

## **CONDUCTAS DE RIESGO Y VULNERABILIDAD FINANCIERA: ESTUDIO EN UNIVERSITARIOS DE COAHUILA Y NUEVO LEÓN**

### ***RISK BEHAVIORS AND FINANCIAL VULNERABILITY: STUDY AMONG UNIVERSITY STUDENTS IN COAHUILA AND NUEVO LEÓN***

Mayra Yazmin Ortiz Ozuna <sup>1\*</sup>

<sup>1</sup> Universidad Autónoma de Coahuila. México. ORCID: <https://orcid.org/0009-0003-0432-5507>. Correo: [mayraortiz@uadec.edu.mx](mailto:mayraortiz@uadec.edu.mx)

Ana María Aguilar Sánchez <sup>2</sup>

<sup>2</sup> Universidad Autónoma de Coahuila. México. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2374-813X>. Correo: [ana.aguilar@uadec.edu.mx](mailto:ana.aguilar@uadec.edu.mx)

Sandra Patricia de la Garza Cienfuegos <sup>3</sup>

<sup>3</sup> Universidad Autónoma de Coahuila. México. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7018-1252>. Correo: [sandra.garza.cienfuegos@uadec.edu.mx](mailto:sandra.garza.cienfuegos@uadec.edu.mx)

Nathalia Zamarrón Oztuca <sup>4</sup>

<sup>4</sup> Universidad Autónoma de Coahuila. México. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7018-1252>. Correo: [nathalia.zamarron@uadec.edu.mx](mailto:nathalia.zamarron@uadec.edu.mx)

\* Autor para correspondencia: [mayraortiz@uadec.edu.mx](mailto:mayraortiz@uadec.edu.mx)

### **Resumen**

La presente investigación tiene como objetivo analizar y comparar las conductas de riesgo financiero y los niveles de vulnerabilidad financiera en estudiantes universitarios de Coahuila y Nuevo León, considerando la influencia del contexto territorial. Mediante un enfoque cuantitativo, no experimental, transversal y comparativo, se aplicó instrumento de 59 ítems a una muestra total de 675 estudiantes. Los resultados muestran una consistencia técnica adecuada del instrumento con un alfa de Cronbach de 0.821 y evidencian diferencias estadísticamente significativas entre ambos grupos en todas las variables analizadas. Los estudiantes que radican en Nuevo León presentan mayor coherencia entre ahorro, suficiencia de ingresos y bienestar financiero, aunque con mayores síntomas de estrés. En contraste, estudiantes que radican en Coahuila reportan tranquilidad derivada del ahorro, coexistiendo desafíos con el control del gasto. Se

concluye que el contexto territorial influye significativamente en la gestión financiera, la vulnerabilidad y el bienestar financiero de los jóvenes universitarios.

**Palabras clave:** riesgo financiero; vulnerabilidad financiera; bienestar financiero; estrés financiero

### Abstract

*This research aims to analyze and compare financial risk behaviors and levels of financial vulnerability among university students in Coahuila and Nuevo León, considering the influence of the territorial context. Using a quantitative, non-experimental, cross-sectional, and comparative approach, a 59-item instrument was administered to a total sample of 675 students. The results show adequate technical consistency of the instrument, with a Cronbach's alpha of 0.821, and reveal statistically significant differences between the two groups in all variables analyzed. Students residing in Nuevo León exhibit greater coherence between saving, income sufficiency, and financial well-being, although they also report more symptoms of stress. In contrast, students residing in Coahuila report a sense of security derived from saving, while also experiencing challenges with spending control. The study concludes that the territorial context significantly influences the financial management, vulnerability, and financial well-being of young university students.*

**Keywords:** financial risk; financial vulnerability; financial well-being; financial stress

**Fecha de recibido:** 03/11/2025

**Fecha de aceptado:** 20/01/2026

**Fecha de publicado:** 30/01/2026

### Introducción

En los últimos años, el análisis de las conductas financieras de los jóvenes universitarios ha adquirido una relevancia creciente, particularmente ante el aumento de la vulnerabilidad económica, el endeudamiento temprano y los efectos del estrés financiero sobre el bienestar integral. Diversos estudios, como el de Sánchez et. al., (2021) han documentado que las decisiones financieras en esta etapa de la vida no solo impactan la estabilidad económica inmediata, sino que también configuran patrones de comportamiento que pueden persistir a lo largo del ciclo vital. En este contexto, comprender como interactúan las conductas de riesgo financiero, la percepción de seguridad económica y los indicadores de vulnerabilidad resulta fundamental para diseñar estrategias de educación más efectivas.

Literatura reciente, como la de Miccoli et. al., señala que el riesgo financiero en jóvenes no se limita a prácticas objetivas como el gasto excesivo o en endeudamiento, sino que también incorpora dimensiones subjetivas y emocionales, tales con la percepción de logro financiero, la tranquilidad derivada del ahorro y las manifestaciones físicas del estrés económico (Miccoli et. al., 2025).

Estas dimensiones permiten un abordaje integral del fenómeno al reconocer que la vulnerabilidad financiera es el resultado de la interacción entre factores conductuales, cognitivos, emocionales y contextuales. En particular, Anders, Jerrim & Macmillan (2023) comentan que el lugar de residencia y las condiciones socioeconómicas asociadas al entorno territorial han sido identificadas como variables que influyen significativamente en la manera en que los jóvenes gestionan sus recursos y experimentan su situación financiera.

Bajo este marco, el presente estudio tiene como objetivo, analizar y comparar las conductas de riesgo y los indicadores de vulnerabilidad financiera en estudiantes universitarios que residen en distintos municipios de Coahuila y Nuevo León, con la finalidad de promover el ahorro, fortalecer la planeación, el control del gasto y la toma de decisiones responsables en los jóvenes universitarios. La investigación busca aportar evidencia empírica que permita comprender como el contexto territorial influye en la estabilidad financiera, el bienestar subjetivo y las conductas de riesgo en estudiantes.

### Marco Teórico

El análisis de las conductas de riesgo y la vulnerabilidad financiera en estudiantes universitarios requiere un abordaje técnico integral que contemple no solo los aspectos económicos objetivos, sino también componentes conductuales, emocionales y contextuales que influyen en la toma de decisiones financieras. Por una parte, Gathergood, y Weber (2017) sostienen que las conductas de riesgo financiero comprenden un conjunto de decisiones y comportamientos que incrementa la posibilidad de mayores desequilibrios económicos, endeudamiento excesivo y deterioro del bienestar financiero.

