



# Educación financiera: Un análisis sobre la perspectiva de la población adulta Financial education: An analysis from the perspective of the adult population

Yara Landazuri Aguilera<sup>1\*</sup>, Maria Dolores Moreno Millanes<sup>2</sup>, Imelda Lorena Vasquez Jimenez<sup>3</sup>, Kevin Duarte Gil<sup>4</sup>

<sup>1\*</sup>Instituto Tecnológico de Sonora, Mexico

<sup>2</sup>Instituto Tecnológico de Sonora, Mexico

<sup>3</sup>Instituto Tecnológico de Sonora, Mexico

<sup>4</sup>Instituto Tecnológico de Sonora, Mexico

**Citation:** Yara Landazuri Aguilera, at el (2025). Educación financiera: Un análisis sobre la perspectiva de la población adulta Financial education: An analysis from the perspective of the adult population. *Educational Administration: Theory and Practice*, 31(1), 716-723  
Doi: 10.53555/kuey.v31i1.9753

## ARTICLE INFO

## ABSTRACT

Through financial education, we seek to reduce social exclusion and improve present and future family well-being, which is why the United Nations sustainable development goals include it as an important tool to achieve a more sustainable future. For Mexico, promoting and directing initiatives in favor of financial education at all levels is an urgent task that brings benefits to the national and personal economy. The objective of this research is to analyze the factors involved in financial education explained through financial behavior to identify the economic impact they have on the adult population. The research is quantitative, non-experimental, cross-sectional correlational. The study was carried out in Ciudad Obregón in the State of Sonora, with a sample of 201 people surveyed. The study subjects were men and women between 18 and 70 years of age who have a bank card, whether payroll, credit, pension or government support. The data were obtained through the application of a hybrid instrument from the National Financial Inclusion Survey (ENIF). The reliability of the data was obtained through Cronbach's alpha with statistically acceptable results for analysis. The results show low levels of financial education of the population which are rooted in three important factors to address, such as: indebtedness, spending and absence of a budget.

**Keywords:** Financial education, credit, indebtedness, savings,

## ARTICLE INFO

## RESUMEN

A través de la educación financiera se busca reducir la exclusión social y mejorar el bienestar familiar presente y futuro, es por ello que los objetivos de desarrollo sostenible de las Naciones Unidas la incluyen como una herramienta importante para lograr un futuro más sostenible. Para México, promover y dirigir iniciativas a favor de la educación financiera en todos los niveles es tarea urgente que trae consigo beneficios para la economía nacional y personal. El objetivo de esta investigación es analizar los factores que intervienen en la educación financiera explicada a través del comportamiento financiero para la identificar el impacto económico que tienen en la población adulta. La investigación es cuantitativa no experimental, correlacional de corte transversal. El estudio se desarrolló en Ciudad Obregón en el Estado de Sonora, con una muestra de 201 personas encuestadas. Los sujetos de estudios fueron hombres y mujeres de 18 a 70 años de edad que cuentan con una tarjeta bancaria ya sea de nómina, pensión o apoyo de gobierno. Los datos se obtuvieron a través de la aplicación de un instrumento híbrido de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF). La fiabilidad de los datos se obtuvo a través el alfa de Cronbach con resultados estadísticamente aceptables para su análisis. Los resultados muestran bajos niveles en educación financiera de la población los cuales radican en tres factores

---

importantes por atender como son: endeudamiento, gasto y ausencia de presupuesto.

**Palabras clave:** Educación financiera, crédito, endeudamiento, ahorro.

---

## INTRODUCCIÓN

La educación financiera es el resultado de un proceso que consiste en el de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permite a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza (Banco del Bienestar, 2021).

A nivel global, las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO) hace hincapié en la necesidad de desarrollar y profundizar las capacidades en tema de información financiera de la población mundial para una mejor inclusión social, a través del desarrollo de programas eficientes de educación financiera y establece la importancia del monitoreo y evaluación de los programas a fin de verificar la eficacia de estos.

