



Universidad Autónoma de Querétaro  
Facultad de Contaduría y Administración

Maestría en Administración      Área terminal en Finanzas

Una Propuesta para la Gestión de la Educación Financiera

Tesis

Que como parte de los requisitos para obtener el grado de  
Maestro en Administración con Área terminal en Finanzas

Presenta:

Maria Guadalupe Aguilar Ruiz

Dirigido por:

Dr. Humberto Banda Ortiz

Centro Universitario, Querétaro, Qro.

Junio de 2025

México

**La presente obra está bajo la licencia:**  
<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/deed.es>



**CC BY-NC-ND 4.0 DEED**

**Atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0 Internacional**

**Usted es libre de:**

**Compartir** — copiar y redistribuir el material en cualquier medio o formato

La licenciatario no puede revocar estas libertades en tanto usted siga los términos de la licencia

**Bajo los siguientes términos:**

 **Atribución** — Usted debe dar [crédito de manera adecuada](#), brindar un enlace a la licencia, e [indicar si se han realizado cambios](#). Puede hacerlo en cualquier forma razonable, pero no de forma tal que sugiera que usted o su uso tienen el apoyo de la licenciatario.

 **NoComercial** — Usted no puede hacer uso del material con [propósitos comerciales](#).

 **SinDerivadas** — Si [remezcla, transforma o crea a partir](#) del material, no podrá distribuir el material modificado.

**No hay restricciones adicionales** — No puede aplicar términos legales ni [medidas tecnológicas](#) que restrinjan legalmente a otras a hacer cualquier uso permitido por la licencia.

**Avisos:**

No tiene que cumplir con la licencia para elementos del material en el dominio público o cuando su uso esté permitido por una [excepción o limitación](#) aplicable.

No se dan garantías. La licencia podría no darle todos los permisos que necesita para el uso que tenga previsto. Por ejemplo, otros derechos como [publicidad, privacidad, o derechos morales](#) pueden limitar la forma en que utilice el material.



Universidad Autónoma de Querétaro

Facultad de Contaduría y Administración

Maestría en Administración

Una Propuesta para la Gestión de la Educación Financiera

**TESIS**

Que como parte de los requisitos para obtener el Grado de  
Maestro en Administración con Área terminal en Finanzas

Presenta:

Maria Guadalupe Aguilar Ruiz

Dirigido por:

Dr. Humberto Banda Ortiz

Dr. Humberto Banda Ortiz  
Presidente

Dr. Eduardo Avilez Ventura  
Secretario

Mtro. Juan Antonio Martínez Ramírez  
Vocal

Mtra. Sandra G. Morales Olivas  
Suplente

Mtro. Alfonso G. Nieto Irigoyen  
Suplente

Centro Universitario, Querétaro, Qro.  
Octubre 2025  
México

## RESUMEN

La educación financiera en México debería considerarse un modelo educativo básico e indispensable, ya que aporta la capacidad de administrar los recursos de forma objetiva, clara, segura e informada. Vivimos en una sociedad en la que ninguno de los principios básicos contempla la educación financiera como un pilar fundamental para el desarrollo social. Actualmente, podemos observar a muchos jóvenes desinformados que ingresan al mundo laboral sin comprender como funciona la estructura económica del Estado, las responsabilidades financieras, el manejo de tarjetas de crédito, entre otros temas esenciales. La educación financiera es un asunto crucial en la actualidad. Aunque las redes sociales se han convertido en una fuente de información para muchas personas, es importante tener en cuenta que los contenidos financieros en estas plataformas no siempre son confiables ni precisos. Por lo tanto, es fundamental acudir a fuentes verificadas y especializadas para obtener información financiera sólida y actualizada. La búsqueda de condiciones económicas ideales debe estar respaldada por el conocimiento financiero en todos sus aspectos, fomentando negocios y emprendimientos sustentables a largo plazo. Esto no solo genera economías que apoyen al Estado y contribuyan al crecimiento social, sino que también permite a los individuos tomar decisiones económicas personales de manera informada. Esta propuesta para la gestión de la educación financiera busca generar una base confiable, flexible y segura sobre cómo debe introducirse el mundo financiero en la educación básica en México.

**(Palabras clave:** Educación Financiera, Modelo Educativo, México)

## ABSTRACT

Financial education in México should be regarded as a basic and indispensable educational model, as it provides individuals with the ability to manage resources objectively, clearly, securely, and informedly. We live in a society where none of its fundamental principles considers financial education as a key pillar for social development. Currently, many young people enter the workforce uninformed, without understanding how the economic structure of the state operates, financial responsibilities, credit cards management, among other essential topics. Financial education is a crucial issue today. Although social media has become a source of information for many people, it is important to recognize that financial content on these platforms is not always reliable or accurate. Therefore, it is essential to consult verified and specialized sources to obtain solid and up to date financial information. The pursuit of ideal economic conditions must be supported by comprehensive financial knowledge, fostering sustainable businesses and entrepreneurship in the long term. This not only generates economies that support the state and contribute to social growth but also empowers individuals to make informed personal economic decisions. This not only generates economies that support the state and contribute to social growth but also empowers individuals to make informed personal economic decisions. This proposal secure foundation for how the financial world should be introduced in basic education in México.

**(Key words:** Financial Education, Educational Model, México.

## **DEDICATORIAS**

A mis padres, a mis hermanos y a mi esposo, por su apoyo incondicional y por estar siempre a mi lado en cada paso de este camino.

## **AGRADECIMIENTOS**

A la Dirección de Servicios Escolares y a la Dirección de Investigación y Posgrado; al personal administrativo de Posgrado de la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Autónoma de Querétaro.

Al Dr. Humberto Díaz Banda, director de tesis; y a mis sinodales; Dr. Eduardo Avilez Ventura, Mtro. Juan Antonio Martínez Ramírez, Mtra. Sandra Guadalupe Morales Olivas y Mtro. Alfonso Germán Nieto Irigoyen, por su apoyo y soporte en la elaboración de la presente tesis.

A la campaña ¡Titúlate Ya! 2025 de la Facultad de Contaduría y Administración,

A mi familia y a mi esposo, quienes me apoyaron e impulsaron en esta etapa.

## ÍNDICE

RESUMEN .....	i
ABSTRACT.....	ii
DEDICATORIAS .....	iii
AGRADECIMIENTOS .....	iv
ÍNDICE .....	v
ÍNDICE DE FIGURAS.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS.....	vii
1. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1 Planteamiento del Problema .....	3
1.2. Justificación de la Investigación.....	6
1.3 Pregunta de investigación.....	9
1.4 Objetivo.....	10
1.5 Hipótesis: .....	11
2. MARCO TEÓRICO .....	12
2.1 Antecedentes .....	12
2.2 ¿Qué es la educación financiera .....	14
2.3 Modelos de Gestión Financiera. ....	20
2.4 Educación Financiera en México.....	28
3. METODOLOGÍA .....	39
3.1 Metodología de la investigación.....	39
3.2 Diseño de la investigación.....	39
3.3 Instrumentos a trabajar .....	40
3.4 Población.....	40
4. PROPUESTA PARA LA GESTIÓN FINANCIERA .....	41
CONCLUSIONES.....	48
a) Se cumple la hipótesis.....	50
b) Responde a los objetivos/pregunta de investigación .....	51
REFERENCIAS.....	52
ANEXO: Siglas y Abreviaturas.....	60

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Elementos y campos formativos ENEM .....	28
Figura 2. Principios de la Nueva Escuela Mexicana .....	29
Figura 3. Elementos que constituyen a las MCCEMS.....	30
Figura 4. Ámbitos de la formación socioemocional de las MCCEMS.....	30
Figura 5. Nivel de alfabetismo financiero .....	32
Figura 6. Dimensiones fundamentales del ENEF .....	35

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Ejes de la educación en México.....	3
Tabla 2. Conocimientos financieros (OCDE, 2023) .....	7
Tabla 3. Descripción de los cinco niveles de rendimiento en competencia financiera en PISA 2022 .....	24
Tabla 4. Porcentaje de estudiantes por encima o por debajo del nivel básico de competencia financiera .....	25
Tabla 5. Principios de la Nueva Escuela Mexicana en MCCEMS (Marco Curricular Común de la Educación Media Superior).....	29
Tabla 6. Panorama integral del ENEF .....	34
Tabla 7. Alcance poblacional, curso "Educación Financiera para Todos".....	38
Tabla 8. Propuesta para la gestión de la educación financiera .....	46

## 1. INTRODUCCIÓN

En un contexto mundial y altamente globalizado, marcado por cambios constantes e incertidumbre en lo político, lo social, lo ambiental y lo sanitario, hay una realidad que permanece inalterable: la existencia de necesidades humanas. Todos los días, las personas enfrentan demandas esenciales para la vida como alimentarse, vestirse, cuidar su salud, entretenérse y descansar. Estas necesidades, aunque universales, requieren ser atendidas desde una perspectiva económica y con una gestión eficiente de los recursos.

La discusión sobre la satisfacción de las necesidades básicas es frecuente y hasta cierto punto un tanto obligada, pues es la base y soporte de la vida. Sin embargo, resulta paradójico que este tema rara vez se aborde con la profundidad que requiere. Aunque existe un interés creciente por adquirir conocimientos relacionados con la generación, conservación y crecimiento de recursos económicos, persiste una carencia significativa de espacios educativos que fomenten una reflexión crítica y abierta sobre estos asuntos.

En México, la educación financiera representa un desafío importante, la profunda desigualdad socioeconómica, combinada con la limitada integración de contenidos financieros en los niveles básicos del sistema educativo, contribuye a que un gran número de jóvenes carezca de las herramientas necesarias para desenvolverse eficazmente en el ámbito económico contemporáneo.

Muchos estudiantes ingresan a la universidad sin conocimientos fundamentales como el manejo de una tarjeta de crédito, el funcionamiento de las AFOR, el significado de cotizar ante el Infonavit, o los derechos laborales básicos. Esto resulta especialmente preocupante, considerando que una gran parte de ellos inicia su vida laboral mientras aún cursa sus estudios. Aún más crítica es la situación de quienes han abandonado la escuela y se ven obligados a integrarse de lleno al mercado laboral sin preparación previa, enfrentándose a decisiones financieras

importantes, que desde el desconocimiento podrían no ser las más adecuadas o peor aún podrían verse inmersos en situaciones desfavorables o incluso ilegales.

La presente tesis tiene como objetivo plantear una propuesta orientada a fortalecer la educación financiera en México. Se parte del principio de que adquirir conocimientos en esta área no solo permite a las personas tomar decisiones más informadas respecto a sus recursos, sino que también les brinda autonomía, fomenta la responsabilidad económica y mejora su capacidad para interactuar de manera efectiva con el entorno financiero. Además, les permite construir relaciones más saludables con sus recursos, con las instituciones financieras y con su contexto económico. El desarrollo de capacidades en finanzas personales puede convertirse en un vehículo para el cambio individual y social, promoviendo una cultura de mayor conciencia, responsabilidad y previsión.

Finalmente, deseo expresar mi sincero agradecimiento al programa Titúlate Ya, cuyo apoyo y acompañamiento fueron fundamentales para completar esta etapa académica. Gracias a esta iniciativa, pude contar con los recursos y la orientación necesarios, que facilitaron mi proceso de titulación, fortaleciendo mi formación y preparación para el futuro profesional.

## 1.1 Planteamiento del Problema

La ley General de Educación en México, establece que todas las personas que habitan en México deben cursar de manera obligatoria la educación preescolar, primaria, secundaria y media superior, especialmente en el caso de menores de 18 años (Cámara de Diputados, 2024 art. 6 y 13). Este mandato legal no solo garantiza el acceso a la información, sino que también orienta los principios sobre los cuales debe construirse el proceso educativo nacional. Entre estos principios destacan la identidad y el respeto intercultural, la responsabilidad ciudadana basada en valores, la participación activa en la transformación social mediante el pensamiento crítico y el compromiso con la sostenibilidad ambiental.

Estas directrices marcan la pauta para el desarrollo de una educación integral, inclusiva y transformadora en México. Sin embargo, a pesar de este marco normativo, persisten desafíos importantes en su implementación, especialmente en áreas fundamentales para la vida cotidiana, como lo es la educación financiera.

