

EL CONTEXTO DE LA EDUCACION FINANCIERA EN EL NIVEL MEDIO SUPERIOR EN MÉXICO

THE CONTEXT OF FINANCIAL EDUCATION AT THE UPPER SECONDARY LEVEL IN MEXICO

Avalos Murillo Roberto

Centro de Estudios Tecnológicos del Mar No. 31

<https://orcid.org/0009-0009-3069-5417>

roberto.avalos@cetmar31.edu.mx

DOI: <https://doi.org/10.61273/neyart.v1i2.151>

| Recibido: 11/10/2025 | Aceptado: 27/11/2025 | Publicado: 30/12/2025

Esta obra está bajo
una licencia internacional
Creative Commons Atribución 4.0.



Resumen-- El propósito de este trabajo es el de presentar el contexto de la educación financiera en el nivel medio superior en México mediante una revisión sistemática de literatura en la cual se procedió en cuatro fases: a) Identificación, b) Selección, c) Elegibilidad y e) Inclusión. Como resultado se encontró que los estudios sobre este tema son realmente escasos pero contundentes en los resultados donde se manifiesta la falta de educación financiera en los jóvenes, así como la necesidad de que la educación financiera sea incluida en los programas de estudio para que brinde a los futuros adultos las herramientas que les permita la correcta toma de decisiones en cuestiones financieras impactando así de manera positiva en su estilo de vida.

Palabras clave-- Educación financiera, ahorro, medio superior, México.

Abstract-- The purpose of this work is to present the context of financial education at the upper secondary level in Mexico through a systematic literature review, which proceeded in four phases: a) Identification, b) Selection, c) Eligibility, and d) Inclusion. The results show that studies on this topic are really scarce but conclusive, demonstrating the lack of financial education among young people, as well as the need for financial education to be included in curricula to provide future adults with the tools that allow them to make correct financial decisions, thus positively impacting their lifestyle.

Keywords-- Financial education, saving, upper secondary, Mexico.

INTRODUCCIÓN

La Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) define a la Educación Financiera 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. Manríque, Gómez, Quijano, Delgado (2022, p.3)

El Banco de México (2015) explica que la educación financiera puede identificarse por tres dimensiones:

1. Intuición financiera (la cual consiste en esa tendencia espontánea de cualquier individuo a responder

adecuadamente a las señales del mercado y al marco institucional que brinda incentivos de diferente índole), 2. Información, regulación y competencia (resulta fundamental la disponibilidad de datos que afectan las oportunidades y restricciones en torno a los objetivos de los individuos, las familias y las empresas), y 3. Instrucción formal (alude a la instrucción formal, que va desde el conocimiento de temas elementales de finanzas personales hasta la preparación más especializada en aspectos de presupuesto o contabilidad), además de manera puntual menciona, que se deben reducir la fallas y rezagos de información a partir del del diseño de programas para diversos grupos sociales o de edad.

En este sentido, la educación financiera es una fuerza para el desarrollo social que contribuye a tomar mejores decisiones para el bienestar general de la economía. Contreras, García y Moreno, (2017), citando a Mendell (2008) quien realizó un estudio a jóvenes de preparatoria utilizando las variables de “ingreso, administración del dinero, ahorro e inversión y gasto y crédito” (p.493), en el cual comentaron que los comportamientos financieros de los jóvenes no van a cambiar con el tiempo. Por ello es necesaria la inclusión financiera desde el nivel básico y fortalecer en el nivel medio superior.

Considerando que la educación financiera tiene un auge por cambios mundiales, “a) creciente endeudamiento de las familias, b) inestabilidad laboral, c) incremento en el acceso a servicios financieros como resultado de más políticas públicas de inclusión financieras, d) más productos financieros sofisticados y e) una mayor necesidad de tomar decisiones financieras” (Calderón y et al., 2017, p.82), este escenario es replicable a nivel nacional, estatal y municipal.

En el caso de México, el tema de educación financiera para los estudiantes de educación media superior adquiere especial relevancia por varias razones, la primera es que al graduarse de este nivel educativo tendrán 18 años, pasan a ser adultos porque tienen la mayoría de edad, y por lo tanto son sujetos de crédito y si carecen de educación financiera corren riesgos de endeudarse fácilmente como consecuencia de un mal manejo de sus recursos (Espinosa et al., 2023). Además, en 2021 únicamente el 36% de la población entre 18 y 29 no contaba con ningún tipo de producto financiero, lo que indica una menor inclusión financiera en este grupo de población y sus conocimientos financieros son de 68.2 puntos de 100 (CNBV, 2022 Calderón, Espinosa, Maceda, Sánchez (2024, p.4))

En México, se han realizado pocos estudios sobre el nivel de educación financiera en los jóvenes del nivel medio superior, la educación financiera es escasa, lo cual incide en que los jóvenes no sean conscientes

como gastan su dinero, de la manera en cómo administrar sus recursos, de la importancia del ahorro, la inversión, conocimiento sobre instrumentos financieros, y la preparación para el retiro.

En el sistema educativo actual no está considerada la educación financiera en los programas de estudio, lo que dificulta que los jóvenes se hagan conscientes de los tópicos financieros que vendrán a impactar su vida más adelante y depende de su preparación y conocimiento que el impacto sea positivo o negativo en su vida.

Considerando los elementos anteriores, se plantea, una revisión de literatura que se basa en cuatro interrogantes de investigación que se plantean a continuación:

- ¿La educación financiera está considerada en la formación de jóvenes en el nivel medio superior?
- ¿Cuáles son los avances de la educación financiera en el nivel medio superior en México?
- ¿Qué estudios se han realizado en México sobre educación financiera en la educación medio superior?
- ¿Cuántas publicaciones existen sobre este tema a nivel nacional?