Por su parte la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) ha desarrollado un Indicador para tratar de medir la Educación Financiera a través de tres componentes: conocimientos, actitudes y comportamientos financieros. Por lo que, la educación financiera ha comenzado a ser reconocida como un componente importante para incidir sobre el crecimiento económico, de ahí que por los encargados de crear las políticas públicas de los países latinoamericanos han comenzado a desarrollar iniciativas a favor de una mejor formación en el ámbito financiero.

En México, diversas instituciones y organismos gubernamentales han orientado sus estrategias al desarrollo de cultura financiera a nivel nacional. La Comisión Nacional para Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) actualmente promueve la educación financiera con el objetivo de que las personas adquieran conocimientos y habilidades básicas para administrar mejor sus recursos, incrementen y protejan su patrimonio con la ayuda del uso adecuado y responsable de los productos y servicios financieros.

La educación financiera permite establecer y desarrollar una cultura financiera entendiendo esta como: “el conjunto conocimientos y prácticas hábitos y costumbres que cada individuo posee para administrar, incrementar y proteger su patrimonio en las diferentes etapas de la vida” (Amezcuca, 2014, p. 12).

En los últimos años, América Latina y el Caribe han reportado una contracción de su clase media (Banco Mundial, 2021). A pesar de los esfuerzos por mitigar esta situación, los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos y la exclusión financiera continúa afectando a sectores, tanto de la población urbana como rural, lo que puede dificultar el futuro desarrollo económico y social de la región (Lopez et al., 2022). El crecimiento económico trae consigo la necesidad de administrar adecuadamente las finanzas personales y hacer uso eficiente de las instituciones financieras. En este sentido, las iniciativas encaminadas a fomentar la educación financiera pueden convertirse en un elemento importante de los procesos de inclusión financiera y de reducción de pobreza.

Los beneficios que ofrece la educación financiera son relevantes, tanto para la economía personal como para la economía nacional. En el ámbito personal, la educación financiera contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas, dado que proporciona información relevante para la administración de los recursos de corto y largo plazo, así como información pertinente y clara que da lugar a un mayor y mejor uso de los productos y servicios financieros. Así, los usuarios con mayores niveles de educación financiera tienden una mayor capacidad de ahorro, lo que normalmente se traduce en mejor calidad de vida y crecimiento de la economía en su conjunto.

Adicionalmente, se ha comprobado que la desigualdad social es menor en los países donde la educación financiera es más alta (Lo Prete, 2013; Márquez, 2016; Lo Prete, 2017), y que un mayor conocimiento financiero amplía la conciencia y cambia las actitudes, modificando el comportamiento social en general (Carpena et al., 2011).

Lusardi y Mitchell (2014) y Lusardi et al. (2017) han generado resultados importantes en el tema de educación financiera modelando el conocimiento financiero considerado como una inversión en capital humano, desde el punto de vista de los autores, representa la capacidad analítica para procesar información financiera que le permita tomar decisiones informadas sobre planificación financiera, acumulación de riqueza, deuda y pensiones. Estudios similares muestran que el conocimiento y un adecuado estímulo financiero, generan un mejor uso de los servicios financieros (Lusardi y Mitchell, 2014; Villagómez y González, 2014; Ceballos, 2018).

Así mismo, Jappelli (2010) demuestra una correlación positiva entre altas capacidades matemáticas con la educación financiera, además identifica que estas impactan positivamente el desarrollo financiero por medio de mayor inversión. En términos de desigualdad Lo Prete (2013) corrobora una disminución en los países que han tomado iniciativas hacia fomentar entre la población temas relacionados con educación financiera. Otras líneas de investigación reflejan una brecha entre género y la educación financiera, ya que se ha comprobado una tendencia de a bajos niveles de educación financiera en las mujeres, a lo cual los autores atribuyen factores como la alta tendencia al gasto, falta de identificación de su rol en la economía debido a diversos patrones culturales e incluso en algunos países los altos niveles de discriminación en el sector financiero hacia el género femenino pueden provocar desigualdades sociales (Lusardi y Mitchell, 2014; Arcos-Medina et al., 2016; Domínguez-Gijón et al., 2018; Federici, 2018; Larraz et al., 2019).