Aunque la ley promueve una formación que prepare a los ciudadanos para participar activamente en la sociedad, en la práctica el sistema educativo aún presenta vacíos en la enseñanza de herramientas que permitan a los estudiantes tomar decisiones informadas respecto al manejo de sus recursos económicos, aspecto esencial para su bienestar personal y su integración plena en la vida productiva del país. A modo de resumen, puede afirmarse que la educación en México se estructura a partir de cuatro ejes fundamentales, los cuales se describen a continuación:

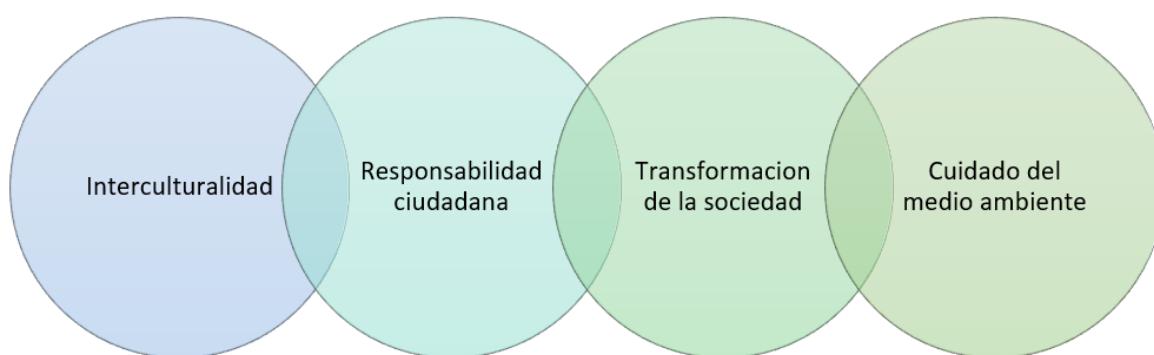


Tabla 1. Ejes de la educación en México

Podemos observar que en ninguno de estos conceptos se contempla la inclusión de la educación financiera, ni siquiera como un eje indirecto; los ejes están más encaminados a temas relacionados con la interculturalidad y los valores sociales.

Conceptos básicos como ahorro, compra, venta, interés, ingresos, egresos y salarios son utilizados a diario por estudiantes en su entorno; con sus padres, con sus maestros, al comprar en una tienda, al salir al cine o al buscar un empleo.

Sin embargo, en los planes de la educación básica y obligatoria en México, estos conceptos no tienen gran presencia ni popularidad.

“En la niñez se aprenden los valores y principios que acompañarán a las personas durante toda la vida” (Content, 2022), por lo tanto, se puede inferir que involucrar temas de educación financiera a temprana edad generaría un impacto positivo y con alcances a largo plazo, influyendo en la calidad de vida, por tal motivo “la familia y la escuela son los lugares donde los niños deben aprender a dar al dinero el lugar que le corresponde” (Content, 2022).

“Finanzas” es una palabra que provoca reacciones distintas, las cuales pueden ir desde el interés y la curiosidad, hasta el temor y la angustia. Para la mayoría de las personas, las finanzas se perciben como algo complejo, poco accesible y que solo es manejado por los estudiosos (Garcia Padilla, 2024, p.1).

“Cuando se quiere empezar a realizar cualquier actividad, primero hay que aprender cómo llevarla a cabo. Y con el tiempo, hay que ir mejorando y perfeccionando esa formación para optimizar nuestros resultados. Prácticamente nadie que quiera tocar la guitarra piensa en hacerlo, sin estudiar ni lo más mínimo. Todo mundo es consciente de que debe aprender las notas, los acordes, practicar los movimientos de las manos, etc.” (Hernandez & Jimenez, 2014). Validando esto último, ¿no deberíamos preocuparnos porque la educación financiera fuera un pilar fundamental en la educación en México?

Dar a los jóvenes la oportunidad de asentar sus bases sobre los temas con los que conviven a diario y que impactan de forma positiva en la administración de los recursos debe ser visto como una habilidad necesaria y adquirida, por lo que es fundamental incluirla en la preparación de las personas, así como se prepara a alguien para tocar un instrumento musical.

“En la actualidad, la población mundial está cada vez más informada e involucrada en los procesos financieros, no solo de su entorno, sino del mundo globalizado. En esta época el entender y comprender los principios financieros se ha convertido en una necesidad para una gran parte de la población”. (Garcia Padilla, 2014 p. V).

Hablar de una necesidad ya son palabras mayores que deben tomarse con seriedad y no parar generar ligas de consulta y acceso a la información, sino para imponerlo en la formación de la sociedad, de tal manera que se pueda generar conciencia sobre la importancia de los temas relacionados con la educación financiera, fomentando un hábito y una cultura en torno a ello, haciendo que sea parte de la vida, así como lo son el respeto, la responsabilidad y otros valores impulsados hoy en día en la sociedad, porque administrar los recursos es un tema de todos.

Mediante este análisis se busca proponer la educación financiera como un pilar fundamental en la educación básica, que ayude a integrar a las personas en la sociedad y les proporcione bases sólidas para la toma de decisiones y la buena administración de los recursos.

## 1.2. Justificación de la Investigación

La alfabetización financiera es reconocida internacionalmente, como una habilidad esencial para la vida en el siglo XXI, fundamental para empoderar a las personas y mejorar el bienestar financiero, tanto de individuos como de sociedades (según OCDE, 2023, citado en G20, 202). Los resultados indican que los niveles de cultura financiera disminuyen conforme a los conocimientos, comportamientos y actitudes en el ámbito financiero.

La alfabetización financiera se define como “la combinación de la concientización, conocimientos, habilidades y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y, eventualmente, lograr el bienestar financiero individual” (OCDE, 2023; citado en Chivardi, 2019, p.4)

La OCDE ha realizado estudios y publicado guías sobre educación financiera, incluyendo la medición de la educación financiera a nivel global, buscando establecer una métrica y comparación mundial sobre los conocimientos financieros básicos.

La Encuesta Internacional sobre Alfabetización Financiera de Adultos de la OCDE/INFE 2023 tiene como objetivo comprender los niveles actuales de alfabetización financiera y sus necesidades, indicando que es fundamental para el desarrollo eficaz de estrategias y programas en este ámbito. Además, proporciona pautas importantes sobre cómo debe introducirse, enseñarse y aplicarse la alfabetización financiera, con el fin de guiar a los países participantes en las evaluaciones y su preparación, dada la amplitud de los temas financieros.

Este informe presenta los resultados de una encuesta internacional sobre los niveles de alfabetización financiera en adultos, centrada en temas específicos previamente establecidos. Participaron un total de 39 países y economías, de los cuales 20 son miembros de OCDE y participaron en este tercer ejercicio de la medición, coordinado mediante el kit de Herramientas para la Medición de la

Alfabetización Financiera y la Inclusión Financiera OCDE/INFE 2022, reconocido mundialmente para medir los niveles de alfabetización financiera en su población adulta.

Los resultados proporcionan información sobre los niveles de alfabetización financiera, abarcando aspectos como el conocimiento, el comportamiento y las actitudes financieras. Además, el informe incluye datos sobre la inclusión financiera, los niveles de alfabetización financiera digital y el bienestar financiero de los adultos en los países y economías participantes (OCDE, 2023)

En los resultados de la OCDE (2023), en el rubro de los “conocimientos financieros”, México ocupó el lugar 24 de un total de 39 países evaluados, con un promedio de 59 puntos sobre 100. En la métrica “actitudes financieras por nivel educativo” se observa una relación positiva entre el nivel de alfabetización financiera, y los años de escolaridad, aunque existe una oportunidad para reforzar la base educativa.

Pais	Conocimientos financieros (Puntaje sobre max de 100)
Hong Kong (China)	91
Germany	85
Estonia	78
Korea	76
Hungary	74
Poland	73
Cyprus	73
Sweden	72
Ireland	72
Luxembourg	71
Croatia	70
Thailand	70
Finland	69
France	66
Spain	66
Netherlands	65
Greece	65
Malaysia	63
Uruguay	62
Chile	62
Portugal	61
Costa Rica	59
Malta	59
Mexico	59
Latvia	58
Albania	58
Saudi Arabia	57
Peru	57
Jordan	56
Paraguay	56
Panama	54
Lithuania	54
Brazil	53
Italy	53
Yemen	53
Romania	49
Philippines	48
Cambodia	42
Indonesia	38

Tabla 2. Conocimientos financieros (OCDE, 2023)

Pais	Nivel Educativo		
	Pre-escolar, Primera	Secundaria	Preparatoria y mas
Albania	70	65	65
Brazil	47	54	62
Cambodia	48	58	66
Chile	42	50	59
Costa Rica	42	53	60
Croatia	53	58	62
Cyprus	49	48	51
Estonia	61	61	62
Finland	55	61	65
France	56	60	60
Germany	59	66	67
Greece	57	52	49
Hong Kong (China)	53	54	48
Hungary	56	61	77
Indonesia	57	59	55
Ireland	54	62	64
Italy	57	57	58
Jordan	44	50	56
Korea	60	55	55
Latvia	53	60	55
Lithuania	41	45	46
Luxembourg	65	62	64
Malaysia	51	48	49
Malta	65	62	64
Mexico	46	61	68
Netherlands	61	60	65
Panama	49	57	49
Paraguay	48	57	69
Peru	60	63	65
Philippines	60	60	56
Poland	52	50	53
Portugal	65	62	64
Romania	57	59	57
Saudi Arabia	35	46	34
Spain	66	69	75
Sweden	66	66	67
Thailand	76	77	79
Uruguay	47	67	57
Yemen	30	32	40

Tabla 3. Actitudes financieras por nivel educativo (OCDE, 2023)

La educación financiera es tan importante que incluso tiene su propio día marcado en rojo en el calendario, cada primer lunes de octubre se celebra el Día de la Educación Financiera. Sin embargo, a pesar de los esfuerzos por reivindicar su papel fundamental en la vida de las personas, la mayor parte de la población tiene conocimientos financieros limitados. Esto impacta directamente en su capacidad para gestionar sus finanzas personales.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) desde 2012, incluye en su informe PISA, la evaluación de la capacidad de estudiantes de 15 años para comprender y aplicar conceptos financieros básicos, resaltando la importancia de introducir la educación financiera desde edades tempranas y no la adultez. Esta evaluación concluyó en su último informe (2018) que uno de cada cuatro estudiantes, en los 20 países y economías, que participaron en la última prueba, no es capaz de tomar decisiones básicas sobre sus gastos cotidianos. De hecho, solo 1 de cada 10 estudiantes alcanza el nivel más alto de conocimientos financieros. Entre estos conocimientos incluyen; manejar una cuenta bancaria, usar una tarjeta de débito, interpretar y evaluar un extracto bancario o comprender las tasas de interés de un préstamo.

Es sorprendente que el resultado sea solo 1 de cada 10 alumnos, lo que nos da una clara referencia de que, a pesar de que hay países que están introduciendo temas financieros en sus planes de estudio, aún queda un gran impulso por realizar para lograr que este número aumente y, por ende, obtener resultados positivos en la sociedad.

Los resultados de estos estudios apuntan a la necesidad de mejorar la educación financiera.

### **1.3 Pregunta de investigación**

- ¿Cuál es la importancia y el impacto positivo de la educación financiera en México?
- ¿Cómo sería una buena gestión de educación financiera en México?

## 1.4 Objetivo

**Objetivo General:** Determinar una propuesta sólida para la gestión de la educación financiera en México.

Con bases en el objetivo principal de la investigación, y con el fin de alcanzarlo, se plantean los siguientes objetivos específicos:

### **Objetivos Específicos:**

- Definir la importancia de la educación financiera en México.
- Analizar los pilares y objetivos específicos de la educación en México.
- Fomentar una cultura financiera en México.

### **1.5 Hipótesis:**

De acuerdo con el objetivo principal y los objetivos específicos, se plantean las siguientes hipótesis de la investigación:

- La educación en México, no contempla en sus planes educativos a la educación financiera.
- La educación financiera representa una oportunidad para el país y se deben generar planes que introduzcan y aporten herramientas y conocimientos prácticos para la toma de decisiones financieras informadas.

