

## Educación financiera como factor primordial en la sociedad

Yareni Jazbeth Tornero Castillo  
Valentín Medina Mendoza  
Alejandro Juárez Torres

### Resumen

El presente capítulo analiza la importancia de la educación financiera en México en estudiantes de nivel medio superior. El sustento de la investigación se basa en la teoría del capital humano propuesta por Gary Becker y Theodore Schultz. El enfoque que se utilizó es cualitativo, se tuvo como categorías educación, inclusión y alfabetización financiera, en este marco se aplicó una entrevista a una muestra de estudiantes de la escuela de bachilleres “Constitución de 1917” matutina. Como un proceso concluido se enfatiza que los resultados indican que la falta de conocimiento financiero en jóvenes afecta su bienestar futuro, ya que desconocen conceptos básicos como inclusión y alfabetización financiera, lo que lleva a tomar decisiones erróneas acerca de la gestión y administración de sus recursos económicos. La investigación permite concluir que los estudiantes reconocen que es necesario que la educación financiera se implemente en el *currículum* a una edad temprana.

### Introducción

El desarrollo del sistema financiero de un país contribuye sin duda a su crecimiento económico y, por consiguiente, para que este sistema beneficie a la población, esta debe estar financieramente educada (Zamora, 2016). En este mismo orden, de acuerdo con la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros (CONDUSEF), la educación financiera es un área de relevancia para la formación de personas, ya que tiene impacto directo en competencias o habilidades requeridas para administrar sus recursos, así como incrementar y proteger su patrimonio (CONDUSEF, 2026).

La educación financiera incluye la comprensión de conceptos, el desarrollo de habilidades y actitudes necesarias para tomar decisiones informadas en el área financiera, que permite la evaluación de riesgos y oportunidades en el manejo de recursos financieros (dinero y capital) para la mejora en el área personal o familiar (OECD, 2005).

A nivel regional, la tesis de Zamora (2016) es un estudio amplio y empírico. El estudio se centra en medir el nivel de educación financiera que tienen los jóvenes del nivel bachillerato en la ciudad de Xalapa en el estado de Veracruz, México. Para ello, el autor analiza factores como percepción, alfabetización, cultura financiera e inclusión, además de consultar bases de datos de instituciones que han liderado el estudio de la educación financiera en México, en este caso el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI, México), Universidad Nacional Autónoma de México y Banamex. Los resultados indican que los estudiantes poseen habilidades aritméticas básicas, pero carecen de conocimientos financieros fundamentales, lo que limita su capacidad para tomar decisiones económicas acertadas.

Siguiendo sobre la misma línea de las investigaciones, a nivel nacional, Zamudio, Saucedo y Ramo, en un estudio publicado en 2022 en la Revista Espacios, analizan la educación financiera en el nivel medio superior, específicamente en el “caso del CECyTE, Baja California, México. En dicho artículo, los autores presentan los resultados del programa de intervención universitaria denominado Promotor en temas de Educación Financiera (PROTEF)”, el cual consiste en talleres dirigidos a jóvenes que cursan la educación media superior. Este programa contribuye a reducir las barreras de la inclusión financiera mediante una metodología orientada al desarrollo de competencias cognitivas y conductuales, favoreciendo la alfabetización financiera de los estudiantes” (Zamudio et al., 2022). De manera análoga al estudio anterior, los autores destacan la necesidad de implementar programas con orientación pedagógica que incorporen la formación financiera en el nivel de bachillerato.

De manera similar, en un estudio realizado en Colombia, se establece

una relación entre los factores sociales, económicos y culturales con el uso de un sistema financiero formal para la realización de sus transacciones financieras. Se encontró que los hábitos financieros individuales mantenían mayor relación con la educación financiera en el corto plazo, también se destacó alta frecuencia en el uso de fondos familiares, así como el ahorro informal. En el estudio se destaca que, por lo general, la muestra de estudio no aplicó medidas financieras, mayormente consumiendo y con pocos o nulos ingresos generados (Ramírez y Villamil, 2023).