Para México, la estrategia de incrementar los niveles de educación financiera en el país, garantiza cambios en conocimiento, actitud y comportamiento financiero, lo cual permite aumentar los niveles de educación financiera y mejorar a su vez los niveles de inclusión social y bienestar, sin importar el estrato social de los individuos, pues les permitirá adquirir servicios financieros en función su tipo y nivel de ingresos (Mungaray, et al., 2021).

### Objetivo

El objetivo de esta investigación es analizar los factores que intervienen en la educación financiera explicada a través del comportamiento financiero y la capacidad de ahorro para la identificar el impacto que tienen en la población adulta de Ciudad Obregón en el Estado de Sonora.

## METODOLOGÍA

Esta es una investigación de campo de carácter descriptivo, los datos se recabaron a través de la aplicación de un instrumento híbrido de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), por ser un instrumento respaldado por las instituciones participantes se seleccionó sólo la sección de educación financiera para medir solo las variables que la integran y aplicarlo a habitantes de Ciudad Obregón en el Estado de Sonora, con una muestra de 201 personas encuestadas. Los sujetos de estudios fueron hombres y mujeres de 18 a 70 años de edad, de los cuales el 57% fueron mujeres y el 43% hombres, 100% de los participantes contaban con una cuenta bancaria y una tarjeta electrónica para realizar operaciones de compra, transferencias electrónicas o pagos domiciliado.

**Tabla 1** Dedicación de tiempo completo de los entrevistados

Hogar	Empelado	Empresario	Estudiantes	Pensionado
13%	28%	16%	34%	11%

*Nota. Esta tabla describe las ocupaciones de los sujetos entrevistados, así como los porcentajes de participación en cada clasificación.*

El instrumento consta de 32 ítems, con escala de respuesta tipo Likert de cinco puntos de respuesta, siendo 1 el más bajo y 5 el más alto, para su tratamiento se categorizó en rubros, tales como Decisiones financieras y presupuesto, comportamiento financiero (el cual se analizó con gasto, uso de crédito), Actitudes hacia la administración del dinero (analizada como ahorro y previsión) y conocimiento financiero. El instrumento se aplicó como parte de un programa de cultura financiera para la comunidad de Ciudad Obregón a través de la vinculación entre el Instituto Tecnológico de Sonora y la comunidad. Los datos obtenidos permiten explicar el comportamiento de estas variables en la localidad en el periodo de marzo-mayo 2024.

La fiabilidad del instrumento se midió a través del aflu de Cronbach para las variables analizadas tales como; presupuesto, gasto, crédito y ahorro, el resultado muestra que los ítems tienen cargas estadísticamente aceptables superiores al 0.550, lo anterior permite realizar el análisis para cada variable de manera confiable, de acuerdo con los resultados de los estadísticos son significativas al 95% para todas las variables.

**Tabla 2.** Estadísticos de fiabilidad

Variable	Estadísticos de fiabilidad		ANOVA	
	Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach elementos tipificados	F	Sig
Comportamiento financiero sobre gasto	0.779	0.796	12.91	0.000
Decisiones financieras y presupuesto	0.704	0.712	6.56	0.000
Actitudes hacia la administración del dinero	0.690	0.704	35.18	0.000

*Nota. Esta tabla describe la fiabilidad de cada una de las variables y los resultados del Anova.*

Los datos estadísticos se determinaron a través de la herramienta SPSS, como se puede observar en la tabla 2, los resultados de son estadísticamente aceptables el valor de F para la variable Actitudes hacia la administración del dinero resultó la más alta, lo anterior demuestra evidencia suficiente para apoyar una hipótesis concreta sobre los datos analizados.