Por lo consiguiente, el objetivo de la investigación fue analizar los estudios de educación financiera en nivel medio superior en México a partir de una revisión sistemática de literatura.

MÉTODO

La revisión sistemática de literatura fue a partir de Moher et al., (2009), en cuatro fases: a) Identificación, b) Selección, c) Elegibilidad y e) Inclusión.

a) Identificación

Los criterios de selección para el filtro de búsqueda de información fueron: artículos de 2015 al 2025, en idioma español, con las variables de educación financiera y nivel medio superior efectuados en México.

En la Tabla 1, se describe la fórmula de búsqueda.

Tabla 1. Elementos para la identificación.

Base	Fórmula de búsqueda	Enlace	Número de artículos
	“educación financiera”+”nivel	https://dialnet.unirioja.es/buscar/document	

Dialnet	medio superior”+ “México”	tos?querysDismax.D OCUMENTAL TO DO=Educaci%C3% B3n+financiera+%2 B+nivel+medio+sup erior+%2B+M%C3 %A9xico	22
Google académico	"Educación financiera"+" nivel medio superior" + "México"	"Educación financiera"+" nivel medio superior" + "México" - Google Académico	350
Redalyc	"Educación financiera"+" nivel medio superior" + "México"	https://www.redalyc. org/busquedaArticul oFiltros.oa?q=%22E ducaci%C3%B3n%2 0financiera%22+%2 2%20nivel%20medi o%20superior%22% 20+%20%22M%C3 %A9xico%22	342

Fuente. *Elaboración propia (2025).*

b) Selección

En esta etapa se verificó que cumplieran con los criterios de selección. No se incluyeron tesis, libros ni capítulos de libro. Posteriormente se elaboró una bitácora de información con los siguientes apartados: Nombre del artículo, autores, objetivo, objeto de estudio, metodología, alcance, temas de preguntas, resultados principales, reflexión personal, conclusión, portal de información, país de origen, idioma, aplicación, año de publicación, enlace, resumen y palabras clave.

El instrumento de la bitácora tuvo como objetivo el realizar un análisis en donde se pudiera identificar de manera clara y concisa los elementos de la investigación para conocer el contexto de la educación financiera en los alumnos del nivel medio superior en México.

c) Elegibilidad

Cada artículo de investigación se evaluó con un instrumento de verificación de calidad académica de 13 elementos: fuente, elementos básicos de la investigación, las referencias, adecuada redacción, temática relacionada a las variables, teoría, criterios, aporte de conocimiento a la variable, estudios cualitativos, cuantitativos con validez científica. La escala de Likert fue 1 totalmente desacuerdo a 4 totalmente de acuerdo, con el resultado de 3.82 equivalente al 95% de calidad académica.

d) Inclusión

En la última etapa, se seleccionaron 11 artículos de investigación que cumplieron con los criterios de calidad propuestos. Los criterios de exclusión se muestran en la tabla 2.

Tabla 2. *Criterios de exclusión.*

Base	Año	Número de artículos excluidos	Criterios de exclusión
Dialnet	2015- 2025	19	Tesis
Google académico	2015-2025	343	Tesis, libros, capítulos de libros. La variable no tenía relación con el estudio. No cumplían con los criterios de selección.
Redalyc	2015-2025	341	Tesis, libros, capítulos de libros. La variable no tenía relación con el estudio.

--	--	--	--

Fuente. Elaboración propia (2025).

El análisis de los datos fue por estadística descriptiva, considerando las siguientes variables: Origen de las investigaciones, metodología, temática con dos líneas de investigación como se observa en el gráfico 1.

