

Cómo citar este artículo: Heredia, A. E., Peralta, E. R., Figueroa, X. T. y Castillo, A. (2024). Educación financiera: un acercamiento en una escuela primaria de Cancún. *Retos XXI*, 8, 1-19.

Educación financiera: un acercamiento en una escuela primaria de Cancún

Financial education: an approach in an elementary school in Cancun

América Estefanía Heredia May¹, Enrique Roberto Peralta Mazariego², Xareni Telma Figueroa Fuentes³, Alfredo Castillo Cira⁴

Fecha de recepción: 21 septiembre 2023; fecha de aceptación: 26 diciembre 2023

RESUMEN

La educación financiera es una disciplina que permite entender el funcionamiento del dinero, tanto a nivel país como a nivel individual o familiar. El presente estudio se realizó con el propósito de medir el nivel de educación financiera que tienen estudiantes de nivel primaria en Cancún, Quintana Roo. Se realizó una investigación con enfoque cuantitativo de tipo descriptivo y transversal, respaldada en una revisión en profundidad de la literatura. Participaron 24 niños de entre 11 y 12 años. Se llevó a cabo un muestreo no probabilístico, la participación de la

escuela fue de forma voluntaria. Se utilizó una adaptación del instrumento “Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior” de Moreno et. al (2017) usando la medida de “ahorro”. Entre los resultados, se observa que el 58% de los participantes tienen claro el concepto del ahorro. Por otro lado, un hallazgo importante refleja que el 50% ahorrarían para alguna emergencia. Se concluye que, es importante poner más atención en la educación financiera de las niñas y los niños en México para contribuir al desarrollo económico del país.

¹ Estudiante de Licenciatura en Contaduría. Universidad Tecnológica de Cancún. División económico-administrativa, americaheredia1808@gmail.com, <https://orcid.org/0000-0001-6066-0404>

² Doctor en Administración Educativa. Universidad Tecnológica de Cancún. División Económico-Administrativa, mazariego27@hotmail.com, <https://orcid.org/0000-0001-9197-879X>

³ Doctorante en Ciencia de la Educación. Universidad Tecnológica de Cancún. División Económico-Administrativa, xfigueroa@utcancun.edu.mx, <https://orcid.org/0009-0009-8237-8309>

⁴ Maestro en finanzas. Universidad Tecnológica de Cancún. División Económico-Administrativa, acira@utcancun.edu.mx, <https://orcid.org/0000-0002-0846-1253>

Palabras clave: Finanzas, educación, ahorro, instituciones financieras, presupuesto

ABSTRACT

Financial education is a discipline that allows to understand the way money works, both nationally and individually or family level. This study was carried out with the purpose of measuring the level of financial education that elementary school students have in Cancun, Quintana Roo. An investigation was carried out with a descriptive and cross-sectional quantitative approach, supported by an in-depth review of the literature. 24 children between 11 and 12 years old participated. A non-probabilistic sampling was carried out, the participation of the school was voluntary. An adaptation of the instrument "Level of financial education in higher education scenarios" by Moreno et. al (2017) was considered using the "savings" measure. Among the results, it is observed that 58% of the participants are clear about the concept of saving. By the other hand, an important finding reflects that 50% would save for an emergency. It is concluded that it is important to pay more attention to the financial education of girls and boys in Mexico,

thus contributing to the economic development of the country.

Keywords: Finances, education, savings, financial institutions, budget

INTRODUCCIÓN

En México, se percibe falta de cultura con respecto a las finanzas personales y del Estado, que conducen a la sociedad a ser partícipes del mal manejo de los recursos del país. México comprende una de las tasas más bajas respecto a nivel educativo, más si se trata de temas relacionados a economía, finanzas y política. Es por ello, que muchas personas toman decisiones erróneas que puede conducir a una mala administración de los bienes que posee y, por tanto, afectar su estabilidad financiera. Se estima que solo el 31% de los mexicanos tiene formación básica del tema (Instituto de Estudios Financieros [IEF], 2020).

Actualmente, se cuenta con las tecnologías y herramientas necesarias para tener acceso a la información, pero hay grupos vulnerables, que necesitan focalizarse, pueden ser personas de poblaciones rurales o con niveles socioeconómicos bajos. Además, de promover un plan de estudio que permita conocer las bases,

es necesario tener inclusión financiera y utilizar las herramientas disponibles y aptas para cada sector sin desatender la idea principal de promover la educación financiera (Banco Mundial [BM], 2018).

