica de la ciudad de Morelia, situado en el estado de Michoacán, México. Asimismo, se presenta un diagnóstico sobre el BS, considerando las variables relacionadas con la educación, vivienda y salud.

En esta sección se incluyen datos relevantes sobre los ingresos, gastos, así como los índices de pobreza, y de pobreza extrema. Además, se proporciona una descripción detallada de las variables de la CF y el BS en el contexto de México y Michoacán, comenzando desde un análisis macroeconómico y adentrándose en los aspectos microeconómicos.

Finalmente, este capítulo aborda el Plan Municipal de Desarrollo de la ciudad de Morelia, el cual incluye a los académicos de la DES que son objeto de estudio en esta investigación.

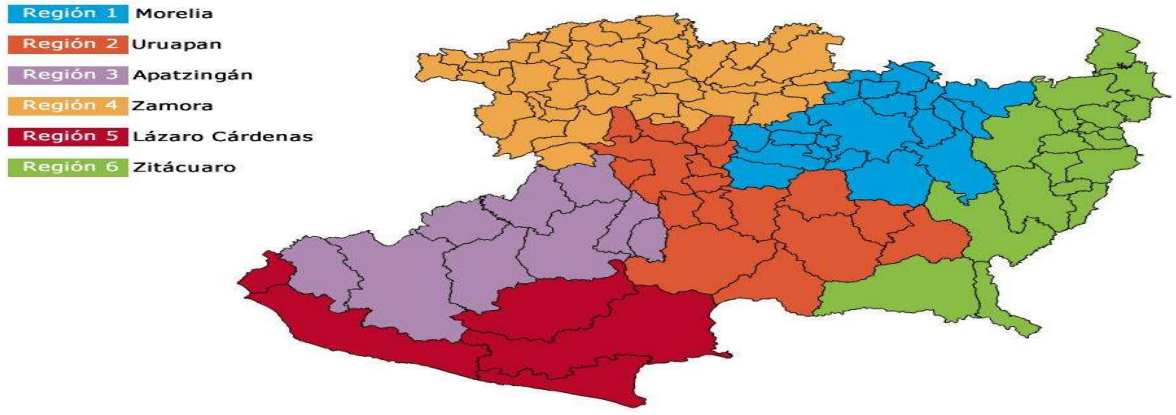
1.1 Ubicación geográfica del estado de Michoacán de Ocampo, México

Michoacán de Ocampo, una de las 32 entidades federativas de México,
Se localiza en la región centro del país. Con una extensión territorial de 58.599 km2, representa aproximadamente el 3 % del territorio nacional. Su capital es la ciudad de Morelia y está conformado por 113 municipios, lo que lo sitúa en la decimosexta posición en cuanto a número de municipios a nivel nacional (Instituto Municipal de Planeación [IMPLAN], 2014).

Tiene 113 municipios, por lo que esta agrupada en 6 regiones que son la región del Bajío, región Lacustre, región Tierra Caliente, región Oriental, región de la Costa y región Occidental (IMPLAN, 2012).

Imagen 3.

Seis regiones de Michoacán.



Fuente: Mercado, H (2012).

Imagen 4.

Región 1 Morelia Cuitzeo.

Fuente: Obregón y Maya (2015).

Según los datos sociodemográficos, la población total es de 1,004,723 habitantes, de las cuales 481,288 son mujeres y 481,288 hombres. De acuerdo con estos datos, el 57.7 % de la población de la región vive en situación de pobreza. Además, el 79.7 % de los habitantes reside en áreas urbanas, mientras que el 20.3 % se encuentra en zonas rurales. En cuanto al IDH en la región, solo dos municipios están clasificados con un nivel muy alto, 5 con un nivel alto y 6 en un nivel medio. Como resultado, el 34.0 % de la población experimenta pobreza moderada, el 7.1 % se

encuentra en pobreza extrema, y el municipio de Tarímbaro presenta un crecimiento poblacional del 6.9 %, impulsado por su conurbación con la ciudad de Morelia (Obregon y Maya, 2015).

El estudio de caso de la presente investigación se centra en la ciudad de Morelia Michoacán, México. A continuación, se presentan los antecedentes del mismo.

1.1.2 Antecedentes del Estado de Michoacán, México

El nombre “Michoacán” proviene del vocablo náhuatl *Michihuacán*, que se traduce como “lugar de pescadores”, haciendo referencia a los asentamientos prehispánicos establecidos en las cercanías de los lagos de Pátzcuaro, Zacapu, Cuitzeo y Zirahuén. El estado de Michoacán se encuentra dividido en seis zonas económicas, una segmentación realizada por el Comité Promotor del Desarrollo Económico y Social de Michoacán (Comité Promotor del Desarrollo Económico y Social de Michoacán [COPROMICH], 2019).

En la imagen que se muestra a continuación se puede apreciar fácilmente la ubicación geográfica de Michoacán de Ocampo con relación a la República Mexicana.

Imagen 5.

Ubicación Geográfica del Estado de Michoacán.

Fuente: México Real & mapas (2020).

La ciudad de Morelia, ubicada al norte del Estado de Michoacán, es la cabecera municipal de esta Región, que forma parte de la Región I Morelia Cuitzeo. Morelia se sitúa entre los paralelos 19 27 06 y 19 50 12 de latitud norte, y los meridianos 101 01 43 y 101 30 32 de longitud oeste, a una altitud promedio 1,920 metros sobre

el nivel del mar. Esta ciudad representa el 2.04% de la superficie total del Estado. Morelia es, además, el principal núcleo urbano de Michoacán, con una extensión de 146.6 kilómetros cuadrados (IMPLAN, 2019).

El municipio está delimitado por los estados de Jalisco y Guanajuato al oeste, el estado de Querétaro al norte, los estados de México y Guerrero al este, y los estados de Colima y Jalisco al oeste. Al sur, limita con el Océano Pacifico. Territorialmente, el municipio se divide en diversas localidades, y su área total abarca un extenso territorio municipal (Instituto Nacional para el Federalismo y el Desarrollo Municipal [INAFED], 2017).

1.2 Ingresos

Aunque la CF y EF representan factores relevantes en el contexto mexicano, el BS desempeña un papel central en la mejora de la calidad de vida de la población. En este sentido, los ingresos y egresos de los hogares constituyen indicadores esenciales para analizar las condiciones socioeconómicas de las familias. Por ello, su medición es considerada un componente importante dentro del marco del Sistema de Cuentas Nacionales (SCN)[7].

El ingreso disponible puede entenderse como la cantidad máxima que una persona puede destinar al consumo en un período determinado, sin que ello afecte negativamente su situación financiera al finalizar dicho periodo (Hicks, 1945).

Desde la perspectiva del SNC (1993), este ingreso representa el monto que una unidad económica, como un hogar, puede utilizar para la adquisición de bienes y servicios.

El concepto de hogar se define como un grupo reducido de personas que comparten un espacio habitual común, y que agrupan total o parcialmente sus ingresos para

[7] El sistema de cuentas nacionales constituye un conjunto de registros contables que documentan las transacciones efectuadas por los distintos sectores económicos. Esta herramienta proporciona una visión integral del funcionamiento de la economía de un país, al reflejar aspectos como el consumo y la acumulación durante un periodo específico (INEGI, 1985).

cubrir necesidades relacionadas con la alimentación y alojamiento (Sistema de Cuentas Nacionales [SCN], 1993).

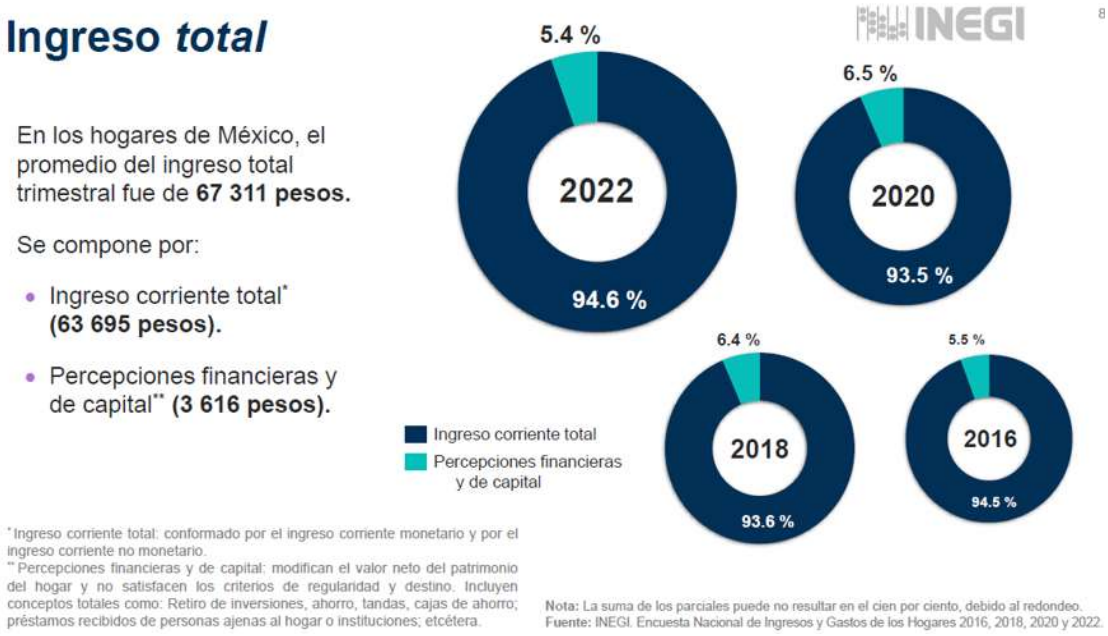
Esta definición está estrechamente vinculada con el concepto de unidad de vivienda, el cual constituye una de las bases primordiales para el diseño de encuestas, análisis de condiciones habitacionales, estudios migratorios y de residencia de la población. No obstante, su uso ha sido limitado en investigaciones centradas en el análisis de ingresos, consumo y bienestar (Camelo, 1998).

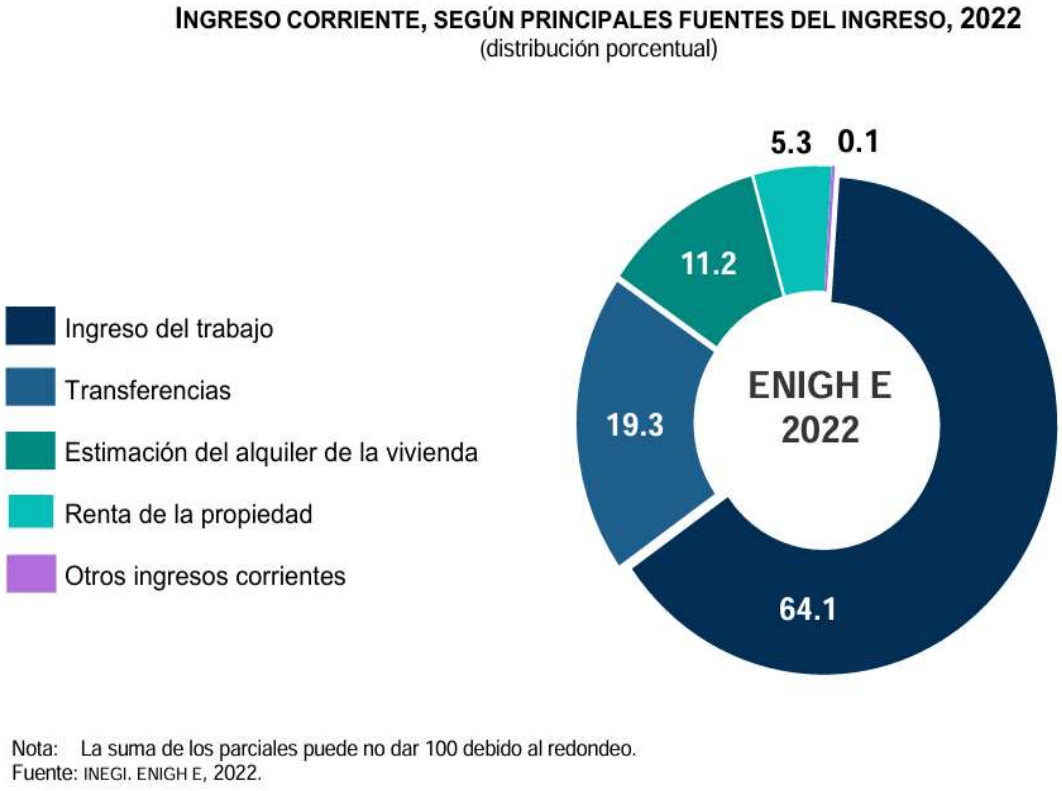
1.2.1. Ingreso en los hogares

En México, el ingreso total promedio trimestral por hogar asciende a $67,311.00 pesos, compuesto principalmente por ingresos corrientes que representan $63,695.00 pesos, así como por ingresos provenientes de fuentes financieras y de capital, los cuáles suman $3,616.00 pesos a (INEGI, 2022).

Grafica 4.

Distribución del ingreso corriente total por principales fuentes de ingreso.





Fuente: INEGI (2022).

Por lo que la principal fuente de ingreso la constituye el ingreso del trabajo que corresponde al 64.1 %, después le sigue la transferencia con el 19.3 %, la estimación del alquiler de la vivienda con el 11.2 %, la renta de propiedades con el 5.3 % y, por último, otros ingresos corrientes con el 0.1 %.

Mientras que en los hogares de Michoacán de acuerdo con la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH) que se llevó a cabo el 26 de julio del 2023, misma que tiene por objetivo proporcionar un panorama estadístico del comportamiento de los ingresos y gastos en los hogares sobre los montos, procedencia y distribución, así como las características sociodemográficas y ocupacionales de todos los integrantes del hogar (Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares [INEGI], 2022).

La población nacional estimada es de 126 millones de personas, siendo un 51 % mujeres y 49 % hombres. Hay 35.2 millones de hogares en México, por lo que

Michoacán cuenta con 1,310,743 hogares, con un promedio de 3.6 integrantes por hogar (INEGI, 2022).

Presenta un promedio de ingreso total trimestral corriente de $63,565.00 pesos, donde tuvo un ingreso significativo respecto a la encuesta que fue aplicada en el 2016, de $60,916.00 en el 2018, de $57,370 en 2020 y donde el promedio del ingreso total trimestral corriente fue de $63,695.00 en el 2022 (INEGI, 2022).

Tabla 3.

Ingreso total trimestral del Estado de Michoacán.

Principales fuentes del ingreso	Promedios (pesos)			
	ENIGH 2016	ENIGH 2018	ENIGH 2020	ENIGH 2022
Ingreso corriente promedio	**63 565**	**60 916**	**57 370**	**63 695**
Ingreso del trabajo	40 840	40 997	36 612	41 860
Renta de la propiedad	5 626	3 591	3 101	3 312
Transferencias	9 871	9 340	10 116	10 928
Estimación del alquiler de la vivienda	7 174	6 934	7 490	7 540
Otros ingresos corrientes	55	54	50	56

Fuente: INEGI (2022).

1.2.3. Fuentes de ingreso en los hogares

El ingreso por el trabajo representó la mayor fuente de ingresos de los hogares de Michoacán, siendo del ingreso del trabajo de $41,860 en 2022, enseguida las transferencias con $10,9928, y la estimación del alquiler de la vivienda con $7,540 de ingresos en los hogares (INEGI, 2022).

Gráfica 5.

Ingreso de los hogares en Michoacán, 2022.

Composición de las principales fuentes del ingreso	Promedios (pesos)			
	ENIGH 2016	ENIGH 2018	ENIGH 2020	ENIGH 2022
Ingreso corriente	**63 565**	**60 916**	**57 370**	**63 695**
Ingreso del trabajo	**40 840**	**40 997**	**36 612**	**41 860**
Remuneraciones por trabajo subordinado	34 705	34 695	30 936	35 259
Ingresos por trabajo independiente	4 580	4 797	4 305	5 416
Ingresos de otros trabajos	1 555	1 505	1 372	1 185
Renta de la propiedad	**5 626**	**3 591**	**3 101**	**3 312**
Ingresos provenientes de cooperativas, sociedades y empresas que funcionan como sociedades	4 883	2 863	2 478	2 648
Arrendamientos de activos tangibles y financieros	743	728	623	663
Transferencias	**9 871**	**9 340**	**10 116**	**10 928**
Jubilaciones y pensiones	4 237	4 244	4 886	5 169
Becas provenientes del gobierno y de instituciones	194	142	139	121
Donativos en dinero provenientes de instituciones y otros hogares	1 335	1 327	1 239	1 271
Ingresos provenientes de otros países	468	481	475	661
Beneficios provenientes de programas gubernamentales	1 120	884	1 330	1 777
Transferencias en especie de otros hogares	1 699	1 547	1 495	1 432
Transferencias en especie de instituciones	819	714	553	499
Estimación del alquiler de la vivienda	**7 174**	**6 934**	**7 490**	**7 540**
Otros ingresos corrientes	**55**	**54**	**50**	**56**

Las cifras están expresadas en pesos de 2022.
Nota: La suma de los parciales puede no resultar el total, debido al redondeo.
* Diferencia estadísticamente significativa.
Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2016, 2018, 2020 y 2022.

Fuente: INEGI (2022).

1.2.4. Ingreso corriente comparativo entre los sectores urbano y rural

El ingreso corriente promedio trimestral nacional para el 2022 fue de la cantidad de $69,495.00 pesos en el sector urbano y de $43,016.00 en el sector rural. (INEGI, 2022).

Tabla 4.

Promedio de ingresos del sector urbano y rural.

Principales fuentes del ingreso	Urbana			
	Promedio (pesos)			
	ENIGH 2016	ENIGH 2018	ENIGH 2020	ENIGH 2022
Nacional	**71 324**	**68 123**	**62 670**	**69 846**
Ingreso del trabajo	45 827	46 088	39 929	46 098
Renta de la propiedad	6 760	4 087	3 404	3 528
Transferencias	10 540	10 013	10 831	11 611
Estimación del alquiler de la vivienda	8 136	7 876	8 450	8 547
Otros ingresos corrientes	61	59	56	63

Las cifras están expresadas en pesos de 2022.
Nota: La suma de los parciales puede no resultar el total, debido al redondeo.
* Diferencia estadísticamente significativa.
Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2016, 2018, 2020 y 2022.

Principales fuentes del ingreso	Rural			
	Promedio (pesos)			
	ENIGH 2016	ENIGH 2018	ENIGH 2020	ENIGH 2022
Nacional	**35 406**	**36 762**	**38 093**	**43 096**
Ingreso del trabajo	22 740	23 936	24 547	27 665
Renta de la propiedad	1 510	1 930	2 002	2 586
Transferencias	7 443	7 085	7 515	8 642
Estimación del alquiler de la vivienda	3 680	3 776	3 999	4 169
Otros ingresos corrientes	33	35	29	33

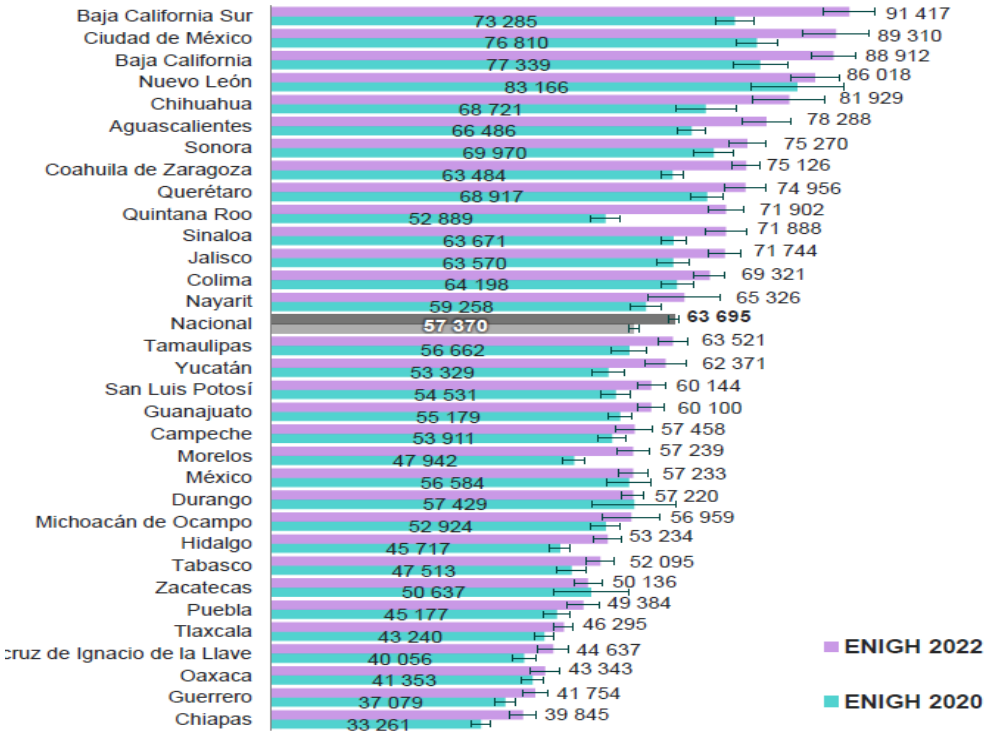
Las cifras están expresadas en pesos de 2022.
Nota: La suma de los parciales puede no resultar el total, debido al redondeo.
* Diferencia estadísticamente significativa.
Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2016, 2018, 2020 y 2022.

Fuente: INEGI (2022).

El gráfico presentado permite visualizar las diferencias en los ingresos entre sectores urbano y rural (INEGI, 2022).

Gráfica 6.

Ingreso Corriente Promedio Trimestral Comparativo por Entidad Federativa (Pesos).



Fuente: INEGI (2022).

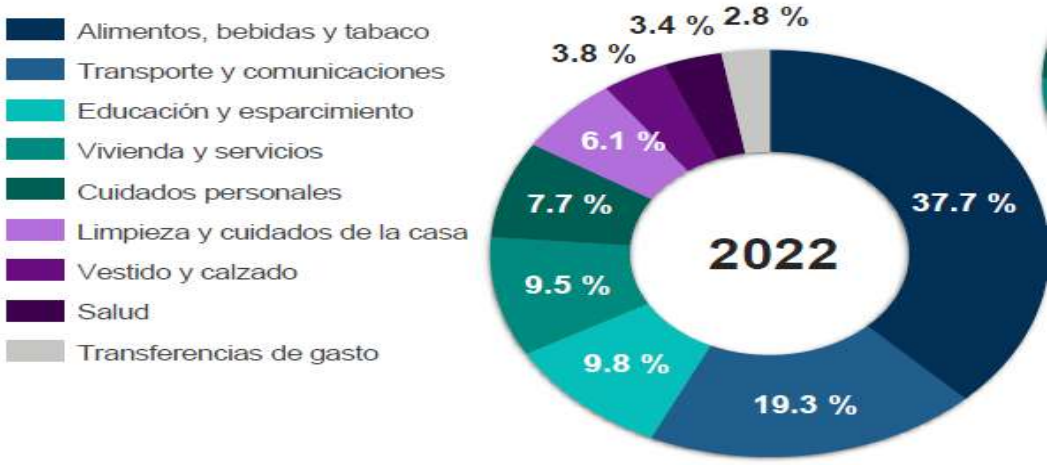
1.3. Gastos

1.3.1. Rubros de gastos en los hogares de Michoacán 2022

En 2018, los hogares de Michoacán destinaron el 37.7 % de su gasto total a alimentos, bebidas y el tabaco. El transporte representó el 19.3 % del gasto, seguido por los servicios educativos y de esparcimiento con un 9.8 %, mientras que la vivienda y servicios 9.5 % y los cuidados personales 7.7 % del gasto total.

Gráfica 7.

Porcentaje de gastos por hogar Michoacán (2022).



Fuente: INEGI (2022).

En Michoacán, los hogares destinan, el 37.7 % de sus gastos al consumo de alimentos, bebidas y tabaco. El transporte y comunicaciones representó el 19.3 %. Por otro lado, el 9.8 % corresponde a educación y esparcimiento, en viviend y servicios son el 9.5 % y por último, en salud corresponde al 3.4 %.

Gráfica 8.

Gasto corriente monetario promedio trimestral por hogar según grandes rubros del gasto.

El **gasto** corriente **monetario promedio trimestral** fue de **39 965 pesos.**

- El rubro de **alimentos, bebidas y tabaco** representó la mayor categoría, siendo **15 059 pesos.**
- En contraste, el rubro de **cuidados de la salud** obtuvo **1 345 pesos.**

Las cifras están expresadas en pesos de 2022.
Nota: La suma de los parciales puede no resultar el total, debido al redondeo.
* Diferencia estadísticamente significativa.
** **Transferencias de gasto:** corresponden a ayuda en dinero a parientes y personas ajenas al hogar, contribuciones a instituciones benéficas en dinero, pago de servicios del sector público (expedición de pasaporte, actas, licencias, placas, etc.), así como gastos para la compra de regalos destinados a personas ajenas al hogar.
Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos

Rubros de gasto	Promedios (pesos)			
	ENIGH 2016	ENIGH 2018	ENIGH 2020	ENIGH 2022
Gasto corriente monetario	**38 415**	**39 147**	**34 108**	**39 965**
Alimentos, bebidas y tabaco	13 502	13 787	12 977	15 059
Transporte y comunicaciones	7 427	7 811	6 331	7 714
Educación y esparcimiento	4 780	4 742	2 619	3 921
Vivienda y servicios	3 658	3 733	3 746	3 793
Cuidados personales	2 840	2 898	2 731	3 075
Limpieza y cuidados de la casa	2 267	2 297	2 233	2 432
Vestido y calzado	1 777	1 754	1 018	1 523
Salud	1 037	1 028	1 443	1 345
Transferencias de gasto**	1 127	1 096	1 009	1 101

Fuente: INEGI (2022).

Es importante señalar que uno de los primeros gastos trimestrales por hogar con más relevancia son los alimentos (necesidad primaria), bebidas y tabaco, en el tercer lugar se muestra la importancia de gastar en la educación y esparcimiento, en cuarto lugar, la vivienda y servicios, dejando como ultima prioridad los gastos en el cuidado de la salud y transferencias de gastos.

1.4. Pobreza

Se considera que una persona se encuentra en situación de pobreza cuando presenta al menos una carencia social[8] (en los indicadores de rezago educativo, acceso a servicios de salud, acceso a la seguridad social, calidad y espacios de la vivienda, servicios básicos en la vivienda y acceso a la alimentación) y, además, percibe un ingreso inferior al valor de la línea de pobreza por ingresos. Esta línea, anteriormente conocida línea de bienestar, representa el umbral mínimo necesario para adquirir los bienes y servicios básicos, tanto alimentarios como no alimentarios (INEGI, 2015).

[8] La carencia social se presenta cuando una persona, además de tener ingresos insuficientes para para cubrir sus necesidades básicas, enfrenta limitaciones en uno o más indicadores utilizados para medir la pobreza, tales como el rezago educativo, el acceso a la seguridad social, los servicios de salud, espacios de vivienda, la calidad y acceso a la disponibilidad de alimentos (CONEVAL, 2015).

1.4.1. Medición de la pobreza en México y Michoacán

El CONEVAL, que mide la pobreza en México, evalúa programas y políticas sociales del gobierno federal. Conforme a lo dispuesto en el Artículo 36 de la Ley General de Desarrollo Social (LGDS), debe establecer los lineamientos, criterios para realizar la definición, identificación y la medición de la pobreza en México, tomando en cuenta los siguientes indicadores:

-Ingreso corriente per cápita.
-Rezago educativo promedio en el hogar.
-Acceso a los servicios de salud.
-Acceso a la seguridad social.
-Calidad y espacios de la vivienda.
-Acceso a los servicios básicos en la vivienda.
-Acceso a la alimentación.
-Grado de cohesión social.
-Grado de accesibilidad a carretera pavimentada.

La información que utiliza el CONEVAL para medir la pobreza en México la genera el INEGI, con una periodicidad mínima de dos años para información estatal y de cinco años para la desagregación municipal (CONEVAL, 2019).

Desde el año 2008 México cuenta con un sistema de medición multidimensional de la pobreza que permite un panorama más preciso del desempeño de la política de DS a nivel federal, estatal y municipal. En diez años, la dimensión de los derechos sociales se observa la cobertura de servicios básicos como la educación, salud, vivienda y seguridad social. En las entidades federativas, el panorama es heterogéneo porque depende de su contexto social, económico y demográfico (CONEVAL, 2019).

Michoacán, con respecto a las 32 entidades federativas, ocupó el lugar 10 en porcentaje de población en pobreza y el 9 en porcentaje de pobreza extrema. Por

tal motivo se ubica dentro de las 10 entidades con mayor pobreza en el país (CONEVAL, 2010).

Imagen 6.

Pobreza en Michoacán, 2010.

Fuente: CONEVAL (2010).

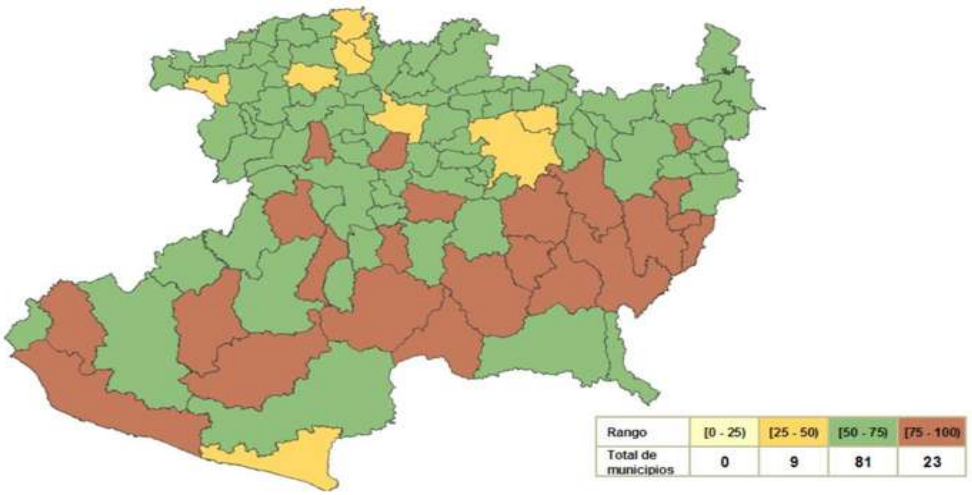
En el año 2010, el 54.8 por ciento de la población de Michoacán se encontraba en situación de pobreza, con un promedio de 2.8 carencias sociales por persona. Esta proporción equivale a 2,386,141 personas de un total de 4,357,209 habitantes en el Estado (CONEVAL, 2010).

1.4.2. Pobreza municipal

El mapa correspondiente ilustra la distribución de los 113 municipios de Michoacán según el porcentaje de población en situación de pobreza en el año 2010. En ocho municipios, los niveles de pobreza oscilaron entre el 25 % y 50 %, abarcando al 6.9 % de la población total en esta condición. En contraste, en 81 municipios, el porcentaje de personas en pobreza se ubicó entre el 50 % y 75 %, concentrando al 62.8 % de la población afectada (CONEVAL, 2010).

Imagen 7.

Mapa con porcentaje de población en situación de pobreza en Michoacán, 2010.



Fuente: CONEVAL (2010).

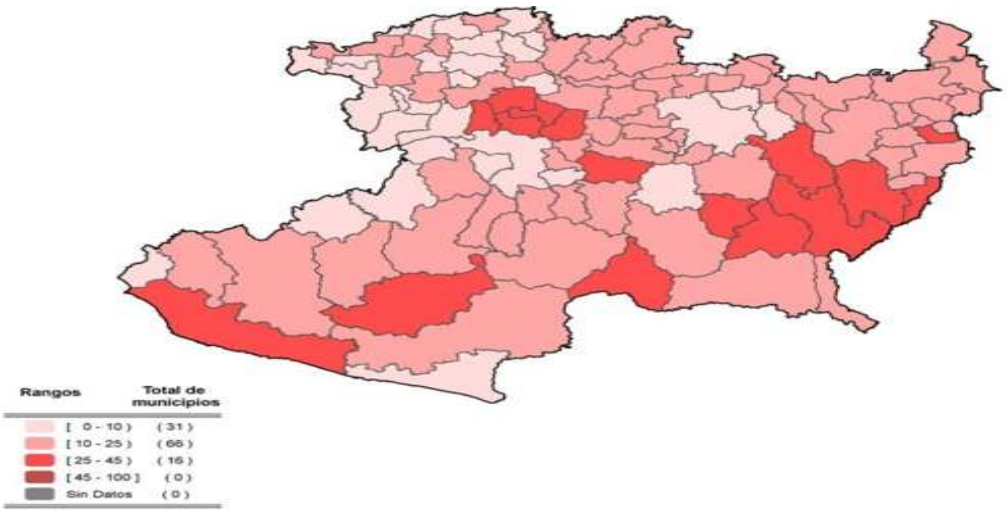
1.4.3. Pobreza extrema

Una persona se encuentra en situación de pobreza extrema cuando tiene tres o más carencias sociales e ingreso inferior al valor de la línea de pobreza extrema por ingresos. Asimismo, esta condición puede presentarse cuando una persona acumula hasta seis carencias posibles y sus ingresos están por debajo de la línea de bienestar mínimo[9]. En este contexto los recursos económicos disponibles son tan limitados que no permiten cubrir el costo de una canasta alimentaria básica mensual por persona (INEGI, 2015).

[9] El bienestar mínimo se refiere al valor de la canasta alimentaria, la cual está definida a partir del consumo básico mensual de alimentos necesarios para satisfacer las necesidades nutricionales de una persona (CONEVAL, 2014).

Imagen 8.

Porcentaje de la población en situación de pobreza extrema, 2015 Michoacán.

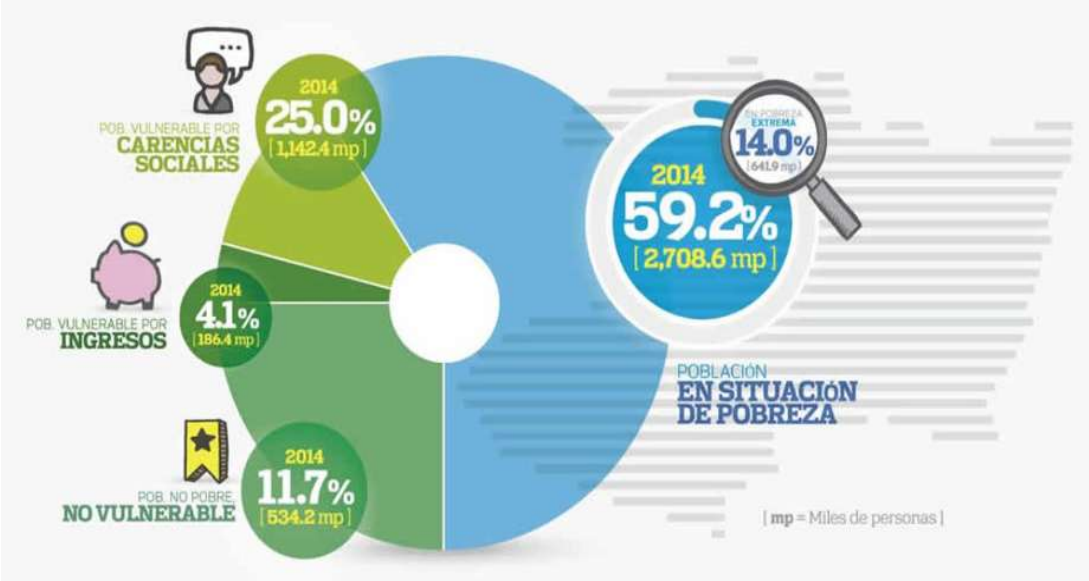


Fuente: CONEVAL (2015).

En cumplimiento con lo dispuesto por la LGDS, el CONEVAL realiza estimaciones sobre los niveles de pobreza en Michoacán, con el propósito de informar sobre las condiciones socioeconómicas actuales que prevalecen en la entidad.

Gráfica 9.

Medición de la pobreza en Michoacán (Porcentaje, número de personas y carencias sociales) 2014.



Fuente: CONEVAL (2014).

La pobreza en Michoacán corresponde al 56.2 %, las personas más vulnerables por carencias sociales son del 25.0 %, los que son más vulnerables por ingresos corresponde al 4.1 % y los que son menos vulnerables a la pobreza son el 11.7 % del total de la población (CONEVAL, 2014).

Tabla 5.

Indicadores de pobreza en el municipio de Morelia, Michoacán 2010-2015.

	INDICADOR	%		PERSONAS	
		2010	2015	2010	2015
MEDICIÓN DE LA POBREZA (CONEVAL)	Población en condición de pobreza	38.1	41.2	269,094	319,068
	Población en condiciones de pobreza extrema	6.8	5.9	48,300	45,390
	Población en condiciones de pobreza moderada	31.3	35.3	220,793	273,678
	Vulnerables por carencia social	27.50	25.4	194,140	197,086
	Vulnerables por ingreso	7.7	8.5	54,651	65,798
	No pobres y no vulnerables	26.67	24.93	188,311	193,294
	Rezago educativo	19.7	15.2	139,359	118,162
	Carencia por acceso a la alimentación	19.65	24.95	138,753	193,394
	Carencia por acceso a los servicios de salud	37.5	22.1	264,743	171,612
	Población con ingreso inferior a la línea de bienestar	45.8	49.6	323,745	384,866
	Población con ingreso inferior a la línea de bienestar mínimo	13.3	14.9	94,170	115,732

Fuente: CONEVAL (2019).

Resulta relevante destacar los indicadores de pobreza estimados para el municipio de Morelia, Michoacán, ya que concentra un alto número de personas en situación

de vulnerabilidad. En total, 319, 068 personas se encuentran en condiciones de pobreza, de las cuales 45,390 viven en pobreza extrema. Asimismo, 197,086 personas son consideradas vulnerables por carencias sociales; 118,162 presentan rezago educativo; 171,612 carecen de acceso a servicios de salud; y 384,866 tienen ingresos por debajo de la línea de bienestar. Además, una parte de la población se encuentra por debajo de la línea de bienestar mínimo. Estos datos evidencian los importantes desafíos que enfrenta el gobierno municipal en la lucha contra la pobreza.

1.5. Descripción de las variables de la Cultura Financiera y el Bienestar Social en México y Michoacán

1.5.1. Vivienda

La vivienda se define como una unidad habitacional compuesta por uno o más cuartos, estructuralmente separados e independientes, destinado al alojamiento de una o más personas, sin importar si son familiares entre sí. Su carácter de separación se refiere a que está delimitada por elementos físicos como paredes, muros o cercas, mientras que su independencia implica que cuenta con acceso propio desde la vía pública o a través de un pasillo, sin necesidad de atravesar otras viviendas (INEGI, 2005).

Cada vivienda ha de asegurar unos mínimos para sus residentes (cobijo del sol, la lluvia, el frío, etc.). Sin embargo, el material utilizado para viviendas en diferentes sociedades ha de ser el mismo. Porque cada sociedad tiene su modo de provisión de cobijo (técnicas de construcción, materiales, diseños, etc.). Por lo que la satisfacción de la necesidad básica humana de acceso a vivienda digna reside en garantizar el acceso a dichos materiales, técnicas y diseños tradicionales a cada sociedad, así como el espacio físico (la tierra) para llevar a cabo la construcción de dichas viviendas. Cada sociedad tiene la libertad de incorporar cualquier avance que considere útil para garantizar cada vez mejor el acceso a vivienda digna para sus integrantes, pero sin que se les sea impuesto. Muchos proyectos de desarrollo consisten en la provisión de viviendas prefabricadas (con materiales industriales)

para comunidades rurales para las cuales dicho estilo de vivienda es totalmente ajeno (Castells, 2007).

En 2005, el estado de Michoacán registró un total de 1,191,405 viviendas particulares. De estas, el 77 % contaba con agua entubada dentro de la vivienda, el 98.9 % disponía de energía eléctrica y 81.3 % de los ocupantes tenían acceso a un sistema de drenaje conectado a la red pública. En cuanto a la composición de los hogares, el 89.8 % correspondía a hogares familiares, mientras que el 9,9% no tenía carácter familiar (INEGI, 2005).

Desde luego en situaciones de pobreza extrema (cuando las personas carecen de vivienda) cualquier solución a la provisión de cobijo será una mejora en su nivel de calidad de vida. Pero más a medio plazo, el objetivo del Estado ha de ser el de fortalecer la capacidad de esas personas de proveerse de la vivienda adecuada a sus necesidades (Castells, 2007).

1.5.2. Salud

La salud constituye un elemento esencial del bienestar humano, ya que la presencia de enfermedades puede limitar significativamente las oportunidades de vida de una persona (OMS, 2015). No obstante, la salud no se reduce únicamente a la ausencia de afecciones físicas, sino que implica un estado integral de bienestar físico, mental y social (Organización Mundial de la Salud [OMS], 2014).

Desde una perspectiva más amplia, la salud puede entenderse como un equilibrio dinámico del ser humano, tanto a nivel biológico como simbólico, influido por factores ambientales, socioculturales y personales, que le permiten desarrollar su potencial conforme a sus intereses y a los de la sociedad en la que se encuentra (Orozco, 2006).

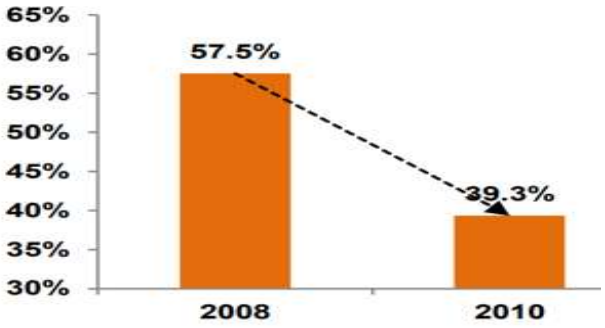
Navarro (1998) sostiene que la salud es un concepto científico aplicable de forma transversal a todos los grupos sociales y contextos históricos, sin distinción temporal o cultural.

En esta misma línea, Macedo (2002) argumenta que la salud es un fenómeno complejo que va más allá del ámbito médico y que requiere del enfoque interdisciplinario, particularmente de las ciencias sociales. Este enfoque permite un análisis más completo y preciso, facilitado el diseño de sistemas institucionales que brinden asistencia, recursos y formación profesional, con el objetivo de mejor las condiciones de vida de la población.

Entre los años 2008 y 2012, el estado de Michoacán registró una disminución significativa en el porcentaje de población con carencia en el acceso a los servicios de salud. Esta proporción pasó del 57.5 % al 39.3 %, lo que equivale a una reducción de 753,119 personas, al pasar de 2,467,593 a 1,714,474 personas en esta condición (CONEVAL, 2012).

Grafica 10.

Carencia por acceso a los servicios de salud, Michoacán.



Fuente: CONEVAL (2012).

1.5.3. Educación

La educación constituye un derecho humano esencial y se encuentra en el núcleo de la labor de la Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO). Este derecho, reconocido en la Declaración Universal de Derechos Humanos (1948), es uno de los principios fundamentales que sustentan la Agenda Mundial Educación 2030. Sin embargo, millones de personas, tanto niños como adultos, continúan enfrentando barreras para acceder a oportunidades

educativas, muchas veces como resultado de condiciones sociales, culturales y económicas adversas (UNESCO, 2019).