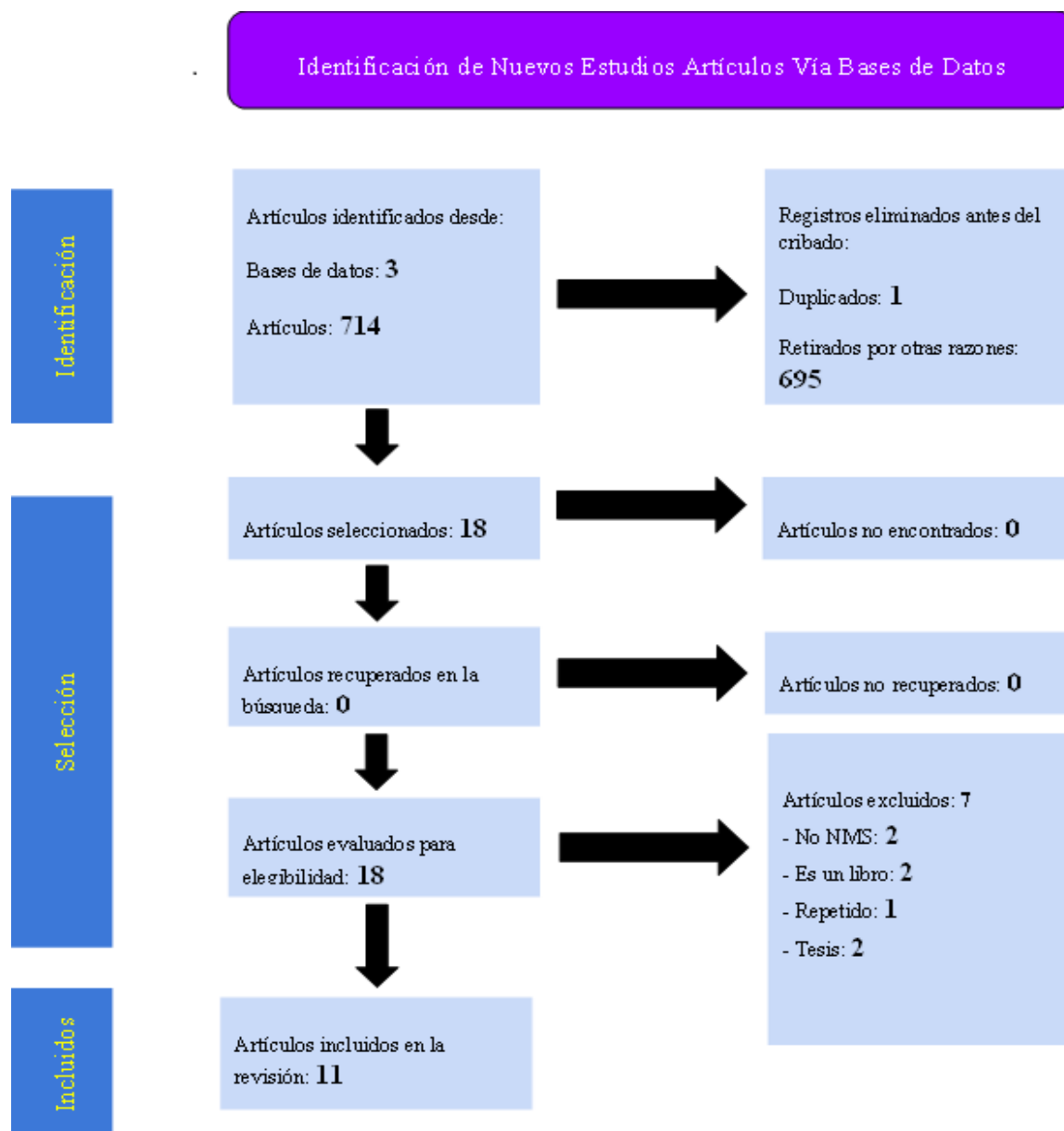


Gráfico 1. Prisma de revisión sistemática de literatura versión 2020.

Fuente. Elaboración propia (2025).

RESULTADOS

Contexto de las publicaciones

Se encontraron 11 publicaciones relacionadas con la educación financiera de los jóvenes en el nivel medio superior en México mismas que se distribuyen de acuerdo con los porcentajes y geografía compartida en la tabla 3 y el gráfico 2.

a) Estado de origen

Los artículos encontrados están contextualizados en diferentes estados de la república como se muestra a continuación en la tabla 3 y en el gráfico 2.

Tabla 3. *Estados de la República Mexicana con artículos publicados.*

Estados	%
Baja California	9.09%
Campeche	18.18%
Estado de México	18.18%
Jalisco	9.09%
Nuevo León	9.09%
Oaxaca	9.09%
Querétaro	9.09%
Tlaxcala	9.09%
Veracruz	9.09%

Fuente. *Elaboración propia (2025).*



Gráfico 2. *Distribución de estudios por estado.*

Fuente. *Elaboración propia (2025).*

b) Metodología

Las investigaciones el 80% son cualitativas, y solamente el 20% son cuantitativas, esto se debe a que la mayoría de las investigaciones observan y recopilan cuestionarios para comprender el nivel de conocimiento de los jóvenes. En el gráfico 3. se muestran.

