Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), septiembre-octubre 2026,
Volumen 10, Número 5.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v10i5

LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA DISPOSICIÓN DE LOS UNIVERSITARIOS HACIA LA INVERSIÓN EN ACCIONES

FINANCIAL LITERACY AND THE WILLINGNESS OF UNIVERSITY STUDENTS TO INVEST IN SHARES

Víctor Hugo Monárrez Pacheco
Instituto Tecnológico Nacional de México

Elia Angélica Molina Lara
Universidad Autónoma de Chihuahua, México

Edgar Omar Ordoñez Contreras
Universidad Autónoma de Chihuahua, México

Isela Adriana Valles Alarcón
Universidad Autónoma de Chihuahua, México

Victoria Lizeth Monárrez Molina
Universidad Autónoma de Chihuahua, México

DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v10i5.26613

La Educación Financiera y la Disposición de los Universitarios hacia la Inversión en Acciones

Víctor Hugo Monárrez Pacheco[1]
victor.mp@delicias.tecnm.mx
https://orcid.org/0009-0006-4454-0350
Instituto Tecnológico Nacional de México
México

Elia Angélica Molina Lara
amlara@uach.mx
https://orcid.org/0000-0002-8101-0897
Universidad Autónoma de Chihuahua
México

Edgar Omar Ordoñez Contreras
a349695@uach.mx
Universidad Autónoma de Chihuahua
México

Isela Adriana Valles Alarcón
ivalles@uach.mx
https://orcid.org/0000-0001-9138-748X
Universidad Autónoma de Chihuahua
México

Victoria Lizeth Monárrez Molina
p344891@uach.mx
https://orcid.org/0009-0005-5807-3274
Universidad Autónoma de Chihuahua
México

RESUMEN

Al acercar la educación financiera a los estudiantes universitarios, se les permite comprender el funcionamiento de los mercados financieros, esto es fundamental para fomentar su participación en BMV. La presente investigación se realizó a una muestra de 52 estudiantes de la Facultad de Contaduría y Administración en la ciudad de Chihuahua. El enfoque fue mixto, de tipo aplicada, descriptiva, el modo fue de campo con apoyo documental, el método analítico sintético, se utilizó un instrumento de evaluación consistente en 18 reactivos en escala Likert y 4 reactivos de información sociodemográfica, los participantes en edades de 20 a 25 años. El objetivo de esta investigación fue: analizar la relación entre la educación financiera y la disposición de los jóvenes universitarios hacia la inversión en acciones de la bolsa de valores, considerando su nivel de conocimiento bursátil, percepción de los riesgos y beneficios, experiencia en el manejo del dinero y aceptación de las plataformas digitales de inversión. Los resultados permiten concluir que los participantes presentan una actitud favorable hacia la educación financiera como herramienta para mejorar su preparación para invertir. También se concluyó que existe una diferencia entre reconocer que es importante comprender el riesgo y sentirse realmente capaz de identificar una inversión riesgosa.

Palabras clave: jóvenes, experiencia, plataformas de inversión, conocimiento bursátil

[1] Autor principal.
Correspondencia: victor.mp@delicias.tecnm.mx

Financial Literacy and the Willingness of University Students to Invest in Shares

ABSTRACT

Providing university students with financial education—thereby enabling them to understand how financial markets operate—is considered essential for facilitating their participation in the Bolsa Mexicana de Valores (BMV). This study was conducted with a sample of 52 students from the Faculty of Accounting and Administration in the city of Chihuahua. It employed a mixed-methods approach and was classified as applied and descriptive research; the study design combined fieldwork with documentary analysis, utilizing an analytical-synthetic method. Data collection involved an assessment tool comprising 18 Likert-scale items and 4 sociodemographic questions, administered to participants aged 20 to 25. The research aimed to analyze the relationship between financial education and university students' willingness to invest in stock market shares, considering their level of market knowledge, perception of risks and benefits, money management experience, and acceptance of digital investment platforms. The findings indicate that participants hold a favorable attitude toward financial education as a tool to improve their investment readiness. The study also concluded that there is a distinction between acknowledging the importance of understanding risk and feeling genuinely capable of identifying a risky investment.

***Keywords*:** Young people, experience, investment platforms, stock market knowledge

Artículo recibido 14 agosto 2026
Aceptado para publicación: 20 setiembre 2026

INTRODUCCIÓN

En opinión del Banco de México (2025), la educación financiera permite empoderar a los jóvenes de 20 a 25 años al facilitarles la capacidad de planificar metas a corto, mediano y largo plazo, algunos de los principales beneficios consisten en fortalecer la resiliencia económica, adquirir conocimiento y contrarrestar la vulnerabilidad en temas financieros (Banco de México, 2024). En el ámbito de las inversiones en acciones en bolsa de valores, este conocimiento permite comprender el funcionamiento del mercado bursátil interpretando algunos de los indicadores financieros y reconociendo los riegos antes de invertir. de este modo, las personas pueden diseñar estrategias que se ajusten a sus objetivos personales. Algunos de los inconvenientes de las inversiones tradicionales son los rendimientos demasiado bajos para los posibles inversionistas jóvenes que no cuentan con gran capital lo que se reflejará en una ganancia poco significativa, también el exceso de confianza en los bancos reduciendo las posibilidades de alternativas más rentables y el apreciar más la seguridad que el costo de oportunidad (Carter, 2025). Una inversión razonada, suele llevar, con el tiempo, a la autonomía financiera del inversionista, además abre un panorama para poder mitigar el peligro calculando los riesgos en el índice bursátil, por medio de herramientas de medición. Al fortalecer la comprensión, del mercado bursátil, los jóvenes universitarios pueden detectar el nivel de riesgo en el que se encuentran y con esa información generar un aprendizaje básico que les permita evaluar las opciones existentes sobre los diferentes puntos de oportunidad para que se pueda lograr una alternativa de generar ingresos de manera rentable.