Matemáticamente, cada variable se expresa como una combinación lineal de factores subyacentes. La covariación entre las variables se describe en términos de un pequeño número de factores comunes más un factor único para cada variable, quedando la ecuación para esta investigación, de la siguiente manera:  $Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \mu$ .

## RESULTADOS

Como resultado de la investigación, se encontró que el conocimiento financiero es un componente esencial de la educación financiera, en la medida en que las personas al adquirir conocimiento adecuado y confiable, permite a las personas tomar decisiones financieras apropiadas e informadas. El conocimiento básico de los conceptos financieros adquiridos y la capacidad de aplicar habilidades numéricas en un contexto financiero demuestra que las personas puedan actuar con autonomía para gestionar sus finanzas personales y reaccionar adecuadamente ante los imprevistos que puedan tener implicaciones para su bienestar financiero.

La evidencia indica que niveles más altos de conocimiento financiero están asociados con resultados financieros positivos, como la administración del crédito, ahorro y la planificación de la jubilación. Una persona con conocimientos financieros debe tener algunos conocimientos básicos de conceptos financieros clave y la capacidad de aplicar habilidades numéricas en situaciones financieras. El cuestionario incluye 6 preguntas diseñadas para evaluar conocimientos sobre conceptos financieros, como interés simple y compuesto, riesgos, inflación y rentabilidad. La Tabla 2 presenta la lista detallada de 6 preguntas sobre conocimiento financiero, las cuales tienen opciones de respuestas ya sea múltiple, escala tipo Likert y verdadero o falso.

**Tabla 3. Conocimiento financiero**

Ítem	Posible respuesta	objetivo
Supongamos que deposita 100 pesos en una cuenta de ahorro con rendimiento del 2% al año. Si no realiza depósitos ni retiros incluyendo los intereses ¿usted tendrá al final del año...?	Opción múltiple	Mide la capacidad de calcular el interés simple sobre los ahorros.
Si usted deposita 100 pesos en una cuenta de ahorro con rendimiento del 2% al año y va reinvertiendo los rendimientos ganados cada año, ¿usted tendrá al final de cinco años...?	Opción múltiple	Mide la capacidad de calcular el interés compuesto sobre los ahorros.
Si le regalan \$1,000 pesos, pero tiene que esperar un año para gastarlo y en ese año la inflación es de 5%, ¿usted podría comprar...?	Opción múltiple	Prueba la capacidad de comprender cómo la inflación afecta el poder adquisitivo.
Respecto al último crédito que contrató, ¿usted utilizó la información del Costo Anual Total (CAT) para tomar su decisión?	Escala tipo Likert	Prueba la capacidad de comprender el costo del uso del dinero a través del crédito.
La inflación significa que aumenta el precio de las cosas incluyendo la canasta básica.	Verdadero/Falso	Prueba la capacidad de comprender cómo la inflación afecta el poder adquisitivo.
Usted considera que es mejor invertir el dinero en dos o más formas o lugares que en uno solo	Verdadero/Falso	Pone a prueba el beneficio de la diversificación.

*Nota. La tabla muestra los ítems que permiten obtener los datos para analizar la variable conocimiento financiero medidos a través de una escala tipo Likert.*

Los ítems que evalúan el conocimiento brindan una descripción general de los conocimientos básicos de una persona, su disposición general para absorber información financiera y su capacidad para resolver problemas particulares. La puntuación de conocimiento financiero se crea contando el número de respuestas correctas dadas por cada encuestado a seis preguntas, que cubren los principales conceptos financieros (Tabla 3). Según la metodología ENIF, un alto nivel de conocimientos financieros se define como 5 o más respuestas correctas a estas preguntas (es decir, responder correctamente al menos al 83% de las preguntas). En este caso de estudio, el 68% de los encuestados alcanzó esta máxima puntuación, lo que indica que más de la mitad de la población tiene un conocimiento razonable sobre los indicadores y cálculos financieros simples de tasas de interés y/o inflación. La puntuación media en conocimientos financieros de toda la población es de 3.6 sobre un máximo de 6.