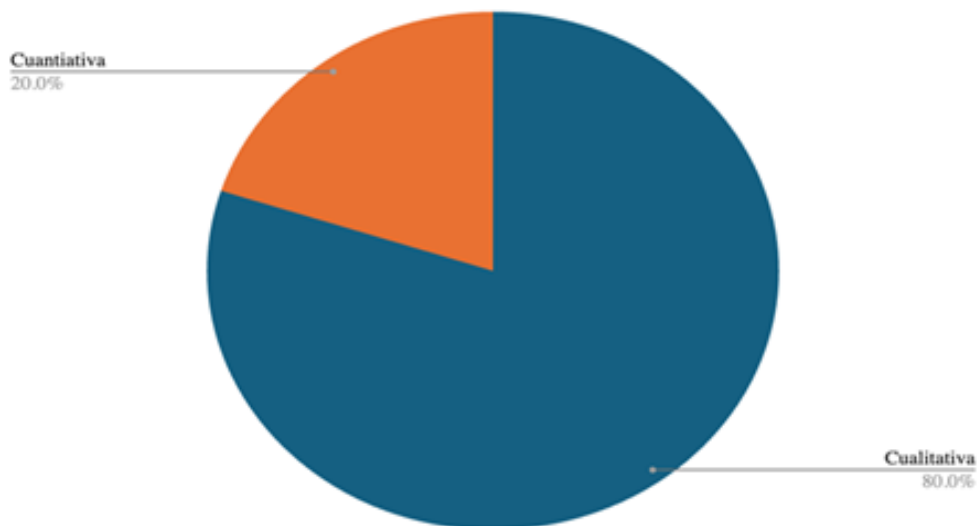


Gráfico 3. *Enfoque metodológico.*

Fuente. *Elaboración propia (2025).*

c) Objetos de estudio

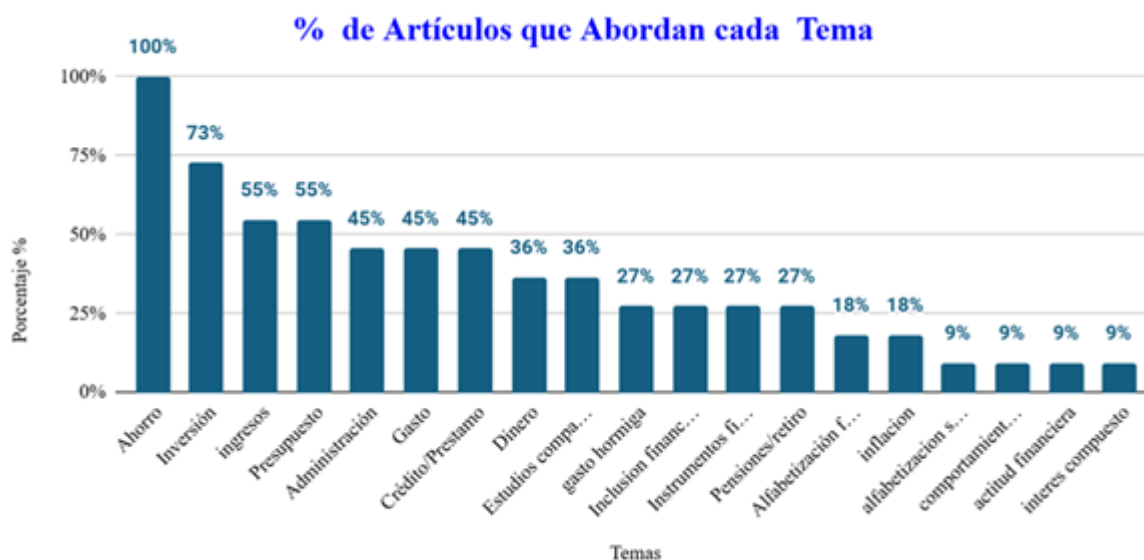


Gráfico 4. Porcentajes por temas abordados.

Fuente. Elaboración propia (2025).

En la tabla 4 se identificaron investigaciones relacionadas a la investigación financiera con las variables: ahorro, gasto, gasto hormiga y presupuesto.

Tabla 4. Estudios Relacionados a la Administración Financiera.

Variable	Categorías	Autores
Administración Financiera	Ahorro	Contreras et al., (2017). Calderón et al., (2024) Gómez et al., (2022) Gámez et al., (2023) Manríque et al., (2022) Trujillo et al., (2024) Zamudio et al., (2022) Diez (2015) Peña (2022) Villagómez (2016)

		Trujillo et al., (2019)
	Gasto	Contreras, et al., (2017). Calderón et al. (2024) Gómez et al., (2022) Trujillo et al., (2024) Trujillo et al., (2019)
	Gasto hormiga	Calderón et al., (2024) Manríquez et al., (2022) Trujillo et al., (2024)
	Presupuesto	Calderón et al. (2024) Gómez et al., (2022) Manríque et al., (2022) Trujillo et al., (2024) Trujillo et al., (2019) Zamudio et al., (2022)

Fuente. *Elaboración propia* (2025).

a) Ahorro

Contreras et al., (2017) y Calderón et al., (2024) coinciden en que los jóvenes poseen altos niveles sobre conceptos de ahorro, sin embargo, estos consideran el ahorro solo si tienen un excedente de dinero y no como parte de su presupuesto según Calderón et al. (2024).

Por otra parte, Gómez, et al., (2022) menciona que es importante los jóvenes adopten el método del ahorro y lo incluyan en su estilo de vida cuando lleguen a la etapa de ser financieramente independientes ya que esto les permitirá enfrentar dificultades que se les puedan presentar.

Gámez, et al., (2023) establece que de acuerdo con los resultados de su investigación el promover el hábito del ahorro desde la niñez aporta de manera significativa a que los jóvenes puedan lograr una estabilidad personal y familiar en su etapa adulta.

Pero si ya estás en la etapa adulta y enfrentas problemas económicos Trujillo, et al., (2024) citando a Mandell (2008) menciona que el ahorro debería ser la primera acción para lograr una mejora en las

finanzas personales.

Ya en el ámbito del bachillerato, Diez (2015) menciona que en la educación media se han hecho pocos esfuerzos por tocar temas como el ahorro y que al final debido a su falta de adecuación han terminado por ser ignorados. Sin embargo, Peña (2022) observa en el resultado de las investigaciones que los jóvenes que reciben educación financiera hacen un mejor manejo de sus ahorros.

Un poco en contraste Villagómez (2016) encontró en los resultados de su encuesta que solo el 3.3% de los jóvenes entienden conceptos un poco más avanzados con el tema del ahorro y sus rendimientos. Además, Trujillo et al., (2019) comparte de su investigación que solo el 6% de los alumnos consideran al ahorro como una forma de evitar problemas financieros.

Por otra parte, Manríque et al., (2022) obtuvo en su investigación que el 71 por ciento de los estudiantes encuestados ahorra ya sea de manera formal en la banca, SOFIPOS o SACAP e informalmente en tandas, alcancías etc. Algo a no perder de vista es la aportación de Zamudio et al., (2022) donde afirma que debido a lo cambiante de los tiempos y el uso de la tecnología es necesario pensar en formas de ahorro distintas a la tradicional de la banca.

b) Gasto

En lo que respecta al tema del gasto Calderón et al. (2024) encontró que los alumnos no son conscientes de como gastan su dinero y esto tiene sustento en la aportación de Contreras et al. (2017) donde menciona como resultado de su investigación que los jóvenes tienen problemas para poder determinar que gastos son necesarios y cuales no lo son.

Aunado a esto Trujillo et al., (2019) comparte que el 73% de los encuestados en su investigación aceptaron que no llevan un registro de sus gastos a pesar de reconocer la necesidad del ahorro.

Otro aspecto para señalar es que la gran mayoría de los alumnos de nivel medio superior reciben el dinero de la beca Benito Juárez y al recibirlo de manera personal y sin supervisión lo gastan manera inconsciente como menciona Gómez, et al., (2022)

Pero no todo está perdido ya que Trujillo, et al., (2024) comparte que con la capacitación brindada a los alumnos estos manifestaron una mejora en la consciencia del gasto personal.

c) Gasto hormiga

Calderón et al. (2024) menciona que los jóvenes no conocen lo que es el gasto hormiga por lo que no le es posible el evitarlo, por otra parte, Manríque et al., (2022) comparte que los alumnos si ahorran, pero al no realizar los gastos de manera planeada, estos son susceptibles de caer en el gasto hormiga. Sin embargo,

Trujillo, et al., (2024) señala que los alumnos tras recibir capacitación son capaces de identificar los gastos innecesarios en los que regularmente incurrían.

d) Presupuesto

Gómez, et al., (2022) describe que la realización de presupuestos es una necesidad detectada en los jóvenes para que puedan tomar decisiones saludables en su vida financiera. Pero en contraste Calderón et al. (2024) establece que debido a que los alumnos no son capaces de identificar los gastos hormigas, no realizan presupuestos de gasto por lo que finalmente no son conscientes en que gastan su dinero.