La historia de la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) comenzó en 1894 cuando se fundó la Bolsa de Valores de México, la cual evolucionó hasta consolidarse como la conocemos actualmente, su finalidad consiste en proporcionar formalidad y certeza a la negociación de acciones y valores (Acción Latina, 2023). Es importante que las personas conozcan cómo funcionan, y como se desarrollan y la función que se le puede dar para obtener un beneficio, este tema ha surgido debido a que la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) (2024), llevada a cabo por el INEGI, encontró que el 63% de los adultos mexicanos tiene cuenta de ahorro formal. En contraste cuando la pregunta se enfoca en instrumentos de inversión, como depósitos a plazo fijo o fondos de inversión, la cifra cae al 3.4% de quienes tienen cuenta. Los ciudadanos mexicanos promedio ahorran en el sistema formal, pero aún no dan, el siguiente

paso hacia invertir. Ese paso, se está acelerando: de acuerdo con datos de la CNBV (2025) reportados en septiembre de 2025, el número de cuentas de inversión gestionadas por casas de bolsa llegó a 22.3 millones, equivalente a cerca del 36% de la población económicamente activa (PEA). Representando un crecimiento notable frente a años anteriores, buena parte de ese crecimiento corresponde a aplicaciones de inversión de fácil acceso enfocadas en instrumentos de deuda de corto plazo y no necesariamente a una participación amplia y directa en renta variable dentro de la BMV (aegisone.group, 2026).

En diciembre de 2019, en México, por cada 1000 personas de la PEA, alrededor de 4 invirtieron en la BMV, mientras que, en Estados Unidos, 6 de cada 10 personas invierten en el mercado bursátil (Bolsa Mexicana de valores, 2019).

En la presente década, para la generación millennial considerada entre los 28 y los 43 años y la generación centenial, entre 18 y 27 años, el hecho de invertir en bolsa de valores puede representar una meta más sencilla y alcanzable que para las generaciones anteriores, ya que las herramientas digitales y el acceso a la información financiera han hecho que tengan opciones de ahorro e inversión desde una aplicación en su teléfono. De cualquier modo, siguen enfrentando los mismos retos financieros que sus antecesores, así como un entorno marcado por la desinformación, lo que mantiene al desconocimiento y a los malos hábitos como obstáculos para su incursión en el mercado accionario (El Financiero, s.f.). Estos jóvenes representan a una generación pujante de profesionistas interesados en emprender y generar riqueza, esto se puede lograr con éxito, si se considera que requieren conocimientos sobre educación financiera. Beneficiándose de la facilidad de comenzar a invertir en BMV desde la comodidad de su equipo de cómputo, utilizando la multiplicidad de aplicaciones y de opciones que ofrece en este momento la banca digital. Una generación de la era digital en la que conocer nuevas aplicaciones se convierte en parte de su vida cotidiana, más que en un reto o un obstáculo.

Ante estos antecedentes en la presente investigación se plantea la pregunta de investigación siguiente: ¿cuál es la relación entre la educación financiera y la disposición de los jóvenes universitarios hacia la inversión en acciones de la bolsa de valores, considerando su nivel de conocimiento bursátil, percepción de los riesgos y beneficios, experiencia en el manejo del dinero y aceptación de las plataformas digitales de inversión?

Existe un creciente interés de las personas en invertir en el mercado bursátil, enfocado en las acciones más conocidas y en participaciones de las empresas con la finalidad de obtener mayores rendimientos sobre su capital, sin embargo, enfrentan la dificultad consistente en la falta de preparación y conocimiento sobre como comenzar a invertir su capital (CONDUSEF, 2017).

Según HabitatMx (2025) el mercado bursátil funciona como un puente por el cual hay un flujo de acciones en circulación que conecta a los inversionistas para poder operar en ellas y así lograr obtener un beneficio monetario. En palabras de Marcos Martínez (2025), se considera que existe el compromiso de acercar el mercado de valores a los ciudadanos mexicanos, que deseen participar en él, de manera tal, que, la educación financiera es un pilar para fortalecer la inclusión económica en nuestro país (HabitatMx, 2025). En opinión de Escutia (2025), existen personas jóvenes que, debido a los malos hábitos financieros, sufren estrés, siendo así una situación alarmante, pues el estrés está considerado como una pandemia del este siglo, es algo se debe tener bien controlado (Escutía, 2025). La falta de conocimiento financiero limita la capacidad de expandir la forma en la que piensan y como toman sus decisiones, también dificulta la comprensión de conceptos básicos como el riesgo, el interés compuesto o el funcionamiento del mercado bursátil (Álvarez, 2025). La alfabetización financiera aún requiere de un alcance mayor entre la población mexicana, de las 2,986 instituciones que integran la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) en el Buró de Entidades Financieras, sólo 169 cuentan con programas propios de educación financiera; es decir, apenas el 5.6%, la educación financiera no debe dejarse a un lado pues va de la mano con el desarrollo económico del país (ITESM, 2018).

