

**Revista
Innova Educación**
ISSN 2664-1496 / ISSN-L 2664-1488
<https://revistainnovaeducacion.com>
Editada por: Instituto Universitario de Innovación Ciencia
y Tecnología Inudi Perú



ARTÍCULO DE REVISIÓN

Alfabetización financiera como competencia clave en la formación universitaria

Financial literacy as a key competence in higher education

Alfabetização financeira como competência-chave na formação universitária

Efraín Alfredo Barragán-Perea¹

Universidad Autónoma de Chihuahua, Chihuahua - Chihuahua, México

 <https://orcid.org/0000-0002-9045-5425>

ebarrag@uach.mx (correspondencia)

Javier Tarango

Universidad Autónoma de Chihuahua, Chihuahua - Chihuahua, México

 <https://orcid.org/0000-0002-0416-3400>

jtarango@uach.mx

DOI: <https://doi.org/10.35622/j.rie.2025.03.001>

Recibido: 03/04/2025 Aceptado: 30/06/2025 Publicado: 07/07/2025

PALABRAS CLAVE

administración financiera,
competencia profesional,
educación
complementaria,
enseñanza superior,
finanzas.

RESUMEN. La alfabetización financiera se reconoce como una competencia esencial en la educación universitaria por su impacto directo en el bienestar económico y social. Este estudio tuvo como objetivo analizar, mediante una revisión sistemática, su papel como competencia universitaria, sus beneficios, áreas clave, formas de integración curricular y principales desafíos de implementación. La revisión se realizó siguiendo las directrices PRISMA 2020 e incluyó artículos, libros y capítulos publicados entre 2020 y 2025 en SciELO, RedAlyC, Dialnet, ScienceDirect, Web of Science y Scopus. Tras los procesos de identificación, cribado y elegibilidad, se incorporaron 49 publicaciones para la síntesis cualitativa. Los resultados muestran una insuficiente educación financiera en las universidades, vinculada con decisiones económicas inadecuadas, mayor endeudamiento estudiantil y afectaciones al bienestar financiero y emocional de la población joven. Asimismo, la literatura evidencia beneficios claros de su incorporación, como mayor autonomía financiera, reducción del estrés económico, mejora en la toma de decisiones, planificación financiera a largo plazo y fomento del ahorro, la inversión responsable y el emprendimiento. Se identifican como áreas fundamentales el presupuesto, el ahorro, la gestión de deudas, el uso del crédito, la inversión, la fiscalidad y los seguros, destacando la necesidad de una integración transversal e interdisciplinaria en los programas académicos. No obstante, persisten barreras como la limitada capacitación docente, restricciones institucionales, resistencias curriculares y baja prioridad en las políticas públicas. Se concluye que la alfabetización financiera debe incorporarse formalmente al currículo universitario como una competencia clave.

¹ Profesor e Investigador de la Universidad Autónoma de Chihuahua - Chihuahua, México.



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

KEYWORDS

finance, financial management, higher education, professional competence, supplementary education.

ABSTRACT. Financial literacy is recognized as an essential competence in higher education due to its direct impact on economic and social well-being. This study aimed to analyze, through a systematic literature review, the role of financial literacy as a university competence, its benefits, key areas, forms of curricular integration, and main implementation challenges. The review followed the PRISMA 2020 guidelines and included articles, books, and book chapters published between 2020 and 2025 in the databases SciELO, RedAlyC, Dialnet, ScienceDirect, Web of Science, and Scopus. After the identification, screening, and eligibility processes, 49 publications were included in the qualitative synthesis. The results reveal a lack of financial education in universities, which is associated with inadequate economic decision-making, higher student indebtedness, and negative effects on the financial and emotional well-being of young people. The literature also highlights clear benefits of its incorporation, such as greater financial autonomy, reduced economic stress, improved decision-making, long-term financial planning, and the promotion of saving, responsible investment, and entrepreneurship. Core areas of financial literacy include budgeting, saving, debt management, credit use, investment, taxation, and insurance, underscoring the need for transversal and interdisciplinary integration within academic programs. However, significant barriers remain, including limited faculty training, institutional constraints, curricular resistance, and low priority in public policy. It is concluded that financial literacy should be formally incorporated into university curricula as a key competence for addressing contemporary economic challenges.

PALAVRAS-CHAVE

administração financeira, competência profissional, ensino complementar, ensino superior, finanças.

RESUMO. A alfabetização financeira é reconhecida como uma competência essencial na formação universitária devido ao seu impacto direto no bem-estar econômico e social. Este estudo teve como objetivo analisar, por meio de uma revisão sistemática da literatura, o papel da alfabetização financeira como competência universitária, seus benefícios, áreas fundamentais, formas de integração curricular e os principais desafios de implementação. A revisão seguiu as diretrizes do PRISMA 2020 e incluiu artigos, livros e capítulos de livros publicados entre 2020 e 2025 nas bases de dados SciELO, RedAlyC, Dialnet, ScienceDirect, Web of Science e Scopus. Após os processos de identificação, triagem e elegibilidade, 49 publicações foram incluídas na síntese qualitativa. Os resultados evidenciam uma educação financeira insuficiente nas universidades, associada a decisões econômicas inadequadas, maior endividamento estudantil e impactos negativos no bem-estar financeiro e emocional dos jovens. A literatura também destaca benefícios claros de sua incorporação, como maior autonomia financeira, redução do estresse econômico, melhoria na tomada de decisões, planejamento financeiro de longo prazo e o incentivo à poupança, ao investimento responsável e ao empreendedorismo. As áreas centrais da alfabetização financeira incluem orçamento, poupança, gestão de dívidas, uso do crédito, investimento, tributação e seguros, ressaltando a necessidade de uma integração transversal e interdisciplinar nos programas acadêmicos. No entanto, persistem barreiras relevantes, como a capacitação limitada do corpo docente, restrições institucionais, resistências curriculares e a baixa prioridade nas políticas públicas. Conclui-se que a alfabetização financeira deve ser incorporada formalmente ao currículo universitário como uma competência fundamental para enfrentar os desafios econômicos contemporâneos.

1. INTRODUCCIÓN

La alfabetización financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a la ciudadanía tomar decisiones financieras informadas y efectivas para su bienestar económico y el bienestar social (Lusardi & Mitchell, 2023). En el caso de la población adulta joven, diversos estudios muestran que la población estudiantil universitaria no solo carece de conocimientos financieros, sino que tampoco se preocupa por adquirir información sobre el tema, lo que puede llevarlos a tomar decisiones financieras poco acertadas con consecuencias negativas a largo plazo en su paso hacia la independencia económica (Hsu, 2022; Organisation for Economic Co-operation and Development [OECD], 2020; Loza et al., 2024; Mireku, 2024).

De manera general, las competencias universitarias son capacidades integrales que el estudiantado desarrolla durante su formación académica. Comprenden habilidades específicas de una profesión y competencias genéricas para el desempeño laboral y la vida personal; incluyen conocimientos teóricos, habilidades prácticas,



actitudes y valores (Holmes et al., 2021). En este marco, la alfabetización financiera se entiende como una competencia universitaria transversal, pues integra conocimientos, actitudes y comportamientos relacionados con la gestión del dinero. En consecuencia, abarca comportamientos (ahorro y manejo de deudas), actitudes (confianza y responsabilidad) y conocimientos (conceptos financieros básicos).

La educación financiera está asociada con un mayor conocimiento sobre inversiones y tasas de ahorro en el hogar, con establecer metas financieras realistas, elaborar presupuestos efectivos, gestionar diferentes créditos de manera inteligente y prepararse para emergencias financieras, lo que en última instancia contribuye a su éxito financiero a largo plazo (Peng et al., 2007). En este sentido, se han realizado estudios para identificar las variables que inciden en la denominada alfabetización financiera, algunas de las cuales son sociodemográficas, como el nivel educativo, género, estado civil, edad y lugar de residencia; y otras de carácter económico, como los ingresos, variabilidad del ingreso, endeudamiento, acceso a telefonía celular, acceso a servicios financieros, entre otras (García Mata et al., 2021; Montaño-López, 2023).

En cuanto a las variables sociodemográficas, las personas con mayor nivel educativo tienden a tener mejores habilidades de análisis y pensamiento crítico, así como una mejor comprensión de conceptos financieros básicos (Ansari et al., 2023). En el caso del género, estudios realizados en México han identificado brechas a favor de los hombres en materia de educación financiera (Hernández et al., 2023; Montaño-López, 2023); caso contrario en China, donde Tan et al. (2024) observaron una disparidad de género significativa a favor de las mujeres, que superaban a estudiantes varones en alfabetización financiera.

El estado civil afecta el nivel de conocimientos financieros, ya que, por ejemplo, una pareja donde ambos laboran y contribuyen al gasto familiar tendrán un nivel de participación más equitativo en las decisiones financieras del hogar, mientras que en una pareja donde solo uno labora, las decisiones relacionadas con el dinero suelen estar concentradas en la persona proveedora (Ansari et al., 2023).