Entre estas conductas se encuentran el gasto por encima del presupuesto, las compras compulsivas, la postergación de decisiones financieras relevantes, el uso adecuado del crédito y la ausencia de planeación financiera. En el caso de los universitarios, estas conductas resultan especialmente relevantes, debido a que se trata de una etapa caracterizada por ingresos limitados, alta presión social de consumo y menor experiencia en la administración de recursos económicos (Lusardi y Kaiser, 2025).

Aunado a lo anterior, Pham (2022) aporta evidencia empírica señalando que los jóvenes presentan mayor orientación al presente, lo cual favorece decisiones impulsivas y reduce la capacidad de evaluar consecuencias financieras a largo plazo. Alvear (2025) señala que la impulsividad financiera se asocia de manera significativa con el uso eficiente del dinero, la acumulación de deudas y la dificultad para cumplir compromisos financieros, lo que incrementa el riesgo de vulnerabilidad económica futura; estas conductas no solo tienen implicaciones económicas, sino también psicológicas, al generar sentimientos de culpa, frustración y pérdida de control financiero.

Hablar de vulnerabilidad financiera se ha consolidado como un concepto central en el análisis del bienestar económico de los individuos, particularmente en contextos caracterizados por la incertidumbre, la inestabilidad laboral y el aumento del costo de vida, más allá de la simple influencia de ingresos, esto hace referencia a la capacidad limitada de las personas para enfrentar choques económicos, así mismo, la vulnerabilidad financiera es multidimensional que no se limita únicamente a la insuficiencia objetiva de ingresos, sino que integra factores conductuales, emocionales, cognitivos y contextuales. Brüggen et al., (2017) definen la vulnerabilidad financiera como la incapacidad de los individuos para resistir choques económicos, cubrir gastos esenciales o mantener su bienestar financiero ante situaciones adversas.

Desde la perspectiva anterior, la vulnerabilidad financiera puede manifestarse incluso en personas que reportan ingresos o ahorros, cuando estos no están acompañados de una adecuada gestión del gasto y una planeación financiera estructurada (OECD, 2020). En estudiantes universitarios, esta condición suele reflejarse en una aparente estabilidad financiera sustentada en el ahorro, que coexiste con prácticas de gasto excesivo o impulsivo. En complemento a lo anterior, Netemeyer et. al., (2018) afirma que la vulnerabilidad financiera está estrechamente relacionada con variables psicológicas como el pesimismo financiero, la baja auto eficiencia, la procrastinación y la dificultad para abandonar hábitos financieros nocivos. Estas variables influyen directamente en la toma de decisiones, incrementando la exposición al riesgo económico y debilitando la percepción del control financiero.

La comprensión del riesgo en poblaciones jóvenes requiere un enfoque integral que trascienda el nivel de ingresos o la existencia de ahorro e incorpore aspectos conductuales, psicológicos y de salud, en este contexto la vulnerabilidad financiera y el estrés financiero emergen como fenómenos interrelacionados que afectan de manera significativa la percepción del control económico y salud física y emocional.

De lo anteriormente comentado, se desprende la importancia del estrés financiero, el cual es una respuesta psicológica y fisiológica ante la percepción de insuficiencia económica, incertidumbre financiera o incapacidad para cumplir con obligaciones monetarias, este tipo de estrés es considerado como un factor de riesgo para la salud física y mental, particularmente en poblaciones jóvenes y económicamente activas (Nasr ,2024).

Estudios del instituto nacional de estadística y geografía han demostrado que el estrés financiero se asocia con síntomas físicos como insomnio, dolores de cabeza, problemas gastrointestinales, alteraciones en la presión arterial y trastornos alimenticios. Así mismo, se relaciona con manifestaciones emocionales como irritabilidad, frustración, ansiedad y aislamiento social (INEGI, 2023).

En el campo estudiantil Hughes et. al., (2024) señalan que el estrés financiero afecta negativamente la capacidad de autorregulación emocional y cognitiva, lo que puede derivar en decisiones financieras impulsivas o evitativas, intensificando el ciclo de vulnerabilidad financiera. Esta relación bidireccional explica porque los síntomas físicos y emocionales constituyen indicadores clave dentro del análisis de riesgo financiero.

A partir de lo expuesto, resulta evidente que las conductas de riesgo, la vulnerabilidad financiera y el estrés financiero no se explican únicamente por la ausencia de ingresos, sino por la forma en la que los individuos administran, perciben y proyectan sus recursos económicos. En este sentido el ahorro, la seguridad financiera y el bienestar financiero percibido emergen como constructos clave para comprender los mecanismos de protección.

Hernandez-Pérez y Cruz (2025) afirman que la seguridad financiera percibida se refiere a la sensación de estabilidad económica presente y futura, así como a la creencia de que los ingresos, el ahorro y la gestión del dinero son suficientes para cubrir necesidades y alcanzar metas personales. El ahorro desempeña un papel central en esta percepción ya que funciona como mecanismo de protección ante imprevistos y como fuerte tranquilidad psicológica (Hernández y Moreno, 2025).

No obstante, Xiao, Kim y Lee (2024), advierten que el ahorro puede adquirir un carácter predominantemente emocional cuando no está integrado dentro de una estrategia financiera coherente. En estos casos, el ahorro genera sensación de seguridad subjetiva, pero no necesariamente reduce conductas de gasto riesgoso, lo que incrementa la vulnerabilidad financiera.

En complemento a lo anterior, Mungaray, González y Osorio (2021) señalan que bienestar financiero es la capacidad de disfrutar la vida, cumplir obligaciones económicas y sentirse seguro respecto al futuro, depende de la coherencia entre ingresos, ahorro, control de gasto y planeación financiera.

En conjunto la evidencia teórica sugiere que el ahorro, la seguridad financiera percibida y el bienestar financiero constituyen mecanismos de protección relevantes frente la vulnerabilidad y el estrés financiero, así mismo, Dan (2025) menciona que estos procesos no se desarrollan de manera aislada, sino que están condicionados por el contexto territorial en el que los individuos se desenvuelven, ya que las oportunidades económicas, el costo de vida, el acceso a servicios financieros y las dinámicas socioeconómicas locales incluyen de manera significativa en la forma en la que se gestionan los recursos, se percibe la seguridad financiera y se construye el bienestar financiero.