## 2. MARCO TEÓRICO

### 2.1 Antecedentes

Robert Kiyosaki dice que “una persona puede tener preparación académica sólida y éxito profesional, y aun así carecer de educación financiera” (Kiyosaki, 2024, p. 78). En su libro Padre Rico, Padre Pobre, expresa la importancia de tener conocimientos financieros, resalta que “la mente es el activo más poderoso que tenemos. Si la entrenamos bien, puede producir enorme riqueza en lo que parecerá solo un instante” (Kiyosaki, 2024, p. 124).

Como dice Warren Buffett, “el riesgo aparece cuando no sabemos lo que estamos haciendo” (Coutiño, 2020, p. 14). Es por ello que impulsar el conocimiento financiero en México se vuelve relevante, dado que es más caro tener que resolver problemas que hacerlo bien desde un principio. Al final, siempre habrá riesgos, sobre todo el en el mundo financiero, pues son muchos los factores a tomar en cuenta, pero se podrán tomar acciones con conocimiento de causa.

“El problema de México está basado en la falta de inversión, la generación de empresas y emprendimientos, y, sobre todo, en la falta de educación para llevar a cabo esos procesos” (Coutiño, 2020, p.8).

“En México hay mucha gente que no cuenta con educación financiera, por lo que, desafortunadamente, el 100% de su ingreso mensual se convierte en el 100% de sus gastos” (Coutiño, 2020, p. 16).

Solo como un ejemplo, Rodrigo Coutiño, en su libro Investor Coach, menciona que, en países como EUA, más del 50% de la población económicamente activa invierte y compra acciones, considerándolo casi un hobby nacional; y dando como resultado de forma positiva la unión de dos palabras que poco se usan en la misma oración, hobby y finanzas.

Ahí es donde posiblemente esté la clave: debemos invertir en educación como personas, como instituciones y como un derecho.

Laura Gil Ferradas, en su artículo “Importancia de la Educación Financiera en los Niños”, menciona las principales fuentes de conocimientos más empleadas a la hora de obtener datos sobre la educación financiera en España, cuyo resultado es el siguiente:

- Información financiera de sus padres: 94%
- Internet como fuentes de información: 77%
- Información de amigos: 51%
- Medios de televisión, radio y profesores: 41.8%

Esta clasificación puede darnos una idea de la distribución de las fuentes de consulta más comunes, indicando que menos del 50% es a través de la educación pública (Gil Ferradas, 2023).

A su vez podemos determinar también que la consulta a través de internet y de la relación con los padres, resulta popular, sin embargo, los sentencia a descubrir información falsa, o no sustentada y a cometer errores heredados.

A pesar de que es un estudio focalizado en una región, siendo México un país característico de una educación muy tradicional y familiar pudiera caer en esta misma tendencia, reforzando la idea de que la inversión en la educación financiera resulta una herramienta para revertir este resultado y conseguir una educación financiera adecuada.

“Los países fracasan porque sus instituciones no crean los incentivos necesarios para que la gente ahorre, invierta e innove” (Coutiño, 2020, p.16, cita a Daron Acemoglu, *Porque fracasan los países*, 2012).

Veamos a la educación financiera como el principio básico en la sociedad.

## 2.2 ¿Qué es la educación financiera

“La palabra ‘finanzas’ se puede definir como el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor” (García Padilla, 2014, p. 1). Gitman & Zutter, la definen como “el arte y la ciencia de administrar el dinero” (Gitman & Zutter, 2012, p. 4); otra definición indica que, “las finanzas estudian cómo los individuos, las empresas y los gobiernos asignan los recursos escasos a través del tiempo” (Ross, Westerfield & Jordan, 2010, p. 3).

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público, en su Marco Conceptual y Normativo de la Estrategia Nacional de Educación Financiera, indica su definición como “el conjunto de acciones necesarias para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos que le permitan administrar y planear sus finanzas personales, así como usar de manera óptima los productos y servicios que ofrece el sistema financiero en beneficio de sus intereses personales, familiares, laborales, profesionales y de su negocio” (Secretaría de Hacienda y Crédito Público, 2017).

Por otro lado, también podemos encontrar conceptos como alfabetismo financiero. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) define alfabetismo financiero como “una combinación de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras sólidas, con el fin último de alcanzar el bienestar financiero individual” (OCDE/INFE, 2011, p. 3 citado por García Mata, O. 2020).

En todo caso, la palabra “finanzas” implica administrar los recursos, y, por tanto, tener una educación financiera es conocer cómo hacerlo.

Hernández Jiménez nos dice que “son mucho más importantes los conocimientos sobre la gestión del dinero que los ingresos que se tengan; el futuro económico, y no económico, de una persona lo determina más la buena o mala

gestión del dinero que haga esa persona que los ingresos que llegue a tener a lo largo de su vida" (Hernández Jiménez, G., 2019).

Entender que la educación financiera puede hacer la diferencia en la sociedad pudiera no ser sencillo de asimilar. Por generaciones, nos hemos preocupado sobre cómo se debe generar el dinero, pero en pocas ocasiones enseñamos cómo administrarlo.

Es importante entender que la "educación financiera" abarca una serie de conocimientos, habilidades y comportamientos adquiridos, necesarios para la vida y la forma en la que nos relacionamos con el mundo y satisfacemos las necesidades, pues permiten gestionar de manera efectiva las finanzas personales y familiares. Este proceso educativo permite a las personas tomar decisiones informadas y responsables sobre su dinero, lo que tiene un impacto directo en su bienestar económico y social.

Algunos aspectos principales son:

- **Presupuesto personal:** implica la capacidad de identificar fuentes de ingresos y controlar los gastos, permitiendo una gestión más eficiente de los recursos disponibles. Según Lusardi y Mitchell (2014), la habilidad para planificar y ajustar el presupuesto es esencial para evitar problemas de liquidez y lograr metas financieras asignando el recurso de forma adecuada".

- **Ahorro y Fondo de ahorro para el retiro:** la educación financiera enseña la importancia de ahorrar de manera regular, independientemente de los ingresos disponibles, promoviendo el ahorro para emergencias, el ahorro programado para proyectos a largo plazo, como la compra de una vivienda, y la preparación para la jubilación (OECD, 2005). El ahorro es clave para la estabilidad financiera y el bienestar personal, influyendo incluso en la salud, pues la sola idea de saber que se cuenta con un recurso disponible disminuye, en muchas ocasiones, una preocupación habitual en las familias.

Sumado al conocimiento y la correlación de la Ley del Seguro Social en México, que establece la obligación de los trabajadores de contribuir a un fondo de ahorro para el retiro, y que se regula a través de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro (LSAR), la cual establece el marco legal para el funcionamiento del fondo de ahorro para el retiro (AFORES) y las cuentas individuales de los trabajadores.

- **Crédito y endeudamiento:** Esto incluye comprender los diferentes tipos de crédito (tarjetas de crédito, préstamos personales, intereses, pagos a capital, amortización, etc.), cómo funcionan los intereses y los plazos de pago, y la importancia de no caer en el sobreendeudamiento. De acuerdo con Lusardi y Mitchell, “una educación financiera sólida reduce significativamente el riesgo de endeudamiento excesivo y facilita la toma de decisiones financieras informadas” (Lusardi y Mitchell, 2014).

- **Inversión:** El conocimiento sobre cómo funciona el mercado de inversiones, las diferencias entre ahorro e inversión, y los riesgos asociados es vital en la educación financiera. La educación sobre inversiones permite a los individuos diversificar sus recursos y aprovechar oportunidades de crecimiento económico a largo plazo, ya sea en bancos o en entidades establecidas únicamente para la inversión.

- **Gestión de riesgos y seguros:** Esto incluye la comprensión de productos como seguros de salud, vida y propiedad, los cuales protegen a las personas frente a situaciones imprevistas. Según el Banco Mundial (2013), “la educación financiera también aboga por la importancia de tener un plan de protección ante emergencias, atendiendo incluso a entender cómo funciona la asociación del Estado y el seguro médico como un derecho para los trabajadores” (Banco Mundial, 2013); en México, garantizado por la Ley Federal del Trabajo (LFT) que establece la obligación del patrón de inscribir a sus trabajadores al IMSS o a otro régimen de seguridad social, y la Ley del Seguro Social (LSS) que define los beneficios y servicios que incluye el seguro médico.

- **Consumo responsable:** Enseñar a los individuos a realizar compras informadas y responsables es una de las piedras angulares de la educación financiera. Esto incluye entender sus derechos y deberes como consumidores, así como aprender a detectar y evitar fraudes financieros. Según la OCDE (2005), el consumo responsable contribuye a una mayor estabilidad económica personal y a un mercado más justo.

- **Alfabetización digital y financiera:** Con la creciente digitalización de las finanzas, la educación financiera también aborda el uso de herramientas tecnológicas, como aplicaciones de gestión financiera, la banca en línea y las transacciones digitales seguras. Atkinson y Messy (2012) resaltan que “la alfabetización digital es crucial para adaptarse a los cambios en los sistemas financieros y mantener el control de las finanzas personales en el entorno digital”.

- **Emprendimientos:** Involucra la creación, gestión y expansión de nuevos negocios. Los emprendedores deben ser capaces de comprender varios aspectos financieros para que sus negocios sean sostenibles y exitosos. La educación financiera ayuda a los emprendedores a desarrollar habilidades esenciales, como la gestión de flujo de caja, la elaboración de planes de negocio, la evaluación de riesgos y la toma de decisiones estratégicas, la administración en general y la generación de estructuras adecuadas de costos, gastos, entre otros.

- **Pago de impuestos:** El pago de impuestos es otro aspecto crucial de la educación financiera, ya que todos los individuos y empresas deben cumplir con las obligaciones fiscales para contribuir al bienestar colectivo y evitar sanciones legales. La educación financiera permite a las personas y empresas comprender el sistema fiscal, las deducciones posibles, la planificación para el pago de impuestos y la importancia de mantener registros adecuados. El desconocimiento de las leyes fiscales puede llevar a sanciones severas y problemas legales. Según el Banco Mundial (2013), “la alfabetización fiscal es esencial para el desarrollo económico de las pequeñas y medianas empresas, ya que garantiza que los emprendedores y trabajadores autónomos cumplan con sus responsabilidades fiscales”.

Estos son algunos de los aspectos principales relacionados con la educación financiera; sin embargo, hay muchos más que enriquecen la convivencia con la estructura social y permiten una mejor relación con el bienestar financiero y sus variables.

No entender cómo funcionan los recursos facilita caer en deudas innecesarias, gastar más de lo que se gana, no contar con recursos en caso de un imprevisto, no pagar impuestos y generar problemas con la autoridad, no lograr objetivos personales y, básicamente, no tener control de los ingresos, lo que genera el sentimiento de trabajar demasiado sin alcanzar las metas económicas que se pudieran estipular.

El Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos menciona una premisa interesante: “si definimos la alfabetización financiera como una forma de inversión de capital humano, parece lógico que algunos consideren óptimo invertir en la alfabetización financiera mientras que otros no” (CEMLA, 2016).

Es curioso que se pueda plantear su importancia hasta tal grado de considerarla una inversión, pero al mismo tiempo se entiende que esta inversión, que finalmente se vuelve un activo, no se aplica ni funciona del mismo modo en todos los casos ni para todas las personas, pues cada circunstancia plantea un camino distinto en la relación con el recurso.

Un ejemplo que menciona el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos es el siguiente: “un resultado deseado de un programa de educación financiera podría ser promover el ahorro” (CEMLA 2016), sin embargo, para algunos podría no ser óptimo ahorrar, y para otros podría ser racional reducir la deuda.

Es interesante entender que no es posible que la educación financiera fije métodos financieros que apliquen a todas las personas, procesos o estados.

Debe ser un conocimiento general que lleve a las personas a analizar la situación y tomar parte del conocimiento adquirido para tomar buenas decisiones.

Por otro lado, la educación financiera podría tener un impacto no solo en la administración de los recursos, sino también en la calidad de vida de las personas.

“Es importante resaltar que, al igual que en la educación en general, los beneficiarios de la educación financiera no son únicamente quienes la adquieren, sino que genera externalidades positivas a través del sistema financiero relacionadas con la confianza en el mismo y en las autoridades” (SHCP et al., 2017).

## **2.3 Modelos de Gestión Financiera.**

“Los programas de educación financiera en Estados Unidos y en otros países se han aplicado desde hace años en distintos escenarios, siendo esta la forma en que se prepara a los jóvenes adecuadamente para la organización de sus finanzas futuras. Algunos países que incorporan formación financiera son los siguientes” (Gil Ferradas, 2023).