En relación con la edad, algunos estudios confirman que los niveles más bajos de alfabetización financiera se encuentran entre las personas jóvenes y las mayores. En el caso de las jóvenes, debido a que estas se enfocan en su consolidación en el ámbito profesional, mientras que las mayores, gracias a su conocimiento vivencial, toman mejores decisiones, por ejemplo, al comenzar a centrarse en sus planes de jubilación (Ergün, 2018; Eberhardt et al., 2019). Las personas que viven en zonas rurales cuentan con menores recursos educativos, incluidos cursos de educación financiera, y menos oportunidades de acceder a servicios financieros que les ayudarían a aumentar su experiencia y habilidades para administrar los ingresos (Van Nguyen et al., 2022). No obstante, el uso de la telefonía celular y el acceso móvil a internet favorecen la alfabetización financiera, especialmente en poblaciones vulnerables y en regiones con menor acceso a servicios financieros tradicionales (Tariq et al., 2023).

En cuanto a las variables de carácter económico, las personas de bajos ingresos presentan una menor alfabetización financiera, por lo que se dedican mayormente a satisfacer sus necesidades básicas, al no contar con suficientes ingresos para invertir, ahorrar o tomar decisiones sobre pensiones de retiro a largo plazo. Asimismo, tienen mayores probabilidades de carecer de acceso a servicios financieros, como una cuenta de ahorros o crédito en una institución financiera, entre otros (Ozili, 2021). Además, se ha encontrado que tener amigos y familiares con conocimientos financieros se asocia con mejores habilidades financieras (Tan et al., 2024) y que el estudiantado más joven que nunca ha laborado tiene un nivel menor en comparación con aquellos que sí lo han hecho (Montaño-López, 2023).

En el caso de México, Espinoza et al. (2024) encontraron un desconocimiento generalizado sobre el sistema de pensiones, ya que la mayoría de la población estudiantil que también laboraban no podían identificar a qué régimen pertenecían, evidenciando una falta de información fundamental sobre un tema que tendrá un impacto significativo en su futuro.

Bajo dicho contexto, la implementación de la alfabetización financiera como competencia clave en la formación universitaria adquiere especial relevancia, en tanto que influye directamente en la toma de decisiones económicas que afectan el bienestar individual y social, contribuyendo a reducir vulnerabilidades económicas, especialmente en jóvenes y grupos con menor acceso a información financiera; además, sirve para explicar desigualdades persistentes asociadas a variables sociodemográficas y económicas que no se corrigen solo con una mayor escolaridad, además de tener implicaciones en políticas públicas, ya que evidencia fallas en los sistemas tanto educativos como financieros.

Con estos hallazgos se pretende aportar evidencia sintetizada para identificar los factores que inciden realmente en la alfabetización financiera; los insumos para el diseño de programas educativos más pertinentes y focalizados; los criterios para la toma de decisiones institucionales en educación superior y políticas de inclusión financiera; así como ofreciendo conocimiento contextualizado, especialmente relevante cuando se analiza un país o población específica, como el caso mexicano.

2. MÉTODO

Diseño del Estudio

Se realizó una revisión sistemática de la literatura siguiendo las directrices de la declaración PRISMA 2020, la cual orienta el estudio, al estructurar de forma transparente y reproducible todo el proceso de la revisión, definiendo cómo se identifican, seleccionan, evalúan y excluyen los estudios, reduciendo sesgos en la selección de la evidencia y permitiendo justificar metodológicamente cada decisión tomada desde la búsqueda hasta la inclusión final de los artículos (Page et al., 2021).

Fuentes de Información y Bases de Datos

La búsqueda se realizó en las siguientes bases de datos electrónicas: SciELO, RedAlyC, Dialnet, ScienceDirect, WoS y Scopus. Adicionalmente, se revisaron manualmente las listas de referencias de artículos relevantes para identificar literatura complementaria.

Periodo de búsqueda

- Para la síntesis cualitativa se incluyeron estudios publicados entre los años 2020 y 2025.
- Las fuentes anteriores al año 2020 se usaron solo para integrar el marco teórico.

Criterios de inclusión y exclusión

Inclusión

- Artículos, libros y capítulos de libros originales, enfocados en población universitaria/jóvenes adultos.
- Revisiones sistemáticas y metaanálisis.

- Estudios que analizaran formas de influencia, beneficios, desafíos y propuestas de integración curricular de la alfabetización financiera como parte de las competencias necesarias para la formación de personas estudiantes, incluyendo iniciativas universitarias documentadas como casos de implementación.
- Publicaciones en idioma inglés o español.

Exclusión

- Editoriales y cartas al Editor.
- Resúmenes de conferencias.
- Registros duplicados de la misma investigación en diferentes bases de datos.

Proceso de Selección del Estudio

Con el objetivo de garantizar la transparencia y reproducibilidad del proceso de revisión, se empleó la declaración PRISMA 2020 como guía metodológica para la identificación, cribado, selección e inclusión de los estudios. El procedimiento se documentó mediante un diagrama de flujo PRISMA, en el cual se detallan las fases seguidas desde la búsqueda inicial hasta la inclusión final de los artículos en la síntesis cualitativa.

Figura 1

Diagrama de flujo PRISMA 2020



Nota. Diagrama adaptado de "Diagrama de flujo PRISMA 2020 para nuevas revisiones sistemáticas que incluyeron búsquedas únicamente en bases de datos y registros" (Page et al., 2021).

En la fase de identificación, se localizaron 125 registros a través de bases de datos electrónicas (SciELO, RedAlyC, Dialnet, ScienceDirect, WoS y Scopus), además de 10 registros adicionales mediante búsqueda manual en fuentes secundarias. Tras la eliminación de duplicados, se obtuvieron 94 registros únicos.

Durante la fase de cribado, se evaluaron títulos y resúmenes, excluyéndose 31 por no cumplir con los criterios de relevancia. Posteriormente, en la fase de elegibilidad, se revisaron 63 textos completos, de los cuales se descartaron 14 por no ajustarse a los criterios de inclusión.

Finalmente, 49 artículos, libros y capítulos cumplieron con los criterios establecidos y fueron incluidos en la síntesis cualitativa. Este proceso se ilustra en el Diagrama de Flujo PRISMA 2020 (Figura 1), que resume de forma visual las decisiones tomadas en cada etapa de la revisión.

Método de análisis

Como técnicas de análisis se emplearon el análisis de contenido temático, la categorización de hallazgos por áreas clave: impacto, integración curricular, desafíos y beneficios, así como la sistematización de resultados para identificar tendencias comunes y vacíos en la literatura. Como parte de los instrumentos, se utilizaron fichas de registro y matrices de análisis para organizar la información recolectada.

Con base en lo anterior, se abordaron los temas: falta de educación financiera en las universidades y su influencia en la vida de la población joven, beneficios de la alfabetización financiera como competencia universitaria, áreas que debe cubrir la alfabetización financiera, integración de la alfabetización financiera en los programas académicos y desafíos y barreras de la implementación de la alfabetización financiera.

3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Para presentar la evidencia proporcionada por esta revisión de manera organizada, se incluye la Tabla 1, la cual contiene: autores, año de publicación, país, tema desarrollado y hallazgos clave.

Tabla 1

Fuentes incluidas en la síntesis cualitativa y complementaria

Autor(es) / Año	País	Tema	Hallazgos clave
Adel (2024)	Reino Unido	Inclusión financiera	Transformación digital del entorno financiero
Agumba y Dasoo (2024)	Mauricio	Capacitación docente	Formación insuficiente de gran parte del profesorado
Álvarez-Sepúlveda (2024)	Chile	Alfabetización financiera	Integración de la alfabetización financiera en las ciencias sociales
Anders et al. (2023)	Reino Unido	Desigualdad socioeconómica en jóvenes	Barreras socioeconómicas y culturales
Ansari et al. (2023)	Países Bajos	Relación entre alfabetización financiera y factores demográficos	Principales variables sociodemográficas
Augustin y Martín (2022)	Estados Unidos	Planificación financiera	Planificación para el futuro
Bai (2023)	Estados Unidos	Alfabetización financiera	Mejor toma de decisiones financieras



Bellochi y Travaglini (2024)	Países Bajos	Alfabetización financiera	Limitaciones institucionales
Bodie et al. (2021)	Estados Unidos	Alfabetización financiera	Inversiones y planificación financiera a largo plazo
Buhari et al. (2024)	Indonesia	Presupuestos domésticos	Presupuesto y gestión de ingresos y gastos
Dissen y Tome (2024)	Estados Unidos	Finanzas y salud futura	La falta de educación financiera aumenta el estrés y la ansiedad
Dwyanti (2024)	Indonesia	Vinculación con empresas, sector financiero y gobierno	Contenidos desactualizados con las necesidades del mercado laboral
Espinoza et al. (2024)	México	Importancia de la educación financiera	Desconocimiento generalizado sobre el sistema de pensiones
Fabozzi (2021)	Estados Unidos	Instrumentos de deuda	Importancia de los bonos como instrumentos de deuda
García Mata et al. (2021)	Colombia	Actitud financiera	Variables que inciden en la alfabetización financiera
Garduño Martínez et al. (2024)	Brasil	Falta de educación financiera	Ahorro, inversión, crédito y la planificación financiera: temas pendientes
González-Núñez et al. (2024)	Reino Unido	Alfabetización financiera	La población joven tiene mayor probabilidad de adquirir conocimientos financieros
Hernández et al. (2023)	Paraguay	Educación financiera de los estudiantes	Brechas a favor de los hombres
Holmes et al. (2021)	Turquía	Competencias universitarias	Habilidades prácticas, actitudes y valores
Hsu (2022)	Países Bajos	Políticas educativas	Es necesario un mejor conocimiento de los productos financieros
Kang et al. (2024)	Suiza	Ciclos de endeudamiento	Formas efectivas para hacer crecer el dinero
Karamchandani et al. (2024)	Indonesia	Ingresos y gastos	Diversificación de ingresos
Kaufmann (2023)	Reino Unido	Diversificación de inversiones	Fondos de inversión
López Pérez y Vence (2021)	México	Los impuestos como contribuciones de carácter obligatorio	Impuestos directos e indirectos
Loza et al. (2024)	Costa Rica	Alfabetización financiera	Carencia de conocimientos financieros en jóvenes