En este contexto, la educación es vista como una herramienta clave para combatir la pobreza y fomentar la inclusión social, al permitir que personas en situación de marginación participen activamente en la vida comunitaria. Para que este derecho se materialice plenamente, es fundamental garantizar no solo el acceso, sino también la calidad de la educación. La UNESCO sostiene que la educación tiene un papel transformador en la vida de las personas y es fundamental para la construcción de la paz y la erradicación de la pobreza. Además, destaca que la educación debe ser un derecho universal, ejercido a lo largo de toda la vida, y que su implementación debe contemplar todos sus componentes, siendo esta la única agencia de las Naciones Unidas con mandato especifico en todos los aspectos del ámbito educativo (UNESCO, 2019).
La educación desempeña un papel importante en el desarrollo de la CF (2007) de las personas. Las personas con un bajo nivel de educación financiera tienen mayor probabilidad de enfrentar dificultades económicas, como el sobreendeudamiento, la falta de planificación financiera, escasa capacidad de ahorro y la adquisición de créditos con intereses elevados (BM, 2015).

Existe una relación directa entre el nivel educativo, el desarrollo cultural y la calidad de vida de las personas. A mayor nivel educativo, se observan mejores condiciones culturales y de bienestar general (Polania *et al.,* 2006).

El acceso a la educación no se distribuye de manera equitativa en todas las sociedades. La alfabetización, el dominio de operaciones matemáticas básicas y otros aprendizajes fundamentales, constituyen la base de una educación primaria que debería ser universal. Sin esta base educativa, las personas enfrentan serias barreras para participar de forma plena en la sociedad, lo cual restringe tanto su capacidad comunicativa como su productividad (Castells, 2007).

Una vez alcanzado el nivel de educación básica, cada individuo debería tener la libertad de elegir qué desea aprender y cómo desea hacerlo. La educación superior

formal, tal como se concibe en las sociedades occidentales, no debe considerarse intrínsecamente superior a otras formas tradicionales de educación presentes en diversas culturas. La experiencia adquirida a lo largo de años de práctica profesional puede ser tan valida como un título universitario, lo que se enmarca en una concepción amplia de la educación, que trasciende los límites del sistema educativo formal. Desde esta perspectiva, el acceso a niveles educativos más altos en un sentido integral puede contribuir a reducir los procesos migratorios desde comunidades rurales hacia centros urbanos (Castells, 2007).

La UNESCO desempeña un papel clave al apoyar a los Estados en el diseño de marcos jurídicos sólidos y la consolidación de instituciones nacionales que promuevan las condiciones necesarias para una educación de calidad y sostenible. A su vez, recae sobre los gobiernos la responsabilidad de cumplir con sus compromisos políticos y legales para garantizar dicho derecho, asegurando una implementación y supervisión eficaces de las políticas educativas (UNESCO, 2019).

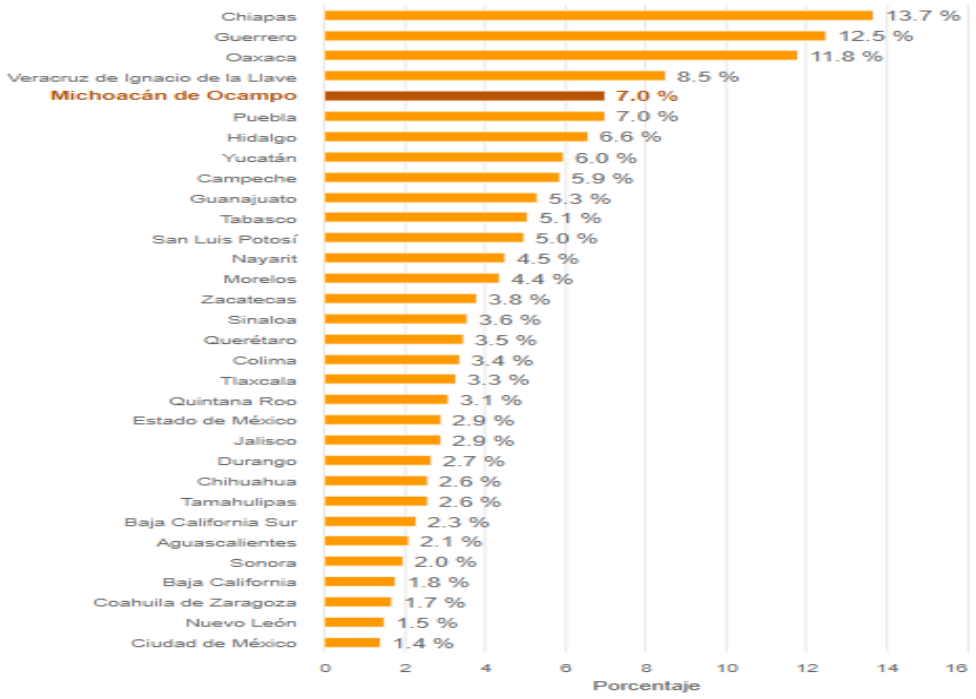
En Michoacán, el grado promedio de escolaridad de la población de 15 años y más es de 7.9 años, lo que equivale aproximadamente al segundo año de secundaria. A nivel, nacional, el promedio es de 9.2 años, lo que representa un poco más de la educación secundaria concluida. Esto implica que, por cada 100 personas mayores de 15 años, una proporción significativa no ha alcanzado la educación media superior.

PORCENTAJE	GRADO DE ESCOLARIDAD
9.1	No tienen ningún grado de escolaridad
60.2	Tienen la educación básica terminada
17.0	Finalizaron la educación media superior
13.3	Concluyeron la educación superior.
0.4	No especificado.

En Michoacán, el analfabetismo continúa siendo un desafío significativo, ya que aproximadamente el 8 % de la población de 15 años o más carece de habilidades básicas de lectura y escritura.

Grafica 11.

Porcentaje de población analfabeta de 15 años y más por entidades federativas 2020.

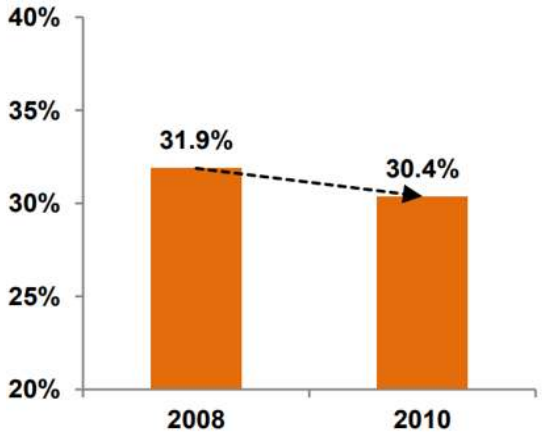


Fuente: INEGI. (2020).

A nivel nacional, el analfabetismo afecta al 6 % de la población, mientras que en Michoacán, el porcentaje asciende al 7.0 % (INEGI, 2020).

Por otro lado, el rezago educativo en Michoacán mostró una ligera disminución al pasar del 31.9 % al 30.4 %, lo que representa una reducción de 31.9 % al 30.4 %, lo que representa una reducción de 1,367,179 a 1,324,881 personas. Esta variación equivale a 42,298 individuos menos en situación de rezago educativo (INEGI, 2020).

Gráfica 12.
Rezago educativo



Fuente: CONEVAL (2012).

En la tabla siguiente se muestra el índice de rezago social del municipio de Morelia, muestra que de acuerdo con la población total en los diferentes periodos del 2000 al 2016, la población muestra un rezago social en la educación, salud, vivienda y servicios.

Tabla 6.

Índice de rezago social del municipio de Morelia 2000, 2005, 2010 y 2015.

	Tema	Indicador	2000	2005	2010	2015
Índice de rezago social (porcentaje)	Población	Población total	620,532	684,145	729,279	784,776
	Educación	Población de 15 años o más ana fabeta	5.78	4.95	4.20	3.50
		Población de 6 a 14 años que no asiste a la escuela	6.24	4.17	4.17	2.51
		Población de 15 años y más con educación básica incompleta	41.01	36.12	32.67	30.05
	Salud	Población sin derechohabiencia a servicios de salud	53.49	49.23	36.65	24.89
	Vivienda y servicios	Viviendas con piso de tierra	7.51	4.96	4.49	2.45
		Viviendas que no disponen de excusado o sanitario	4.99	7.78	1.37	1.39
		Viviendas que no disponen de agua entubada de la red pública	6.87	3.85	5.76	3.11
		Viviendas que no disponen de drenaje	7.50	3.11	3.11	2.15
		Viviendas que no disponen de energía eléctrica	1.26	6.65	0.50	0.21
		Viviendas que no disponen de lavadora	35.92	27.94	24.10	22.63
		Viviendas que no disponen de refrigerador	18.39	13.85	8.54	7.27
		Índice de rezago social	-1.61110	-1.28907	-1.30015	-1.20498
		Grado de rezago social	Muy bajo	Muy bajo	Muy bajo	Muy bajo
		Lugar que ocupa en el contexto nacional	2321	2254	2292	2296

Fuente: CONEVAL (2019).

1.5.4. Empleo

El empleo formal desempeña un papel fundamental en el crecimiento económico y en la disminución de la pobreza, al constituir una de las principales fuentes de desarrollo para cualquier nación (OCDE, 2009). La capacidad productiva de un país depende, en gran medida, de su fuerza laboral, ya que el trabajo es un insumo esencial en el proceso económico.

Este vínculo puede representarse mediante una función de producción, donde el PIB está determinado por la productividad y por una función de los factores capital y trabajo:

PIB= Productividad[10]**f* (capital, trabajo)

Donde el PIB es una función *f* del capital y trabajo, y de la productividad (Hulten, 2000). Por lo que esta expresión evidencia que una economía que logra incorporar una mayor cantidad de trabajo en actividades productivas tiende a incrementar su nivel de producción.

En un contexto de acceso dispar a las oportunidades educativas, el empleo reproduce la inequidad social entre hombres y mujeres, pero al mismo tiempo la educación reproduce bienestar (Centro de Estudios para América Latina y el Caribe [CEPAL], 2016).

La precarización del empleo es parte de un nuevo modelo de dominación, que se basa en la creación de un estado generalizado y permanente de inseguridad cuyo objetivo es forzar la sumisión de los trabajadores, a la aceptación de la explotación (Bourdieu,1999).

La calidad de la participación en el mercado laboral está estrechamente vinculada al nivel educativo alcanzado por los individuos. Esta correlación entre educación y

[10] Es la relación entre la producción obtenida por un sistema de fabricación de bienes o servicios y los recursos utilizados para obtenerla. Implica la mejora del proceso productivo, es un índice que relaciona lo producido por un sistema (salidas o producto) y los recursos utilizados para generarlo (entradas o insumos). Es decir, la productividad es igual a las salidas entre las entradas (Paz y González, 2014).

calidad del empleo se manifiesta, entre otros aspectos, en el acceso a los sistemas de protección social y en la obtención de mejores ingresos laborales (Trucco, 2014).

1.5.5. Ahorro

El dinero se define como un medio de intercambio con valor legal y aceptación general, utilizado en transacciones económicas como la adquisición de bienes, el pago de servicios, el cumplimiento de obligaciones financieras, la remuneración del trabajo y la liquidación de deudas, entre otras funciones (Ucha, 2013).

De acuerdo con una encuesta realizada por la UNAM en 2008, sólo el 18.5% de los mexicanos realizan algún tipo de planeación y presupuesto de sus recursos. Estas cifras muestran la situación actual de la EF en México, donde un alto porcentaje de la población vive en una situación económica difícil, carece de posibilidades y habilidades para superar esta condición debido a que propicia a que a futuro se vuelva más complicada cuando existe baja cultura de anticipación y planeación que permita construir mejores condiciones de vida.

Los hábitos se forman a partir de la práctica constante de acciones orientadas a la obtención de un bien o al logro de un objetivo específico. Esta capacidad es exclusiva del ser humano y está relacionada con la repetición voluntaria de conductas similares, resultado de decisiones conscientes y deliberadas (Marco, 1999).

El ingreso se refiere a las entradas de dinero de una persona física o moral en un tiempo determinado (CNBV, 2017). Mientras que en el ámbito de la economía, este concepto es sin duda uno de los elementos más esenciales y relevantes con los que se puede trabajar.

Para Ucha (2013), los ingresos representan los recursos que se incorporan al presupuesto global de una entidad, ya sea esta pública o privada, individual o colectiva. Estos recursos pueden ser tanto monetarios como no monetarios, y su

acumulación contribuye a un ciclo económico en el que se vinculan el consumo y la generación de ganancias.

El ahorro suele estar orientado a la adquisición de bienes o servicios específicos en el corto plazo, así como a la preparación ante posibles contingencias. Por esta razón, los recursos destinados al ahorro se resguardan comúnmente en alcancías, cuentas bancarías, instrumentos financieros como pagarés o CETES[11] directo, esquemas informales como las tandas o incluso dentro del propio hogar. En este sentido, el ahorro tiende a estar vinculado principalmente al consumo (BANXICO, 2020).

El ahorro se debe considerar en el presupuesto como un concepto de gasto fijo y no el remanente del ingreso en un periodo. Es importante para poder cubrir gastos mayores en el futuro o sirva como una fuente para generar una inversión en función del plan financiero personal. Por lo que respecta a una cultura del ahorro en México hay 23.4 millones de mexicanos adultos que cuentan con un servicio financiero, pero tienen una deficiente EF. Según la CONDUSEF (2010), el 80 % de las familias ahorran fuera del sistema financiero, por lo que desconocen los beneficios que dan los instrumentos del sistema bancario y las sociedades de inversión, lo cual refleja la carencia de la CF. En el plano individual, el buen manejo que tiene una persona en sus finanzas, impacta positivamente en su calidad de vida y en la de su familia, lo cual permite promover la cultura del ahorro (Rojas, 2018).

El formulario de la Escala GENCAT[12] de Calidad de Vida es una herramienta valiosa para emprender un estudio sobre el comportamiento del ahorro a nivel microeconómico. Esta encuesta incluye información dividida por ingresos, gastos y

[11] Son Certificados de la Tesorería de la Federación son instrumentos de deuda emitidos por el Gobierno Federal, denominados en moneda nacional y al portador (Santander, 1995).
[12] La Escala GENCAT es un instrumento de evaluación objetiva diseñado para medir la calidad de vida de los usuarios de servicios sociales. Basada en el modelo multidimensional propuesto por Schlock y Verdugo (2009), la escala abarca ocho dimensiones: bienestar emocional, bienestar físico, bienestar material, autodeterminación, desarrollo personal, inclusión social, relaciones interpersonales y derechos.

de variables económicas y socioculturales que permiten el análisis amplio del comportamiento del ahorro de los hogares y sus determinantes (Verdugo, 2009).

La encuesta proporciona información útil para construir indicadores sobre el comportamiento del ahorro, permitiendo así analizar su efecto en aspectos como las finanzas personales, la inversión en bienes duraderos y los gastos en el sector clave como salud y educación. En este sentido, disponer de un perfil sociocultural detallado resulta esencial para enriquecer el análisis, ya que las decisiones de ahorro no solo están influenciadas por variables económicos, sino también por factores socioculturales y demográficos (Verdugo, 2009).

La inversión se concibe como una estrategia orientada al mediano y largo plazo, que trasciende la simple acumulación de recursos con propósito puntual. Su objetivo principal es canalizar los ahorros hacia instrumentos financieros con mayores rendimientos o hacia actividades productivas específicas que generen ingresos futuros. En este proceso, el capital invertido busca multiplicarse mediante el rendimiento que ofrecen las tasas de interés o las utilidades generadas (BANXICO, 2020).

Es importante cuidar las finanzas personales de manera semejante a como se cuida la salud o la educación de los hijos, enfatizando que el objetivo primordial es la búsqueda de un bienestar futuro. La carencia de conocimientos fundamentales en materia financiera puede limitar la capacidad de las personas para aplicar adecuadamente conceptos esenciales como el ahorro, crédito, servicios y seguros. Esta situación puede inducir al uso de mecanismos informales que, en algunos casos, implican riesgos significativos para su estabilidad económica y patrimonial (Rojas, 2018).

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), actualmente conocido como Banco del Bienestar, brinda una gama de productos y servicios financieros como créditos, seguros, financiamiento, así como cuentas y fondos de ahorro, con un enfoque prioritario hacia la población de bajos ingresos. Su labor

impulsa el desarrollo económico y la inclusión financiera en regiones con recursos limitados, tanto para personas físicas como morales. La CNBV tiene la responsabilidad de regular y supervisar a las instituciones que integran el sistema financiero mexicano. Su propósito es garantizar su estabilidad, funcionamiento adecuado y fomentar un crecimiento equilibrado del sistema en su conjunto, protegiendo los intereses del público usuario. Por su parte, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) actúa como una entidad pública encargada de asegurar los depósitos de los usuarios bancarios, contribuyendo así a la confianza en el sistema financiero nacional (CNBV, 2017).

En el marco de los objetivos del Eje de BS, el Estado de Michoacán busca elevar la calidad de vida de sus habitantes, fortalecer los lazos comunitarios y promover condiciones favorables para la convivencia social (Programa de Desarrollo Social [PDS], 2019).

1.6. Geografía Física de la Localidad

La ciudad de Morelia, ubicada en el Estado de Michoacán, México, es la capital de este y se encuentra en la zona centro-norte del Estado.

Esta ciudad se distingue por su geografía diversa, con una combinación de colinas y valles, y está situada a una altitud aproximada de 1,920 metros sobre el nivel del mar. El clima predominante en Morelia es templado subhúmedo, con una temperatura media anual de cerca de 18°C, y una temporada de lluvias que se extiende desde junio hasta septiembre.

1.6.1. Geografía Económica de la Región

Morelia se posiciono como el centro económico y cultural de Michoacán. La economía de la región está sustentada por diversas actividades agrícolas, industriales y de servicios. Los principales sectores económicos incluyen:

- **Agricultura:** Producción de cultivos como maíz, frijol, trigo, aguacate y *berries*.

- **Industria:** Fabricación de productos alimenticios, textiles, muebles y materiales para la construcción.
- **Servicios:** Incluyen educación, salud, comercio y turismo. Morelia es particularmente reconocida por su valor cultural y arquitectónico, lo que atrae un significado flujo de turistas anualmente.

Asimismo, la ciudad alberga importantes instituciones educativas y centros de investigación, como la UMSNH, que desempeñan un papel muy importante en la economía local, proporcionando educación superior y promoviendo la investigación y el desarrollo en diversas disciplinas.

1.7. Diagnóstico de la Investigación

1.7.1. Problemática: Académicos de las IES

El enfoque de la investigación se centra en los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa de la UMSNH. Este grupo es relevante debido a su influencia en la formación de futuros profesionales y su capacidad para fomentar la CF dentro de la comunidad académica y en la sociedad en general.

En este contexto, se identifican tres variables independientes clave que afectan el BS de estos trabajadores académicos:

1. **Nivel de estudios:** Se analiza cómo el nivel de formación académica de los docentes incide en su conocimiento y manejo de las finanzas personales.
2. **Hábitos de ahorro e inversión:** Se investiga la frecuencia y los métodos empleados por los docentes para ahorrar e invertir.
3. **Conocimiento sobre productos y servicios bancarios:** Se evalúa el nivel de familiaridad y comprensión de los productos y servicios financieros disponibles en el mercado.

La investigación se realiza mediante encuestas y análisis estadísticos, utilizando el programa SPSS para la recolección y el análisis de los datos pertinentes, con el objetivo de identificar la relación entre las variables mencionadas y el BS de los trabajadores académicos.

Desde la década de 1980, el cuerpo académico de las IES ha empezado a ser considerado un tema relevante dentro de la investigación educativa en México. Esta atención ha permitido consolidar la labor académica como un área específica de estudio y desarrollo profesional dentro del campo del conocimiento (Galaz, 2002).

El académico se empezó a delinear como un nuevo objeto de estudio en el campo de la investigación educativa. Éste, ya no únicamente visto como mentor, se propuso como una figura heterogénea, cuyo desempeño como docente o investigador se ve afectado por un escenario en el cual es llamado a responder a varias tareas en su quehacer cotidiano (Galaz, 2002).

La identificación de los niveles de satisfacción con el trabajo en los académicos mexicanos se vuelve importante en tanto dicha identificación puede contribuir a una comprensión más efectiva de la participación o no participación de las plantas académicas en los programas institucionales y en sus acciones específicas (Perkin 1987).

La profesión académica se define como una interrelación peculiar entre el mercado y la comunidad académica, y la distribución del prestigio entre los académicos, regulada por la propia comunidad, en la que se asocia la distribución de los académicos entre una jerarquía de posibilidades ocupacionales, en un ciclo aparentemente cerrado y que tiende a la constante consolidación (Brunner y Flisfisch, 1989).

Aunque estudiantes y funcionarios universitarios son figuras transitorias dentro de las instituciones de educación superior, el personal académico constituye una presencia constante y fundamental. Sobre ellos recae la responsabilidad central de llevar a cabo las fundaciones sustantivas de la universidad: la docencia, la investigación y la vinculación social, pilares que sostienen la misión institucional en su conjunto (Kent, 1989).

El contexto más inmediato para el trabajo académico es el tipo de unidad en el que los académicos realizan su trabajo. Ya sea una escuela, facultad o instituto de

investigación, la unidad académica es importante para entender las actividades y funciones de los académicos. Delimita tres determinantes pertinentes del trabajo académico: el nivel de programas académicos que se implementan, la mezcla particular de actividades de docencia e investigación de las que los académicos toman partida y por último, el perfil académico de las personas responsables por desempeñar las funciones académicas (Galaz, 2002).

Según Grediaga (2004), ya hay evidencias de que la profesión académica se ha establecido como una construcción teórico-social, es decir un campo de conocimiento que muestra un escenario en el cual el objeto de estudio está cada vez más definido, y al mismo tiempo, se encuentra rodeado de elementos novedosos capaces de arrojar nuevos enfoques y diferentes puntos de partida para futuras investigaciones.

La universidad se concibe como una entidad educativa cuyo propósito fundamental es transmitir los valores socioculturales de su comunidad, así como emplear de manera eficiente los recursos disponibles para contribuir activamente a la vida colectiva. Esta institución opera bajo un marco legal y requiere del respaldo de una instancia que la financie, valide sus títulos y confíe en su quehacer académico. En este sentido, la Subsecretaría de Educación Superior (SES) describe a las instituciones de la DES como responsables de la importación de programas académicos en los niveles de técnico superior universitario, licenciatura y posgrado (Asociación Nacional de Universidades e Instituciones de Educación Superior [ANUIES], 1996). Dichas instituciones se rigen por normativas específicas, leyes nacionales, reglamentos internos y mecanismos de rendición de cuentas, a fin de gestionar adecuadamente los recursos humanos, materiales, tecnológicos y financieros que les permiten operar. Además, su clasificación puede variar según su fuente de financiamiento, distinguiéndose entre públicas o privadas, autónomas, federales o estatales (secretaria de Educación Superior [SES], 2005).

La educación superior se entiende como el nivel educativo que sigue al bachillerato, enfocado en preparar a los estudiantes para su inserción en el ámbito laboral

mediante programas académicos como la licenciatura, especialidades, maestrías y doctorados, abarcando diversas disciplinas del conocimiento (Secretaría de Educación Pública [SEP], 2015).

1.8. Plan Municipal de Desarrollo del Estado de Michoacán

Para Michoacán, el “Plan Municipal de Desarrollo, Michoacán” es el documento que contiene los objetivos, estrategias y programas para el desarrollo del estado, documento que deberá ser evaluado y actualizado periódicamente sin exceder 5 años, conforme a las orientaciones de los planes de desarrollo nacional y estatal (IMPLAN, 2014).

El progreso de un estado está estrechamente vinculado al acceso de su población a una educación de calidad y a servicios de salud que favorezcan una vida más larga y saludable. Estos factores permiten a las personas desarrollar competencias y habilidades que contribuyen al bienestar colectivo. A su vez, una mejor salud amplía tanto la esperanza como la calidad de vida, mientras que un ingreso adecuado facilita el acceso a bienes esenciales y complementarios. En conjunto, estos elementos fortalecen la libertad individual y social, favoreciendo el logro de una vida digna y satisfactoria (OMS y Plan de Desarrollo Individual para Empleados [PDIEM], 2015).

PARTE III

MARCO TEÓRICO

El objetivo principal de este componente es proporcionar una base teórica sólida que sustente el desarrollo de la investigación y oriente la ejecución del estudio. En esta sección, se presentan y analizan las teorías y estudios previos relevantes para el tema de investigación.

En particular, se abordan las fundamentaciones teóricas relacionadas con el Desarrollo Regional y de la CF, con el fin de explorar cómo el BS puede generar beneficios tanto para la sociedad en su conjunto como para los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México.

La teoría del Desarrollo Regional aborda las políticas y estrategias diseñadas para promover el crecimiento económico, mejorar la calidad de vida y reducir las disparidades entre regiones. Entre las teorías relevantes para el DR se encuentran la teoría de la localización, que analiza el impacto de la ubicación geográfica en el desarrollo económico, y la teoría del desarrollo endógeno, que destaca la relevancia de los recursos y capacidades locales en el proceso de desarrollo. Estas teorías ofrecen un marco conceptual que facilita la comprensión de cómo las regiones pueden generar sus propias estrategias sostenibles para el crecimiento económico y social (Smith, 2020).

La Cultura Financiera (CF) comprende el conjunto de conocimientos**,** habilidades y actitudes esenciales para una gestión eficaz de los recursos financieros a nivel personal y familiares. La EF financiera es fundamental para tomar decisiones informadas sobre el ahorro, inversión, crédito y planificación financiera. Las teorías relacionadas con la EF de la educación financiera enfatizan la importancia de la formación continua en temas financieros para fortalecer la capacidad de las personas para administrar sus finanzas y mejorar su estabilidad económica (Fernández y González, 2018).

El Bienestar Social (BS) se refiere al grado en que se logra una buena calidad de vida y se satisfacen las necesidades fundamentales de la población. No solo se considera la ausencia de pobreza y la disponibilidad de recursos, sino también la equidad, la inclusión social y el acceso a servicios esenciales como educación, salud y seguridad. Las teorías del bienestar social analizan cómo las políticas públicas y las estructuras sociales pueden afectar el bienestar general de la sociedad (Rodríguez y Rodríguez, 2008).

En este estudio, se investigó cómo el BS puede beneficiar a la sociedad en general y, específicamente, a los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa de la UMSNH. Al integrar las teorías del Desarrollo Regional y de la

CF, se buscó entender cómo la mejora en la EF y las políticas del Desarrollo Regional pueden contribuir al BS en estos trabajadores, proporcionando una base teórica robusta que apoye la hipótesis y objetivos de la investigación.

CAPÍTULO II.- APROXIMACIONES TEÓRICAS SOBRE EL CONCEPTO DE DESARROLLO REGIONAL

Las teorías desempeñan un papel fundamental al permitir la predicción de las consecuencias de determinados eventos y ofrecen modelos abstractos que buscan explicar el motivo de ciertos acontecimientos o justificar las relaciones entre dos o más elementos. En términos generales, la teoría brinda una comprensión sobre los mecanismos fundamentales que subyacen en los fenómenos observados (Econ, 2012).

En el ámbito del Desarrollo Regional se han formulado diversas teorías con el objetivo de comprender y abordar los desafíos y oportunidades que enfrentan las regiones en su esfuerzo por alcanzar el crecimiento económico y mejorar la calidad de vida. Estas teorías incluyen desde modelos tradicionales hasta enfoques más recientes, proporcionando distintas perspectivas sobre los factores que impactan en el Desarrollo Regional y las estrategias para impulsarlo.

En el ámbito del Desarrollo Regional se destacan teorías clásicas como la de la localización, que analiza cómo la posición geográfica afecta la competitividad empresarial y el crecimiento económico regional; y la del crecimiento polarizado, que propone que el DE tiende a concentrarse en áreas específicas, dejando rezagadas a otras regiones (Pantoja, 2000).

Por otro lado, en el ámbito del Desarrollo Regional, enfoques contemporáneos como la teoría del desarrollo endógeno y la de los sistemas regionales de innovación han ganado relevancia en las últimas décadas. Estas teorías destacan la importancia de los recursos y capacidades locales, así como la colaboración entre diversos actores, en la promoción del desarrollo económico regional (Vázquez, 2007).

Este capítulo ofrece un análisis detallado de las teorías clave del DR, abordando sus principios, implicaciones y aplicaciones prácticas. Esto brinda un marco

conceptual sólido para entender los factores que afectan el DR y para identificar estrategias eficaces que fomenten el crecimiento económico y el bienestar en las distintas regiones.

2.1 Región

La región puede ser vista de diversas maneras: como un objeto de estudio, como una entidad con la capacidad de autoorganizarse o, incluso, como un área de intervención para la implementación de políticas públicas (Gasca, 2009). Se entiende como un nivel territorial intermedio entre el estado y las localidades, con características particulares que la distinguen de otras áreas geográficas. Estas particularidades pueden influir significativamente en su DE, social y cultural.

Bajo esta perspectiva, la región se define como un espacio geográfico con límites claros, donde es posible identificar patrones comunes en áreas como la economía, la demografía, la cultura y los recursos naturales, entre otros. Esta concepción destaca la importancia de considerar las dimensiones territoriales al analizar y planificar el DR, dado que las políticas y estrategias para fomentar el CE y el bienestar deben ser adaptadas a las condiciones específicas de cada región (Pérez, 2020).

2.1.1 Importancia del Enfoque Regional

El enfoque regional es fundamental para abordar las disparidades territoriales y promover un desarrollo más equilibrado y equitativo. Al considerar las características específicas de cada región, es posible diseñar estrategias que se ajusten a las realidades locales, optimizando los recursos disponibles y maximizando el impacto de las intervenciones (Ramírez, 2021).

2.1.2 Regiones como Motor de Desarrollo

Las regiones pueden actuar como motores de DE y social mediante la promoción de clústeres industriales, la atracción de inversiones y la mejora de su competitividad.

La teoría de polos de crecimiento, propuesta por Perroux en 1955, destaca la importancia de identificar y respaldar regiones con alto potencial para impulsar el desarrollo en áreas circundantes.

2.1.3 Aplicación en el Contexto de la UMSNH y Morelia

La UMSNH desempeña un papel fundamental en el Desarrollo Regional de Morelia, Michoacán, al implementar estrategias que benefician tanto a la comunidad universitaria como al entorno local.

Estas iniciativas incluyen:

- **Fomento de la Innovación y el Emprendimiento:** La UMSNH impulsa programas de investigación y colaboración con la industria local, contribuyendo a la creación de nuevas empresas y al fortalecimiento de la competitividad regional.
- **Capacitación y Desarrollo Profesional:** La institución ofrece programas de formación continua para su personal académico, mejorando sus habilidades y competencias, lo que se traduce en un mayor bienestar y satisfacción laboral.
- **Vinculación con el Entorno Regional:** La UMSNH implementa proyectos de extensión universitaria que aborda problemáticas locales, promoviendo el desarrollo social y económico de Morelia y sus alrededores.

Además, en el caso de la DES del área económico-administrativa de la UMSNH en Morelia, Michoacán, en el enfoque regional puede ser clave para mejorar el bienestar de los trabajadores académicos y el desarrollo de la región. Por lo que el análisis y la intervención en la región de Morelia, considerando su potencial y desafíos específicos, pueden resultar en beneficios significativos tanto para la sociedad en general como para los trabajadores académicos de la UMSNH.

Estas acciones reflejan el compromiso de la UMSNH con el desarrollo sostenible y equitativo de la región, beneficiando a la sociedad en general y a sus trabajadores académicos en particular.

2.1.4. Regionalidad

La regionalidad hace referencia a las características históricas, naturales y económicas que definen un espacio geográfico específico. Este concepto resulta esencial para entender el DR, ya que facilita la identificación de las particularidades que distinguen a una región y permite analizar cómo estas influyen en su proceso de desarrollo. La regionalidad reconoce que cada territorio cuenta con atributos únicos que afectan su dinámica de crecimiento tanto económico como social (Arriola, 2008).

2.1.5. Regionalización

La regionalización consiste en el proceso de agrupar diversas localidades, municipios o economías, basándose en características distintivas, que pueden ser tanto geográficas como socioculturales y económicas. Este proceso tiene en cuenta los aspectos sociológicos, culturales y económicos para definir las regiones. Además, la regionalización depende del tipo de región o fenómeno en estudio. Se considera tanto un objeto de conocimiento como un instrumento de intervención, con un enfoque en prácticas de acción social o como un resultado de varios procesos. En este sentido, la regionalización involucra la creación y delimitación de regiones, si como su planificación, desarrollo, fomento y comprensión, adaptándose a las circunstancias y favoreciendo la identificación de grupos (Gasca, 2009).

El reordenamiento administrativo y descentralización se posibilitan en función de elementos históricos y económicos (Taracena, 2008).

2.1.6. Regionalismo

El regionalismo implica una identificación consciente, tanto cultural, política como emocional, que grandes grupos desarrollan con un espacio regional determinado. Esta identificación fomenta la cohesión dentro de un grupo o colectividad, y se manifiesta en la construcción de los argumentos geográficos que conforman las identidades nacionales, regionales y locales, a través de los cuales se expresan los sentimientos de pertenencia, arraigo y vinculación territorial (Young, 1999).

Este proceso también conlleva la tarea de reinventar y reinterpretar la región, apoyándose en fuentes históricas, leyendas, tradiciones y características geográficas, con el fin de guiar y revitalizar la comunidad regional (Taracena, 2008). Es decir, se trata de una identificación consciente y cultural que refuerza los lazos políticos y sociales de una región.

2.2. Desarrollo

El desarrollo se entiende como un proceso global de transformación estructural que abarca los ámbitos cultural, económico, político, social y ambiental. Su objetivo es mejorar la calidad de vida de todos los miembros de una sociedad, buscando satisfacer de manera más completa las necesidades colectivas básicas (Gago, 1993). En este sentido, el desarrollo es una construcción social e histórica determinada por quienes lo observan, con el propósito de lograr una vida mejor. Se considera que el bienestar de las personas es fundamental, actuando como un instrumento para ordenar el mundo, planificar, evolucionar y transformar socialmente la calidad de vida en distintos niveles (comunidad, municipio, estado y país).

Para Castells (2007), el desarrollo implica mejorar de manera constante el nivel de vida de los miembros de una sociedad, permitiéndoles no solo satisfacer sus necesidades básicas, sino también aquellas necesidades que consideran prioritarias. Una de las implicaciones principales del desarrollo es que cualquier

política dirigida a este fin debe comenzar atacando la pobreza extrema[13]. Para ello, los gobiernos deben realizar un diagnóstico que analice diversos factores clave, como los determinantes geográficos y ambientales, la infraestructura disponible y el acceso a recursos esenciales (agua potable, alimentación, servicios de salud, vivienda y educación). Además, debe realizarse un análisis de la evolución macroeconómica (inflación, desempleo, desigualdad, inversión y crecimiento) y las estructuras internacionales (comercio exterior y movimientos de capitales).

En 1970, la Asamblea General de Naciones Unidas definió el desarrollo como la reducción de la pobreza, el desempleo y la desigualdad dentro de un contexto de crecimiento económico.

2.1.1. Teorías del desarrollo

2.1.1.1. Teoría general del desarrollo de la comunidad

La ONU ha sido una organización líder en adoptar la perspectiva del desarrollo comunitario[14] (DC) para mejorar las condiciones de vida, especialmente en contextos de rezago económico, social y político. Desde la década de 1950, se comenzó a conceptualizar el "desarrollo comunitario" como un proceso en el cual la población local participa activamente en la planificación y ejecución de programas destinados a mejorar su calidad de vida. Este proceso requiere la cooperación entre el gobierno y la ciudadanía, lo que facilita la implementación de cambio social más autónomos y efectivos (Ander, 2007).

---

[13] Se considera que una persona está en situación de pobreza extrema cuando experimenta tres o más carencias sociales y ingreso inferior al valor de la línea de pobreza extrema por ingresos, o bien cuando enfrenta seis posibles carencias y sus ingresos totales no alcanzan el valor de la línea de bienestar mínimo. En este contexto, la población que se encuentra en esta condición dispone de un ingreso tan bajo que les resulta muy difícil acceder a la canasta alimentaria básica mensual por persona (INEGI, 2015).

[14] Se impulsa por el incremento de bienes de capital, tanto financiero como humanos. Este crecimiento en el capital se fundamenta en el ahorro y la inversión, los cuales, cuando se gestionan de manera eficiente (particularmente a nivel empresarial), propician un aumento de la riqueza en la sociedad (Ravier [2006] y Durston [1999]).

2.1.1.2. Desarrollo Regional

El DR ha evolucionado más allá de su enfoque inicial en el ámbito económico, ya que desde la década de 1990 ha adquirido un enfoque social, en el que se incluyen aspectos como el aumento del BS, la producción, la preservación del medio ambiente y la mejora del nivel de vida de la población (Gasca, 2009).

Por otro lado, la teoría regional abarca los objetivos que guían las políticas regionales orientadas a la acumulación de capital[15]. En términos más específicos, busca clarificar los conceptos vinculados a este proceso (Ornelas, 1993).

2.1.1.3. Teorías del Desarrollo Regional

1. **Enfoque Neoclásico:** Este enfoque se fundamenta en la teoría económica neoclásica, proponiendo que el desarrollo regional está determinado por la disponibilidad de recursos y la eficacia en su distribución. Su enfoque principal radica en maximizar el crecimiento económico y la equidad, promoviendo la libre competencia y el libre comercio como mecanismo clave para alcanzar dichos objetivos (Roura *et al.,* 1995).

2. **Teoría del Desarrollo Endógeno:** Esta teoría resalta la relevancia de los recursos internos y las capacidades locales en el proceso de desarrollo regional. Pone énfasis en fortalecer las relaciones sociales y económicas dentro de las comunidades, promoviendo la innovación, el emprendimiento y la cooperación local como factores esenciales para el desarrollo (Barquero, 2002).

3. **Enfoque de Sistemas Regionales de Innovación:** Este enfoque se focaliza en las interacciones entre los agentes económicos, las instituciones y el

[15] Se origina a partir del crecimiento de los bienes de capital, tanto financieros como humanos. Este incremento de capital depende del ahorro y la inversión, los cuales, al ser empleados de manera eficiente en el ámbito empresarial, facilitan el aumento de la riqueza social. En otras palabras, la acumulación de capital económico se da dentro del contexto del sistema capitalista (Saltos, 2008).

entorno socioeconómico en el proceso de innovación y Desarrollo Regional. Destaca la importancia de políticas que fomenten la colaboración entre empresas, universidades y gobiernos para impulsar tanto la innovación como la competitividad regional (Asheim, 2019).

2.1.1.4. Desarrollo Comunitario

El DC se refiera a un grupo de individuos que comparten una herencia social común, caracterizada por tradiciones, costumbres y un sentido de pertenencia a una etnia específica, dentro de un área geográfica determinada. Esto genera una consciencia colectiva de pertenencia social, involucrando diversas áreas de intervención, como la educación, economía, salud, servicios públicos, cultura, participación ciudadana, deportes y recreación (Pimentel, 2015).

Aunque el DC tiene un enfoque primordialmente económico, su objetivo principal es mejorar la calidad de vida de los habitantes de una determinada región, buscando un bienestar superior en la economía local. Este proceso se lleva a cabo mediante estrategias que consideran las características específicas del entorno y el territorio, en un marco de Desarrollo Económico Local (DEL) (Ebert, 1996).

El desarrollo comunitario y local es un proceso global, integrado y sostenible, que se adapta a los cambios sociales. Implica la organización de la comunidad dentro de un territorio definido y la participación de los recursos locales, tales como los naturales, humanos, materiales, financieros y sociales, con el fin de mejorar las condiciones de vida de los habitantes (Orduna, 2000).

2.1.1.5. Desarrollo Local

El DL debe ser comprendido como un proceso integral que abarca dimensiones sociales y políticas, más allá de su enfoque económico. Implica la interacción de diversos actores sociales dentro de un territorio determinado, con el objetivo de promover la participación creativa y responsable de los ciudadanos en un proyecto colectivo. Este proceso persigue metas como el crecimiento económico, equidad,

transformación social y cultural, sostenibilidad ecológica, la inclusión de la perspectiva de género, así como la mejora de la calidad de vida y el equilibrio territorial. El propósito fundamental del DL es mejorar el bienestar de las familias implicadas (Gasca, 2009).

En términos generales, el DL se conceptualiza como un proceso que fomenta la diversificación y el enriquecimiento de las actividades económicas y sociales dentro de un territorio local. Este proceso se logra atraves de la movilización y coordinación de recursos, tanto materiales como inmateriales, disponibles en dicho territorio (Santamaria, 2017).

El DL surge de la activación y dinamización de las capacidades emprendedoras locales, lo cual conlleva la valorización de recursos tanto tradicionales como no tradicionales. A su vez, fomenta la creación de nuevas actividades productivas, la generación de empleo y la contribución a la reducción de la pobreza dentro de un territorio específico (Rosales y Urbina, 2012).

Este proceso también puede definirse como un enfoque orientado a la generación de riqueza mediante el uso de recursos humanos, financieros, físicos y naturales para el bienestar colectivo. Actúa como una estrategia beneficiosa para el individuo, en el cual las autoridades locales desempeñando un rol central en la promoción del desarrollo, involucrando a la comunidad y al sector privado en el proceso (Castillo, 2006).

El concepto de DL surge en Francia durante la década de 1970, en un contexto donde se hace evidente que los territorios no se beneficiaban de las grandes corrientes del desarrollo económico posguerra. En este contexto, se adoptó un enfoque que subraya la necesidad de leyes macroeconómicas y de orientar el desarrollo de los territorios a través de decisiones tomadas a nivel local. El objetivo principal es movilizar las capacidades y recursos de los grupos sociales y las comunidades locales para generar beneficios sociales (Sunkel y Paz, 1970).

El DL se concibe como un sistema integrado por elementos técnicos, económicos y sociales que generan un proceso de aprendizaje colectivo. Este proceso requiere

considerar las dimensiones geográficas, culturales y sociales de cada territorio (Santamaria, 2014).

El DL debe considerar la diversidad cultural del país, las distintas zonas de vida, así como las características particulares de las diversas regiones y comunidades. Es crucial también tomar en cuenta las dinámicas tanto del sector público como privado en otros contextos. Asimismo, resulta fundamental evaluar las posibles alianzas y acuerdos que puedan surgir, ya que estos aportan un carácter único a los procesos específicos, a los niveles de competitividad y a la inserción en el mercado laboral, tanto a nivel nacional como internacional. Cabe destacar que el Desarrollo Local no se limita exclusivamente a las áreas rurales (Díaz y Ascoli, 2006).

Las experiencias de DL tienen su origen en sectores que, debido a diversas crisis, han sido desplazados o marginados en ALC. Un ejemplo de esto son los diversos Programas de Ajuste Estructural[16] (PAE), donde el Estado ha centrado su preocupación en la reducción la pobreza mediante subsidios focalizados, dejando de lado iniciativas que podrían volverse productivas y generar empleo e ingresos sostenibles, contribuyendo significativamente a la disminución de la pobreza (Ortega y Urbina, 2012).

2.1.1.6. Desarrollo Social

El DS se define como el proceso que conlleva a la mejora de los indicadores colectivos de bienestar, tales como la esperanza de vida, mortalidad infantil, ingreso disponible, ingesta calórica o acceso a servicios sociales. El DS se refiere a la mejora de las condiciones de vida de los grupos humanos, asegurando que vivan más tiempo y en mejores condiciones. Este fenómeno está estrechamente relacionado con los valores, actitudes y comportamientos presentes en la sociedad (Mallarino, 2004). El progreso en el bienestar de una población o país es un factor

[16] Se refiere a las condiciones impuestas por instituciones financieras internacionales como el FMI y el BM a los países que atraviesan serias crisis económicas y requieren apoyo financiero para hacer frente a problemas de pagos internacionales (Zabalo, 2006).

constante y está estrechamente vinculado al DE,[17] lo que refleja una relación comparable entre ambos aspectos.