La importancia de la capacitación es algo que comparten Zamudio et al., (2022) Trujillo, et al., (2024) señalando que los alumnos que la toman logran respetar sus presupuestos y desarrollan la habilidad de la disciplina mediante la educación financiera.

Trujillo et al., (2019) señala que el 37% de los alumnos encuestados reconoce el uso de presupuestos como un método para lograr el ahorro, además Manríque et al., (2022) establece que los alumnos deben integrar de forma indispensable en su presupuesto un porcentaje de ahorro que con el paso del tiempo les permita alcanzar metas.

En la tabla 5. Se identificaron estudios sobre alfabetización y educación financiera

Tabla 5. *Estudios sobre alfabetización y educación financiera.*

Variable	Categorización	Autores
Alfabetización	Alfabetización financiera	Diez (2015) Villagómez (2016)
	Alfabetización socioeconómica	Diez (2015)
Educación financiera	Educación financiera	Contreras et al., (2017) Manrique et al., (2022) Peña Espino (2022) Zamudio et al., (2022) Gámez et al., (2023) Trujillo et al., (2024)

Fuente. *Elaboración propia (2025).*

a) Alfabetización financiera

Como lo menciona Diez (2015) la educación media carece de temas como la alfabetización financiera dentro de los planes de estudio debido a que los temas económicos han sido dejados en el olvido citando en Diez et al., (2001).

“Esta preocupación se acentuó durante la reciente crisis financiera mundial, sobre la cual algunos estudios sugieren que el bajo alfabetismo financiero fue uno de los factores que explicaría las decisiones equivocadas de muchos individuos”. (Villagómez 2016, p.2)

b) Alfabetización socioeconómica

La alfabetización socioeconómica va más allá de solo conocer conceptos, este tipo de aprendizaje incluye el conocer la manera de razonar de las personas al llevar a cabo actividades económicas, culturales y sociales Diez (2015).

c) Educación financiera

Respecto a la educación financiera Peña (2022) explica que investigaciones sobre este tema en media superior en México son muy pocas y que los resultados de estas investigaciones arrojan la necesidad de incluir la educación financiera en la formación de los bachilleres, dato que coincide con la información proporcionada por Manrique et al., (2022) que encontró en sus estudios donde solo 3 de cada 10 jóvenes analizados tienen conocimientos sobre educación financiera y el resto no los posee por falta de interés en ello.

Por otra parte, Gámez et al., (2023) concluyo tras su investigación que la educación financiera esta olvidada tanto por las instituciones educativas públicas como por las instituciones privadas. Esto viene a solventarse con el trabajo de Zamudio et al., (2022) en la cual describe que después de investigar sobre políticas públicas sobre educación financiera en el estado de Baja California, no se lograron encontrar propuestas claras o proyectos para su implementación.

Considerando que Contreras et al., (2017) obtuvo como resultado de su investigación que los jóvenes que logran una aceptable educación financiera tienen más herramientas para la toma de decisiones en cuestiones económicas y que sin duda tendrán un impacto positivo en sus finanzas familiares. Y es en la actualidad cuando la educación financiera toma gran relevancia debido a las condiciones de alto consumo y gasto inconsciente por parte de la sociedad de acuerdo con lo señalado por Trujillo et al., (2024).

En la tabla 6, se identificaron algunos estudios comparativos.

Tabla 6. *Estudios comparativos.*

Variable	Categorización	Autores
Estudios comparativos (4)	Rural- Urbana Público- Privada Niveles educativos	Diez Martínez (2015) Villagómez (2016) Gómez, et al., (2022). Gámez et al., (2023)

Fuente. Elaboración propia (2025).

Con relación a estudios comparativos entre el nivel de educación financiera de las zonas rurales y las urbanas habiendo diferencias muy pequeñas lo que las hace prácticamente despreciables de acuerdo con Gómez et al. (2022). Por otro lado, se comparó también instituciones públicas y privadas resultando también muy poco considerable las diferencias entre los alumnos de estas como lo manifiestan Gámez et al., (2023), Villagómez (2016) y Diez(2015).

Finalmente, Diez (2015) en lo que respecta a la diferencia de educación financiera entre alumnos de primaria, secundaria y bachillerato, invariablemente hay una gran diferencia en la comprensión de conceptos básicos como remuneración, ganancia intereses etc.

Tabla 7. *Riqueza.*

Variable	Categorización	Autores
Riqueza	Dinero	Zamudio et al., (2022) Peña (2022) Villagómez (2016) Trujillo et al., (2019)
	Ingresos	Contreras et al., (2017). Calderón et al., (2024) Manríque et al., (2022) Trujillo et al., (2024) Diez (2015) Trujillo et al., (2019)

Fuente. *Elaboración propia (2025).*

a) Dinero

En lo que se refiere al dinero Peña (2022) citando en (Zamora et al., 2016) comparte que como parte del estudio realizado por Zamora se encontró que los jóvenes no tienen entendimiento sobre el valor del dinero a través del tiempo.

Zamudio et al., (2022) citando a el Instituto de Estudios Financieros (2021) quien establece que la necesidad de que en los planes de estudio se incluya la educación financiera para que los jóvenes puedan apreciar el valor del dinero y como este al estar inmóvil se deprecia con el paso del tiempo. Esta necesidad viene a confirmarse con lo que Villagómez (2016) manifiesta en el resultado de su investigación donde solo el 20% de los jóvenes encuestados no tienen ni idea del comportamiento del dinero a través del tiempo en cuestiones como el ahorro y las inversiones.