### **- Dinamarca**

En este país nórdico, la educación financiera es una asignatura obligatoria en las escuelas desde quinto de primaria hasta primero de secundaria (de los 13 a los 16 años), y está integrada en el plan de estudios que los profesores imparten como parte de las clases de matemáticas. Además, anualmente, la Unión Danesa de Profesores de Matemáticas organiza la Global Money Week, donde profesionales de las finanzas imparten conferencias a los jóvenes para mostrarles la realidad financiera a través de ejemplos prácticos.

Esto contribuye a entender por qué Dinamarca está entre los cinco países más desarrollados del mundo.

### **- Finlandia**

Finlandia se destaca en educación financiera al impartirse desde edades tempranas durante la primaria en asignaturas como matemáticas. En cursos superiores, los jóvenes comienzan a recibir conocimientos económico-financieros mediante clases exclusivamente dedicadas a las finanzas, impariéndose este método desde la década de los noventa.

Se dice que Finlandia es el país de la felicidad y destaca por su educación y bienestar social. Incluir que sus gobiernos se preocupan por instruir a sus jóvenes sobre cómo manejar sus finanzas parece una herramienta esencial para la vida, que

sin duda aporta tranquilidad personal, disminuye los niveles de estrés y mejora la calidad de vida.

**- Argentina**

En este país, desde el año 2022, se han incorporado treinta horas de educación financiera obligatoria en el último año de secundaria, con el fin de que, desde edades tempranas, los estudiantes adquieran más habilidades para el mundo laboral y aprendan a gestionar sus finanzas.

Sin duda, incluir las finanzas en la educación es una decisión acertada. Aunque aún es pronto para evaluar con claridad los resultados de esta implementación, es probable que genere un impacto positivo en los jóvenes.

**- EEUU**

En Estados Unidos, la implementación de la educación financiera obligatoria varía según el estado. En veinticinco de ellos, las clases de economía básica son obligatorias para poder graduarse. Por ejemplo, en Florida, esta materia es obligatoria desde el nivel de secundaria.

**- Francia**

En Francia, las clases de economía básica son obligatorias, mientras que la educación financiera se ofrece de forma opcional. Sin embargo, esta opción está contemplada dentro del plan curricular, permitiendo a los estudiantes acceder a estos conocimientos si así lo desean.

**- Australia**

Los australianos están dentro del top 10 de países con una población con alta “financial literacy”, según la OCDE, lo cual es consecuencia de la inclusión de temas financieros en las escuelas primarias y secundarias (Castejón, 2023).

**- Bulgaria**

los alumnos de escuelas primarias y secundarias, matriculados en educación general o vocacional, se les enseña alfabetización financiera en distintas materias del currículo obligatorio (OECD, 2024).

**- Costa Rica**

La educación financiera es obligatoria y está integrada desde preescolar hasta el primer ciclo de secundaria. Se imparte en primaria y en el primer ciclo de secundaria como parte de la asignatura "Educación para la Vida en el Hogar", donde se aborda conjuntamente con el consumo responsable y sostenible, así como con temas de educación.

**- República Checa**

La alfabetización financiera se ha integrado como tema transversal en el currículo de secundaria inferior y superior, gracias a la colaboración entre el Ministerio de Educación, el Ministerio de Hacienda, el Banco Nacional Checo, la asociación bancaria y diversas organizaciones no gubernamentales. La alfabetización financiera forma parte del área temática "Personas, Estado y Economía", que abarca temas como el dinero y los pagos, las finanzas personales y la presupuestación, las finanzas familiares, los productos y servicios financieros, los impuestos y el presupuesto estatal (OECD, 2024).

**- Perú**

La educación financiera se ha incluido en el currículo nacional de educación básica desde 2016, considerando principalmente tres competencias: "Gestión responsable de recursos económicos", "Gestión de proyectos de emprendimiento social o económico" y "Manejo de entornos virtuales generados por las tecnologías de la información y la comunicación" (OECD, 2024).

Indudablemente es posible mencionar a más países que se han sumado a incluir en sus planes de estudio a las finanzas personales, pero de forma representativa estos países han demostrado sus resultados antes sus estrategias.

Por otro lado, resulta interesante también analizar los resultados que arroja la evaluación PISA 2022 Results (Volumen IV), ¿How Financially Smart Are Students? publicada el pasado 27 de junio de 2024. Esta es su evaluación más reciente y en ella participaron un total de 20 países: 14 países y economías miembros de la OCDE (Austria, la comunidad flamena de Bélgica, ocho provincias canadienses, Alberta, Columbia Británica, Manitoba, Nuevo Brunswick, Terranova y Labrador, Nueva Escocia, Ontario y la Isla del Príncipe Eduardo, en adelante “las provincias canadienses”, Costa Rica, Chequia, Dinamarca, Hungría, Italia, Países Bajos, Noruega, Polonia, Portugal, España y Estados Unidos y 6 países socios no miembros de la OCDE, Brasil, Bulgaria, Malasia, Perú, Arabia Saudita y Emiratos Árabes Unidos (OCDE, 2024)

Esta evaluación a través de OCDE, reconoce la alfabetización financiera como un complemento a la protección, la inclusión y la regulación del consumidor financiero, a modo de poder mejorar el bienestar social en todos sus aspectos.

Las categorías de contenido abarcan las áreas de conocimiento y comprensión esenciales para la educación financiera. Las cuatro áreas de contenido son:

**Dinero y transacciones:** habilidades para comprender el uso del dinero en función de los gastos e ingresos, así como el cuidado de documentos financieros.

**Planificación y gestión de las finanzas:** habilidades para organizar, controlar, gestionar y la planificar los ingresos y gastos, así la comprensión de formas de mejorar la riqueza y el bienestar financiero.

**Riesgo y recompensa:** incorpora la capacidad de identificar formas de equilibrar y cubrir riesgos, gestionar las finanzas en condiciones de incertidumbre y

comprender el potencial de ganancias o pérdidas financieras en diversos contextos financieros.

**Panorama financiero:** análisis de factores externos en el mundo financiero, como la tecnología, la innovación, las políticas gubernamentales y las medidas globales de crecimiento sostenible, pueden cambiar este panorama a lo largo del tiempo.

Descripto lo anterior, esta evaluación plantea los resultados de la competencia financiera a través de cinco niveles. A continuación, se presenta la descripción de los cinco niveles de rendimiento en competencia financiera en PISA 2022 (Sanz, 2024, p. 83).

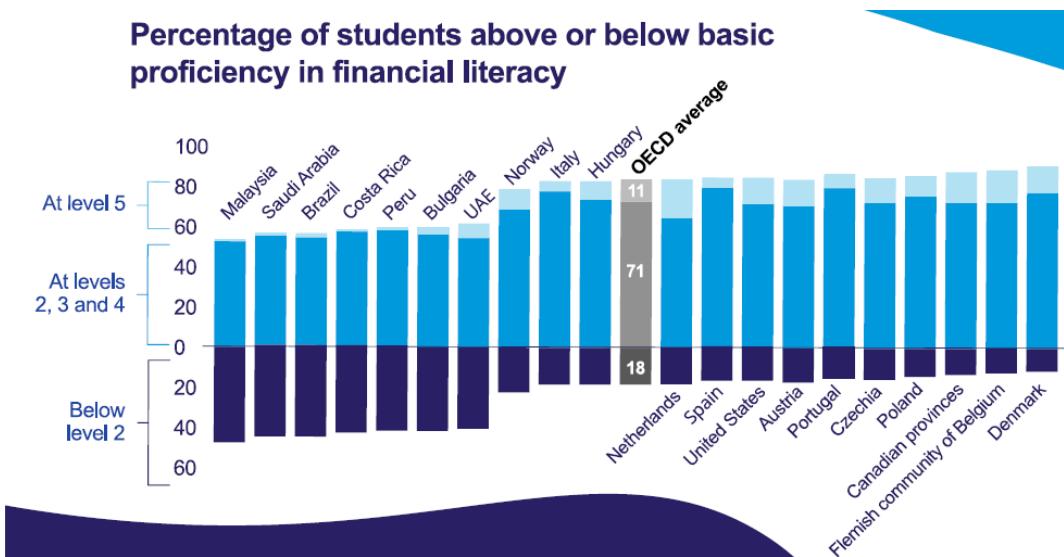
*Tabla 3. Descripción de los cinco niveles de rendimiento en competencia financiera en PISA 2022*

Nivel	Intervalo de puntuación	Características de las tareas
1	De 326 hasta menos de 400 puntos	Los estudiantes pueden identificar productos y términos financieros habituales e interpretar la información relativa a conceptos financieros básicos. Son capaces de reconocer la diferencia entre necesidades y deseos, y de tomar decisiones sencillas sobre los gastos diarios. Saben reconocer el propósito de documentos financieros del día a día, como una factura o un contrato de un seguro, y aplicar operaciones numéricas básicas y sencillas (como la suma, la resta o la multiplicación) en contextos financieros.
2	De 400 hasta menos de 475 puntos	Los estudiantes comienzan a aplicar su conocimiento de productos, términos y conceptos financieros comunes. Pueden utilizar la información dada para tomar decisiones financieras en contextos que son inmediatamente relevantes para ellos. Son capaces de reconocer el valor de un presupuesto sencillo o de llevar a cabo una evaluación simple de la relación calidad-precio y pueden interpretar los rasgos más prominentes de documentos financieros de la vida diaria. Saben utilizar operaciones numéricas básicas y sencillas, incluida la división, para responder preguntas financieras.
3	De 475 hasta menos de 550 puntos	Los estudiantes son capaces de aplicar su conocimiento de conceptos, términos y productos financieros comúnmente utilizados en situaciones relevantes para ellos. Empiezan a tomar en consideración las consecuencias de las decisiones financieras y pueden hacer planes financieros en contextos familiares, como comparar las ventajas económicas de pedir dinero prestado con distintos tipos de interés y cuadros de amortización. Están capacitados para realizar interpretaciones sencillas de un abanico de documentos financieros, como facturas y nóminas, y saben aplicar operaciones numéricas básicas, como el cálculo de porcentajes.
4	De 550 hasta menos de 625 puntos	Los estudiantes saben aplicar su comprensión de conceptos y términos financieros menos usuales a contextos que serán relevantes para ellos conforme transiten a la edad adulta, como la administración de cuentas bancarias o el interés compuesto de productos de ahorro. Son capaces de interpretar y evaluar un abanico de documentos financieros, como extractos bancarios, y explicar la función de productos financieros menos utilizados comúnmente. Pueden tomar decisiones financieras teniendo en cuenta las consecuencias a largo plazo, como comprender el coste total de amortizar un crédito a largo plazo, y saben solucionar problemas rutinarios en contextos financieros poco habituales.
5	De 625 en adelante	Los estudiantes son capaces de comprender un amplio abanico de términos y conceptos financieros en contextos que solo llegarán a ser relevantes en sus vidas a largo plazo, como pedir dinero prestado a entidades crediticias. Pueden analizar productos financieros complejos y tener en cuenta sus características, como los costes de una transacción, aunque estas no estén establecidas o no sean evidentes. Saben trabajar con gran exactitud y resolver problemas financieros no rutinarios, y describen las consecuencias potenciales de decisiones financieras, demostrando comprensión de un panorama financiero más amplio, como el impuesto sobre la renta. Estas tareas están relacionadas con el uso de conocimientos y destrezas de orden superior y, por tanto, pueden reforzar y ser reforzadas por otras competencias, como el uso de diversas operaciones matemáticas y la capacidad de mirar hacia delante y planificar el futuro.

Con esta referencia, podremos ahora pasar a los resultados de la evaluación, pudiendo observar en la siguiente tabla que países como Italia, Hungría y Noruega obtuvieron los mejores resultados, alcanzando el nivel 5.

Estos países han incluido la educación financiera como un tema básico y obligatorio en su sistema educativo

Tabla 4. Porcentaje de estudiantes por encima o por debajo del nivel básico de competencia financiera



Austria, la Comunidad Flamenca de Bélgica, Brasil, Bulgaria, las provincias canadienses\*, Chequia, Hungría, Italia, Malasia, Países Bajos\*, Perú, Portugal, Arabia Saudita, España y Estados Unidos\* ya cuentan con una estrategia nacional para la inclusión de la educación financiera desde temprana edad, por lo que se esperarían cambios positivos en los resultados venideros (OECD, 2024).