La preocupación es que una gran parte de la población no puede calcular el interés simple (porcentaje) en una cuenta de ahorro durante un año, así como el impacto de la capitalización de largo plazo. Sólo el 66% de la población pudo calcular correctamente el interés simple y el 58% de la población no logró identificar el impacto de la capitalización en una cuenta de ahorro. Sólo el 68% de la población respondió correctamente a ambas preguntas. El 90% de los ciudadanos comprende la relación básica entre riesgo y beneficio. La definición de inflación fue identificada correctamente por el 96% de la población.

**Tabla 4. Comportamiento financiero**

Ítem	Posible respuesta	Objetivo
Cuando se le presentan dificultades para cubrir sus gastos con qué frecuencia utiliza el dinero que tenía ahorrado		Mide la capacidad para administrar el dinero ante dificultades
Cuando se le presentan dificultades para cubrir sus gastos con qué frecuencia reduce sus gastos		
Con que frecuencia paga sus cuentas a tiempo (tarjeta de crédito, servicios, crédito, entre otros)	Escala tipo Likert 5 puntos	Mide la capacidad para plantear objetivos de corto plazo
Usted prefiere gastar dinero que ahorrarlo para el futuro	1= Nunca	
Se pone metas económicas a largo plazo y se esfuerza por alcanzarlas (comprar casa, ahorrar para el retiro, pagar vacaciones o fiestas, comenzar un negocio, entre otros)	5= Siempre	Mide la capacidad para plantear objetivos de largo plazo

*Nota. La tabla muestra los ítems que permiten obtener los datos para analizar la variable comportamiento financiero medidos a través de una escala tipo Likert y el objetivo para cada cuestionamiento.*

Los encuestados que se califican a sí mismos con 1 o 2 puntos en una escala de 5 puntos son no competentes financieramente. El 90% de los encuestados respondieron a una frecuencia de siempre o casi siempre a la reducción de sus gastos en épocas difíciles. Pagar créditos a tiempo también es bastante común para el 89% de la población, además el 75% de los encuestados informaron que tienen objetivos financieros a largo plazo y se esfuerzan por alcanzarlos.

La elaboración de presupuestos es ampliamente reconocida como una valiosa herramienta de administración del dinero y un componente esencial de la educación financiera. Sin embargo, la falta de responsabilidad en la preparación del presupuesto no puede considerarse un comportamiento financieramente sólido. Asimismo, no se puede considerar que una persona tenga conocimientos financieros si es responsable de las decisiones financieras, pero no realiza un presupuesto. El 28% de los encuestados tiene un presupuesto en un hogar de acuerdo con los resultados de la tabla 5.

**Tabla 5. Decisiones financieras y presupuesto**

Ítem	Posible respuesta	Objetivo
Con qué frecuencia lleva un presupuesto o un registro de sus ingresos y gastos		Identifica la existencia de planificación en el uso del dinero
Con qué frecuencia hace anotaciones de los gastos	Escala tipo Likert 5 puntos	
Mantiene el dinero para pagos o deudas separado del dinero del gasto diario		
Utiliza alguna aplicación de administración de dinero para dar seguimiento a sus gastos	1= Nunca	
Maneja algún pago con cobro automático a una cuenta o tarjeta	5= Siempre	

*Nota. La tabla muestra los ítems que permiten obtener los datos para analizar la variable decisiones financieras y presupuesto medidos a través de una escala tipo Likert y el objetivo de dichos cuestionamientos.*

El 67% de los entrevistados mantiene su dinero separado para pagos o deudas del dinero del gasto corriente diario, lo cual implica que tiene una planeación sobre el uso del dinero sin embargo no siempre lleva un registro detallado. Sólo el 63% de los entrevistados utiliza aplicaciones para realizar cobros automáticos a su cuenta o tarjeta.