En cuanto a estudios nacionales, la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) aplicada en 2021 y 2024 destaca que el 67.8% de la población de 18 a 70 años declaró tener al menos un producto financiero formal en 2021, con incremento a 2024, pero con un estancamiento en el crédito formal, es decir, persiste el ahorro informal. Se matiza que un porcentaje significativo de la población (36.6% en 2024) continúa ahorrando exclusivamente con mecanismos informales (como tandas o “bajo el colchón”) y el 33.6% carece de cualquier tipo de ahorro. Aun cuando en la región Centro-Sur y Oriente (donde se ubica Veracruz) registra un ligero incremento en cuanto a la tenencia de productos financieros, el valor se considera en la categoría de formación financiera insuficiente (INEGI, 2021), (INEGI, 2024).

De manera adicional, la Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI) 2023 muestra que el bienestar no depende de contar con los medios económicos o una cuenta bancaria, sino de la capacidad para afrontar gastos inesperados y control sobre las finanzas. El estudio revela que, en México, el 30.5% de la población contestó no tener suficiente dinero para cubrir gastos sin endeudarse, y que el estrés financiero tiene un efecto negativo importante (CONDUSEF, 2024). Este dato es relevante, ya que puede proponer que además de conocimientos técnicos financieros, tiene importancia también el estado emocional, frecuentemente ignorado por las propuestas de formación curriculares.

En el marco latinoamericano, el estudio de Oliveras y Vázquez (2025) señala la existencia de brecha significativa en educación financiera en estudiantes de educación superior (solo 3% considera sólido su

conocimiento en temas financieros), hábitos de ahorro y presupuesto débiles (42% no ahorra), dependencia económica familiar (el 91% depende económicamente de las familias) y proyección de futuro limitada (solo el 13% de los participantes proyecta sus finanzas). El estudio destaca baja alfabetización financiera, así como falta de hábitos de ahorro y planificación financiera.

Si contrastamos con estudios internacionales, como los resultados publicados por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), se mantiene una correlación relativa al rezago en el desempeño de los estudiantes participantes en la prueba PISA 2022, incluso inferiores a la prueba aplicada en 2018. En matemáticas y área financiera, solo el 34% alcanzó el nivel 2 de 6 en competencia básica, muy por debajo del promedio de la OCDE que es de 69% (OCDE, 2023).

Por lo anterior, tal como lo describe la Política Nacional de Inclusión Financiera, la educación financiera en México es deficiente y su alcance es muy limitado, ya que las temáticas no son abordadas en la formación escolar obligatoria, con ello, los jóvenes desconocen el adecuado uso de los servicios financieros en sus finanzas personales (CONDUSEF, 2020).

Para analizar el planteamiento del problema se proponen dos puntos centrales: La pregunta de investigación, ¿por qué es importante impartir una educación financiera en el nivel medio superior?; y el objetivo de la investigación que es analizar las razones por las cuales se debe tener presente una educación financiera en el nivel medio superior; así como conocer las percepciones, creencias e identificar los intereses y necesidades que los estudiantes de este nivel tienen en relación con la educación financiera.

Utilizando un enfoque cualitativo que describe el proceso metodológico, tomando como referencia la teoría del capital humano que sostiene que las habilidades, conocimientos, experiencias y capacidades de una persona pueden entenderse como una forma de "capital" que es productivo y genera beneficios económicos, tanto para el individuo como para la sociedad. Teniendo un profundo impacto en la formulación de políticas públicas, especialmente

en áreas como la educación, la formación profesional y la salud; analizando así las inversiones en educación y su formación que contribuye a la sociedad futura (Becker, 1964).