Los resultados muestran que la alfabetización financiera y el comportamiento financiero positivo están vinculados. Los estudiantes con mayor alfabetización financiera se comportan de forma más responsable, son más previsores y proactivos financieramente. Quienes tienen un alto rendimiento en alfabetización financiera tienen un 72 % más de probabilidades de ahorrar dinero

que quienes tienen un bajo rendimiento, y un 50 % más de probabilidades de comparar precios en diferentes tiendas antes de comprar (OCDE, 2022).

Como dato relevante, se aprecia en la evaluación que los estudiantes de entornos socioeconómicos desfavorecidos tienen un rendimiento inferior en alfabetización financiera, lo que subraya la importancia de brindar a todos los estudiantes las mismas oportunidades para aprender sobre el dinero que a sus compañeros más favorecidos. Se ha demostrado que el logro educativo, los ingresos y la riqueza están fuertemente correlacionados con los niveles de alfabetización financiera entre adultos y jóvenes (OECD/INFE, 2023; Lusardi y Mitchell, 2014; OCDE, 2024).

Análogamente, se ha encontrado que los padres con menor educación, ingresos o riqueza están menos preparados para transmitir conocimiento financiero a sus hijos (Lusardi, Mitchell y Curto, 2010, p. 10; OECD, 2024). Por ello, la creciente desigualdad de ingresos y riqueza podría significar que los grupos socioeconómicamente desfavorecidos queden aún más rezagados sin una alfabetización financiera adecuada. Si los niños y jóvenes aprenden sobre temas de dinero solo a través de sus padres y familias, las desigualdades en los niveles de alfabetización financiera, riqueza y bienestar financiero pueden reforzarse a lo largo de las generaciones (OECD, 2024)

Podemos observar que la tendencia global muestra un creciente reconocimiento de la importancia de la educación financiera desde etapas tempranas. Aunque la implementación varía según el país, existe un consenso sobre la necesidad de preparar a los estudiantes para tomar decisiones financieras informadas en su vida adulta.

Con modelos adaptados a las necesidades de cada país, se incluye la educación financiera a través de las escuelas y de actividades extracurriculares que permitan a los alumnos aplicar los conocimientos adquiridos para una mejor comprensión.

Actualmente el modelo que se propone a través de la OCDE para los países participantes, incluye

***Reconocer la importancia de la alfabetización financiera*** (mediante legislación cuando corresponda) y acordar su alcance a nivel nacional, teniendo en cuenta las necesidades y deficiencias nacionales identificadas.

***Incluir estrategias que fomenten la prosperidad económica y social***, como aquellas centradas en la inclusión financiera y la protección del consumidor financiero.

***Cooperar con las partes interesadas pertinentes***, así como identificar a un líder nacional o a un organismo/consejo de coordinación.

***Establecer una hoja de ruta para apoyar el logro de objetivos específicos*** y predeterminados dentro de un período de tiempo determinado.

***Incorporar seguimiento y evaluación*** para valorar el progreso de la estrategia y proponer mejoras en consecuencia.

***Fomentar iniciativas extracurriculares y después de la escuela***, como realizar compras, elegir un plan de telefonía móvil, abrir una cuenta bancaria o solicitar un préstamo estudiantil. Algunas administraciones públicas, junto con organizaciones sin ánimo de lucro e instituciones financieras, también enseñan a los jóvenes conocimientos financieros básicos fuera del horario escolar (OCDE, 2011).

Es vital entender que esta es solo una guía y que cada país debe adaptar el modelo a sus necesidades internas y acorde al nivel educativo en el que se plantea incluir.

## 2.4 Educación Financiera en México

Partiendo de la definición de educación, entiéndase como “un proceso gradual mediante el cual se transmiten un conjunto de conocimientos, valores, costumbres, comportamientos, actitudes y formas de actuar que el ser humano debe adquirir y emplear a lo largo de toda su vida, además de diversas formas de ver el mundo que nos rodea; todo ello para poder desenvolverse de manera activa y participativa en sociedad” (Valenzuela, 2010, p. 2).

La educación básica, ahora denominada Nueva Escuela Mexicana (NEM) en México, a través de su página de internet, describe el marco curricular y plan de estudios vigentes para la educación preescolar, primaria y secundaria. Presenta su marco educativo en torno a los siguientes campos formativos, expresados en (Secretaría de Educación Pública, s.f.)

- Lenguajes
- Saberes y pensamientos científico
- Ética, naturaleza y sociedades
- De lo humano y lo comunitario



Figura 1. Elementos y campos formativos ENEM

### Siendo sus principales principios:

1. Fomentar la identidad con México
2. Responsabilidad ciudadana
3. Honestidad
4. Participación en la transformación de la sociedad
5. Respeto a la dignidad humana
6. Interculturalidad
7. Cultura de la paz
8. Respeto a la naturaleza



Figura 2. Principios de la Nueva Escuela Mexicana

Por otro lado, el plan de estudios del nivel medio superior, ahora denominado Marco Curricular Común de la Educación Media Superior (MCCEMS), describe sus principios y elementos principales bajo el siguiente marco (Secretaría de Educación Pública, 2022):



Tabla 5. Principios de la Nueva Escuela Mexicana en MCCEMS (Marco Curricular Común de la Educación Media Superior)

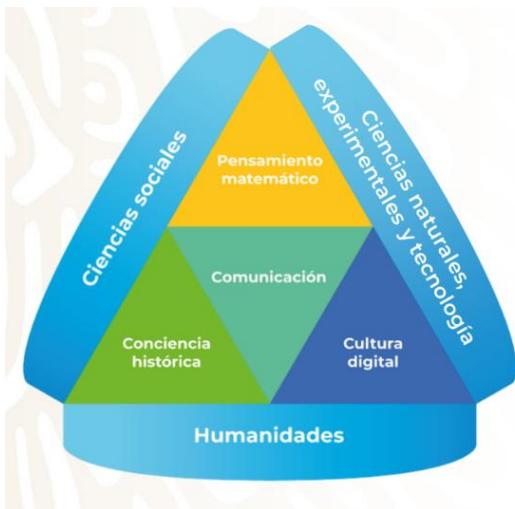


Figura 3. Elementos que constituyen a las MCCEMS

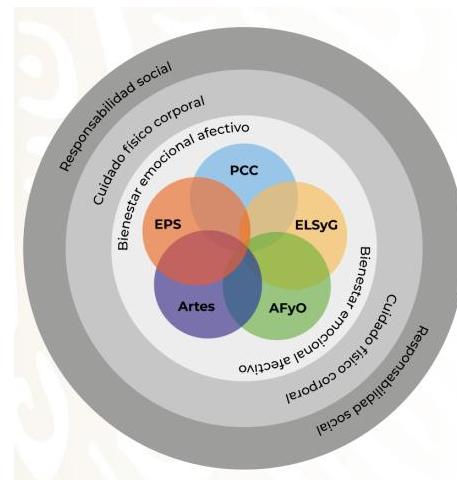


Figura 4. Ámbitos de la formación socioemocional de las MCCEMS

#### Ámbitos de la Formación Socioemocional:

1. Práctica y Colaboración Ciudadana (PCC): fomenta la participación activa en la vida social y política, la construcción de una ciudadanía responsable y la promoción de la democracia.
2. Educación para la Salud (EPS): promueve el bienestar físico, mental y emocional, la prevención de enfermedades, el cuidado de la salud y la adopción de estilos de vida saludables.
3. Educación Integral en Sexualidad y Género (ELSyG): fomenta el conocimiento y respeto de la diversidad sexual y de género, la prevención de la violencia, la promoción de la igualdad y la construcción de relaciones saludables.
4. Actividades Físicas y Deportivas (AFyO): promueve la práctica de actividades físicas como un medio para el desarrollo físico, mental y emocional, la prevención de enfermedades y la construcción de hábitos saludables.
5. Actividades Artísticas y Culturales (Artes): fomenta la expresión creativa, la apreciación de la cultura y la construcción de una identidad personal y social.

Observando un enfoque hacia las ciencias sociales, el resultado de lo anterior es una población considerable sin acceso a la educación. Por otro lado, quienes sí tienen acceso a ella, en muchos casos carecen de una base sólida en temas relacionados con las finanzas o las finanzas personales, incluso en aspectos tan básicos y necesarios como:

- El uso de tarjetas de crédito
- Identificar qué es un AFORE
- Conocer las prestaciones laborales
- Comprender las obligaciones fiscales

...entre otros, por mencionar algunos de los temas previamente señalados y detallados.

Esto nos lleva a reconocer que la práctica de las finanzas personales, en la mayoría de los casos, se desarrolla de manera autónoma y empírica.

Increíblemente, el acceso a esta información se da a través de youtubers, tiktokers o influencers que comparten contenido relacionado en redes sociales, convirtiéndose en los educadores financieros de la actualidad.

El alfabetismo financiero en México ha sido poco investigado. Sin embargo, García Mata (2020) realizó una investigación cuantitativa utilizando como componentes principales el conocimiento financiero (FKI), la actitud financiera (FAI) y el comportamiento financiero (FBI), en dicha investigación concluye que, en México, prevalece un nivel de conocimiento financiero bajo en todas las regiones analizadas y, en comparación con las naciones desarrolladas, se observa una brecha significativa. El estudio sugiere que un solo modelo educativo no sería adecuado para todas las regiones del país, debido a las diferencias en características socioeconómicas, edad, género, tamaño de la localidad, nivel de ingresos y grado de estudios.

El nivel de alfabetismo financiero, por componente, se estimó en:

- 40.0% para comportamiento financiero (FBI)
- 60.9% para actitud financiera (FAI)
- 34.9% para conocimiento financiero (FKI)

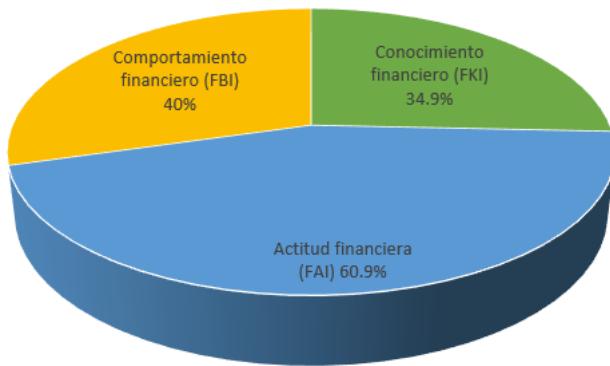


Figura 5. Nivel de alfabetismo financiero

Este último es equiparable al nivel observado en países emergentes, pero bajo en comparación con naciones desarrolladas. Se concluye que la educación es el único factor asociado de forma directa a los niveles de conocimiento, actitud y comportamiento financieros en todas las regiones de México, y que los programas de educación financiera son un elemento crítico en la instrumentación de estrategias para la reducción de la pobreza y la mejora del desarrollo económico y social. Se sugiere, por tanto, la generación de estrategias de formación financiera.

Córdova Gallegos & Martínez Prats (2022) indican que “la educación financiera carece de espacios en los programas de todos los niveles educativos; sin embargo, este tema se ha vuelto de gran importancia, ya que las finanzas personales afectan al sistema económico, indicando su importancia como vital para poder desenvolverse como ciudadanos críticos en un mundo globalizado”.

En México existe el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF), un organismo de consulta, asesoría y coordinación entre las autoridades financieras del país, que tiene como objetivo formular, poner en marcha y dar seguimiento a la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) (Comisión Nacional Bancaria y de Valores [CNBV], S.F.).

Los miembros del CONAIF son:

- El secretario de Hacienda y Crédito Público.
- El Subsecretario de Hacienda y Crédito Público.
- El Presidente de la Comisión Nacional de Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.
- El Presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.
- El Presidente de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.
- El Presidente de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro.
- El Secretario Ejecutivo del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.
- El Tesorero de la Federación.
- El Gobernador del Banco de México, así como un Subgobernador del Banco de México.

Quienes, a través del Comité de Educación Financiera (CEF), impulsan el desarrollo e implementación de la ENEF, (Estrategia Nacional de Educación Financiera), iniciativa gubernamental mexicana que busca fomentar la cultura financiera entre la población (CONDUSEF, s. f.)

La Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) establece diversas líneas de acción para fortalecer las capacidades financieras de la población. Entre estas, se incluye la promoción del desarrollo de competencias financieras desde los niveles básicos de educación, comenzando desde edades tempranas y en

colaboración con el sector privado y organizaciones no gubernamentales, a través de programas educativos que respondan a las necesidades particulares de distintos grupos poblacionales y empresas; al menos de una parte teórica.

Otro eje fundamental es apoyar las iniciativas de protección al consumidor mediante acciones educativas que fomenten una cultura de consumo financiero responsable, facilitando que las personas comparan de manera informada las opciones disponibles antes de adquirir productos o servicios financieros. La estrategia también contempla la creación de nuevos canales para acercar y difundir información, con el fin de familiarizar a la población con el uso eficiente de productos, servicios y medios financieros. Además, se promueve el aprovechamiento de innovaciones tecnológicas, como el sector FinTech y los servicios financieros digitales, para identificar oportunidades que impulsen la educación financiera. Finalmente, se enfatiza la importancia de generar datos, información y evaluaciones que permitan medir, ajustar y mejorar continuamente los esfuerzos en esta materia (CONDUSEF, s.f.)

Lo anterior descrito de forma gráfica a continuación:

	Etapas de la vida				Condiciones específicas				
	Niñ@s	Jóvenes	Adultos	Adultos mayores	Mujeres	Población rural	Población indígena	MIPYMES	Migrantes
<b>Líneas de Acción</b>									
1. Fomentar competencias financieras desde edades tempranas a través del sistema educativo nacional.	●	●				●	●	●	
2. Desarrollar, en coordinación con la iniciativa privada, programas de educación financiera que atiendan las necesidades específicas de cada segmento de la población y de las empresas.		●	●		●	●	●	●	●
3. Introducir nuevos canales de acercamiento y difusión para lograr que la población se familiarice con el uso de productos, servicios y canales financieros más eficientemente.	●	●	●	●	●	●	●	●	●
4. Acompañar los esfuerzos de protección al consumidor con acciones de educación financiera que promuevan una cultura de consumo financiero, para que la población compare efectivamente la oferta de productos y servicios financieros antes de contratarlos.	●	●	●	●	●	●	●	●	●
5. Explorar el uso de innovaciones tecnológicas en el sector financiero (sector Fintech) para identificar sinergias que promuevan la educación financiera en la población.	●	●	●	●	●	●	●	●	●
6. Generar datos, información y mediciones para evaluar y en su caso, modificar y mejorar, los esfuerzos de educación financiera.	●	●	●	●	●	●	●	●	●

\* Iconos creados por Marie Van den Broeck, Gan Khoon Lay, Gabriele Malaspina, Emily Boyer, H Alberto Góngora, Fer Rugama, Mello, Luis Prado de "Noun Project".

Tabla 6. Panorama integral del ENEF

Todo esto, desarrollándolo a través de tres dimensiones fundamentales que buscan fomentar la creación y desarrollo de capacidades financieras;

- **Conocimientos**

**financieros:** promueven e incentivan el entendimiento, aprendizaje y correcta implementación de los conceptos financieros y sus riesgos.

- **Comportamientos y**

**actitudes financieras:** políticas y acciones que incentivan, promueven e impulsan la generación de buenos hábitos financieros, buscando que se genere una cultura de planeación financiera y de prevención de riesgos.

- **Relación con el sistema financiero y las instituciones:** tiene como

objetivo construir una sana relación del usuario con las instituciones financieras, a través de brindar confianza a la población en los mecanismos de protección al consumidor de servicios financieros otorgados por el marco institucional vigente (Secretaría de Hacienda y Crédito Público et al., 2017).

La visión de dicha estrategia es que “todos los mexicanos, independientemente de su contexto, cuenten con las herramientas necesarias para lograr un correcto manejo y planeación de sus finanzas personales y las de su negocio” (CONDUSEF, s.f.).

Cabe destacar que es importante no perder de vista que la educación financiera tiene un impacto en la persona y en sus necesidades particulares según su etapa de vida. Precisamente contemplando esto, la ENEF plantea acciones diferenciadas que permitan el desarrollo de las capacidades financieras a través de:

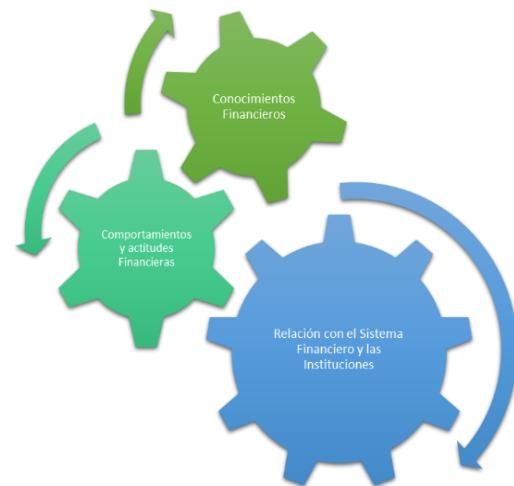


Figura 6. Dimensiones fundamentales del ENEF

1. Los distintos tipos de consumidores en México, considerando sus características socioeconómicas, niveles de conocimiento y necesidades específicas.
2. Diferentes periodos de su vida, desde la niñez hasta la vejez, reconociendo que las habilidades financieras requeridas cambian con el tiempo.

Sin embargo, también se plantea la responsabilidad de los gobernantes y líderes políticos de establecer instituciones que promuevan la creación de una cultura de educación financiera, así como un entorno regulatorio flexible y confiable que fomente el desarrollo de innovaciones y estrategias prácticas que generen capacidades financieras en la población, bajo un marco que garantice la protección de sus derechos como usuarios de servicios financieros (CONDUSEF, s.f.).

“La Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) fue desarrollada tomando en cuenta las recomendaciones de la Red Internacional para la Educación Financiera, o INFE (International Network on Financial Education, por sus siglas en inglés), así como de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), cuyos estándares son producto de una revisión exhaustiva de los elementos principales y resultados de las estrategias implementadas a la fecha en más de 59 países, tanto en economías avanzadas como en emergentes” (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF], 2017)

Y aunque se ha buscado implementarla en México de forma eficiente, la misma entidad identifica que todavía no existe un mecanismo para evaluar las capacidades financieras de niñas y niños en México, por dar un ejemplo de las áreas de oportunidad existentes. Esto resulta relevante, ya que la medición es la primera recomendación de la OCDE para la correcta implementación de estrategias.

Actualmente la ENEF no participa directamente en la Nueva Escuela Mexicana (NEM) ni en el Marco Curricular Común de la Educación Media Superior (MCCEMS)

Su influencia está dirigida a incentivar la educación a través de tres métodos de acción:

- a) Utilizar canales accesibles de comunicación, con un enfoque interactivo, para diseminar la información deseada y captar el interés (por ejemplo, sitios web y campañas de comunicación).
- b) Aprovechar momentos y ambientes propicios para fomentar la educación financiera, así como generar redes de aprendizaje a partir de los gustos e influencias preferentes o de moda, relacionados con factores externos.
- c) Fomentar intervenciones focalizadas, innovadoras y relevantes, basadas en resultados de investigaciones, así como mediante el aprovechamiento de la influencia de la comunidad o de las nuevas posibilidades que ofrece la tecnología (Secretaría de Hacienda y Crédito Público et al., 2017).

Como ejemplo práctico de lo anterior, la CONDUSEF actualmente ofrece un curso titulado “Educación Financiera para Todos”, el cual es totalmente gratuito y 100 % en línea, con una duración de 8 horas. Este curso aborda temas como:

- ¿Por qué es necesario hacer un presupuesto?
- ¿Cómo ahorrar y cuidar tu dinero?
- ¿Qué debemos tomar en cuenta al contratar un crédito?
- ¿Cualquiera puede tener un plan de inversión?
- ¿Por qué es necesario pensar desde ahora en el retiro?
- ¿Para qué sirven y por qué son importantes los seguros?
- ¿Cómo cuidarnos de los fraudes financieros?
- ¿Qué servicios otorga la CONDUSEF?

En su sitio web se informa que se han inscrito un total de 13,758 personas, de las cuales 1,045 se han graduado. (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF], s.f.)

Si la cifra de alcance se compara con la cantidad total de personas en el país, que es de 129.5 millones (según el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), 2023), esto significa que apenas el 0.01 % de la población total del país tiene participación. Esto resulta preocupante, dado que se trata de una de las herramientas propuestas como método de formación financiera, la cual, aunque en la teoría se presenta de manera profunda y contextualizada, en la práctica aún presenta muchas áreas de oportunidad.

Estatus respecto al Curso	Cantidad de Personas	Porcentaje del Total
Inscritos	13,758	0.01%
Graduados	1,045	0.00%
Sin participación	129,485,197	99.99%
Total Población	129,500,000	100%

Tabla 7. Alcance poblacional, curso "Educación Financiera para Todos"

### **3. METODOLOGÍA**

#### **3.1 Metodología de la investigación**

La metodología de esta investigación es aplicada y se fundamenta en un enfoque cualitativo, basado en una revisión documental y bibliográfica de investigaciones previas relacionadas con la educación financiera en México, a través del análisis y síntesis de fuentes académicas, artículos, artículos científicos, informes y estudios relevantes. El enfoque aplicado permite construir un marco teórico sólido que sustente el análisis y la interpretación de los hallazgos, y a su vez se utilice para atender un problema práctico y real, en este caso fortalecer la educación financiera en el país, ya que tiene como finalidad principal proponer una mejora en la gestión de la educación financiera en México.

#### **3.2 Diseño de la investigación**

El diseño de esta investigación es de tipo no experimental, ya que no se manipulan variables, ni se realizan intervenciones directas o situaciones controladas para observar efectos, en cambio se estudian los fenómenos tal y como ocurren en el entorno actual, considerándose así como un diseño descriptivo cualitativo porque se busca detallar y caracterizar el estado actual de la educación financiera en México, y a partir de esta descripción y análisis se construye una propuesta que responde a las necesidades detectadas.

De igual forma se basa en una revisión documental y bibliográfica, enfocada en la recopilación y análisis de información, este diseño permite analizar y sintetizar el conocimiento existente para identificar patrones, tendencias y hallazgos relevantes que contribuyan a responder el objetivo de estudio.

### **3.3 Instrumentos a trabajar**

Para la recolección de datos en esta investigación se empleará una revisión documental sistematizada, que contempla el análisis de estudios previos sobre educación financiera, no solo en México, sino también en otros países. Esto permitirá comparar y contrastar cómo se ha implementado y evaluado la educación financiera en diferentes contextos culturales y económicos, identificando buenas prácticas, desafíos comunes y resultados obtenidos. A partir de esta perspectiva comparativa, se podrá comprender mejor el impacto y la influencia de la educación financiera en México.

Los instrumentos más utilizados son: Bases de datos académicas, plataformas como Google Scholar, repositorios universitarios, así como páginas oficiales de gobierno y organismos internacionales relacionados con la educación financiera; estas fuentes permiten el acceso a artículos científicos, investigaciones, informes, libros y documentos relevantes para el desarrollo de la tesis.

### **3.4 Población**

Esta se constituye por un conjunto de estudios, investigaciones, informes y documentos académicos relacionados con la educación financiera, tanto en México como en otros países y se consideran fuentes publicadas principalmente en los últimos 10 años que aborden el impacto, la implementación y los resultados de programas de educación financiera, permitiendo obtener un panorama amplio y actualizado sobre el tema, facilitando un análisis comparativo, una comprensión profunda del contexto en el que se desarrolla la educación financiera.

#### **4. PROPUESTA PARA LA GESTIÓN FINANCIERA**

Retomando la importancia de la educación financiera, y partiendo de la premisa y conclusión anticipada de que la implementación es crucial desde edades tempranas y como parte de un plan curricular escolar, así como de la necesidad de generar espacios que brinden conocimientos financieros confiables, considero que el modelo adecuado para la inserción de estos temas debe cumplir con ciertos aspectos y líneas de implementación que aseguren un impacto positivo, práctico y sostenible.

Es importante destacar que esta propuesta puede coincidir en visión con algunas entidades gubernamentales que buscan incentivar la educación financiera para alcanzar objetivos comunes. Sin embargo, existe una diferencia notable en el enfoque, los pasos a seguir y la metodología que aquí se propone, ya que las estrategias actuales, no han logrado un impacto sostenible ni un alcance significativo en la sociedad.