La importancia que toma la educación financiera en el ámbito escolar radica en la relación que tiene con el bienestar humano y la inteligencia financiera, para que los niños y las niñas comiencen a desarrollar capacidades que involucren la toma de decisiones relacionados a la administración de los recursos monetarios. El fortalecimiento en grados escolares (básica primaria) es óptimo, ya que se tienen habilidades lógico-matemáticas que sirven de base para la formación financiera (Gamboa et al, 2019).

Por ello, el objetivo de esta investigación fue analizar el nivel de educación financiera que tienen los niños de sexto de primaria en una escuela privada de Cancún, Quintana Roo.

Educación financiera

De acuerdo con Rivera y Bernal (2018), la educación financiera es un elemento capaz de reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero. La

educación financiera es importante tanto para países desarrollados como los que están en vías de desarrollo. Por ello, el gobierno y el sector privado comenzaron a promover la cultura del ahorro y la inversión, enseñándoles cómo administrar de forma eficientesus recursos.

Desde esta perspectiva, la educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE], 2005).

Por lo tanto, contar con información confiable, para tomar decisiones en la vida financiera, es vital para tener un plan de gastos, de ahorro e incluso, de inversiones que ayuden a implementar el desarrollo de la calidad de vida de la población (Gómez, 2018).

La educación financiera implica comprender cómo opera el dinero, tanto a nivel de país como a nivel individual o familiar, y proporciona las herramientas necesarias para llevar una gestión adecuada de las finanzas personales y garantizar una buena

calidad de vida presente y futura. De ahí que, a la par va la inclusión financiera, ya que se hace uso eficiente y consciente de los servicios (Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión [INCyTU], 2018). La ausencia de conocimientos financieros está relacionada con factores como la posición socioeconómica, el género, la edad, el grado de educación, elementos culturales y otros aspectos vinculados con la raza o etnia a la que pertenecen las personas (Lusardi, 2008).

Educación financiera internacional

Según la Encuesta Global de Educación Financiera de Standard and Poor 's de 2014, Noruega, Dinamarca y Suecia son los tres países que tienen una población con mayor conocimiento en educación financiera (Forbes, 2015).

Los conocimientos financieros, en la actualidad, cada vez son más importantes, debido al fácil acceso de productos financieros. Los gobiernos están impulsando el acceso a servicios financieros, por lo que el número de personas con cuentas bancarias es mayor y el acceso al crédito va aumentando de forma rápida. A pesar de esto, solo 35% de los hombres

adultos a nivel mundial tienen conocimiento sobre la educación financiera, mientras que, en el caso de las mujeres, un 30%. Ello refleja la poca formación financiera global. Los grupos que cuentan con mayor estabilidad y riqueza, educación y uso de servicios financieros muestran un mejor nivel de cultura (Gómez, 2018).

En muy pocos países del mundo, se enseña educación financiera en las escuelas en niveles básicos. Aun así, es muy limitada, porque suelen enfocarse en el uso de productos, pero no en los conceptos básicos que permiten formar criterio. Describen, por ejemplo, lo que son los fondos de inversión, pero rara vez comentan el alto costo que conllevan estos productos, que a largo plazo impacta de manera muy importante el crecimiento del patrimonio (Lusardi, 2008).

Bajo esta perspectiva, los sectores públicos y privados (a nivel global) proponen generar estrategias para incrementar el nivel de educación financiera en adultos, jóvenes y niños, principalmente en el ahorro, los presupuestos y créditos. Se sugiere una inversión más grande en educación a temprana edad, promoviendo estos temas en nivel

básico y de forma obligatoria para que los niños puedan adquirir los conocimientos y aunado a eso, aplicarlo en situaciones prácticas del día a día (INCyTU, 2018).

Educación financiera en México

Por otro lado, México ocupa el lugar 11 entre los países que prefieren no gastar hoy para poder gastar mañana. No tienen establecido como hábito el ahorro, por tanto, solo tienen en presupuesto un estimado del 3% para el ahorro y 1% para su retiro. No se lleva un registro de sus gastos, lo que genera que no haya un control de sus finanzas y genera que la cultura del ahorro formal sea casi nula (INCyTU, 2018).