Lo anterior, es reafirmado por la organización de cooperación y el desarrollo económico (2020) ya que señala que los entornos urbanos con mayor dinamismo económico suelen generar mayores niveles de consumo y estrés financiero, lo que puede afectar la estabilidad de los jóvenes. En contraste, contextos con menor presión de consumo, pueden favorecer una mayor percepción de tranquilidad financiera, aunque no necesariamente una mejor gestión del gasto.

## Materiales y métodos

La presente investigación se desarrolla bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, transversal y comparativo, dado que las variables no fueron manipuladas y la información se recolectó en un solo momento de tiempo. El estudio tuvo como propósito analizar y comparar las conductas de riesgo financiero y la vulnerabilidad financiera en estudiantes universitarios considerando como variable de agrupación la residencia, en este caso municipios de Coahuila y Nuevo León.

La población de estudio estuvo conformada por estudiantes universitarios residentes en diversos municipios de Coahuila y Nuevo León. La muestra fue tipo no probabilística por conveniencia integrada por 675 participantes.

Para la recolección de la información se utilizó como referencia la encuesta del instituto nacional de estadística y geográfica, en donde se integraron 59 ítems, que sirvieron de base medir diversas dimensiones relacionadas con la gestión financiera personal, las conductas de riesgo financiero, la vulnerabilidad financiera y los síntomas físicos y emocionales relacionados. Las respuestas se midieron mediante escala de tipo ordinal, lo que permitió captar comportamientos y experiencias subjetivas de los estudiantes en torno a su situación financiera.

La confiabilidad del instrumento se evaluó a través del coeficiente del Alpha de Cronbach obteniendo un  $\alpha=0.821$  para un total de 59 ítems lo cual indica una consistencia sólida y adecuada.

En cuanto a la validez del constructo, se aplicó el análisis factorial exploratorio con el objetivo de identificar la estructura subyacente del instrumento y confirmar que los ítems representan adecuadamente los constructos teóricos definidos.

Previo a las pruebas inferenciales, se realizó una prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov, con el fin de evaluar la distribución de las variables. Para contrastar las diferencias entre los estudiantes según su lugar de residencia, se aplicó la prueba U de Mann-Whitney, con el objetivo de determinar si la distribución de las variables relacionadas con conductas de riesgo financiero y vulnerabilidad financiera difería entre grupos de Coahuila y Nuevo León. Así mismo, con el fin de analizar relaciones internas entre variables del componente, se utilizó el coeficiente de correlación de Spearman, realizando análisis independientes por estado.

Las hipótesis sujetas a aprobación son:

H<sub>i</sub>: Existe diferencia estadísticamente significativa en las conductas de riesgo financiero y en los niveles de vulnerabilidad financiera entre estudiantes universitarios según su lugar de residencia, de tal forma que el contexto territorial influye en los patrones de gestión del dinero, la estabilidad financiera percibida y el bienestar financiero.

H<sub>0</sub>: No existe diferencia estadísticamente significativa en las conductas de riesgo financiero y en los niveles de vulnerabilidad financiera entre estudiantes universitarios según su lugar de residencia, por lo que el contexto territorial no influye en sus patrones de gestión del dinero, la estabilidad financiera percibida y el bienestar financiero.

## Resultados y discusión

Basada en la metodología propuesta, se presentan los siguientes resultados:

La primera etapa del proceso de validación consistió en examinar la fiabilidad del instrumento, la cual refleja el grado de consistencia interna de los ítems que lo conforman. El resultado del análisis, se presenta en la tabla 1:

**Tabla 1: Alfa de Cronbach**

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.821	59

El coeficiente del alfa de Cronbach, fue de 0.821 para un total de 59 ítems. De acuerdo con Moreno et al. (2025) un valor entre 0.8 y 0.9 se considera adecuado, lo cual señala que el instrumento presenta una consistencia interna sólida y evalúa con confiabilidad los constructos planteados.

### 1. Análisis Factorial Exploratorio (AFE)

Se llevó a cabo análisis factorial exploratorio (AFE), el cual se utilizó para confirmar que los ítems del instrumento representan apropiadamente los constructos teóricos definidos, agrupando en cada factor aquellos reactivos que presentan correlaciones significativas entre sí (Aniceto-Vargas, et. al., 2021). Dentro del AFE se identificaron 13 componentes, sin embargo, para los fines analíticos del presente estudio se seleccionó el

componente que se alinea a conductas de riesgo financiero y vulnerabilidad financiera, el cual se puede observar en la tabla 2.

El componente integra un conjunto de variables que además de presentar cargas factoriales satisfactorias, representan de manera coherente dos dimensiones centrales en la literatura reciente: los comportamientos financieros que exponen al riesgo económico y los indicadores subjetivos y objetivos de vulnerabilidad financiera.

Las variables contemplan cargas factoriales moderadas y en ellas se sintetiza de forma integral los elementos conductuales, emocionales y situacionales que definen el riesgo y la vulnerabilidad financiera en jóvenes universitarios. Su pertinencia teórica y empírica lo convierte en el eje más adecuado para analizar y comparar la realidad financiera de estudiantes que radican en algunos municipios de Coahuila y Nuevo León.

