

---

# EDUCACIÓN, CULTURA E INCLUSIÓN FINANCIERA: UNA REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA

**Damián López, Zuleivy Yarahí**

Tecnológico Nacional de México/ ITS de Escárcega  
Escárcega, México  
180205045@itsescarcega.edu.mx  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6732-7230>

**Sánchez López, José Alberto**

Tecnológico Nacional de México/ ITS de Escárcega  
Escárcega, México  
alberto\_sanchez@itsescarcega.edu.mx  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0309-4041>

## RESUMEN

La educación financiera en la sociedad tiene gran impacto en la perspectiva de cómo ver las finanzas, como tomar decisiones para alcanzar objetivos. Una buena educación financiera promueve el impulso y bienestar de los activos. En la actualidad se busca implementar, promover y desarrollar alternativas que permitan a los jóvenes educarse financieramente, con la finalidad de crear hábitos sanos, tener un mejor entendimiento de las decisiones personales y sociales de carácter económico, brindar alternativas de las diferentes herramientas y servicios financieros para mejorar la calidad de vida. Es por ello que, el objeto de la presente investigación es analizar el estado del arte sobre educación, inclusión y cultura financiera. La investigación en mención es cualitativa de tipo descriptivo pues se documentan las características de las variables de estudio, así como los factores que se relacionan con éstas, empleando una Revisión Sistemática de Literatura (RSL), la cual tiene el propósito de analizar información científica existente sobre un área, tema o fenómeno de estudio usando un proceso de búsqueda, catalogación, ordenamiento, análisis, crítica y síntesis, el cual busca una interpretación contextual con flexibilidad para obtener datos del comportamiento de los jóvenes, quienes son considerados un nicho potencial. La Educación Financiera comienza desde casa y a pesar de que está presente en cada momento no se lleva a la práctica de manera idónea, por ello la importancia de una cultura financiera que aporte las bases de los conocimientos y habilidades para no incurrir en riesgos innecesarios.

**Palabras clave:** Educación, Cultura, Inclusión, emprendimiento sostenible

## ABSTRACT

Financial education in society has a great impact on the perspective of how to see finances, how to make decisions to achieve objectives. A good financial education promotes the momentum and well-being of assets. Currently, it seeks to implement, promote and develop alternatives that allow young people to educate themselves financially, in order to create healthy habits, have a better understanding of personal and social decisions of an economic nature, provide alternatives to the different financial tools and services to improve the quality of life. That is why, the purpose of this research is to analyze the state of the art on sustainable entrepreneurship, education and financial culture. The research in question is qualitative of a descriptive type since the characteristics of the study variables are documented, as well as the factors that are related to them, using a Systematic Review of Literature (RSL), which has the purpose of analyzing existing scientific information. on an area, theme or phenomenon of study using a search, cataloging, ordering,

analysis, criticism and synthesis process, which seeks a contextual interpretation with flexibility to obtain data on the behavior of young people, who are considered a potential niche. Financial Education begins at home and despite the fact that it is present at all times, it is not put into practice in an ideal way, for this reason the importance of a financial culture that provides the bases of knowledge and skills so as not to incur unnecessary risks.

**Keywords:** Education, Culture, Inclusion, sustainable entrepreneurship

## 1. INTRODUCCIÓN

El estudio de la alfabetización financiera entre los jóvenes ha cobrado relevancia en nuestros días; aún más cuando la globalización y las tecnologías digitales facilitan el acceso a los productos financieros existentes; no está de más hacer hincapié que parte de esta alfabetización financiera involucra un grado de educación en el mismo rubro hacia este sector poblacional (Moreno et al., 2017).

La educación y cultura financiera es fundamental para el desarrollo de un país, en la actualidad en contraste a otros países como EUA estos fomentan mediante entidades federales como (FLEC) el fortalecimiento de las capacidades financieras y el aumento al acceso de los servicios financieros para todos los americanos con el fin de mejorar su calidad de vida.

## 2. MATERIALES Y MÉTODOS

El enfoque es cualitativo (Sampieri, 2014). El tipo de investigación es de tipo descriptivo. Se emplea una Revisión Sistemática de Literatura (RSL) en dónde se destacan aportaciones de tesis, libros y artículos de revista (Suter, 2013).