A pesar de que el 75.1% de los ahorros que se encuentran en bancos o instituciones financieras están protegidos por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), la población desconoce esta ventaja que tiene sobre su capital. Por lo tanto, los mexicanos no utilizan instituciones financieras formales para el ahorro, ya que desconocen el ahorro formal y medios para ahorrar. El 90% de la población mexicana prefiere usar efectivo, derivado de la falta de conocimientos sobre el uso de las tarjetas, por desconfianza, mejor

control de sus gastos o falta de tecnología (Gómez, 2018).

La Estrategia Nacional de Educación Financiera [ENEF, 2017], creada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, fue diseñada con el objetivo de fomentar el bienestar financiero de la población, con competencias desde edades tempranas o programas que atiendan las necesidades específicas de cada segmento de la población, dando paso a la inclusión financiera en México, así como un mejor uso de los servicios y productos de índole financiera, ya que contribuye a que sus capacidades financieras se fortalezcan, aprendiendo a tomar decisiones que promuevan su bienestar personal y social, siempre teniendo en cuenta las recomendaciones que competen a la población local e internacional.

También, existe la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF] (2022), cuyo objetivo es la protección de las personas mediante educación, supervisión y asesoría, entre otros mecanismos a través de educación e inclusión financiera.

Bajo este contexto, es importante que el alumnado aprenda e

identifique a los padres y madres como transmisores de conocimientos. Sin embargo, estos son limitados por la falta de igualdad en oportunidades socioeconómicas (Cruz, 2018). Por ello, la falta de hábitos de conocimientos como el ahorro, la planeación de ingresos y gastos, provoca que la población tome decisiones en temas financieros (Zaldívar, 2012).

Educación financiera en estudiantes de nivel básico de primaria

No obstante, en la educación financiera en estudiantes se reconoce su prioridad para el desarrollo económico y social de un país, ya que la educación presenta una tasa de retorno que incide en reducir las desigualdades de una generación a otra, para que los infantes se puedan enfrentar al entorno económico y social y, con ello, crear mayor inclusión (Becker, 2002).

Desde 1989, Japón comenzó a incluir temas económicos en la educación básica de su sistema educativo, con la finalidad de ser un mecanismo de adaptación al nuevo entorno global (Cruz, 2018).

El impulso de la formación económica-financiera, desde educación primaria, puede ser

necesaria para proveer de herramientas a los alumnos para que comprendan y enfrenten el entorno donde se desarrollan (Gamboa et al, 2019). En conmemoración, se celebra la Semana Nacional de Educación Financiera en México, creada en 2008.

Bajo este enfoque la OCDE (2005), también señala que la formación en temas de educación financiera debe comenzar desde la escuela, ya que es una etapa donde se aprenden conductas, actitudes y comportamientos de distinta naturaleza, además de que se trabaja de manera indirecta con la comunidad y con las familias de los alumnos. Adicionalmente, resulta más fácil el acceso a evaluación de resultados y seguimiento a lo implementado.

El proceso de cambio en la educación básica en México comenzó a partir de la Conferencia Mundial de la Educación para Todos en Tailandia, 1990, enfocándose en erradicar los problemas de educación en países en vías de desarrollo. Gracias a ello, se promovieron y asignaron dos modelos de competencias, en el que su enfoque sería 1) para la vida social y personal y 2) para las académicas (Gómez, 2014).

La Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la

Ciencia y la Cultura [UNESCO, 2015] da prioridad a la igualdad entre hombres y mujeres, siendo sus enfoques en educación de calidad para todos, adquisición de conocimiento científico, abordar problemáticas de índole éticas y sociales, así como la diversidad cultural entre sociedades que permitan el intercambio de información y comunicación integral. En su misión, establecen erradicar la pobreza y consolidar la paz, así como el diálogo, mediante la educación, las ciencias y la cultura.

Se comparte la idea de que el sistema educativo ya era demasiado mecánico para la educación básica, por lo que pasa de ser un sistema memorístico a un sistema de comprensión, mientras que la educación financiera pasa a ser optativa (Plata y Caballero, 2020).

También, se sabe que, en México, se busca el conocimiento y, por lo tanto, se busca invertir en la investigación, ciencia y tecnología. No todo el mundo vive bajo las mismas características y condiciones, por lo que las competencias a aplicar serán distintas en cada sector (Gómez, 2014).

Después de cambios en el modelo educativo en nivel básico,

recientemente, han aparecido la inclusión temática específica sobre educación financiera (Secretaría de Educación Pública [SEP], 2017; Gobierno de México, 2023). Con esta reforma, se busca transitar de un sistema memorístico a uno que dé prioridad a la comprensión. Sin embargo, la educación financiera, entre otras competencias que se pretende desarrollar en los infantes, se propone de manera optativa (SEP, 2019).