Lusardi y Mitchell (2023)	Estados Unidos	Alfabetización financiera	Decisiones financieras informadas
Mändmaa (2020)	Bangladesh	Alfabetización financiera	Las universidades siguen un modelo educativo centrado en la teoría
Martin et al. (2021)	Estados Unidos	Prevención del endeudamiento excesivo	La deuda estudiantil es un problema significativo
Mireku (2024)	Reino Unido	Desinterés de los gobiernos y políticas públicas	La educación financiera no es una prioridad
Montaño-López (2023)	Camerún	Variables sociodemográficas	Variables que inciden en la alfabetización financiera
Moreira-Choez et al. (2023)	Reino Unido	La sinergia entre educación financiera, bienestar económico y estrés financiero	Contribución a la estabilidad económica a nivel social
Noreen e Iqbal (2024)	Reino Unido	Desafíos de la participación en alfabetización de adultos	Percepción de irrelevancia entre estudiantes
OECD (2020)	Organismo mundial	Alfabetización financiera	Principios y buenas prácticas para la educación financiera
Ozili (2021)	Polonia	Paradoja de inclusión-exclusión financiera	Acceso a servicios financieros
Peiris (2021)	Publicación internacional	Efecto de la alfabetización financiera en el ahorro	Fomento del ahorro y la inversión
Ricaldi et al. (2022)	Estados Unidos	Impacto de la deuda de tarjetas de crédito	Formas para la gestión de deuda
Rodríguez-Correa et al. (2025)	Reino Unido	Alfabetización financiera entre jóvenes universitarios	Ausencia de las finanzas personales en el currículo obligatorio
Romadhon y Mulyadi (2025)	Reino Unido	Importancia de la alfabetización financiera	Fomento del emprendimiento
Tan et al. (2024)	Estados Unidos	Conocimiento, actitud y comportamiento	Habilidades financieras en jóvenes
Tariq et al. (2023)	Pakistán	El papel de las finanzas digitales en el desarrollo económico	Telefonía celular y acceso a internet favorecen alfabetización financiera
Tecnológico de Monterrey (2025)	México	Programa institucional de bienestar financiero	Iniciativa institucional con recursos de educación financiera.
Universidad de Arizona (2025)	Estados Unidos	Programa institucional (Take Charge America Institute)	Programa sobre finanzas y deudas.
Van Nguyen et al. (2022)	Reino Unido	Alfabetización en adultos de ingresos bajos y medios	En zonas rurales cuentan con menores recursos educativos



Vyas et al. (2023)	India	Alfabetización financiera	Autonomía financiera
Wang y Goldenz (2022)	Estados Unidos	Tendencias y efectos de la privatización en las universidades	La falta de educación financiera: deuda estudiantil
Xiao y Yao (2020)	Reino Unido	Tipos de deuda y cargas según las estructuras familiares	Las parejas con hijos con mayores deudas
Yap et al. (2024)	Estados Unidos	El papel de los seguros y los servicios bancarios en la inclusión financiera	Importancia de los seguros y protección financiera
Zaimovic et al. (2023)	Suiza	Determinantes y tendencias recientes	La falta de conocimientos puede llevar a decisiones financieras equivocadas
Zhang y Chatterjeem (2023)	Suiza	Bienestar financiero	La alfabetización financiera reduce el estrés financiero

Nota. Elaboración propia

La evidencia sintetizada muestra una amplia diversidad geográfica y temática en los estudios sobre alfabetización financiera, lo que confirma su carácter multidimensional y su relevancia en distintos contextos socioeconómicos. De manera consistente, los trabajos revisados coinciden en señalar bajos niveles de alfabetización financiera en la población universitaria, así como su asociación con decisiones económicas inadecuadas, endeudamiento temprano y mayores niveles de estrés financiero. Asimismo, se observa un consenso en torno a la necesidad de integrar la alfabetización financiera en la educación superior como una competencia transversal, más allá de las disciplinas económico-administrativas.

Brecha de educación financiera en jóvenes universitarios

La falta de educación financiera en numerosas universidades afecta de manera significativa el bienestar económico de la población joven durante su transición a la vida adulta. Aunque la formación universitaria prioriza el desarrollo académico, profesional y crítico, la gestión del dinero, el ahorro, el crédito, la inversión y la planificación financiera siguen siendo contenidos poco atendidos en los planes de estudio (Garduño Martínez et al., 2024).

Este enfoque limita la preparación del estudiantado para enfrentar decisiones financieras clave al egresar, como el manejo de deudas, el uso del crédito, la elaboración de presupuestos o la planificación de largo plazo (Mändmaa, 2020). En muchas instituciones, los cursos de finanzas personales son optativos, poco accesibles o escasamente difundidos, lo que amplía la brecha entre la formación académica y las necesidades financieras reales (Rodríguez-Correa et al., 2025).

En el caso de universidades privadas, esta carencia favorece la acumulación de deuda estudiantil mal comprendida, cuyos efectos se prolongan hasta la vida adulta, afectando la capacidad de ahorro, inversión y adquisición de activos (Wang & Goldenz, 2022). Asimismo, la insuficiente alfabetización financiera dificulta la administración del ingreso, la creación de fondos de emergencia y la planificación para la jubilación, incrementando el riesgo de decisiones financieras inadecuadas (Zaimovic et al., 2023).



De igual forma, esta situación incrementa el estrés y la ansiedad, especialmente en estudiantes de primera generación, y favorece ciclos de endeudamiento que limitan el emprendimiento y la acumulación de patrimonio, profundizando las desigualdades económicas (Dissen & Tome, 2024; Kang et al., 2024).

Alfabetización financiera como competencia universitaria

La alfabetización financiera como competencia universitaria puede proporcionar al alumnado las herramientas esenciales para gestionar su dinero de manera efectiva. Esta competencia no solo ayuda a la población joven a mejorar su situación financiera durante sus años universitarios, sino que también los prepara para enfrentar los desafíos económicos en su vida adulta.

En un estudio realizado por Loza et al. (2024) entre estudiantes de Perú, y otro más realizado por Ergün (2018) entre estudiantes de Estonia, Alemania, Italia, Países Bajos, Polonia, Rumanía, Federación Rusa y Turquía, se encontró que la alfabetización financiera influye positivamente, por lo que es necesario aumentar la oferta de cursos y talleres relacionados con finanzas personales a fin de concientizar a la población estudiantil sobre temas económicos y en el desarrollo sostenible de la economía en general. Lo anterior coincide con lo expuesto por González-Núñez et al. (2024), quienes encontraron que la población joven de 18 a 35 años tiene una mayor probabilidad de adquirir los conocimientos financieros suficientes para afrontar los problemas y decisiones financieras que enfrentarán al entrar en la edad adulta. Algunos de los beneficios de la alfabetización financiera incluyen:

- a. **Autonomía financiera.** Proporciona al estudiantado herramientas para gestionar ingresos y gastos de manera independiente y responsable, fortaleciendo la confianza en la toma de decisiones financieras (Vyas et al., 2023).
- b. **Reducción del estrés financiero.** La educación financiera temprana contribuye a disminuir la ansiedad asociada a deudas e imprevistos económicos (Zhang & Chatterjeeem, 2023).
- c. **Mejor toma de decisiones financieras.** Permite elegir de forma informada productos financieros y prevenir prácticas como el endeudamiento excesivo o el uso irresponsable del crédito (Bai, 2023).
- d. **Planificación para el futuro.** Favorece el ahorro, la inversión y la previsión financiera a largo plazo desde etapas tempranas (Ergün, 2018; Augustin & Martin, 2022).
- e. **Prevención del endeudamiento excesivo.** Facilita la comprensión de la deuda, los intereses y los pagos, reduciendo el riesgo de ciclos de endeudamiento prolongados (Martin et al., 2021).
- f. **Fomento del ahorro y la inversión.** Promueve hábitos de ahorro, la gestión de fondos de emergencia y el aprovechamiento de oportunidades de inversión (Peiris, 2021).
- g. **Fomento del emprendimiento.** Aporta conocimientos básicos para la gestión financiera de proyectos empresariales y la sostenibilidad de los negocios (Romadhon & Mulyadi, 2025).
- h. **Contribución a la estabilidad económica a nivel social.** Mejora el bienestar individual y reduce la incidencia de crisis financieras, favoreciendo la estabilidad económica de la sociedad (Moreira-Choez et al., 2023).