La RSL utilizada (véase Tabla 1) está fundamentada en la metodología propuesta por Medina et al. (2010) y Gómez et al. (2014), la cual se desarrolló en las siguientes etapas:

**Tabla 1.**

*Fases de la Revisión Sistemática de Literatura (RSL).*

Definición del objetivo de la investigación	Período a analizar	Selección de las fuentes de información	Gestión y depuración de los resultados	Análisis de los resultados
Analizar el nivel de educación y cultura financiera en los jóvenes.	2018-2023	- Web of Science. - Dialnet. - Digitalia. - Google Académico - Conricyt - Scielo - Google libros.	Revisión de los artículos encontrados. Clasificación. Seleccionado. Desarrollo de matriz de congruencia.	Área de aplicación. Objetivo. Hipótesis. Análisis Geográfico.

**Fuente:** Elaboración propia basada en Medina et al. (2010) y Gómez et al. (2014).

---

### 3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### **Educación financiera**

La Educación Financiera debe comenzar desde casa y estar presente en todo momento, aunque es necesario contar con una educación adicional en las escuelas en cuanto al tema en cuestión, y aunque estamos en pleno desarrollo dichos temas aún siguen careciendo de contenido en las instituciones educativas y en México requiere de mayor atención (Ramos et al., 2017).

Con el paso del tiempo son más organismos los que se suman al fomento de la educación y expandir los horizontes en dar a conocer las bases sobre temas de finanzas (OECD, 2005).

La educación financiera tiene un enfoque integral en diversos sectores, en el cual se hace determinante en los productos o servicios que requiere un cliente, pues se tiene el conocimiento actualizado acerca de elementos como el presupuesto de gastos, el ahorro, la inversión, el crédito y los seguros (Ochoa & Bernal, 2018).

#### **Cultura financiera**

La cultura financiera son conocimientos, habilidades e ideas que permite que las personas puedan tomar decisiones financieras correctamente, por otra parte, la educación financiera se adquiere de un proceso que conlleva a la inclusión financiera en el país (Higuera Torres, Rosario-Gerardo Serrano, 2009).

De igual manera permite tomar decisiones adecuadas para obtener y gestionar fondos en diferentes etapas de la vida (Lara, 2017). La cultura financiera también permite evaluar la capacidad de las personas y el uso de las finanzas tanto para la familia como para el uso personal (Eyzaguirrez et al., 2016).

#### **Inclusión financiera**

La falta de inclusión financiera se atribuye a distintos factores relacionados con la demanda y con la oferta de servicios financieros, ya que hay un bajo nivel de ingreso debido a la carencia de una educación financiera en donde por temas de ignorancia se reduce el ahorro (Banco Mundial, 2018).

El beneficio general de la inclusión financiera ayuda a facilitar la vida cotidiana de las familias y a las empresas a planificar sus finanzas desde sus objetivos a largo plazo y sus emergencias imprevistas, por lo cual las personas aumentan la probabilidad de que usen los servicios financieros adicionales (Roa et al., 2014).

#### **Tendencias en estudios de educación, cultura e inclusión financiera**

Respecto a los estudios contemporáneos y tendencias entorno a la educación financiera, se encontró que se continúa analizando la efectividad de la educación financiera gratuita proporcionada por instituciones financieras con fines de lucro (Boyd & Díez-Amigo, 2023). Otro hallazgo importante es que Harvey & Urban (2023) recomiendan que los estados y los educadores prioricen el contenido que sea más inmediatamente relevante para los jóvenes de 18 años, como la elaboración de presupuestos, la deuda a largo plazo y el crédito.

Los programas de educación financiera ayudan a mejorar las condiciones de vida de las personas. Zhang, Lu, & Xiao (2023) encontraron que los inversores individuales que reciben educación financiera tienen más probabilidades de aumentar sus ganancias en el mercado de valores. Existe una gran tendencia al estudio de programas de educación financiera en mujeres (Boyd & Díez-Amigo, 2023; Kaffenberger & Pritchett, 2021; Rosenqvist et al., 2022)

Los estudios de cultura e inclusión financiera actuales y de tendencia, muestran que en todo el mundo existe un rezago en este tema. Por ejemplo, en el caso de los académicos, en un estudio reciente se encontró que existen fuertes barreras personales, culturales y sistémicas que impiden que exista una transición exitosa de los académicos hacia la jubilación (Amani et al., 2023).

