Quest Journals
Journal of Research in Business and Management
Volume 13 ~ Issue 4 (April 2025) pp: 117-120
ISSN(Online):2347-3002
www.questjournals.org

Research Paper

La Educación y Alfabetización Financieras como Impulsoras del Desarrollo conómico Nacional

Ariadna de Jesús Morales Pascual[1], Fabiola de Jesús Mapén Franco[2]

[1.2] *Universidad Juárez Autonóma de Tabasco, División Académica de Ciencias Económico Administrativas*
Corresponding Author: Ariadna de Jesús Morales Pascual

RESUMEN : *La educación financiera es considerada como un indicador en el desarrollo de políticas públicas, considerando su efecto para estimular el ahorro y mejorar la distribución del ingreso entre los ciudadanos. A su vez, la alfabetización financiera es una combinación de conciencia, conocimiento, habilidades, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras acertadas y, en última instancia lograr el bienestar financiero individual. Por ello, el objetivo del presente documento es explicar la importancia de ambos aspectos en el desarrollo económico nacional. El estudio es de enfoque cualitativo enfocado en la técnica del análisis de contenido, con base en la revision documental.*
PALABRAS CLAVES : *Educación Financiera, Alfabetización financiera, Desarrollo Nacional.*

ABSTRACT : *Financial education is considered an indicator in the development of public policies, considering its effect on stimulating savings and improving income distribution among citizens. In turn, financial literacy is a combination of awareness, knowledge, skills, attitude, and behavior necessary to make sound financial decisions and, ultimately, achieve individual financial well-being. Therefore, the objective of this document is to explain the importance of both aspects in national economic development. The study uses a qualitative approach focused on the technique of content analysis, based on a documentary review.*

KEYWORDS: *Financial Education, Financial Literacy, National Development.*

R*eceived 20 Apr., 2025;* ***R****evised 28 Apr., 2025;* ***A****ccepted 02 May., 2025 © The author(s) 2025.*
P*ublished with open access at* ***www.questjournas.org***

I. INTRODUCCIÓN

Las finanzas públicas y privadas juegan un papel muy importante en la economía nacional, ya que a través de éstas, se administran el suministro económico, se atienden las necesidades sociales y en consecuencia, propician el desarrollo económico. Actualmente la sociedad se encuentra inmersa en un sistema capitalista que promueve el consumo de bienes y servicios como parte de un estilo de vida, lo que trae como consecuencias: endeudamientos, crisis económica, etc. La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) (2014) define la educación financiera como un proceso mediante el cual se adquiere una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y se desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras y mejorar su bienestar.

La educación financiera es un instrumento útil para impulsar una mejor administración de los recursos de los hogares, lo que se espera pueda generar un mayor ahorro, y sumado a un mejor conocimiento del sistema financiero, podría existir un mayor bienestar económico. La educación financiera es un elemento de gran importancia en la economía de los países y en el nivel de vida de cada persona, por lo que, si se busca la resolución de esta problemática social, resulta vital contar con datos empíricos recientes obtenidos por medio de una metodología confiable, pues esta información permitirá proponer estrategias de educación financiera y la implementación de programas educativos que promuevan que la cuidadanía tome decisiones financieras que favorezcan una economía doméstica saludable.

Los investigadores, hacedores de políticas públicas y educadores requieren de información sobre los niveles de educación financiera de la sociedad con el objetivo de desarrollar e implementar estrategias y

programas en centros educativos al identificar las prioridades y los cambios las decisiones y prioridades de consumo de la sociedad. (OCDE, 2016)

II. METODOLOGÍA

Esta investigación se basó en un método cualitativo enfocada en la técnica del análisis de contenido, contando con un tipo de revisión descriptiva. Por su parte, la investigación cualitativa responde a un paradigma que entiende la realidad como una construcción social. Así, Moreira (2002) señala que "El interés central de esa investigación está en una interpretación de los significados atribuidos por los sujetos a sus acciones en una realidad socialmente construida" (p. 3).

Por lo tanto, la investigación cualitativa se caracteriza por que sus resultados no pueden ser generalizados. Los objetivos de una investigación cualitativa se enfocan en los significados, las experiencias y las situaciones que atraviesan los sujetos; sin embargo, sí se pueden usar datos numéricos que permitan distinguir diversidades.

III. DESARROLLO

La OCDE (2012) define a la alfabetización financiera como una combinación de conciencia, conocimiento, habilidades, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras acertadas y, en última instancia lograr el bienestar financiero individual. La educación financiera se refiere a las aptitudes, habilidades y conocimientos que la población debe adquirir para estar en posibilidades de efectuar un correcto manejo y planeación de sus finanzas personales, así como evaluar la oferta de productos y servicios financieros; tomar decisiones acordes a sus intereses; elegir productos que se ajusten a sus necesidades, y conocer los derechos y obligaciones asociados a la contratación de servicios.