Se obtuvieron los datos a través de entrevistas realizadas a estudiantes de la Escuela de Bachilleres "Constitución de 1917" Matutina, con clave 30EDH0096J, ubicada en la capital del estado de Veracruz con dirección Nicolás Bravo 9, Zona Centro, Centro, 91000. La institución educativa fue fundada el 20 de octubre del año 1980; hoy en día esta escuela es de las más solicitadas ya que por su ubicación forma parte del patrimonio cultural de la ciudad, además de contar con un personal educativo competente para el desarrollo de actividades.

## **Metodología**

### 1. Paradigma y enfoque:

- Paradigma interpretativo

El paradigma interpretativo de la investigación se refiere a lo epistemológico que busca analizar los fenómenos desde la perspectiva de las personas que lo experimentan. Este paradigma considera que la realidad está construida socialmente, es subjetiva y está influenciada por los contextos culturales, históricos y personales de los sujetos participantes en la construcción de la investigación. Interpretando las perspectivas de los estudiantes y generando un análisis acerca de las categorías propuestas por la investigación.

- Enfoque cualitativo

Se utiliza un enfoque cualitativo para describir el procedimiento metodológico en donde se utilizan textos, discursos, gráficos e imágenes como anexos para construir un conocimiento de la realidad de lo que se conoce acerca de la educación financiera. Mediante la validez y confiabilidad se busca a través de la triangulación de métodos ampliar este concepto para verificar y comparar los resultados de los estudiantes con la teoría utilizada del comportamiento humano.

## 2. Instrumento de Recolección de Datos:

- Entrevista

A través de la entrevista constituida por 13 preguntas distribuidas por 3 categorías tomadas del cuadro de congruencias se buscó recolectar información acerca de las perspectivas que tienen los alumnos de la escuela “Constitución de 1917” matutina acerca de la educación financiera, inclusión y alfabetización financiera. Se utilizó un guion de entrevista semiestructurada, incluyendo la apertura, datos generales opcionales, y matizando en los aspectos de las dimensiones deseadas, como sigue:

Tabla 1. Estructura de la entrevista semi-estructurada.

Dimensión	Objetivo	Posibles preguntas generadoras
Educación financiera	Identificar percepciones, importancia atribuida y experiencias escolares relacionadas con la educación financiera.	<p>¿Qué significa para ti el concepto de educación financiera? (Pregunta generadora)</p> <p>Desde tu punto de vista, ¿crees que es importante aprender a manejar el dinero desde una edad temprana?</p> <p>¿Consideras que la educación financiera influye en tu calidad de vida actual o futura? ¿De qué manera?</p> <p>¿Has recibido algún tipo de enseñanza relacionada con el manejo del dinero, el ahorro o la administración de recursos? Describe tu experiencia.</p> <p>¿Crees que debería existir una materia o taller de educación financiera en el bachillerato? ¿Por qué?</p>
Alfabetización financiera	Explorar el nivel de comprensión, uso de conceptos financieros y seguridad en la toma de decisiones económicas.	<p>¿Has escuchado anteriormente el término alfabetización financiera?</p> <p>Si la respuesta es sí: ¿qué entiendes por este concepto?</p> <p>Si la respuesta es no: ¿qué crees que podría significar?</p> <p>Cuando tienes que tomar una decisión relacionada con el dinero (gastos, ahorro, compras), ¿qué aspectos tomas en cuenta?</p> <p>¿Qué tan familiarizado(a) te sientes con conceptos como ahorro, presupuesto, crédito o inversión? Explica con algún ejemplo.</p> <p>¿Crees que tienes los conocimientos suficientes para tomar decisiones económicas responsables? ¿Por qué?</p>
Inclusión financiera	Identificar experiencias de acceso a servicios financieros y percepción de oportunidades.	<p>¿Utilizas actualmente algún producto o servicio financiero (por ejemplo, cuenta bancaria, tarjeta, aplicación financiera, ahorro formal)? Cuéntame tu experiencia.</p> <p>¿Consideras que los jóvenes tienen facilidad o dificultad para acceder a servicios financieros? ¿A qué crees que se deba?</p> <p>¿Dónde consideras que has aprendido más sobre el manejo del dinero: <u>en casa, en la escuela o por otros medios</u>? Explica.</p> <p>Desde tu punto de vista, ¿qué acciones podrían ayudar a que más jóvenes se integren de manera responsable al sistema financiero?</p>

Fuente: Elaboración propia.