Áreas que debe cubrir la alfabetización financiera

La alfabetización financiera debe cubrir una serie de áreas que proporcionen al estudiantado las herramientas y conocimientos necesarios para gestionar su dinero de manera efectiva y responsable. Las áreas fundamentales que deben ser parte de cualquier programa integral de educación financiera incluyen:

a) Presupuesto y gestión de ingresos y gastos

Esta área se centra en el manejo eficiente de los recursos económicos mediante la elaboración de un presupuesto realista que permita priorizar necesidades, controlar gastos y prevenir el endeudamiento excesivo (Buhari et al., 2024). Un presupuesto básico incluye ingresos (sueldos, salarios, ingresos por trabajo independiente, intereses que tienen su origen en el ahorro, entre otros), gastos fijos (alquiler o renta, servicios públicos, cuotas de crédito, seguros, entre otros), gastos variables y una partida destinada al ahorro y la inversión, orientada a fortalecer la estabilidad financiera futura.

La gestión de ingresos y gastos requiere un seguimiento sistemático que asegure que los egresos no superen los ingresos y favorezca una planificación estratégica. Además del salario regular, es recomendable diversificar las fuentes de ingreso mediante actividades complementarias, inversiones o emprendimientos; en casos de ingresos variables, resulta clave estimar un promedio mensual y ajustar el gasto a dicha referencia (Karamchandani et al., 2024).

En cuanto a los gastos, es necesario equilibrar los fijos con los variables, priorizando ajustes en estos últimos cuando existan dificultades económicas. La revisión periódica del presupuesto permite identificar gastos innecesarios, reducir compras impulsivas, optar por alternativas más económicas y, en su caso, renegociar deudas, contribuyendo a una gestión financiera más ordenada y sostenible.

b) Ahorro y fondos de emergencia

El ahorro y los fondos de emergencia son fundamentales para la seguridad económica, ya que permiten enfrentar imprevistos sin comprometer la estabilidad financiera a largo plazo (Babiarz & Robb, 2014). El ahorro requiere disciplina, constancia y la definición de objetivos financieros de corto, mediano y largo plazo, así como el uso de instrumentos que favorezcan el crecimiento del capital (Henager & Mauldin, 2015).

La importancia del ahorro radica en la seguridad financiera que proporciona, al permitir a las personas afrontar situaciones como la pérdida del empleo, emergencias médicas o cualquier otra necesidad inesperada. Asimismo, el ahorro provee independencia financiera, haciendo que el dinero crezca a través de inversiones que pueden ayudar a las personas a ganar independencia económica a largo plazo.

c) Gestión de deuda

La gestión de deuda consiste en administrar de manera eficaz los compromisos financieros para reducir su impacto, evitar la insolvencia y fortalecer la salud financiera a largo plazo. Una gestión adecuada permite cumplir con los pagos, respetar los plazos y prevenir ciclos de endeudamiento que dificulten el logro de otras metas económicas (Ricaldi et al., 2022).

El primer paso es identificar los tipos de deuda y sus condiciones, como el plazo, la tasa de interés y los costos asociados, ya sea deuda de corto plazo (tarjetas de crédito, préstamos personales) o de largo plazo (hipotecas, préstamos estudiantiles). La educación financiera promueve un uso responsable del crédito, evitando préstamos

impagables y fomentando el endeudamiento únicamente cuando contribuye a generar valor o ingresos, como en el caso de la vivienda o la educación.

d) Crédito y puntaje crediticio

El crédito es una herramienta financiera que permite acceder a recursos prestados con el compromiso de devolverlos en un plazo determinado y con intereses. Entre los tipos de crédito más comunes se encuentran:

- a. **Tarjetas de crédito.** Permiten realizar compras o disponer de efectivo hasta un límite establecido, con la opción de pagar el total sin intereses o en parcialidades con recargos.
- b. **Préstamos personales.** Consisten en la entrega de una suma de dinero que debe devolverse en un plazo definido, junto con los intereses acordados.
- c. **Créditos hipotecarios:** Son préstamos de largo plazo destinados a la adquisición, construcción o remodelación de vivienda, donde el inmueble funciona como garantía.

El uso responsable del crédito puede facilitar la financiación de proyectos o atender emergencias; sin embargo, un manejo inadecuado puede generar sobreendeudamiento y afectar el puntaje crediticio. Este puntaje refleja la capacidad de pago de una persona y se calcula a partir de su historial financiero, considerando factores como pagos realizados, nivel de deuda, tipos de crédito y antigüedad crediticia. En el sistema FICO, utilizado en México, la escala va de 300 a 850 puntos, donde un puntaje alto permite acceder a mejores condiciones de financiamiento, mientras que uno bajo limita el acceso o encarece el crédito. Por ello, la alfabetización financiera es clave para utilizar el crédito de forma responsable y mejorar el historial crediticio, evitando problemas financieros futuros (Ignatius et al., 2018; Xiao & Yao, 2020).

e) Inversiones y planificación financiera a largo plazo

Las inversiones y la planificación financiera a largo plazo son dos conceptos que están estrechamente relacionados con el manejo adecuado de las finanzas personales. Por una parte, las inversiones son una forma de poner a trabajar el dinero para generar ganancias a lo largo del tiempo. En lugar de simplemente ahorrar dinero, una inversión busca obtener rendimientos a partir de diferentes activos financieros (Bodie et al., 2021). Las inversiones pueden ser en diversos tipos de activos, tales como:

- a. **Acciones.** Representan una fracción del capital de una empresa y otorgan al inversionista derechos sobre posibles dividendos y la asunción de riesgos asociados a la variación de su precio en el mercado bursátil (Bodie et al., 2021).
- b. **Bonos.** Son instrumentos de deuda emitidos por gobiernos o empresas, mediante los cuales el inversionista presta dinero a cambio del pago de intereses periódicos y la devolución del capital en una fecha de vencimiento determinada (Fabozzi, 2021).
- c. **Bienes raíces.** Comprenden propiedades inmuebles como terrenos y edificaciones, consideradas inversiones tradicionales que pueden verse influenciadas por factores económicos, demográficos y políticos (Lambiri & Rovolis, 2014).



- d. **Fondos de inversión.** Agrupan recursos de múltiples inversionistas para invertirlos de forma diversificada en distintos activos, con el objetivo de reducir riesgos y aprovechar el crecimiento de los mercados financieros (Kaufmann, 2023).
- e. **Materias primas.** Incluyen recursos naturales y productos agrícolas estandarizados que se negocian en los mercados financieros y funcionan como insumos básicos para la producción (James, 2016).

La inversión en distintos tipos de activos permite que el dinero crezca a largo plazo, supere la inflación y genere riqueza, aunque siempre implica riesgos asociados a las fluctuaciones del mercado. En este contexto, la planificación financiera de largo plazo consiste en gestionar los recursos actuales para alcanzar metas futuras, generalmente en horizontes de 10, 20 o más años.

Este enfoque estratégico implica: (1) establecer objetivos financieros claros, como la adquisición de vivienda, el pago de estudios o la jubilación; (2) ahorrar de forma constante y controlar el gasto; (3) diversificar las inversiones para reducir riesgos; (4) contar con seguros y fondos de emergencia que protejan ante imprevistos; y (5) revisar periódicamente la planificación para realizar los ajustes necesarios.

f) Impuestos y planeación fiscal

En la alfabetización financiera es fundamental comprender el sistema impositivo y la planeación fiscal, ya que permiten cumplir con las obligaciones legales, optimizar recursos y aprovechar beneficios fiscales disponibles. Los impuestos son contribuciones obligatorias para financiar el gasto público y se clasifican principalmente en: (1) impuestos directos, como el Impuesto Sobre la Renta (ISR), que grava los ingresos; y (2) impuestos indirectos, como el Impuesto al Valor Agregado (IVA), aplicado al consumo de bienes y servicios (López Pérez & Vence, 2021).

La planeación fiscal consiste en diseñar estrategias legales para reducir la carga tributaria sin evadir impuestos. Incluye el uso de deducciones y exenciones fiscales, la elección adecuada de regímenes tributarios y el aprovechamiento de inversiones y herramientas de ahorro fiscal. Las deducciones permiten restar ciertos gastos autorizados de los ingresos gravables, mientras que las exenciones liberan total o parcialmente determinados ingresos o actividades del pago de impuestos (Rodríguez Mejía, 1999).

El uso eficiente de los regímenes tributarios implica seleccionar el más conveniente según la actividad económica y el nivel de ingresos. Por ejemplo:

- a. **Para personas físicas.** Elegir un régimen simplificado o decidir entre tributar como persona física con actividad empresarial o constituir una sociedad.
- b. **Para personas morales (empresas).** Optar por regímenes especiales para pequeñas empresas o aplicar estrategias de deducción dentro del régimen general.

Las inversiones y herramientas de ahorro fiscal (como planes de retiro, seguros, deducción de gastos educativos, médicos o hipotecarios) permiten reducir impuestos de forma legal y fortalecer la situación financiera a largo plazo.

g) Seguros y protección financiera

En la alfabetización financiera, los seguros son mecanismos clave para gestionar riesgos y proteger la estabilidad económica ante imprevistos como enfermedades, accidentes o pérdida de ingresos (Yap et al., 2024). Su adecuada elección permite reducir el impacto financiero de eventos adversos y fortalecer la protección patrimonial.