**Tabla 2:** Componente de conductas de riesgo financiero / Vulnerabilidad financiera  
**Conductas de riesgo financiero / Vulnerabilidad financiera**

Superávit mensual	0.493
Déficit por gasto excesivo	0.681
Compras impulsivas	0.529
Capacidad para cubrir imprevistos	0.664
Seguridad financiera futura	0.565
Percepción de logro de deseos financieros	0.648
Disfrutar de la vida por buena gestión de dinero	0.642
Suficiencia de ingresos para gastos	0.590
Tranquilidad por ahorro suficiente	0.686
Orientación al presente	0.477
Creencia en auto solución del futuro	0.601
Impulsividad en decisiones	0.652
Control emocional en decisiones financieras	0.664
Procrastinación en decisiones difíciles	0.579
Dificultad para abandonar malos hábitos	0.619
Pesimismo financiero	0.530
Probabilidad de pedir prestamos	0.621
Gasto por encima del presupuesto	0.604
Acumulación de deudas	0.594
Insuficiencia de dinero para entretenimiento	0.709
Gastos imprevistos	0.722
Dificultad para ahorrar en metas futuras	0.647
Irritabilidad por situación financiera	0.382
Frustración por finanzas personales	0.374
Síntomas físicos de estrés financiero: dolor de cabeza.	0.575

Síntomas físicos de estrés financiero: colitis y gastritis	0.446
Síntomas físicos de estrés financiero: cambios en presión arterial	0.351
Síntomas físicos de estrés financiero: Falta de sueño	0.482
Síntomas físicos de estrés financiero: Problemas alimenticios	0.539
Síntomas físicos de estrés financiero: aislamiento	0.449

**Fuente:** Elaboración propia

## 2. Prueba de normalidad

Se aplicó la prueba de Kolmogórov-Smirnov para determinar si las variables relacionadas con Conductas del riesgo financiero y vulnerabilidad financiera siguen una distribución normal tal y como se explica en la investigación de Farías Montemayor et al., (2025).

Según los resultados de normalidad, se decidió aplicar pruebas no paramétricas como la prueba de U de Mann Whitney y Correlación de Spearman considerando que el valor de significancia (p) es menor a 0.05 en todas las variables por lo que no se sigue una distribución normal.

## 3. U de Mann Whitney

Se calculó la U de Mann Whitney para determinar si la distribución de diversas variables relacionadas con conducta de riesgo financiero y vulnerabilidad financiera, difieren en función al municipio de residencia de los participantes. Esta prueba fue seleccionada debido a que las variables evaluadas, se midieron mediante escalas ordinales y no cumplían con supuestos de normalidad necesarios para una comprensión mediante pruebas paramétricas, lo cual hace que Mann Whitney sea el procedimiento más adecuado para contrastar grupos.

En todos los casos según la tabla 2, el valor de significancia obtenido fue de  $p=0.000$  el cual es inferior al umbral convencional de  $\alpha=0.05$ , en consecuencia, se rechaza la hipótesis nula tal como lo establece en su estudio, Flores Amador (2025) en donde la distribución de las variables no es la misma; esto indica que existen diferencias estadísticamente significativas en la manera en la que los jóvenes de las distintas localidades del estado de Coahuila y Nuevo león experimentan o manifiestan tanto la conducta de riesgo como los indicadores de vulnerabilidad financiera.

Lo anterior, sugiere que el contexto territorial y las condiciones socioeconómicas asociadas al lugar de residencia pueden influir de manera significativa en los patrones financieros y en la estabilidad económica percibida por los jóvenes universitarios. Los resultados que se muestran en la tabla 3 confirman que el municipio de residencia es un factor que diferencia sistemáticamente las expresiones de riesgo y vulnerabilidad financiera entre los participantes.

**Tabla 3:** U Mann Whitney de estudiantes universitarios por lugar de residencia.

Variable	U Mann Whitney	Prueba	Sig	Decisión
Superávit mensual		U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Déficit por gasto excesivo		U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Compras impulsivas		U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0

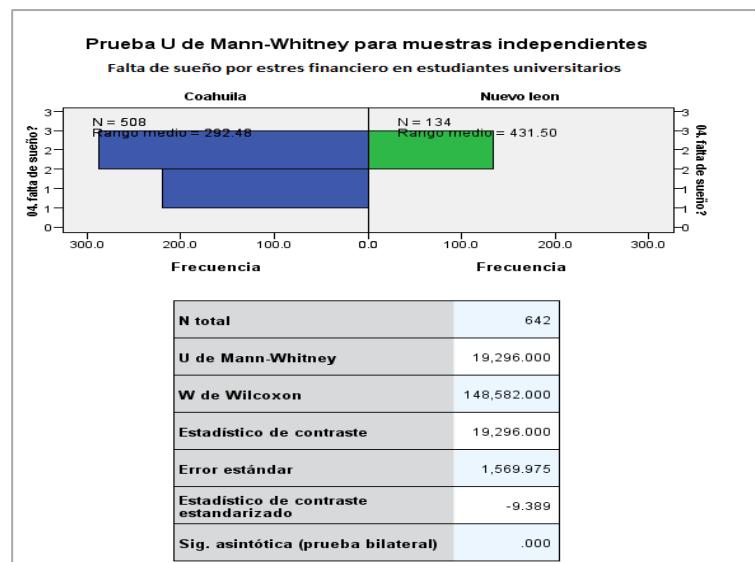
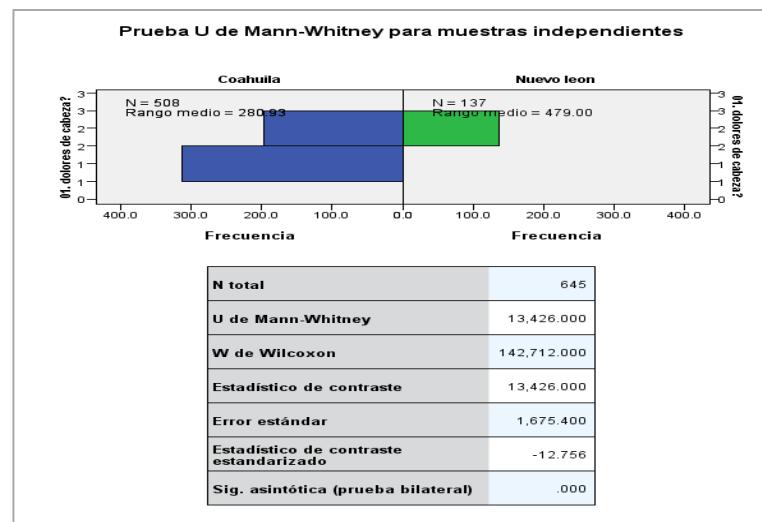
Capacidad para cubrir imprevistos	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Seguridad financiera futura	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Percepción de logro de deseos financieros	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Disfrutar de la vida por buena gestión de dinero	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Suficiencia de ingresos para gastos	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Tranquilidad por ahorro suficiente	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Orientación al presente	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Creencia en auto solución del futuro	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Impulsividad en decisiones	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Control emocional en decisiones financieras	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Procrastinación en decisiones difíciles	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Dificultad para abandonar malos hábitos	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Pesimismo financiero	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Probabilidad de pedir prestamos	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Gasto por encima del presupuesto	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Acumulación de deudas	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Insuficiencia de dinero para entretenimiento	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Gastos imprevistos	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Dificultad para ahorrar en metas futuras	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Irritabilidad por situación financiera	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Frustración por finanzas personales	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Síntomas físicos de estrés financiero: dolor de cabeza.	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Síntomas físicos de estrés financiero: colitis y gastritis	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Síntomas físicos de estrés financiero: cambios en presión arterial	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Síntomas físicos de estrés financiero: Falta de sueño	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Síntomas físicos de estrés financiero: Problemas alimenticios	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0
Síntomas físicos de estrés financiero: aislamiento	U Mann-Whitney	0.000	Rechazar H0