Bajo este contexto, la Secretaría de Educación Pública, SEP (2022) informó que en el ciclo escolar 2023-2024 entra en vigor el nuevo plan y los programas de estudio. Los estudiantes de educación básica encontrarán materiales de educación financiera en los libros de texto (Torres, 2022), por eso la CONDUSEF (2023a; 2023b) elaboró seis Guías de Educación Financiera para el Maestro. Buscan brindar a los profesores un instrumento sencillo y claro, que les permita transmitir a los niños conceptos económicos y financieros básicos.

En este sentido, la reforma en el modelo educativo de educación básica se entiende como la manifestación de un cambio de las formas en que el país procura satisfacer plenamente

requerimientos sociales de actualidad (Cruz, 2018).

MÉTODO

Tipo de estudio y enfoque

Se realizó una investigación con enfoque cuantitativo de tipo descriptivo y transversal, respaldada en una revisión en profundidad de la literatura a partir de fuentes primarias y secundarias de investigación. Estas auxiliaron en la obtención de información confiable, para conocer conceptos, definiciones y estrategias relacionadas.

Población y muestra

Se realizó un muestreo no probabilístico y voluntario, ya que se invitó a varias escuelas a participar. Sin embargo, solo se obtuvo respuesta de una. En el estudio, participaron niños y niñas de entre 11-12 años de edad, de sexto grado de nivel primaria, de una escuela privada en Cancún, Quintana Roo en el ciclo escolar 2022-2023, ya que a partir del ciclo 2023-2024 con el nuevo módulo educativo se incluirán temas de educación financiera. Dicho estudio fue aplicado bajo estricta confidencialidad y de manera voluntaria (Tabla 1).

Tabla 1

Distribución de los participantes

| Edades | Hombres | Mujeres |
|--------|---------|---------|
| 11 | 6 | 7 |
| 12 | 7 | 4 |

Instrumento de investigación

Se utilizó una adaptación del instrumento “Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior” de Moreno et. al (2017). Por la importancia del ahorro y la edad de los participantes, solo se consideró esta dimensión y se hicieron ajustes a algunos ítems (Tabla 2).

Procedimiento

El instrumento se aplicó en formato físico, solicitando el permiso de la dirección de la escuela, la cual aceptó participar de forma voluntaria. El grupo de investigadores explicó a los participantes el objetivo de la investigación y resolvió dudas sobre la forma adecuada para responderlo. Así mismo, se garantizó la confidencialidad de la información recolectada. Se manifestó el compromiso con las autoridades de presentar los resultados de dicha investigación y realizar una propuesta a partir de los resultados.

Tabla 2

Instrumento

| Pregunta | Opciones |
|--|---|
| Para ti, ¿qué es el ahorro? | a) Tener dinero disponible b) Guardar dinero c) Algo para el futuro d) No gastar |
| ¿Para qué ahorrarías o ahorras? | a) Para una emergencia b) Salud c) Guardar dinero d) Para una casa e) Para comida f) Para tu escuela |
| Dale un orden del 6 al 1 a lo que es más importante para ti (6) y lo que es menos importante (1) si ahorras o ahorras. | a) Para una emergencia b) Salud c) Guardar dinero d) Para una casa e) Para comida f) Para tu escuela |
| Cuando te sobra dinero, ¿en qué prefieres usarlo? | a) Lo ahorro b) Diversión c) Ropa d) No me sobra |
| Si ahorras, ¿cómo lo guardas? | a) En una alcancía b) Se lo doy a mi mamá o papá c) En un banco |

RESULTADOS

A continuación, se presentan los resultados de la investigación.

Tabla 3

Para ti, ¿qué es el ahorro?

| Respuesta | Porcentaje |
|-------------------------|------------|
| Tener dinero disponible | 20.8% |
| Guardar dinero | 58.3% |
| Algo para el futuro | 16.7% |
| No gastar | 4.2% |

Según los resultados, la opción que obtuvo el mayor porcentaje de preferencia fue “Tener dinero

disponible”, en contraste, la alternativa menos apreciada fue “No gastar”.