Un seguro es un contrato mediante el cual el asegurado paga una prima a una aseguradora a cambio de una compensación económica en caso de que ocurra un siniestro. No todos los seguros son indispensables, por lo que es necesario distinguir entre necesidades reales y gastos innecesarios, comparar coberturas y costos, y evaluar la relación costo-beneficio dentro de un plan financiero personal o familiar.

Los tipos de seguros más comunes son: (1) seguros de vida, que protegen a los beneficiarios; (2) seguros de salud, que cubren gastos médicos; (3) seguros de invalidez o incapacidad, que protegen los ingresos; (4) seguros de automóviles, que cubren daños y responsabilidad civil; (5) seguros de hogar, que protegen la vivienda; y (6) seguros de responsabilidad civil, que cubren daños a terceros.

Al elegir un seguro deben considerarse: (1) la cobertura y exclusiones; (2) la prima; (3) los deducibles y copagos; (4) los beneficiarios; y (5) las condiciones del contrato.

Integración curricular de la alfabetización financiera

La integración de la alfabetización financiera en los programas académicos de las universidades requiere un enfoque interdisciplinario que no solo enseñe conceptos financieros básicos, sino que también los relacione e integre con aspectos de la vida real, las distintas áreas del conocimiento y las habilidades del mundo actual. Entre las posibles estrategias de integración se encuentran:

- a. **Estrategias curriculares.** Incorporar asignaturas específicas de educación financiera, integrar contenidos financieros en materias existentes y desarrollar proyectos interdisciplinarios con enfoque financiero.
- b. **Estrategias extracurriculares.** Implementar talleres, ferias financieras, simuladores de inversión o de gestión presupuestaria, así como charlas con especialistas y visitas a instituciones financieras.
- c. **Estrategias metodológicas activas.** Aplicar el aprendizaje basado en problemas con casos reales, el uso de juegos de simulación y herramientas digitales, así como el aprendizaje por proyectos.

A continuación, se presentan diferentes enfoques interdisciplinarios que pueden ser de utilidad para desarrollar un marco o justificar su inclusión en los distintos planes de estudio:

a) Educación en economía y matemáticas

La alfabetización financiera es ideal para integrarse en los cursos de economía y matemáticas, enseñándose de forma interdisciplinaria. De esta manera, el estudiantado aprende mejor y se motivan al abordar cuestiones relevantes del mundo real (Lusardi & Mitchell, 2014). Lo anterior, requiere un enfoque práctico, contextual y transversal (Tabla 2).

Tabla 2*Enfoques interdisciplinarios en economía y matemáticas*

Estrategias	Ejemplos de enfoques interdisciplinarios
Diseño de contenidos contextualizados	<ul style="list-style-type: none"> - Uso de temas como presupuestos personales, tasas de interés, inflación, ahorro, crédito, inversiones y planificación de pensiones para enseñar conceptos matemáticos. - Análisis de decisiones financieras reales aplicando modelos económicos y herramientas matemáticas.
Aprendizaje basado en proyectos interdisciplinarios	<ul style="list-style-type: none"> - Diseñar proyectos colaborativos entre estudiantes de economía, matemáticas, administración y otras disciplinas. - Creación de presupuestos personales, evaluación de riesgos de inversión o diseño de planes de retiro.
Evaluación de la toma de decisiones financieras	<ul style="list-style-type: none"> - Uso de problemas que simulen elecciones financieras personales, como rentar vs. comprar, elección entre tarjetas de crédito, o la compra de hipotecas. - Aplicación de la probabilidad, estadística y análisis de riesgo en la fundamentación de decisiones.
Uso de herramientas tecnológicas	<ul style="list-style-type: none"> - Integración de simuladores financieros, hojas de cálculo y aplicaciones de presupuesto para analizar situaciones reales. - La promoción del uso de software de visualización de datos para interpretar información financiera.
Competencias transversales	<ul style="list-style-type: none"> - El fomento de habilidades como la toma de decisiones éticas, pensamiento crítico y comunicación cuantitativa por medio del análisis y presentación de información financiera.

Nota. Elaboración propia

b) Educación en ciencias sociales

Integrar la competencia universitaria de alfabetización financiera en el área de ciencias sociales es importante para formar una ciudadanía crítica y responsable que comprenda cómo las decisiones financieras personales y colectivas afectan la sociedad (Álvarez-Sepúlveda, 2024). A continuación, se exponen algunos ejemplos sobre la forma de hacerlo de forma efectiva (Tabla 3).

Tabla 3*Enfoques interdisciplinarios en ciencias sociales*

Estrategias	Ejemplos de enfoques interdisciplinarios
Enfoque socioeconómico y contextual	<ul style="list-style-type: none"> - Análisis de la desigualdad económica, la pobreza y la distribución del ingreso desde una perspectiva financiera. - Relacionar conceptos como presupuesto, deuda y ahorro con fenómenos sociales reales en las comunidades.
Estudios de caso y problemáticas sociales	<ul style="list-style-type: none"> - Usar casos reales sobre endeudamiento excesivo, exclusión financiera, crisis económicas, entre otros.

Educación financiera con enfoque de ciudadanía	<ul style="list-style-type: none"> - Abordaje del endeudamiento juvenil, el acceso a la vivienda, o la informalidad laboral desde un enfoque financiero y social.
Proyectos de investigación o intervención comunitaria	<ul style="list-style-type: none"> - Promover la toma de decisiones informadas y éticas en torno al uso del dinero. - Vincular la educación financiera con la formación cívica: derechos del consumidor, transparencia, y equidad.
Uso de recursos digitales y medios sociales	<ul style="list-style-type: none"> - Diseñar proyectos interdisciplinarios donde el estudiantado investigue necesidades financieras de comunidades vulnerables. - Crear materiales o talleres para mejorar la alfabetización financiera local. <ul style="list-style-type: none"> - Analizar el rol de los medios, influencers financieros y plataformas digitales en la percepción del dinero. - Promover el pensamiento crítico ante la publicidad financiera engañosa o superficial.

Nota. Elaboración propia

c) Educación en el área de lenguaje y comunicación

En el caso del área de lenguaje y comunicación, la integración de la alfabetización financiera permite desarrollar no solo habilidades financieras, sino también comunicativas, críticas y argumentativas, necesarias para una ciudadanía informada. Dicha integración puede realizarse de forma práctica, interdisciplinaria y altamente contextualizada. A continuación, se exponen algunos ejemplos de enfoques interdisciplinarios (Tabla 4).

Tabla 4

Enfoques interdisciplinarios en el área de lenguaje y comunicación

Estrategias	Ejemplos de enfoques interdisciplinarios
Análisis de discursos financieros en medios	<ul style="list-style-type: none"> - Estudiar el lenguaje utilizado en noticias económicas, anuncios de productos financieros, discursos políticos, o campañas de ahorro. - Fomentar el pensamiento crítico frente a expresiones tales como: “crédito fácil”, “tasas preferenciales” o “invierte sin riesgo”.
Producción de textos	<ul style="list-style-type: none"> - Redactar artículos de opinión, ensayos, infografías, blogs, podcast o guiones que traten temas relacionados con el ahorro, el consumo responsable o el endeudamiento.
Debates y presentaciones orales sobre temas financieros	<ul style="list-style-type: none"> - Organizar debates estructurados sobre cuestiones como: “¿Es mejor financieramente comprar o rentar una casa?”, “Viabilidad del Bitcoin como inversión?”, “¿Es justo cobrar comisiones bancarias altas?”.
Lectura crítica de textos financieros	<ul style="list-style-type: none"> - Trabajar con documentos tales como: contratos, estados de cuenta, cláusulas bancarias y políticas de privacidad de las apps financieras. - Enseñar a interpretar el lenguaje técnico y legal.



Narrativas personales y testimonios	<ul style="list-style-type: none"> - Fomentar la escritura de relatos o testimonios personales sobre experiencias financieras, a fin de fortalecer la empatía, la autoconciencia y la comunicación de situaciones reales.
-------------------------------------	--

Nota. Elaboración propia

d) Educación en el área de tecnología y educación digital

En el área de tecnología y educación digital, la alfabetización financiera permite formar estudiantes capaces de usar herramientas tecnológicas para tomar decisiones económicas informadas, seguras y responsables. Esta integración responde tanto a la transformación digital del entorno financiero como a la necesidad de competencias digitales críticas (Adel, 2024) (Tabla 5).

Tabla 5

Enfoques interdisciplinarios en el área de tecnología y educación digital

Estrategias	Ejemplos de enfoques interdisciplinarios
Uso de simuladores y apps financieras	<ul style="list-style-type: none"> - Enseñar el uso de herramientas tales como simuladores de crédito, ahorro, inversión y presupuesto. - Analizar el funcionamiento de plataformas de banca en línea.
Evaluación crítica de plataformas financieras digitales	<ul style="list-style-type: none"> - Analizar apps, sitios web y servicios de tecnología financiera (fintech) en cuanto a usabilidad, transparencia, seguridad, privacidad y modelo de negocio. - Comparar funcionalidades entre apps de bancos tradicionales y neobancos (instituciones financieras completamente digitales que operan a través de plataformas online).
Integración en entornos virtuales de aprendizaje	<ul style="list-style-type: none"> - Incorporar módulos de educación financiera en plataformas como Moodle o Google Classroom. - Utilizar estrategias de gamificación.
Seguridad digital y protección financiera	<ul style="list-style-type: none"> - Enseñar prácticas de seguridad: phishing, fraudes en línea, autenticación en dos pasos.
Análisis de datos y finanzas personales	<ul style="list-style-type: none"> - Capacitar en el uso de hojas de cálculo para llevar registros de ingresos, egresos, proyecciones y análisis de escenarios financieros. - Integrar la visualización de datos para interpretar tendencias de consumo o ahorro.