Adquirir educación financiera, como una habilidad personal, aunada al conocimiento del mercado de valores permite al inversionista joven, tener mejores oportunidades de diversificar el capital y aumentar su patrimonio, a largo plazo. para ello, en los últimos años se han estado implementando maneras para que sea más fácil y accesible al público en general (Molina Ledesma, 2025).

Objetivo General

El objetivo general es analizar la relación entre la educación financiera y la disposición de los jóvenes universitarios hacia la inversión en acciones de la bolsa de valores, considerando su nivel de

conocimiento bursátil, percepción de los riesgos y beneficios, experiencia en el manejo del dinero y aceptación de las plataformas digitales de inversión.

Términos básicos para comprender el movimiento en bolsa de valores

La participación de los inversionistas jóvenes, en BMV, requiere de conocimientos mínimos, acerca de la terminología utilizada, a continuación, se presentan las definiciones de algunos de estos términos:

A. Una acción es un título de valor o participación accionaria, por lo cual se tiene el derecho de participación en el capital social de una empresa (Financiero, 2025). Estas son una de las principales herramientas de trading, y aprovechan la volatilidad del mercado para comprar y vender derechos de una empresa (De La Garza, 2025). Las acciones en la BMV representan un valor de la empresa en la cual otorga el derecho de obtener beneficios económicos calculados entre la diferencia que se obtiene al comprar y vender (De La Garza, 2025).

B. La bolsa de valores es el lugar en el que se comercializan instrumentos financieros, donde la persona que los compra es nombrado inversionista y las personas que los venden son llamados emisoras (Reyna, 2024). Una bolsa de valores se basa en un mercado de instrumentos financieros en el cual hay un flujo constante de acciones y dinero en donde se venden y se compran para obtener un beneficio (Reyna, 2024).

C. La ganancia o pérdida en el manejo de este tipo de títulos, se conoce como fluctuación y se refiere a la variación de un bien o valor con respecto al tiempo, puede ser al alza o a la baja ya sean acciones, capital, mediciones, entre otros (Economia y Saber , 2025).

D. Los índices bursátiles tienen la misma función que un termómetro, dado que miden el movimiento del mercado y ayudan para comprender como funciona el precio de una acción con características específicas (Banco Santander, 2021).

E. De manera que se conoce como mercado a los medios físicos o virtuales en donde se lleva a cabo la compra y venta de valores funciona de la misma manera que un supermercado (Prieto, 2023)**.** Un mercado es aquel en donde se realizan intercambios de dinero por acciones y viceversa, además hay un flujo constante de valores (Bitso, 2025).

F. El índice de precios y cotizaciones (IPC) es donde se muestra el comportamiento del mercado, dependiendo de la oferta y la demanda que las acciones tienen. Su finalidad es medir los rendimientos

y la liquidez y como su nombre lo indica comunica sí las acciones han ganado valor o si han estado disminuyendo (Dominguez Morales, 2020). Actualmente existen tres índices bursátiles principales: el Nasdaq, el Dow Jones y el S&P 500, con los cuales se ha venido explicando el comportamiento de la economía desde años atrás, de eso se deriva la conocida capitalización bursátil que es el valor que el mercado pone en las empresas. Algunos índices suelen basarse en la capitalización de empresas siempre y cuando generen un puntaje en la cotización (Palma Canales, 2020).

G. El riesgo es un indicador del mercado de valores, donde la volatilidad, no es más que un movimiento muy brusco sobre el precio de una acción influenciada por factores externos e internos como noticias importantes, reportes de estados financieros (Aguirre y otros, 2020).

Las plataformas digitales para invertir en bolsa de valores

Existen infinidad de plataformas para poder invertir, pero no todas están respaldadas y reguladas, Grupo Bursátil Mexicano (GBM) es una opción confiable para invertir tu capital sobre esta plataforma ya que está regulada por la Ley del Mercado de Valores (LMV) y por el Banco de México (Banxico), además de que cuenta con capacitación integrada sobre dudas que tengas al momento de comenzar tu inversión (Grupo Bursatil Mexicano , 2024).

METODOLOGÍA

El enfoque de la investigación fue mixta, con forma de investigación de tipo aplicada abordando un problema en su etapa inicial y posteriormente generando soluciones al mismo, basándose en los resultados obtenidos. De tipo descriptivo con enfoque hacia la descripción y análisis de las características, intereses y disposición de los jóvenes de 20 a 25 años, respecto a la inversión en acciones de la bolsa de valores. El modo fue documental porque se investigaron diversas fuentes bibliográficas, de investigaciones realizadas en el pasado y que sustentaban la presente investigación. Y fue de campo porque se diseñó y aplicó un instrumento de evaluación con 5 reactivos destinados a obtener información sociodemográfica y el resto en escala Likert de 5 posiciones. El método fue analítico sintético. Los resultados obtenidos del cuestionario se procesaron en Excel y en SPSS, permitiendo la emisión de resultados de análisis descriptivo y correlacional. El trabajo se llevó a cabo en la ciudad de Chihuahua, Chihuahua, entre los meses de agosto 2025 y enero 2026.

El marco muestral fue de 53 jóvenes entre 20 y 25 años estudiantes de la carrera de Administración Financiera de la Facultad de Contaduría y Administración. El tipo de muestreo fue no probabilístico.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Se aplicó un instrumento de evaluación consistente en 18 reactivos de escala Likert y 4 reactivos destinados a obtener información sociodemográfica de los participantes. La base contiene 53 registros, de los cuales 52 son respuestas válidas para el análisis estadístico.