Tabla 4

¿Para qué ahorrarías o ahorras?

| Respuesta | Porcentaje |
|---------------------|------------|
| Para una emergencia | 50% |
| Salud | 8.3% |
| Guardar dinero | 29.2% |
| Para una casa | 4.2% |
| Para comida | 4.2% |
| Para tu escuela | 4.2% |

De acuerdo con los resultados, la respuesta con mayor porcentaje fue “Para una emergencia”, mientras que el menos valorado fue “Para tu escuela”.

Tabla 5

Importancia/uso del ahorro

| Respuesta | Porcentaje |
|-----------------|------------|
| Salud | 37.5% |
| Para emergencia | 33.3% |
| Guardar dinero | 12.5% |
| Para comida | 12.5% |
| Para tu escuela | 4.2% |

Con base a los resultados, la respuesta con mayor porcentaje fue “Salud”, mientras que el menos valorado fue “Para tu escuela”.

Tabla 6

Cuando te sobra dinero, ¿en qué prefieres usarlo?

| Respuesta | Porcentaje |
|-------------|------------|
| Lo ahorro | 79.2% |
| No me sobra | 8.3% |
| Diversión | 8.3% |
| Ropa | 4.2% |

Siguiendo con los hallazgos, la respuesta con mayor relevancia fue “Lo ahorro”, mientras que la opción “Ropa” es la menos favorecida.

Tabla 7

Si ahorras, ¿cómo lo guardas?

| Respuesta | Porcentaje |
|--------------------|-------------------|
| En una alcancía | 75% |
| En un banco | 16.7% |
| Lo doy a mis papás | 8.3% |

En concordancia con los resultados, la respuesta con mayor porcentaje fue “En una alcancía”, mientras que el menos valorado fue “Se lo doy a mis papás”.

DISCUSIÓN

El común denominador de las escuelas analizadas de otros países latinoamericanos, como Chile y Colombia, es la falta de una formación económica financiera en la educación básica, aun cuando se reconoce que la infancia es la edad óptima para iniciar este tipo de competencias para la vida (Cruz, 2018).

En México, en la educación primaria es donde la niñez adquiere los fundamentos básicos de su entorno educativo, por lo que resulta pertinente que en este nivel se inicie el

aprendizaje de temas relacionados con su administración financiera.

Los alumnos adquieren sus primeros aprendizajes sobre temas financieros, ya sea por observación o bien por la guía, en su entorno familiar. Es necesario que, si ya cuentan con estos conocimientos previos, sea en la educación primaria donde empiece a reforzar temas acerca de la administración de finanzas personales.

Se observa como resultado de la aplicación del instrumento de evaluación que existe en este nivel de edad (11 y 12 años) el conocimiento sobre el uso, resguardo y destino de los posibles excedentes de dinero que perciben. Dichos conocimientos deben ser aprovechados y reforzados por medio de las instituciones educativas, con la inclusión en los programas de estudio en la educación temprana, los temas sobre la administración de las finanzas personales.

Si bien las informaciones sobre el uso y la función del dinero son un elemento constitutivo de la comprensión de las representaciones económicas, por sí solos no inciden sobre el desarrollo del pensamiento económico de los alumnos.

Lo anterior tiene coincidencia con el estudio de Llanos y Abello (2015), quienes resaltan, en su investigación, la capacidad del estudiantado para comprender el manejo temprano del dinero.

De igual forma, estos resultados coinciden con los de Llanos y Abello (2015), evidenciando que el desarrollo del pensamiento económico del estudiante no depende de la utilización de un mayor o menor número de estrategias por parte de los padres/madres para alfabetizarlos económicamente. Es decir, no es producto de la sumatoria de informaciones, acciones, normas y valores, sino el producto de la interacción conjunta de estos, y a su vez con otros factores.

Por último, los resultados de este estudio revelan que las participantes tienen una comprensión básica del ahorro como la acción de "guardar dinero" y lo asocian principalmente con la preparación para emergencias y la atención a la salud. La preferencia por ahorrar dinero adicional y su almacenamiento en una alcancía demuestra una actitud responsable hacia la gestión financiera. Estos hallazgos subrayan la importancia de fomentar la educación

financiera desde una edad temprana, resaltando la relevancia del ahorro como herramienta para garantizar la seguridad financiera y el bienestar a largo plazo.

Este es el inicio de un proyecto que abarcará más escuelas primarias con la finalidad de poder generar estrategias que beneficien a las niñas y los niños sobre su educación financiera, sin distinción alguna. Se debe señalar que, acceder a esta población, no resulta sencillo, sobre todo por cuestiones de seguridad y el manejo de información sensible.