2.1.1.7. Desarrollo Humano

En México, el Consejo Nacional de Población (CONAPO, 2001) conceptualiza el Desarrollo Humano (DH) como un proceso continuo destinado a ampliar las capacidades y opciones de los individuos, lo que les permite alcanzar sus objetivos de vida.

El DH va más allá de la simple medición del aumento o disminución de los ingresos en una nación. Su relevancia radica en proporcionar a las personas la capacidad de desarrollar su máximo potencial y vivir una vida más productiva y creativa, alineada con sus propios intereses y necesidades. De esta forma, el DH trasciende el crecimiento económico, al centrarse en la expansión de las oportunidades de vida, las cuales constituyen la verdadera riqueza de las naciones (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo [PNUD], 2015).

2.1.1.8. Teorías del Desarrollo a escala humana

El concepto de desarrollo a escala humana se centra en el bienestar de las personas, considerando que el proceso más efectivo de desarrollo es aquel que mejora la calidad de vida de los individuos. Esta calidad está directamente vinculada a las oportunidades que las personas tienen para satisfacer adecuadamente sus necesidades humanas fundamentales (Gasca, 2009).

En el contexto de México, este concepto se describe como un proceso continuo que busca ampliar las capacidades y opciones de los individuos, permitiéndoles llevar a cabo un proyecto de vida más pleno y satisfactorio (Consejo Nacional de Población [CONAPO], 2001).

---

[17] Es un proceso en el cual la renta nacional (ganancia) de una economía aumenta durante un largo periodo de tiempo (Adelman, 2006).

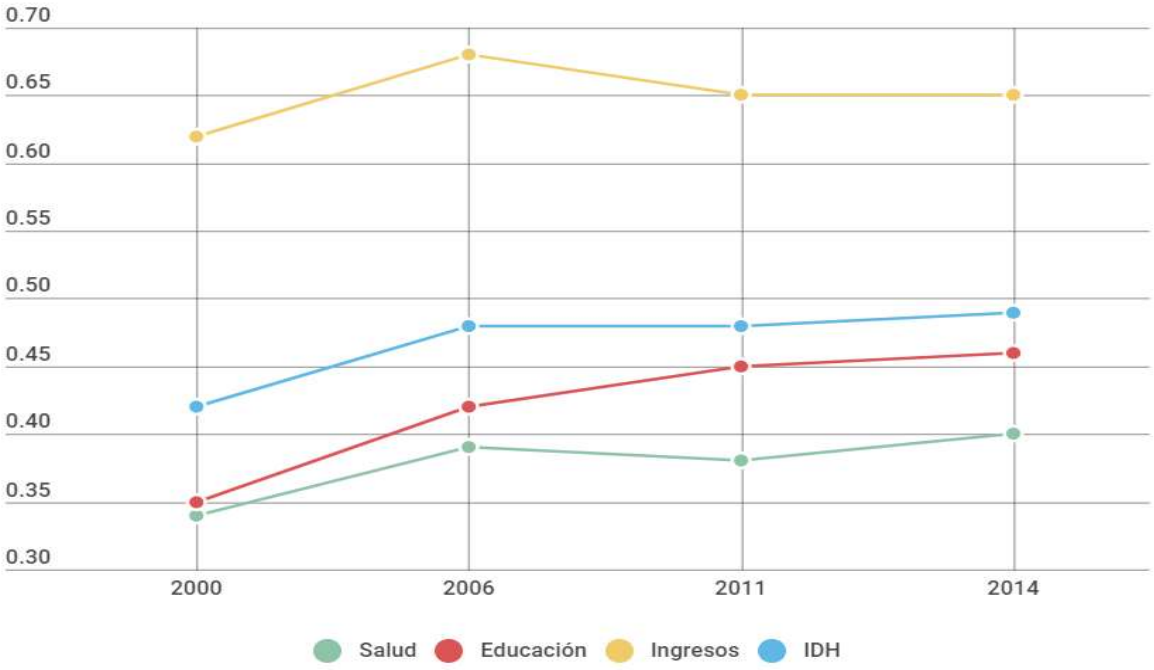
2.1.1.9. Índice de Desarrollo Humano

El IDH[18] se enfoca en la calidad de vida de los seres humanos y evalúa el progreso de un país en tres dimensiones fundamentales: la longevidad y salud, el acceso a la educación y, finalmente, la capacidad de tener un nivel de vida adecuado (PNUD, 2014).

-Salud. Este indicador considera las condiciones de salud dentro de los hogares, incluyendo el acceso a servicios de salud, seguros, número de personas por dormitorio, acceso al agua potable y el tipo de piso en la vivienda.
-Educación. Este aspecto mide la esperanza educativa, tanto en la población infantil como en adultos mayores de 25 años.
-Nivel de vida. Se refiere al ingreso familiar per cápita, considerando tanto los ingresos laborales como los no laborales.

Grafica 13. Evolución del IDH y sus componentes (2000-2014).

[18] Es una medida utilizada para evaluar y determinar el nivel de desarrollo y bienestar social de un estado, región o nación. Este indicador se enfoca en resaltar tanto la riqueza material como el DH, a través de la evaluación del BS, teniendo en cuenta aspectos fundamentales como la educación, salud y los ingresos de la población (CONEVAL, 2016).



Fuente: Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD, 2000-2014).

En la gráfica se observa que el IDH ha avanzado muy lento, debido a que en el periodo del 2000 a 2014 solo incrementó el 17 %, en el 2000 logró un mejor crecimiento por el ingreso, y entre el 2000 y 2006 mejoró la tasa anual promedio de 2.3 % y para el 2006 y 2014 se avanzó únicamente el 0.03 %.

El IDH nace como una medida del bienestar y desarrollo, ya que incorpora una variedad de factores esenciales que afectan la vida de los individuos dentro de una sociedad. Según Despotis (2005), el IDH evalúa aspectos fundamentales de la calidad de vida, como la salud, educación y el nivel de vida, con el propósito de proporcionar una visión más completa del desarrollo humano. Este indicador, que se ha convertido en una herramienta clave para medir el progreso en diferentes naciones, sigue evolucionando, con el fin de integrar más aspectos que puedan reflejar de manera más precisa las diversas realidades sociales y económicas que enfrentan los individuos.

De acuerdo con Streere (1994), el concepto de DH continúa siendo objeto de revisión y expansión, ya que se reconoce que aún hay dimensiones importantes que no están completamente reflejadas en el IDH, como podrían ser el bienestar

subjetivo, la igualdad de género, el acceso a la tecnología o las capacidades políticas y sociales. Por lo tanto, el IDH, aunque eficaz, aún se encuentra en proceso de ampliación y perfeccionamiento para abarcar un aspecto más amplio de indicadores que cubran de manera más integral las necesidades humanas fundamentales.

El IDH aún está en proceso de cubrir aspectos como la equidad de género, el acceso a la tecnología, la participación política, y el bienestar subjetivo de las personas, que podrían proporcionar una visión más holística del DH (Streere, 1994).

En 2004, el estado de Michoacán, México, registro un IDH de 0.742, posicionándose en el lugar 95 a nivel mundial, de acuerdo con el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD, 2005). Esta clasificación no debe interpretarse dentro del contexto del ranking nacional, sino una estimación comparativa a escala global. Es decir, si Michoacán fuera considerado como una nación independiente, su nivel de desarrollo lo ubicaría en la posición 95 entre los países evaluados en ese periodo. Esta forma de análisis, empleada por el PNUD, permite ubicar el desempeño de entidades subnacionales como los estados federativos mexicanos en un marco de referencia internacional, ofreciendo así un diagnóstico más amplio y contextualizado de su grado de avance socioeconómico.

El IDH constituye una medida compuesta que va más allá de los indicadores meramente económicos. Evalúa también aspectos clave como el acceso a la educación, la calidad de los servicios de salud y las condiciones de vida de la población, lo cual permite una aproximación más holística del Desarrollo Humano. Debido a su carácter integral y a su actualización periódica, este índice se ha convertido en una herramienta estratégica para los gobiernos y organismos internacionales, ya que orienta el diseño de políticas públicas enfocadas en mejorar el BS, reducir brechas estructurales y promover un desarrollo más equitativo y sostenible (PNUD, 2005).

Se llevó a cabo un análisis completo de los datos proporcionados por el PNUD (2009), a partir del cual se concluyó que los indicadores que explican el comportamiento de cada una de las dimensiones del DH son los siguientes:

-Educación: Este indicador abarca el gasto en educación pública, relación mujeres y hombres en términos de alfabetización, las tasas de matriculación escolar, el PIB per cápita, así como la disponibilidad de escuelas, aulas y profesores.

-Salud: En esta dimensión, se incluyen variables como el acceso de la población al agua potable, la disponibilidad de medicamentos, servicios de saneamiento, partos atendidos por el personal de salud capacitado, cantidad de médicos disponibles, el gasto público en salud, la prevalencia de la desnutrición infantil, el consumo de cigarrillos, la tasa de mortalidad de infantil (menores de un año y menos de cinco años), la mortalidad materna, el PIB per cápita y la cantidad de camas hospitalarias disponibles.

-Ingreso: Este indicador se refiere a aspectos económicos tales como el cambio anual en el índice de precios al consumidor, índice de desigualdad, importaciones, exportaciones, inversión extranjera directa, asistencia para el desarrollo, gasto público, consumo de electricidad per cápita, nivel de escolarización, población económicamente activa, personal ocupado, unidades económicas, remuneraciones y salarios.

De esta manera, el IDH, basado en estas tres dimensiones fundamentales, se utiliza para caracterizar el grado de bienestar en una sociedad. No obstante, este índice ha sido objeto de extensas investigaciones en la literatura académica, lo que ha permitido identificar sus fortalezas y limitaciones en la medición del progreso humanos (PNUD, 2014).

2.3. Bienestar Social

2.3.1. Definiciones y conceptos

El bienestar se refiere como el estado en el cual se satisfacen las necesidades humanas, previendo que estas seguirán siendo cubiertas en el futuro (Morales, 1994). En este contexto, el bienestar hace referencia a los efectos del desarrollo en el individuo, la familia y la sociedad, mientras que en el otro extremo se encuentra el concepto de calidad de vida y abundancia (Mallarino, 2004). El bienestar está relacionado con la satisfacción con la vida o calidad de vida, lo que se convierte en una responsabilidad del Estado, que debe promover acciones y desarrollar políticas públicas que contribuyen a generar bienestar en la sociedad (Ossa, 2005). En la visión de Sen (1987), el concepto de bienestar se aleja de las interpretaciones utilitaristas tradicionales, reconociendo una amplia diversidad de motivaciones que impulsan la vida de las personas, ya que, además del bienestar, existen otros objetivos y valores que influyen en la vida de los individuos.

2.3.2. Principales críticos del Bienestar Social

Keynes (1991) menciona que el punto de atención gubernamental gira alrededor del problema de la distorsión del mercado laboral (alta tasa de desempleo). Keynes lo relacionó con la deficiencia de la demanda efectiva[19] como consecuencia de los bajos niveles de consumo e inversión productiva.

En el pleno empleo, entre las consideraciones que plasma Keynes una de ellas está dirigida a la eliminación del desempleo, la distorsión del funcionamiento más preocupante del mercado laboral. La comprensión del Estado de Bienestar (EB) se

[19] Es la ejercida en los mercados, comprende el conjunto de bienes y servicios producidos que los consumidores adquieren en el mercado en un momento determinado a un precio dado, así mismo es el punto de equilibrio entre la demanda y oferta global (Perrotini, 2006).

hace difícil con la presencia de altas tasas de desempleo, donde el Estado tiene como objeto la sostenibilidad del mercado laboral (Castell y Bosh, 1998).

Muñoz de Bustillo (2000), considera cuatro elementos para el origen y consolidación de los estados de bienestar. En primer lugar, la Revolución Industrial (RI) que expresa la ruptura del orden social, cohesión social, el fortalecimiento del mercado como expresión de la relación social; en segundo lugar, la construcción de propuestas sociales y políticas reales alternativas al capitalismo; en tercer lugar, la presencia de una ideología que se fundamenta en el principio político de sostener el BS y por último, la aceptación de la intervención estatal presente en la obra de Keynes.

2.3.3. Beneficios del Bienestar Social (BS)

El BS se refiere al grado de satisfacción y calidad de vida de una sociedad. El Desarrollo Regional y la CF pueden contribuir al BS de diversas maneras:

- Mejora del acceso a empleo, educación y servicios básicos.
- Reducción de la pobreza y la desigualdad económica.
- Promoción de la estabilidad económica y la seguridad financiera.
- Fomento del desarrollo humano integral y la participación ciudadana.

Según Sen (1985), la utilidad puede analizarse desde tres perspectivas distintas:

-Elección: Este enfoque está vinculado con la teoría económica contemporánea y se entiende como una representación cuantitativa (numérica) de las decisiones de un individuo que se enfrenta a un conjunto de alternativas. En este proceso organiza sus preferencias de acuerdo con las opciones disponibles, y esta relación tiene dos características clave: es ordinal y no permite comparaciones entre individuos. Es decir, cada persona puede ordenar sus preferencias respecto a las alternativas sin necesidad de comparar el nivel de utilidad con el de otra persona.

-Felicidad: Se define como un estado mental subjetivo que guía las acciones de los individuos, y está centrada en aspectos internos del bienestar. Sin embargo, reducir el bienestar únicamente a la felicidad puede resultar problemático, ya que omite

otros factores importantes. Por ejemplo, no sería adecuado afirmar que una persona se siente feliz si vive en condiciones de pobreza extrema.

-Satisfacción: En este caso, la utilidad se entiende como la satisfacción de los deseos, una noción más compleja que no solo involucra estados mentales, sino también situaciones del mundo real. En este contexto, la satisfacción del mundo real. En este contexto, la satisfacción no se refiere únicamente al deseo, sino a alcanzarlo de la mejor forma posible. Sen (1985) ilustra que las personas valoran cosas diferentes al bienestar, y que los deseos que las personas tienen acerca de lo que valoran no constituyen evidencia directa sobre su bienestar.

En la actualidad, el estudio del bienestar poblacional es un tema prioritario a nivel global, buscando promover el progreso social en todas las naciones. Un organismo que ha centrado su tención en este tema es la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), cuya misión es generar y promover datos e indicadores estadísticos tanto a nivel nacional como internacional. Estos datos son utilizados para el diseño y la formulación de políticas públicas que busquen un impacto positivo y profundo en el BS (OCDE, 2012).

2.3.4. Variables que consideran las personas en un Estado de Bienestar Social

La OCDE propone un enfoque innovador para analizar y sintetizar información sobre tres dimensiones del bienestar (OCDE, 2012):

a) Calidad de vida, que abarca el tiempo libre para la familia, las relaciones de amistad, la sensación de seguridad y el bienestar subjetivo de las personas.

b) Las condiciones materiales, que incluyen aspectos como el ingreso, riqueza, salarios, vivienda, servicios básicos, así como indicadores de salud, educación y alimentación.

c) La sostenibilidad del bienestar, que se refiere a la manera en que las actividades de producción, consumo y entretenimiento afectan el capital natural y el capital humano y social.

Según la OCDE (2015), los objetivos explícitos de la organización son los siguientes:

a) **Coordinación de políticas económicas:** La OCDE se establece con el fin de coordinar las políticas económicas entre sus pises miembros para promover la expansión económica, mejorar el nivel de vida y mantener la estabilidad financiera. Este objetivo refleja la misión principal de la organización, que busca asegurar la estabilidad y el progreso económico de sus miembros.

b) **Asistencia a los países en desarrollo**: Aunque la OCDE se involucra en actividades relacionadas con el desarrollo, no tiene como objetivo principal ofrecer ayuda directa a los países subdesarrollos. En cambio, esta responsabilidad recae más bien sobre otras entidades, como la Agencia de Cooperación para el Desarrollo de la OCDE, que se dedica de manera más directa a estas labores.

c) Fomento de acciones en áreas clave: La OCDE promueve políticas y realiza investigaciones en diversas ares como la educación, la tecnología, la mano de obra y la agricultura, con el fin de mejorar el rendimiento económico como el BS.

En conclusión, los objetivos a) y c) están alineados con los objetivos explícitos de la OCDE, mientras que el objetivo b) no es una de las metas principales, aunque la ayuda al desarrollo forma parte de sus actividades en un sentido más amplio.

Suárez de Miguel (2015) argumenta que, para el diseño de políticas públicas en el siglo XXI, es importante contar con indicadores que permitan comprender cómo la población percibe y responde a los problemas sociales, lo que permitirá a los responsables de la toma de decisiones anticipar los impactos de sus políticos.

Por otro lado, la OCDE (2011) propone una forma de analizar y sintetizar información acerca de tres dimensiones fundamentales del bienestar. Estas incluyen: la calidad de vida, que se refiere al tiempo libre para dedicarse a la familia, relaciones de amistad, sensación de seguridad y otros aspectos del bienestar

subjetivo; las condiciones materiales, relacionadas con la riqueza, los ingresos, salarios, vivienda, servicios básicos y la información sobre educación, salud y alimentación; y la sustentabilidad del bienestar, que evalúa como las actividades de producción, consumo y recreación afectan al capital natural[20] y al capital humano y sociedad.

Finalmente, Suárez de Miguel (2012) señala que medir y analizar el bienestar de la población es esencial para desarticular los problemas sociales y desarrollar políticas públicas basadas en un consenso amplio que refleje las verdaderas necesidades y expectativas de la población.

2.3.5. Elementos más importantes del Bienestar Social

El BS tiene sus raíces en el bienestar económico, el cual está vinculado a la distribución de recursos dentro de una comunidad y la comprensión por el trabajo realizado y los riesgos asociados a la actividad económica. Esta teoría propone un enfoque para organizar las preferencias colectivas y situaciones económicas alternativas dentro de la sociedad (Reyes, 2014). En cuanto a las variables relacionadas con el rezago educativo, estas incluyen la falta de acceso a servicios de salud para la dimensión de salud, la pobreza de capacidades para la dimensión de ingresos y el rezago educativo para la dimensión de educación (CONEVAL, 2010). Estas variables son fundamentales para comprender las desigualdades y la pobreza en el contexto del BS, se reflejan en la Ley General de Desarrollo Social de México (Diario Oficial de la Federación [DOF], 2004).

Villamil y Romero (2011), desde una perspectiva económica, sostienen que el desarrollo debe ser entendido como bienestar, el cual no se limita exclusivamente a los ingresos. Proponen que el desarrollo debe priorizar al ser humano en todas sus dimensiones, abarcando una visión integral que contemple los horizontes a

[20] Representa las reservas, ganancias e intereses generados a partir de los bienes naturales, es decir los flujos de bienes y servicios de los cuales depende la economía y la sociedad para su supervivencia. Incluye todos los ecosistemas que permiten el bienestar sin costos directos de producción, y sin capital natural no hay bienes, ni servicios (Groot, 2017).

corto, mediano y largo plazo, considerando incluso las generaciones futuras. Asimismo, destacan la importancia de la dimensión ambiental como fuentes de recursos, capacidad para absorber residuos y como proveedor del bienestar general.

Los estados que se sitúan al final de la lista nacional en eficiencia en bienestar social son Michoacán, Jalisco, Guanajuato, Hidalgo, Veracruz, San Luis Potosí y Guerrero, todos con eficiencias inferiores a 0.71 (Giménez *et al.,* 2007).

Por lo que el bienestar es un conjunto de actividades que el individuo tiene a su alcance, lo cual permite tener una relación entre el concepto de bienestar y el concepto de estándar de vida. Definir el concepto de bienestar resulta ser un desafío para los autores, dado que su interpretación varía según las corrientes de pensamiento que emplean para conceptualizarlo (Robles, 2015).

Por lo que Robles (2015), menciona que una parte importante de la teoría económica desarrollada en este siglo ha girado en torno al concepto de la economía del bienestar, por lo que esto ha llevado a que las escuelas económicas continúan debatiendo el significado del término, debido a que estas a lo largo de los años han creado confusiones y discusiones respecto a los términos de economía política, teoría económica, ciencia económica, economía positiva, economía normativa, entre otros por lo que el significado no es el mismo, ya que cada uno tiene alcances diferentes. Para lo cual la teoría económica positiva, se refiere a dar cuenta de los que ocurre (explicar y predecir) la realidad. La teoría económica normativa (economía normativa) es la que se encarga de recomendar un curso de acción y así mismo una decisión política.

Por lo que la teoría de la política social opera de forma explícita o implícitamente, una generalidad de justicia social, por lo que hablar de justicia social permite que una teoría hable sobre las comparaciones de los individuos.

Con base en los aportes de Abram Bergson (1938), Paul A. Samuelson formuló en 1947 la teoría moderna del bienestar económico, expuesta en su obra *Foundtions*

of Economic Analysis. Esta propuesta marca una transición fundamental desde la economía del bienestar tradicional representada por Pigou hacia una nueva concepción más rigurosa y normativamente neutral. A diferencia de la visión pigouviana, que aceptaba comparaciones interpersonales de utilidad para justificar medidas redistributivas, Samuelson estableció un marco analítico donde tales comparaciones no son válidas, al considerar que carecen de fundamento empírico y objetivo.

En su planteamiento, la evaluación del BS debe basarse en el criterio de eficiencia de Pareto, según el cual una política puede considerarse una mejora si al menos una persona resulta beneficiada sin que ninguna otra salga perjudicada. Esta postura, influida por Robbins, busca evitar juicios éticos subjetivos al analizar cambios en el bienestar (Samuelson, 1947).

Además, Samuelson introduce una distinción clave entre dos funciones: la función de posibilidad, que describe las combinaciones de utilidades alcanzables dados los recursos y restricciones tecnológicas, y la función de bienestar social, que permite ordenar esas combinaciones de acuerdo con preferencias sociales normativas. Este enfoque permite identificar estados sociales como preferibles, equivalentes o inferiores, sin necesidad de recurrir a comparaciones interpersonales de utilidades cardinales, manteniéndose dentro del marco del análisis económico positivo y normativo (Samuelson, 1947).

Las Funciones del Bienestar Social (FBS) son las siguientes, ya que éstas dependen regularmente de las utilidades individuales, y cumple con los siguientes postulados (Samuelson, 1947):

1.- Ésta se refiere a que los precios no son incluidos directamente en la función de bienestar social, ya que se da de forma indirecta, todo esto a través de sus efectos sobre las cantidades consumidas, el trabajo entre otros.
2.- Algunas de las variables se refieren a los individuos de forma particular o bien a las familias.

3.- Los bienes producidos son similares y pueden ser sustituidos.
4.- Los servicios productivos pueden destinarse a diferentes usos, dependiendo de las necesidades sociales y económicas prioritarias.
5.- La función de bienestar se deriva de las preferencias individuales[21], por lo que no existen externalidades.
6.- La función del bienestar es conforme al consumo de todos los individuos.
7.- La FBS es ordinal, es decir que no sigue la línea tradicional utilitarista (la suma de utilidades cardinales experimentadas por cada individuo).

En este sentido, la nueva economía del bienestar ha intentado desarrollar una teoría positiva sobre la economía del bienestar (Blaug, 1980).

De acuerdo con Robles (2015), el bienestar de la sociedad se logra con las acciones de todos, sin que ello responda a la voluntad explícita de alguien (historia y moralidad), por lo que quien no responda a su propio interés deja de ser eficiente, por tal motivo en virtud de la competencia, sale del mercado (historia y necesidad).

El enfoque bienestarista reduce el bienestar a los aspectos económicos, por lo que la única forma para ser disponible es la utilidad (es un reflejo del bienestar de una persona, donde el éxito de ésta no se puede evaluar en términos de su bienestar). Mientras que el bienestar personal se considera en términos de utilidad en vez de otros términos. En consonancia con lo mencionado, Sen focaliza su análisis en la noción de bienestar, considerando que este se construye a partir de entender la utilidad como satisfacción del deseos, felicidad o elección. En este contexto, argumenta que la motivación principal de los individuos no se limita únicamente a la maximización de su propio bienestar (Sen, 1985).

[21] La economía experimental ha examinado de manera sistemática la influencia que ejercen las preferencias individuales respecto al riesgo y al tiempo en los procesos de toma de decisiones económicas. Estos estudios destacan la relevancia de variables como la aversión al riesgo y la inclinación hacia la obtención inmediata de recompensas, las cuales modelan significativamente el comportamiento económico de los individuos (Castillo y Zhangallimbay, 2021).

Para lo cual Sen (1985), desarrolló la primera crítica a partir de la distinción entre el papel del agente y el del bienestar, esta última para poder entender la utilidad como satisfacción del deseo, felicidad o elección. Pero al mismo tiempo resalta que la utilidad es insuficiente para determinar la motivación, el Estado en el que se encuentran los individuos, debido a que cada persona tiene preferencias, deberes en su comunidad, así como obligaciones morales y culturales impuestas por sus creencias, por lo que esto no garantiza el bienestar personal.

2.3.6. Teorías del Bienestar Social

Samuelson (1947) desarrolló la teoría de la economía del bienestar, que aborda programas de investigación económica y está asociada con los trabajos de Pareto y Pigou. Esta teoría se diferencia en el tratamiento de las comparaciones interpersonales de utilidad, ya que la versión más moderna de la economía del bienestar no las admite, a diferencia de la versión más antigua, que las acepta. Según Sen (1987), su concepto de bienestar se aparta de las nociones utilitaristas tradicionales, reconociendo una variedad de motivaciones que guían la vida humana, ya que demás del bienestar, las personas persiguen otras metas y valores que influencian sus decisiones y acciones.

2.3.7. Época en la que surge el Bienestar Social

La OCDE fue fundada con el objetivo de promover políticas que mejoren el bienestar económico y social de las personas nivel mundial. Actualmente, el estudio del bienestar poblacional es una prioridad global que abarca el progreso social de todas las naciones. La OCDE ha adoptado este tema como un eje central de su trabajo, impulsando la generación de datos e indicadores estadísticos nivel nacional e internacional, para que esta información se utilice en el diseño de políticas públicas con un impacto significativo en la sociedad en términos de bienestar (OCDE, 2002).

2.3.8. Variables que implican el Bienestar Social

Los conceptos de pobreza y desigualdad están estrechamente relacionados con el BS y el DH, ya que no puede existir bienestar en la sociedad sin abordar primero las condiciones de carencia en áreas como ingreso, salud y educación (CONEVAL, 2000). Pena (2009), señala que el BS se ha abordado desde tres enfoques; el económico, basado en las funciones de utilidad; el enfoque social, que utiliza indicadores sociales; y el global, que emplea el IDH, que mide el nivel de desarrollo de una región, estado o país en función de su BS, incluyendo el uso de indicadores socioeconómicos en las relaciones de educación, ingresos y salud.

2.3.9. Alcances y Limitaciones del Bienestar Social

Las relaciones, en términos de bienestar social, se asocian con expresiones como “tener un buen posición”, que incluye disfrutar de una variedad de bienes materiales e inmateriales. Aunque los estados mentales como la felicidad o la satisfacción de los deseos son relaciones, no son las únicas que definen el bienestar (Sen, 1985). El bienestar se considera un conjunto de actividades al alcance del individuo, lo que permite vincular el concepto de bienestar con el de estándar de vida. Definir el bienestar con el de estándar de vida. Definir el bienestar no es una tarea sencilla para los autores, ya que depende de las corrientes de pensamiento que se utilicen para explicarlo. Robles (2015) argumenta que el bienestar es un campo clave en la teoría económica contemporánea, con diversas discusiones sobre el significado del término, que han generado confusión entre conceptos como economía política, teoría económica, ciencia económica, economía positiva y normativa, entre otros.

Por lo que su fácil acceso a la información estadística requerida menciona que se ha convertido en el mecanismo más utilizado para así mismo medir el BS y DH, así como las políticas aplicadas que han sido un éxito o fracaso en las diferentes naciones (PNUD, 2009).

El concepto de pobreza o inequidad está estrechamente relacionado con el BS y por ende, con los DH, ya que es imposible lograr el bienestar en una sociedad sin abordar previamente las condiciones de carencia en ingresos, salud, educación, entre otros aspectos (CONEVAL, 2010). En otras palabras, el BS de una sociedad

implica la consolidación de un auténtico respeto a los DH, lo cual requiere de una equidad económica y social al corto, mediano y largo plazo.

Las principales variables que contribuyen al rezago educativo corresponden a la dimensión de la educación; la falta de acceso a servicios de salud está asociada a la dimensión de salud, y la pobreza de capacidades se vincula con la dimensión de ingresos (CONEVAL, 2010). Estas variables son representativas de la pobreza, cuya aplicación fue formalizada en la Ley General de Desarrollo Social de México (DOF, 2004). Para el año 2020, estas variables fueron obtenidas de diversas fuentes, como la Secretaría de Educación Pública (SEP), el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), CONAPO, BANXICO, SHCP y CONEVAL.

Por lo que México en sus estados utiliza sus recursos económicos y sociales, para generar bienestar y al mismo tiempo disminuir la inequidad, en las dimensiones educación y salud. Y para acrecentar el PIB per cápita requiere eficientar la utilización de sus insumos actuales y así mismo poder disminuir simultáneamente la pobreza de capacidades (Giménez *et al.,* 2007).

2.3.10. Calidad de vida

La calidad de vida constituye un indicador fundamental del bienestar, y según Schalock y Verdugo (2007), este concepto debe entenderse como un fenómeno multidimensional que se ve influenciado por diversos factores, tales como los ambientales, personales e interacciones sociales. Dichos factores se ven favorecidos a través de la autodeterminación, los recursos disponibles, la inclusión y la consecución de metas vitales. En este sentido la calidad de vida abarca aspectos como el bienestar emocional, físico, material, las relaciones interpersonales, inclusión social, desarrollo personal, autodeterminación y el respeto a los derechos humanos. Por lo que es importante destacar, dentro de este enfoque, la importancia del bienestar tanto material como físico.

El Bienestar Material (Bm) se refiere a la capacidad de disponer de los recursos financieros necesarios para satisfacer tanto las necesidades como los deseos personales, incluyendo aspectos como una vivienda adecuada y un entorno laboral apropiado. Los principales indicadores para evaluar este bienestar incluyen la calidad de la vivienda, las condiciones laborales, el nivel de ingresos (como salarios y pensiones), las posesiones materiales y los ahorros disponibles (Schalock y Verdugo, 2007).

El Bienestar Físico (BF) tiene que ver con tener buena salud y alimentación saludable, para sentirse en buena forma física (Schalock y Verdugo, 2007).

La calidad de vida ha sido ampliamente estudiada en diversas investigaciones a nivel mundial, lo que destaca su relevancia no solo como el núcleo de toda acción automáticamente humana, sino también como un punto de reflexión acerca de la esencia del ser humano en temas como la libertad, dignidad, desarrollo, entre otros. En este sentido, la calidad de vida resulta esencial en la planificación, diseño y la evaluación de cualquier programa de acción social (Garduño *et al.,* 2005).

La calidad de vida constituye un componente fundamental que refleja la complejidad integral del individuo, siendo un tema que debe ocupar un lugar central en todas las acciones humanas (Alguacil, 2000).

La calidad de vida es bienestar, felicidad y satisfacción de la persona. Se trata de un concepto muy amplio que está influido de modo complejo por la salud física del sujeto, su estado psicológico, su nivel de independencia, sus relaciones sociales, así como su relación con los elementos esenciales de su entorno. Por lo que se ha convertido en el objeto central de la acción política; en este sentido ha sustituido a otros conceptos que históricamente han ocupado este lugar privilegiado: sistema bancario, gobierno y pueblo (Callantes, 2013).

El bienestar se entiende como un conjunto de condiciones objetivas esenciales, aunque no suficientes, para satisfacer las necesidades humanas, abarcando aspectos físicos, espirituales, mentales y emocionales (Callantes, 2013).

2.3.11. Índice de calidad de vida

La OCDE cuenta con el llamado “índice de la calidad de vida” el cual para ser evaluado toma en cuenta los siguientes indicadores (OCDE, 2015):

Balance vida – trabajo.
Comunidad.
Compromiso cívico.
Educación.
Empleo.
Ingreso.
Medio Ambiente.
Seguridad.
Salud.
Satisfacción.
Vivienda.

Tabla 7.

Elementos que conforman los logros del bienestar.

1) Disfrutar de una buena salud
2) Disfrutar de seguridad ciudadana
3) Alcanzar un nivel educativo adecuado
4) Contar con un empleo digno
5) Vivir en un hogar apropiado

Fuente: OMS (2025).

Diversos estudios en el campo de las ciencias sociales y de la salud coinciden en que los principales componentes del bienestar humano como la salud, seguridad ciudadana, educación, empleo digno y la vivienda adecuada constituyen dimensiones esenciales para evaluar la calidad de vida de las personas. Estos

elementos están directamente relacionados con los determinantes sociales del bienestar, entendidos como las condiciones estructurales que configuran las oportunidades vitales de los individuos a lo largo del tiempo.

En cuanto a la salud, esta se ve influida no solo por factores biológicos, sino también por aspectos sociales como la estabilidad laboral, el entorno habitacional y el acceso a servicios básicos. Una vivienda inadecuada, por ejemplo, se ha vinculado con mayores niveles de estrés crónico, enfermedades respiratorias y menor bienestar psicológico (Clair *et al.,* 2020)

La seguridad ciudadana se reconoce como una dimensión clave del bienestar objetivo, ya que la exposición a contextos de violencia, delincuencia o inseguridad afecta la percepción de estabilidad personal y colectiva, incidiendo en la calidad de vida y el desarrollo comunitario (OECD, 2020).

Respecto a la educación, su relevancia radica no solo en el desarrollo de capacidades cognitivas, sino también en su vínculo con la movilidad social, la participación cívica y la resiliencia frente a condiciones adversas. Las personas con mayor nivel educativo tienden a experimentar mayor satisfacción vital, mejores condiciones laborales y mejores niveles de salud general (UNESCO, 2022).

El empleo digno, entendido como aquel que garantiza condiciones laborales seguras, remuneración justa y estabilidad, es un factor central en el bienestar socioeconómico. No solo proporciona ingresos, sino que también contribuye a la construcción de identidad, autoestima y sentido de pertenencia (Pereira *et al.,* 2024).

Finalmente, una vivienda adecuada representa una condición estructural esencial para el desarrollo integral de las personas. El acceso a un hogar seguro, limpio y estable se asocia con mejores indicadores de salud física y mental, mientras que las condiciones de hacinamiento o inseguridad residencial pueden propiciar exclusión social y deterioro del bienestar general (Clair *et al.,* 2020).

2.3.12. Indicadores de calidad de vida unidimensionales

Los indicadores de Salud son los siguientes: mortalidad, morbilidad y recursos y acceso, los indicadores de Educación por su parte, se agrupan en tres áreas: cobertura, resultados y recursos (Organización Panamericana de Salud [OPS], 2001).

Los indicadores relacionados con la vivienda son fundamentales para las condiciones de vida de los individuos, y que permiten protegerlos del entorno además de salvaguardar aspectos de privacidad e higiene, cuya falta puede afectar negativamente la calidad de vida (García *et al.,* 2012).

Los indicadores de vivienda más utilizados se refieren a los siguientes aspectos:

1. Característica de la vivienda.
2. Acceso a servicios básicos.
3. Tipos de tenencia de la vivienda (Callantes, 2013).

La Organización Mundial de la Salud (OMS) en 2002, define la calidad de vida como la percepción individual de la propia posición en la vida, en el marco del sistema cultural y de valores en el que se vive, y en relación con los objetivos, expectativas, normas y preocupaciones personales.

Este concepto de calidad de vida es multidimensional, integral y subjetivo, determinado por los valores culturales de cada sociedad. Se ha consolidado la tendencia de medirla mediante indicadores cuantitativos, como la riqueza, empleo o bienestar material, enfoque que sigue vigente y se utiliza para evaluar el nivel de desarrollo de los países (Garduño *et al.*, 2005).

La calidad de vida es también entendida como la percepción de los individuos sobre su posición en la vida, dentro del contexto cultura y del sistema de valores en el que viven, y en relación con sus metas, expectativas, estándares e intereses (Harper y Power, 1998).

De acuerdo con Lehman (2000), el concepto de calidad de vida incluye tres dimensiones clave:

a) La capacidad de la persona para realizar actividades, lo que se conoce como estado funcional.
b) El acceso a los recursos y las oportunidades para utilizar esas habilidades con el fin de alcanzar sus intereses.
c) La sensación de bienestar.

Dentro de estas dimensiones, se han identificado diversos dominios de la vida, tales como la salud, familia, relaciones sociales, trabajo, la situación económica y el lugar de residencia (Lehman, 2000).

Tabla 8.

Dimensiones de la Calidad de Vida.

CALIDAD AMBIENTAL (Area territorial -escala-)	B I E N E S T A R (Condiciones objetivadas)	IDENTIDAD CULTURAL (Vínculos e interacciones sociales)
Habitacional-Vivienda	P r o d u c c i ó n - Reproducción (Trabajo-e m p l e o - t r a b a j o doméstico)	Tiempo disponible (libre, liberado de ocio)
Residencial (local-barrio)	Salud	Participación-apropiación
Urbana-territorial (metrópoli, región, planeta)	Educación (aprendizaje-formación)	Relaciones sociales - Redes sociales

Fuente: Alguacil (2000).

La calidad de vida a menudo se evalúa mediante el uso de datos estadísticos, encuestas, revisiones sociales, culturales y médicas, enfocándose en tres aspectos claves (Raffino, 2020):

-La esperanza de vida o longevidad.
-El nivel educativo a lo largo del país y entre las distintas clases sociales.
-El PIB per cápita.

A partir de estos tres indicadores, se determina el IDH propuesto por la ONU a través del PNUD. Actualmente, los países con los índices más altos de IDH son Noruega, Nueva Zelanda, Australia, Suecia, Canadá y Japón (Raffino, 2019).

Los indicadores multidimensionales de calidad de vida pretenden dar una idea de la magnitud de la pobreza en un determinado país o región. Por lo que es difícil establecer un concepto preciso de pobreza. Puede afirmarse en términos generales que la pobreza es una situación en la que se asocian el infraconsumo[22], la desnutrición, las precarias condiciones de vivienda, los bajos niveles educacionales, las malas condiciones sanitarias y una inserción inestable en el apartado productivo (Callantes, 2013).

[22] Se refiere al reto de la humanidad por siglos hasta que se llegó al siglo XX, donde las sociedades de los países más desarrollados no están garantizada su sostenibilidad hacia el futuro, lo cual tiene que ver con el consumo inferior a lo necesario (Pérez, 2014).

CAPÍTULO III. APROXIMACIONES TÉORICAS SOBRE EL CONCEPTO DE CULTURA FINANCIERA

Una vez expuestas las teorías más relevantes sobre el Desarrollo Regional, la CF y el BS, se sustenta la investigación en las definiciones proporcionadas por los principales autores exponentes de la economía y las finanzas. En este capítulo, se analizan dichas definiciones y se contextualizan dentro de los marcos teóricos que sustentan el estudio. Además, a partir de la revisión de la literatura, se definen los conceptos clave relacionados con la CF, los cuales constituyen elementos fundamentales para el desarrollo de la investigación.

3.1 Teorías Económicas

El término “economía” proviene del griego y originalmente se refiere a la administración del hogar o la familia. Como disciplina científica, se dedica al análisis de las relaciones involucradas en la producción, intercambio, distribución y consumo de bienes y servicios, enfocándose en el comportamiento humano y social en los diferentes procesos económicos (Benbibre, 2008). Es decir, se trata del estudio de las actividades humanas dentro de sus contextos culturales, políticas y sociales.

De acuerdo con Schiffman (2015), la economía puede definirse como el sistema encargado de la producción, distribución y consumo de los recursos en una población. Es decir, se trata de una ciencia social que analiza los procesos relacionados con la producción y distribución de bienes y servicios, considerando que estos recursos son limitados.

La economía es una ciencia que examina cómo las personas en un país o grupo de países o en un conjunto de pises gestionan sus recursos limitados para producir bienes y servicios, y cómo estos se distribuyen para satisfacer las necesidades de la sociedad (Econ, 2012).

Según Mochón y Becker (1997), la economía es la ciencia que estudia las decisiones humanas, prediciendo cómo los cambios en las circunstancias pueden afectar las elecciones de las personas y explicando los fenómenos económicos.

La teoría económica busca explicar el comportamiento de los consumidores, basándose en la premisa de que los individuos siempre intentan optimizar la relación costo-beneficio en todas sus decisiones. Según esta teoría, los principios fundamentales son los siguientes: 1) Las necesidades y deseos de los consumidores son ilimitados, lo que implica que nunca pueden ser completamente satisfechos. Por lo tanto, los consumidores tienden a elegir la alternativa (bien o servicio) que les proporcione la mayor satisfacción. 2) La utilidad de un producto, ya sea total o marginal, se refiere a la satisfacción que genera en el consumidor. No obstante, conforme se adquieren más unidades de un producto, la utilidad total disminuye, lo que se conoce como la ley de la utilidad marginal decreciente. 3) La teoría supone que los consumidores toman decisión de compra de manera perfectamente racional, lo que significa que sus elecciones se realizan de forma independiente, sin la influencia de factores externos, y que sus preferencias permanecen constantes a lo largo del tiempo (Arellano, 2002).

La teoría económica se fundamenta en la creación de modelos que buscan describir el comportamiento de diversas unidades individuales, como consumidores, empresas o gobiernos, cuyas interacciones, son las que dan forma al sistema económico de una región, país, nación o incluso del mundo entero (Freeman, 2013). Además, esta teoría es esencial para la implementación de políticas económicas, lo que subraya su relevancia y la necesidad de abordarla dentro de los contextos políticos.

Tras la Segunda Guerra Mundial (SGM), y como resultado de las desigualdades observadas entre los países, junto con el declive de las ideas keynesianas, surgieron teorías orientadas al desarrollo económico y social (Assidon, 1992).

Existen diversas teorías que abordan el desarrollo económico y social desde diferentes perspectivas y contextos históricos. Algunas de ellas ponen énfasis en la

urgencia de elevar el nivel de vida de la población mundial mediante estrategias de crecimiento económico, industrialización, inversión en infraestructura y expansión del capital humano. Otras, en cambio, se centran en identificar las causas estructurales de la pobreza persistente en muchas naciones, cuestionando las relaciones desiguales entre países desarrollados y en desarrollo, así como los mecanismos de dependencia económica que limitan la autonomía de los países periféricos (Myint, 1980). En este sentido, la evolución del pensamiento económico ha dado lugar tanto a enfoques normativos que buscan maximizar el bienestar colectivo, como a teorías críticas que analizan las asimetrías del sistema internacional y proponen modelos alternativos de desarrollo. Estas perspectivas no son excluyentes, sino complementarias, y han contribuido significativamente a la formulación de políticas públicas, estrategias de cooperación internacional y planes de desarrollo sostenible, especialmente en regiones como América Latina, donde el desarrollo económico no puede desligarse de la justicia social y la equidad territorial. De ahí que el análisis teórico en economía resulte indispensable para comprender los procesos sociales contemporáneos y sus implicaciones en el bienestar de las poblaciones.