El nivel económico también influye en la cultura financiera de las personas. Al respecto Van Nguyen et al (2022) mencionan que las personas con mejores ingresos podrían gestionar los ahorros y las finanzas generales de manera más efectiva.

---

La inclusión financiera puede ser un buen recurso para mirar hacia la sostenibilidad. Tal es el caso de algunos países, por ejemplo China, en el cual se considera que adoptar la inclusión financiera y la tecnología avanzada es vital para reforzar la sostenibilidad ambiental del crecimiento económico (Bakhsh et al., 2024).

Por último, se identifica que la comunidad científica se encuentra estudiando como los programas de educación financieras pueden ayudar a transformar la vida desde la infancia (Wahyuni et al., 2023), y que se incluyen nuevas formas de juegos, guías o sitios web para mejorar la educación financiera en niños (Agasisti et al., 2023).

#### 4. CONCLUSIONES

En virtud de que el presente estudio es de tipo RSL, las conclusiones que se presentan son el conjunto de elementos extraídos de las fuentes secundarias revisadas. A continuación, se presentan las principales conclusiones:

Existe una carencia notable de contenido financiero en las instituciones educativas, lo que subraya la necesidad de una mayor atención en la integración de la educación financiera en los sistemas educativos (Ramos et al., 2017).

Se destaca la importancia de la cultura financiera para la toma de decisiones inteligentes y bien fundamentadas que conducen a un mejor bienestar y calidad de vida (Eyzaguirrez et al., 2016).

La falta de inclusión financiera se atribuye a la carencia de educación financiera, lo que reduce el acceso a productos y servicios financieros útiles y sostenibles (Banco Mundial, 2018).

Mejorar la inclusión financiera ayuda a las familias y empresas a planificar sus finanzas y a utilizar servicios financieros adicionales para objetivos a largo plazo y emergencias (Roa et al., 2014).

Las tendencias actuales resaltan la efectividad de programas gratuitos de educación financiera y su impacto positivo en la calidad de vida de las personas (Boyd & Díez-Amigo, 2023).

Se observa un enfoque en programas de educación financiera dirigidos específicamente a mujeres y cómo estos pueden influir positivamente en sus hábitos financieros (Kaffenberger & Pritchett, 2021).

Los estudios emergentes también sugieren la influencia del nivel económico en la cultura financiera y el manejo financiero (Van Nguyen et al., 2022).

Existe una tendencia creciente hacia la inclusión financiera como recurso para la sostenibilidad económica y ambiental, particularmente en países en desarrollo (Bakhsh et al., 2024).

La comunidad científica se enfoca en la implementación de programas de educación financiera desde la infancia, utilizando métodos innovadores como juegos, guías y sitios web para mejorar la comprensión financiera en niños (Agasisti et al., 2023; Wahyuni et al., 2023).

Se resalta la importancia de mejorar la educación financiera desde los hogares y las escuelas, promoviendo una cultura financiera sólida y una mayor inclusión financiera para mejorar la calidad de vida y el desarrollo sostenible. Además, subrayan la necesidad de enfoques innovadores y específicos para grupos demográficos particulares en la implementación de programas de educación financiera.

#### REFERENCIAS

Agasisti, T., Barucci, E., Cannistrà, M., Marazzina, D., & Soncin, M. (2023). Online or on-campus? Analysing the effects of financial education on student knowledge gain. *Evaluation and Program Planning*, 98, 102273. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.evalprogplan.2023.102273>

Amani, J., Luvanga, B., Kihaga, H., Ndeskoi, T., & Gabriel, L. (2023). Why do academics fail to plan for retirement? Employers' and employees' views. *Journal of Aging Studies*, 64, 101103. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jaging.2023.101103>

Bakhsh, S., Zhang, W., Ali, K., & Anas, M. (2024). Transition towards environmental