Para el caso de México, el bajo nivel de educación financiera se ve reflejado en la toma de decisiones que realizan en cada institución bancaria, donde muchos ciudadanos incurren en el endeudamiento, y no pueden pagar sus deudas y esto ocasiona que se les cobre intereses por pago extemporáneo. El reto para el gobierno mexicano es impulsar para toda la población la educación con conceptos y principios básicos financieros para asi tomar decisiones financieras que favorezcan un futuro económico estable. El nivel de cultura financiera, de acuerdo a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros (CONDUSEF)(2010) señaló hace más de una década, que 62 de cada 100 mexicanos carecen de Educación Financiera, desconocen productos y servicios financieros; aunado el desconocimiento que existe de los derechos y obligaciones frente a las instituciones financieras.

Desde las cámaras del Congreso de la Unión se han tratado múltiples iniciativas de ley que fomentan la educación financiera y promueven un cambio cualitativo en la educación básica, media y superior de niños y jóvenes. Sin embargo, sólo unas cuantas de estas iniciativas pretenden que se reforme y añada a la Ley General de Educación, para la inclusión de la educación financiera en el sistema educativo nacional a través de asignaturas que promuevan las finanzas personales mediante el ahorro y una sana gestión de los recursos, entre otras temáticas que beneficien a la población mexicana en el tema de las finanzas (BANXICO, 2011).

Las autoridades financieras mexicanas, específicamente la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) se dieron a la tarea de diseñar e impulsar un programa de inclusión financiera que posteriormente derivó en fomento a la educación financiera, para el año 2022 ya contaba con información comparativa en ambas materias, así como en la determinación de un índice de alfabetización financiera. La importancia de la educación financiera se entiende al ser considerada en el desarrollo de políticas públicas, debido a su efecto para estimular el ahorro y mejorar la distribución del ingreso. En este sentido resulta relevante para las familias, empresas y el Estado incentivar una homogeneidad entre los distintos niveles socioeconómicos; es de suma importancia que el gobierno junto con organizaciones sociales, instituciones privadas financieras y productivas, así como centros educativos desde niveles básicos, establezcan reformas, políticas o métodos para transmitir y fomentar los conocimientos sobre educación financiera.

La importancia de este tema es que, con una mejor calidad de vida las personas pueden tomar mejores decisiones y elecciones de vida en cuanto a sus ingresos y egresos, permitiéndoles ahorrar y emplear esos recursos y utilizarlos como de alguna manera en inversión. A su vez fortalece al sistema financiero del país, ya que con cada elección en la toma de decisiones repercuten en las finanzas nacionales. Por lo que puede visualizar se trata de un ciclo de beneficios para los entes económicos (Familias, Empresas y Gobierno) involucrados.

En muchas oportunidades los jóvenes por desconocimiento y falta de educación financiera toman decisiones inapropiadas hacen un uso inadecuado de prácticas financieras incorrectas, sumado a la incapacidad para defender sus derechos como consumidores de productos financieros, les genera costos elevados y pérdida de

bienes para los usuarios, agravándose los problemas debido a que los servicios financieros crecen en número, en donde existe poca información y restricciones a la misma.

Una buena educación financiera se convierte en una herramienta o instrumento importante utilizado a una necesidad permanente y que el endeudamiento no represente un estilo de vida; así como, enseñar que ahorrar e invertir, elaborar y administrar un presupuesto, genera riquezas para todo ciudadano en este país. Siendo los estudiantes futuros profesionales que demostrarán habilidades financieras para tomar decisiones en base a una sólida formación e información financiera, se pretende lograr aportes para reforzar y potencializar algún tipo de conocimientos sobre la variable de estudio.

La evolución de la educación financiera en el país ha sido insuficiente; Orozco (2008) sostiene que México cuenta con uno de los porcentajes más bajos en el acceso a servicios financieros, aun comparado con economías emergentes.

Esta afirmación, mantiene vigencia al vincularla con los resuldos del estudio realizado en 2018, en donde los hallazgos reflejan que el índice de alfabetización financiera es de 58.2 puntos, otro dato revelador es que los hombres poseen un mayor grado de conocimientos sobre aspectos financieros y comportamientos más proclives al bienestar financiero. Por su parte, las mujeres denotan una mejor actitud a ahorrar el dinero en lugar de gastarlo inmediatamente. Es decir, mantienen una actitud más conservadora en cuanto al gasto.

Se demostró con el estudio que existe una relación positiva entre el nivel de alfabetización financiera y los años de escolaridad, por lo que, en la educación se deben fortalecer las competencias financieras.

Otras relaciones positivas a destacar es que a mayor tenencia de productos financieros mayor es el puntaje de alfabetización financiera. Y que la alfabetización financiera tiende a ser mayor conforme aumenta el nivel de ingreso mensual.