3.2. Teorías Financieras

Bodie y Merton definen las finanzas como las encargadas de estudiar los recursos escasos y como éstos se asignan a través del tiempo (Merton y Bodie, 2003).

Las finanzas pueden entenderse como el arte y la ciencia de gestionar el dinero. Tanto los individuos como las organizaciones están involucrados en la generación o adquisición de recursos financieros. Este campo abarca los procesos, instituciones, mercados e instrumentos relacionados con la transferencia de dinero entre personas, empresas y gobierno (Gitman, 2005).

Las teorías financieras consisten en un conjunto de modelos normativos que se contrastan con la realidad económica. Estas teorías se centran en explicar cómo se forman los precios de los activos financieros y cómo las entidades pueden

protegerse frente a riesgos. Además, toman como referencia los portafolios financieros dentro de un mercado competitivo (Valdez, 2011).

Los sistemas financieros e instituciones son empresas que se especializan en la venta, compra y creación de títulos de crédito, los cuales se conocen como activos financieros para los inversionistas. Pueden ser los bancos comerciales o de primer piso, las casas de bolsa (Comisión Nacional Bancaria y de Valores [CNBV], 2017).

Las finanzas se definen como la parte de la ciencia económica que tiene como propósito estudiar todo lo que se refiere al dinero y sus representaciones: acciones[23], bonos[24], letras de cambio[25], etc. (Vizcarra, 2007).

Las finanzas se podrían definir como el conjunto de técnicas para manejar el dinero (Ucha, 2013).

Los servicios financieros comprenden un conjunto de instituciones cuyo propósito es dirigir los recursos económicos, ya sea en forma de dinero, papel moneda o valores (como acciones, bonos, entre otros), hacia la inversión productiva o para facilitar el intercambio de bienes, servicios y valores dentro de una economía. Estas instituciones están reguladas por el banco central, que actúa como la autoridad monetaria de cada país (BANXICO, 2014).

Los productos bancarios son los instrumentos ofrecidos por las entidades financieras a sus clientes con el propósito de facilitar sus servicios de intermediación financiera. Por otro lado, los servicios bancarios abarcan un conjunto de productos diseñados para satisfacer las diversas necesidades de los clientes, tales como la

[23] Las acciones son instrumentos financieros que representan una fracción del capital social de una empresa, asiendo emitidas por una sociedad determinada. Cada acción equivale al valor monetario de una de las partes iguales en que se divide dicho capital (García, 2014).
[24] Los bonos son instrumentos de deuda utilizados por entidades tanto privadas como gubernamentales (García, 2014).
[25] Una letra de cambio es un instrumento mercantil mediante el cual un deudor se compromete a pagar una cantidad especifica de dinero a un acreedor en un fecha o plazo determinado (Pardo, 2018).

banca en línea, las tarjetas bancarias, entre otros. Los productos financieros son los que se encuentran destinados a facilitar los recursos financieros a los clientes de acuerdo con sus necesidades personales como el consumo o la adquisición de viviendas (Igual, 2008).

Las finanzas personales se refieren a las decisiones y actividades financieras que involucran ingresos, ahorro, inversiones, gastos, entre otros aspectos (Mitchell, 2014).

La ignorancia en materia financiera, así como en otras áreas del conocimiento produce problemas que pueden ser previstos o resueltos. Esto debido a que todo el tiempo se toman decisiones económicas, por lo que es fundamental impulsar la CF en México. Por lo que al unir la palabra cultura y finanzas se obtiene el concepto de CF.

3.3. Teorías de la cultura financiera

3.3.1. Cultura Financiera

La CF abarca el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para gestionar de manera efectiva las finanzas personales y utilizar de manera adecuada los productos financieros. A continuación, se presentan algunas teorías clave relacionadas con este concepto:

1.- Modelo de Alfabetización Financiera: Este modelo se enfoca en proporcionar educación sobre conceptos financieros fundamentales, tales como el ahorro, la inversión y la gestión del crédito, con el fin de mejorar la capacidad de las personas para tomar decisiones financieras informadas.

2.- Modelo de Comportamiento Financiero: Este modelo analiza cómo los factores psicológicos y sociales influyen en las decisiones financieras de los individuos, subrayando la importancia de entender las emociones y los sesgos cognitivos que afectan la toma de decisiones económicas.

3.- Enfoque Sociológico de la Cultura Financiera: Este enfoque investiga cómo las normas sociales y las estructuras institucionales impactan en la CF de una sociedad. Considera cómo elementos como la educación, el género y la clase social influyen en las prácticas financieras de los individuos.

3.3.2. Teoría de la inversión

La inversión es un componente fundamental en el crecimiento económico, dado que los países desarrollados presentan altos niveles de ahorro e inversión, los cuales están profundamente vinculados al proceso de desarrollo. El ahorro, dirigido hacia la inversión, permite a los individuos reservar fondos para satisfacer sus necesidades personales. Las inversiones, entendidas como instrumentos financieros, permiten el depósito de ahorros con el fin de generar rendimientos. Estos rendimientos se obtienen a través de depósitos bancarios a plazo (Igual, 2017).

La inversión se conceptualiza como una actividad que utiliza recursos con el propósito de incrementar la producción, lo que a su vez propicia un mayor consumo en el futuro. Esta puede clasificarse en tres tipos: la adquisición de viviendas, la inversión empresarial en plantas y equipos, y el incremento de existencias (Miller, 1986).

La inversión esta influenciada por los ingresos generados por la actividad económica y constituye un elemento clave en la producción global del PIB (Samuelson, 2004).

El ahorro es el ingreso que no se consume, es decir la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo (Cáceres, 2008).

A mayor edad, mayor CF, mejor toma de decisiones y así mismo mayores hábitos de ahorro (Valdivia, 2007).

Se tiene plena conciencia que lo financiero tiene que ver con dinero. El dinero es definido como todo medio de cambio y medida de valor generalmente aceptado por

una sociedad para efectuar transacciones de bienes, servicios y obligaciones en un lugar y tiempo determinado (Vizcarra, 2007). Es decir, el dinero actúa como un símbolo del estatus económico y social, influyendo en las percepciones de cada individuo. Este concepto es importante para comprender la relación entre el dinero y las finanzas.

La CF en México constituye una de las áreas aun no resueltas por el Estado, y su fortalecimiento es importante para promover la integración de la población en el sistema financiero.

La CF es preocupante en México porque de ella depende la capacidad de ahorrar e inversión con la que cuenta un país, lo que contribuye al crecimiento de éste por parte del flujo de efectivo (Valdivia, 2007).

Asimismo, la EF en México es limitada, ubicándose entre los niveles más bajos en comparación con otros países, según lo señalado por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF], 2015).

Hoy en día se presenta un índice bajo en la implementación por la falta de CF en México, y de acuerdo con el Programa Internacional de Evaluación de los Alumnos (PISA) de la OCDE (2005), menciona que el 22% de los estudiantes de los países evaluados están por debajo del nivel básico en educación financiera, lo que equivale a más de 1.2 millones de jóvenes de 15 años.

No obstante, únicamente el 39% de los adultos mexicanos de 15 años indicaron tener una cuenta en una institución financiera formal, lo que está significativamente por debajo del promedio regional latinoamericano del 50% (BM, 2016).

Según la ENIF 2015, el 44% de los adultos entre 18 y 70 años tienen una cuenta en una institución financiera formal. Sin embargo, del 56% restante, tres de cada cuatro nunca han utilizado el sistema financiero. Además, solo el 20% de la población adulta lleva un registro de sus gastos, y menos de la mitad de la Población

Económicamente Activa (PEA)[26] cuenta con un método formal de ahorro (CONDUSEF, 2014).

Por lo que los datos de la ENIF 2015, indican que el 56% de los mexicanos no posee una cuenta de ahorro y sólo 1% de los que tienen una cuenta formal tiene un producto de inversión, lo cual refleja la falta de EF en la población. Como resultado de esto, sólo el 35% de los mexicanos ahorran para emergencias, mientras que el 70% enfrenta dificultades financieras para satisfacer sus necesidades básicas (CONDUSEF, 2015).

Mientras que en la sexta Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF), de acuerdo con lo que reporta la encuesta BANAMEX-UNAM (2008) sobre CF, el 69% de la población no acostumbre ha informarse sobre productos y servicios financieros.

En México, el 77% de la población experimenta sobreendeudamiento debido a la falta de inclusión en la CF. Además, la morosidad en el país ha superado los 103,000 millones de pesos, según informes de la CONDUSEF y la Comisión Nacional Bancaría y de Valores (CONDUSEF y CNBV, 2015). Según la CONDUSEF, la carencia de CF no solo impacta a la Ciudad de México (CDMEX), sino que también afecta a los 31 estados de la nación. Esta situación repercute especialmente en aquellos con niveles educativos bajos, quienes suelen enfrentar una calidad de vida reducida y viven en condiciones de pobreza. La falta de educación dificulta su capacidad para progresar y desarrollarse. Por lo tanto, el acceso a una educación adecuada es fundamental para mejorar la inclusión financiera y, en consecuencia, el BS.

[26] La PEA está conformada por las personas que, en la actualidad, tienen un empleo o que, aunque no lo tengan, están activamente buscando uno. Esta categoría incluye tanto a la población ocupada como a la desocupada, y su trabajo contribuye a la producción de bienes y servicios en la economía (OIT,1990).

El nivel educativo de una persona se refiere al grado de educación más alto que ha completado, y generalmente, aquellos con una preparación académica superior tienden a obtener ingresos mayores en comparación con aquellos con menos formación educativa (Oficina de Evaluación de Riesgo para la Salud Ambiental [OEHHA], 2020).

El nivel educativo más alto corresponde al grado de complejidad más avanzado, por lo que a medida que los programas educativos se vuelven más complejos, el nivel de educación también tiende a ser más elevado (Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura [UNESCO], 2006).

Rousseau (2012) sostiene que el nivel educativo en el ámbito de la educación representa una forma de poder social, dado que la transmisión de conocimientos ocurre entre diferentes grupos de personas.

El nivel educativo es un indicador muy importante para evaluar el desarrollo socioeconómico de un país, ya que facilita la reintegración de los individuos en los ámbitos económico, político y social de la nación (Salgado, 2020).

Es el medio que permite la transformación de las personas, por lo que éstas son capaces de generar los cambios necesarios para lograr la justicia (Gómez, 2005).

Entre mayor sea el nivel educativo más conocimiento se tendrá sobre finanzas personales, lo cual se ve reflejado en el mejor manejo de productos financieros, toma de decisiones en inversión eficiente y mayores niveles de ingresos (Polonia *et al.,* 2016).

Esta situación puede tener diversas causas, como la falta de conocimiento sobre los productos y servicios financieros, así como la manera adecuada de utilizarlos, lo que implica negativamente en el desarrollo personal, en las decisiones relacionadas con la inversión en educación, en negocios o en el ahorro para el retiro. Aunque no existen datos específicos sobre la CF en Michoacán, esta es precisamente la razón que motiva la presente investigación, que se enfoca en los trabajadores académicos

de las DES. Por lo tanto, resulta esencial vincular la educación con el sistema y los conocimientos financieros impartidos en la ciudad de Morelia del estado de Michoacán, México.

3.4. Teorías del Desarrollo Regional

La revisión de las teorías económicas, financieras y de cultura financiera permite comprender que los comportamientos financieros individuales no emergen en el vacío, sino que se insertan en un entramado socioeconómico más amplio. De acuerdo con autores como Lusardi y Mitchell (2014), la CF actúa como un recurso cognitivo que influye en la toma de decisiones, la gestión de riesgos y la capacidad de los individuos para planificar su bienestar a largo plazo. Estos elementos resultan fundamentales no solo en el ámbito microeconómico, sino también en la configuración de dinámicas territoriales vinculadas al desarrollo.

En este sentido, las teorías del desarrollo regional amplían la perspectiva de análisis al situar las capacidades financieras dentro del procesos estructurales que favorecen o limitan el progreso social y económico de una colectividad. Desde la visión de desarrollo económico local propuesta por autores como Vázquez Barquero (2000), las competencias financieras de la población trabajadora constituyen un activo estratégico que influye en la productividad, la innovación y la cohesión social. Así, la CF deja de ser únicamente una práctica individual para convertirse en un componente del capital humano y social que impacta en la competitividad territorial.

De esta manera, los aportes provienen de la teoría de la inversión (Sharpe, 1964) se articulan con los enfoques regionales al reconocer que las decisiones sobre ahorro, endeudamiento e inversión no solo repercuten en el bienestar personal, sino que también inciden en la capacidad de los territorios para generar crecimiento sostenido. La interrelación entre CF y desarrollo regional sugiere que fortalecer las habilidades financieras de los trabajadores académicos como el grupo de estudio de esta investigación puede traducirse en mejoras tanto en BS como en la resiliencia económica de la región objeto de estudio.

La comprensión de la CF no solo permite explicar cómo los individuos adquieren, interpretan y emplean conocimientos para gestionar sus recursos económicos, sino que también revela la manera en que dichas prácticas financieras se integran en dinámicas colectivas más amplias. Diversos autores señalan que las capacidades financieras de una población contribuyen al fortalecimiento del capital humano y del capital social, elementos esenciales para impulsar procesos de desarrollo territorial En este sentido, la CF constituye un componente estratégico para la construcción de entornos locales más resilientes, innovadores y productivos (Mitchell, 2014).

Vázquez 2000 y Boisier 2003 menciona que a partir de esta perspectiva, resulta pertinente vincular la dimensión microeconómica del comportamiento financiero con los enfoques del desarrollo económico local, los cuales enfatizan la importancia de los recursos endógenos, la participación comunitaria y la capacidad institucional para promover bienestar y crecimiento. De este modo, la CF no solo incide en el bienestar individual, sino que también puede convertirse en un factor de competitividad y cohesión territorial, articulando las decisiones económicas de los trabajadores con los procesos estructurales que impulsan el desarrollo regional.

La revisión de los enfoques contemporáneos sobre CF permite identificar que los conocimientos, habilidades y actitudes relacionados con la administración del dinero no solo determinan el comportamiento económico individual, sino que también moldean patrones colectivos que influyen en las dinámicas socioeconómicas de un territorio. Desde la perspectiva de Mitchell 2014 la CF opera como un recurso cognitivo que amplía la capacidad de los individuos para planificar, gestionar riesgos y tomar decisiones informadas en contextos de incertidumbre. A su vez, Messy 2012 destaca que la CF posee una dimensión social que se expresa en prácticas de ahorro, endeudamiento, inversión y uso responsable de servicios financieros, misma que, cuando se consolidan en una población, contribuye a la estabilidad económica y a la cohesión social

Este carácter dual de la CF individual y colectivo permite reconocerla como un componente fundamental del capital humano y del capital social de una comunidad.

La literatura sobre desarrollo sostiene que los territorios con mayor acumulación de capacidades humanas tienden a generar procesos más sólidos de crecimiento, innovación y bienestar (Sen,1999). En consecuencia, la CF no puede comprenderse únicamente con una habilidad instrumental, sino como una práctica social estructurada que incide en la forma en que los actores locales interactúan, gestionan recursos, emprenden iniciativas productivas y establecen relaciones con instituciones formales e informales.

A partir de este punto, los enfoques del desarrollo económico local ofrecen un marco teórico pertinente para ampliar la comprensión del fenómeno. Desde la visión del desarrollo endógeno, Boisier (2003) destaca la importancia de los recursos y capacidades propias del territorio para detonar procesos sostenidos de transformación económica y social. En este sentido, las competencias financieras de la población incluidos los trabajadores académicos que forman parte de este estudio se convierten en activos estratégicos que fortalecen la autonomía económica, la capacidad de emprendimiento y la integración de iniciativas locales orientadas al bienestar colectivo.

Asimismo, el DEL reconoce que la competitividad territorial no depende únicamente de factores estructurales, sino también de la calidad de las decisiones que los actores toman cotidianamente. Porter (2000) señala que las regiones más dinámicas son aquellas donde el capital humano se articula con redes institucionales sólidas y con una capacidad social para generar valor. Cuando una población posee altos niveles de CF, dicha articulación se facilita, pues los individuos tienden a participar de manera más activa en actividades económicas formales, demandan servicios financieros de mayor calidad, desarrollan hábitos de planeación financiera y se relacionan con el entorno de una manera más estratégica.

De esta manera la CF se convierte en un puente conceptual y práctico entre las decisiones económicas individuales y los procesos territoriales de desarrollo. En el caso de los trabajadores económicos individuales y los procesos territoriales de

desarrollo. En el caso de los trabajadores académicos de la UMSNH, su nivel de CF no solo influye en su bienestar personal, sino que también puede incidir en su participación en actividades de docencia, investigación, extensión universitaria y vinculación social, todas ellas fundamentales desde una perspectiva que reconozca su inserción en los sistemas locales de desarrollo, pues ello permite comprender cómo las prácticas financieras individuales se traducen en capacidades colectivas que potencian o limitan el desarrollo económico local.

3.4.1. Teoría del desarrollo económico local

Blakely (2003), describe el DEL como una combinación de diversas disciplinas y una combinación de políticas y prácticas profesionales. Este enfoque ha sido parte de la acción gubernamental desde los inicios de la era industrial y está profundamente vinculado a la calidad de la localización para la producción en las comunidades. Desde la década de 1980 hasta el 2002, se ha generado una nueva literatura que ha ampliado el campo de DEL, posicionándolo como una práctica en crecimiento. A nivel nacional, estatal y provincial, existen entidades económicas, conocidas como “ministerios” o departamentos de desarrollo económico, que facilitan el proceso de DEL mediante el uso de diversas herramientas.

Se identifican tres fases del desarrollo de la literatura del DEL, por parte de Bingham (1993):

La primera, surge en la década de 1930 cuando los estados del sur de los Estados Unidos (EE. UU.) realizaba varios esfuerzos para atraer la industria a dicha región, por lo que en esta fase se dio origen a dos literaturas: la del Desarrollo Regional y comunitario y la Teoría de la Localización (TL) o bien conocida como de localización. Por lo que esta literatura concierne a la economía política del DEL se basa en las teorías marxistas, por lo que la tercera fase nace de la corporación entre el sector privado y público.

El área de DEL se nutre de una amplia gama de disciplinas, tales como economía, psicología, administración de negocios, planificación, ciencias regionales, ciencia

política y administración pública, lo que refleja su enfoque multidisciplinarios para abordar los desafíos económicos a nivel local.

El DEL se entiende como el proceso de generación de riqueza y creación de empleos a través de la movilización de los recursos humanos, financieros, naturales y de capital físico. En este contexto el sector privado desempeña un papel importante en la creación de riqueza y puestos de trabajo mediante la producción de bienes y servicios. A su vez, el sector público facilita este proceso, promoviendo la creación de empleos y el incremento de la riqueza en el corto y largo plazo, siempre con el objetivo de beneficiar a la mayoría de la población (OCDE, 1993).

Según Malizis (1985), las teorías del DEL están directamente con su definición. En este sentido, la teoría de la Base Económica describe el DEL como el crecimiento en ingresos, empleo y productos generados localmente por los procesos del sector exportador. Esta teoría de localización subraya el DEL depende de la calidad de los recursos locales, tanto humanos como no humanos, y resalta la importancia de los cambios derivados de mejores empleos, mayores ingresos, diversificación industrial e innovación de productos. Para las localidades que producen bienes y servicios estandarizados, el DEL se asocia con el crecimiento económico resultante de las empresas locales que producen dichos bienes y servicios bajo condiciones de salarios e ingresos bajos.

El DEL es un proceso de crecimiento y cambio estructural de la economía de una ciudad, región o territorio, en las que se pueden identificar tres dimensiones como son:

La económica, que se caracteriza por el sistema de producción que permite a los empresarios locales usar eficientemente los factores productivos, generar

economías de escala[27] y aumentar la productividad a niveles que permitan la competitividad en los mercados.

La sociocultural, que se refiere al sistema de relaciones económicas y sociales, por lo que son importantes las instituciones locales y los valores porque permiten el proceso de desarrollo.

Y la última, que se refiere a la política y administrativa, donde las iniciativas locales crean un entorno favorable a la producción e impulsan el desarrollo (Centro de Estudios para América Latina y el Caribe [CEPAL], 2001).

El DEL es el proceso de la dinámica económica, política y social de un área geográfica específica dentro de las fronteras de una economía (país o nación) resultante del comportamiento, acciones e interacciones entre los agentes económicos, políticos y sociales, los cuales residen en el área geográfica y que tiene la finalidad de incrementar la calidad de vida de los habitantes en un área geográfica usando así sus recursos humanos y no humanos (Tello, 2006).

El DL se compone de varias dimensiones clave, que incluyen el DEL, el DH, el DS e institucional y del Desarrollo Ambiental (DA).

-DEL: Este aspecto abarca la provisión de infraestructura y equipamientos básicos, el fomento de iniciativas empresariales, la oferta de servicios de apoyo al desarrollo empresarial, un sector financiero especializado a nivel territorial, así como un sistema fiscal y un marco jurídico adecuados para promover la actividad productiva.
-DH: Se refiere al acceso a servicios esenciales como educación, salud, formación y nutrición, así como a condiciones laborales que garanticen el bienestar y la dignidad de los trabajadores.

[27] Las economías de escala, un concepto en la obra de Adam Smith, sostiene que a medida que aumenta la cantidad de producción y la velocidad con la que se lleva a cabo, el costo unitario tiende a disminuir (Castro, 2009).

-DS e institucional: Implica la revitalización de la sociedad civil, el fortalecimiento de gobiernos locales, la creación de redes sociales, la promoción de la participación ciudadana y el fomento de una cultura emprendedora local.
-DA: Consiste en valorar el medio ambiente como un recurso clave para el desarrollo, promover la educación ambiental, incentivar formas de consumo ambientalmente sostenibles, e integrar la evaluación de impacto ambiental en los programas y proyectos de desarrollo (Alburquerque, 2004).

El Desarrollo Regional y la CF juegan un papel crucial en la promoción del bienestar social. Al comprender sus fundamentos teóricos y sus interacciones, se pudo identificar estrategias efectivas para mejorar la calidad de vida de los trabajadores académicos y la sociedad en general.

3.4.2. Delimitación conceptual del Bienestar Social (BS)

El concepto de BS ha evolucionado desde enfoques macroeconómicos centrados en el ingreso hacia perspectivas multidimensionales que integran condiciones objetivas y percepciones subjetivas. Desde el enfoque clásico del desarrollo humano, Sen (1999) sostiene que el bienestar no se reduce a la acumulación de recursos económicos, sino a la capacidad real de las personas para ejercer libertades y alcanzar funcionamientos valiosos. En esta línea, el bienestar se vincula con oportunidades efectivas de participación social, seguridad económica y autonomía individual.

Por su parte, Keyes (1998) introduce el concepto de BS desde la psicología, definiéndolo como la valoración que el individuo realiza sobre su funcionamiento dentro de la sociedad. Este autor propone cinco dimensiones: integración social, aceptación social, contribución social, coherencia social y actualización social. Bajo esta perspectiva, el BS implica no solo estabilidad económica, sino también percepción de pertenencia, utilidad y confianza en el entorno social.

Asimismo, la OCDE (2013) plantea que el bienestar debe medirse considerando dimensiones como seguridad económica, empleo, educación y estabilidad

financiera, reconociendo que la vulnerabilidad económica afecta directamente la calidad de vida. En consecuencia, para esta investigación, el BS se delimita como un constructo multidimensional que integra percepción de estabilidad económica, seguridad financiera y satisfacción con las condiciones de vida dentro del contexto institucional universitario.

La CF se conceptualiza como el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permiten a las personas tomar decisiones financieras informadas (OECD, 204). Lusrdi y Mitchell (204) argumentan que un mayor nivel de alfabetización financiera se asocia con mejores decisiones de ahorro, planificación y manejo del riesgo, lo que impacta positivamente en la estabilidad económica individual.

Desde una perspectiva conductual, Atkinson y Messy (2012) señalan que la cultura financiera no se limita al conocimiento teórico, sino que implica prácticas concretas como el ahorro sistemático, la planeación presupuestaria y la evolución de productos financieros. Estas conductas fortalecen la resiliencia económica y reducen la vulnerabilidad ante crisis.

En el contexto latinoamericano, estudios empíricos han demostrado que bajos niveles de CF están asociados con sobreendeudamiento, estrés financiero y menor percepción de bienestar (García, Mejía *et al.*, 2013). Por tanto, la CF se posición como una variable explicativa relevante en estudios que buscan comprender condiciones de bienestar en poblaciones específicas.

La relación entre CF y BS puede explicarse desde el enfoque de capacidades de Senn (1999), donde la EF amplía las libertades instrumentales relacionadas con la seguridad económica. Al mejorar la capacidad de planificación, ahorro e inversión, se fortalecen las oportunidades reales de bienestar.

Además, el modelo de bienestar subjetivo sugiere que la estabilidad financiera reduce el estrés económico, incrementa la percepción de control y mejor la satisfacción con la vida (Lucas *et al.,* 2003). En este sentido, la CF actúa como un

mecanismo mediador que incide en la percepción de bienestar al disminuir la incertidumbre económica.

Desde un enfoque del desarrollo regional, el fortalecimiento de capacidades financieras individuales dentro del capital humano universitario puede generar efectos multiplicadores en el entorno socioeconómico (Boisier, 2005). En el caso de la UMSNH, el bienestar personal académico no solo tiene implicaciones individuales, sino también institucionales y regionales, dado su papel como gente de desarrollo.

Para efectos de esta investigación:
El BS se delimita como un constructo multidimensional centrado en estabilidad económica percibida, seguridad financiera y satisfacción social dentro del contexto Universitario.

La CF se define como el conjunto de conocimientos, actitudes y comportamientos financieros que influyen en la toma de decisiones económicas.
La relación entre ambas variables se sustenta teóricamente en el enfoque de capacidades, bienestar subjetivo y desarrollo regional.

PARTE IV

MARCO NORMATIVO

Una vez que se tiene el Marco de Referencia como se describe en el apartado anterior, se debe de desarrollar lo que se denomina el Marco Normativo, el cual tiene por objeto sustentar la parte normativa legal del estudio de investigación.

El Marco Normativo está constituido por el conjunto de normas o reglas específicas (jurídicas y de otra naturaleza) y aplicables a la investigación, en la que se consideran solamente las normas, leyes, reglamentos, etc., que permiten vivir en sociedad que tiene que ver directamente con el objeto de estudio, en este caso, son los relacionados al BS de los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa, de la UMSNH, ubicadas la ciudad de Morelia, Michoacán, México.

CAPÍTULO IV. MARCO NORMATIVO DEL DESARROLLO Y EL BIENESTAR SOCIAL

4.1 LEY GENERAL DE DESARROLLO SOCIAL

Esta Ley fue publicada en el DOF el 29 de septiembre de 2015 y actualmente se encuentra vigente.

La LGDS determinó la creación del CONEVAL. Esta Ley establece que el CONEVAL tiene por objeto normar y coordinar la evaluación de las políticas y programas de desarrollo social que ejecuten las dependencias públicas, y establecer así los lineamientos y criterios para la definición, identificación y medición de la pobreza, por lo que esta Ley se encuentra integrada por los siguientes títulos:

-Título primero de las disposiciones generales.
-Título segundo de los derechos y obligaciones de los sujetos del desarrollo.
- Título tercero es el sistema estatal de desarrollo social.
-Título cuarto de evaluación de la política de desarrollo social.

4.1.2. Título primero de las disposiciones generales

En este apartado se describe la relación que tienen las disposiciones generales de esta Ley con el BS.

En el Artículo 1 muestra que esta Ley es de orden público e interés social, observancia general en todo el territorio nacional, y tiene como finalidad garantizar los derechos sociales, promover el desarrollo social, humano, equitativo y sustentable para toda la población, estableciendo así lineamientos que deberán sujetarse a la política social de Michoacán, así como verificar las bases del Sistema Estatal de Desarrollo Social (SEDS), garantizar los programas sociales (bienes y servicios), definir los mecanismos de promoción, planeación, ejecución,

seguimiento y evaluación de las políticas públicas, programas y acciones en materia de desarrollo social, así como impulsar la participación ciudadana e impulsar la política integral de desarrollo social (Ley General de Desarrollo Social [LGDS], 2015).

4.1.3. Título segundo de los derechos y obligaciones de los sujetos del desarrollo

Según el Artículo 7 de la Ley General de Desarrollo Social (LGDS, 2015), se establece que todas las personas tienen el derecho de participar y beneficiarse de los programas, siempre y cuando se ajusten a las normativas vigentes de cada uno. El Artículo 8 detalla los beneficios que los programas deben ofrecer, incluyendo la provisión de la información adecuada y suficiente, así como los aspectos relacionados con la organización social, implementación, control y evaluación, todo ello conforme a las normativas propias de cada programa. Por su parte, el Artículo 9 hace referencia a las responsabilidades de los beneficiarios de los programas de desarrollo social, que incluyen el cumplimiento de las normativas, requisitos, reglas de operación y la entrega de información personal y socioeconómica (LGDS, 2015).

4.1.4. Título tercero es el sistema estatal de desarrollo social

En el Artículo 10, se muestra que el Sistema Estatal (SE) es el mecanismo de planeación, coordinación, ejecución, control y evaluación de la política social en el Estado. En el Artículo 11 se describen los objetivos (coordinación, planeación, vinculación entre las entidades federales, estatales y municipales, promover la coordinación de los programas, propiciar la organización comunitaria y la democracia participativa), así como transparentar el uso de los recursos públicos y la rendición de cuentas. Por lo que en el Artículo 12 se muestran los órganos del SE como son: el Comité Directivo, el Subcomité y el Consejo Consultivo (LGDS, 2015).

4.1.5. Título cuarto de evaluación de la política de desarrollo social

En el Artículo 39 de la Ley General de Desarrollo Social (LGDS, 2015) establece los objetivos y metas de los programas y acciones, así como las autoridades responsables de su ejecución, incluyendo las organizaciones no gubernamentales que se beneficien de ellos. También resalta la relevancia de la participación de los organismos independientes, tales como instituciones académicas y de investigación científica, así como de organizaciones no lucrativas que cuenten con la capacidad necesaria para ello. Además, el Artículo 42 señala que los indicadores de evaluación deben reflejar los resultados obtenidos, la calidad de los servicios brindados, y el desempeño de las políticas públicas, los programas específicos, los procedimientos, metas y acciones de la política social. Finalmente, los resultados de la evaluación de cada programa deberán ser publicados en el primer trimestre de cada año en el Periódico Oficial del Estado (POE) y envidos al Congreso del Estado (LGDS, 2015).

4.2. Reglamento de la Ley General de Desarrollo Social

De acuerdo con el DOF publicado en el año 2018 la Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL) emite el reglamento de la LGDS, en el periodo presidencial del mandatario Vicente Fox Quesada, el cual se encuentra integrado por un total de nueve capítulos y un total de 85 artículos (Ley General de Desarrollo Social, 2018).

En el título primero de las disposiciones generales, se menciona que sus disposiciones son de orden público e interés social y su aplicación corresponde al Ejecutivo Federal por las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal (APF) en el ámbito de sus funciones y respectivas competencias (Reglamento de la Ley General de Desarrollo Social, 2018).

En el capítulo II, relativo a la planeación y programación, se establece que los planes de desarrollo deben integrar el Programa Nacional de Desarrollo Social (PNDS), el cual incluir programas municipales, estatales, institucionales, regionales y especiales, así como el Plan Nacional de Desarrollo (PND). Además, se especifica que el PNDS debe contemplar, al menos, las siguientes áreas: la superación de la pobreza mediante la educación, la salud, una alimentación nutritiva y de calidad, la

generación de empleo e ingresos, el fomento al autoempleo y la capacitación, la seguridad social y los programas de asistencia, entre otros (Íbid, 2018).

En los términos de la Ley de Planeación, se recabarán las propuestas de las dependencias y entidades de la APF, de las entidades federativas y de los municipios, así como del sector social y privado (Íbid, 2018).

Por lo que, de acuerdo con el artículo del mismo reglamento, el Programa Nacional incluirá, por lo menos, lo siguiente:

I. Un diagnóstico nacional correspondiente al DS, con un enfoque transversal e integral, haciendo especial referencia, entre otros, a los siguientes aspectos (*Íbid*, 2018):
   a) Pobreza, marginación y vulnerabilidad.
   b) Educación.
   c) Salud.
   d) Alimentación.
   e) Vivienda.
   f) Generación de empleo e ingreso.
   g) Autoempleo y capacitación.
   h) Seguridad social.
   i) Asistencia social.
   j) Desarrollo regional.
   k) Infraestructura social básica.
   l) Fomento del sector social de la economía.
   m) Los demás aspectos a que se refiere el artículo 19 de la Ley.

Se puede afirmar que el DS constituye un proceso orientado a la mejora de la calidad de vida de la población, abarcando diversos aspectos como la educación, salud, seguridad social, empleo, salarios, vivienda, nutrición y la reducción de la vulnerabilidad. En este contexto, una alta calidad de vida está relacionada con principios fundamentales como la paz, libertad, justicia, equidad, solidaridad, tolerancia y la democracia, con el objetivo de satisfacer las necesidades humanas,

fortalecer las relaciones interpersonales y promover el bienestar colectivo de la sociedad.

Desde el momento en el que existe la sociedad se crean las relaciones entre los humanos que la conforman, por lo que las leyes permiten el orden y una dinámica sociales, por lo que esto no significa que el orden social sea una realidad independiente de las acciones de los individuos. Ya que la sociedad es fruto de las acciones de los individuos, aunque estos no lo reconozcan, quieran o lo acepten, ya que el orden social termina integrando la autonomía individual y social con relación a las personas que lo hicieron posible, ya que existe una determinación circular entre el todo y las partes (Robles, 2015).

PARTE V

METODOLOGÍA

En el capítulo anterior se presentó el marco normativo relacionado con el desarrollo y BS, en este capítulo, se detallan las herramientas metodológicas que serán empleadas en el estudio. Estas herramientas son esenciales para la recolección y el análisis de la información necesarias para evaluar diversas variables, tales como el nivel educativo, los hábitos de ahorro e inversión, y el uso de productos y servicios bancarios. Estos aspectos inciden directamente en el BS de los trabajadores académicos de la DES del área económico-administrativa, de la UMSNH ubicadas la ciudad de Morelia, Michoacán, México.

CAPÍTULO. V. METODOLOGÍA

5.1 Ciencia

La ciencia puede definirse como un conjunto de conocimientos organizados sobre el pensamiento, la naturaleza y sociedad. Además, constituye una herramienta fundamental para abordar y resolver los problemas que enfrenta el ser humano en su interacción con el entorno. A través de teorías, leyes, conceptos, principios y categorías, que son los elementos esenciales de cualquier disciplina científica, la ciencia permite explicar de manera lógica y sistemática los fenómenos o hechos, siendo estos el objeto de estudio del conocimiento científico (Horsford, 2009).

Lo importante en la definición de la ciencia es poder resolver problemas del conocimiento utilizando el método científico, y así mismo generar un pensamiento científico (Maya, 2014).

La palabra método se origina en los vocablos griegos *meta* que quiere decir “al lado o a lo largo”, y *odos*, que significa “camino”. Por lo que el método es el procedimiento o camino que debe de seguirse para llegar a una finalidad. La investigación científica es el proceso mediante el cual se pretende obtener información relevante, de un tema determinado, a través de la aplicación de un método y técnicas, la cual permite verificar y aplicar conocimientos (García, 2008). Lo cual permite dar solución a problemas de la sociedad o bien, crear teorías que puedan explicar dicho fenómeno.

El método es la fase del proyecto el cual describe la manera en la que se va a desarrollar (García, 2010).

5.2 Método científico

El método científico es la aproximación del conocimiento el cual se basa en datos, generación de una teoría para explicarla, generación de una hipótesis para comprobarla (Morris, 2005).

El método científico es un proceso sistemático utilizado para abordar una variedad de problemas (Bunge, 1991). Según otra definición, se trata de un proceso racional que proporciona respuestas a preguntas fundamentales, buscando comprender el origen, la naturaleza y las interrelaciones de fenómenos y efectos (Sosa-Martínez, 1990). Este método no es autónomo, sino que se basa en conocimientos previos que deben ser ampliados o concretados para adaptarlos a un tema, materia o especialidad específicos (Maya, 2014).

El método científico se compone de una serie de etapas que deben seguirse de manera ordenada y rigurosa (Maya, 2014).

Método deductivo: Este tipo de razonamiento parte de una premisa general o universal para llegar a conclusiones particulares. Su función dual incluye, por un lado, la deducción de consecuencias desconocidas a partir de principios establecidos, y por otro, su contraste con el método inductivo.
Método inductivo: A través del razonamiento inductivo, se busca derivar leyes generales a partir del análisis de hechos específicos. En este proceso, se parte de lo concreto y se descompone en partes hasta llegar a una conclusión general.

5.3 Instrumentos de la investigación

5.3.1 Observación

La observación es la más común en las técnicas de investigación (percepción visual), debido a que sugiere, motiva, conduce a la necesidad de sintetizar los datos.

Para lo que la observación científica debe de trascender una serie de obstáculos y limitaciones, con la finalidad de reflejar el fenómeno objetivamente (Tamayo, 2002).

Existen dos tipos de observación: directa e indirecta. La observación directa ocurre cuando el investigador recoge datos de manera inmediata a través de su propia observación. Esta puede ser participante, cuando el investigador juega un papel activo dentro de la comunidad estudiada, o no participante, cuando el investigador observa sin interactuar directamente con la comunidad. Por otro lado, la observación indirecta se refiere a la validación de datos obtenidos por otros, tales como testimonios orales o escritos (Gómez, 2012).

5.4. Encuesta, cuestionario y entrevista

Según Gómez (2012), la recolección de datos depende del tipo de investigación y la formulación del problema de investigación. Los métodos de recolección de datos más comunes incluyen:

- Ficha bibliográfica.
- Observación.
- Entrevista.
- Cuestionario.
- Encuesta.

5.4.1. Ficha bibliográfica

La ficha bibliográfica constituye un recurso esencial dentro del proceso de investigación académica, ya que posibilita el registro sistemático y uniforme de la información relevante de las fuentes consultadas, como el nombre del autor, el título de la obra, la editorial, el lugar de publicación y el año de edición. Esta herramienta no solo facilita la organización del material bibliográfico, sino que también garantiza la adecuada localización y correcta citación de las referencias utilizadas en un trabajo científico. Durante las fases iniciales del estudio, su uso resulta especialmente útil para ordenar y clasificar el conocimiento existente, lo cual

contribuye a delimitar con mayor claridad el objeto de investigación (Mendoza y Marrugo, 2004).

5.4.2. Observación

La observación es una técnica metodológica clave en la recopilación de información empírica, utilizada tanto en investigaciones con enfoque cuantitativo como cualitativo. Su objetivo principal es registrar y analizar sistemáticamente el comportamiento, características o manifestaciones de un fenómeno dentro del entorno en el que ocurre. Este procedimiento puede adoptar formas estructuradas con guías previamente definidas o no estructuradas más abiertas y flexibles, y puede involucrar o no la intervención directa del investigador. En estudios cualitativos, se emplea para obtener descripciones detalladas y profundas del contexto social, mientras que en investigaciones cuantitativas se enfoca en observar variables definidas con antelación y evaluarlas mediante instrumentos estandarizados. La precisión y validez de la observación dependen en gran medida de la claridad en los objetivos del estudio, de la capacidad del investigador para registrar los datos con fidelidad y de su entrenamiento previo en esta técnica (Hernández *et al.,* 2014).

5.4.3. Encuesta

La encuesta constituye una herramienta metodológica fundamental en la investigación social, orientada a la recolección sistemática de información estandarizada proveniente de una muestra representativa. Se basa en la utilización de un cuestionario previamente diseñado, que puede aplicarse de manera presencial, telefónica, en línea o mediante auto aplicación. Esta técnica permite captar opiniones, actitudes, creencias y comportamientos sobre un fenómeno específico, a partir de preguntas cerradas o abiertas que facilitan su análisis cuantitativo. Una de sus principales ventajas es la posibilidad de extrapolar los resultados obtenidos a una población más amplia, siempre que el proceso de muestreo haya sido técnicamente riguroso. Para lograr resultados válidos y

confiables, es indispensable garantizar la precisión en la formulación de las preguntas, la coherencia interna del instrumento y una ejecución cuidadosa del proceso de levantamiento de datos (Hernández y Ferrer, 2014).

5.4.4. Cuestionario

El cuestionario es una herramienta de recolección de datos empleada tanto en investigaciones sociales como en evaluaciones de programas educativos, sociales y empresariales. Su implementación puede realizarse de manera verbal, ya sea de forma personal, telefónica o por correo, o por escrito, ya sea en presencia del entrevistador o mediante correo postal (García, 2003).

En el ámbito de la investigación científica, el cuestionario es una herramienta esencial, pues constituye una manifestación concreta de la técnica de observación. Facilita al investigador concentrarse en aspectos específicos del fenómeno estudiado. Además, permite reducir la realidad a cientos datos fundamentales, enfocando la investigación en el objeto de estudio de manera precisa (Lundberg, 2004).

Mediante el cuestionario se plantean preguntas que permiten medir una o más variables. Este instrumento facilita la observación de hechos a través de las valoraciones proporcionadas por el entrevistado, lo que limita la investigación a las percepciones subjetivas de este (Ferrer, 2010).

El cuestionario está compuesto por una serie de preguntas diseñadas para generar los datos necesarios que contribuyan a cumplir los objetivos establecidos desde el inicio del proyecto de investigación (Parasuraman, 1986).

Se trata de un instrumento estructurado para la recolección formal y ordenada de datos, cuyo propósito es obtener la información esencial para el avance de la investigación (Dillon *et al.,* 1994).

Según Caneda y López (2011), clasifican tres tipos de cuestionarios: no estructurados, semiestructurados y estructurados.

No estructurados: El entrevistador sigue un guion que sirve como guía para formular preguntas generales, pero tiene la flexibilidad de incluir otras preguntas que considere pertinentes y organizar el cuestionario según sea necesario.
Estructurados: La información presentada es clara, precisa y sigue un formato estandarizado.
Semiestructurados: Combinan elementos de ambos tipos mencionados anteriormente.
La estructura y naturaleza del cuestionario dependen del contenido y la forma de las preguntas formuladas, que pueden clasificarse en: preguntas directas o indirectas. Las primeras están alineadas con el objeto de interés del investigador, mientras que las preguntas indirectas representan uno de los mayores retos en la construcción de encuestas (Ferrer, 2010).

Los ítems o preguntas pueden clasificarse de la siguiente manera:

a) Datos objetivos: Como la edad, sexo, etc.
b) Abiertas: Se responden según el juicio o criterio del entrevistado.
c) Cerradas: Se responden con opciones limitadas, como “sí” o “no”.
d) En abanico: Se presentan varias opciones de respuesta, de las cuales el entrevistador selecciona la que considere más adecuada (Lundberg, 2004).

5.4.5. Entrevista

La entrevista es un método de recolección de datos basado en una conversación profesional, a través de la cual se obtiene información relente sobre el tema de investigación. El éxito de este proceso depende en gran medida de la calidad de la comunicación entre el investigador y los participantes (Ferrer, 2010).

Se puede considerar la entrevista como una forma de cuestionario aplicado a una persona, en la que se establece una comunicación bidireccional con el objetivo de recolectar información. En este proceso, los tests administrados a los participantes buscan evaluar su nivel de satisfacción (Arcia, 2011).

Existen entrevistas de tipo individual o colectiva, y su estructura puede ser libre o guiada, dependiendo de cómo se dirija el proceso de obtención de información (Hernández *et al.,* 2014.)