Se determinó un Alfa de Cronbach = 0.893, lo que representa una consistencia interna alta del instrumento. Además, las cuatro dimensiones presentaron valores de α aproximados los cuales aparecen en la Tabla 1 :

Tabla 1: Alfa de Cronbach de cada dimensión

Dimensión	α
Educación financiera	0.818
Conocimiento bursátil	0.498
Riesgo y beneficios	0.810
Capacitación/digital	0.746

Nota: La información se recopiló a través de la encuesta.

Caracterización de la muestra

La muestra analizada quedó integrada por 52 participantes. Las características de género, situación laboral, nivel de ingresos y experiencia previa en el manejo de dinero, se muestran en la Tabla 2:

Tabla 2: Características de los participantes

Variable	Categoría	n	%
Género	Masculino	25	48.10%
	Femenino	24	46.20%
	Prefiero no responder	3	5.80%
Situación laboral	Estudiante y empleado	23	44.20%
	Empleado	17	32.70%
	Trabajador independiente	6	11.50%
	Desempleado	6	11.50%
Ingresos	No tengo ingresos	7	13.50%
	$5,001–$10,000	21	40.40%
	$10,001–$20,000	14	26.90%
	Más de $20,000	10	19.20%
Experiencia manejando dinero	Sí	21	40.40%
	Poco	16	30.80%
	No	13	25.00%
	Prefiero no responder	2	3.80%

Nota: La información se recopiló a través de la encuesta.

En esta se puede observar que existen 25 personas masculinas, 24 femeninas y 3 prefirieron no responder, entre 23 y 25 años y 23 personas entre 20 y 22 años dando un total un total de 52 personas. El perfil de los participantes es particularmente pertinente para estudiar la disposición hacia las inversiones bursátiles digitales. El 44.2% combina estudios y empleo, mientras que otro 32.7% se encuentra empleado sin estudiar actualmente. Por tanto, la mayoría posee algún vínculo con el mercado laboral. Asimismo, 40.4% señala tener experiencia previa manejando su propio dinero y 30.8% declara tener poca experiencia. Esto significa que aproximadamente siete de cada diez participantes han tenido, al menos, algún grado de contacto con la administración de recursos financieros. El grupo predominante obtiene ingresos entre $5,001 y $10,000 (40.4%) y, el 46.1% declara ingresos superiores a $10,000 mensuales.

2. Análisis descriptivo de las variables Likert. Para la interpretación se utilizó la siguiente escala:

1 = Totalmente en desacuerdo 2 = En desacuerdo 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4 = De acuerdo

5 = Totalmente de acuerdo

2.1 Educación financiera

Los resultados siguientes muestran una valoración claramente positiva de la educación financiera debido a que la media de cada uno es mayor de 4, Tabla 3:

Tabla 3: Educación financiera

Ítem	Media	Desv Std	Interpretación
6. Educación financiera influye en interés por invertir	4.08	1.1	Alta
7. Educación financiera genera preparación	4.15	1.13	Alta
8. Educación financiera mejora comprensión bursátil	4.1	1.02	Alta
10. Educación financiera influye en disposición a invertir	4.08	1.08	Alta

Nota: La información se recopiló a través de la encuesta

El ítem con mayor valoración dentro de esta dimensión fue: "me siento más preparado para invertir en acciones cuando recibo educación financiera básica", con una media de 4.15. También destaca que los participantes consideran que la educación financiera:

a. mejora su comprensión de la bolsa: M = 4.10;

b. influye en su interés por invertir: M = 4.08;

c. influye en su disposición a invertir: M = 4.08.

Sin embargo, existe una diferencia importante entre reconocer la utilidad de la educación financiera y haberla recibido realmente. El ítem 9 solamente alcanza M = 3.19. Esto permite identificar una brecha, los jóvenes valoran considerablemente la educación financiera, pero su exposición previa a contenidos formales o informales sobre inversiones bursátiles es considerablemente menor.

Conocimiento sobre la bolsa de valores

La dimensión relacionada con conocimiento bursátil presenta resultados más moderados, Tabla 4.

Tabla 4: Conocimiento bursátil

Ítem	Media	Desv Std	Interpretación
12. Comprende compra y venta de acciones	3.14	1.5	Media
13. Puede interpretar oferta, demanda y precios	3.33	1.45	Media

Nota: La información se recopilo a través de la encuesta

Las medias se ubican aproximadamente entre 3.04 y 3.35, lo que indica una posición cercana al punto medio de la escala. El resultado más bajo corresponde a la capacidad para comprender cómo se compran y venden acciones: M = 3.14. Asimismo, la capacidad para identificar conceptos como oferta, demanda y precios alcanza: M = 3.33. Esto sugiere que los participantes reconocen la importancia de la bolsa, pero no necesariamente poseen un dominio técnico suficiente para operar o interpretar de manera autónoma el mercado bursátil.

Percepción de riesgo y beneficios

La dimensión de riesgo-beneficio presenta una valoración más favorable: = 3.68, Tabla 5:

Tabla 5: Dimensión riesgo-beneficio

Ítem	Media	Desv Std	Interpretación
18. Comprender riesgos ayuda a decidir	3.92	1.27	Alta
17. Conoce beneficios potenciales	3.64	1.3	Media
19. Puede identificar inversiones riesgosas	3.19	1.5	Media-alta
9. Ha recibido educación sobre inversiones	3.19	1.44	Media

Nota: La información se recopilo a través de la encuesta

Destaca particularmente el ítem "creo que comprender los riesgos me ayuda a tomar mejores decisiones de inversión", con M = 3.92. También existe una percepción favorable de los beneficios potenciales: M = 3.64. No obstante, la capacidad percibida para identificar cuándo una inversión puede ser riesgosa solamente alcanza M = 3.19.