El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), en colaboración con la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), presentaron la Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI) en 2023. El propósito del programa es ofrecer información estadística a nivel nacional, sobre la salud financiera de la población que tenga 18 años y más en México. Ahora bien, es importante considerer que la salud financiera se define como el estado que posibilita a las personas el manejo adecuado de sus finanza personarles. Lo que permitiría que hagan frente a sus gastos cotidianos, contingencias y logren sus metas aprovechando oportunidades para lograr unas finanzas particulares sanas. Los principales resultados fueron publicados por el INEGI (2024):

• En 2023, 17.8 % de las personas de 18 años y más presentó un nivel alto de bienestar financiero; 31.4 %, un nivel medio alto, y 50.8 %, un nivel medio bajo o bajo.
• 48.4 % dijo sentir preocupación de que las deudas se acumulen y 16.1 % consideró que su nivel de deuda era alta o excesiva.
• 36.9 % de la población se encontraba en un nivel alto de estrés financiero; 34.6 %, en un nivel moderado, y 28.5 %, en un nivel bajo o nulo.
• A consecuencia del estrés financiero, 34.9 % de la población reportó experimentar algún malestar físico, como dolor de cabeza, gastritis, colitis o cambios en la presión arterial. (p.1)

II. CONCLUSIÓN

La educación financiera ha experimentado avances significativos, pero aún existen desafíos por superar. Durante estos años, se observó una creciente importancia de la educación financiera como herramienta para promover la inclusión financiera, la estabilidad económica y el bienestar de los individuos. Se implementaron diversas iniciativas tanto del sector público como del privado para fomentar la educación financiera en México. El concepto de ahorro es adquirido a nivel primaria y en el entorno familiar y es el concepto del cual la población tiene mayor dominio, aunque no todos lo practiquen, ya que se observó que el ahorro ocupa el tercer lugar de prioridad en cuanto los recursos destinados para ello.

La principal razón por la cual la población de estudio ahorra es para hacer frente a los imprevistos, dejando en segundo término una visión a largo plazo como lo es incrementa el patrimonio. Esto concuerda con lo mencionado el marco teórico, donde se señala que el concepto de ahorro, aun cuando no sea practicado, está presente en la población mexicana desde edad temprana y es considerado un sinónimo de cultura financiera, siendo como un fin en sí mismo, sin que

conlleve una visión de largo plazo. El crédito, al igual que el ahorro, es un concepto conocido por la población, pues sólo el uno por ciento asegura no haberlo aprendido y el restante lo aprendió formalmente a nivel secundaria y preparatoria, e informalmente en su entorno familiar y laboral.

A pesar de ello, se observó que su uso no es el óptimo, ya que suele utilizarse generalmente para pagar otras deudas.Por su parte, los microseguros son un concepto que no es enseñado dentro de la educación formal, sino que es adquirido en el entorno Estudio de la Educación Financiera del Personal Administrativo de la UAQ 71 laboral, lo que concuerda con AMIS (2007) quien menciona que la educación financiera en México suele ser adquirida con poco éxito a partir de que la persona se incorpora al campo laboral.

En la mayoría de los países de la OCDE se fomenta la educación financiera, asignando su enseñanza a asignaturas como Matemáticas, aunque se reconoce hay países que han implementado en la curricula escolar, disciplinas específicas relacionadas con la formación económica y financiera.

Es indispensable que se fortalezcan los programas públicos y privados orientados a la educación y alafabetiziaciín financiera, de esta manera también se atenderán varios Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) definidos en la agenda 2030: fin a la pobreza, salud y bienestar, trabajo decente y crecimiento económico, entre otros.

REFERENCIAS

(1) Ávila, B. S., Ramírez, D. C., Castañeda, S. S. P., & Monsreal, A. H. C. (2017). La educación financiera en el sector metalmecánico, en micro y pequeñas empresas hidalguenses. Revista visión contable, (15), 129-154.

(2) Banamex, &. U. (2008). Primera Encuesta sobre Cultura Financiera en México.

(3) BANXICO. (2021). Banxico Educa. Obtenido de http://educa.banxico.org.mx/banco_mexico_banca_central/sistema-financiero.html

(4) Fernández, G., & Rojas, G. El Panorama De La Educación Financiera En El Contexto Mexicano.

(5) González-López, M. J., Salas-Velasco, M., Castañeda-García, J. A., Moreno-Herrero, D., Pérez-López, M. C., Rodríguez-Molina, M. A. Y Sánchez-Campillo, J. (2021). Evaluación experimental del impacto de metodologías alternativas de educación financiera sobre riesgo en las decisiones financieras de los estudiantes universitarios. En: Funcas (Ed.), *Cinco estudios sobre educación financiera en España*.

(6) Herimann U.y Sergio G; Mapeo de Iniciativas de Educación Financiera en México, México, octubre 2009.

(7) INEGI. (2018). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera.

(8) INEGI (2024). Comunicado de prensa número 385/24 25 de junio de 2024. ENCUESTA NACIONAL SOBRE SALUD FINANCIERA (ENSAFI) 2023.

(9) Mota, M. D. P. E. (2013). Estudio De La Educación Financiera Del Personal Administrativo De La UAQ.

(10) Ruiz Ramirez, H. (2011). Conceptor sobre educación financiera . Observatorio de la Economía Latinoamericana .