**Fuente:** Elaboración propia

De la tabla 3, se seleccionaron 6 variables, las cuales estaban vinculadas a los síntomas físicos del estrés financiero ya que estas variables son una de las principales causas de vulnerabilidad financiera, debido a que el estrés dificulta la capacidad de gestionar adecuadamente el dinero. En las figuras 1 a la 6 se observa que los estudiantes con residencia en Nuevo León presentan rasgos promedios más altos en las variables estudiadas, las cuales a continuación se detallan. Los estudiantes con residencia en Nuevo León reportan que cuando se sienten preocupados económicamente tienden a tener:

1. Mayor privación al sueño
2. Dolores de cabeza

3. Gastritis
4. Presión arterial
5. Problemas alimenticios
6. Aislamiento

**Figura 1:** Falta de sueño.**Figura 2:** Dolor de cabeza.

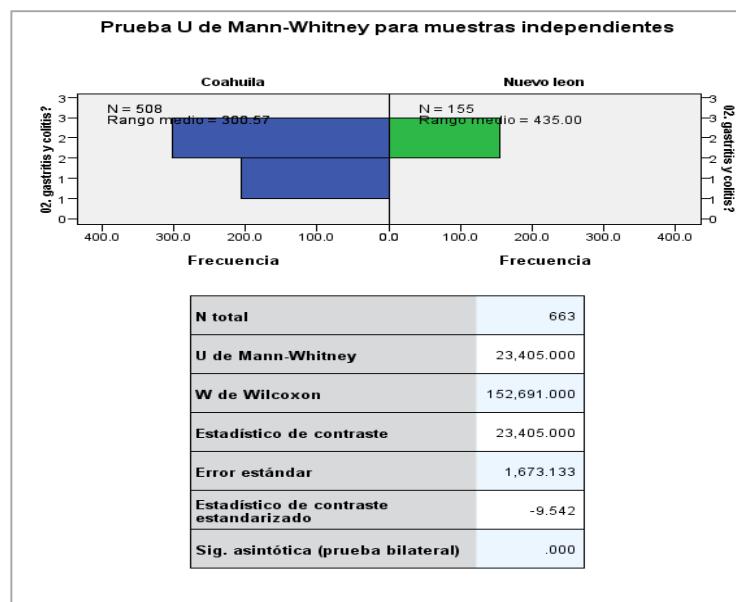


Figura 3: Gastritis

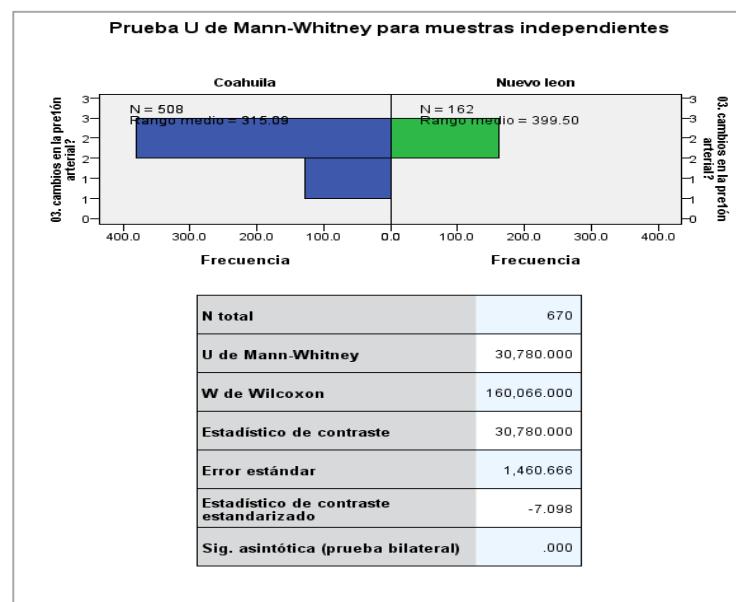


Figura 4: Presión arterial.