5.5. Tipo de investigación

5.5.1. Escala tipo Likert

Para el desarrollo de esta investigación, se utilizó la escala tipo Likert, un instrumento de medición ordinal que incluye una serie de ítems presentados como afirmaciones o juicios, frente a los cuales se solicita la respuesta de los participantes. Esta respuesta se realiza mediante la selección de uno de los cinco puntos disponibles en la escala, cada uno de los cuales recibe un valor numérico. El conjunto de ítems permite calcular una puntuación global para cada individuo, sumando los puntajes correspondientes a sus respuestas. La escala Likert está compuesta tanto por afirmaciones positivas como negativos sobre un objeto de actitud, y al seleccionar una respuesta, el participante refleja su reacción, lo cual se puede traducir en un valor numérico específico (Hernández *et al.*, 2014),

Tabla 9.

Escala tipo Likert.

Respuestas de los ítems	Puntaje
Totalmente de acuerdo, muy de acuerdo, excelente o siempre	5
Buena, de acuerdo o con frecuencia	4
Regular, en ocasiones	3
En desacuerdo, a veces	2
Totalmente en desacuerdo, muy en desacuerdo, nunca	1

Fuente: Rensis (1932).

La tabla elaborada para esta investigación se fundamenta en la escala tipo Likert, diseñada originalmente por Rensis Likert (1932) como un método para medir actitudes y percepciones de manera cuantitativa a través de un conjunto de ítems evaluados en un rango ordinal.

En este estudio, la escala fue empleada para operacionalizar las variables de cultura financiera: nivel de estudios, hábitos de ahorro e inversión, y conocimiento y uso de productos y servicios bancarios con el objetivo de cuantificar las percepciones y comportamientos financieros de los trabajadores académicos de las DES del área económico-administrativa de la UMSNH.

De esta manera, la tabla no solo sirvió como herramienta de recolección de datos, sino también como puente metodológico para vincular las percepciones individuales con los análisis estadísticos posteriores, alineándose con los objetivos e hipótesis de la investigación y fortaleciendo la rigurosidad del estudio.

En este tipo de escalas, los puntajes se suman para proporcionar un puntaje de acuerdo con las actitudes del individuo.

5.5.2. Escalamiento de Likert

El escalamiento de Likert consiste en un conjunto de ítems presentados como afirmaciones diseñadas para medir la respuesta del participante, utilizando tres, cinco o siete categorías para evaluar su reacción (Hernández *et al.*, 2014).

La estructura de la tabla, con cinco niveles de respuesta que van desde “Totalmente de acuerdo” hasta “Totalmente en desacuerdo”, asignando valores de 5 a 1, responde a las recomendaciones metodológicas de Hernández Sampieri, Fernández Collado y Lucio (2014) para garantizar validez y confiabilidad en la medición.

La selección de este instrumento se justifica porque permite:

-Transformar opiniones y percepciones subjetivas en datos numéricos comparables.

-Facilitar el análisis estadístico mediante la obtención de puntajes globales.

-Incorporar tanto afirmaciones positivas como negativas, equilibrando el sesgo de respuesta.

5.6. El test

El test es una técnica que surge de la combinación de la entrevista y la encuesta, con el objetivo de obtener información acerca de características específicas de la personalidad, conducta o atributos individuales o grupales de las personas, tales como actitudes, aptitudes, interés o inteligencia, a través de preguntas que son evaluadas por el investigador (Ferrer, 2010).

5.7. Población y tamaño de la muestra

En el ámbito de la investigación científica, la población se entiende como el conjunto total de individuos, elementos o unidades que comparten una o más características relacionadas con el problema de estudio y sobre los cuales se pretende generalizar los resultados obtenidos. Este universo constituye el objeto central del análisis y proporciona el marco dentro del cual se define la estrategia de muestreo. El tamaño de la población fue de 600 y el tamaño de la muestra fueron 195.

Por otro lado, la muestra corresponde a un subconjunto de la población seleccionado con el propósito de obtener información que permita describir, explicar o predecir fenómenos vinculados al objeto de estudio. La selección de la muestra se realiza en función de tres criterios fundamentales: las características sociodemográficas de los participantes, el periodo temporal de la recolección de datos y la ubicación geográfica de los sujetos (García, 2010).

En investigaciones de enfoque cualitativo, la muestra puede estar conformada por personas, eventos, comunidades o situaciones específicas que aporten información relevante para el estudio, sin que necesariamente se busque una representatividad estadística del total de la población (Hernández *et al.*, 2014).

Así mismo, todo instrumento de recolección de datos aplica a esta muestra debe cumplir con criterios esenciales de confiabilidad, validez y objetividad, de manera que se garantice la precisión, pertenencia y neutralidad de los resultados obtenidos.

5.8. Escala de medición

Según Gómez (2012), cualquier investigación científica requiere la medición de los elementos que conforman el proceso de investigativo. En este contexto, se utilizan escalas de medición, que se definen como una serie de valores ordenados gradualmente, distribuidos entre un punto inicial y otro final. Para que una escala sea considerada objetiva, debe cumplir con dos criterios esenciales:

5.8.1. Confiabilidad

La confiabilidad es un instrumento de medición que se refiere al grado en que la aplicación repetida del mismo instrumento en condiciones similares produce resultados consistentes y coherentes (Hernández *et al.,* 2014). Es decir, los resultados deben ser estables y repetibles.

5.8.2. Validez

Se refiere al grado en que un instrumento en verdad mide la variable que se busca medir (Hernández *et al.,* 2014).

En general, de acuerdo con Morris y Maisto (2005), las escalas se clasifican en cuatro tipos: nominal, ordinal, intervalo y razón.

En general, de acuerdo con Hernández (1994), la medición de las variables se realiza determinando un nivel de medición, los más utilizados son el nominal, ordinal, intervalo y el de razón; cada uno influye de manera diferente de acuerdo con la selección del tipo de análisis estadístico que se utilizará:

Nominal: En este nivel se tienen dos o más categorías de la variable que indican solamente diferencias de una o más características. Es decir, conjunto de categorías para clasificar por objetos.
Ordinal: Existe un orden jerárquico de mayor a menor entre las categorías o de acuerdo algún criterio.
Intervalo: Es un nivel de medición que tiene varias categorías y un orden jerárquico, por lo que se establecen intervalos iguales en la medición, donde las distancias entre las categorías son las mismas a lo largo de toda la escala. En este nivel de medición la existencia del "cero" es arbitraria, es decir, que se asigna el cero arbitrariamente a una categoría y a partir de él se construye la escala.
Razón: Este nivel de medición, además de contar con las escalas con distancias iguales entre los puntos o valores, pero con un cero verdadero. El cero absoluto indica que hay un punto en la escala donde no existe la asociación o propiedad alguna con el factor.

5.9. Prueba Piloto

La prueba piloto se define como la aplicación de un instrumento para la obtención de datos (entrevista, cuestionario, etc.) a una pequeña muestra de encuestados con la finalidad de identificar los posibles problemas de la elaboración del mismo con el fin de corregirlos (Malhotra, 2004). El número de entrevistas que se realizaron en la prueba piloto fue del 10 % del tamaño de la muestra, esto es 30 entrevistas.

Realizada la verificación de los criterios de elaboración de los instrumentos, tal como está marcado en la teoría, los cuales concuerdan con la selección de variables, con lo que se formularon los ítems para cada indicador dando como resultado la primera versión del instrumento y así mismo poderlo validar.

5.10. Alfa de Cronbach

De acuerdo con la aplicación de los cuestionarios, previamente se aplicaron 30 cuestionarios como prueba piloto en el que resultaron las preguntas 14,16,24,34,35 y 38 con sugerencias para su replanteamiento, se atendieron las sugerencias para

efectos que la redacción de las preguntas sea más específica y de fácil comprensión.

Para lo cual, las preguntas se sometieron a la prueba alfa de Cronbach, siendo un coeficiente que permite conocer la fiabilidad de la escala utilizada en cada una de las preguntas, debido a que el resultado de esta prueba oscila entre 0 y 1, de manera que mientras más se acerca a 1 es mayor la fiabilidad la escala que se está utilizando y mientras más se acerca a 0 es menor la fiabilidad la escala de las preguntas.

El resultado que se obtuvo como repuesta a la aplicación de la Alfa de Cronbach fue de .697 lo que significa que es confiable para la realización del trabajo de investigación.

Tabla 10.
Prueba Alfa de Cronbach

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.746	5

Fuente: Elaboración propia con base al SPSS (2021).

La presente investigación se desarrolló bajo un diseño no experimental, debido a que las variables objeto de estudio no fueron manipuladas deliberadamente, sino observadas en su contexto natural, tal como se presentan en la realidad Institucional de la UMSNH. De acuerdo con Smpieri y Mendoza (2018), los diseños no experimentales se caracterizan por analizar fenómenos en su ambiente natural sin intervención directa del investigador, lo cual resulta pertinente cuando se estudian variables sociales como la FC y el BS. Asimismo, el estudio adopta un enfoque cuantitativo, orientado a medir y analizar relaciones entre variables mediante procedimientos estadísticos objetivos (Creswell, 204).

En cuanto al alcance, la investigación es de tipo explicativo, y que busca identificar y analizar la incidencia de determinadas variables de la CF como son el nivel de

estudios, hábitos de ahorro e inversión y conocimiento sobre productos financieros en el BS de los trabajadores académicos. Según Smpieri y Mendo (2018), los estudios explicativos tienen como propósito determinar las causas de los fenómenos y establecer relaciones de dependencia entre variables. En este sentido, la hipótesis general plantea una relación causal entre las variables Independientes (dimensiones de CF) y la Variable Dependiente (Bienestar Social), lo cual fundamenta la elección de técnicas estadísticas de modelación.

Para el análisis de datos se empleó un modelo de regresión lineal múltiple, con el fin de estimar el efecto de las variables independientes sobre el BS, así como un Modelo de Ecuaciones Estructurales (SEM) que permitió analizar simultáneamente las relaciones entre variables observadas y latentes, proporcionando mayor robustez explicativa (Hair *et al.,* 209). La validez del instrumento se verificó mediante juicio de expertos y análisis factorial exploratorio, mientras que la confiabilidad se evaluó a través del coeficiente Alfa de Cronbach, considerando valores superiores a 0.70 como aceptables (Cronbach y Bernstein *et al.,* 1994). Estas técnicas garantizaron la consistencia interna y la solidez metodológica del estudio.

CAPÍTULO VI. RESULTADOS

Una vez que se describe el diseño de la investigación y la forma en la que se desarrolla, en este capítulo se presentan los resultados que se obtuvieron como producto de las encuestas aplicadas a los trabajadores académicos de la DES del área Económico-Administrativa, de la UMSNH objeto de estudio, para lo cual se hizo con cada una de las variables independientes, con el fin de conocer y comprobar las hipótesis planteadas al inicio de la investigación, es decir, conocer el grado de incidencia que cada una de las variables independientes tiene sobre la variable dependiente que es el BS.

El análisis de los resultados inició con la presentación de estadísticos descriptivos, incluyendo medias, desviaciones estándar y rangos, con el propósito de caracterizar el comportamiento general de las variables estudiadas. De acuerdo con Field (2018), los estadísticos descriptivos permiten sintetizar la información y comprender la distribución de los datos antes de aplicar modelos inferenciales. Posteriormente, se realizó un análisis de frecuencias, lo que permitió identificar tendencias en hábitos de ahorro, niveles de conocimiento financiero y percepción de bienestar entre los trabajadores académicos.

En una segunda etapa, se aplicó un análisis de correlación de Person para examinar la relación lineal entre las variables de CF y el BS. Según Cohen *et al*., (2013), la correlación permite identificar la fuerza y dirección de la asociación entre variables cuantitativas. Los resultados mostraron asociaciones positivas entre las dimensiones de la CF y el BS, lo cual justificó la aplicación del modelo de regresión múltiple para estimar la magnitud del efecto de cada variable independiente.

Mediante el modelo de regresión lineal múltiple y el análisis SEM, se evaluó la incidencia conjunta de las variables explicativas sobre el BS. Hair *et al.,* (2019) señalan que el SEM permite contrastar modelos teóricos complejos y validar

relaciones estructurales entre constructos. La interpretación teórica de los resultados confirmó que mayores niveles de CF se asocian con mayores niveles de BS, respaldando la hipótesis general de la investigación. Estos hallazgos se alinean con lo planteado por Lusardi y Mitchell (2004), quienes sostienen que la EF incide significativamente en la estabilidad económica y en la calidad de vida de los individuos.

La presente investigación se sustenta en una integración teórica multinivel que articula el análisis del fenómeno desde una perspectiva macro, meso y micro. En el nivel macro, el estudio se inscribe en el marco del Desarrollo Regional, entendido como un proceso integral que depende de la interacción entre factores económicos, sociales e Institucionales del territorio. Boisier (2005) sostiene que el desarrollo regional no es únicamente resultado del crecimiento económico, sino de la capacidad de los territorios para movilizar sus recursos humanos e institucionales. En el caso del Estado de Michoacán, caracterizo por desafíos estructurales en materia de pobreza y desigualdad (CONEVAL, 2022), resulta pertinente analizar como variables asociadas al capital humano pueden incidir en el BS dentro de este contexto regional específico.

En el nivel meso, la institución Universitaria se concibe como un espacio organizacional estratégico para la generación y reproducción de capital humano. De acuerdo con Vue (2009), las instituciones locales desempeñan un papel fundamental en los procesos de desarrollo endógeno, al actuar como nodos de articulación entre conocimiento, capacidades y territorio. La UMSNH, como principal institución pública de educación superior en l entidad, no solo forma profesionales, sino que también configura dinámicas organizacionales que inciden en el bienestar laboral y social de su personal académico. Desde esta perspectiva, la universidad constituye un nivel intermedio que conecta las condiciones estructurales del entorno regional con las experiencias individuales de sus trabajadores.

La elección del Modelo de Ecuaciones Estructurales responde a la necesidad de contrastar empíricamente una estructura causal compleja, donde la CF opera como

variable explicativa del BS dentro de un contexto institucional especifico. Este enfoque permite superar análisis meramente descriptivo y avanzar hacia una explicación estructurada de las relaciones entre variables, fortaleciendo la validez inferencial del estudio (Hair *et al., 2019).*

Finalmente, en el nivel micro, la CF se aborda como un conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que influyen en la toma de decisiones económicas individuales (Lusardi y Mitchell, 2014). Esta dimensión individual se vincula con el enfoque de capacidades de Sen (1999), quien plantea que el bienestar depende de la posibilidad real de ejercer elecciones informadas y racionales. Así, la integración de estos tres niveles analíticos permite comprender cómo un variable aparentemente individual, como la CF, puede incidir en un fenómeno estructural como el BS, dentro de un contexto institucional y regional determinado. Esta articulación teórica fortalece la coherencia del modelo explicativo de la investigación y justifica el análisis estadístico de las relaciones entre dichas dimensiones.

6.1 Análisis de distribución de frecuencias

Con la finalidad de conocer el comportamiento de cada una de las variables independientes que son: Nivel de estudios, Hábitos de ahorro e inversión, Productos y servicios bancarios, se presenta en el mismo orden el resultado de las encuestas aplicadas a los trabajadores académicos. Los datos fueron trabajos en el programa SPSS con la aplicación de frecuencias obteniendo las siguientes respuestas.

6.1.1. Nivel de estudios

Para la variable nivel de estudios se elaboraron y aplicaron 7 preguntas de las cuales se presentan los resultados, los cuales permiten entender y comprender el contexto de esta variable.

Tabla 11.
¿El nivel de estudios permite que una persona logre tener hábitos de ahorro e inversión?

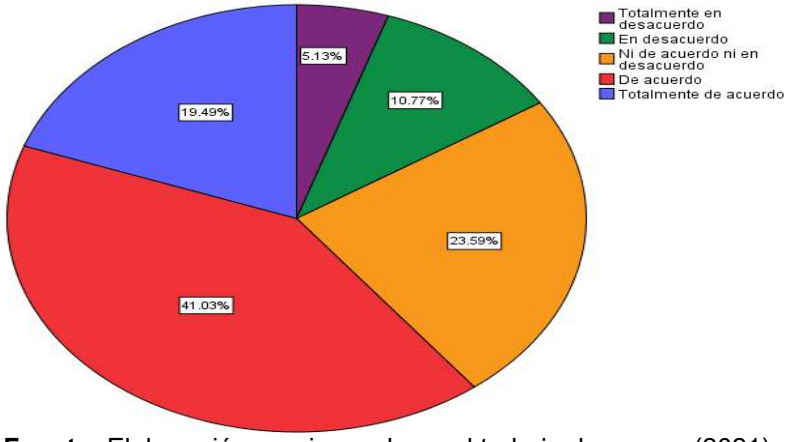
Valido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado

1 Totalmente de acuerdo	10	5.1	5.1	5.1
2 De acuerdo	21	10.8	10.8	15.9
3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo	46	23.6	23.6	39.5
4 En desacuerdo	80	41.0	41.0	80.5
5 Totalmente en desacuerdo	38	19.5	19.5	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Grafica 14.

¿El nivel de estudios permite que una persona logre tener hábitos de ahorro e inversión?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Como se observa en la tabla de frecuencias, así como en el gráfico de pastel, de la totalidad de los trabajadores académicos de la DES del área Económico-Administrativa encuestados, el 41.03 % mencionan que están de acuerdo en que el nivel de estudios les permite tener hábitos de ahorro e inversión, en segundo lugar, con un 23.59 % no están de acuerdo ni en desacuerdo, en tercer lugar, con el 19.49 % mencionan que están totalmente de acuerdo.

En cuanto al conocer si las personas tienen conocimientos sobre productos y servicios bancarios, se obtuvieron las siguientes respuestas:

Tabla 12.

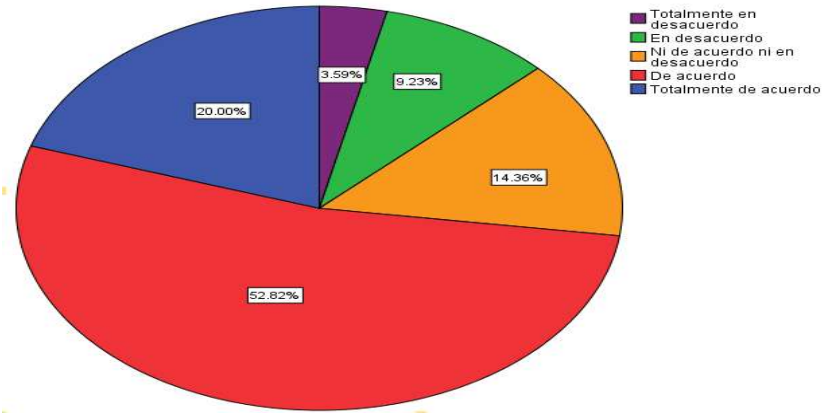
¿El nivel de estudios permite que las personas tengan conocimientos sobre productos y servicios bancarios?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Totalmente de acuerdo	7	3.6	3.6	3.6
2 De acuerdo	18	9.2	9.2	12.8
3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo	28	14.4	14.4	27.2
4 En desacuerdo	103	52.8	52.8	80.0
5 Totalmente en desacuerdo	39	20.0	20.0	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 15.

¿El nivel de estudios permite que las personas tengan conocimientos sobre productos y servicios bancarios?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

De los trabajadores académicos de la DES del área Económico-Administrativa que el 52.82 % mencionan que el nivel de estudios les permite tener conocimientos sobre los productos y servicios bancarios, en segundo lugar, el 20.00 % están totalmente de acuerdo y, en tercer lugar, el 13.9 % consideran que no están de acuerdo ni en desacuerdo.

A la pregunta del nivel de estudios garantiza que logren tener un bienestar social, se obtuvieron las siguientes respuestas:

Tabla 13.

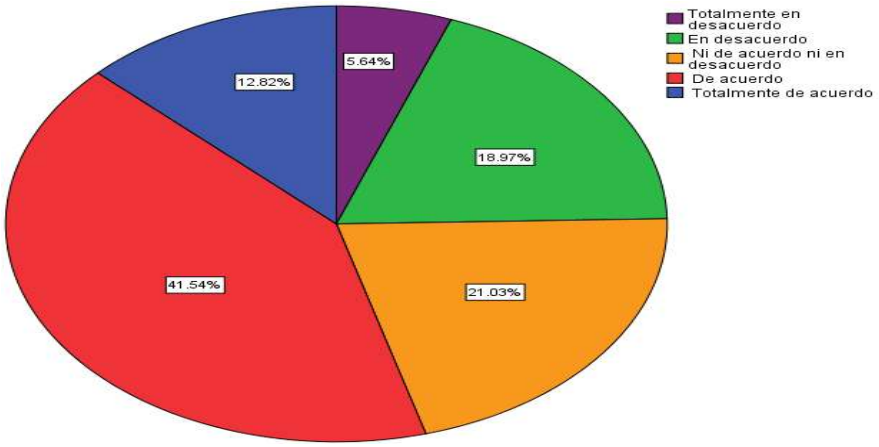
¿El nivel de estudios garantiza que logres tener un bienestar social?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Totalmente de acuerdo	11	5.6	5.6	5.6
2 De acuerdo	37	19.0	19.0	24.6
3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo	41	21.0	21.0	45.6
4 En desacuerdo	81	41.5	41.5	87.2
5 Totalmente en desacuerdo	25	12.8	12.8	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 16.

¿El nivel de estudios garantiza que logres tener un bienestar social?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Como se observa tanto en la tabla de frecuencias y en el gráfico de pastel, el 41.2 % de los trabajadores académicos de la DES del área Económico-Administrativa indican que están de acuerdo en que la preparación académica les permite generar un bienestar social, mientras que el 21.03 % refieren que no están de acuerdo ni en desacuerdo y, en tercer lugar, sólo el 12.82 % consideran estar totalmente de acuerdo.

Respecto a la pregunta sobre que representa el dinero, se obtuvieron las siguientes respuestas:

Tabla 14.

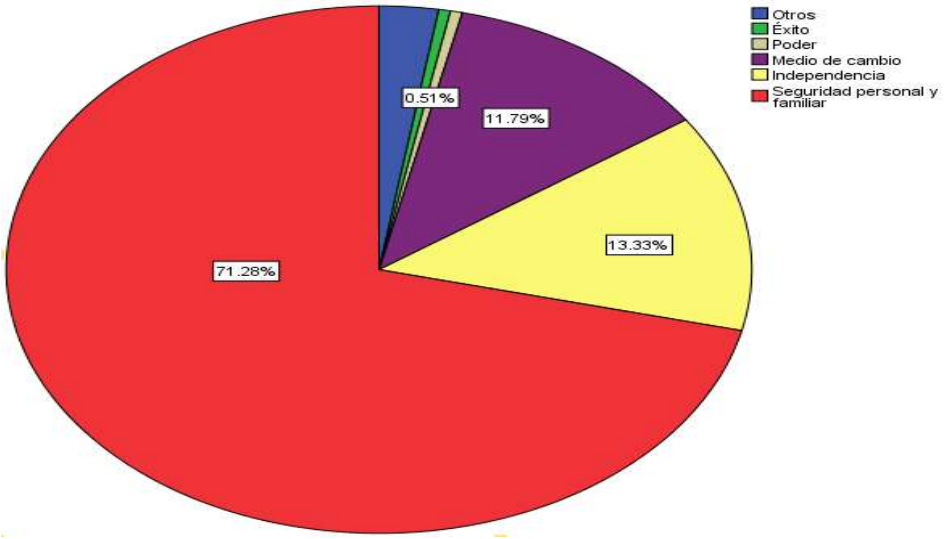
¿Qué representa para ti el dinero?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Seguridad personal y familiar	5	2.6	2.6	2.6
2 Independencia	1	.5	.5	3.1
3 Medio de cambio	1	.5	.5	3.6
6 Poder	23	11.8	11.8	15.4
7 Angustia	26	13.3	13.3	28.7
8 Otro	139	71.3	71.3	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 17.

¿Qué representa para ti el dinero?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

El 71.28 % de los trabajadores académicos respondieron que el dinero para ellos representa seguridad personal y familiar, en segundo lugar, el 13.33 % indica independencia y el tercer lugar, el 11.79 % consideran que es solo un medio de cambio, mientras que en las otras respuestas no son tan representativas.

Respecto a la pregunta, cuál es su principal fuente de ingresos, respondieron lo siguiente:

Tabla 15.

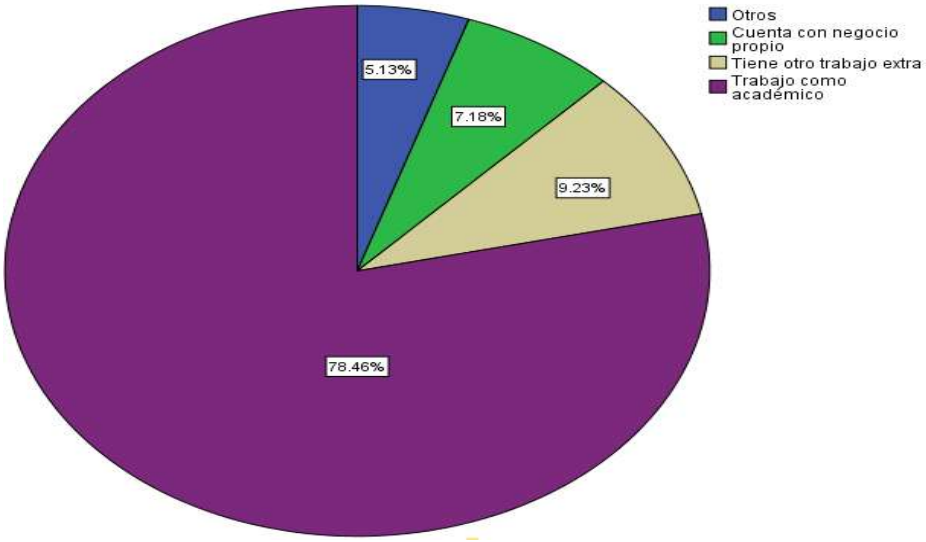
¿Cuál es su principal fuente de ingresos?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Trabajo como académico	10	5.1	5.1	5.1
2 Tiene otro trabajo extra	14	7.2	7.2	12.3
3 Cuenta con negocio propio	18	9.2	9.2	21.5
4 Otro	153	78.5	78.5	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 18.

¿Cuál es su principal fuente de ingresos?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Como se observa tanto en la tabla de frecuencias y en el gráfico de pastel, el 78.46 % indican que su principal fuente de ingresos es el trabajo como académicos de la DES, en segundo lugar, el 9.23 % mencionan que cuentan con otro trabajo extra y en el tercer lugar, el 7.18 % cuentan con un negocio propio, por lo que esto muestra que están dedicados de tiempo completo a sus actividades académicas.

Posteriormente, se les preguntó que, si el generar ingresos le permite tener libertad financiera, planear y organizarse, en este caso se obtuvieron las siguientes respuestas:

Tabla 16.

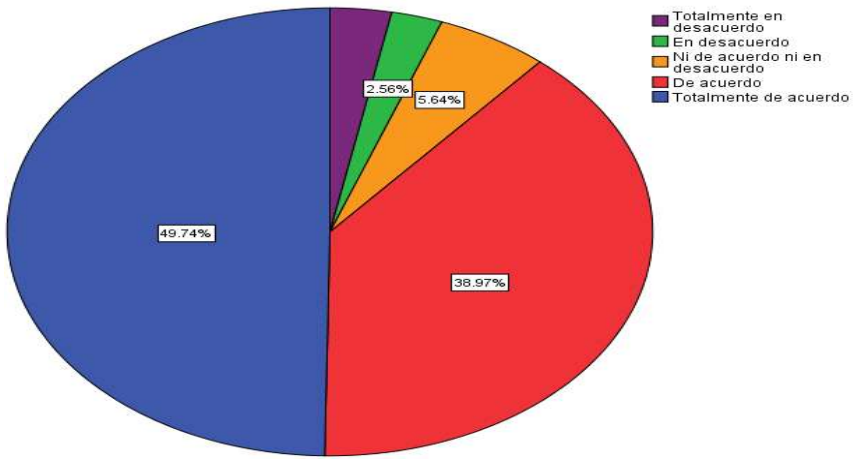
¿El generar ingresos le permite tener libertad financiera, planear y organizarse?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Totalmente de acuerdo	6	3.1	3.1	3.1
2 De acuerdo	5	2.6	2.6	5.6
3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo	11	5.6	5.6	11.3
4 En desacuerdo	76	39.0	39.0	50.3
5 Totalmente en desacuerdo	97	49.7	49.7	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 19.

¿El generar ingresos le permite tener libertad financiera, planear y organizarse?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Como se observa en las gráficas anteriores, el 49.74 % de los académicos están totalmente de acuerdo en que el generar ingresos les permite tener libertad financiera, planear y organizarse, en segundo lugar, el 38.97 % de los académicos

están de acuerdo, mientras que solo el 5.64 % consideran que ni están de acuerdo ni en desacuerdo respecto a esto.

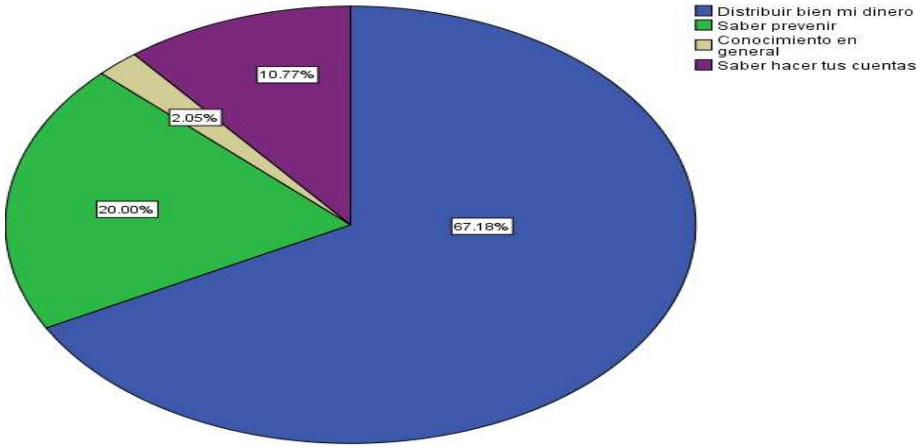
Posteriormente se les pregunto qué es la EF, por lo que se obtuvieron las siguientes respuestas:

Tabla 17.
¿Qué es para ti la Educación financiera?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Distribuir bien mi dinero	131	67.2	67.2	67.2
2 Saber prevenir	39	20.0	20.0	87.2
3 Saber hacer tus cuentas	4	2.1	2.1	89.2
4 Conocimiento en general	21	10.8	10.8	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 20.
¿Qué es para ti la Educación Financiera?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

El 67.18 % de los trabajadores académicos respondieron que la EF tiene que ver con el poder distribuir bien su dinero, mientras que el 20.00 % indican que tiene que ver con saber prevenir y en tercer lugar, solo el 10.77 % mencionan que para ellos representa solo conocimiento en general.

6.1.2. Hábitos de ahorro e inversión

Para conocer la situación de los hábitos de ahorro e inversión, se obtuvieron las siguientes respuestas.

Cuando se les preguntó que, si llevaban a cabo el registro de sus ingresos y gastos mensuales, la respuesta fue la siguiente.

Tabla 18.

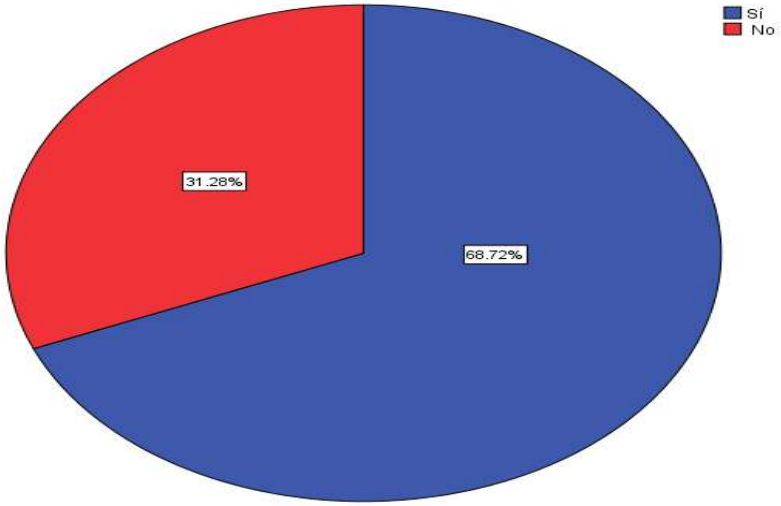
¿Lleva a cabo el registro de sus ingresos y gastos mensuales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1 Sí	134	68.7	68.7	68.7
	2 No	61	31.3	31.3	100.0
	Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 21.

¿Lleva a cabo el registro de sus ingresos y gastos mensuales?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Esta respuesta fue sorprendente, debido a que a pesar de la carga de trabajo que tienen como académicos de tiempo completo, la mayoría de los encuestados que representan el 68.72 % llevan a cabo el registro de sus ingresos y gastos mensuales, mientras que solo el 31.28 % menciona que no llevan a cabo este registro, siendo éstos un número muy reducido. Por lo tanto, el resultado muestra

que por la formación que tienen en el área económico-administrativa sí cuentan con este hábito en su vida diaria.

Posteriormente se llevó a cabo la siguiente pregunta ¿si tuviera $5,000 en qué los destinaría?

Tabla 19.

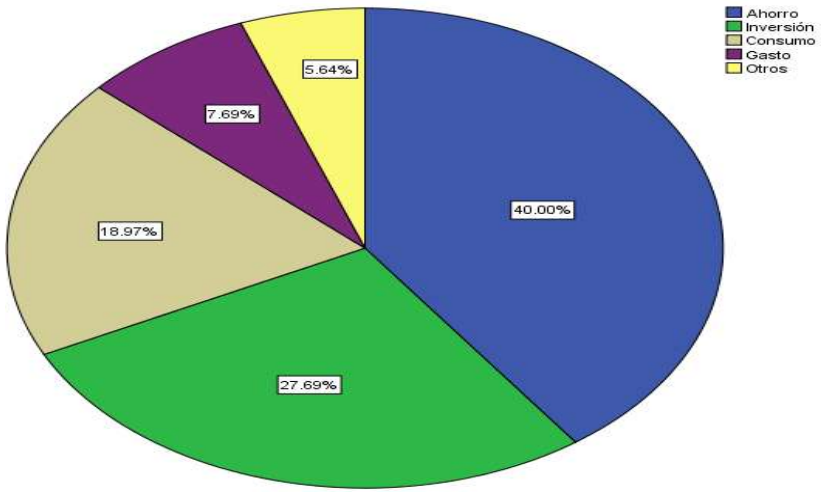
¿Si usted tuviera $5,000 en qué los destinaría?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Ahorro	78	40.0	40.0	40.0
2 Inversión	54	27.7	27.7	67.7
3 Consumo	37	19.0	19.0	86.7
4 Gasto	15	7.7	7.7	94.4
5 Otro	11	5.6	5.6	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 22.

¿Si usted tuviera $5,000 en qué los destinaría?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

En este cuestionamiento la respuesta es sorprendente debido a que el 40.00 % de los trabajadores académicos cuentan con hábitos de ahorro, en segundo lugar, el 27.69 % tienen hábitos de inversión y, solo el 18,97 % utilizarían el dinero en consumo propio.

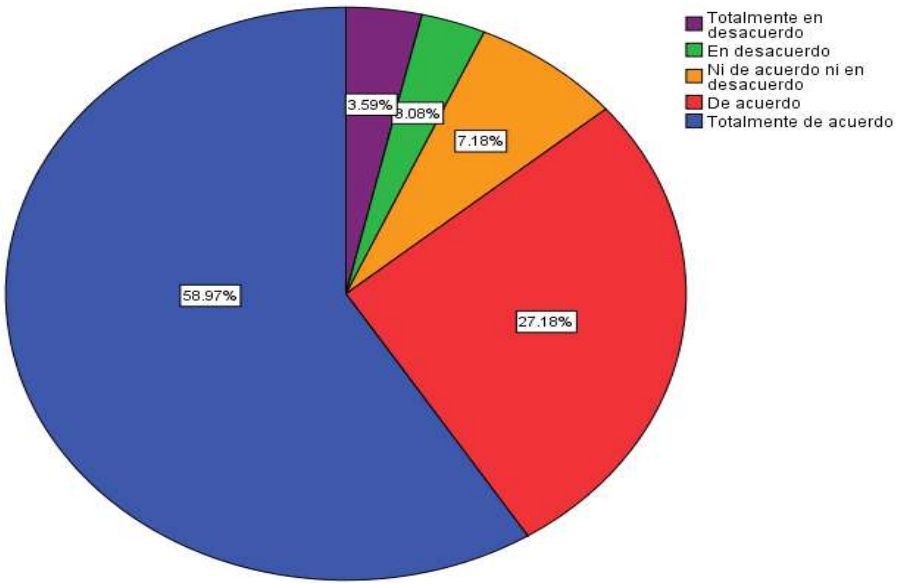
Posteriormente se les preguntó si consideran que tener una cuenta de ahorro es importante, la respuesta fue la siguiente:

Tabla 20.
¿Considera que tener una cuenta de ahorro es importante?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Totalmente de acuerdo	7	3.6	3.6	3.6
2 De acuerdo	6	3.1	3.1	6.7
3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo	14	7.2	7.2	13.8
4 En desacuerdo	53	27.2	27.2	41.0
5 Totalmente en desacuerdo	115	59.0	59.0	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 23.
¿Considera que tener una cuenta de ahorro es importante?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Como se observa en la tabla de frecuencias y en el gráfico de pastel, de los trabajadores académicos el 58.97 % de los encuestados consideran que tener una cuenta de ahorro es importante, en segundo lugar, el 27.18 % están de acuerdo y

en tercer lugar el 7.18 % no están ni de acuerdo ni en desacuerdo sobre la importancia de tenerla.

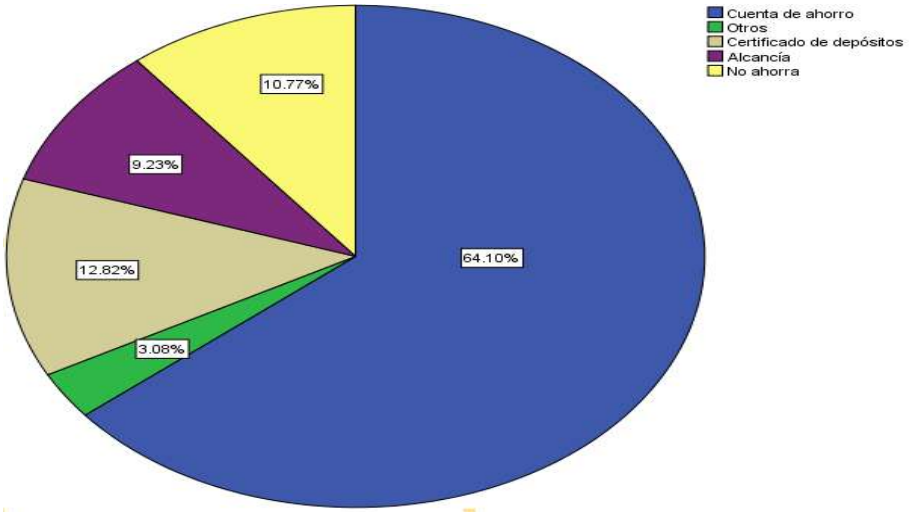
Posteriormente se les preguntó qué método utilizan para ahorrar, y la respuesta fue la siguiente:

Tabla 21.
¿Qué método utiliza para ahorrar?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Cuenta de ahorro	125	64.1	64.1	64.1
2 Alcancía	6	3.1	3.1	67.2
3 Certificados de depósito o término fijo	25	12.8	12.8	80.0
4 No ahorra	18	9.2	9.2	89.2
5 Otro	21	10.8	10.8	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 24.
¿Qué método utiliza para ahorrar?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

El resultado que muestran las gráficas anteriores es sorprendente debido a que la mayoría de los académicos encuestados que representa el 64.10 % mencionan que sí tienen una cuenta de ahorro, en segundo lugar, el 12.82 % ahorran en los certificados de depósito y en tercer, lugar el 10.77 % no ahorra.

Posteriormente se les preguntó si tienen cuenta de inversión, la respuesta fue la siguiente:

Tabla 22.

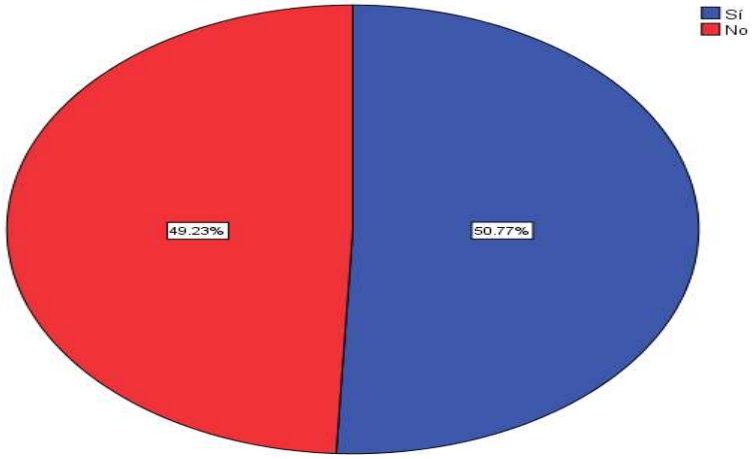
¿Tiene cuenta de inversión?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Si	99	50.8	50.8	50.8
2 No	96	49.2	49.2	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 25.

¿Tiene cuenta de inversión?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

El resultado que se muestran en las gráficas anteriores y en el gráfico de pastel, es interesante debido a que el 50.77 % de los trabajadores académicos sí tienen el hábito de la inversión, mientras la otra mitad que equivale al 49.23 % manifiesta que no cuentan con alguna cuenta de inversión, donde la diferencia entre la cantidad de ellos es mínima, pero representan por poco la mitad del total de los encuestados.

Posteriormente se les preguntó que si en caso de responder NO a la pregunta anterior, ¿Cuál es la razón por la que no cuenta con una cuenta de inversión? para lo cual se obtuvieron los siguientes resultados.

Tabla 23.

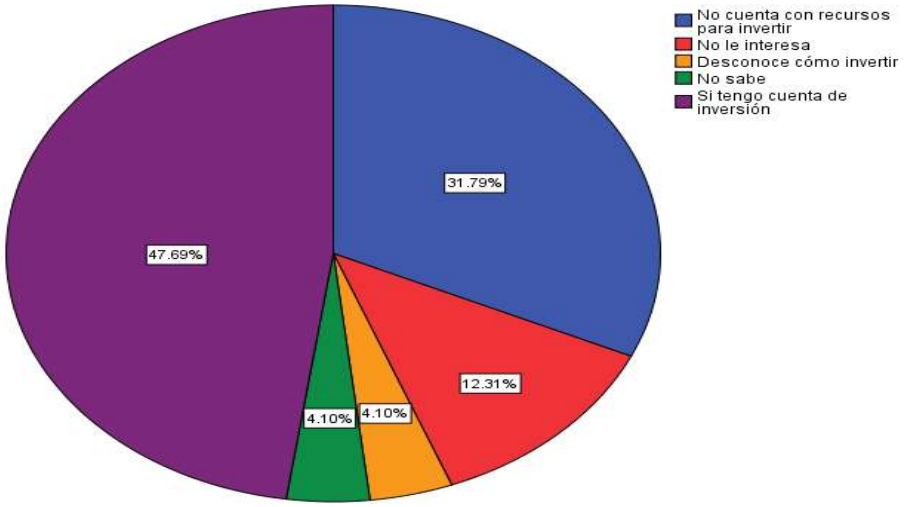
En caso de responder NO a la pregunta anterior, ¿Cuál es la razón por la que no cuenta con una cuenta de inversión?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 No cuenta con recursos para invertir	62	31.8	31.8	31.8
2 No le interesa	24	12.3	12.3	44.1
3 Desconoce cómo invertir	8	4.1	4.1	48.2
4 No sabe	8	4.1	4.1	52.3
5 Si tengo cuenta de inversión	93	47.7	47.7	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 26.