CONCLUSIONES

El ahorro es una práctica financiera fundamental que impacta en la estabilidad económica individual y colectiva. En este estudio, se exploró las percepciones y prácticas de ahorro de un grupo de estudiantes en el nivel básico, centrándose en su definición de ahorro, los propósitos para los cuales ahorran, la importancia que asignan a estos propósitos y sus preferencias sobre el uso del dinero que les sobra. Además, se investigó cómo el ahorro se refleja en sus métodos de almacenamiento. Comprender estas percepciones y prácticas es crucial

para diseñar estrategias efectivas que fomenten una educación financiera adecuada y promuevan la cultura del ahorro.

En conclusión, los estudiantes de educación primaria básica tienen una concepción elemental y generalizada del concepto de ahorro. Esta está muy relacionada con la práctica común de ahorrar para situaciones inesperadas, evidenciada por el hecho de que la mayoría de los participantes (50%) ahorra para "una emergencia". Este enfoque, en la seguridad financiera y la preparación para contingencias, subraya una actitud responsable y prudente hacia la gestión de las finanzas personales.

Además, se destaca la relevancia de la salud y la seguridad como propósitos principales para ahorrar, con un considerable porcentaje de participantes, reconociendo la importancia de estos aspectos en sus vidas financieras (37.5% y 33.3%, respectivamente). Esto resalta la necesidad de una educación financiera que promueva la planificación orientada hacia la protección financiera y el bienestar personal.

La preferencia abrumadora por ahorrar cuando les sobra dinero

(79.2%), indica una inclinación hacia la preservación de recursos para el futuro, en lugar de un consumo inmediato. Esta actitud prudente es alentadora, ya que sugiere una disposición a asegurar la estabilidad financiera a largo plazo.

La revisión de la literatura sugiere que México está entre los países con menos oportunidades de aprendizaje, ya que ni en la escuela ni en casa existe la cultura de aprendizaje sobre finanzas personales y el ahorro.

Se concluye que es importante poner más atención en la educación del alumnado en México, sobre temas que sirvan en su desarrollo económico-social, para que puedan desenvolverse, no solo para el bienestar propio sino a nivel país. Por ello, es necesario reconocer que la educación financiera debe ser para todas las personas, de cualquier nivel socioeconómico y de forma generacional para aumentar las capacidades de tomar decisiones acertadas y responsables.

Finalmente, el método predominante de almacenamiento del ahorro, la alcancía (75%), refleja la simplicidad y accesibilidad que los participantes buscan en la administración de sus ahorros. Este

enfoque tradicional puede ser un punto de partida para fomentar prácticas financieras más sofisticadas y efectivas en el futuro. En general, estos hallazgos subrayan la necesidad de programas educativos que fortalezcan y encaucen estas inclinaciones hacia una gestión financiera responsable y sostenible en la juventud.

REFERENCIAS

- Banco Mundial [BM] (2018). *Profundizar la inclusión financiera en áreas rurales de México*. <https://www.bancomundial.org/es/results/2018/07/02/profundizar-la-inclusion-financiera-en-areas-rurales-de-mexico>
- Becker, G. S. (2002). *La economía cotidiana*. Ed. Planeta Mexicana
- Cruz, E. (2018). Educación financiera en los niños: una evidencia empírica. *Sinéctica*, (51) 01-15. doi: [https://doi.org/10.31391/S2007-7033\(2018\)0051-012](https://doi.org/10.31391/S2007-7033(2018)0051-012)
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF] (2022). *CONDUSEF te informa*. <https://www.gob.mx/condusef>
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF] (2023a). *Guías de Educación Financiera para el maestro de primaria*. <https://webappsos.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/guias.html>
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF] (2023b). *Educación financiera*. <https://www.gob.mx/condusef/articulos/educacion-financiera-196110>
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF] (2023c). *Cómo enseñar a tus hijos Educación Financiera de forma divertida este día del niño*. <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=699&idcat=1>
- Estrategia Nacional de Educación Financiera [ENEF] (2017). *Estrategia Nacional de Educación Financiera*. <https://www.gob.mx/forodeinclusionfinanciera/articulos/estrategia-nacional-de-educacion-financiera-enef?idiom=es>
- Forbes México Revista de negocios (8 de diciembre de 2015). Los 5 países con mayor educación