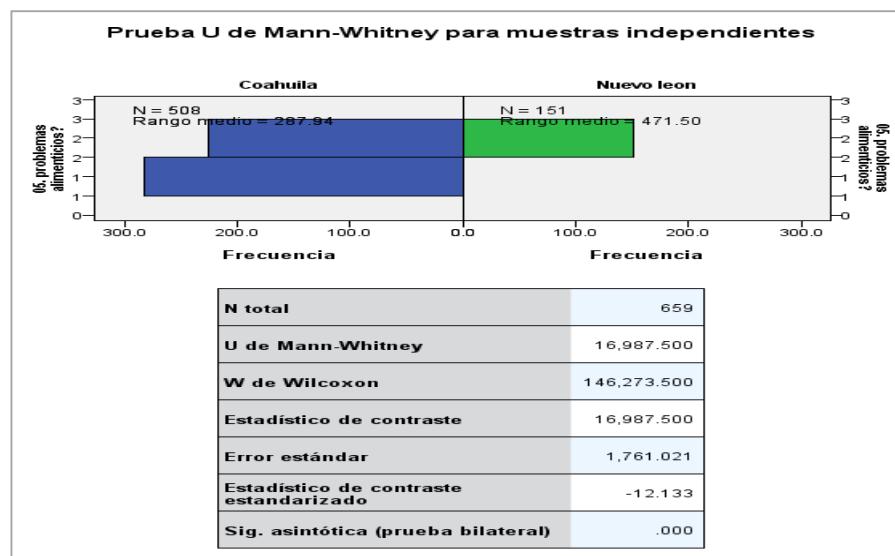


Figura 5: Problemas alimenticios

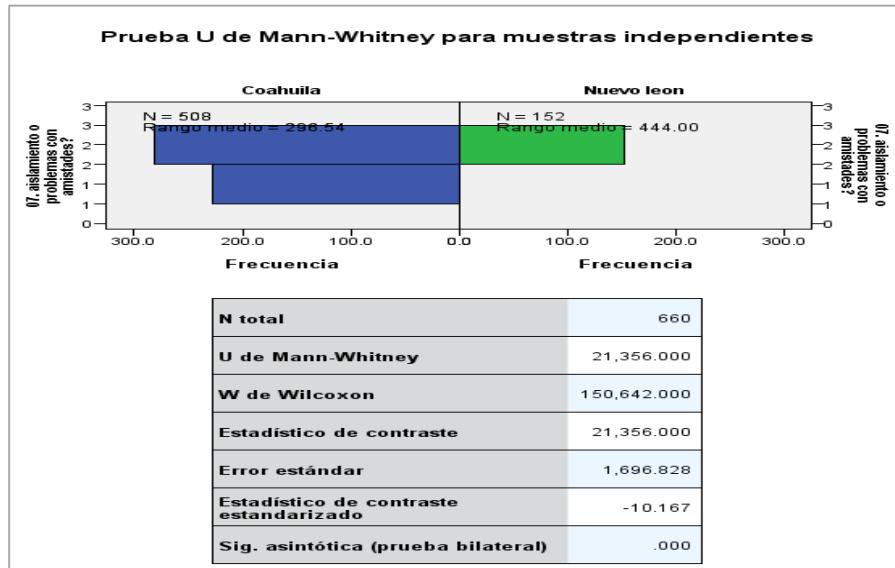


Figura 6: Aislamiento.

#### 4. Correlación de Spearman

Considerando que la prueba U de Mann Whitney arrojo que todas las variables son diferentes basado en el lugar de residencia, se hizo de manera separada una correlación de Spearman por estado para determinar cuáles son las variables más sobresalientes en cada uno y finalmente realizar un comparativo, por lo que a continuación se puede observar las relaciones entre variables más destacadas, donde las correlaciones son positivas y estadísticamente significativas, siguiendo la metodología aplicada por Barboza Lara et al., (2024) lo que conlleva a mostrar asociaciones entre las dimensiones analizadas. El resultado de la tabla 4, sugiere

que los estudiantes universitarios que radican en nuevo, tienden a considerar que manejan adecuadamente su dinero y que cuentan con ingresos suficientes para cubrir sus necesidades.

Esto fortalece la idea de que percepción de logro está estrechamente vinculada con un manejo financiero equilibrado y satisfactorio. Aunado a lo anterior, existe una interrelación sólida entre los componentes del bienestar físico (suficiencia de ingresos, disfrute por gestión monetaria y tranquilidad derivada del ahorro) y la percepción de seguridad financiera futura, en términos generales; el bienestar se fortalece cuando existe control y suficiencia económica. El ahorro es un factor clave que incrementa tanto la tranquilidad como la percepción de metas financieras y los estudiantes que reportan una mejor gestión financiera, tienden a disfrutar más su vida y a percibir mayores niveles de seguridad futura.

**Tabla 4:** Correlación de Spearman seguridad y bienestar financiero en estudiantes con residencia en Nuevo León.

		Seguridad financiera futura	Disfrutar de la vida por buena gestión de dinero	Suficiencia de ingresos para gastos	Tranquilidad por ahorro suficiente
Percepción de logro de deseos financieros	Coeficiente de correlación	1.000	<b>.511**</b>	<b>.509**</b>	<b>.588**</b>
	Sig. (bilateral)		0.000	0.000	0.000
	N	167	167	167	167
Disfrutar de la vida por buena gestión de dinero	Coeficiente de correlación	<b>.511**</b>	1.000	<b>.511**</b>	<b>.514**</b>
	Sig. (bilateral)	0.000		0.000	0.000
	N	167	167	167	167

**Fuente:** elaboración propia

Complementando lo anterior, en la tabla 5 se muestra con una  $r=.430$   $p=.000$  que los estudiantes que perciben mayor seguridad financiera, también consideran que disfrutan más la vida, debido a su manera de gestionar el dinero, esto indica una sensación de control financiero, contribuye directamente al bienestar subjetivo y a la calidad de vida percibida.

Con una  $r=.409$  y  $p=.000$  se puede observar que los estudiantes que se sienten más seguros de su situación financiera, tienden a creer que está asegurado su futuro financiero, esto implica que la seguridad presente actúa como predictor de expectativas positivas a largo plazo.

Aunado a lo anterior, con una  $r=.396$  y  $p=.000$  confirma que quienes se sienten seguros financieramente, perciben que sus ingresos son suficientes para cubrir sus gastos cotidianos. La correlación con una  $r=.382$  y  $p=.000$  refuerza que el ahorro es un componente clave de la estabilidad financiera percibida.

**Tabla 5:** Correlación de Spearman seguridad y estabilidad financiera en estudiantes con residencia en Nuevo León.

		Seguridad financiera futura	Disfrutar de la vida por buena gestión de dinero	Suficiencia de ingresos para gastos	Tranquilidad por ahorro suficiente
Seguridad financiera	Coeficiente de correlación	<b>.409**</b>	<b>.430**</b>	<b>.396**</b>	<b>.382**</b>
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	167	167	167	167

De manera general, los resultados muestran que la seguridad financiera de los estudiantes de Nuevo León está estrechamente ligada con la capacidad de manejar el dinero, disfrutar la vida, cubrir gastos y mantener ahorros. En contraste, la tabla 6 y 7 muestran las correlaciones de estudiantes con residencia en Coahuila en donde los principales resultados son los siguientes:

En la tabla 6, se observa una correlación positiva y moderada con  $r=.427$  y  $p=.000$  e indica que los estudiantes con residencia en Coahuila expresan sentirse tranquilos gracias a su ahorro, sin embargo, también se observa un gasto excesivo; esto sugiere que el ahorro funciona más como un colchón que como una verdadera estrategia, ya que en términos prácticos algunos estudiantes logran ahorrar, pero no necesariamente administran adecuadamente su gasto mensual.