**Tabla 6.** Actitudes negativas a la administración del dinero de largo plazo

Ítem	Posible respuesta	Objetivo
Usted prefiere gastar dinero que ahorrarlo para el futuro	Escala tipo Likert 5 puntos	Identifica actitudes de aprovisionamiento de corto y largo plazo
Usted considera que el dinero está para gastarse Sus ingresos son suficientes para cubrir sus gastos	1= Nunca 5= Siempre	

*Nota.* La tabla muestra los ítems que permiten obtener los datos para analizar la variable decisiones financieras y presupuesto medidos a través de una escala tipo Likert y el objetivo de dichos cuestionamientos.

En cuanto a las actitudes hacia la administración del dinero, sólo el 12% de los encuestados mostró actitudes negativas hacia la administración del dinero de largo plazo y el 25% prefiere gastar dinero que ahorrarlo para el futuro.

### **Análisis de regresión lineal múltiple**

El modelo se generó con el apoyo de la herramienta estadística SPSS, versión 21, realizando un análisis de regresión lineal múltiple con los datos obtenidos del instrumento aplicado bajo el método introducir. El modelo tiene como variable dependiente Y el conocimiento financiero y los resultados de R<sup>2</sup> tienen un valor de 0.413, lo anterior muestra que las variables explican sólo en un 41% al conocimiento financiero, el modelo es significativo al 95%.

**Tabla 7.** Modelo de regresión lineal

R	R cuadrado	R cuadrado corregida	Error típ. de estimación	de Cambio en cuadrado	R Cambio en F	Sig. Cambio en F	Durbin-Watson
.643a	.413	.390	.57141	.413	17.859	.000	1.368

*Nota.* La tabla muestra los resultados del modelo de regresión lineal estadísticamente significativos con un p valor del 0.05.

En cuanto a los coeficientes del modelo las tres variables independientes analizadas son significativas, la variable actitudes hacia la administración del dinero aporta mayor peso al modelo con 0.330 de acuerdo con los valores de los coeficientes tipificados de las Betas.

**Tabla 8.** Coeficientes de regresión lineal

Modelo	Coeficientes estandarizados		noCoeficientes tipificados		Sig.	Estadísticos de colinealidad	
	B	Error	típ. Beta	t		Tolerancia	FIV
(Constante)	.788	.401		1.964	.053		
Comportamiento financiero sobre gasto	.248	.099	.259	2.503	.014	.723	1.384
Decisiones financieras y presupuesto	.278	.106	.247	2.625	.010	.869	1.150
Actitudes hacia la administración del dinero	.308	.101	.330	3.053	.003	.661	1.513

*Nota.* La tabla muestra los coeficientes de regresión lineal, así como los estadísticos de colinealidad los cuales muestran resultados estadísticamente significativos.

Los resultados de la regresión lineal en la tabla 8 comprueban que los factores Comportamiento financiero sobre gasto, decisiones financieras y presupuesto y actitudes hacia la administración del dinero intervienen en un 41% sobre la educación financiera explicada a través del comportamiento financiero en la población adulta de Ciudad Obregón. Los resultados son estadísticamente aceptables y son significativos de acuerdo a los resultados observados. La variable actitudes hacia la administración del dinero resulta ser la más significativa con un p valor al 95% lo cual es un dato relevante para tomar en cuenta al momento de diseñar algún programa sobre educación financiera.

## **DISCUSIÓN**

El comportamiento financiero sobre el gasto tiene respuestas positivas superiores al 70%, lo que representa también habilidades hacia la administración del gasto que le pueden permitir a la población tomar decisiones informadas a favor de su bienestar económico. Lo Prete (2017), señala que un crecimiento en educación

financiera disminuye de la desigualdad como ocurre en países donde la educación económica es más alta entre la población.