- financiera en el mundo. *Forbes México*.
<https://www.forbes.com.mx/los-5-paises-con-mayor-educacion-financiera-en-el-mundo/>
- Gamboa, M., Hernández, C. y Avendaño, W. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Revista Espacios*, 40(2) 6.
<https://www.revistaespacios.com/a19v40n02/a19v40n02p06.pdf>
- Gobierno de México (2023). *Educación financiera*.
<https://www.gob.mx/condusef/articulos/educacion-financiera-196110>
- Gómez, C. (2018) *La educación financiera en México. Cuaderno de investigación*.
http://bibliodigitalibd.senado.gob.mx/bitstream/handle/123456789/4190/CI_53.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gómez, M. (2014). *Anclaje entre el discurso de las organizaciones internacionales a las políticas nacionales*. (Trabajo de grado). Universidad Autónoma del Estado de México.
<http://ri.uaemex.mx/handle/20.500.11799/49226>
- Instituto de Estudios Financieros [IEF] (2020). *La educación financiera en México. México, de las iniciativas de Educación Financiera a la exclusión financiera*.
<https://www.iefweb.org/es/la-educacion-financiera-en-mexico/>
- Llanos, M., y Abello, R. (2015). Incidencia de las estrategias de alfabetización económica de los padres en el ámbito familiar sobre el desarrollo del pensamiento económico de los hijos. *Universitas Psychologica*, 14 (1), 177-188.
<http://www.scielo.org.co/pdf/rups/v14n1/v14n1a16.pdf>
- Lusardi, A. (2008). *Financial Literacy: An Essential Tool for Informed Consumer Choice?* National Bureau of Economic Research.
- Moreno, E., García, A., y Gutiérrez, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista iberoamericana de educación superior*, 8(22), 163-183.
https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-28722017000200163

- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE] (2005). *Improving financial literacy: analysis of issues and policies*. OCDE.
- Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión (2018). *Educación financiera en México*. https://foroconsultivo.org.mx/INCYTU/documentos/Completa/INCYTU_18-018.pdf
- Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura [UNESCO] (2015). *Declaración Mundial sobre Educación para Todos y Marco de Acción para Satisfacer las Necesidades Básicas de Aprendizaje*. https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000127583_spa
- Plata, K., y Caballero, J. (2020). Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes: una revisión de literatura. *Revista de Investigaciones*, 15(2), 18-27. <https://doi.org/10.33304/revinv.v15n2-2020002>
- Rivera, O. B., y Bernal, D. D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Revista Perspectivas*, 41(21), 117-144. http://www.scielo.org.bo/scieloo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006
- Secretaría de Educación Pública [SEP]. (2017). *Modelo educativo para la educación obligatoria*. Ciudad de México. https://www.sep.gob.mx/work/models/sep1/Resource/15105/1/imagenes/modelo_educativo_educacion_obligatoria.pdf
- Secretaría de Educación Pública [SEP]. (2019). *Boletín No.192 Sensibilizar a los alumnos en temas financieros es prepararlos mejor para la vida*. <https://www.gob.mx/sep/articulos/boletin-no-192-sensibilizar-a-los-alumnos-en-temas-financieros-es-prepararlos-mejor-para-la-vida-esteban-moctezuma-barragan?idiom=es>
- Secretaría de Educación Pública [SEP] (2022). 5 BOLETÍN DE LA COMISIÓN DE EDUCACIÓN. *Nuevo plan y programas de educación básica entrarán en vigor en el ciclo escolar 2023-2024*. <https://www.web.concanaco.com.mx/boletines/divisiondeeducacion>

/5-boletin-de-la-comision-de-
educacion

Torres, Y. (21 de junio de 2022).

Incluirán educación financiera en
ciclo escolar 2023-2024. *El
economista*.

[https://www.eleconomista.com.m
x/finanzaspersonales/Incluiran-
materiales-de-educacion-
financiera-en-libros-de-texto-el-
proximo-ciclo-escolar--20220621-
0047.html](https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Incluiran-materiales-de-educacion-financiera-en-libros-de-texto-el-proximo-ciclo-escolar--20220621-0047.html)

Zaldívar, M.T. (2012). Impacto de la
Educación Financiera en las
decisiones de inversión en el
sistema bursátil. (Tesis de
Maestría). Instituto Politécnico
Nacional.

[https://tesis.ipn.mx/handle/12345
6789/10443](https://tesis.ipn.mx/handle/123456789/10443)