A continuación, se presenta una propuesta para la gestión de la educación financiera, articulada a través de ocho acciones clave. Su objetivo principal es fomentar la formación financiera de manera accesible y promover una cultura financiera integral que permita a las personas tomar decisiones informadas, responsables y sostenibles a lo largo de su vida:

##### **1. Diseño de un plan curricular**

Se debe generar un plan curricular con temas actuales, y de relevancia e interés colectivo, que aborde necesidades primordiales relacionadas con el manejo y la administración de los recursos financieros:

La propuesta para este plan parte de los siguientes temas:

- Concepto del dinero (ganar, gastar, ahorrar, invertir).

- Entidades financieras; apertura de cuentas (débito, crédito, inversión); uso de tarjetas, cajeros y apps como Google pay y PayPal, entre otras.
- Salario: Componentes obligatorios del salario, cálculo salarial, prestaciones legales y superiores, integración conforme a la legislación.
- Funcionamiento del Estado: participación ciudadana en la generación de recursos (IVA, ISR, INFONAVIT, AFORE) y el papel del Estado en la estructura social y la distribución equitativa de los recursos.
- Administración Tributaria: SAT (Servicio de Administración Tributaria), regímenes fiscales, obligados y obligaciones fiscales, auditorías y consecuencias en las omisiones de la participación ciudadana.
- Seguros: Seguro médico privado, médico público, de gastos médicos mayores y menores, de vida, entre otros.
- Créditos: Automotrices, hipotecarios y comerciales, así como tasas de interés y tablas de amortización.
- Planes de retiro y jubilación.
- Inversión en bolsa y aplicaciones actuales.
- Fraudes financieros y ciberseguridad
- Emprendimiento básico y habilidades para generar ingresos.

Con estos temas se cubre de manera óptima un plan curricular que promueve una participación activa y consciente en la sociedad, especialmente en lo relacionado con las finanzas personales.

## **2. Capacitación al personal docente**

A partir de la educación básica (secundaria) y media superior (preparatoria), es necesario capacitar al personal docente, ya que estos temas no han sido abordados por generaciones. La formación debe ser rigurosa, asegurando que los docentes demuestren un nivel competitivo de conocimientos relacionados con la educación financiera.

### **3. Capacitación a padres de familia**

Se propone que, antes de que los alumnos accedan a estos contenidos, los padres de familia también reciban formación financiera. Para ello, se sugiere implementar campañas obligatorias durante un año, coincidiendo con el sexto grado de primaria, a fin de involucrar a las familias en el proceso educativo y reforzar el aprendizaje en casa.

### **4. Implementación del plan curricular**

Se recomienda incorporar la educación financiera como una asignatura independiente desde el nivel secundaria, impartiendo todo el contenido en un lapso de tres años. Esto responde al hecho de que muchas personas en México, comienzan su vida laboral desde el nivel medio superior.

Asimismo, se propone reforzar estos temas durante los tres años de educación media superior (bachillerato), de manera que, en seis años los estudiantes dominen los conceptos y habilidades necesarias para administrar sus recursos y cumplir con sus obligaciones, independientemente de si continúan con estudios superiores o no.

A largo plazo, la primera generación de estudiantes formados bajo este modelo podrá replicarlo con nuevas generaciones, marcando una tendencia hacia una sociedad más informada y financieramente responsable.

Es importante destacar que estos contenidos deben abordarse como temas principales, no como elementos transversales ni integrados en otras materias ya existentes, para darles la relevancia que merecen.

## 5. Promoción de actividades prácticas

Es fundamental incentivar la realización de actividades que permitan a los estudiantes aplicar de manera concreta los conocimientos financieros tales como ferias escolares dedicadas a la educación financiera, simulaciones relacionadas con el ahorro y la inversión, concursos para la elaboración de presupuestos y proyectos orientados al emprendimiento. Para potenciar el aprendizaje, resulta clave relacionar los contenidos con experiencias cotidianas de los alumnos, como la gestión de gastos escolares, el ahorro para objetivos personales o el manejo de herramientas digitales como tarjetas y transferencias.

Asimismo, se recomienda establecer colaboraciones con organizaciones del sector privado, incluyendo bancos locales, cooperativas y emprendedores, para que participen activamente en las actividades escolares, ya sea como ponentes o mentores, enriqueciendo así la experiencia educativa.

## 6. Desarrollo de medios educativos digitales oficiales

Se sugiere que la Secretaría de Educación Pública (SEP) desarrolle plataformas digitales gratuitas enfocadas en la educación financiera personal. Estas herramientas deberían ofrecer contenidos interactivos, recursos accesibles y aplicaciones que se adapten a las características del entorno digital actual, predominante entre las nuevas generaciones. La intención es fomentar el interés, y facilitar el aprendizaje más allá de los métodos tradicionales, incorporando las tendencias y plataformas digitales más populares en la actualidad, como TikTok, YouTube, Instagram, Facebook y X. Esto permitiría actualizar la forma en que se aborda la enseñanza financiera, adaptándola a un contexto más contemporáneo y alineado con los hábitos tecnológicos de los jóvenes.

## **7. Evaluación y mejora continua**

Es fundamental establecer indicadores claros de impacto y realizar evaluaciones periódicas que permitan ajustar los contenidos y metodologías en función de los resultados obtenidos, los avances, los cambios en las generaciones y las necesidades que surjan con el tiempo, esto asegurará que el modelo se mantenga actualizado y eficaz.

Acciones claves sugeridas:

- Aplicar encuestas y entrevistas para medir conocimientos financieros.
- Identificar brechas por región, nivel educativo, género y ocupación.
- Establecer indicadores de impacto y dar seguimiento constante
- Observar los incrementos positivos en los emprendimientos formales

La clave está en formar a los alumnos desde una edad temprana y utilizar la tecnología como una herramienta para ampliar el alcance, cambiar hábitos y desarrollar habilidades prácticas.

## **8. Difusión y Marketing**

La difusión es crucial para lograr que el modelo sea aceptado socialmente.

Es necesario comunicar sus beneficios, objetivos e impacto de manera clara y masiva, de modo que la población se convenza de que este conocimiento es esencial para el crecimiento personal y, a largo plazo, para el desarrollo social.

Se debe promover una visión donde las finanzas personales sean vistas no como una imposición, sino como un conocimiento básico obligatorio e indispensable para la vida.

A continuación, se presenta una tabla que resume los ocho pasos clave de la propuesta, diseñada para implementar la educación financiera en el sistema educativo mexicano. Cada uno de estos elementos representa una línea de acción específica, estructurada para generar un impacto real, sostenible y transversal en la formación de ciudadanos financieramente responsables.

La tabla sintetiza los componentes principales del modelo, destacando su objetivo, enfoque y función dentro del plan integral:



Tabla 8. Propuesta para la gestión de la educación financiera

Esta propuesta parte de la convicción de que la educación financiera debe ser un componente obligatorio dentro del currículo escolar nacional, desde la educación básica, hasta el nivel medio superior. En consecuencia, la presente propuesta de educación financiera en México, busca responder a una necesidad urgente y creciente, dotar a la ciudadanía de herramientas reales que le permitan tomar decisiones informadas, responsables y sostenibles en su vida económica.

A través de un plan curricular estructurado, la capacitación docente y familiar, el uso de medios digitales modernos y la incorporación de actividades prácticas, se pretende formar generaciones con mayor conciencia financiera, capaces de enfrentar los retos de un entorno económico cada vez más complejo. Esta iniciativa no solo busca fortalecer la cultura financiera individual, sino también promover el bienestar colectivo, reducir la desigualdad y fomentar una sociedad más justa, informada y participativa.

Apostar por la educación financiera desde una etapa temprana es, sin duda, apostar por el desarrollo económico y social del país. En una realidad profundamente influenciada por la digitalización y la globalización, en la que las estrategias de mercadotecnia, el consumo acelerado y las redes sociales, impactan directamente en los comportamientos económicos de las personas, es fundamental que las nuevas generaciones cuenten con conocimientos financieros sólidos que les permitan administrar los recursos de manera adecuada y sostenible.

## CONCLUSIONES

La presente tesis ha planteado la urgente necesidad de fortalecer la educación financiera en México como un componente esencial del sistema educativo nacional. En un entorno cada vez más complejo, digital y orientado al consumo, resulta fundamental dotar a la población, y especialmente desde edades tempranas, de herramientas que les permitan comprender, administrar y proyectar sus recursos económicos de manera informada, responsable y sostenible.

Sin importar el nivel socioeconómico ni cualquier otra diferencia social, todas las personas deben tener la misma oportunidad de acceder al conocimiento financiero, iniciando desde la infancia y con el objetivo de sensibilizar a la población sobre del valor que tiene una gestión responsable y adecuada de sus recursos económicos.

Incorporar la educación financiera como un componente esencial y obligatorio en el sistema educativo, implica afrontar un desafío importante y realizar una transformación sustancial en el currículo vigente. Como se ha analizado en esta investigación, si bien la Nueva Escuela Mexicana (NEM), y el Marco Curricular Común de la Educación Media Superior (MCCEMS), enfatizan aspectos relacionados con la inclusión social, no integran de manera central la educación financiera como una competencia fundamental para el desarrollo personal y colectivo. Aunque existan programas e iniciativas gubernamentales, su alcance ha sido limitado, sin lograr un impacto sostenible ni obligatorio para la población.

Fomentar una cultura financiera sólida es indispensable para el crecimiento económico y el bienestar personal. Esto implica cambiar ideas erróneas profundamente arraigadas, como creer que guardar el dinero bajo el colchón es suficiente para administrarlo, que participar en tandas multiplica el capital, que existen percepciones equivocadas que sugieren que es posible eludir el pago de impuestos sin repercusiones o que la pensión se recibe como un beneficio sin

considerar la importancia de las aportaciones realizadas durante la vida laboral. Persisten muchos tabúes en torno a la economía que limitan la participación informada y objetiva de los ciudadanos

De acuerdo con El Financiero (2023), en México aproximadamente el 75% de los nuevos emprendimientos fracasan antes de cumplir dos años, principalmente debido a una mala planeación financiera, falta de objetivos y debilidad en la gestión de recursos. De acuerdo con MarketWatch (2024), únicamente el 40% de la población adulta en México cuenta con acceso a servicios bancarios, lo que evidencia un nivel limitado de inclusión financiera y una capacidad reducida para acceder a créditos, ahorrar formalmente o hacer crecer sus activos.

La cultura financiera debe impulsarse por el bien común, ya que el desarrollo de un país se construye desde el conocimiento, la responsabilidad y la participación activa de sus ciudadanos. El impacto positivo que puede tener una población financieramente educada debe ser la motivación para sumar esfuerzos y fomentar una transformación social sostenible.

Implementar modelos que ya han demostrado resultados en otros países puede marcar un punto de inflexión en el panorama educativo y económico nacional. En este sentido la propuesta previamente compartida, representa una alternativa integral que articula educación formal, capacitación docente, herramientas digitales y estrategias comunitarias para promover una alfabetización financiera.

En la actualidad, más que en ningún otro momento, se presenta una oportunidad única para impulsar cambios significativos. Este modelo puede ser el principio, la voluntad y el motor que impulse una educación financiera contemporánea, capaz de mejorar la vida de las personas y fortalecer el tejido social y económico del país.

Por un México mejor apostemos por las finanzas personales como una herramienta de cambio.

### **a) Se cumple la hipótesis**

De acuerdo con la hipótesis establecida previamente podemos concluir que se confirman, a continuación, los detalles:

**Hipótesis 1. La educación en México, no contempla en sus planes educativos a la educación financiera;** El recorrido que se hizo sobre el marco legal y obligatorio en México, y publicados en medios oficiales, indica que el plan curricular básico no especifica ninguna línea directamente enfocada a la educación financiera, y las entidades gubernamentales cuyos principios se basan en poder incluir la educación financiera en México, no han tenido un verdadero impacto pues aunque sus propuestas incluyen una visión de cooperación e impulso con otras entidades educativas, al no venir desde un marco obligatorio para la escuela en su nivel básico, el impulso queda limitado y se proyecta únicamente de forma teórica dejando de lado la inclusión social integral e inclusiva.