Nota. Elaboración propia

e) Educación en el área de psicología y educación emocional

En lo que respecta al área de psicología y educación emocional, la implementación de la alfabetización financiera representa una estrategia fundamental para que la comunidad estudiantil comprenda la forma en que las emociones influyen en sus decisiones económicas, así como la manera en que las finanzas personales afectan su bienestar mental y emocional. Este enfoque promueve una relación saludable y consciente con el dinero, a partir del autoconocimiento y la regulación emocional (Tabla 6).

Tabla 6*Enfoques interdisciplinarios en el área de psicología y educación emocional*

Estrategias	Ejemplos de enfoques interdisciplinarios
Educación emocional en decisiones económicas	<ul style="list-style-type: none"> – Enseñar a identificar emociones vinculadas con el consumo, el ahorro, la deuda y la seguridad financiera. – Aplicar técnicas de regulación emocional para evitar compras impulsivas o decisiones financieras poco saludables. – Fomentar la tolerancia a la frustración frente al aplazamiento de recompensas.
Talleres de autoconocimiento y relación con el dinero	<ul style="list-style-type: none"> – Promover ejercicios introspectivos donde el estudiantado explore sus creencias familiares y culturales sobre el dinero. – Trabajar temas como el miedo a la escasez, el mérito, el control y la abundancia.
Psicoeducación financiera	<ul style="list-style-type: none"> – Incluir contenidos sobre la forma en que el estrés financiero afecta la salud mental y las relaciones interpersonales. – Estudiar la forma en que el dinero puede ser una fuente de poder, control o conflicto.
<i>Mindfulness</i> financiero	<ul style="list-style-type: none"> – Aplicar técnicas de atención plena para tomar decisiones financieras más conscientes, reduciendo la ansiedad económica. – Promover el consumo consciente y ético.

Nota. Elaboración propia

f) Educación en el área de emprendimiento

Otra de las áreas que de forma particular se ven impactadas positivamente a través de la integración de la competencia universitaria de alfabetización financiera es el emprendimiento. Su integración contribuye a formar estudiantes capaces de tomar decisiones económicas informadas y sostenibles al iniciar y gestionar proyectos propios. La educación financiera provee a las personas emprendedoras del futuro herramientas importantes para planificar, evaluar riesgos, gestionar recursos y mantener la viabilidad financiera de sus negocios (Tabla 7).

Tabla 7*Enfoques interdisciplinarios en el área de emprendimiento*

Estrategias	Ejemplos de enfoques interdisciplinarios
Planificación financiera de negocios	<ul style="list-style-type: none"> – Incluir contenidos de elaboración de presupuestos, proyecciones de ventas, análisis de punto de equilibrio, y flujo de caja. – Enseñar a crear un plan financiero como parte del modelo de negocio.
Talleres de precios, costos y utilidad	<ul style="list-style-type: none"> – Explicar la forma de determinar precios de venta con base en estructura de costos, análisis de mercado y objetivos de rentabilidad. – Analizar los efectos de los descuentos, comisiones, impuestos y financiamiento en las utilidades netas.

Educación sobre financiamiento y deuda empresarial	<ul style="list-style-type: none"> - Explorar las distintas fuentes de financiamiento, tales como: créditos bancarios, fondos de inversión, crowdfunding, capital semilla. - Análisis de tasas de interés, plazos y capacidad de pago.
Herramientas digitales para gestión financiera	<ul style="list-style-type: none"> - Utilización de <i>apps</i> o <i>software</i> como Excel o <i>QuickBooks</i> para registrar gastos, ventas, ingresos y balances. - Enseñar a interpretar reportes financieros simples.
Cultura financiera emprendedora	<ul style="list-style-type: none"> - Promover una mentalidad de largo plazo, resiliencia económica, visión estratégica y toma de decisiones éticas.

Nota. Elaboración propia

g) Educación en las áreas de educación ambiental y desarrollo sostenible

En lo que respecta a las áreas de educación ambiental y desarrollo sostenible, la competencia de alfabetización financiera permite formar ciudadanos críticos y responsables capaces de tomar decisiones económicas conscientes del impacto social y ecológico. Esta conexión promueve un enfoque integral del desarrollo personal, económico y planetario, alineado con los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la Agenda 2030 (Tabla 8).

Tabla 8

Enfoques interdisciplinarios en las áreas de educación ambiental y desarrollo sostenible

Estrategias	Ejemplos de enfoques interdisciplinarios
Presupuesto con enfoque de consumo responsable	<ul style="list-style-type: none"> - Enseñar a planificar el gasto personal teniendo en cuenta el impacto ambiental y social. - Promover la evaluación de la huella ecológica del consumo financiero.
Análisis del ciclo de vida y finanzas	<ul style="list-style-type: none"> - Analizar el costo total de propiedad de bienes (como autos, electrodomésticos o ropa) considerando mantenimiento, eficiencia energética, reciclaje y durabilidad.
Educación sobre banca ética e inversiones sostenibles	<ul style="list-style-type: none"> - Introducir conceptos como finanzas verdes, inversiones socialmente responsables, bonos verdes y cooperativas financieras. - Enseñar a analizar productos financieros no solo por rentabilidad, sino por sus repercusiones ambientales y sociales.
Proyectos de emprendimiento sostenible	<ul style="list-style-type: none"> - Fomentar modelos de negocio circulares, de economía solidaria o de impacto social y ambiental positivo. - Incluir contenidos financieros para asegurar la viabilidad económica del emprendimiento verde.
Gestión sostenible de recursos personales	<ul style="list-style-type: none"> - Optimización del uso de recursos (agua, energía, materiales) desde una lógica económica: ahorro como inversión. - Relacionar el ahorro económico con el ahorro ambiental.

Nota. Elaboración propia

Desafíos de la alfabetización financiera

Como se ha mencionado hasta ahora, la alfabetización financiera es una competencia esencial para el desarrollo personal y profesional de personas jóvenes. Prueba de ello es que, en el año 2020, alrededor de 70 países implementaron estrategias nacionales de educación financiera (OECD, 2020). No obstante, su incorporación en el currículo universitario presenta múltiples obstáculos que limitan su alcance y efectividad, y a pesar de que las universidades deberían ser espacios esenciales para la formación integral de los futuros profesionales, la educación financiera sigue siendo, en la mayoría de los casos, un tema secundario o ausente en los diferentes planes de estudio.

La creciente complejidad del sistema financiero requiere el desarrollo de políticas educativas encaminadas a mejorar el conocimiento de los productos financieros y los riesgos relacionados con ellos, así como a promover la alfabetización financiera de la población joven para que puedan tomar decisiones informadas que generen riqueza y bienestar dentro de un marco legal de protección al usuario (Hsu, 2022; OECD, 2020).

De esta manera, es necesario tener en cuenta los principales desafíos y barreras que dificultan su implementación en los planes de estudio de las universidades, que van desde resistencias institucionales y curriculares hasta limitaciones culturales y socioeconómicas. A continuación, se exploran los principales obstáculos y dificultades que impiden que la población estudiantil adquiera las herramientas necesarias para una gestión financiera responsable:

- a. **Falta de integración curricular.** La prioridad otorgada a disciplinas tradicionales y la resistencia institucional al cambio relegan la educación financiera a un plano secundario o extracurricular (Lusardi, 2019).
- b. **Ausencia de capacitación docente.** Una parte del profesorado carece de formación sólida en finanzas personales, sumada a la escasez de recursos y materiales didácticos adecuados (Agumba & Dasoo, 2024).
- c. **Percepción de irrelevancia entre estudiantes.** La utilidad de la alfabetización financiera suele subestimarse, especialmente en carreras ajenas a la economía o los negocios, por falta de ejemplos prácticos (Noreen e Iqbal, 2024).
- d. **Barreras socioeconómicas y culturales.** El origen social y la limitada exposición a conceptos financieros, así como creencias erróneas sobre el dinero, dificultan el aprendizaje (Aceituno Noriega, 2018; Anders et al., 2023).
- e. **Limitaciones institucionales.** La escasez de recursos y la complejidad de los procesos administrativos retrasan la implementación de programas de educación financiera (Bellocchi & Travaglini, 2024).
- f. **Débil vinculación con el entorno productivo.** La falta de colaboración con empresas, sector financiero y gobierno provoca contenidos desactualizados y poco alineados con las tendencias económicas actuales (Dwyanti, 2024).
- g. **Baja prioridad en políticas públicas.** La ausencia de lineamientos nacionales en educación superior limita el desarrollo de programas sistemáticos de alfabetización financiera, lo que hace necesaria la formulación de políticas específicas (Mireku, 2024).