Existe una diferencia entre: reconocer que es importante comprender el riesgo y sentirse realmente capaz de identificar una inversión riesgosa. Esta diferencia constituye uno de los principales hallazgos de la investigación.

Disposición hacia la inversión

La intención futura de invertir presenta un resultado favorable: M = 4.12. Esto indica una alta disposición potencial hacia la inversión bursátil, particularmente cuando se conocen los riesgos y beneficios, Tabla 6:

Tabla 6: Intención futura de invertir

Ítem	Media	Desv Std	Interpretación
20. Desea invertir en el futuro	4.12	1.06	Alta
23. La inversión digital es revolucionaria para jóvenes	4.39	1.1	Muy alta

Nota: La información se recopilo a través de la encuesta

Además, la percepción de que la inversión digital representa una alternativa innovadora para los jóvenes obtiene la media más alta de todo el instrumento: M = 4.39. Por tanto, existe una combinación de: interés por invertir + aceptación de plataformas digitales + valoración de la capacitación financiera.

3. Análisis correlacional, se construyeron cuatro dimensiones:

1. Educación financiera e influencia
2. Conocimiento bursátil
3. Riesgo y beneficios
4. Capacitación e inversión digital

Se utilizó el coeficiente de correlación de Pearson, tomando como referencia un nivel de significancia de $\alpha = 0.05$, Tabla 7:

Tabla 7: Dimensiones del análisis correlacional

Dimensiones	r de Pearson	p	Interpretación
Educación financiera y Conocimiento bursátil	0.503	< .001	Positiva moderada
Educación financiera y Riesgo/beneficio	0.669	< .001	Positiva moderadamente alta
Educación financiera y Capacitación/digital	0.686	< .001	Positiva moderadamente alta
Conocimiento bursátil y Riesgo/beneficio	0.483	< .001	Positiva moderada
Conocimiento bursátil y Capacitación/digital	0.483	< .001	Positiva moderada
Riesgo/beneficio y Capacitación/digital	0.712	< .001	Positiva alta

Nota: La información se recopilo a través de la encuesta

Todas las correlaciones principales son positivas y estadísticamente significativas. El resultado más fuerte se presenta entre: Riesgo/beneficio ↔ Capacitación/digital con: $r = 0.712$, $p < .001$. Esto significa que quienes presentan una mayor valoración o percepción de conocimiento respecto a riesgos y beneficios también tienden a mostrar una mayor valoración de la capacitación y de la inversión mediante plataformas digitales.

La interpretación de estos resultados se resume a continuación:

Educación financiera y conocimiento bursátil. Se encontró una correlación positiva, la relación no alcanza significancia estadística. Por tanto, aunque la tendencia es positiva, no existe evidencia suficiente en esta muestra para afirmar una asociación estadísticamente significativa entre ambas dimensiones.

Educación financiera y riesgo/beneficios. Se trata de una relación positiva y estadísticamente significativa de magnitud moderada. Esto indica que quienes presentan una valoración más favorable de la educación financiera tienden también a presentar una percepción más favorable respecto al conocimiento de riesgos y beneficios.

Educación financiera y capacitación/inversión digital. La asociación es positiva y moderadamente alta. Esto constituye evidencia importante de que la percepción favorable hacia la educación financiera está relacionada con una mayor valoración de la capacitación y de las alternativas digitales de inversión.

Conocimiento bursátil y riesgo/beneficios. Esta relación constituye la más elevada del estudio. Es una correlación positiva fuerte.

Riesgo/beneficios y capacitación/inversión digital. La asociación es positiva y estadísticamente significativa. Los participantes que valoran más el conocimiento de riesgos y beneficios también tienden a valorar más la capacitación y la inversión mediante medios digitales.

DISCUSIÓN

Los resultados relativos a la educación financiera muestran que los participantes reconocen la importancia de la educación financiera para incrementar su preparación, comprensión e interés por invertir. teniendo conciencia de los riesgos asociados y abiertos a retroalimentaciones sobre este tema. la dimensión conocimiento sobre la bolsa de valores presenta los resultados más bajos.

Lo que se traduce como que los participantes poseen un conocimiento percibido intermedio, pero no manifiestan un dominio elevado del funcionamiento del mercado bursátil, además la intención de inversión es considerablemente mayor que el nivel de conocimiento percibido. En relación con los riesgos y beneficios se identifica que los participantes reconocen la importancia de conocer los riesgos, pero no necesariamente se sienten plenamente capaces de identificarlos. La Intención de inversión y capacitación demuestra una percepción favorable hacia la utilización de medios digitales como alternativa de acceso a la inversión para los jóvenes. La experiencia es limitada para una parte significativa de los participantes. la mayoría de los participantes manifestaron tener la educación financiera básica e interés sobre la inversión, lo cual demuestra una relación de manera positiva entre el nivel de educación financiera y el conocimiento sobre el funcionamiento de las acciones. la educación financiera tiene influencia de manera positiva y directa.