Así mismo, con un  $r=.422$  y una  $p=.000$  se confirma que los estudiantes que ahorran se sienten tranquilos por tener ahorros suficientes. En conclusión; aunque el ahorro impulsa percepciones positivas, como la sensación de logro, también coexisten conductas de vulnerabilidad como el gasto excesivo, esto sugiere la necesidad de promover la educación financiera enfocada no solo a fomentar el ahorro, también a fortalecer el gasto, planear y tomar decisiones responsables.

**Tabla 6:** Correlación entre ahorro percibido y conductas de vulnerabilidad en estudiantes con residencia en Coahuila

	Déficit por gasto excesivo	Percepción de logro de deseos financieros
Tranquilidad por ahorro suficiente	Coeficiente de correlación  Sig. (bilateral)  N	.427**  0.000  508
		.422**  0.000  508

En la tabla 7, se observa la correlación de  $r=.427$  y  $p=.000$ ; este hallazgo evidencia un patrón contradictorio ya que, aunque los estudiantes mantienen su nivel de ahorro que les genera tranquilidad, simultáneamente incurren en hábitos de gasto impulsivo o descontrolado, esto sugiere que el ahorro en esta población, no necesariamente está acompañado de planeación financiera, más bien funciona como un respaldo emocional. A diferencia de la anterior, la correlación de  $r=.422$  y  $p=.000$  pone evidencia al ahorro como algo positivo que fortalece la motivación, el sentido de logro y la auto eficiencia financiera.

**Tabla 7:** Correlación por ahorro y conductas de gastos en estudiantes con residencia en Coahuila

	Tranquilidad por ahorro suficiente
Déficit por gasto excesivo	Coeficiente de correlación  Sig. (bilateral)  N
	.427**  0.000  508
Percepción de logro de deseos financieros	Coeficiente de correlación  Sig. (bilateral)  N
	.422**  0.000  508

Los hallazgos muestran que los estudiantes universitarios con residencia en Coahuila muestran que para ellos es muy importante el ahorro ya que contribuye al bienestar financiero, pero esto no necesariamente protege a los estudiantes de gastos riesgosos, esta dualidad sugiere la importancia de reforzar programas de educación financiera que integren control del gasto, autocontrol, planeación y uso estratégico del ahorro.

Al comparar las correlaciones de los estudiantes universitarios con residencia en Nuevo León y con residencia en Coahuila podemos concluir que ambos estudios presentan correlaciones positivas y moderadas; esto indica que tanto en uno estado y otro los estudiantes experimentan relaciones consistentes en: seguridad financiera, ahorro, suficiencia económica y conductas o percepciones vinculadas al bienestar financiero, sin embargo, la dirección del fenómeno es diferente entre estados.

Por una parte, los estudiantes con residencia en Nuevo León tienen como rasgo principal estabilidad y coherencia financiera, donde el ahorro, los ingresos suficientes y la buena gestión del dinero se alinean. Por su parte estudiantes con residencia en Coahuila tienen como rasgo principal seguridad subjetiva con vulnerabilidad al gasto, ya que el ahorro les da tranquilidad, pero no evita el gasto excesivo.

## Discusión

Los resultados del presente estudio confirman que la hipótesis de que el contexto territorial constituye un factor diferenciador significativo en las conductas de riesgo financiero y en los niveles de vulnerabilidad financiera de los estudiantes universitarios. La prueba U de Mann Whitney evidenció diferencias estadísticamente significativas en la totalidad de las variables analizadas entre los estudiantes con residencia en Coahuila y Nuevo León, lo que respalda la premisa teórica de que las condiciones socioeconómicas locales influyen de manera directa en la forma en la que los jóvenes gestionan, perciben y experimentan su situación financiera.

Estos hallazgos son consistentes con los planteados por Anders, Jerrim y Macmillan, así como los señalamientos de la OCDE, quienes advierten que los entornos con mayor dinamismo económico suelen asociarse con mayores niveles de consumo, presión financiera y estrés, particularmente en poblaciones jóvenes. En este sentido, los estudiantes residentes en nuevo león presentan niveles más elevados de síntomas físicos asociados al estrés financiero, lo cual sugiere que aun y cuando perciben cierto grado de estabilidad financiera, el entorno de alta exigencia económica puede intensificar la carga emocional y fisiológica derivada de la gestión del dinero.

No obstante, el análisis de Spearman, muestra que en el caso de Nuevo León, la seguridad financiera, el ahorro, la suficiencia de ingresos y el disfrute de la vida se articulan de manera coherente. Esta relación positiva indica que, en este contexto, la percepción de estabilidad financiera se constituye a partir de una gestión relativamente equilibrada de dinero, donde el ahorro cumple una función tanto económica como psicológica, reforzando el bienestar financiero y las experiencias positivas a futuro. Dicho patrón coincide con los planteamientos de Hernandez-Pérez y Cruz, así como Mungaray et al., quienes destacan que el bienestar financiero emerge cuando existe congruencia entre ingresos, ahorro, control de gasto y planeación.

En contraste los estudiantes de Coahuila muestran un patrón diferenciado. Si bien el ahorro se asocia positivamente con la tranquilidad financiera y con la percepción de logro, también se correlaciona de manera significativa con el déficit por gasto excesivo. Esta coexistencia de ahorro y conductas de gasto riesgoso

revela una forma de vulnerabilidad financiera de carácter más subjetivo donde el ahorro funciona principalmente como un amortiguador emocional más que como un componente de una estrategia financiera estructurada. Este hallazgo es congruente con Xiao, Kim y Lee, quienes advierten que el ahorro, cuando no se integra a una planeación financiera coherente, puede generar una falsa sensación de seguridad sin reducir efectivamente el riesgo financiero.

Desde una perspectiva general, los resultados refuerzan la idea de que la vulnerabilidad financiera no se explica exclusivamente por la insuficiencia de ingresos, sino por la interacción entre factores conductuales, emocionales y contextuales. La presencia de síntomas físicos y emocionales del estrés financiero en ambos grupos confirma la relación bidireccional entre el estrés y conductas de riesgo descritas en la literatura.

En conjunto la evidencia empírica sugiere que, aunque tanto en Coahuila como en Nuevo León existen vínculos positivos entre ahorro, seguridad y bienestar financiero, la forma en la que estos constructos se articulan difiere según el contexto territorial, lo que refuerza la necesidad de estrategias de educación financiera diferenciada y contextualizada.