No obstante, a pesar de los desafíos y barreras expuestos, se han podido constatar algunos casos de éxito y buenas prácticas en universidades, las cuales han implementado estrategias de alfabetización financiera, siendo dos casos los que llaman la atención: (1) el programa "Take Charge America", el cual incluye talleres, asesorías personalizadas y cursos en línea para capacitar estudiantes en deudas, ahorros e inversiones (Universidad de Arizona, 2025); y (2) el programa de "Bienestar Financiero", basado en acciones de educación continua en formato digital diseñado para ayudar a estudiantes y público en general a construir finanzas personales sanas, sostenibles y resilientes, todo ello con el fin de reducir vulnerabilidades y formar bases sólidas para tomar decisiones financieras informadas (Tecnológico de Monterrey, 2025).

4. CONCLUSIÓN

La evidencia revisada sugiere la persistencia de niveles insuficientes de alfabetización financiera en la educación superior, tanto en instituciones públicas como privadas, lo que se traduce en decisiones económicas inadecuadas, un incremento del endeudamiento estudiantil y efectos negativos en el bienestar financiero y emocional de la población universitaria. Asimismo, los resultados analizados permiten afirmar que la alfabetización financiera no constituye un conocimiento accesorio, sino una competencia esencial para la formación integral de profesionales capaces de desenvolverse de manera responsable y autónoma en contextos económicos cada vez más complejos.

La revisión sistemática pone de manifiesto que la incorporación de la alfabetización financiera en el currículo universitario genera beneficios sustantivos, entre los que destacan el fortalecimiento de la autonomía financiera, la reducción del estrés económico, la mejora en la toma de decisiones, una planificación financiera más sólida a largo plazo y la prevención del endeudamiento excesivo. Asimismo, se reconoce su contribución al fomento del ahorro, la inversión responsable y el emprendimiento, así como a la estabilidad económica tanto a nivel individual como social.

Los hallazgos permiten identificar un conjunto de áreas clave que deben integrarse en los programas de alfabetización financiera, incluyendo la gestión del presupuesto, el ahorro y los fondos de emergencia, el manejo responsable del crédito y la deuda, la inversión, la planeación fiscal y los seguros. De igual forma, se evidencia la pertinencia de un enfoque transversal e interdisciplinario que facilite su integración en diversas áreas del conocimiento, favoreciendo un aprendizaje contextualizado y significativo para el estudiantado.

No obstante, el estudio también revela desafíos estructurales que limitan su implementación efectiva, como la insuficiente capacitación docente, las resistencias institucionales y curriculares, las barreras socioculturales y la escasa prioridad otorgada a la alfabetización financiera en las políticas públicas de educación superior. En este sentido, resulta indispensable impulsar estrategias institucionales y marcos normativos que respalden su incorporación sistemática, así como fortalecer la formación del profesorado y la vinculación con actores del sector financiero y social.

La alfabetización financiera debe asumirse como una competencia clave y obligatoria en la formación universitaria, orientada no solo al desarrollo de habilidades técnicas, sino también a la construcción de una ciudadanía crítica, informada y económicamente responsable, capaz de enfrentar los retos financieros contemporáneos y contribuir al desarrollo sostenible.



Conflicto de intereses / Competing interests:

Los autores declaran que no incurren en conflictos de intereses.

Rol de los autores / Authors Roles:

Efraín Alfredo Barragán-Perea: conceptualización, metodología, investigación, análisis formal, curación de datos, escritura – borrador original, visualización, administración del proyecto.

Javier Tarango: metodología, validación, análisis formal, escritura – revisión y edición, supervisión.

Fuentes de financiamiento / Funding:

Los autores declaran que no recibieron un fondo específico para esta investigación.

Aspectos éticos / legales; Ethics / legal:

Los autores declaran no haber incurrido en aspectos antiéticos ni haber omitido aspectos legales en la realización de la investigación.

REFERENCIAS

- Aceituno Noriega, D. A. (2018). El neuroaprendizaje y la educación financiera dirigida a adultos. *Revista Científica Internacional*, 1(1), 1–9. <https://doi.org/10.46734/revcientifica.v1i1.14>
- Adel, N. (2024). The impact of digital literacy and technology adoption on financial inclusion in Africa, Asia, and Latin America. *Helijon*, 10(24), e40951. <https://doi.org/10.1016/j.helijon.2024.e40951>
- Agumba, H., & Dasoo, N. (2024). Economic and management sciences teachers' experiences of teaching financial literacy: implications for teacher training. *International Journal of Learning, Teaching and Educational Research*, 23(8), 532-555. <https://doi.org/10.26803/ijlter.23.8.27>
- Álvarez-Sepúlveda, H. A. (2024). Educación financiera para la ciudadanía: Desafíos y perspectivas en el contexto chileno. *Revista Docentes 2.0*, 17(1), 18–24. <https://doi.org/10.37843/rted.v17i1.441>
- Anders, J., Jerrim, J., & Macmillan, L. (2023). Socio-economic inequality in young people's financial capabilities. *British Journal of Educational Studies*, 71(6), 609–635. <https://doi.org/10.1080/00071005.2023.2195478>
- Ansari, Y., Albarak, M. S., Sherfudeen, N., & Aman, A. (2023). Examining the relationship between financial literacy and demographic factors and the overconfidence of Saudi investors. *Finance Research Letters*, 52, 103582. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2022.103582>
- Augustin, L. A. V., & Martin, T. K. (2022). Financial literacy and the level of financial planning individuals use. *Financial Services Review*, 30(3), 205–222. <https://doi.org/10.61190/fsr.v30i3.3486>
- Babiarz, P., & Robb, C. (2014). Financial literacy and emergency saving. *Journal of Family and Economic Issues*, 35(1), 40-50. <https://doi.org/10.1007/S10834-013-9369-9>
- Bai, R. (2023). Impact of financial literacy, mental budgeting and self-control on financial wellbeing: Mediating impact of investment decision making. *PLoS ONE* 18(11), e0294466. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0294466>
- Bellocchi, A., & Travaglini, G. (2024). Financial literacy, uncertainty and costs of education. *Economics Letters*, 238, 111701. <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2024.111701>
- Bodie, Z., Kane, A., & Marcus, A. J. (2021). *Investments* (11th ed.). McGraw-Hill Education.



- Buhari, A., Supian, K., & Abdullah, S. (2024). Household budgets among different income groups in Klang Valley. *Journal of Accounting, Business and Management (JABM)*, 32(1), 124-136. <https://doi.org/10.31966/jabminternational.v32i1.1468>
- Dissen, A., & Tome, D. (2024). *Finances and future health. Metropolitan Universities*, 35(2), 39-63. <https://doi.org/10.18060/27706>
- Dwyanti, D. (2024). The importance of financial literacy in financial management in micro, small and medium enterprises (MSMEs). *Journal of Applied Management and Business*, 5(1), 1-6. <https://doi.org/10.37802/jamb.v5i1.661>
- Eberhardt, W., Bruine de Bruin, W., & Strough, J. N. (2019). Age differences in financial decision making: The benefits of more experience and less negative emotions. *Journal of Behavioral Decision Making*, 32(1), 79–93. <https://doi.org/10.1002/bdm.2097>
- Ergün, K. (2018). Financial literacy among university students: A study in eight European countries. *International Journal of Consumer Studies*, 42(1), 2-15. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12408>
- Espinoza, E., Juárez, G., & Berrelleza, A. (2024). La importancia de la educación financiera en los jóvenes universitarios frente al retiro por vejez. *RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 14(28). <https://doi.org/10.23913/ride.v14i28.1920>
- Fabozzi, F. J. (2021). *Bond Markets, Analysis and Strategies* (10th ed.). Pearson.
- García Mata, O., Zorrilla del Castillo, A. L., Briseño García, A., & Arango Herrera, E. (2021). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Cuadernos de Economía*, 40(83), 431–457. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ>
- Garduño Martínez, A., Martínez Garduño, Y., Baltazar Vilchis, C. A., Cruz López, A., & Ayala Ríos, I. (2024). La educación financiera en jóvenes: Comparativo de dos instituciones de educación superior. *International Seven Journal of Multidisciplinary*, 3(2), 377–385. <https://doi.org/10.56238/isevmjv3n2-001>
- González-Núñez, J., Mariné-Osorio, F. J., & Domínguez, S. (2024). Financial literacy is a construct: an ordered logit approximation in Mexico. *Cogent Economics & Finance*, 12(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2024.2391941>
- Henager, R., & Mauldin, T. (2015). Financial literacy: The relationship to saving behavior in low- to moderate-income households. *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 44(1), 73-87. <https://doi.org/10.1111/fCSR.12120>
- Hernández, R., Rentería, J., & Cervantes, G. (2023). La educación financiera de los estudiantes universitarios de contaduría pública: un estudio de caso. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(6), 1330-1343. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i6.8769
- Holmes, A. G. D., Tuin, M. P., & Turner, S. L. (2021). Competence and competency in higher education, simple terms yet with complex meanings: Theoretical and practical issues for university teachers and assessors implementing Competency-Based Education (CBE). *Educational Process: International journal*, 10(3), 39-52. <https://doi.org/10.22521/edupij.2021.103.3>
- Hsu, Y. L. (2022). Financial advice seeking and behavioral bias. *Finance Research Letters*, 46, 102505. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2021.102505>