CONCLUSIONES

Los resultados permiten concluir que los participantes presentan una actitud favorable hacia la educación financiera como herramienta para mejorar su preparación para invertir. La elevada valoración de los reactivos 6, 7, 8 y 10 demuestra que los jóvenes reconocen la importancia de adquirir conocimientos financieros antes de participar en el mercado bursátil.

La investigación identifica una brecha entre la disposición para invertir y el conocimiento técnico del mercado bursátil. Mientras la intención futura de inversión alcanza una media de 4.12, los indicadores de comprensión del funcionamiento de la bolsa presentan valores cercanos a 3.2. Esto representa un aspecto relevante: el interés por invertir parece avanzar más rápidamente que el conocimiento necesario para hacerlo de manera informada.

La correlación de r = .769 entre educación financiera e influencia sobre la disposición a invertir constituye uno de los resultados centrales del estudio. La asociación positiva indica que mayores niveles percibidos de influencia de la educación financiera se relacionan con mayor disposición hacia la inversión.

Los resultados también indican que la percepción del riesgo constituye un componente fundamental para la toma de decisiones. Los participantes reconocen que comprender los riesgos puede ayudarles a

tomar mejores decisiones; sin embargo, presentan menor seguridad al momento de identificar cuándo una inversión puede ser riesgosa.

La capacitación financiera representa una oportunidad de intervención educativa. La elevada valoración de recibir capacitación antes de invertir indica que los participantes no necesariamente rechazan la inversión por considerarla riesgosa; más bien, parecen requerir conocimientos y confianza para participar.

La inversión mediante plataformas digitales presenta una percepción especialmente favorable entre los jóvenes. La media de 4.39 indica una aceptación considerable de este mecanismo como alternativa de inversión.

El nivel de ingresos no presenta asociaciones estadísticamente significativas con las dimensiones principales. En consecuencia, dentro de esta muestra, la formación financiera y la percepción del conocimiento parecen ser variables más relevantes que el nivel de ingresos para explicar las actitudes hacia la inversión, aunque esta conclusión debe limitarse a la muestra estudiada.

Recomendaciones

En base a los resultados obtenidos se emite, brevemente las siguientes recomendaciones: diseñar programas de educación financiera bursátil; priorizar el conocimiento práctico, incorporar un módulo específico sobre riesgo; fortalecer la alfabetización financiera digital,; implementar capacitación antes de promover la inversión; realizar estudios posteriores con muestras mayores y validar nuevamente la dimensión de conocimiento bursátil

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Acción Latina. (28 de 09 de 2023). palabras de acción. Todo sobre la Bolsa Mexicana de Valores: Historia y funcionamiento. https://accionlatina.com/todo-sobre-la-bolsa-mexicana-de-valores-historia-y-funcionamiento/ aegisone.group. (13 de agosto de 2026). Por qué tan pocos mexicanos invierten en la Bolsa Mexicana de Valores. https://aegisone.group/blog/por-que-tan-pocos-mexicanos-invierten-en-la-bmv

Aguirre, C., César Barona, & Dávila, G. (2020). Valor Contable. La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial, 7(1), 50-64. https://rivc.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1396

Alvarez, D. (04 de 09 de 2025). Educación financiera en México: actualidad, retos y alternativas 2025. https://ernestoresendizlopez.com/blog/educacion-financiera-en-mexico/

Arriaga Navarrete, R., Castro Olivares, J., & Sosa Castro, M. (2019). Análisis de estrategias de inversión de diversificación internacional: portafolios tradicionales vs ETFS, 34 No. 87(5-29).

Autorregulador del mercado de valores de Colombia. (10 de 2009). Programa para la educacion del inversionista del mercado de valores. https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/35738404/Acciones-libre.pdf?1417026733=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DAcciones.pdf&Expires=1761706594&Signature=TF~0JXO7Nsqzr0eN0NMKZNgPjM8YZHEqbIXQD13loDdV0PbNHCYtvq7fCHRE7NhiRtXWQmoHKgNUB9CZWE1s-

Banco de México. (11 de 12 de 2024). Identificación y seguimiento de riesgos y vulnerabilidades en el sistema financiero mexicano a través de redes sociales y noticias. https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/reportes-sobre-el-sistema-financiero/recuadros/%7B63578563-8165-7372-FCFB-B62ECC6EA58F%7D.pdf

Banco de México. (s.f.). Oferta y demanda. https://educa.banxico.org.mx/yo-y-la-economia/oferta-y-demanda/oferta-demanda.html

Banco Santander. (07 de 06 de 2021). ¿Qué son los índices bursátiles y para qué sirven? https://www.santander.com/es/stories/que-son-los-indices-bursatiles-y-para-que-sirven

Banco Santander. (2023). ¿Qué es la fluctuación? https://www.bancosantander.es/glosario/fluctuacion/?utm_source=chatgpt.com

BBVA. (s.f.). ¿Qué es la inversión sostenible y cómo está regulada? https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-inversion-sostenible-y-como-esta-regulada/

Bitso. (30 de 07 de 2025). ¿Qué es el mercado financiero y qué tipo de inversiones puedes hacer? https://blog.bitso.com/es-mx/mercado-financiero-tipo-de-inversiones/

Blanco Garzón, E. (25 de 03 de 2024). ¿Qué es un Stop Loss? ¡Reduce el riesgo en tus estrategias de trading. https://admiralmarkets.com/es/education/articles/forex-strategy/stop-loss-trading-1?