## Conclusiones

El presente estudio permitió analizar y comparar las conductas de riesgo financiero y los indicadores de vulnerabilidad financiera en estudiantes universitarios en 2 contextos diferentes, aportando evidencia empírica que confirma la influencia del contexto territorial en la gestión del dinero, la percepción de estabilidad financiera y el bienestar subjetivo de los jóvenes.

Los resultados muestran que existen diferencias estadísticas significativas en todas las variables analizadas según su residencia, lo que conduce al rechazo de la hipótesis nula. El contexto territorial emerge como un determinante relevante en la configuración de patrones financieros, no solo en términos económicos, sino también conductuales, emocionales y de salud.

A partir de los hallazgos se concluye que el ahorro, la seguridad financiera percibida y el bienestar financiero son mecanismos de protección relevantes, pero insuficientes cuando no se acompaña de control del gasto, autocontrol emocional y toma de decisiones financieras responsables. En consecuencia, resulta indispensable fortalecer programas de educación financiera universitaria que no se limiten en promover el ahorro, sino que incorporen de manera integral la planeación financiera, el manejo de estrés, el control de consumo y la comprensión del impacto del entorno socioeconómico.

## Referencias

- Alvear, Á. F. C. (2025). El efecto de la impulsividad en las decisiones financieras. Una revisión bibliográfica. *Polo del Conocimiento*, 10(5), 1248-1263. <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/9505>
- Aniceto-Vargas, P. F., Luna-Nemecio, J., & de Lourdes Rodríguez-Peralta, M. (2021). Rúbrica socioformativa para validar el constructo "gestión del conocimiento" durante el desarrollo de proyectos formativos con estudiantes de ingeniería. *Científica*, 25(1), 01-14.
- Barboza Lara, C. R., Farias Montemayor, O. M., Montano Pérez, B. E., & Salas Torres, L. H. (2024). Relación entre teoría y práctica de la habilidad de solución de problemas en alumnos de licenciatura en

- negocios internacionales: Relationship between theory and practice of problem-solving skill for international business students. LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades, 5(5), 4317 – 4325. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i5.2926>
- Brüggen, E. C., Hogreve, J., Holmlund, M., Kabadayi, S., & Löfgren, M. (2017). Financial well-being: A conceptualization and research agenda. *Journal of business research*, 79, 228-237. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2017.03.013>
- Das, V. (2025). Financial Literacy and Financial Well-Being Amid Varying Economic Conditions: Evidence from the Survey of Household Economics and Decisionmaking 2017–2022. *International Journal of Financial Studies*, 13(2), 79.
- Farias Montemayor, O. M., Salas Torres, L. H., Barboza Lara, C. R., & Montano Pérez, B. E. (2025). Comparativo por género sobre la percepción de la solución de problemas en alumnos de negocios internacionales: Comparative by gender for the perception of problem solving in international business students. LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades, 5(6), 3987 – 3995. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i6.3293>
- Flores Amador, A. C. (2025). Responsabilidad Social Empresarial y creación de valor en la Bolsa Mexicana de Valores: Impacto del distintivo Empresa Socialmente Responsable (ESR): Corporate Social Responsibility and value creation in the Mexican Stock Exchange: Impact of the Socially Responsible Company (ESR) distinctive. LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades, 5(6), 3551 – 3565. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i6.3260>
- Gathergood, J., & Weber, J. (2017). Financial literacy, present bias and alternative mortgage products. *Journal of Banking & Finance*, 78, 58-83. <https://doi.org/10.1016/j.jeop.2017.01.007>
- Hernandez-Perez, J., & Cruz Rambaud, S. (2025). Uncovering the factors of financial well-being: the role of self-control, self-efficacy, and financial hardship. *Future Business Journal*, 11(1), 70. <https://doi.org/10.1186/s43093-025-00498-7>
- Hughes, B. T., Ludwig, R. M., Robles, K. E., & Berkman, E. T. (2024). The effect of financial stress on inhibitory control and economic decisions. *Journal of Experimental Social Psychology*, 113, 104621. <https://doi.org/10.1016/j.jesp.2024.104621>
- INEGI (2023). Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI) 2023. <https://www.inegi.org.mx/programas/ensafi/2023/>
- Lusardi, A., & Kaiser, T. (2025). Financial Literacy and Financial Education. *The Oxford Handbook of Banking*, 326.
- Miccoli, M. R., Shevchenko, Y., Iannello, P., & Reips, U. D. (2025). Factors shaping subjective financial well-being in emerging adults: A comparative study of Italy and Germany. *PloS one*, 20(4), e0320725.

Moreno, M.A., Luévanos, A., Espín, R.A., y De la Torre, A.F. (2025). Modelo de gestión estratégica para empresas sociales basado en factores de éxito y lógica difusa. *Revista San Gregorio*, 1(Especial\_2), 24-38. [http://dx.doi.org/10.36097/rsan.v1iEspecial\\_2.2972](http://dx.doi.org/10.36097/rsan.v1iEspecial_2.2972)

Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78.

Nasr, R., Rahman, A. A., Haddad, C., Nasr, N., Karam, J., Hayek, J., & Alami, N. (2024). The impact of financial stress on student wellbeing in Lebanese higher education. *BMC public health*, 24(1), 1809.

Netemeyer, R. G., Warmath, D., Fernandes, D., & Lynch, J. G. (2018). How am I doing? Perceived financial well-being, its potential antecedents, and its relation to overall well-being. *Journal of Consumer Research*, 45(1), 68-89.

OECD. 2020. *Financial Well-Being and Vulnerability*. París: OECD  
<https://www.oecd.org/en/networks/infe.html>

Organisation for Economic Co-operation and Development. (2020). OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy. Paris.

Pham, M. D. M. (2022). Management connection and firm performance: Evidence from Global Financial Crisis. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 34, 100636.

Sánchez, I. H., Lay, N., Herrera, H., & Rodríguez, M. (2021). Estrategias pedagógicas para el aprendizaje y desarrollo de competencias investigativas en estudiantes universitarios. *Revista de Ciencias sociales*, 27(2), 242-255.

Xiao, J. J., Kim, K. T., & Lee, S. (2024). Consumer financial capability and financial wellbeing; multi-year analyses. *Applied Research in Quality of Life*, 19(2), 547-580.