En otro sentido un dato alentador es que el 76% de los jóvenes encuestados prefieren no gastar todo su dinero además de que el 86% de ellos si saben en que gastan su dinero describe Trujillo et al., (2019).

b) Ingresos

En este tópico Manríque et al., (2022) encontró que a pesar de que casi el total de los jóvenes de nivel medio superior tienen como ingreso la beca Benito Juárez los jóvenes que llegan a ahorrar destinan únicamente el 10% de sus ingresos.

80% de los ingresos de los alumnos encuestados son utilizados en gastos fijos y que el 20% es el que utilizan para gasto hormiga es lo que encontró Calderón et al., (2024) a través de los resultados de su investigación.

Diez (2015) encontró en su investigación que los jóvenes de 15 a 18 años ya logran comprender la diferencia entre los ingresos de acuerdo con la jerarquía ocupacional, en contraste Contreras et al., (2017) describe en su investigación que más de la mitad de los jóvenes no perciben que el terminar una preparación universitaria y obtener un título impacte de manera positiva en sus ingresos futuros.

Como resultado de su investigación Trujillo et al., (2019) señala que el 45% de los alumnos encuestados consideran que el controlar los ingresos permite evitar problemas financieros. Por lo que al implementar un curso sobre temas financieros Trujillo et al., (2024) obtuvo como resultado que los alumnos pudieron entender que, manteniendo los ingresos superiores a los gastos, se puede lograr la estabilidad económica.

Tabla 8. Instrumentos Financieros.

Variable	Categoría	Autores
----------	-----------	---------

Instrumentos financieros	Inclusión financiera	Contreras et al., (2017) Gómez et al., (2022) Zamudio et al., (2022)
	Inversión	Contreras et al., (2017). Gómez et al., (2022) Manrique et al., (2022) Trujillo et al., (2024) Zamudio et al., (2022) Peña (2022) Villagómez (2016) Trujillo et al., (2019)
	Crédito/Prestamos	Contreras et al., (2017) Zamudio et al., (2022) Manrique et al., (2022) Peña (2022) Diez (2015)
	Instrumentos financieros	Gómez et al., (2022) Manrique et al., (2022) Trujillo et al., (2024)
	Pensiones/Retiro	Contreras et al., (2017) Manrique et al., (2022) Zamudio et al., (2022)

Fuente. *Elaboración propia* (2025).

a) **Inclusión financiera**

Gómez et al., (2022) citando a (Banco Mundial 2022) establece que el acceso a productos y servicios financieros para las actividades económicas de las personas y empresas es lo que podemos definir como inclusión financiera.

En México se han realizado esfuerzos por lograr un nivel más alto de inclusión financiera a través de su participación en eventos internacionales como el seminario “Inclusión Financiera responsable y exitosa: modelos internacionales” del 2013 comparte Contreras et al., (2017). Sin embargo, como lo constata Zamudio et al., (2022) al investigar en el estado de Baja California, no logro encontrar líneas de política pública sobre la inclusión financiera.

b) Inversión

En lo referente a inversión Gómez et al., (2022) encontró que menos del 45% de los jóvenes encuentran importante el hecho de invertir para mejorar su economía, dato que coincide con lo que menciona Trujillo et al., (2019) donde señala en el resultado de su trabajo que solo el 57% de las familias de los alumnos encuestados mantienen cuentas de ahorro e inversión.

En lo que respecta a inversión Zamudio et al., (2022) hace referencia a datos de un estudio del Banco de México y la Universidad Nacional Autónoma de México en 2014 donde se señala que el 30% de los jóvenes reconocen como la principal forma de invertir el poner un negocio esto puede causarse a la falta de conocimientos como encontró Villagómez (2016) en su encuesta que menos del 40% de los jóvenes poseen conocimiento sobre los conceptos básicos necesarios para la toma de decisiones en lo referente a inversiones, sobre todo hay una gran carencia en instrumentos de inversión relacionados con la bolsa de valores tal como lo señala Contreras et al., (2017) en su investigación.

Trujillo et al., (2024) señala que como resultado de la capacitación recibida los alumnos lograron identificar a la inversión como una opción para hacer crecer su dinero, siendo esta una de las habilidades que lograron desarrollar. Este logro viene a reforzar lo dicho por Peña (2022) quien señala que la inversión debe ser parte de lo que se considera como una buena administración de finanzas personales. Manrique et al., (2022) redondea toda esta idea ya que vislumbra a la inversión como un medio para que en el mediano y largo plazo se puedan cumplir metas y mejorar la calidad de vida.

c) Crédito

Hablando de crédito Contreras et al., (2017) señala en su investigación que los alumnos si conocen los temas básicos relacionados al crédito además de algunas instituciones que brindan el servicio y reconocen a la Comisión Nacional para la Protección y la Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros como entidad reguladora, en contraste Diez (2015) comparte que los jóvenes entre 14 y 16 años tienen problemas para comprender conceptos como intereses y créditos. Por otra parte, Peña (2022) señala que los jóvenes tienen deficiencias en entender el concepto de inflación, así como el valor del dinero a través del tiempo

lo que los puede llevar a tomar malas decisiones lo que se refiere a los créditos. Debido a esta situación es de suma importancia el que los jóvenes aprendan sobre el tema de crédito Zamudio et al., (2022).