Bolsa Mexicana de valores. (5 de febrero de 2019). bmv.com.mx. https://blog.bmv.com.mx/cuantos-mexicanos-invierten-en-la-bolsa-mexicana-de-valores/

Brenes Gonzáles, H. (2018). Revista Electrónica de Investigación en Ciencias Económicas. Aplicación del análisis de regresión lineal simple para la estimación de los precios de las acciones de Facebook, Inc., 5(10), 133-155. SEDEN. https://camjol.info/index.php/REICE/article/view/5535

Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. (2023). Ley del Mercado de Valores. Diario Oficial de la Federación. https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LMV.pdf?

Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. (20 de 10 de 2023). Ley General de Sociedades Mercantiles. https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LGSM.pdf

Caro Mora, C. (03 de 03 de 2025). Entendiendo el Patrón Hombro Cabeza Hombro en los Mercados. https://admiralmarkets.com/latam/education/articles/forex-analysis/patron-hombro-cabeza-hombro

Carta Financiera. (21 de 01 de 2025). ¿Qué son los índices bursátiles y cómo funcionan? https://mx.investing.com/analysis/que-son-los-indices-bursatiles-y-como-funcionan-200479501

Carter, L. (2025 de 11 de 2025). Inversiones tradicionales vs. alternativas: pros y contras. https://webfinanceiro.com/inversiones-tradicionales-vs-alternativas-pros-y-contras/

Charles Schwab & Co. (29 de 01 de 2023). Tipos y condiciones de órdenes de acciones: Descripción general. https://international.schwab.com/es/content/stock-order-types-and-conditions-overview

Chavéz Quisbert, N. (s.f.). Modelos ARIMA, 3-5. Revista de ciencias contables. http://www.scielo.org.bo/pdf/rcc/n1/a05.pdf

Coll Morales, F. (2020). Emisión de valores. https://www.rankia.com/diccionario/bolsa/emision-valores

Comisión Nacional del Mercado de Valores. (2019). Psicología económica para inversores. https://www.cnmv.es/docportal/publicaciones/guias/psicologia_economica_para_inversores.pdf?utm_source=chatgpt.com

CONDUSEF. (12 de 2017). ¿Cómo invertir en la bolsa? https://www.condusef.gob.mx/documentos/95710_DINERO-INVERSION-INVERTIRENLABOLSA.pdf?utm_source=chatgpt.com

Contabilidad y Finanzas. (s.f.). Instrumentos Financieros. https://contabilidadfinanzas.com/blog/que-son-los-instrumentos-financieros/

Contabilidad y Finanzas. (s.f.). ¿Que es el interes compuesto? https://contabilidadfinanzas.com/blog/que-es-el-interes-compuesto/

Córdoba Padilla, M. (2020). Mercado de valores. 1ª edición, julio de 2020. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. https://books.google.com.mx/books?hl=es&lr=&id=lVomEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT9&dq=que+es+el+mercado+de+valores+en+mexico+2015&ots=_aldnNIM0n&sig=dgXBn4H5db1576knazi2vKMNPWk&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false

Cruz Fernández, L. (28 de 01 de 2025). Análisis técnico: el arte de invertir con indicadores técnicos. https://mynewtrading.com/analisis-tecnico/

De La Garza, B. (07 de 04 de 2025). ¿Qué son las acciones? https://www.rankia.mx/blog/como-comenzar-invertir-bolsa/3223757-caracteristicas-acciones

Denis Cruz, J. (12 de 04 de 2025). Cuando la desinformación sacude el mercado bursátil: las noticias falsas provocan alzas y desplomes reales. https://www.newtral.es/desinformacion-mercado-bursatil/20250412/#google_vignette

Dominguez Morales, S. (7 de 07 de 2020). Análisis de la Bolsa Mexicana de Valores. https://riunet.upv.es/server/api/core/bitstreams/8d9e80fe-8b62-46d9-a383-4d4d5788b4d7/content

Drew. (19 de 05 de 2023). ¿Qué es un estado de resultados? https://blog.wearedrew.co/concepts/estado-de-resultados-gu%C3%ADa-para-interpretar-tu-rentabilidad

Economia y Saber . (17 de 04 de 2025). Fluctuación – ¿Cuál es la definición y la explicación de la fluctuación en el ámbito económico? https://economia-y-saber.es/fluctuacion-cual-es-la-definicion-y-la-explicacion-de-la-fluctuacion-en-el-ambito-economico/

El economista. (s.f.). Split o desdoblamiento de acciones. https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/split

El Financiero. (s.f.). elfinanciero.com.mx. elfinanciero.com.mx. https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2026/01/08/inversion-en-bolsa-para-millennials-y-centennials-claves-para-invertir-con-confianza/

Escutía, N. (09 de 05 de 2025). Falta de educación financiera, ¿un riesgo de trabajo? https://idconline.mx/laboral/2025/05/09/falta-de-educacion-financiera-un-riesgo-de-trabajo

Financiero. (2025). ¿Qué es una Acción? https://financionario.com/definicion-accion

Flores Mendoza, C. (20 de 10 de 2022). El Balance General. https://repositorio.unaaa.edu.pe/server/api/core/bitstreams/88a7ec99-15a0-4638-9bb4-a9cb937b87a6/content

Francisco López, J. (2022). Análisis técnico. https://definicion.edu.lat/economia/analisis-tecnico.html

Frederick, D. (04 de 2021). Interés compuesto. https://enciclopediaiberoamericana.com/interes-compuesto/