En caso de responder NO a la pregunta anterior, ¿Cuál es la razón por la que no cuenta con una cuenta de inversión?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2020).

El 47.69 % como ya se mostró en las gráficas anteriores sí cuentan con una cuenta de inversión, por lo que aquí se analiza el motivo que describe el porque la otra parte de los encuestados no cuenta con una, son dé el 31.79 % indican que no la tienen por la falta de recursos económicos para invertir, mientras que al 12,31 % no les interesa y, por último, igualando con un 4.10 % desconocen cómo hacerlo.

Posteriormente se les preguntó, ¿Tiene ahorros para su retiro?, y la respuesta fue la siguiente:

Tabla 24.

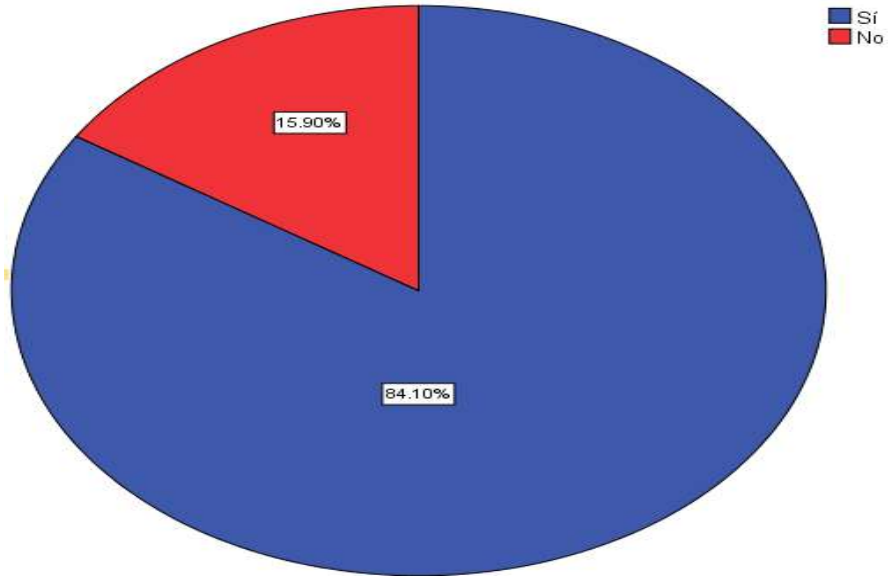
¿Tiene ahorros para su retiro?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Sí	164	84.1	84.1	84.1
2 No	31	15.9	15.9	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 27.

¿Tiene ahorros para su retiro?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

El 84.10 % de los trabajadores académicos respondieron que sí cuentan con una cuenta de ahorro para su retiro, mientras que solo una parte muy reducida de los encuestado que representa el 15.90 % no cuentan con ese beneficio.

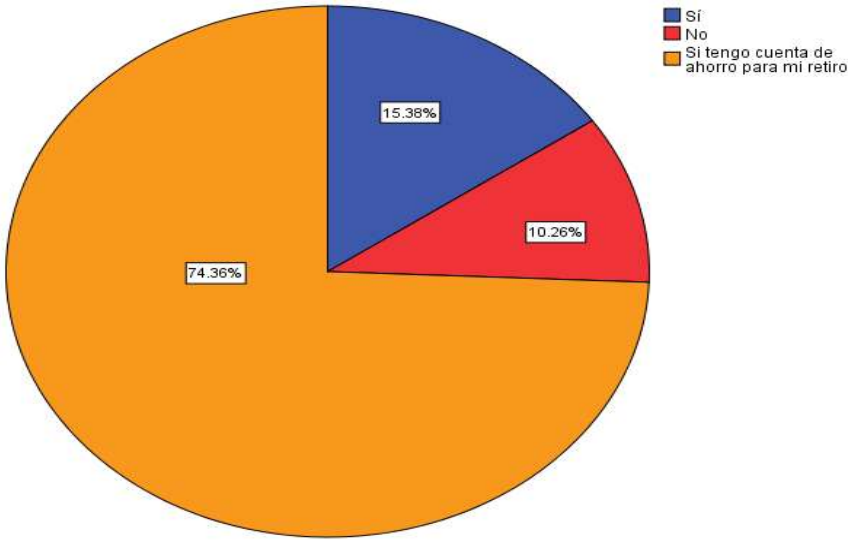
Posteriormente, se les preguntó, En caso de responder NO a la pregunta anterior ¿Ha pensado en abrir una cuenta para su retiro?, y las respuestas fueron las siguientes:

Tabla 25.
En caso de responder NO a la pregunta anterior ¿Ha pensado en abrir una cuenta para su retiro?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Sí	30	15.4	15.4	15.4
2 No	20	10.3	10.3	25.6
3 Si tengo cuenta de ahorro para mi retiro	145	74.4	74.4	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 28.
En caso de responder NO a la pregunta anterior ¿Ha pensado en abrir una cuenta para su retiro?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Como se mostró en las gráficas anteriores y el gráfico de pastel, la mayoría de los encuestados que representan el 74.36 % sí cuentan con una cuenta de ahorro para el retiro, y aquí se logra describir el porcentaje de la diferencia del 100 %, que el 15.36 % sí han pensado en adquirir una, pero solo se han quedado ahí, mientras que el 10.26 % definitivamente no cuentan con una.

Posteriormente, se les preguntó ¿Cuál es el método de pago que utilizar con mayor frecuencia? y la respuesta fue la siguiente:

Tabla 26.

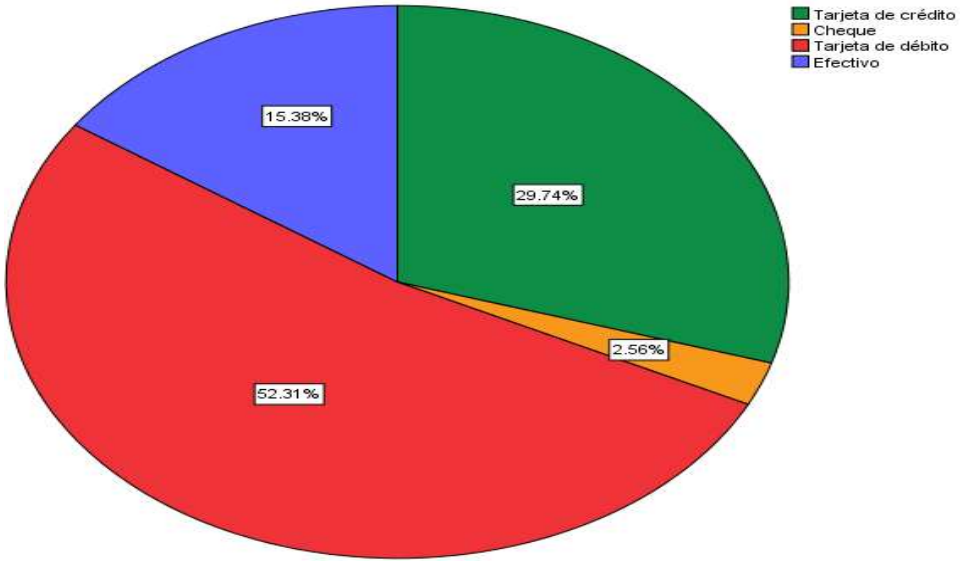
¿Cuál es el método de pago que utilizas con mayor frecuencia?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Efectivo	58	29.7	29.7	29.7
2 Tarjeta de Crédito	5	2.6	2.6	32.3
3 Cheque	102	52.3	52.3	84.6
4 Tarjeta de crédito	30	15.4	15.4	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 29.

¿Cuál es el método de pago que utilizas con mayor frecuencia?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

El 52.31 % mencionan que el método de pago que utilizan con mayor frecuencia es la tarjeta de débito, el 29.74 % utilizan la tarjeta de crédito para realizar sus compras, y solo el 15.38 % utilizan efectivo en cada una de sus compras.

Posteriormente, se les preguntó ¿Qué tipo de créditos ha solicitado (marque todos los que aplique)? para lo cual respondieron lo siguiente:

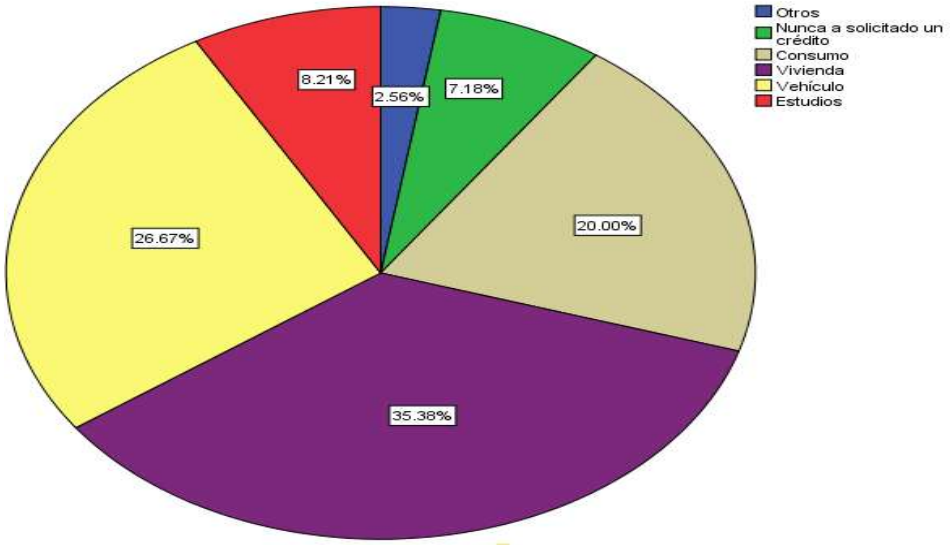
Tabla 27.
¿Qué tipo de créditos ha solicitado (marque todos los que aplique)?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Estudios	5	2.6	2.6	2.6
2 Consumo	14	7.2	7.2	9.7
3 Vehículo	39	20.0	20.0	29.7
4 Vivienda	69	35.4	35.4	65.1
5 Nunca ha solicitado un crédito	52	26.7	26.7	91.8
6 Otro	16	8.2	8.2	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 30.

¿Qué tipo de créditos ha solicitado (marque todos los que aplique)?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

De acuerdo con las gráficas anteriores y el gráfico de pastel, en primer lugar, el 35.38 % de los trabajadores académicos respondieron que sí han utilizado algún crédito en este caso para la adquisición de una vivienda, en segundo lugar, el 26.67 % ha sido para lo obtención de un vehículo, y en tercer lugar, el 20.00 % lo han utilizado para consumo propio.

Posteriormente, se les realizó esta pregunta ¿Conoce usted cual es la tasa de interés de su crédito?, y la respuesta fue la siguiente:

Tabla 28.

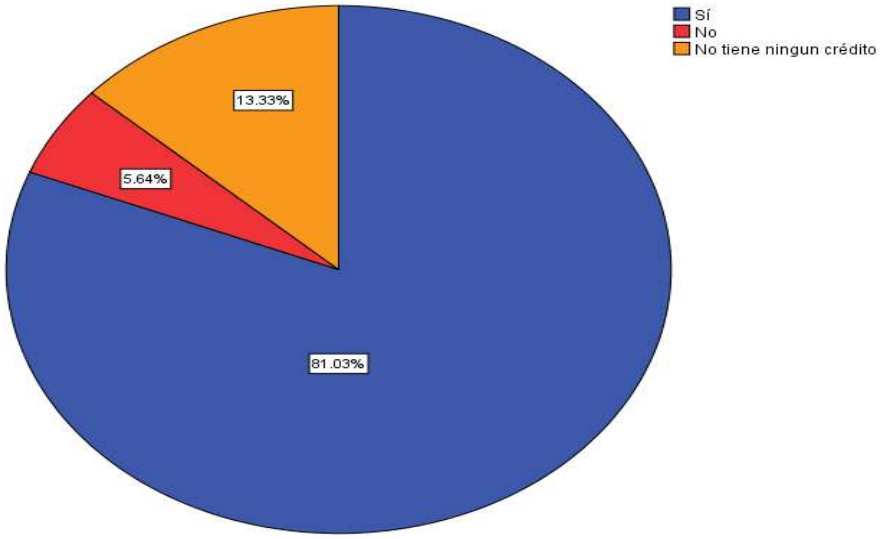
¿Conoce usted cual es la tasa de interés de su crédito?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Sí	158	81.0	81.0	81.0
2 No	11	5.6	5.6	86.7
3 No tiene ningún crédito	26	13.3	13.3	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 31.

¿Conoce usted cual es la tasa de interés de su crédito?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Así como se mostró anteriormente en la tabla de frecuencia y en el gráfico de pastel, es importante primero resaltar que el 81.03 % de los trabajadores académicos respondieron que sí conocen la tasa de interés de los créditos que adquieren, el 13.33 % refieren que no tienen ningún crédito y solo el 5.64 % no conocen este dato. Posteriormente, se les preguntó ¿Cómo maneja los pagos de su tarjeta de crédito?, y la respuesta fue la siguiente:

Tabla 29.

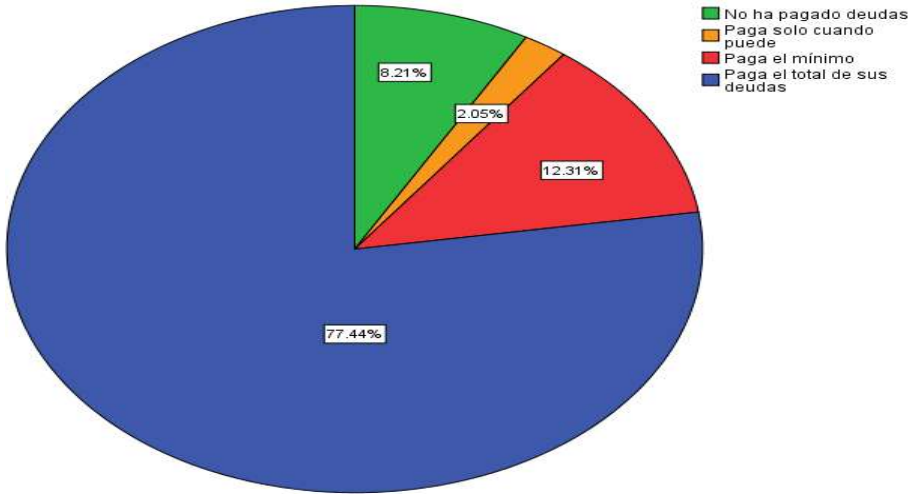
¿Cómo maneja los pagos de la tarjeta de crédito?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Paga el total de sus deudas	16	8.2	8.2	8.2
2 Paga el mínimo	4	2.1	2.1	10.3
3 Paga solo cuando puede	24	12.3	12.3	22.6
4 No ha pagado deudas	151	77.4	77.4	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 32.

¿Cómo maneja los pagos de la tarjeta de crédito?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

El 77.44 % mencionan que siempre pagan el total de sus deudas, el 12.31 % solo paga solo el mínimo, y, por último, el 8.21 % no ha pagado deudas, lo cual muestra el compromiso que los académicos tienen respecto al uso adecuado y responsable de sus créditos.

Sin embargo, también se les preguntó qué ¿Con qué frecuencia realiza compras que salen de su presupuesto?, y la respuesta fue la siguiente:

Tabla 30.

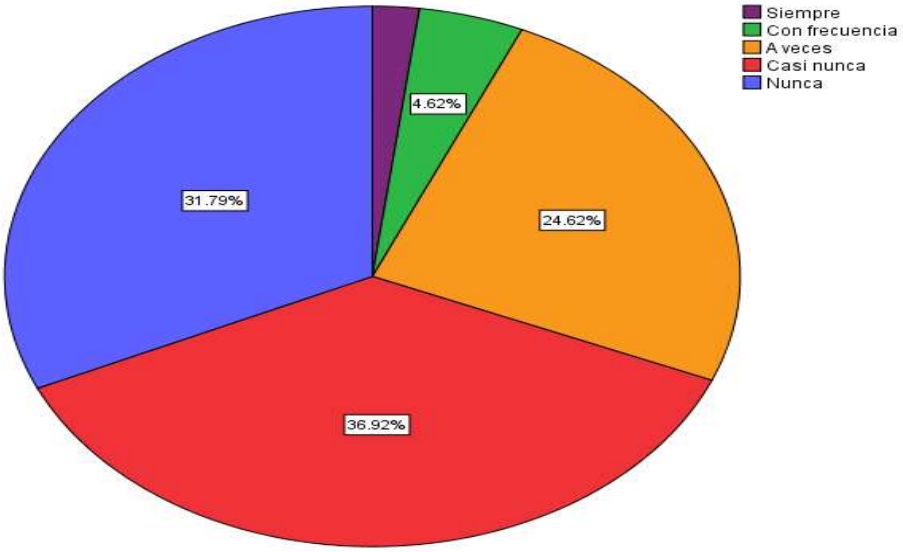
¿Con qué frecuencia realiza compras que salen de su presupuesto?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Nunca	4	2.1	2.1	2.1
2 Casi nunca	9	4.6	4.6	6.7
3 A veces	48	24.6	24.6	31.3
4 Con frecuencia	72	36.9	36.9	68.2
5 Siempre	62	31.8	31.8	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 33.

¿Con qué frecuencia realiza compras que salen de su presupuesto?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

De acuerdo con los resultados de la tabla de frecuencias y el gráfico de pastel, el 36.92 % contestaron que casi nunca realizan compras que salen de su presupuesto, el 31.79 % menciona que nunca le ha pasado excederse de sus compras, y, por último, solo al 24.62 % a veces tienden a gastar más del presupuesto planeado.

Posteriormente, se les preguntó ¿Cómo cubren sus gastos no planeados?, la respuesta fue la siguiente:

Tabla 31.

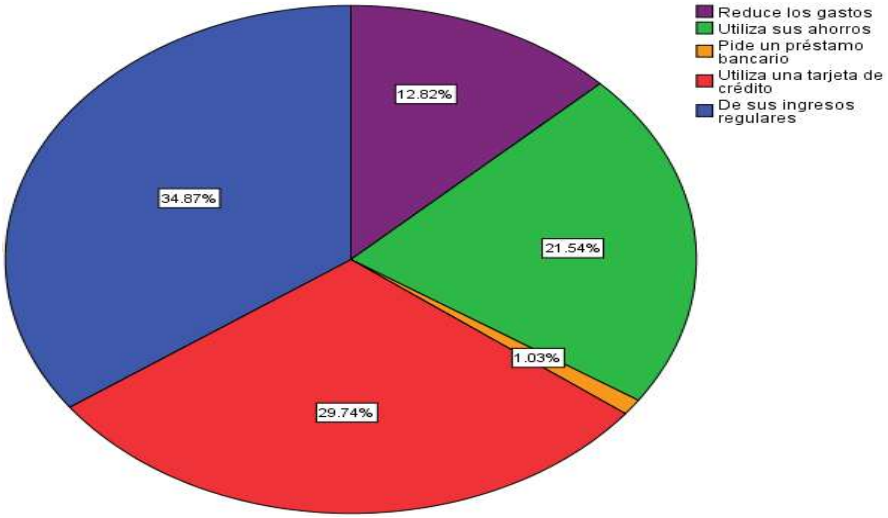
¿Cómo cubre sus gastos no planeados?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 De sus ingresos regulares	25	12.8	12.8	12.8
2 Utiliza una tarjeta de crédito	42	21.5	21.5	34.4
3 Pide un préstamo bancario	2	1.0	1.0	35.4
4 Utiliza sus ahorros	58	29.7	29.7	65.1

5 Reduce los gastos	68	34.9	34.9	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 34.
¿Cómo cubre sus gastos no planeados?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

En primer lugar, el 34.87 % de los trabajadores académicos encuestados mencionan que, para cubrir con sus gastos no planeados, utilizan de sus ingresos regulares, en segundo lugar, el 29.74 % regularmente utilizan una tarjeta de crédito para solventar este gasto inesperado, y en tercer lugar, el 21.54 % utiliza de sus ahorros para cubrir con ellos.

Posteriormente, se les preguntó ¿Con qué frecuencia acostumbra usted a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversión, créditos y fondos para el retiro?, para lo cual respondieron lo siguiente:

Tabla 32.

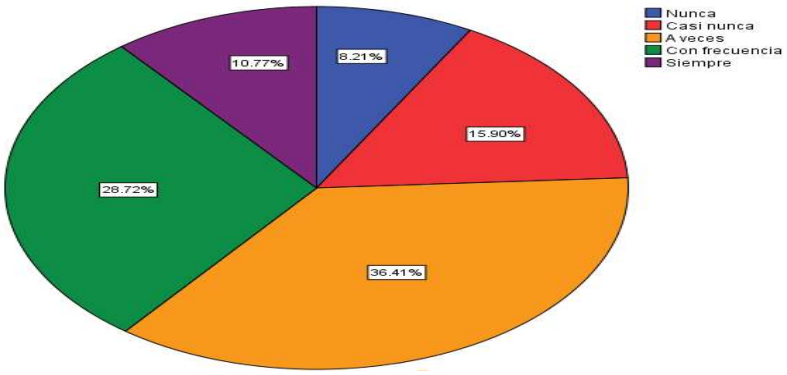
¿Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversión, créditos y fondos para el retiro?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Nunca	16	8.2	8.2	8.2
2 Casi nunca	31	15.9	15.9	24.1
3 A veces	71	36.4	36.4	60.5
4 Con frecuencia	56	28.7	28.7	89.2
5 Siempre	21	10.8	10.8	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 35.

¿Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversión, créditos y fondos para el retiro?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

De acuerdo con los resultados de la tabla de frecuencias y el gráfico de pastel, se puede apreciar que los trabajadores académicos acostumbran a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversión, créditos y fondos para el retiro en primer lugar, el 36.41 % de los trabajadores encuestados refieren que a veces tienen a informarse sobre estos temas, el 28.72 % con frecuencia, por último, el 15.90 % refieren que casi nunca.

Posteriormente se les preguntó ¿En cuál de los siguientes instrumentos financieros, prefieren ahorrar su dinero?, para lo cual contestaron lo siguiente:

Tabla 33.

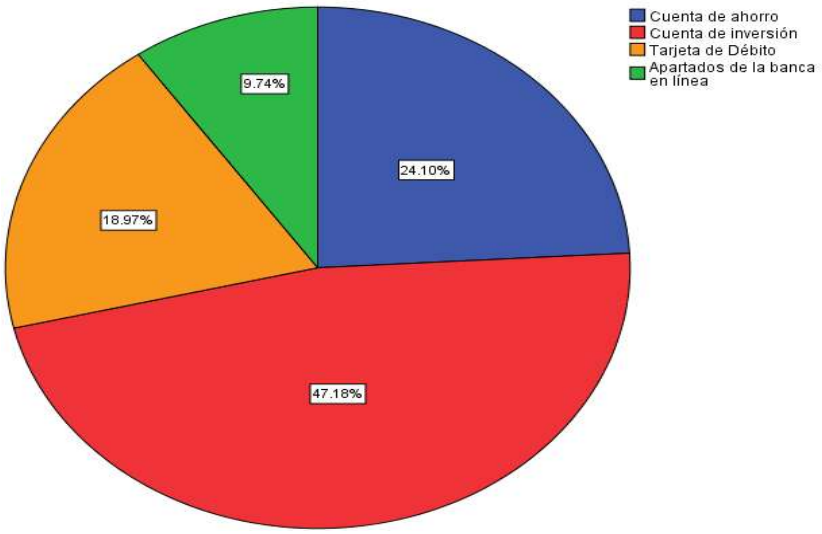
¿En cuál de los siguientes instrumentos financieros, prefieres ahorrar tu dinero?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Cuenta de ahorro	47	24.1	24.1	24.1
2 Cuenta de inversión	92	47.2	47.2	71.3
3 Tarjeta de Débito	37	19.0	19.0	90.3
4 Apartados de la banca en línea	19	9.7	9.7	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 36.

¿En cuál de los siguientes instrumentos financieros, prefieres ahorrar tu dinero?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

La respuesta es sorprendente, debido a que el 47.18 % prefieren ahorrar su dinero en una cuenta de inversión, el 24.10 % prefieren tenerlo en una cuenta de ahorro y solo el 18.97 % en una tarjeta de débito.

Por consiguiente, se les preguntó ¿Qué tipo de inversiones conoce?, la respuesta fue la siguiente:

Tabla 34.

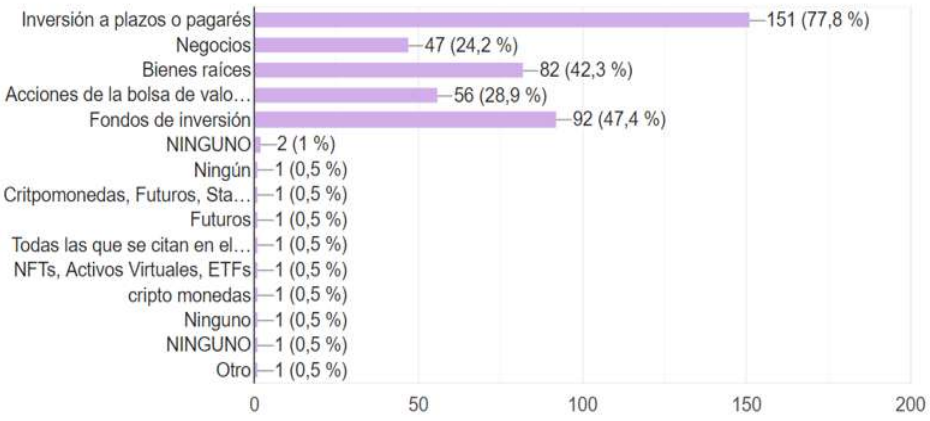
¿Qué tipos de inversiones conoce?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Inversiones a plazos o pagarés	5	2.6	2.6	2.6
2 Negocios	9	4.6	4.6	7.2
3 Bienes Raíces	6	3.1	3.1	10.3
4 Acciones de la bolsa de valores	11	5.6	5.6	15.9
5 Fondos de inversión	10	5.1	5.1	21.0
6 Otro	154	79.0	79.0	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 37.

¿Qué tipos de inversiones conoces?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

El 77.8 % de los encuestados mencionan que el tipo de inversiones que más conocen son los de inversión a plazos o pagarés, el 47.4 % solo conoce los fondos de inversión, por último, el 42.3 % los bienes raíces.

6.1.3. Productos y servicios bancarios

Para esta variable de igual manera se realizaron preguntas relacionadas con los productos y servicios bancarios se obtuvieron los siguientes resultados.

La primera pregunta que se realizó se refiere a qué de la siguiente lista que productos bancarios has utilizado:

Tabla 35.

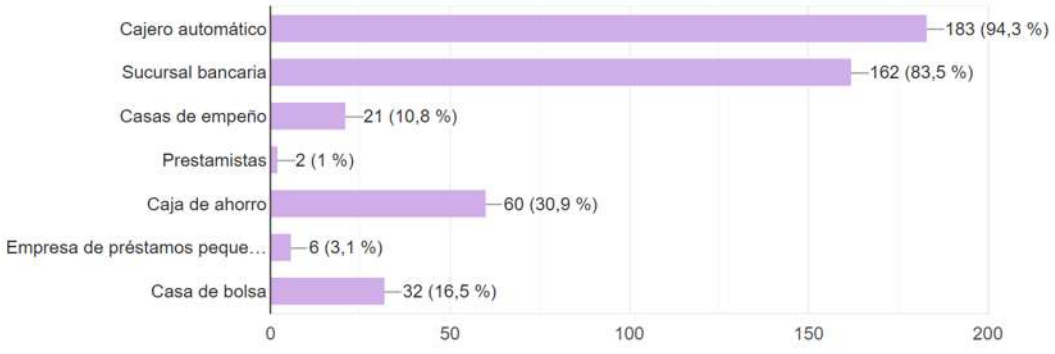
De la siguiente lista qué productos bancarios has utilizado (marque todos los que aplique):

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Cajero automático	184	94.4	94.4	94.4
2 Sucursal bancaria	6	3.1	3.1	97.4
5 Caja de ahorro	1	.5	.5	97.9
7 Casa de Bolsa	4	2.1	2.1	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 38.

De la siguiente lista qué productos bancarios has utilizado (marque todos los que aplique):



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

El 94.3 % de los trabajadores académicos mencionan que uno de los servicios y productos financieros que más utilizan es el cajero automático, mientras que el 83.5

% han acudido a una sucursal bancaria, y por último, solo el 30.9 % han utilizado una caja de ahorro.

Por consiguiente, se les preguntó ¿Qué productos financieros maneja usted?, la respuesta fue la siguiente:

Tabla 36.

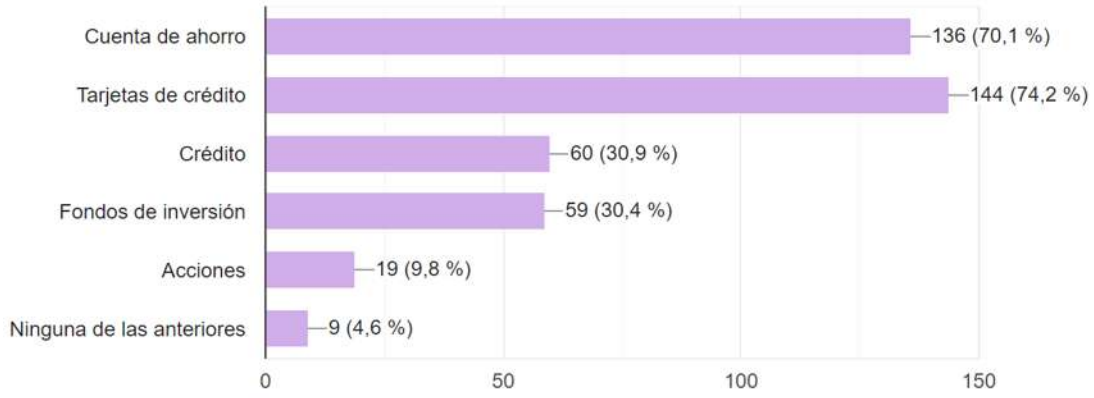
¿Qué productos financieros maneja usted?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Cuenta de ahorro	9	4.6	4.6	4.6
2 Tarjeta de crédito	4	2.1	2.1	6.7
3 Crédito	4	2.1	2.1	8.7
4 Fondos de inversión	2	1.0	1.0	9.7
5 Acciones	40	20.5	20.5	30.3
6 Ninguna de las anteriores	136	69.7	69.7	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 39.

¿Qué productos financieros maneja usted?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

El 70.1 % de los trabajadores académicos mencionan que el producto financiero que manejan actualmente es una cuenta de ahorro, mientras que el 74.2 % solo utilizan una tarjeta de crédito, y por último, el 30.9 % un crédito.

Posteriormente se les realizó la pregunta de ¿Cómo considera su situación financiera?, y la respuesta fue la siguiente:

Tabla 37.

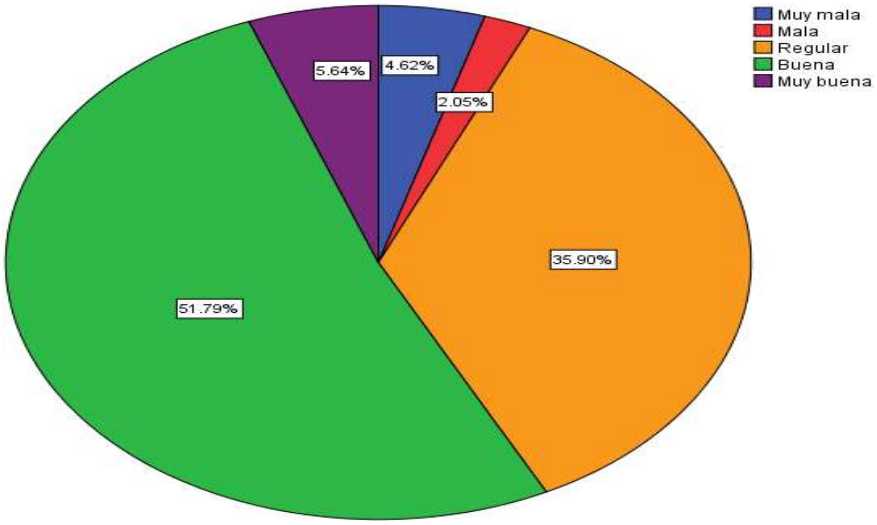
¿Cómo considera su situación financiera?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Muy mala	9	4.6	4.6	4.6
2 Mala	4	2.1	2.1	6.7
3 Regular	70	35.9	35.9	42.6
4 Buena	101	51.8	51.8	94.4
5 Muy buena	11	5.6	5.6	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 40.

¿Cómo considera su situación financiera?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

El 51.79 % consideran que su situación financiera muy buena, mientras que el 35.90 % la considera regular y, por último, el 5.64 % muy buena.

Por consiguiente, se les preguntó ¿Qué tanto está preparado(a) para tomar decisiones sobre el manejo de su dinero?, la respuesta fue la siguiente:

Tabla 38.

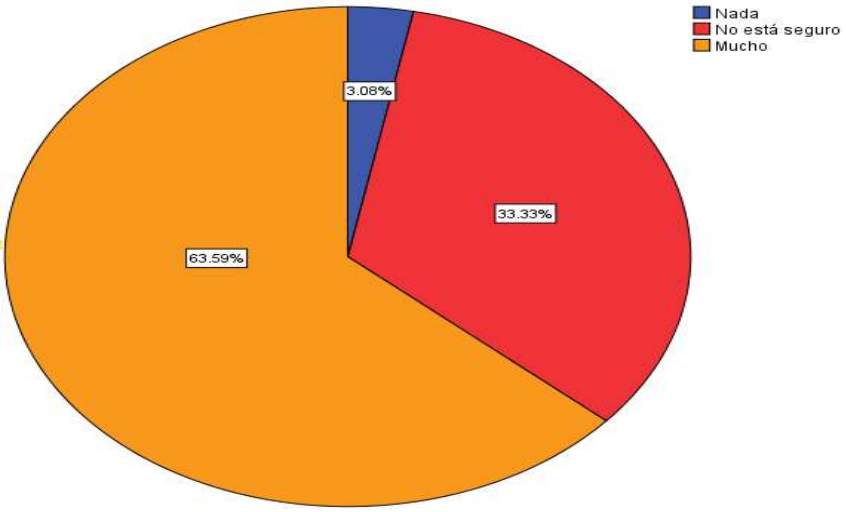
¿Qué tanto está preparado (a) para tomar decisiones sobre el manejo de su dinero?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Nada	6	3.1	3.1	3.1
2 No está seguro	65	33.3	33.3	36.4
3 Mucho	124	63.6	63.6	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 41.

¿Qué tanto está preparado (a) para tomar decisiones sobre el manejo de su dinero?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

El 63.59 % de los trabajadores académicos encuestados mencionan que están mucho muy preparados para tomar decisiones respecto al manejo de su dinero, mientras que el 33.33 % indican que no están seguros de tomar actualmente alguna decisión respecto al manejo de su dinero y por último, solo el 3.08 % que representa a la minoría refieren que para nada están preparados para tomar actualmente una decisión respecto a este tema.

Posteriormente, se les preguntó ¿De qué forma busca los productos financieros cuando los requiere?, la respuesta fue la siguiente:

Tabla 39.

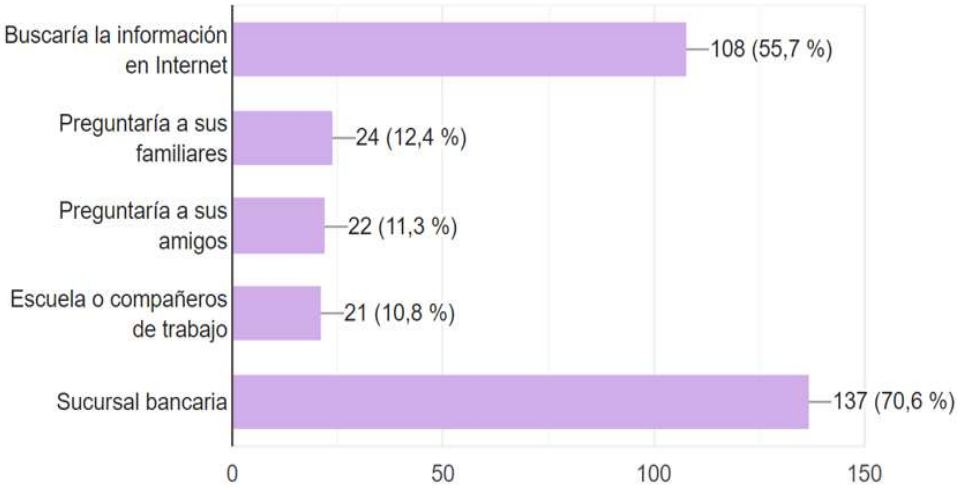
¿De qué forma busca los productos financieros cuando los requiere?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Buscaría la información en internet	110	56.4	56.4	56.4
2 Preguntaría a sus familiares	9	4.6	4.6	61.0
3 Preguntaría a sus amigos	5	2.6	2.6	63.6
4 Escuela o compañeros de trabajo	5	2.6	2.6	66.2
5 Sucursal bancaria	66	33.8	33.8	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 42.

¿De qué forma busca los productos financieros cuando los requiere?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

El 70.6 % muestran que cuando requieren algún producto financiero, acuden directamente a una sucursal bancaria, mientras que el 55.7 % buscan la información

por internet, y, por último, el 12.4 % se acercarían a preguntarle a sus familiares respecto a estos productos financieros cuando los requieran.

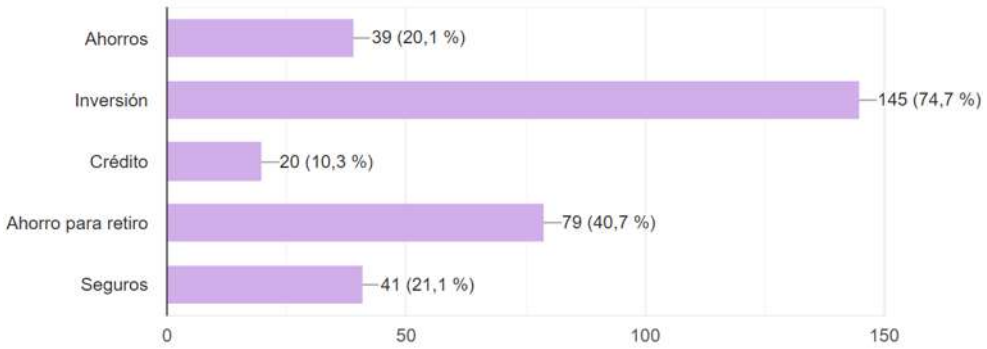
Posteriormente, se les preguntó ¿Qué productos financieros le gustaría conocer?, y esta fue la respuesta:

Tabla 40.
¿Qué productos financieros le gustaría conocer?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Ahorros	40	20.5	20.5	20.5
2 Inversión	119	61.0	61.0	81.5
3 Crédito	4	2.1	2.1	83.6
4 Ahorro para retiro	21	10.8	10.8	94.4
5 Seguros	11	5.6	5.6	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 43.
¿Qué productos financieros le gustaría conocer?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

El 74.7 % de los trabajadores académicos encuestados refieren que les gustaría conocer más sobre los temas de inversiones, el 40.7 % les gustaría saber más acerca del ahorro para el retiro, y, por último, el 21.1 % les interesan los temas sobre los seguros.

Por consiguiente, se les preguntó ¿Considera que el tener conocimientos sobre productos y servicios bancarios, le permite mejorar en su Bienestar Social?, la respuesta fue la siguiente:

Tabla 41.

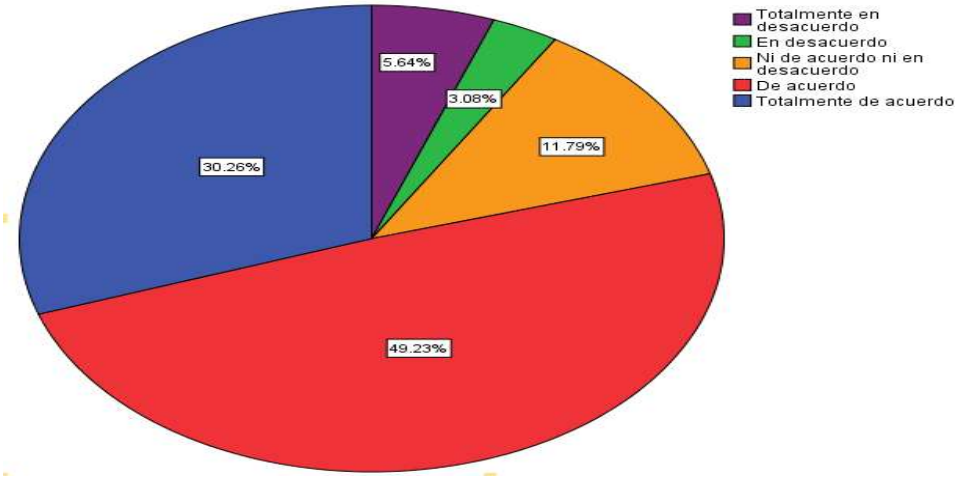
¿Considera que el tener conocimientos sobre productos y servicios bancarios, le permite mejorar en su Bienestar Social?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Totalmente de acuerdo	11	5.6	5.6	5.6
2 De acuerdo	6	3.1	3.1	8.7
3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo	23	11.8	11.8	20.5
4 En desacuerdo	96	49.2	49.2	69.7
5 Totalmente en desacuerdo	59	30.3	30.3	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 44.

¿Considera que el tener conocimientos sobre productos y servicios bancarios, le permite mejorar en su Bienestar Social?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

El 49.23 % contestó que están de acuerdo, mientras que el 30.26 % están totalmente de acuerdo en ello, y por último, el 11.79 % no está ni de acuerdo ni en desacuerdo respecto a que si el tener conocimientos sobre productos y servicios bancarios, le permitan mejorar en su BS.

Finalmente, se les preguntó que Cuando realizas tus compras ¿Cuál es el medio de pago que utilizas con mayor frecuencia?, la respuesta fue la siguiente:

Tabla 42.