**Hipótesis 2. La educación financiera representa una oportunidad para el país y se deben generar planes que introduzcan y aporten herramientas y conocimientos prácticos para la toma de decisiones financieras informadas:** Se confirma que hay una oportunidad y un reto para México poder incluir y sumar esfuerzos conjuntos para la inclusión de la educación financiera en México. Los medios y las formas actuales de acceso a este tipo de información son muy específicos y particulares, y no están al alcance de muchas personas por diferentes factores.

La inclusión de la educación financiera en la educación básica, garantizaría una formación y un resultado que perdure en el tiempo.

**b) Responde a los objetivos/pregunta de investigación**

Se confirma que la información analizada nos permite tener una visión de la situación actual en México e incluso de otros países, sobre cómo se aborda la educación financiera, esto ha permitido realizar una propuesta para la gestión de la educación financiera en México como parte del objetivo general de la presente tesis, y al mismo tiempo nos permite claramente alcanzar a los objetivos específicos:

Objetivos Específicos:

- Definir la importancia de la educación financiera en México:
- Analizar los pilares y objetivos específicos de la educación en México.
- Fomentar una cultura financiera en México.

De forma conjunta nos ha permitido concluir que la educación financiera debe ser parte de la cultura y la educación, así como las prioridades del país; al final todo se resume a una buena organización de recursos, tanto en la carencia, como en la abundancia.

Buscar que la educación financiera sea un tema de relevancia y preocupación es un reto al que debemos enfrentarnos, pero que no es optativo si la meta es realizar un verdadero cambio como país.

## REFERENCIAS

- Atkinson, A., & Messy, F.-A. (2012). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Banco Mundial. (2013). Global Financial Development Report 2014: Financial Inclusion. Washington, DC: World Bank. <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/16238>
- BBVA (2025) Educación financiera: qué es, para qué sirve y por qué es clave para tu futuro, recuperado de: <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-educacion-financiera/>
- Bernheim, B. Douglas, Daniel M. Garrett y Dean M. Maki (2001), "Education and Saving: The Long Term Effects of High School Financial Curriculum Mandates", Journal of Public Economics, vol. 80, núm. 3, pp. 435-465.
- Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. (2024). Ley General de Educación (LGE). Última reforma publicada en el Diario Oficial de la Federación el 7 de junio de 2024. Recuperado de <https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LGE.pdf>

- Castejón, E. (2023, agosto 25). Países con educación financiera obligatoria para niños y jóvenes en escuelas. Val-u. <https://www.myvalu.com/blog/paises-con-educacion-financiera-obligatoria-para-ninos-y-jovenes-en-escuelas>
- Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA). (2016). Boletín LXII, número 4, octubre-diciembre de 2016.  
[https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB\\_BOL\\_LXII-04.pdf](https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXII-04.pdf)
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). (s.f.). Consejo Nacional de Inclusión Financiera. Recuperado de  
<https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Paginas/Consejo-Nacional-de-IF.aspx>
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF]. (s.f.). Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF). <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=1869&idcat=1>
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). (s.f.). Módulo 1: Tema I. Antecedentes de la Educación Financiera. Recuperado de  
[https://diplomado.condusef.gob.mx/new\\_contenido/textos/m1/pdf/ModI.T1.pdf](https://diplomado.condusef.gob.mx/new_contenido/textos/m1/pdf/ModI.T1.pdf)

- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF]. (2017). Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF).

<https://www.findevgateway.org/es/publicacion/2017/09/estrategia-nacional-de-educacion-financiera-enef>

- Content. (2022). Importancia de la Educación Financiera en México, El economista, <https://www.economista.com.mx/empresas/Importancia-de-la-Educacion-Financiera-en-Mexico-20220922-0032.html>

- Córdova Gallegos, E. E., & Martínez Prats, G. (2021). La educación financiera en México: Importancia e inclusión. Revista Ciencias de la Documentación, 8(1), 29–37. Recuperado de

<https://www.cienciasdeladocumentacion.cl/index.php/csdoc/article/view/177>

- Coutiño R. (2020). Investor Coach. México D.F., Investor House

- Covarrubias Pizarro, P. (2019). Barreras para el aprendizaje y la participación: una propuesta para su clasificación. En J.A. Trujillo Holguín, A.C. Ríos Castillo y J.L. García Leos (coords.), Desarrollo Profesional Docente: reflexiones de maestros en servicio en el escenario de la Nueva Escuela Mexicana (pp. 135-157), Chihuahua, México: Escuela Normal Superior Profr. José E. Medrano R. Recuperado de <http://ensech.edu.mx/pdf/maestria/libro4/TP04-2-05-Covarrubias.pdf>

- Del Río Chivardi, M.A. (2019) Alfabetización financiera en México. Dirección General de Proyectos Especiales y Comunicación Social. Recuperado de [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/613908/01\\_Indice\\_de\\_Alfabetizacion.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/613908/01_Indice_de_Alfabetizacion.pdf)
- El Financiero. (2023, mayo 10). Fracasan en México 75% de emprendimientos. El Financiero.  
<https://www.elfinanciero.com.mx/empresas/fracasan-en-México-75-de-emprendimientos/>
- García Mata, O. (2020). Una aproximación regional al alfabetismo financiero en México. *Economía Sociedad y Territorio*, 21(65).  
<https://doi.org/10.22136/est20211641>
- García Padilla, V. M. (2014). Introducción a las finanzas (Primera edición ebook). Grupo Editorial Patria.  
[https://dmd.unadMéxico.mx/contenidos/DCSA/MODULOS/CFP/M1\\_VPEFP/U2/descargables/Introduccion\\_a\\_las\\_finanzas.pdf](https://dmd.unadMéxico.mx/contenidos/DCSA/MODULOS/CFP/M1_VPEFP/U2/descargables/Introduccion_a_las_finanzas.pdf)
- Gil Ferradás, L. (2023, mayo 31). Importancia de la educación financiera en los niños. REDEM. <https://www.redem.org/importancia-de-la-educacion-financiera-en-los-ninos/>
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). Principios de administración financiera (13.<sup>a</sup> ed.). Pearson Educación.

- Hernández Jiménez, G. (2014). Educación financiera avanzada partiendo de cero: Aprenda a gestionar su dinero para transformar su vida (1.ª ed.). CreateSpace Independent Publishing Platform. Recuperado de <https://dokumen.pub/educacion-financiera-avanzada-partiendo-de-cero.html>
- Hernández Jiménez, G. (2019). Educación financiera avanzada partiendo de cero: Aprenda a gestionar su dinero para transformar su vida. Editorial Gestión 2000.

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2023, 13 de junio). En 2023, el total de ocupados en México fue de 60.7 millones de personas; la tasa de desocupación nacional fue de 3.8 por ciento. <https://www.inegi.org.mx/app/saladeprensa/noticia/9051>

- Kiyosaki, R. T. (2014). Padre rico, padre pobre. México D.F, Aguilar
- Lusardi, A. y O. Mitchell (2014), “La importancia económica de la alfabetización financiera: teoría y evidencia”, Journal of Economic Literature, Vol. 52/1, págs. 5- <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. Journal of Economic Literature, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Lusardi, A., O. Mitchell y V. Curto (2010), “Alfabetización financiera entre los jóvenes”, Journal of Consumer Affairs, vol. 44/2, págs. 358-380, <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01173.x>

- MarketWatch. (2024, Junio 6). México's unbanked population 'now big enough to count' for fintech companies. <https://www.marketwatch.com/story/Méxicos-unbanked-population-now-big-enough-to-count-for-fintech-companies-ba735426>
- OCDE (2022), Kit de herramientas OCDE/INFE para la medición de la alfabetización financiera y la inclusión financiera 2022, Publicaciones de la OCDE, París, <https://doi.org/10.1787/cbc4114f-en>
- OCDE (2023), “OECD/INFE 2023 Encuesta internacional sobre alfabetización financiera de adultos”, OECD Business and Finance Policy Papers, No. 39, OECD Publishing, París, <https://doi.org/10.1787/56003a32-en>
- OCDE (2023), Marco de evaluación y análisis PISA 2022, PISA, Publicaciones de la OCDE, París, <https://doi.org/10.1787/dfe0bf9c-en>
- OCDE (2023), Resultados PISA 2022 (Volumen I): El estado del aprendizaje y la equidad en la educación, PISA, Publicaciones de la OCDE, París, <https://doi.org/10.1787/53f23881-en>
- OECD/INFE. (2011). Measuring financial literacy: Questionnaire and guidance notes for conducting an internationally comparable survey of financial literacy. OECD Publishing. Recuperado de <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/48303570.pdf>.

- OECD (2024), PISA 2022 Results (Volume IV): How Financially Smart Are Students? PISA, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/5a849c2a-en>
  - Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2005). Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies. OECD Publishing. <https://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf>
- Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jordan, B. D. (2010). Fundamentals of Corporate Finance (9th ed.). McGraw-Hill Education.
- Sanz, I. (2024). Competencia financiera de los estudiantes en PISA 2022 y su relación con el contexto socioeconómico: Un enfoque de España. Cuadernos de Información Económica, (302), 9–24. <https://www.funcas.es/articulos/competencia-financiera-de-los-estudiantes-en-pisa-2022-y-su-relacion-con-el-contexto-socioeconomico-un-enfoque-de-espana>
- Secretaría de Educación Pública. (2022). Marco Curricular Común de la Educación Media Superior (MCCEMS). <https://educacionmediasuperior.sep.gob.mx/work/models/sems/Resource/13516/1/images/MarcoCurricularComunEMS2022.pdf>
- Secretaría de Educación Pública. (s.f.). Principios de la NEM (Infografía). [https://educacionmediasuperior.sep.gob.mx/work/models/sems/Resource/13634/1/images/Principios%20de%20la%20NEM\\_\(Infograf%C3%A1%C3%A7%C3%A3o\).pdf](https://educacionmediasuperior.sep.gob.mx/work/models/sems/Resource/13634/1/images/Principios%20de%20la%20NEM_(Infograf%C3%A1%C3%A7%C3%A3o).pdf)

- Secretaría de Hacienda y Crédito Público, Secretaría de Educación Pública, Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, Banco de México, Banca de Desarrollo, organismos y entidades de fomento. (2017). Estrategia Nacional de Educación Financiera. Recuperado de

[https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/254597/Estrategia\\_Nacional\\_de\\_Educacion\\_Financiera\\_002\\_.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/254597/Estrategia_Nacional_de_Educacion_Financiera_002_.pdf)

- Sindicato Nacional de Trabajadores de la Educación. (s.f.). Barreras para el Aprendizaje y la participación BAP. Recuperado de <https://cdnsnte1.s3.us-west-1.amazonaws.com/wp-content/uploads/2025/01/27140727/BAP-270125.pdf>

- Valenzuela, Mónica (2010) La Importancia de la Educación en la Actualidad. Guía con las bases metodológicas e investigadoras para una mejora de la educación. Documento de Trabajo Eduinnova. España.

- Vázquez, N., & Díaz Mondragón, M. (2021). Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos. Panorama Económico, 29(2), 102–116. <https://doi.org/10.32997/pe-2021-3646>

## **ANEXO: Siglas y Abreviaturas**

AFyO: Actividades Físicas y Deportivas

CEF: Comité de Educación Financiera

CONAIF: Consejo Nacional de Inclusión Financiera

EPS: Educación para la Salud

ELSyG: Educación Integral en Sexualidad y Género

impulsan el desarrollo e implementación de la ENEF: Estrategia Nacional de Educación Financiera

IMSS: Instituto Mexicano del Seguro Social

el significado de cotizar ante el Infonavit: Instituto del Fondo de la Vivienda para los Trabajadores

INFE: Siglas en inglés: International Network on Financial Education, en español: Red Internacional para la Educación Financiera.

LFT: Ley Federal del Trabajo

LSS: Ley del Seguro Social

LSAR: Ley de los sistemas de Ahorro para el Retiro

MCCEMS: Marco Curricular Común de la Educación Media Superior

NEM: Nueva Escuela Mexicana

OCDE: Organización para la cooperación y el Desarrollo Económico

PCC: Práctica y Colaboración Ciudadana

PISA: Siglas en inglés: Programme for International Student Assessment, en español: Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes

PNIF: Política Nacional de Inclusión Financiera

SAT: Servicio de Administración tributaria