### 3. Técnica de análisis

- Tipo de muestreo

El tipo de muestreo será una entrevista realizada a un grupo de 14 estudiantes, cada uno de ellos pertenecientes de sexto semestre de las diferentes áreas que conforman la institución educativa (exactas, económico-administrativo, biológicas y humanidades); para recabar datos a través de una investigación de campo en donde responderán una serie de preguntas de tres dimensiones: educación financiera, alfabetización financiera e inclusión financiera.

## **Resultados**

### **Dimensión educación financiera**

El estudio refleja que los jóvenes perciben la educación financiera como una herramienta esencial para la administración de su dinero y la toma de decisiones informadas. Esto coincide con la idea de la teoría del capital humano que indica que recibir una mejor formación (en este caso, financiera) aumenta las competencias individuales y habilidades, beneficiando tanto al individuo como a la sociedad permitiendo así que sean productivos en el mercado laboral.

### **Dimensión alfabetización financiera**

Los resultados reflejan que se desconoce en general el término de alfabetización financiera; por el contrario, saben identificar que para tomar decisiones económicas debe de existir una concientización acerca de los distintos conceptos que muy frecuentemente son utilizados en el campo de las finanzas. Coincidiendo con la idea de que el conocimiento se desarrolla a través de las habilidades, motivación y confianza en la toma de decisiones efectivas en ámbitos laborales, mejorando significativamente el capital humano de una sociedad.

## **Dimensión de inclusión financiera**

Los resultados acerca de esta dimensión indican que las maneras de implementar la educación financiera deberían ser primordialmente en dos contextos: el familiar, ya que es desde el hogar en el que, de manera informal, se suele recibir el primer acercamiento a este tipo de información y la escuela que es el espacio en donde de manera formal se provee esta formación. Coincidiendo con la idea que tienen los autores de la teoría del comportamiento humano acerca de aquellos que han invertido más en su capital humano (por ejemplo, a través de una educación superior o habilidades especializadas) tienden a ganar más que aquellos que no lo han hecho. Esto puede contribuir a la desigualdad de ingresos en una sociedad.

## **Conclusiones**

La investigación hace hincapié en la necesidad de integrar la educación financiera como parte esencial de la formación académica de los estudiantes en el nivel medio superior en México. Se identificaron carencias significativas en los términos de alfabetización e inclusión financiera de los estudiantes, lo cual repercute en la capacidad que tienen para tomar decisiones económicas informadas y planificar su futuro a largo y corto plazo.

Los hallazgos destacan que, aunque los jóvenes reconocen e identifican la importancia de adquirir conocimientos financieros, la mayoría carece de una formación adecuada acerca de ese ámbito económico. Limitando y creando confusión acerca de las nociones básicas que abarca la educación financiera teniendo como única referencia el ahorro, inversión y planificación. Además, se evidencia que el contexto familiar en el ámbito educativo desarrolla un papel crucial al adquirir estas competencias porque son participes de actividades socioeconómicas que se desarrollan en ambos contextos.

Desde la perspectiva de la teoría del capital humano, la educación financiera no solo fomenta la autonomía económica y la estabilidad

individual, sino que también actúa como un catalizador para reducir las brechas de desigualdad y promover el crecimiento económico sostenible. El estudio evidencia la necesidad urgente de incluir la educación financiera en los planes curriculares como asignaturas obligatorias, de elección libre, optativas, taller o paraescolar; no solo contribuiría al desarrollo personal y profesional de los estudiantes, sino también al bienestar económico de la sociedad. Esto permitiría enfrentar desafíos como el endeudamiento excesivo, la falta de ahorro y la desigualdad económica, preparando a las próximas generaciones para gestionar mejor sus recursos y participar activamente en su entorno.