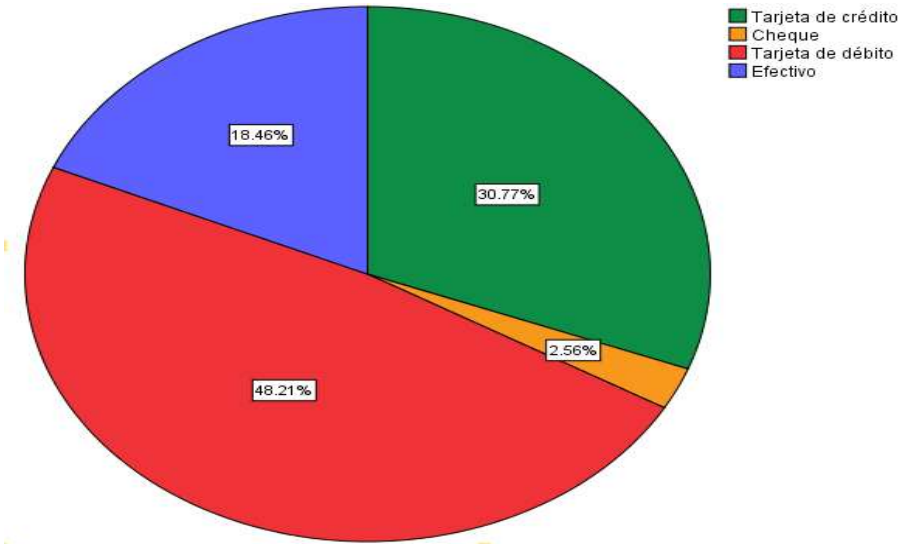
Cuando realizas tus compras ¿Cuál es el medio de pago que utilizas con mayor frecuencia?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 Efectivo	60	30.8	30.8	30.8
2 Tarjeta de débito	5	2.6	2.6	33.3
3 Cheque	94	48.2	48.2	81.5
4 Tarjeta de crédito	36	18.5	18.5	100.0
Total	195	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

Gráfica 45.

Cuando realizas tus compras. ¿Cuál es el medio de pago que utilizas con mayor frecuencia?



Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

De acuerdo con las tablas de frecuencia y el gráfico de pastel, el 48.21 % mencionan que al momento de realizar alguna compra siempre utilizan con mayor frecuencia la tarjeta de débito, en segundo lugar, el 30.77 % utilizan más la tarjeta de crédito, y, por último, el 18.46 % solo efectivo.

6.2 Análisis de regresión lineal

Tabla 43.

Resumen del modelo.

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Estadísticas de cambios				
					Cambio de cuadrado de R	Cambio en F	df1	df2	Sig. Cambio en F
1	.823[a]	.677	.672	.565	.677	133.576	3	191	.000

a. Predictores: (Constante). El nivel de estudios, Hábitos de ahorro e inversión, Productos y Servicios Bancarios.

b. Variable: La Cultura Financiera, le permite tener bienestar social.

Fuente: Elaboración con base al trabajo de campo (2021).

Se aplicó a los resultados obtenidos de las encuestas realizadas un análisis de regresión lineal que permita determinar si existe una diferencia significativa entre las variables independientes, para lo cual se deben utilizar los datos de la columna df1 y df2 y la F como se muestra en la tabla anterior.

Para lo cual el índice *F* debe tener un valor estadístico (sig. Cambio en F) menor a .05, por lo que en este análisis se observa que el índice F (133.576) tiene un valor significativo, en cambio en *F* de .000 que es menor a .05, por lo tanto el resultado es significativo. Lo que significa que las variables de Nivel de estudios, Hábitos de ahorro e inversión, Conocimiento sobre productos y servicios bancarios tienen un efecto importante en la determinación del BS de los trabajadores académicos, todo esto a través de las respuestas que se obtuvieron de las encuestas aplicadas.

Tabla 44.

Prueba del ANOVA.

Modelo		Suma de cuadrados	Gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	127.803	3	42.601	133.576	.000[b]
	Residuo	60.915	191	.319		
	Total	188.718	194			

a. Variable: La Cultura Financiera, le permite tener bienestar social

c. Predictores: (Constante), El nivel de estudios, hábitos de ahorro e inversión, Considera que el tener conocimientos sobre productos y servicios bancarios.

Fuente: Elaboración con base al trabajo de campo (2021).

En la prueba del ANOVA informa si existe o no relación significativa entre las variables, es decir, el nivel crítico sig. Indica que, si se supone que el valor poblacional de *R* es cero, es improbable (Probabilidad de 0.000) que *R* en esta muestra, tome el valor de .823, lo que significa que R es más cercano a 1 y por lo tanto están linealmente relacionadas.

Tabla 45.

Coeficientes de las variables.

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
		B	Error estándar	Beta		
1	(Constante)	.096	.193		.500	.618
	-El nivel de estudios	.172	.041	.192	4.201	.000
	-Hábitos de ahorro e inversión	.402	.061	.392	6.605	.000
	-Productos y servicios bancarios	.371	.057	.386	6.462	.000

a. Variable: La Cultura Financiera, le permite tener bienestar social.

Fuente: Elaboración con base al trabajo de campo (2021).

En esta tabla se muestran los coeficientes de regresión, en la columna de coeficientes no estandarizados se muestran los coeficientes de regresión parcial, lo cuales definen la ecuación de regresión. En el coeficiente correspondiente a la constante define el origen de la recta de regresión (B), indica el cambio promedio que corresponde a la variable dependiente que es el Bienestar Social, por cada

unidad de cambio que corresponden a las variables independientes; Nivel de estudios, Hábitos de ahorro e inversión, productos y servicios bancarios, quedando la ecuación de la siguiente manera:

Pronóstico de Bienestar Social= 0.96+.172 Nivel de estudios
0.96+.402 Hábitos de ahorro e inversión
0.96+.371 Productos y servicios bancarios

Donde, a cada valor de las variables independientes le corresponde un pronóstico de BS basado en el incremento de la constante (0.96) más los siguientes valores .172+.402+.371, esto por cada una de las variables independientes. Por lo que los coeficientes de regresión estandarizados convierten las puntuaciones directas en típicas.

6.3 Coeficiente de correlación de Pearson

Tabla 46.

Coeficiente de correlación de Pearson.

Variables		***Nivel de Estudios***	***Hábitos de Ahorro e Inversión***	***Productos y Servicios Bancarios***
Nivel de Estudios	*Correlación de Pearson*	*1*	*.398***	*.412***
	Sig. (bilateral)		*0.000*	*0.000*
	N	*195*	*195*	*195*
Hábitos de ahorro e inversión	*Correlación de Pearson*	*.398***	*1*	*.713**
	Sig. (bilateral)	*0.000*		*0.000*
	N	*195*	*195*	*195*
Productos y servicios bancarios	*Correlación de Pearson*	*.412***	*.713**	*1*
	Sig. (bilateral)	*0.000*	*0.000*	
	N	*195*	*195*	*195*

Fuente: Elaboración propia con base al trabajo de campo (2021).

En la tabla anterior se muestra la prueba de coeficiente de correlación de Pearson, en el que se observa una alta correlación entre la variable de Nivel de estudios y Hábitos de ahorro e inversión con un .398 y la variable productos y servicios bancarios con .412 por lo que existe una correlación positiva perfecta. Para lo cual con estas estadísticas se comprueba que las variables independientes tienen una incidencia positiva con la variable dependiente, que es el BS en los trabajadores académicos de las DES del área Económico-Administrativa objeto de estudio.

6.4 DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Discusión

A partir de los resultados obtenidos, se destaca que el nivel de estudios, hábitos de ahorro e inversión y productos y servicios bancarios desempeñan un papel crucial en el BS de los trabajadores académicos de la UMSNH; fenómeno que se replica para el caso de otras poblaciones que han sido estudiadas en el país e inclusive, en otras naciones, según diversos estudios que respaldan la relevancia de estas variables en diferentes contextos. Por ejemplo, para el caso de la variable nivel de estudios, un reporte de investigación efectuado por BANAMEX (2014), en el que retoman y actualizan los resultados de un estudio realizado en 2008 en conjunto con la UNAM, enfocado a conocer las capacidades cognitivas e intelectuales de la juventud mexicana en el manejo financiero y por la importancia del impacto que tendrán las decisiones de esa población en materia de bienestar económico en un futuro cercano, tanto para ellos mismos como para sus familias y el país en su conjunto, concluyendo que el grado de escolarización, denominación de la variable empleada en su investigación, constituye uno de los factores clave en este aspecto.

Por su parte, Briano (2016), en un análisis de la percepción de la CF en alumnos y egresados del nivel de educación superior, muestra cómo el capital intelectual—entendido parcialmente en su estudio como nivel de instrucción y capacitación laboral , en la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí (UASLP), explica, en parte, la variación en el nivel de bienestar

conceptualizado en su investigación como paz y felicidad de la población objetivo, derivado del estudio, llegando a la conclusión de que el nivel de instrucción sí influye en esta variable. Por su parte, Cano *et al.,* (2024), encontraron aspectos relevantes de la CF que influyen en el bienestar de las personas, tales como la formación financiera, los indicadores macroeconómicos y las políticas bancarias, concluyendo que el nivel educativo es el eje principal que incide de forma directa, permitiendo mejorar la toma de decisiones relacionadas en las finanzas personales de la población y, por ende, en su bienestar.

La presente investigación coincide con estos estudios en el sentido de que se percibe la existencia de una brecha entre la educación formal y la práctica financiera efectiva que incide en el bienestar social.

Por lo que respecta a los hábitos de ahorro e inversión, en tanto variable de la CF, los trabajadores académicos de la UMSNH enfrentan diversos retos en su BS, en la presente tesis se identificaron comportamientos consistentes con una gestión financiera responsable. Lo anterior es congruente con los resultados obtenidos por Galaz, (2002); Valdivia, (2007); Gaspar-Barrios *et al*., y Morocho *et al.,* (2023), si bien es pertinente aclarar que la población objetivo en el caso de Valdivia fueron los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz, y de estudiantes universitarios en los dos últimos. Desde el punto de vista de lo que estos análisis definen como variables de la educación financiera, se comprueba la importancia de los hábitos de ahorro e inversión para el desarrollo de la calidad de vida en las poblaciones estudiadas.

En relación con la variable productos y servicios bancarios, la revisión de los hallazgos encontrados por Antonio-Anderson *et al.,* (2024); Fernández *et al*., (2022); Ochoa y Tanzazo (2023) para el caso de Ecuador, y el previamente citado trabajo de Galaz, (2002), haciendo la comparación con los resultados obtenidos en la presente investigación, se converge en el sentido de que el acceso a información de los productos y servicios ofertados por el sector bancario formal, permite estimular la educación financiera en las poblaciones objeto de estudio, de tal suerte

que puedan ser capaces de tomar decisiones financieras adecuadas que repercutan positivamente en su bienestar.

Adicionalmente, se coincide con García *et al.,* (2013); Fernández y González (2018) y Rojas (2018), en el sentido de que, hablar de cultura financiera lleva a pensar en los conocimientos que poseen las personas acerca de variables económicas básicas como el ahorro, el manejo de productos financieros y la inversión. Sin embargo, las instituciones financieras hoy en día ofertan una gran cantidad de servicios que hacen que la población se sienta atraída hacia ellos y se confunda en cuanto a su manejo adecuado, lo cual puede ocasionar que surjan problemas como el sobreendeudamiento y la falta de liquidez, por lo que, acorde con los autores citados *supra,* se requieren más investigaciones enfocadas en poblaciones objetivos específicas, como lo es justamente el caso de la presente tesis.

Los resultados obtenidos permiten confirmar empíricamente la hipótesis general planteada: La CF incide de manera positiva y estadísticamente significativa en el BS de los trabajadores académicos de la UMSNH. Esta evidencia empírica es consistente con los planteamientos de Sen (1999), quien sostiene que el bienestar no se reduce exclusivamente al ingreso, sino que depende de las capacidades reales que poseen los individuos para gestionar recursos y ampliar sus libertades sustantivas. En este sentido, la CF expresada en hábitos de ahorro e inversión, conocimiento de productos financieros y actitudes financieras se constituye en una capacidad instrumental que fortalece la seguridad económica, reduce la vulnerabilidad y mejora la percepción de estabilidad personal y familiar.

Desde la perspectiva del DR, los resultados también dialogan con los planteamientos de Boisier (2004), quien argumenta que el desarrollo es un proceso territorial que depende del fortalecimiento del capital humano y del capital social. El hallazgo de que los hábitos de ahorro e inversión presentan un coeficiente significativo en el modelo de ahorro e inversión presentan un coeficiente significativo en el modelo de regresión sugiere que las decisiones financieras individuales no son neutras en términos estructurales, sino que inciden en dinámicas más amplias de estabilidad económica y cohesión social. En el contexto de Michoacán

caracterizado por desigualdades socioeconómicas persistentes el fortalecimiento de la CF en el sector académico puede interpretarse como un mecanismo micro que contribuye indirectamente a procesos meso y macro de desarrollo territorial.

En el plano organizacional (nivel meso), los resultados refuerzan la idea de que las Instituciones de educación superior no solo cumplen funciones académicas, sino que también constituyen espacios de reproducción y fortalecimiento de capital humano estratégico. Becker (964) plantea que la inversión en capital humano genera retornos no únicamente individuales, sino sociales. Bajo esta lógica, promover la educción financiera en el sector académico podría impactar no solo en su bienestar individual, sino en su desempeño profesional, productividad y estabilidad institucional, lo que repercute en el entorno regional.

Asimismo, la significancia estadística encontrada en la correlación de Person entre CF y BS confirma lo señalado por Lusrdi y Mitchell (2014), quienes evidencian que mayores niveles de alfabetización financiera se asocian con mejores decisiones económicas, menor endeudamiento problemático y mayor preparación para contingencias. En congruencia con estos estudios internacionales, los resultados de la presente investigación muestran que el conocimiento sobre productos y servicios bancarios se vincula positivamente con la percepción de bienestar, lo cual sugiere que la información financiera actúa como un factor protector frente a la incertidumbre económica.

Por otra parte, el componente actitudinal de la CF también mostró incidencia significativa en el modelo, lo cual coincide con los planteamientos de Ajen (1991) en la Teoría del Comportamiento Planificado, donde se establece que las actitudes influyen directamente en la intención y conducta económica. Esto permite comprender que no basta con poseer información financiara; es necesario desarrollar disposiciones favorables hacia la planificación, el ahorro y l administración responsable de recursos para que el bienestar subjetivo se vea fortalecido.

En síntesis, se coincide, en términos generales, con los hallazgos de todos estos autores, tanto institucionales como individuales, referidos a la noción de que, para

los trabajadores académicos de la DES Económico-Administrativos de la UMSNH ubicadas en Morelia, Michoacán, en el caso de esta investigación, como para las poblaciones objetivos analizadas en las investigaciones parangonables, las variables de la CF consideradas de nivel de estudios, hábitos de ahorro e inversión, y productos y servicios bancarios, sí constituyen factores relevantes que inciden en el BS de las poblaciones estudiadas.

Finalmente, desde una perspectiva integral, los resultados empíricos validan la integración teórica propuesta en el marco conceptual de la investigación: una variable aparentemente individual (CF) puede generar efectos acumulativos en el BS dentro de un contexto regional específico. Esta relación multiescalar confirma la pertenencia de haber articulado los niveles macro (DR), meso (Institución Universitaria) y micro (Conducta financiera individual). Asi, la investigación no solo aporta evidencia estadística, sino que contribuye a la comprensión del bienestar como un fenómeno complejo, multidimensional y territorialmente situado.

CONCLUSIONES

La presente investigación surge de la inquietud por identificar las principales variables de la CF que indicen en el BS de los trabajadores académicos de las DES del área económico-administrativa de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México.

Para ello, se diseñó y aplicó un cuestionario estructurado con escala tipo Likert, cuyos datos fueron procesados mediante el programa estadístico SPSS. A partir del análisis de regresión lineal múltiple y correlación de Pearson, se obtuvieron los resultados que permiten validar los objetivos e hipótesis planteadas en la presente investigación y de los cuales se derivan las conclusiones que se enuncian a continuación.

Vinculación con los objetivos e hipótesis.

El cumplimiento del objetivo general, así como de los tres objetivos específicos, quedó demostrado a través de la comprobación empírica de la hipótesis general y las hipótesis específicas. Se identificó una relación significativa y positiva entre las variables de CF nivel de estudios, hábitos de ahorro e inversión, y productos y servicios bancarios, así como el BS. El análisis de regresión mostró que estas variables explican el 67.7 % de la percepción de bienestar (R2= 0.667), validando así que efectivamente constituyen variables de la CF con una elevada incidencia en el BS de los trabajadores académicos de las DES Económico-Administrativa de la UMSNH, ubicada en la ciudad de Morelia, Michoacán, México.

En relación con el primer objetivo e hipótesis específicos, se confirmó que la variable nivel de estudios influye directamente en el conocimiento y uso de instrumentos financieros, respaldado por una correlación positiva (r=.398). Los resultados muestran que solo el 5.1 % de los participantes considera que su nivel académico les garantiza hábitos financieros adecuados. Asimismo, el 41.5 % no cree que su

nivel de estudios garantice BS, lo cual sugiere una brecha entre la educación formal y la práctica financiera efectiva.

El segundo objetivo e hipótesis específicos, relativos a la variable hábitos de ahorro e inversión, también fue validado con resultados estadísticos que evidencian su relación directa con el BS y otras variables como productos bancarios (r=.713). Se identificaron comportamientos consistentes con una gestión financiera responsable. El 68.7 % lleva registro de sus ingresos y gastos, el 84.1 % tiene ahorro destinado para su retiro, y el 50.8 % tiene cuenta de inversión. Además, el 64.1 % ahorra a través de cuentas bancarias, aunque el 9.2 % declaran que no ahorran actualmente.

Finalmente, el tercer objetivo específico, con su correspondiente hipótesis, relativo a la variable conocimiento de productos y servicios bancarios, fue verificado mediante la correlación positiva (r=.412) con otras prácticas financieras y con el bienestar. Se identificó un uso generalizado de productos financieros básicos. El 94.4 % de los participantes utiliza cajeros automáticos, el 52.3 % manifestó preferencia por el uso de tarjeta de débito como principal medio de pago, y el 81 % indicó conocer la tasa de interés aplicada a sus créditos. De manera significativa, el 61 % expresó interés en aprender más sobre inversiones, lo que evidencia una disposición hacia el fortalecimiento de su CF.

En términos del análisis estadístico, el modelo de regresión lineal muestra una relación significativa entre las variables independientes y el BS ($R^2 = 0.677$), indicando que el 67.7 % de la variabilidad en la percepción del BS puede explicarse por las variables de CF consideradas en el estudio.

Complementariamente, el análisis de correlación de Pearson reveló asociaciones positivas y significativas entre las siguientes combinaciones:

a. Nivel de estudios y hábitos de ahorro/inversión (.398**).
b. Hábitos de ahorro/inversión y uso de productos bancarios (.713**).
c. Nivel de estudios y productos bancarios (.412**).

Estos resultados respaldan la conclusión de que existe de una interdependencia entre las variables de la CF y su impacto en el BS de los académicos de las DES Económico Administrativa de la UMSNH, ubicadas en Morelia, Michoacán.
A continuación, se muestra una síntesis de hallazgos clave:

1. Se identificó una relación directa entre el nivel de estudios y la CF, en tanto que mayor formación académica conlleva mayor familiaridad con el uso de productos financieros y mejores hábitos financieros.
2. A pesar del nivel educativo, una proporción significativa de los encuestados considera que su formación académica no garantiza una adecuada CF, lo que refuerza la necesidad de EF específica.
3. Se observaron comportamientos financieros positivos:
    - 68.7 % registra sus ingresos y egresos.
    - 84.1 % ahorra para el retiro.
    - 50.8 % posee cuentas de inversión.
    - 64.1 % utiliza cuentas bancarias.
    - No obstante, el 9.2 % no ahorra y el 49.2 % no invierte, evidenciando áreas de mejora y oportunidad.
4. El uso de productos financieros básicos es generalizado (94.4 % usa cajeros automáticos), pero existe bajo conocimiento sobre productos financieros especializados, como fondos de inversión, seguros o acciones.
5. El 61 % de los participantes mostró interés por fortalecer su EF a través del aprendizaje sobre inversiones, lo cual abre oportunidades para implementar programas formativos en finanzas personales, con el fin de contribuir al BS y económico de los trabajadores académicos.

Relación con el Desarrollo Regional

1. Desde una perspectiva del Desarrollo Regional, esta investigación contribuye a entender cómo la CF en el ámbito académico universitario influye directamente en la calidad de vida de los docentes y, por extensión, en la dinámica social, económica y educativa de la región.

2. El fortalecimiento de la CF de los trabajadores académicos no solo repercute en su bienestar individual, sino que impacta en su desempeño profesional, en su rol como formadores de capital humano y en su capacidad de incidir positivamente en los estudiantes y en la comunidad.
3. La EF institucionalizada, orientada a mejorar el bienestar de los actores universitarios, se convierte así en una herramienta estratégica para fomentar la equidad, la autonomía económica y la sostenibilidad en el entorno regional. Esta visión articula la microeconomía cotidiana con los procesos macrosociales, donde la universidad desempeña un papel clave como promotora de desarrollo humano y territorial.

En síntesis, los resultados obtenidos permiten afirmar que las relaciones entre las variables estudiadas indican que las variables seleccionadas de CF influyen en el BS, de los trabajadores académicos de la DES Económico Administrativa localizados en la ciudad de Morelia, Michoacán, México. Desde esa perspectiva, la investigación desarrollada plantea un importante espacio de investigación y acción en el ámbito de planificación y política pública en relación con las demandas de la sociedad y economía de la entidad y de la región, y de forma específica en el sector de la educación superior en el estado de Michoacán.

Por lo tanto, la conclusión terminal de la presente investigación es la de que fortalecer la CF en el entorno de los trabajadores académicos de la DES Económico Administrativa localizadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México, es fundamental para elevar su BS, tanto de forma individual como colectiva. Además, al vincular esta mejora con estrategias de DR, se potencia el papel transformador de la UMSNH en la sociedad mexicana y michoacana.

RECOMENDACIONES

La CF constituye un componente esencial en la vida cotidiana de los individuos, ya que las decisiones financieras están presentes de manera constante en ámbitos personales, familiares y laborales. Desde el enfoque teórico abordado en esta investigación, se evidencia cómo la CF ha evolucionado con el tiempo y cómo, a pesar de su relevancia, aún existe una limitada producción académica en torno a su análisis. Por tanto, resulta indispensable continuar profundizando en el estudio de este fenómeno, dada su importancia tanto en la estabilidad económica individual como en los procesos de desarrollo social y económico a nivel macro.

Con base en los resultados obtenidos, se considera pertinente replicar esta investigación en una muestra más amplia que incluya a trabajadores académicos de otras áreas del conocimiento dentro de la UMSNH. Si bien esta investigación se centró en el área económico-administrativa cuyos integrantes podrían presumirse con mayor familiaridad en temas financieros debido a su formación disciplinar, ampliar el estudio permitiría comparar perfiles con y sin formación específica en finanzas. Esta comparación enriquecería el diagnóstico institucional y abriría líneas de intervención diferenciadas según el perfil académico.

Cabe destacar que, en agentes formadores, los docentes universitarios tienen un papel fundamental en la transmisión de conocimientos y valores. Por ello, fortalecer su CF no solo contribuye a su bienestar personal, sino que también los posiciona como referentes positivos para sus estudiantes, promoviendo así una cultura económica responsable y replicable en otros sectores de la sociedad.

A partir de lo anterior, se proponen las siguientes líneas de acción:

1 Implementar programas institucionales de EF continua.

Diseñar e impartir talleres o cursos virtuales orientados al personal académico, con temas clave como el ahorro, la inversión, el retiro, el manejo de crédito, los seguros y la planificación financiera. Estos programas pueden implementarse en colaboración con instituciones financieras especializadas y deben considerar la disponibilidad de tiempo y el nivel de conocimiento de los participantes.

2 Incorporar la CF en los programas de desarrollo Institucional.

Integrar módulos de EF dentro de los programas de formación y actualización docente, especialmente dirigidos a áreas no financieras. Esto contribuirá a desarrollar habilidades transversales útiles en la vida cotidiana y profesional del personal académico.

3 Diseñar estrategias de ahorro e inversión accesibles y contextualizadas.

Establecer alianzas con instituciones financieras para facilitar el acceso a productos financieros adecuados a las condiciones económicas del personal académico. Estas estrategias deben ir acompañadas de asesoría personalizada que permita una toma de decisiones informada y responsable.

4 Fomentar la planificación financiera personal.

Promover el uso de herramientas digitales o manuales que apoyen el seguimiento de ingresos, gastos, presupuestos y metas a mediano y largo plazo. Esto permitirá fortalecer la capacidad de organización y previsión financiera del personal universitario.

5 Crear redes de apoyo financiero entre pares.

Establecer espacios de diálogo, círculos de aprendizaje o comunidades de práctica entre colegas, orientadas al intercambio de experiencias, conocimientos y buenas prácticas en materia de finanzas personales. Estas redes pueden ser facilitadas institucionalmente para generar una cultura colaborativa de aprendizaje financiero.

En conjunto, estas recomendaciones buscan no solo atender las necesidades detectadas, sino también fomentar una CF sólida, proactiva y sostenible entre los trabajadores académicos, con potencial impacto positivo en el entorno universitario y social en general.

FUTURAS LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN

A partir de los resultados obtenidos en esta investigación, así como el análisis teórico de la CF y su relación con el BS, se abren diversas líneas de investigación que podrían ser desarrolladas en trabajos futuros con el fin de ampliar el conocimiento, comprender con mayor profundidad este fenómeno y generar estrategias de intervención que favorezcan el DR desde una perspectiva más integral.

a) Ampliación de la muestra a toda la planta académica de la UMSNH.

Sería relevante replicar este estudio incluyendo a todas las áreas del conocimiento presentes en la universidad, con el objetivo de realizar comparativas entre disciplinas. Esto permitiría identificar si la formación académica específica influye de forma diferenciada en la CF y, en consecuencia, en el BS.

b) Análisis de género y CF.

La incorporación de una perspectiva de género en futuras investigaciones puede ofrecer una visión más detallada sobre las diferencias en el conocimiento, actitudes y comportamientos financieros entre mujeres y hombres académicos. Esto también podría estar vinculado con factores estructurales que afectan el acceso, uso y control de los recursos financieros.

c) Relación entre salud mental, estrés financiero y BS.

Desde una perspectiva psicológica-clínica, sería de gran interés explorar cómo el bajo nivel de CF puede contribuir al estrés financiero y, en consecuencia, afectar la salud mental y el bienestar emocional de los trabajadores académicos. Esta línea de investigación permitiría articular variables psicosociales con elementos económicos, ofreciendo una visión más completa del bienestar de los individuos.

d) Diseño e implementación de programas de EF con enfoque psicosocial.

A partir de los resultados obtenidos, se podría trabajar en el desarrollo de intervenciones educativas que no solo informen sobre conceptos financieros básicos, sino que también consideren aspectos conductuales, emocionales y cognitivos en la toma de decisiones económicas. Evaluar la efectividad de estos programas en el mediano y largo plazo podría ser una línea importante de investigación aplicada.

e) Impacto de la CF en la calidad de vida familiar y comunitaria.

Otra línea interesante sería analizar cómo los niveles de CF de los académicos inciden no solo en su bienestar individual, sino también en sus entornos familiares y comunitarios. Entender estas dinámicas puede abrir posibilidades para diseñar políticas públicas y estrategias de DR más efectivas.

f) Trayectorias laborales, jubilación y planificación financiera en el sector académico.

Dado el perfil de la población objeto de estudio, es importante indagar sobre cómo los trabajadores académicos planifican su futuro financiero, especialmente en relación con la jubilación. Analizar las decisiones que toman, los recursos que utilizan y las dificultades que enfrentan puede enriquecer el análisis de la CF en distintas etapas del ciclo vital.

g) Estudios longitudinales sobre CF y bienestar.

El desarrollo de investigaciones longitudinales facilitaría el análisis de la evolución de la CF entre los trabajadores académicos a lo largo del tiempo, así como su posible vínculo con transformaciones en su bienestar social, económico y psicológico. Este tipo de enfoque permitiría identificar con mayor precisión relaciones causales, aportando evidencia más sólida sobre los efectos de la CF en diferentes dimensiones del bienestar.

h) Análisis del entorno organizacional y su influencia en la CF.

Se puede profundizar en el papel que juega la institución como agente formador o limitante de una adecuada CF, analizando políticas internas, acceso a prestaciones,

programas de retiro, capacitación y otros factores laborales vinculados con la seguridad financiera de los docentes.

Estas líneas de investigación no solo permitirían profundizar en la comprensión del fenómeno, sino también generar propuestas de intervención efectivas que contribuyan al bienestar integral del personal académico y, en un sentido más amplio, al desarrollo regional sostenible.

Referencias

Actis, E. (2015). *Hacia una definicion conceptual de bienestar social. el debate desde la economia del bienestar hasta enfoque de las capacidades*. Universidad Nacional de Mar del Plata. http://nulan.mdp.edu.ar/2342/1/actis.2015.pdf

Actis, E. (2008, septiembre). *Bienestar social: Un análisis teórico y metodológico como base para la medición de la dinámica histórica en la Argentina*. Ponencia presentada en las XXI Jornadas de Historia Económica. Buenos Aires, Argentina. https://nulan.mdp.edu.ar/id/eprint/808/1/00474.pdf

Análisis Santander (2020). *Glosario Financiero*. Santander. https://www.santander.com.mx/PDF/canalfin/documentos/glosario.pdf

Antonio-Anderson, C., Fuentes, E. & Peña, M.C. (2024). Incidencia de los factores socioeconómicos en la alfabetización financiera. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas, 19*(1), 1-25. https://www.remef.org.mx/index.php/remef/article/view/961

Araujo, J. (1999). Contrafuegos. *Reflexiones para servir a la resistencia contra la invasión neoliberal, de Pierre Bourdieu*. Anagrama.

Arellano, R. (2002). *Comportamiento del Consumidor. Enfoque América Latina*. McGraw-Hill Interamericana.

Amezcua, E. (2014). *Hacia un cambio en la cultura financiera en México*. Ed. Gasca.

Ander-Egg, E. (2007). *Acción municipal, desarrollo local y trabajo comunitario*. Universidad Bolivariana de Venezuela.

Asheim, B., Grillitsch, M. & Trippl, M. (2019). Regional innovation systems: Past, present and future. *Revista Galega de Economía, 28* (2), 4-22. https://revistas.usc.gal/index.php/rge/article/view/6190

Banco de México. *Guía Mi ahorro e inversión*. Banco de México https://educa.banxico.org.mx/recursos/infografias-y-fichas/guia-mi-ahorro-inversion.html

Banco Nacional de México (2014). *Cultura financiera de los jóvenes en México, síntesis de resultados*. Banco Nacional de México.

https://bibliotecas.diputados.gob.mx/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=316643

Banco Nacional de México & Universidad Nacional Autónoma de México (2008). *Encuesta sobre educación financiera en México*. Banco Nacional de México y Universidad Nacional Autónoma de México. https://bibliotecas.diputados.gob.mx/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=252154

Banco Mundial (2018). *La educación financiera y su impacto en la reducción de la pobreza y el desarrollo económico*. Banco Mundial.

Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (2010). *Educación Financiera en México. Retos y oportunidades*. Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros.

Benito, E. M., Alsinet Mora, C., & Maciá Antón, A. (2016). Propiedades psicométricas de la Escala Gencat de Calidad de Vida en una muestra de personas sin hogar. *Siglo Cero, 47*(1), 23–36. https://doi.org/10.14201/scero201612336

Blalock, H (1998). *Estadística social*. Fondo de Cultura Económica

Blanco, A., Rojas, D. & De la Corte, L. (2000). *La Psicología y su compromiso con el bienestar. Psicología y sociedad*. https://www.researchgate.net/publication/260171148_La_Psicologia_y_su_compromiso_con_el_bienestar_humano

Blanco, A. & Díaz, D. (2005). El bienestar social: su concepto y medición. *Psicothema, 12*(4), Universidad de Oviedo, 582-589. https://www.psicothema.com/pi?pii=3149/1000

Boisier, S. (2002). *El capital humano y su impacto en el desarrollo económico y social*. Académica.

Bonfliglio, G. (1982). *Desarrollo de la comunidad y trabajo social*. Ediciones CELATS.

Boisier, S.G. (2002). *Conversaciones Sociales y Desarrollo Regional*. Editorial Universidad de Talca.

Borja, R. (2018, 16 de julio). *Teoría de la inversión*. Enciclopedia de la política Rodrigo Borja.

https://www.enciclopediadelapolitica.org/teoria_de_la_inversion/#:~:text=Es%20el%20conjunto%20de%20ideas,los%20factores%20que%20los%20determinan.&text=Ahorro%20e%20inversi%C3%B3n%20est%C3%A1n%20%C3%ADntimamente%20vinculados%20en%20el%20proceso%20del%20desarrollo

Briano (2016). *Un análisis de la percepción de la cultura financiera en alumnos y egresados de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP*. Ponencia presentada en el XXI Congreso Internacional de Contaduría Administración e Informática. Ciudad de México, México.

Bruner, J. (1989). *La profesionalización académica tardía, en los intelectuales y las instituciones de la cultura*. (Primera edición). Universidad Autónoma Metropolitana Asociación Nacional de Universidades e Instituciones de Enseñanza Superior.

Carpinetti, B (2013). *Introducción al Desarrollo Sustentable*. (Segunda Edición). https://biblioteca.clacso.edu.ar/Argentina/icsya-unaj/20171114034927/pdf_1259.pdf

Calvo, A., Parejo, J.A., Rodríguez, L., Cuervo, A. & Alcalde, E. (2014). *Manual del Sistema Financiero Español*. (25ª edición). Editorial Planeta.

Camelo, H. (1998). *Categoría en el empleo y definición en hogar. Elaboración de cuentas para los sectores institucionales*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe e Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística. https://studylib.es/doc/4505227/categor%C3%ADa-en-el-empleo-y-definici%C3%B3n-de-hogar.-comentarios...

Cano, S. T., Galván, P., Guzmán, E., & Plascencia, M. A. (2024). Inclusión Financiera en México: impacto de los programas sociales, educación y salario. *LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales y Humanidades*, *5*(5), 604 – 619. https://doi.org/10.56712/latam.v5i5.2631

Casas, F. (1996). *Bienestar social. Una introducción psicosociológica*. https://repositorio.udd.cl/items/f32fe6d8-9222-4b9d-8450-17f62e80164f

Castaño, C., Fernández, J.M. & Vázquez, S. (2010). La inclusión y el bienestar social: Una perspectiva de género. *Revista de Economía Industrial, 367*, 139-152.

https://www.mintur.gob.es/Publicaciones/Publicacionesperiodicas/EconomiaIndustrial/RevistaEconomiaIndustrial/367/139.pdf

Castells, D (2007). Otro concepto de Desarrollo en contribuciones a la economía. *Contribuciones a la Economía, 2*, https://contribucionesalaeconomia.com/publicacoes_older/2007/2/2007b/dc-0711.htm

Castells, A. y Bosch, N. (1998). *El futuro del estado de bienestar*. Editorial Civitas.

Castillo, P. (2006). El desarrollo local en la gestión municipal. *Ciencias Sociales, 3*(1), 103-114. http://biblioteca.esucomex.cl/RCA/El%20desarrollo%20local%20en%20la%20gesti%c3%b3n%20municipal.pdf

Castillo, J. & Zhangallimbay, D (2021). Las preferencias individuales y sus determinantes: Un análisis de las preferencias sobre el riesgo y el tiempo. *Cuadernos de economía*, *40*(83), 515-556. https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.82098

Cea, M.A. (2001). Metodología cuantitativa: Estrategias y técnicas de investigación social. https://archive.org/details/metoancona/Cap%203%2C%204%20y%205-comprimido/

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2014). *División de Desarrollo Social: Noruega*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe.

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, (2018). *Informe sobre la educación financiera en México*. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, (2018). *Informe de la 2da. Semana Nacional de Educación Financiera*. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.

Concepto (2025, 30 de julio). *Calidad de vida*. Concepto. https://concepto.de/calidad-de-vida/

Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (2018). *Sistema de Monitoreo y Evaluación de la Política de Desarrollo Social en México.*

Memorias del CONEVAL 2006-2018. Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social. https://www.coneval.org.mx/InformesPublicaciones/Documents/Memorias/Sistema-de-monitoreo-y-evaluacion-politica.pdf

Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (2020). Índice de rezago social 2020. [Base de datos]. https://www.coneval.org.mx/coordinación/entidades/Guerrero/Paginas/indice-de-rezago-social-2015.aspx

Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (2015). Carencias Sociales 2015 y su comparativo con la serie 2010-2014. Entidades Federativas. [Base de datos]. https://www.coneval.org.mx/coordinacion/entidades/DistritoFederal/Paginas/carencias-sociales20102015.aspx#:~:text=La%20informaci%C3%B3n%20que%20se%20presenta,y%20de%20acceso%20a%20la

Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (2015). Medición de la pobreza. Anexo estadístico de pobreza a nivel municipio 2010 y 2015. [Base de datos]. https://www.coneval.org.mx/Medicion/Paginas/AE_pobreza_municipal.aspx

Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (2014). Estadística de pobreza. Pobreza a nivel municipio 2015. Michoacán. [Base de datos]. https://www.coneval.org.mx/coordinacion/entidades/Michoacan/Paginas/pobreza_municipal2015.aspx

Couto, S. (2006). *¿Qué es el desarrollo local?* Editorial Inédita.

Cuevas, B. (2025, 26 de abril). *Teorías y principios financieros*. Mindomo. https://www.mindomo.com/es/mindmap/teorias-y-principios-financieros-712407afefe942adae15e2cd0d1068fe

Díaz, J. y Ascoli, J. (2006). *Reflexiones sobre el desarrollo local y regional* (1a. edición). https://www.studocu.com/co/document/universidad-distrital-francisco-jose-de-caldas/economia/diaz-y-ascoli-reflexiones-del-desarrollo-regional/14142606

Diaz-Guerrero, R. (2003). *Bajo las garras de la cultura: Psicología del mexicano 2*. Editorial Trillas.

Dornbusch, R. & Fischer, S. (1994). *Macroeconomía*. 6ta edición. McGraw-Hill Interamericana.

Duarte, T. & Jiménez, R.E. (2007). Aproximación a la teoría del bienestar. *Scientia et Technica*, *XIII* (37), 305-310. https://acortar.link/gECmgm

Ebert, R. (1996). *Desarrollo Comunitario y estrategias económicas*. Editorial ABC.

Econ, C. (2012). Introducción a la Economía. Editorial Arqueología Mexicana.

Engle, R. (2004). Riesgo y Volatilidad: Modelos Econométricos y Práctica Financiera. RAE: Revista Asturiana de Economía, 31, 221-252. http://www.revistaasturianadeeconomia.org/raepdf/31/ENGLE.pdf

EducaEduMéxico (2025, 03 de febrero). *UMSNH Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo.* EducaEduMéxico. https://www.educaedu.com.mx/centros/umsnh-universidad-michoacana-de-san-nicolas-de-hidalgo-uni647_4

El Blog de la Salud (2014, 29 mayo). *Concepto de enfermedad y definición de salud según la OMS.* El Blog de la Salud. https://tratamientoyenfermedades.com/concepto-definicion-enfermedad-salud-oms/

Espitia, I.C. & Pedraza, O.H. (2010). *El Comportamiento del Consumidor y el Manejo Sustentable de Envases*. (Primera Edición). http://catalogo.koha.umich.mx/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=28904&shelfbrowse_itemnumber=105631

Fama, E.F. & MacBeth, J.D. (1973). Risk, Return, and Equilibrium: Empirical Tests. *Journal of Political Economy, 81*(3), 637-654. https://doi.org/10.1086/260061

Fernández, A. Apuntes, V.C. & Cisneros, D.G. (2022). Bienestar financiero y rendimiento académico de estudiantes universitarios*, Infodir, 37*, 1-16. http://scielo.sld.cu/pdf/infd/n37/1996-3521-infd-37-e1092.pdf

Fernández, E. & González, M. (2018). Educación Financiera: Un pilar para el Desarrollo Económico y Social. *Revista de Ciencias Sociales*,123-138.

Ferrer, J. (2010, 31 de junio). *La metodología y planteamiento del problema*. Conceptos básicos de Metodología de la Investigación. http://metodologia02.blogspot.com/

Flores, G., Lugo, G. & Chiraspo, A. (2025, 23 de enero). *Productividad.* Slideshare. https://es.slideshare.net/grisselledennisse/productividad-organizacional-42612585

Galaz, J.F. (2002). *La satisfacción laboral de los académicos mexicanos en una universidad estatal pública: La realidad institucional bajo la lente del profesorado*. https://www.researchgate.net/publication/31741669_La_satisfaccion_laboral_de_los_academicos_mexicanos_en_una_universidad_estatal_publica_La_realidad_institucional_bajo_la_lente_del_profesorado

Gamboa, L.F. & Cortes, D.F. (1999). *Una discusión en torno al concepto de bienestar*. Universidad del Rosario. https://www.researchgate.net/publication/5006290_Una_discusion_en_torno_al_concepto_de_bienestar

Gaona, O. (2025, 30 de agosto). *Sistematización de experiencias*. Hypergeo. http://www.hypergeo.eu/spip.php?article547

García, B. (2010). *Manual de métodos de investigación para las ciencias sociales*. (Primera edición). Editorial El manual moderno. México.

García, D. (2015). *Metodología del trabajo de investigación. Guía práctica*. Universidad Anáhuac. https://altexto.mx/metodologia-del-trabajo-de-investigacion-guia-practica-cf1vi.html.

García, N., Grifoni, A., López, J.C. & Mejía, D.M. (2013). *La Educación Financiera en América Latina y el Caribe situación actual y perspectivas*. https://scioteca.caf.com/handle/123456789/379

García, V. (2006). *Introducción a las finanzas*. Primera edición. http://www.repositoriodigital.ipn.mx/handle/123456789/16501

García, M. (2010). *Metodología de la investigación: Conceptos y técnicas*. Editorial Trillas.

García, T. (2003). *El cuestionario como instrumento de investigación/evaluación. Etapas del proceso investigador: instrumentación*. Tomás García Muñoz

https://lumen.uv.mx/resources/files/documents/2024/2/1/9868/4c5004ac-944c-4e29-a170-b6d4b10907cd.pdf

García, J. (2018). *Educación financiera: Un instrumento para el desarrollo económico*. Ed. Financiera.

García, J. y Larios, M. (2016). *Educación Financiera y hábitos de ahorro*. Fondo Editorial Universitario.

Garduño, L., Salinas, B. & Rojas, M. (2005). *Calidad de Vida y Bienestar subjetivo en México.* Primera Edición. https://books.google.com.mx/books?id=j16GIakxXpgC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

Garrido, C. y Peñaloza, T. (1996) *Ahorro y sistema financiero en México.* https://bibliotecas.diputados.gob.mx/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=49304

Gasca, J. (2009). *Geografía Regional La región, la Regionalización y el Desarrollo Regional en México*. Primera Edición. https://www.researchgate.net/publication/279297923_GEOGRAFIA_REGIONAL_LA_REGION_REGIONALIZACION_Y_DESARROLLO_REGIONAL_EN_MEXICO

Gaspar-Barrios,D.A., Condor-Huaranga, A.M., Moore, C.E. & Orosco-Fabian, J.R. (2024). Educación financiera en jóvenes de educación superior. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales, 2*(1), 37-50. https://scielo.iics.una.py/pdf/riics/v20n1/2226-4000-riics-20-01-37.pdf

Giménez, V. M. (2016). *El bienestar social en México: El uso eficiente de los recursos en educación, salud e ingreso*. Ponencia presentada en el XXII Encuentro de Economía Pública: reformas y nuevos retos de los estados de bienestar. Eficiencia y equidad. Vigo, España. https://portalrecerca.uab.cat/en/publications/el-bienestar-social-en-m%C3%A9xico-el-uso-eficiente-de-los-recursos-en/.