Xu et al. (2013) sugieren que el término educación financiera debe englobar conceptos que vayan desde la conciencia y el reconocimiento del uso del dinero, incluyendo productos financieros, instituciones y conceptos tales como la habilidad de calcular pagos de intereses y la capacidad de deuda que pueden asumir, en términos de manejo de dinero y planeación financiera.

Un resultado interesante es que el presupuesto no es un registro que los entrevistados lleven detalladamente, además de no utilizar plataformas o aplicaciones para realizar pagos recurrentes, ahorrar y/o invertir o separación de dinero para imprevistos. Con este resultado se puede señalar que una persona que tiene habilidades financieras para tomar decisiones acertadas con respecto al dinero y vivir dentro de sus posibilidades tendrá menos probabilidad de enfrentar problemas financieros (Chinen et al., 2012).

El análisis de las actitudes hacia la administración de dinero a largo plazo lo que indica comportamiento adecuado hacia el endeudamiento, lo anterior se encuentra relacionado con los datos de la CNBV (2012); así como Raccanello et al. (2014), refieren que la educación financiera permite el incremento de la inclusión financiera y del bienestar social. Además, Jappelli (2010); Lo Prete (2017) atribuyen que aprovechar o no las oportunidades de inversión financiera refleja cambios en la desigualdad y en el desarrollo financiero.

Estudios como Mungaray, et al. (2021) han logrado demostrar que, en México, la escolaridad mantiene una relación positiva con el tipo de ingreso de cada individuo, pues quienes cuentan con mayores grados de escolaridad (licenciatura o ingeniería) tendrán mayores niveles de educación financiera e incentivos para el uso racional de los productos del sistema financiero, así como mayor propensión a ser ciudadanos capaces de comprender y sacar provecho de políticas económicas y sociales.

## CONCLUSIONES

La educación financiera es relevante para fomentar medidas de inclusión en todos los estratos sociales. Mediante la aplicación correcta de los instrumentos financieros disponibles es posible impactar positivamente en el bienestar de los hogares, especialmente si se refleja en la capacidad de los individuos para formular estrategias que fortalezcan sus conocimientos y habilidades en la toma de decisiones para uso y funcionamiento de sus recursos financieros y no financieros (Widdowson et al., 2007; Lusardi et al., 2017).

Los resultados explican niveles en educación financiera aceptable entre la población encuestada en ciudad obregón. Los datos estadísticos comprueban que los factores Comportamiento financiero sobre gasto, decisiones financieras y presupuesto y actitudes hacia la administración del dinero tienen impacto significativo sobre la educación financiera explicada a través del comportamiento financiero en la población adulta de Ciudad Obregón.

Finalmente, podemos observar que la mayoría de los encuestados pueden responder correctamente preguntas simples basadas en conocimientos, pero les resulta significativamente complicado dar respuestas correctas a preguntas de cálculo ya sea de interés compuesto y/o interés simple, lo cual deja en evidencia la importancia de reforzar el entendimiento de los tipos de tasas y la forma de cómo pueden determinar los pagos de los intereses de sus créditos o inversiones.

Para futuras investigaciones se sugiere realizar una comparación entre la población de estudio haciendo referencia a los niveles de educación financiera de acuerdo al género y comprobar si existen diferencias significativas entre la población masculina y femenina en temas de educación financiera, además se sugiere incluir diferencias como la ocupación de los entrevistados para que estos sean clasificados de acuerdo al tipo de relación laboral, ya sea formal e informal, lo cual también es un factor relevante al momento de realizar comparaciones por los accesos a los servicios financieros que estos logran tener y los beneficios sociales que representa la contratación formal que tiene impacto en el presupuesto familiar.