Un dato importante que comparte Manríque et al., (2022) hace referencia a los datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (2018) donde se establece una relación directa entre el uso de las tarjetas de crédito con el nivel de educación que se posee, entre más nivel educativo es mayor el porcentaje de personas que utilizan este instrumento financiero.

d) Instrumentos financieros

De manera general los jóvenes quieren saber sobre el uso correcto de instrumentos financieros encontró en su estudio Manrique et al., (2022). Por su parte en un estudio comparativo de Gómez et al., (2022) encontró en su investigación que los jóvenes que viven en zonas rurales aprecian más el aprendizaje sobre instrumentos financieros debido a que no están tan presentes en su vida diaria como en las zonas urbanas. Es posible que los jóvenes utilicen debidamente diversos instrumentos financieros como señala Trujillo et al., (2024) que después de la capacitación brindada a un grupo de jóvenes estos fueron capaces de comprender como utilizar de manera correcta instrumentos financieros.

e) Pensiones/Retiro

Zamudio et al., (2022) citando el estudio del banco de México y la Universidad Nacional Autonoma de México (2014) expone que el 87% de los encuestados no cuentan con un ahorro para el retiro, por otra parte, Manríque et al., (2022) citando a Espinosa et al., (2018) donde señala que solamente el 40% de las personas en el país tienen una cuenta de ahorro para el retiro, lo cual muestra un aumento significativo unos pocos años después.

En lo que respecta al nivel medio superior Contreras et al., (2017) encontró en su investigación que la mayoría de los alumnos conocen el termino de pensión, así como su definición, pero por el contrario no tienen idea sobre el tema de seguros.

En la última emisión de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera en 2024 como se puede observar en el gráfico 5 la alfabetización financiera no ha tenido avance en los últimos 6 años.



Gráfico 5. *Alfabetización financiera en México.*

Fuente. *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (2024).*

En contraste con el dato anterior como se muestra en el gráfico 6 la IF (inclusión financiera) ha tenido un aumento de 9 puntos porcentuales en los últimos 9 años.



Gráfico 6. *Nivel de inclusión financiera en México.*

Fuente. *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (2024).*

DISCUSIÓN

Durante la búsqueda de la literatura se encontró que la educación financiera no está considerada dentro del Tesauro de la UNESCO, sin duda alguna es un indicador de la poca atención que se le ha puesto a este importante aspecto de la formación integral de los ciudadanos del mundo.

Algunas organizaciones a nivel mundial han señalado la importancia de la educación e inclusión financiera subrayando que la toma responsable e informada de decisiones financieras afectan de manera directa la calidad de vida de los individuos y que en conjunto tienen un impacto importante en la economía de las naciones.

En el reconocimiento del impacto de la educación financiera tenemos opiniones encontradas con el estudio de Mandell (2008) que indican que la educación financiera y económica sólo es eficaz en el corto plazo (un año) para los estudiantes, de acuerdo con Mandell (2008), quien realiza un estudio para la Jumpstart Coalition for personal literacy en donde encuesta a estudiantes de último grado de preparatoria, utilizando variables como: ingreso, administración del dinero, ahorro e inversión y gasto y crédito, en el cual comenta que los comportamientos financieros de los jóvenes no van a cambiar con el tiempo. Y en una postura contraria se encuentra Bernheim et al. (2001) y Tzu-Chin et al. (2007) quienes demostraron que un programa de educación financiera implementado en los años setenta y ochenta a estudiantes de nivel intermedio en los Estados Unidos, dio lugar a una mayor acumulación de la riqueza en el largo plazo (20 años), en comparación con los estudiantes que no asistieron a este programa.

En lo que respecta a México la realidad de los pocos estudios realizados en 9 de los 32 estados del país lo que representa el 28.12% de los estados y con una muestra aproximada de 2,100 alumnos del nivel medio superior, podemos considerar que es una muestra del 0.04% representativa de la realidad del país.

Hemos encontrado que en México como en muchos países existe un reconocimiento de la necesidad de educar financieramente a la población desde etapas tempranas como la educación básica y el nivel medio superior, pero como menciona Gámez et al., (2023), existe una contradicción de las autoridades al reconocer la necesidad de la educación pero no incluir en los currículos para solventar esta necesidad y quedando solamente en esfuerzos aislados por instituciones gubernamentales creadas para este propósito como CONDUSEF (Comisión nacional para la protección y defensa de los usuarios de servicios financieros), la CNBV (Comisión nacional bancaria y de valores) que en coordinación con INEGI (Instituto nacional de estadística y geografía) realizan la ENIF (Encuesta nacional de inclusión financiera) desde su primera edición en el año 2012, y por la parte civil FUNDEF (Fundación de Estudios Financieros A.C.) pero siendo insuficientes para lograr el objetivo, ya que principalmente se dedican a realizar mediciones, por lo que han tenido muy poco impacto en la educación financiera.

CONCLUSIONES

En la información encontrada en los diversos artículos revisados es evidente que la educación financiera es una necesidad en nuestro país como en el mundo, además de que por estudios realizados se comprobó que el grado de educación financiera de las personas impacta de manera directa en su nivel de vida económico y como ciudadanos nuestra realidad impacta en la economía del país. Es un hecho que, a mayor desarrollo de un país, la educación financiera está presente en niveles más altos.

También es indiscutido el hecho de que la educación financiera debe permear en los sistemas educativos desde edades tempranas y que en el nivel medio superior encontramos una gran oportunidad para poder acercar a los jóvenes con estos temas ya que en un corto periodo formarán parte de su cotidianidad y el estar informados les permitirá tomar mejores decisiones.

Las autoridades reconocen la necesidad de implementar la educación financiera sin embargo son casi nulos los esfuerzos para que esta sea parte de las curriculas.

Por otra parte, las instituciones bancarias están aumentando cada día más la inclusión financiera aumentando su cobertura en territorios y con más servicios financieros, pero de acuerdo con los datos la educación o alfabetización financiera no avanza, lo que significa que cada día más personas utilizan servicios y productos financieros sin la información necesaria para su adecuado uso, aspecto que un futuro puede traer consecuencias importantes en su situación financiera y estilo de vida.