Gitman, L. (2005). *Principios de la administración financiera.* Editorial Pearson.

González, M. (2015). *La importancia de la educación financiera en el desarrollo económico y social*. Financiera.

González, R. (2009). Capital social: una revisión introductoria a sus principales conceptos. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales, Niñez y juventud,*

7(2) 1731-1747. http://biblioteca.clacso.edu.ar/Colombia/alianza-cinde-umz/20131127045621/art.RodrigoGonzalez.pdf

Gómez, S. (2012). *Metodología de la investigación*. Primera Edición. Red tercer milenio S. C.

Grediaga, K. (2004). *Profesión académica y organizaciones: procesos de socialización académica y sus efectos en las actividades y resultados de los académicos mexicanos*. (Tesis de Doctorado, El Colegio de México). Repositorio Digital del Colegio de México. https://repositorio.colmex.mx/concern/theses/n296wz42b?locale=en&page=140&per_page=100

Grifoni, A. & Messy, F-A. (2012). *Current Status of National Strategies for Financial Education: A Comparative Analysis and Relevant Practices*. Organisation for Economic Co-operation and Development. https://econpapers.repec.org/scripts/redir.pf?u=https%3A%2F%2Fdoi.org%2F10.1787%2F5k9bcwct7xmn-en;h=repec:oec:dafaad:16-en.

Grupo Intersecretarial de Trabajo sobre Cuentas Nacionales, Comisión de las Comunidades Europeas, Fondo Monetario Internacional, Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, Naciones Unidas & Banco Mundial (1993). *Sistema de Cuentas Nacionales Naciones Unidas*. Grupo Intersecretarial de Trabajo sobre Cuentas Nacionales. https://acortar.link/DF4LGL.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación*. (Quinta Edición). Editorial Mc Graw Hill.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. (Sexta edición). https://drive.google.com/file/d/1Fjufmi0oGY4Zs8EajFiAJYNT2qoecH4k/view

Herrejón, H. (1998) El servicio de la banca y crédito. (Primera edición). https://bibliotecas.diputados.gob.mx/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=64338

Hernández, L. & Ruiz, C. (2016). Foro Microfinanzas y Educación Financiera.

Hicks, J.R. (1945). *Valor y Capital*. Fondo de Cultura Económica.

Bayarre, H. & Horsford, R. (2019). *Métodos y Técnicas aplicados a la Investigación en Atención Primaria de Salud*. Bayarre, H. y Horsford, R. https://files.sld.cu/prevemi/files/2016/11/bayarre_y_hosford_2005.pdf

Huerta, J. (2011). *Dinero, crédito y ciclos económicos*. https://www.jesushuertadesoto.com/wp-content/uploads/2024/05/DINERO-CREDITO-BANCARIO-Y-CICLOS-ECONOMICOS-1.pdf

Hull, J. (2017). *Futuros, opciones y otros derivados*. (10ª ed.). Pearson Educación.

Igual, D. (2008). *Conocer los productos y servicios financieros*. https://es.annas-archive.org/md5/08fe6a58f1079d09538227dcbd8de224

Igual, D. (2008). *Conocer los productos y servicios bancarios. Productos de tesorería, de inversión, de financiación, leasing, factoring, renting, tarjetas*. https://bibcatalogo.uca.es/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=890440

Instituto de Investigaciones Económicas y Empresariales (2025, 28 de agosto). *Maestría en Ciencias en Desarrollo Regional*. Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo. https://ininee.umich.mx/mcdr/

Ingaramo,E., Bianchi, E. & Vivenza, M.C. (2009, agosto-septiembre). *Evolución de las teorías de desarrollo regional*. Ponencia presentada en el XXVII Congreso de la Asociación Latinoamericana de Sociología, Buenos Aires, Argentina. https://cdsa.aacademica.org/000-062/500.pdf

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (1993). Los profesionistas de México. https://catalogobnmx.iib.unam.mx/discovery/fulldisplay/alma9900034723101 08686/52BN_INST:52BN_INST

Instituto Nacional de Estadística y Censos (2006). *VIII Censo de Población y IV de Vivienda. Cifras Oficiales Censos Nacionales, 2005*. Gobierno de Nicaragua. http://www.bio-nica.info/Biblioteca/VIIICensodePoblacion.pdf

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (1985). *El ABC de las cuentas nacionales*. https://www.inegi.org.mx/contenido/productos/prod_serv/contenidos/espanol /bvinegi/productos/historicos/1329/702825148621/702825148621_1.pdf

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (2012). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2012*. Instituto Nacional de Estadística y Geografía. https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2012/

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (2016). *Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2016*. Instituto Nacional de Estadística y Geografía. https://www.inegi.org.mx/programas/enigh/nc/2016/

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (2022). *Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH) 2022 Nueva serie*. Instituto Nacional de Estadística y Geografía. https://www.inegi.org.mx/programas/enigh/nc/2022/

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (2018). *Encuesta nacional de ingresos y gastos de los hogares (ENIGH 2018).* Instituto Nacional de Estadística y Geografía. https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enigh/nc/2018/doc/enigh2018_ns_presentacion_resultados.pdf

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (2018). Ingresos y gastos en los hogares. Instituto Nacional de Estadística y Geografía. [Base de datos]. https://www.inegi.org.mx/temas/ingresoshog/

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (2024). *Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos en los Hogares (ENIGH) 2022. Michoacán de Ocampo*. Instituto Nacional de Estadística y Geografía. https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enigh/nc/2022/doc/enigh2022_ns_presentacion_resultados_mich.pdf

Instituto Municipal de Planeación de Morelia (2014). *Plan Visión 2040*. H. Ayuntamiento de Morelia. https://www.implanmorelia.org/bipem/index.php/instrumento/instrumentos_planeacion/2

Keynes, J. (2014). *Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero*. https://archive.org/details/johnmaynardkeynesteoriageneraldelaocupacioneliteresyeldinero

Kiyosaki, R. (2004). *Padre rico, padre pobre: Que les enseñan los ricos a sus hijos sobre el dinero que las clases medias y pobres no*. https://drive.google.com/file/d/0BwJdgMbD2zklRVFSWXdSNklrNkU/edit?resourcekey=0-rTP4si2D_x22Btb-Q5kpNw

Kiyosaki, R. (2015) Guía para hacerse rico sin cancelar sus tarjetas de crédito. (Primera edición). Editorial Debolsillo.

Latapí, P. (1999). *Un siglo de educación en México*. (Primera edición). https://bibliotecas.diputados.gob.mx/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=66819

Ley de Desarrollo Social del Estado de Michoacán. 29 de septiembre de 2015. *Periódico Oficial del Estado de Michoacán*. 4.http://congresomich.gob.mx/file/LEY-DE-DESARROLLO-SOCIAL-29-SEPT-2015.pdf

López-López, D.C., Gaviria-Ríos, M.A. & Preciado-Rodríguez, J.M. (2020). Región: escala de estudio y gestión del desarrollo social. *Estudios Sociales Revista de Alimentación Contemporánea y Desarrollo Regional, 32*(59), 21-35. https://doi.org/10.24836/es.v32i59.1186

Laca, F.A., Mejía, J.C. & Yañéz, C. (2010). Identidad mexicana e interés político: Predictores de bienestar social y anomia. *Acta Universitaria*. 20 (2), 40-49. http://repositorio.ugto.mx/bitstream/20.500.12059/2073/1/Identidad%20mexicana%20e%20inter%C3%A9s%20pol%C3%ADtico%20Predictores%20de%20bienestar%20social%20y%20anomia.pdf

Ley General de Desarrollo Social. 20 de enero de 2004. *Diario Oficial de la Federación*. Primera Sección. https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/ref/lgds/LGDS_orig_20ene04.pdf

Lundberg, G.A. (2004). *Técnica de la investigación social.* https://bibliotecadigital.uchile.cl/discovery/fulldisplay/alma991002852889703936/56UDC_INST:56UDC_INST.

Maguiña, A. & Varas, N. (1988). Bienestar social y trabajo social alternativo. Revista acción crítica, 23, 1-6. https://api.repositorio.ts.ucr.ac.cr/server/api/core/bitstreams/20670cd3-0c78-4201-9d3b-f1b369326c5a/content

Maya, E. (2014). *Métodos y técnicas de investigación*. https://librosoa.unam.mx/bitstream/handle/123456789/2418/metodos_y_tecnicas.pdf?sequence=3

Martínez, F. (1998). *Salud Pública.* Mc Graw-Hill Interamericana.

Mercado, S. (2019). *Sistema Financiero mexicano.* (Primera edición). Grupo Vanchri.

Merton, R.C. (1965). *Teoría y estructuras sociales*. Fondo de Cultura Económica.

Merton, R.C., & Bodie, Z. (2003). *Finanzas.* https://drive.google.com/file/d/0B8lXnKHY1XaDb19Semo2bGYtalk/edit?resourcekey=0-Rd345dm1PT9V70sVsFNHWg

Merton, R.C. (1973). Teoría de la fijación de precios de opciones. *Bell Journal of Economics and Management Science, 4*(1), 141-183. https://doi.org/10.2307/3003143

Melo-Becerra, L., Téllez, J. & Zárate, H.M. (2006). El ahorro de los hogares en Colombia. *Ensayos Sobre Política Económica, 52*, 110-161. https://www.researchgate.net/publication/5006663_El_ahorro_de_los_hogares_en_Colombia

Molano, O.L. (2007). Identidad Cultural un concepto que evoluciona. *Revista Opera, 7*, 69-84. http://fcaenlinea1.unam.mx/anexos/1156/Molano_Identidad_cultural.pdf

Morales, J.F., Moya, M.C., Gaviria, E. & Cuadrado, I. (2007). Psicología social. (3ra ed.). Editorial McGraw Hill.

Morris, C y Maisto, A. (2005). Psicología. (Duodécima edición). https://drive.google.com/file/d/0B57clhddagMqWUFEQUVlaWMxbHM/view?resourcekey=0-Hx8ZkTDnPnJWeBv67fZ51w

Muñoz, R. (2000). *El Estado de Bienestar en el cambio del siglo*. Alianza Editorial,

Namakforoosh, M. (2003). *Metodología de la Investigación*. (Segunda Edición). https://doku.pub/documents/metodologia-de-la-investigacion-namakforoosh-d0nxzkvmd6lz

Navarro, J.C.L. (2014). *Epistemología y metodología*. Grupo Editorial Patria.

Navarro, J.C.L. (2011). *Métodos cuantitativos en las ciencias sociales*. Editorial Universitaria, Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo.

Obregón, A. y Maya, S. (2015). *Región III. Cuitzeo Datos Sociodemográficos: Economía: Características de las Regiones de Michoacán Medio Ambiente y Patrimonio Cultural*. Gobierno del Estado de Michoacán. http://publicadorlaip.michoacan.gob.mx/itdif/2017/71/Caracterizacion%20Regional%20Cuitzeo.pdf

Ochoa, J. M., & Tandazo, L. G. (2023). Cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará, Ecuador. *ECA Sinergia, 14*(3), 28–39. https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v14i3.5508

Official website of the State of California (2025, 07 de enero). *Nivel educativo*. Official website of the State of California. https://oehha.ca.gov/calenviroscreen/indicator/nivel-educativo.

Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (2025, 13 de marzo). *Medición de la pobreza*. Hypergeo. http://www.hypergeo.eu:http://www.hypergeo.eu/spip.php?article547

Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (2025, 26 de octubre). *El derecho a la Educación*. UNESCO. https://es.unesco.org/themes/derecho-a-educacion

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2005). *La Educación Superior y las Regiones. Globalmente competitivas, localmente comprometidas*. https://www.oecd.org/es/publications/la-educacion-superior-y-las-regiones_9789264064690-es.html

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2005). *Mejorando la alfabetización financiera.* Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos.

Orduna, G. (2000). *Desarrollo Comunitario*. (Primera Edición). Universidad de Málaga.

Ornelas, J. (1993). *Estructuración del Territorio y Política Regional en México*. Universidad Autónoma de Tlaxcala.

Orozco, J.M. (2006). *Evaluación de la aplicación de políticas públicas de salud en la ciudad de Cartagena*. https://www.eumed.net/libros-gratis/2006c/199/

Ossa, J., González, E., Rebelo, L.E. &Pamplona, J.D. (2005). Los conceptos de bienestar y satisfacción. Una revisión del Tema. *Revista Científica Guillermo de Ockham Revista Científica Guillermo de Ockham, 3* (1), 27-59. https://www.redalyc.org/pdf/1053/105316842003.pdf

Para todo México (2025, 10 de mayo). *Estado de Michoacán de Ocampo*. Bienvenidos a México. https://www.paratodomexico.com/estados-de-mexico/estado-michoacan-de-ocampo/index.html

Para todo México (2025, 10 de junio). *Población del Estado de Michoacán de Ocampo*. Bienvenidos a México. https://www.paratodomexico.com/estados-de-mexico/estado-michoacan-de-ocampo/poblacion-michoacan.html

Pérez, J. (2020). *El efecto de la inclusión financiera en la reducción de la pobreza monetaria en el Perú para el periodo 2015-2019*. (Tesis de Doctorado, Pontificia Universidad Católica del Perú). https://repositorio.pucp.edu.pe/items/1ca04321-86d1-4582-a17d-dc7c33a25f86/full

Perrotini, I. 2002). Crecimiento y demanda afectiva en economía abierta. *Investigación económica, 62* (241), 185-192. https://www.jstor.org/stable/42777583

Pimentel, B., Lozano, C.A., Huerta, M., Cuautle, O. & Rodríguez P.L. (2015). *Desarrollo Comunitario*. https://bcd.cobach.edu.mx/3semestre/LIBROS/Desarrollo-Comunitario-3-y-4.pdf

Pindyck, R. & Rubinfeld, D. (2013). *Microeconomía*. (8va. ed.). Editorial Pearson Educación.

Pinto, R. & Galaz, J.F. (2012). La investigación sobre académicos en México: Una comparación metodológica. *Revista de la Educación Superior, 41*(163), 9-49. https://www.scielo.org.mx/pdf/resu/v41n163/v41n163a1.pdf

Pizarro, A. (2020). *El impacto del entorno económico regional en la educación financiera y el bienestar de los trabajadores académicos*. Editorial Académica.

Polania, F., Suaza, C., Arévalo, N. & González, D. (2006). *La cultura financiera como el nuevo motor de desarrollo en Latinoamérica*. EAN Universidad. https://repository.universidadean.edu.co/server/api/core/bitstreams/2ffbaf06-abbc-47c4-a636-ad33131f29d8/content

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (2015). *Informe sobre Desarrollo Humano 2015*. Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. https://www.undp.org/es/publicaciones/informe-sobre-desarrollo-humano-2015

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (2014). *Informe sobre Desarrollo Humano 2014*. Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. https://www.undp.org/es/publicaciones/informe-sobre-desarrollo-humano-2014

Quintanilla, I. (1997). *Psicología económica*. McGraw Hill Interamericana.

Red Iberoamericana de Estudios del Desarrollo. *Bienvenida a la Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo – México.* Red Iberoamericana de Estudios del Desarrollo. https://riedesarrollo.org/bienvenida-a-la-universidad-michoacana-de-san-nicolas-de-hidalgo-mexico/

Reyes, O. & Franklin, O.R. (2014). Teoría del Bienestar y el óptimo de Pareto como problemas microeconómicos. *Revista Electrónica de Investigación en Ciencias Económicas,* *2*(3), 217-234. https://www.researchgate.net/publication/275368624_Teoria_del_Bienestar_y_el_Optimo_de_Pareto_como_Problemas_Microeconomicos

Rojas, C.A. (2018). *Educación Financiera en México*. Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión y Foro Consultivo Científico y Tecnológico A.C. https://www.foroconsultivo.org.mx/INCyTU/documentos/Completa/INCYTU_18-018.pdf

Rozo, C.A. (1998). *La política macroeconómica en México*. (Primera edición). https://bibliotecas.diputados.gob.mx/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=68533

Sabino, C. (1991) *Diccionario de Economía y Finanzas*. https://paginas.ufm.edu/sabino/ingles/book/diccionario.pdf

Salazar, A. (2009). *La cultura empresarial y su impacto en la educación financiera en México*. Editorial Empresarial.

Salazar, J.G., Guerrero, J.C., Machado, Y.B. & Cañedo, R. (2009). Clima y cultura organizacional: Dos componentes esenciales en la productividad laboral. *ACIMED,* *20*(4), 67-75. https://www.researchgate.net/publication/42582893_Clima_y_cultura_organizacional_Dos_componentes_esenciales_en_la_productividad_laboral

Schachter, S. (1961). *The psychology of affiliation; experimental studies of the sources of gregariousness*. https://archive.org/details/psychologyofaffi0000scha

Schiffman, L.G. & Wisenblitz, J. (2015). *El Comportamiento del Consumidor*. (Décima Edición). https://books.google.co.ve/books?id=Wqj9hlxqW-IC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false

Sen, A. (1985). *La ética y la economía del bienestar*. Fondo de Cultura Económica.

Slideshare (2025, 31 de julio). *Primera encuesta sobre Cultura Financiera en México. BANAMEX-UNAM*. Slideshare. https://es.slideshare.net/SaberCuenta/encuesta-corta-final

Smith, J. (2019). *El desarrollo económico: Principales factores y procesos*. Editorial Economía Global.

Suárez, G. (2012). *Políticas públicas y bienestar: Un enfoque basado en la evidencia*. Editorial Académica.

Sunkel y Paz (1970). *El subdesarrollo latinoamericano y la teoría del desarrollo*. https://repositorio.cepal.org/handle/11362/1912

Tamayo, M. (2002). *El proceso de la investigación científica. Incluye evaluación y administración de proyectos de investigación*. https://drive.google.com/file/d/0B4R1ssRAL--ZNzExZDVlYWEtNDc5Yi00NWYyLTg4ZjMtMGI0YWIzYjFlMmUx/view?hl=es&pli=1&resourcekey=0-myplvhXFcpPJZUUQojSYSQ

Taracena, A. (2008). Propuesta de definición histórica para región. *Estudios de Historia Moderna y Contemporánea de México, 35*, 181-204. https://www.researchgate.net/publication/41675905

Tello, C. (2007). *Estado y desarrollo económico: México 1920 a 2006*. Universidad Nacional Autónoma de México.

Tricht, P.V. (2000). *Cuestiones sociales. Lecturas recreativas del Apostolado de la Prensa*. Editorial Apostolado de la Prensa.

Trucco, D. (2014). *Educación y desigualdad en América Latina*. Educación y desigualdad en América Latina | CEPAL https://www.cepal.org/es/publicaciones/36835-educacion-desigualdad-america-latina

Trump, D. & Kiyosaki, R. (2008). *Queremos que seas rico. https://archive.org/details/queremosqueseasr0000trum*

Tünnermann, C. (1989). *La educación superior en el umbral del siglo XXI*. https://enriquebolanos.org/media/publicacion/3146.pdf

United Nations Educational, Scientific and Cultural Organization (2006). *Clasificación Internacional Normalizada de la Educación*. https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000147002

Universidad de Chile y la Frontera (2017, 20 de enero). *Curso de la Universidad de Chile y la Frontera en línea*. Universidad de Chile y la Frontera. https://uchile.cl/noticias/130597/uchile-y-ufro-abren-curso-sobre-educacion-financiera-ciudadana

Universidad de Salamanca (2016). *El ahorro y sus determinantes*. Universidad de Salamanca. http://campus.usal.es/~ehe/anisi/Modelizacion_II/Laura/trabajos/Ahorro.pdf

Valdivia, M (2007). Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz. *Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración, 6*(12), https://doi.org/10.23913/ricea.v6i12.101

Vilafranca, I. (2013). La filosofía de la educación de Roussea el naturalismo eudamonista. *Educació i Història: Revista d'Història de l'Educació, 19*, 35-53. https://publicacions.iec.cat/repository/pdf/00000185/00000005.pdf

Vázquez, A. (2007). Desarrollo endógeno. Teorías y políticas de desarrollo territorial. *Investigaciones Regionales, 11*, 183-210. https://www.redalyc.org/pdf/289/28901109.pdf

Verdugo, M.A., Arias, B., Gómez, L.E. & Schalock, R.L. (2009). *Formulario de la Escala GENCAT de Calidad de Vida. Manual de aplicación de la escala*. Gobierno de Cataluña. https://sid-inico.usal.es/wp-content/uploads/2018/11/escala_gencat.pdf

Verduzco, M. (1998) *Crecimiento económico y distribución del ingreso: balance teórico y distribución del ingreso*. (Primera edición). http://biblioteca.dicea.chapingo.mx/bib/14289

Villagómez, A. (2014) *El ahorro en México desde 1960: Estructura, evolución y determinación.* https://bibliotecas.diputados.gob.mx/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=207352

Villareal, M. (2004) *Antropología de la deuda, crédito, ahorro, fiado y prestado en las finanzas cotidianas*. Editorial Ciesas.

Vizcarra, J.L. (2007). *Diccionario de economía*. (Primera edición). Editorial Grupo Patria Cultural.

World Health Organization Quality of Life Assessment Group (1996). ¿Qué calidad de vida? *Foro mundial de la salud 1996, 17*(4), 385-387. https://iris.who.int/handle/10665/55264

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de congruencia

Identificación	Objetivos	Marco Teórico	Hipótesis (6)	Variables

A. General. ¿Cuáles son las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de las Dependencias de Educación Superior (DES) del área Económico-administrativa, de la Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo (UMSNH), ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México? **B. Específicas** 1.- ¿Es el Nivel de Estudios una de las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de las DES del área económico-administrativa, UMSNH, ubicadas en	**A. General.** Conocer cuáles son las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de las Dependencias de Educación Superior (DES) del área económico-administrativa, de la Universidad Michoacana de San Nicolas de Hidalgo (UMSNH), ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, ¿México? **B. Específicos** 1.- Investigar si el Nivel de Estudios constituye una de las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de las DES del área económico-administrativa, de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México. 2.- Identificar si los hábitos del ahorro e inversión constituyen unas de las	Gago (1993) Keynes (1991) Ornelas (1993) Sunkel y Paz (1970) Muñoz, B (2000) Díaz y Ascoli (2006) Rosales y Urbina (2012) Ortega y Urbina (2012) Reyes (2014) OCDE (2011, 2012, 2015) Santamaria (2017)	**A. General:** El Nivel de Estudios, los Hábitos de Ahorro e Inversión, los Productos y Servicios Bancarios constituyen las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de las Dependencias de Educación Superior (DES) del área económico-administrativa, de la Universidad Michoacana de San Nicolas de Hidalgo (UMSNH), ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México. **A. Específicas** 1.- El Nivel de Estudios constituye una de las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de las DES del área económico-administrativa, de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México. 2.- Los hábitos de ahorro e inversión constituyen unas de las principales variables de la	Y= Bienestar Social. X= Nivel de Estudios. X= Hábitos del Ahorro e Inversión. X=Conocimientos sobre los Productos y Servicios Bancarios.

la ciudad de Morelia, Michoacán, México? 2.- ¿Son los hábitos de ahorro e inversión unas de las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de las DES del área económico-administrativa, UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México? 3.- ¿Son los productos y servicios bancarios unas de las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de las DES del área económico-administrativa, UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México?	principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de las DES del área económico-administrativa, de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México. 3.- Analizar si el conocimiento de productos y servicios bancarios constituyen una de las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de las DES del área económico-administrativa, de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México.		CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de las del DES del área económico-administrativa, de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México. 3.-Los productos y servicios bancarios constituyen unas de las principales variables de la CF que inciden sobre el BS de los trabajadores académicos de las DES del área económico-administrativa, de la UMSNH, ubicadas en la ciudad de Morelia, Michoacán, México.	

Fuente: Elaboración propia (2019).

Anexo 2. Concentrado de las principales teorías de las variables de esta investigación.

VARIABLE DEPENDIENTE	VARIABLE INDEPENDIENTE	AUTORES	TEORÍAS
BIENESTAR SOCIAL	NIVEL DE ESTUDIOS	Jean-Jacques Rousseau (2012).	Afirma que la educación es una forma de dominio social, ya que la imposición de conocimientos se da entre unos y otros.
		Salgado, R (2020).	El nivel de educación es un indicador muy importante del grado de Desarrollo socioeconómico del país. Es importante porque permite que las personas puedan reincorporarse en la vida económica, política y social de la nación Mexicana.
		OEHHA (2020).	Es el nivel de educación más alto que una persona ha terminado, por lo que las personas con esta preparación normalmente ganan más que las personas con menos educación.
		UNESCO (2006).	Es el grado de complejidad más alto, por lo que entre más complejos sean los programas, más elevado es el nivel de educación.
		Luis Felipe Gómez López (2005).	Es el medio que permite la transformación de las personas, por lo que estas son capaces de generar los cambios necesarios para lograr la justiciar.
		Felipe Polonia M, Carolina Suaza Nivia, Natalia Arévalo Fierro, David González (2016).	Entre mayor nivel educativo más conocimiento sobre finanzas personales, lo cual se ve reflejado en el mayor manejo de productos financieros, toma de decisiones en inversión eficiente y mayores niveles de ingresos.

	HÁBITOS DE AHORRO E INVERSIÓN	John Maynard Keynes (1936). Teoría del ahorro.	Supone una relación directa y sencilla del consumo y el ahorro, en la renta disponible (ingreso disponible), por lo que lleva al sujeto ahorrar por motivos de precaución.
		Teoría de la demanda efectiva.	Teoría de las expectativas de los ingresos a recibir al largo plazo, partiendo de la situación de consumir, ahorrar e invertir.
		Teoría neoclásica del ahorro.	Se estima que el ahorro depende positivamente del interés porque es el que consigue equilibrar el ahorro y la inversión, donde el dinero es un medio de cambio que permite que el individuo tome la decisión de ahorro o consumo de acuerdo al tipo de interés.
		Teoría general	Menciona que la función del consumo tiene relación con la renta (ingresos por el uso o alquiler) ya que son estables.
		Ocampo, J. (1988). Teoría de Kalecki. El modelo K.	Está compuesto por tres ecuaciones como son la inversión que guarda una relación directa con el ahorro y las ganancias.
		Teoría de la inversión Rodrigo, B (2018). Modelo que utilizaron los economistas clásicos y neoclásicos.	La inversión es un destino del dinero y fundamental para el Desarrollo, debido a que los países desarrollados tienen altas tasas de ahorro e inversión y estos conceptos están vinculados en el proceso del Desarrollo, donde el ahorro está orientado a la inversión, con la finalidad de que las personas sean ahorradoras y así mismo puedan satisfacer sus necesidades personales.
		Igual, D (2017).	Las inversiones son productos que permiten el depósito de los ahorros con la finalidad de obtener intereses los cuales se incluyen en los depósitos bancarios a plazo.

		Leroy Miller, Roger (1986).	La inversión es una actividad que emplea recursos que permiten una mayor producción y por lo tanto un mayor consumo en el futuro. La cual se divide en tres categorías como son: compras de estructuras residenciales, inversión empresarial en planta, equipo y el aumento de las existencias.
		Samuelson, Paul (2004).	La inversión depende de los ingresos que genere la situación de la actividad económica, es muy importante a nivel global de la producción del Producto Interno Bruto (PIB).
		Arcia Cáceres, Israel (2008).	El ahorro es el ingreso que no se consume, es decir la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo.
		María de Jesús Valdivia Rivera (2007).	A mayor edad, mayor Cultura Financiera, mejor toma de decisiones y así mismo mayores hábitos de ahorro.
	CONOCIMIENTO SOBRE PRODUCTOS Y SERVICIOS BANCARIOS	David Igual (2008).	Los productos bancarios son los instrumentos que las entidades bancarias ponen a disposición de sus clientes con la finalidad de prestar sus servicios de intermediación financiera.
			Los servicios bancarios son un conjunto de productos destinados a cubrir las necesidades de los clientes como son la banca por internet, tarjetas bancarias entre otros.
			Los productos financieros son los que se encuentran destinados a facilitar los recursos financieros a los clientes de acuerdo con sus necesidades personales como el consumo o la adquisición de viviendas.

Fuente: Elaboración propia (2019).

Anexo 3. Cuestionario

Universidad Michoacana de San Nicolas de Hidalgo

Instituto de Investigaciones Económicas y Empresariales

CUESTIONARIO

El objetivo de este cuestionario es determinar cuáles son las Variables de la Cultura Financiera que inciden sobre el Bienestar Social de los trabajadores académicos de las Dependencias de Educación Superior (DES) del área económico-administrativa, de la Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo (UMSNH), ubicadas la ciudad de Morelia, Michoacán, México.

La información de este cuestionario es realizada con fines académicos y será tratada de manera confidencial, por lo que usted podrá consultar los resultados del análisis si así lo desea.

Instrucciones: Lea la pregunta y marque con una X la respuesta que considere correcta de acuerdo con su conocimiento y experiencia sobre la cultura financiera y bienestar social que posee.
Fecha de la entrevista: _____
Número de folio: _____

I. PERFIL DEL ENTREVISTADO

1.- ¿El nivel de estudios permite que una persona logre tener hábitos de ahorro e inversión?

a) Totalmente de acuerdo
b) De acuerdo
c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
d) En desacuerdo
e) Totalmente en desacuerdo

2.- ¿El nivel de estudios permite que las personas tengan conocimientos sobre productos y servicios bancarios?

a) Totalmente de acuerdo
b) De acuerdo
c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
d) En desacuerdo
e) Totalmente en desacuerdo

3.- ¿El nivel de estudios garantiza que logres tener un bienestar social?
a) Totalmente de acuerdo
b) De acuerdo
c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
d) En desacuerdo
e) Totalmente en desacuerdo

4.- ¿Qué representa para ti el dinero?
a) Seguridad personal y familiar
b) Independencia
c) Medio de cambio
d) Dependencia
e) Éxito
f) Poder
g) Angustia
h) Otro: _____

5. ¿Cuál es su principal fuente de ingresos?
a) Trabajo como académico
b) Tiene otro trabajo extra
c) Cuenta con negocio propio
d) Otro: _____

6.- ¿El generar ingresos le permite tener libertad financiera, planear y organizarse?
a) Totalmente de acuerdo
b) De acuerdo
c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
d) En desacuerdo
e) Totalmente en desacuerdo

7.- ¿Qué es para ti la Educación Financiera?
a) Distribuir bien mi dinero
b) Saber prevenir
c) Saber hacer tus cuentas
d) Conocimiento en general

II. HÁBITOS DE AHORRO E INVERSIÓN

8.- ¿Lleva acabo el registro de sus ingresos y gastos mensuales?
a) Si
b) No

9.- ¿Si usted tuviera $5,000 en qué lo destinaria?
a) Ahorro
b) Inversión
c) Consumo
d) Gasto
e) Otro: _____

10.- ¿Considera que tener una cuenta de ahorro es importante?
a) Totalmente de acuerdo
b) De acuerdo
c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
d) En desacuerdo
e) Totalmente en desacuerdo

11.- ¿Qué método utiliza para ahorrar?
a) Cuenta de ahorro
b) Alcancía
c) Certificados de depósito a término fijo
d) No ahorra
e) Otro: _____

12.- ¿Tiene cuenta de inversión?
a) Si
b) No

13.- En casi de responder NO a la pregunta anterior, ¿Cuál es l razón por la que no cuenta con una cuenta de inversión?
a) No cuenta con recursos para invertir
b) No le interesa
c) Desconoce cómo invertir
d) No sabe
e) Si tengo cuenta de inversión

14.- ¿Tiene ahorros para su retiro?
a) Sí
b) No

15.- En caso de responder NO a la pregunta anterior ¿Ha pensado en abrir una cuenta para su retiro?
a) Sí
b) No
c) Si tengo cuenta de ahorro para mi retiro

16.- ¿Cuál es el método de pago que utilizas con mayor frecuencia?
a) Efectivo
b) Tarjeta de Crédito

c) Cheque
d) Tarjeta de crédito
17.- ¿Qué tipo de créditos ha solicitado (marque todos los que aplique)?
a) Estudios
b) Consumo
c) Vehículo
d) Vivienda
e) Nunca ha solicitado un crédito
f) Otro:

18.- ¿Conoce usted cual es la tasa de interés del crédito?
a) Sí
b) No
c) No tiene ningún crédito

19.- ¿Cómo maneja los pagos de la tarjeta de crédito?
a) Paga el total de sus deudas
b) Paga el mínimo
c) Paga solo cuando puede
d) No ha pagado deudas

20.- ¿Con qué frecuencia realiza compras que salen de su presupuesto?
a) Nunca
b) Casi nunca
c) A veces
d) Con frecuencia
e) Siempre

21.- ¿Cómo cubre sus gastos no planeados?
a) De sus ingresos regulares
b) Utiliza una tarjeta de crédito
c) Pide un préstamo bancario
d) Utiliza sus ahorros
e) Reduce los gastos

22.- ¿Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversión, créditos y fondos para el retiro?
a) Nunca
b) Casi nunca
c) A veces
d) Con frecuencia
e) Siempre

23.- ¿En cuál de los siguientes instrumentos financieros, prefieres ahorrar tú dinero?
a) Cuenta de ahorro
b) Cuenta de inversión
c) Tarjeta de Débito

d) Apartados de la banca en línea

24.- ¿Qué tipos de inversiones conoces?
a) Inversiones a plazos o pagarés
b) Negocios
c) Bienes Raíces
d) Acciones de la bolsa de valores
e) Fondos de inversión
f) Otros: _____

III. CONOCIMIENTO SOBRE PRODUCTOS Y SERVICIOS BANCARIOS

25.- De la siguiente lista qué productos bancarios has utilizado (marque todos los que aplique):
a) Cajero automático
b) Sucursal bancaria
c) Casas de empeño
d) Prestamistas
e) Caja de ahorro
f) Empresa de préstamos pequeños
g) Casa de bolsa

26.- ¿Qué productos financieros maneja usted?
a) Cuenta de ahorro
b) Tarjeta de crédito
c) Crédito
d) Fondos de inversión
e) Acciones
f) Ninguna de las anteriores

27.- ¿Cómo considera su situación financiera?
a) Muy mala
b) Mala
c) Regular
d) Buena
e) Muy buena

28.- ¿Qué tanto está preparado (a) para tomar decisiones sobre el manejo de su dinero?
a) Nada
b) No está seguro
c) Mucho

29.- ¿De qué forma busca los productos financieros cuando los requiere?
a) Buscaría la información en internet
b) Preguntaría a sus familiares
c) Preguntaría a sus amigos

d) Escuela o compañeros de trabajo
e) Sucursal bancaria

30.- ¿Qué productos financieros le gustaría conocer?
a) Ahorros
b) Inversión
c) Crédito
d) Ahorro para retiro
e) Seguros

31.- ¿Considera que el tener conocimiento sobre productos y servicios bancarios, le permite mejorar en su Bienestar Social?
a) Totalmente de acuerdo
b) De acuerdo
c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
d) En desacuerdo
e) Totalmente en desacuerdo

32.- Cuando realizas tus compras ¿Cuál es el medio de pago que utilizas con mayor frecuencia?
a) Efectivo
b) Tarjeta de débito
c) Cheque
d) Tarjeta de crédito

IV. BIENESTAR SOCIAL

33.- ¿A cuáles de los siguientes beneficios usted ha tenido acceso por medio de productos y servicios bancarios?
a) Vivienda
b) Educación
c) Recreación
d) Créditos
e) Programas de salud
f) Otro: _____

34.- ¿Tiene atención médica en su trabajo?
a) Sí
b) No
c) No sabe

35.- ¿Le alcanza su sueldo para atender sus enfermedades?
a) Sí
b) No

36.- ¿Considera que el poseer hábitos de ahorro e inversión le permitirían lograr un Bienestar Social?

a) Totalmente de acuerdo
b) De acuerdo
c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
d) En desacuerdo
e) Totalmente en desacuerdo

37.- ¿Las condiciones de desarrollo socio-económico de una ciudad como Morelia, le ayuda aprovechar su ahorro para mejorar su calidad de vida?
a) Totalmente de acuerdo
b) De acuerdo
c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
d) En desacuerdo
e) Totalmente en desacuerdo

38.- Defina bienestar social

39.- ¿Por qué lo define de esa manera?

40.- ¿Cómo califica usted el nivel de bienestar que tiene?
a) Muy alto
b) Alto
c) Regular
d) Bajo
e) Muy bajo

41.- ¿La Cultura Financiera, le permite tener bienestar social?
a) Totalmente de acuerdo
b) De acuerdo
c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
d) En desacuerdo
e) Totalmente en desacuerdo

42.- ¿Dentro de la Universidad en que actividades ha participado?
a) Torneos deportivos
b) Campañas de salud
c) Capacitaciones
d) Jornadas recreativas
e) Otro: _____

43.- ¿Considera que su trabajo como académico le permite generar el dinero que necesita para lograr tener Bienestar Social?
a) Totalmente de acuerdo
b) De acuerdo
c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
d) En desacuerdo
e) Totalmente en desacuerdo

44.- ¿Considera importante que debe existir una estrecha relación entre la Universidad y el sector financiero, para generar el bienestar social?
a) Totalmente de acuerdo
b) De acuerdo
c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
d) En desacuerdo
e) Totalmente en desacuerdo

45.- ¿Considera importante tener un convenio con el sector financiero, con la finalidad de generar bienestar social?
a) Totalmente de acuerdo
b) De acuerdo
c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
d) En desacuerdo
e) Totalmente en desacuerdo

46.- ¿Considera que el tomar algún curso sobre cómo ahorrar, como hacer su presupuesto o sobre el uso responsable de su crédito, le puede ayudar a generar un mejor bienestar social?
a) Totalmente de acuerdo
b) De acuerdo
c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
d) En desacuerdo
e) Totalmente en desacuerdo

DATOS DEL ENTREVISTADO

47.- Sexo
a) Femenino
b) Masculino

48.- Edad
a) Menos de 30
b) 30-40
c) 41-50
d) 51-60
e) Mayor de 60

49.- Escolaridad
a) Licenciatura
b) Maestría
c) Doctorado

50.- Estado civil

Fuente: Elaboración propia (2020).

Anexo 4. Operacionalización de las Variables

Posibles Variables	Definición conceptual	Definición Operacional		Ítems
		Dimensiones	Indicadores	
CONTROL			Sexo	47
			Edad	48
			Escolaridad	49
			Estado Civil	50
Cultura Financiera (Variable Independiente)	Conocimientos, habilidades, Actitudes y comportamientos que permiten a una persona tomar decisiones informadas y responsables sobre el manejo de su dinero (OCDE, 2013).	**1.- Hábitos de ahorro e inversión**	Registro de ingresos y gastos	8
			Destino del dinero disponible	9
			Importancia del ahorro	10
			Método de ahorro	11
			Cuenta de inversión	12
			Razón para no invertir	13
			Ahorro para retiro	14, 15
			Manejo de tarjeta de crédito	19
			Compras fuera de presupuesto	20
			Manejo de gastos no planeados	21
			Frecuencia de información financiera	22
			Instrumentos preferidos	23
			Tipos de inversión conocidos	24
		2.- Actitudes y Percepción	Conocimiento por nivel educativo	2
			Uso de productos bancarios	25
			Productos financieros que maneja	26
			Preparación para decisiones financieras	28
			Búsqueda de información financiera	29

		Financiera	Productos que desea conocer	30
			Conocimiento mejor bienestar	31
		3.- Actitudes y Percepción Financiera	Significado del dinero	4
			Generación de ingresos y libertad financiera	6
			Concepto de Educción Financiera	7
			Medio de pago frecuente	16,32
			Relación Cultura Financiera-Bienestar	41
			Interés en capacitación financiera	46
BIENESTAR SOCIAL (Variable Dependiente)	Estado de satisfacción en el ámbito economico, social y de calidad de vida que permite la persona cubrir sus necesidades básicas y desarrollar su potencial (Sen, 999).	**1.- SITUACION ECONÓMICA**	Fuente principal de ingresos	5
			Situación financiera percibida	27
			Nivel de bienestar percibido	40
			Suficiencia del sueldo	35
			Generación de ingresos suficientes	43
		2.- ACCESO A BENEFICIOS SOCIALES	Beneficios obtenidos por productos financieros	33
			Atención médica laboral	34
			Participación en actividades universitarias	42
		3.- PERCEPCIÓN DEL BIENESTAR	Nivel de estudios y bienestar	3
			Hábitos financieros y bienestar	36
			Desarrollo socioeconómico y calidad de vida	37
			Definición de bienestar	38, 39

			Cultura financiera y bienestar	41
			Relación Universidad-sector financiero	44, 45

María de los Ángeles Ponce Pineda

Variables de la Cultura Financiera que inciden sobre el Bienestar Social de los trabajadores académicos de la Univers...

Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo

Detalles del documento

Identificador de la entrega
trn:oid:::3117:566915251

Fecha de entrega
12 mar 2026, 2:10 p.m. GMT-6

Fecha de descarga
12 mar 2026, 2:21 p.m. GMT-6

Nombre del archivo
Variables de la Cultura Financiera que inciden sobre el Bienestar Social de los trabajadores acadé....pdf

Tamaño del archivo
6.2 MB

261 páginas

58.707 palabras

328.041 caracteres

18% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Fuentes principales

16% Fuentes de Internet
9% Publicaciones
0% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Formato de Declaración de Originalidad y Uso de Inteligencia Artificial

Coordinación General de Estudios de Posgrado
Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo

A quien corresponda,

Por este medio, quien abajo firma, bajo protesta de decir verdad, declara lo siguiente:

- Que presenta para revisión de originalidad el manuscrito cuyos detalles se especifican abajo.
- Que todas las fuentes consultadas para la elaboración del manuscrito están debidamente identificadas dentro del cuerpo del texto, e incluidas en la lista de referencias.
- Que, en caso de haber usado un sistema de inteligencia artificial, en cualquier etapa del desarrollo de su trabajo, lo ha especificado en la tabla que se encuentra en este documento.
- Que conoce la normativa de la Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo, en particular los Incisos IX y XII del artículo 85, y los artículos 88 y 101 del Estatuto Universitario de la UMSNH, además del transitorio tercero del Reglamento General para los Estudios de Posgrado de la UMSNH.

Datos del manuscrito que se presenta a revisión		
Programa educativo	MAESTRÍA EN CIENCIAS DEL DESARROLLO REGIONAL	
Título del trabajo	Variables de la Cultura Financiera que inciden sobre el Bienestar Social de los trabajadores académicos de la Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo	
	Nombre	**Correo electrónico**
Autor/es	María de los Ángeles Ponce Pineda	angeles.ponce@umich.mx
Director	Jorge Víctor Alcaraz Vera	jorge.alcaraz@umich.mx
Codirector		
Coordinador del programa	René Augusto Marín-Leyva	mae.cs.desarrollo.regional@umich.mx

Uso de Inteligencia Artificial		
Rubro	**Uso (sí/no)**	**Descripción**
Asistencia en la redacción	No	

Escaneado con CamScanner

Formato de Declaración de Originalidad y Uso de Inteligencia Artificial

Coordinación General de Estudios de Posgrado
Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo

Uso de Inteligencia Artificial		
Rubro	**Uso (sí/no)**	**Descripción**
Traducción al español	No	
Traducción a otra lengua	No	
Revisión y corrección de estilo	No	
Análisis de datos	No	
Búsqueda y organización de información	No	
Formateo de las referencias bibliográficas	No	
Generación de contenido multimedia	No	
Otro	No	

Datos del solicitante	
Nombre y firma	María de los Ángeles Ponce Pineda
Lugar y fecha	Morelia, Michoacán, a 04 de marzo de 2026

Escaneado con CamScanner