- 
- sustainability through financial inclusion, and digitalization in China: Evidence from novel quantile-on-quantile regression and wavelet coherence approach. *Technological Forecasting and Social Change*, 198, 123013.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.techfore.2023.123013>
- Banco Mundial. (2018, April). *Inclusión financiera*. Banco Mundial .
- Boyd, C. M., & Díez-Amigo, S. (2023). Effectiveness of free financial education provided by for-profit financial institutions: Experimental evidence from rural Peru. *Economics of Education Review*, 97, 102462.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2023.102462>
- Eyzaguirrez, W., Isasi, L., & Raicovi, L. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
- Harvey, M., & Urban, C. (2023). Does financial education affect retirement savings? *The Journal of the Economics of Ageing*, 24, 100446.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jeoa.2023.100446>
- Higuera Torres, Rosario- Gerardo Serrano, F. (2009). La Importancia de La Educacion Financiera en Las Inversiones y El Credito0 | PDF | Educación financiera | Interés. *Finanzas En Su Empresa*, 9.
- Kaffenberger, M., & Pritchett, L. (2021). Effective investment in women’s futures: Schooling with learning. *International Journal of Educational Development*, 86, 102464.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.ijedudev.2021.102464>
- Lara, M. (2017). *La cultura Financiera: Fundamento y Acciones Públicas de Fomebnto*. 7, 188–204.
- Luna, E., Navas, D., Mayor, G., & Betancourt, L. (2014). Literature review methodology for scientific and information management, through its structuring and systematization Metodología para la revisión bibliográfica y la gestión de información de temas científicos, a través de su estructuración y sistematizaci. *DYNA*, 81(184), 158–163.
- Medina, C., Marín, J., & Alfalla, R. (2010). Una propuesta metodológica para la realización de búsquedas sistemáticas de Bibliografías. (A methodological proposal for the systematic literature review). *Working Papers on Operations Management*, 1, 13–30.
- Moreno, E., García, A., & 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*, VIII(22), 163–183.
- Ochoa, E., & Bernal, D. (2018). *The importance of financial education in the decision making of indebtedness. Study of a “Mi Banco” branch in Mexico*.
- OECD. (2005, November). *Mejorando la Educación Financiera: Análisis de Problemas y Políticas - OECD*. OECD.
- Ramos, J., García, A., & Moreno, E. (2017). *Vista de Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros*. Revista de Psicología.
- Roa, M., Alonso, G., García, N., & Rodríguez, A. (2014). *Educación e inclusión financieras en América Latina y el Caribe. Programas de los bancos centrales y las superintendencias financieras*. (Primera ed). CEMLA.
- Rosenqvist, E., Kiviruusu, O., & Konttinen, H. (2022). The associations of socioeconomic status and financial strain with restrained and emotional eating among 42-year-old women and men. *Appetite*, 169, 105795. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.appet.2021.105795>
- Sampieri, R. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta edic). McGraw-Hill Interamericana.
- Suter, G. W. (2013). Review papers are important and worth writing. *Environmental Toxicology and Chemistry*, 32(9), 1929–1930. <https://doi.org/10.1002/ETC.2316>
- Van Nguyen, H., Ha, G. H., Nguyen, D. N., Doan, A. H., & Phan, H. T. (2022). Understanding financial literacy and associated factors among adult population in a low-middle income

- 
- country. *Heliyon*, 8(6), e09638.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2022.e09638>
- Wahyuni, S., Liza, L. O., Syahdan, Rusandi, M. A., & Situmorang, D. D. B. (2023). 'Treasure hunt': Using loose parts media to develop social financial education model for early children. *Heliyon*, 9(6), e17188.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e17188>
- Zhang, Y., Lu, X., & Xiao, J. J. (2023). Does financial education help to improve the return on stock investment? Evidence from China. *Pacific-Basin Finance Journal*, 78, 101940.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2023.101940>

i

---

<sup>i</sup> Los autores del trabajo autorizan a la Universidad Internacional de Ciencia y Tecnología (UNICyT) a publicar este resumen en extenso en las Actas del Congreso IDI-UNICyT 2023 en Acceso Abierto (Open Access) en formato digital (PDF) e integrarlos en diversas plataformas online bajo la licencia CC: Attribution-NonCommercial-ShareAlike 4.0 International (CC BY-NC-SA 4.0) <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>.