TRABAJO A FUTURO

La investigación muestra el contexto general en el país, sin embargo es necesario que se realicen investigaciones de campo en el estado y puntualmente en el municipio de Los Cabos que tiene un contexto particular ya que es en donde se mueve la mayor parte de la economía del estado por lo que es importante saber esta condición particular con la finalidad de que se tenga un diagnóstico preciso y se puedan diseñar proyectos encaminados a lograr un nivel aceptable de educación financiera en los alumnos del nivel medio superior que los prepare para su vida productiva.

En primera instancia una vez realizado el diagnostico, se procedería a diseñar un taller enfocado a los alumnos de sexto semestre que les ayude al manejo de los conceptos básicos que comprenden la educación financiera para que puedan desarrollarlos durante su vida adulta, en un segundo momento se propone realizar una investigación para ver cual es la diferencia entre los alumnos que tomaron el taller y quienes no lo hicieron y así poder medir el impacto de este.

Si cada vez más docentes se interesan por el tema de la educación financiera, realizan investigación y comparten los resultados, se podrá empujar a la consideración de la educación financiera como parte del sistema educativo nacional que vendrá a dar herramientas para la mejor toma de decisiones como ya ha sucedido en otros países y que finalmente mejorara el nivel de vida de los individuos y en conjunto de la economía del país.

REFERENCIAS

- Banco de México. (2015). *¿Qué es Educación Financiera?* <https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/discursos/%7B6EB2FF35-8403-5165-ED80-75AAA1E10880%7D.pdf>
- Bernheim, B. D., Garrett, M., y Maki, D. (2001). Education and saving: The long term effects of high school financial curriculum mandates. *Journal of Public Economics*, 80(3), 435–465. [https://doi.org/10.1016/S0047-2727\(00\)00120-1](https://doi.org/10.1016/S0047-2727(00)00120-1)
- Calderón, Y., Espinoza, M., Macda, F., y Sánchez, F. (2024). Fumigar los gastos hormiga: el primer paso hacia la educación financiera de los estudiantes. *Revista Mikarimin. Revista Científica Multidisciplinaria*, 10(2), 80-98. <https://doi.org/10.61154/mrcm.v10i2.3408>
- Contreras, B., García, A., y Moreno, E. (2017). Nivel de conocimiento que tienen los alumnos de nivel medio superior en tópicos financieros sobre gasto y crédito, ahorro e inversión y la administración del dinero. *International Journal of Developmental and Educational Psychology: INFAD. Revista de Psicología*, 1(2), 487-512. <https://revista.infad.eu/index.php/IJODAEP/article/view/962/840>
- Diez, E. (2016). Alfabetización socioeconómica y financiera en adolescentes mexicanos del siglo XXI. *Revista Electrónica de Investigación Educativa*, 18(2), 130-143. <http://redie.uabc.mx/redie/article/view/861>
- Gámez, A., Joya, M., Ortiz, F., e Ibarra, E. (2023). La educación financiera. En *RELAYN. Administración y Negocios en Latinoamérica*. 2023 (I), p. 288-299
- Gómez, M., Manríquez, S., Quijano, S., y Delgado, M. (2022). Educación financiera en el entorno urbano y rural (caso educación nivel media superior del municipio Escárcega). *ECTI, Experiencias Científicas Tecnológicas y de Innovación*, 2(1), 7-17. <https://ojs.valladolid.tecnm.mx/index.php/CongresoNacional/article/view/98>
- Mandell, L. (2008). *The financial literacy of young American adults. Jumpstart coalitions survey.* Jump\$tart
- Manrique, S., Gómez, M., Quijano, S., y Delgado, M. (2022). Diagnóstico de la educación financiera en nivel medio superior: caso CBTA n° 62. *Ventana Científica*, 12(20), 7-17. <https://dicyt.uajms.edu.bo/revistas/index.php/ventana-cientifica/article/view/1530>
- Moher, D., Liberati, A., Tetzlaff, J., y Altman, D. G. (2009). Preferred reporting items for systematic reviews and meta-analyses: The PRISMA statement. *Journal of Clinical Epidemiology*, 62(10), 1006-1012. <https://doi.org/10.1016/j.jclinepi.2009.06.005>

- Peña, C. (2022). Educación financiera en el nivel medio superior en México. *Vinculatégica*, 8(5), 117-124. <https://vinculategica.uanl.mx/index.php/v/article/view/262>
- Trujillo, J., De la Rosa, J., Montes, R., y Corro, G. (2024). Las competencias financieras en estudiantes del Plantel “Lic. Adolfo López Mateos”. *Diversidad Académica*, 4(1), 97-119. <https://diversidadacademica.uaemex.mx/article/view/24338>
- Trujillo, J., Montes, R., Gómez, S., y Fernández, E. (2019). El proceso de enseñanza, aprendizaje y el uso de las TIC en el nivel medio superior: Administración y contabilidad conectadas en la vida de los adolescentes de preparatoria. *Revista RedCA*, 2(4), 111-126. <https://revistaredca.uaemex.mx/article/view/12691>
- Tzu-Chin, M., Suzanne, B., Fox, J., y Cravener, G. (2007). The impact of personal finance education delivered in high school and college courses. *Journal of Family and Economic Issues*, 28, 265–284. <https://doi.org/10.1007/s10834-007-9058-7>
- Villagómez, A. (2016). Alfabetismo financiero en jóvenes preparatorianos en la Zona Metropolitana del Valle de México. *El Trimestre Económico*, 83(331), 677–706. <https://doi.org/10.20430/ete.v83i331.215>
- Zamudio, M., Saucedo, A., y Ramos, R. (2022). Educación financiera para nivel de educación media superior: caso Cecyte, Baja California, México. *Revista Espacios*, 43(11), 13-24. <https://doi.org/10.48082/espacios-a22v43n11p02>