García Rolan, J. (6 de 02 de 2017). Diferencias entre: orden por lo mejor, a mercado y limitadas. https://jmgarciarolan.com/2017/02/06/diferencias-entre-orden-por-lo-mejor-a-mercado-y-limitadas/

Grupo Bursatil Mexicano . (28 de 10 de 2024). GBM Academy. Soluciones de Inversion . https://gbm.com/soluciones-de-inversion/

Grupo Bursátil Mexicano. (06 de 11 de 2023). Tipos de estrategias de inversión en la bolsa de valores. https://gbm.com/media/the-academy/tipos-de-estrategias-de-inversion-en-la-bolsa-de-valores/?utm_source=chatgpt.com

HabitatMx. (06 de 10 de 2025). Habitat MX. Bolsa Mexicana de Valores reafirma compromiso con la educación financiera junto con más de 80 bolsas del mundo. https://habitatmx.com/bolsa-mexicana-de-valores-reafirma-compromiso-con-la-educacion-financiera-junto-con-mas-de-80-bolsas-del-mundo/

ICCSI. (s.f.). Redes neuronales artificiales (ANN): La inteligencia artificial en acción. https://iccsi.com.ar/ann-inteligencia-artificial/

Investopedia. (2023). Double Top Pattern: Key Insights and Trading Strategies. https://www.investopedia.com/terms/d/doubletop.asp

ITESM. (30 de 08 de 2018). ¿Tienes analfabetismo financiero? https://blog.maestriasydiplomados.tec.mx/noticias/tienes-analfabetismo-financiero

Macián Pérez, L. (26 de 04 de 2017). Estudio de los efectos de las principales variables macroeconómicas sobre la Bolsa. https://riunet.upv.es/entities/publication/ea8d9f54-4ca3-4121-b3b4-e52be3719a0c

Malagón Rodríguez, R. (29 de 08 de 2024). Cómo identificar un doble suelo en análisis técnico: señales claras. https://www.formarse.es/como-identificar-un-doble-suelo-en-analisis-tecnico-senales-claras/

Martínez Notario, Á. (2021). Modelado y predicción de sistemas dinámicos mediante el uso de Máquinas de Soporte Vectorial (SVM). https://oa.upm.es/68650/1/TFG_MartinezNotarioAlvaro.pdf

Molina Ledesma, M. (14 de 05 de 2025). Veritas colegio de contadores públicos de México A.C. Beneficios de invertir en la BMV según la AMIB. https://www.veritas.org.mx/Ambito-universitario/Ambito-universitario/Beneficios-de-invertir-en-la-BMV-segun-la-AMIB

Morales Castro, J. (15 de 12 de 2016). Factores que influyen en las acciones sustentables de la bolsa mexicana de valores. UNS. https://revistas.uns.edu.ar/eca/article/view/322/317

Muñoz Fernandez, A. (14 de 09 de 2016). (11), 276. EUNOMÍA. R*evista en Cultura de la Legalidad.* https://e-revistas.uc3m.es/index.php/EUNOM/article/view/3293/1953

Nistal González, H. (2020). Análisis y desarrollo de una estrategia de trading basada en diferencias de volatilidades. https://oa.upm.es/62737/

Palma Canales, M. (2020). Los índices bursátiles: relevancia del Dow Jones, S&P 500 y Nasdaq en la economía. https://revistas.unanleon.edu.ni/index.php/apunteseconomiaysociedad/article/view/vol1_2_2020_arto2/1025

Perez Porto, J. (2021). Definición de. https://definicion.de/emision/

Prieto, E. (16 de 11 de 2023). Mercados financieros: ¿Qué son y cuáles son sus tipos? https://es.snhu.edu/blog/definicion-y-tipos-de-mercados-financieros

Reyes Martínez, I., Cadena Martínez, L., & De León Vázquez, I. (2015). (U. Boletín Científico de la Escuela Superior de Tlahuelilpan, Ed.) https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/xikua/article/download/1247/4503?inline

Reyna, A. (10 de 2024). ¿Qué es la bolsa de valores? Una explicación simple. https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-bolsa-de-valores-una-explicacion-simple/

Rodrigo, R. (10 de 01 de 2024). Instrumentos Financieros: Definición, tipos y ejemplos. https://estudyando.com/definicion-tipos-y-ejemplos-de-instrumentos-financieros/

Sánchez, M. (03 de 10 de 2024). Estado de flujos de efectivo. https://finom.co/es-es/blog/estado-de-flujos-de-efectivo/

Sandoval, W. (2021). Regresión lineal simple: Ejemplo práctico en R. (R. Pubs, Ed.) https://rstudio-pubs-static.s3.amazonaws.com/773585_16094dbbd02a4e1ba77ffc0a3d8e4f43.html

Sevilla Arias, A. (23 de 05 de 2025). Bolsa de valores: Qué es, cómo funciona y para qué sirve. https://economipedia.com/definiciones/bolsa-de-valores.html

Técnicas de Trading. (11 de 09 de 2023). Splits de Acciones – Definición y Tipos. https://www.tecnicasdetrading.com/2023/09/splits-de-acciones.html

Ucchino, F. (2025). Patrones Triangle: Significado, tipos y cómo operar. https://investingoal.es/trading/patrones-graficos/triangle/

Universidad Internacional de La Rioja México. (10 de 11 de 2022). ¿Qué es el estado de cambios en el patrimonio neto? https://mexico.unir.net/noticias/economia/cambios-patrimonio-neto/