## Referencias

- Becker, G. S. (1964). *Human capital: A theoretical and empirical analysis, with special reference to education*. National Bureau of Economic Research.
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros & Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2024, 27 de junio). *Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI) 2023* [Comunicado de prensa]. <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=2448&idcat=1>
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF] (2026, 6 de enero). Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. Gobierno de México. <https://www.gob.mx/condusef>
- INEGI (2021). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021. Principales resultados, fecha de acceso: enero 13, 2026, [https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2021/doc/enif\\_2021\\_resultados.pdf](https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2021/doc/enif_2021_resultados.pdf)
- INEGI (2024). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024, fecha de acceso: enero 13, 2026, [https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2025/enif/ENIF2024\\_RR.pdf](https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2025/enif/ENIF2024_RR.pdf)

- OECD (2023). *PISA 2022. Notas por país: México*. En A. Schleicher (Ed.), *Programa para la Evaluación Internacional de los Estudiantes (PISA)*. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0185-26982024000100188](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-26982024000100188)
- Oliveras Baxin, G., & Vázquez Cruceta, I. A. (2025). Educación financiera en jóvenes universitarios: Desafíos y oportunidades en el contexto latinoamericano. Caso, Universidad Veracruzana. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 6(2), 923–947. <https://doi.org/10.56712/latam.v6i2.3674>
- Ramírez, Y. P. y Villamil, L. (2023). Educación financiera y sus características en Soacha, ECA Sinergia, vol. 14, núm. 1, pp. 19-32. <https://www.redalyc.org/journal/5885/588575260002/html/>
- Zamora M. (2016). El nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato y su influencia en la percepción que tienen de las instituciones financieras. Un estudio empírico en Xalapa, Veracruz. [https://www.researchgate.net/publication/313608875\\_EL\\_NIVEL\\_DE\\_EDUCACION\\_FINANCIERA\\_DE\\_LOS\\_JOVENES\\_DE\\_BACHILLERATO\\_Y\\_SU\\_INFLUENCIA\\_EN\\_LA\\_PERCEPCION\\_QUE\\_TIENEN\\_DE\\_LAS\\_INSTITUCIONES\\_FINANCIERAS\\_UN\\_ESTUDIO\\_EMPIRICO\\_EN\\_XALAPA\\_VERACRUZ](https://www.researchgate.net/publication/313608875_EL_NIVEL_DE_EDUCACION_FINANCIERA_DE_LOS_JOVENES_DE_BACHILLERATO_Y_SU_INFLUENCIA_EN_LA_PERCEPCION_QUE_TIENEN_DE_LAS_INSTITUCIONES_FINANCIERAS_UN_ESTUDIO_EMPIRICO_EN_XALAPA_VERACRUZ)
- Zamudio, L.; Saucedo, A. y Ramos, B. (2022). Educación financiera para nivel de educación media superior: caso Cecyte, Baja California, México. *Revista Espacios*, Vol. 43 (11). [https://www.researchgate.net/publication/366847006\\_Educacion\\_financiera\\_para\\_nivel\\_de\\_educacion\\_media\\_superior\\_caso\\_Cecyte\\_Baja\\_California\\_Mexico\\_Financial\\_Education\\_for\\_high\\_school\\_level\\_the\\_caso\\_of\\_Cecyte\\_Baja\\_California](https://www.researchgate.net/publication/366847006_Educacion_financiera_para_nivel_de_educacion_media_superior_caso_Cecyte_Baja_California_Mexico_Financial_Education_for_high_school_level_the_caso_of_Cecyte_Baja_California)