- Ignatius, J., Hatami-Marbini, A., Rahman, A., Dhamotharan, L., & Khoshnevis, P. (2018). A fuzzy decision support system for credit scoring. *Neural Computing and Applications*, 29(1), 921-937. <https://doi.org/10.1007/s00521-016-2592-1>
- James, T. (2016). Understanding the fundamentals of the commodity markets. In T. James (Ed.), Commodity market trading and investment. *Global Financial Markets* (pp. 109-142). Palgrave Macmillan. https://doi.org/10.1057/978-1-37-43281-0_6
- Kang, G., Park, C., & Jang, S. (2024). A study on the impact of financial literacy and digital capabilities on entrepreneurial intention: Mediating effect of entrepreneurship. *Behavioral Sciences*, 14(2), 1-14. <https://doi.org/10.3390/bs14020121>
- Karamchandani, D., Anjali, A., Obinwa, E., Nandana, R., Panda, K., Hui, G., Peter, O., Pandey, R., Aun, T., & Huie, L. (2024). Factors influencing investment decisions among college students: A comparative analysis between India & Nigeria. *International Journal of Accounting and Finance in Asia Pacific*, 7(1), 62-78. <https://doi.org/10.32535/ijafap.v7i1.2897>
- Kaufmann, C. (2023). Investment funds, monetary policy, and the global financial cycle. *Journal of the European Economic Association*, 21(2), 593–636. <https://doi.org/10.1093/jeea/jvac043>
- Lambiri, D. & Rovolis, A. (2014). Real estate, and housing markets. In Fischer, M., Nijkamp, P. (Eds.) *Handbook of Regional Science* (pp. 125–145). Springer. https://doi.org/10.1007/978-3-642-23430-9_3
- López Pérez, S. y Vence, X. (2021). Estructura y evolución de ingresos tributarios y beneficios fiscales en México. Análisis del periodo 1990-2019 y evaluación de la reforma fiscal de 2014. *El Trimestre Económico*, 88(350), 373-417. <https://doi.org/10.20430/ete.v88i350.1104>
- Loza, R., Romaní, G., Castañeda, W. & Arias, G. (2024). Influence of skills and knowledge on the financial attitude of university students. *Tec Empresarial*, 18(1), 65-83. <https://doi.org/10.18845/te.v18i1.7002>
- Lusardi, A. & Mitchell, O. S. (2023). The importance of financial literacy: Opening a new field. *Journal of Economic Perspectives*, 37(4), 137–54. <https://doi.org/10.1257/jep.37.4.137>
- Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. *Swiss Journal of Economics and Statistics*, 155(1), 1-8. <https://doi.org/10.1186/s41937-019-0027-5>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Mändmaa, S. (2020). Personal financial literacy among university students studying engineering. *International Journal for Innovation Education and Research*, 8(8), 669-692. <https://doi.org/10.31686/ijier.vol8.iss8.2575>
- Martin, T., Sam, J. K., & Gibson, P. (2021). Financial literacy to prevent poor borrowing choices. *Financial Services Review*, 29(4), 293–314. <https://doi.org/10.61190/fsr.v29i4.3464>
- Mireku, K. (2024). Determinantes de la alfabetización financiera en estudiantes universitarios: Análisis de las características de formación y exposición. *Journal of Business & Finance Librarianship*, 29(3), 203–235. <https://doi.org/10.1080/08963568.2024.2352311>

- Montaño-López, C. (2023). Analysis of financial education in university students from a university in Southern Sonora. *Journal Schools of Economic Thought and Methodology*, 7(12), 14-19. <https://doi.org/10.35429/jsetm.2023.12.7.14.19>
- Moreira-Choez, J., Arteaga, K., Benavides-Lara, R., Gutierrez, M., Herrera, M., & De Rodríguez, T. (2023). The synergy between financial education, economic well-being, and financial stress: An Analysis of interconnections and reciprocal effects. *Journal of Educational and Social Research*, 13(6), 283-293. <https://doi.org/10.36941/jesr-2023-0164>
- Noreen, S., & Iqbal, Z. (2024). Challenges of participation in adult basic literacy: Practical implications for practitioners. *Journal of Adult and Continuing Education*, 30(2), 551-571. <https://doi.org/10.1177/14779714241235049>
- Organisation for Economic Co-operation and Development. (2020). *Recommendation of the Council on Financial Literacy*. Legal Instruments. <https://legalinstruments.oecd.org/en/instruments/OECD-LEGAL-0461>
- Ozili, P. K. (2021). Financial inclusion-exclusion paradox: How banked adults become unbanked again. *Financial Internet Quarterly*, 17(2), 44–50. <https://doi.org/10.2478/fiqf-2021-0012>
- Page, M. J., McKenzie, J. E., Bossuyt, P. M., Boutron, I., Hoffmann, T. C., Mulrow, C. D., Shamseer, L., Tetzlaff, J. M., Akl, E. A., Brennan, S. E., Chou, R., Glanville, J., Grimshaw, J. M., Hróbjartsson, A., Lalu, M. M., Li, T., Loder, E. W., Mayo-Wilson, E., McDonald, S., . . . Moher, D. (2021). The PRISMA 2020 statement: An updated guideline for reporting systematic reviews. *PLOS Medicine*, 18(3), e1003583. <https://doi.org/10.1371/journal.pmed.1003583>
- Peiris, T. (2021). Effect of financial literacy on individual savings behavior: The mediation role of intention to saving. *European Journal of Business and Management Research*, 6(5), 94-99. <https://doi.org/10.24018/ejbm.2021.6.5.1064>
- Peng, T., Bartholomae, S., Fox, J., & Cravener, G. (2007). The impact of personal finance education delivered in high school and college courses. *Journal of Family and Economic Issues*, 28(1), 265-284. <https://doi.org/10.1007/S10834-007-9058-7>
- Ricaldi, L. C., Martin, T. K., & Huston, S. J. (2022). Financial literacy and its impact on the credit card debt puzzle. *Financial Services Review*, 30(2), 107–124. <https://doi.org/10.61190/fsr.v30i2.3477>
- Rodríguez Mejía, G. (1999). Las exenciones de impuestos. *Boletín Mexicano De Derecho Comparado*, 1(94), 121-135. <https://doi.org/10.22201/ijj.24484873e.1999.94.3578>
- Rodríguez-Correa, P. A., García, S. A., Bermeo-Giraldo, M. C., Valencia-Arias, A., Rojas, E. M., Vigo, E. F. A., & Gallegos, A. (2025). Financial literacy among young college students: Advancements and future directions. *F1000Research*, 14, 113. <https://doi.org/10.12688/f1000research.159085.1>
- Romadhon, D., & Mulyadi, H. (2025). Why is it important? Financial literacy in students in entrepreneurship: A systematic literature review. *F1000Research*, 14, 138. <https://doi.org/10.12688/f1000research.160829.1>
- Tan, X., Hu, Z., Niu, Y., & Xu, J. (2024). Chinese college student financial literacy: Knowledge, attitude, and behavior. *SAGE Open*, 14(3), 1-14. <https://doi.org/10.1177/21582440241271189>



- Tariq, S. A. S., Iftikhar, S. F., Iftikhar, K., Raza, H., & Idrees, S. (2023). The role of digital finance in economic development: A cross country analysis. *Journal of Policy Research*, 9(3), 160–171. <https://doi.org/10.61506/02.000103>
- Tecnológico de Monterrey. (2025). *Bienestar Financiero*. <https://cutt.ly/Stsu3fxK>
- Universidad de Arizona. (2025). *Take Charge America Institute*. <https://tcainstitute.org/>
- 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. *Helijon*, 8(6), e09638. <https://doi.org/10.1016/j.helijon.2022.e09638>
- Vyas, A., Ramakanth, H., & Kaur, J. (2023). Financial literacy and how it affects an individual's financial independence. *Shalax International Journal of Management*, 10(3), 93-96. <https://doi.org/10.34293/management.v10i3.5871>
- Wang, M., & Goldenz, H. (2022). Trends and effects of privatization on universities in Canada. *Journal of Student Research*, 11(2), 1-17. <https://doi.org/10.47611/jsrhs.v11i2.3217>
- Xiao, J. J. & Yao, R. (2020). Debt types and burdens by family structures. *International Journal of Bank Marketing*, 38(4), 867-888. <https://doi.org/10.1108/IJBM-07-2019-0262>
- Yap, S., Lee, H. S., & Liew, P. X. (2024). The roles of insurance and banking services on financial inclusion. *SAGE Open*, 14(2), 1-19. <https://doi.org/10.1177/21582440241252268>
- Zaimovic, A., Torlakovic, A., Arnaut-Berilo, A., Zaimovic, T., Dedović, L., & Meskovic, M. (2023). Mapping financial literacy: A systematic literature review of determinants and recent trends. *Sustainability*, 15(12), 9358. <https://doi.org/10.3390/su15129358>
- Zhang, Y., & Chatterjee, S. (2023). Financial well-being in the United States: The roles of financial literacy and financial stress. *Sustainability*, 15(5), 4505. <https://doi.org/10.3390/su15054505>