## Referencias

1. Arcos-Medina, G., Hernández-Romero, O. and Zapata-Martelo, E. (2016). Ahorro infantil, un acercamiento a la inclusión financiera. *Chispitas de la Fundación Ayú, Oaxaca, México. Agricultura, Sociedad y Desarrollo*, 13(3). <http://www.redalyc.org/pdf/3605/360547924008.pdf>
2. Amezcua, Eva et al. (2014). Hacia un cambio en la cultura financiera en México, Capítulo del libro *Docencia de las aulas a la investigación*. México: Ed. Gasca.
3. Banco del Bienestar (febrero, 2021). Educación financiera. Disponible en [http://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci\\_n\\_Financiera.pdf](http://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf)

4. Banco mundial (Julio, 2017) Una estrategia de educación financiera para las distintas etapas de la vida. Disponible en <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2017/07/26/una-estrategia-de-educacion-financiera-para-las-distintas-etapas-de-la-vida>
5. Carpena, F., Cole, S., Shapiro, J. y Zia, B. (2011). Unpacking the causal chain of financial literacy. Policy Research Working Paper, 5798. <https://doi.org/10.1596/1813-9450-5798>
6. Ceballos, O. E. (2018). Per les de ahorro y pago de deuda en el ciclo de vida de los hogares mexicanos. *El Trimestre Económico*, 85(338). Recovered from: <https://www.readcube.com/articles/10.20430/ete.v85i338.322>
7. Chinen, K., & Endo, H. (2012). Effects of attitude and background on personal financial ability: A student survey in the United States. *International Journal of Management*, 29(1), 33.
8. Jappelli, T. (2010). Economic literacy: An international comparison. *Economic Journal*, 120(548). <https://doi.org/10.1111/j.1468-0297.2010.02397.x>
9. Lo Prete, A. (2013). Economic literacy, inequality, and financial development. *Economics Letters*, 118(1). <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2012.09.029>
10. Lo Prete, A. (2017). Inequality and the finance you know: Does economic literacy matter? The Department of Economics and Statistics "Cognetti de Martiis". <https://www.researchgate.net/publication/322799255%0A>
11. López-Lapo, J. L., Hernández Ocampo, S. E., Peláez Moreno, L. E., Sarmiento Castillo, G. del P., Peña Vélez, M. J., Cueva Jiménez, N. C., & Sánchez Lóor, J. P. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i1.1770](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770)
12. Lusardi, A. and Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1). <https://www.nber.org/papers/w18952>
13. Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2017). How ordinary consumers make complex economic decisions: Financial literacy and retirement readiness. *Quarterly Journal of Finance*, 7(03), 1750008.
14. Márquez, A. (2016). La desigualdad social y las reformas educativas. *Perfiles educativos*, 38(154), 3-18. Recuperado en 15 de abril de 2024, de [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=So185-26982016000400001&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=So185-26982016000400001&lng=es&tlng=es).
15. Mungaray, A., Gonzalez N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78. Epub 23 de agosto de 2021. <https://doi.org/10.22201/iiiec.20078951e.2021.205.69709>
16. Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (marzo, 2023) Inclusión en la educación. disponible en <https://www.unesco.org/es/inclusion-education/need-know>
17. Organización de Naciones Unidas (2020). Inclusión para el desarrollo sostenible disponible en <https://www.undp.org/es/mexico/projects/inclusi%C3%B3n-para-el-desarrollo-sostenible>
18. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2005), *Improving Financial Literacy*, OECD, Paris, 2005, p. 13.
19. Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 44(2), 119-141.
20. Villagómez, F. A. and González, A. (2014). El efecto del alfabetismo financiero en el ahorro para el retiro en México. *Documentos de Trabajo CIDE*, 576. <https://ideas.repec.org/p/emc/wpaper/dte576.html>
21. Widdowson, D. y Hailwood, K. (2007). Financial literacy and its role in promoting a sound financial system. Reserve Bank of New Zealand: Bulletin, 70(2). <https://doi.org/10.4161/21565562.2014.983399>
22. Xu, L., & Zia, B. (Junio de 2013). Financial literacy around the world: an overview of the evidence with practical suggestions for the way forward. World Bank Policy Research Working Paper No. 6107.