

## Memoria científica original

### Situación de la educación financiera en adolescentes en las escuelas públicas del Estado de Jalisco, México

Situation of financial education in adolescents in public schools in the State of Jalisco, Mexico

Luis Carlos Gámez Adame<sup>1\*</sup>,  <https://orcid.org/0000-0003-0401-3522>

María Luz Ortiz Paniagua<sup>1</sup>,  <https://orcid.org/0000-0001-7527-3095>

Anisabel Regla Gálvez Fernández<sup>2</sup>,  <https://orcid.org/0000-0003-3131-5673>

<sup>1</sup> Centro Universitario de la Costa Sur, Universidad de Guadalajara, Jalisco, México.

<sup>3</sup> Universidad de Camagüey, Camagüey, Cuba.

\* Autor para la correspondencia: [luis.gamez@academicos.udg.mx](mailto:luis.gamez@academicos.udg.mx)

#### Resumen

**Introducción:** La educación financiera constituye uno de los componentes esenciales de la inclusión financiera, esta permite a los individuos un acceso y uso responsable de los productos y servicios financieros, por lo cual su introducción como parte de los esquemas educativos de los diferentes niveles de enseñanza desde edades tempranas constituye una necesidad que contribuye al desarrollo de una cultura financiera que prepara a los niños y adolescentes para su futuro desempeño profesional y personal.

**Objetivo:** Valorar la situación de la educación financiera en las escuelas públicas del Estado de Jalisco, México.

**Métodos:** El estudio realizado corresponde a una investigación cualitativa, descriptiva donde se utilizó la técnica de entrevista semiestructurada y la estadística descriptiva, realizándose la prueba de hipótesis de Mann-Whitney.

**Resultado:** Son pocas las acciones de educación financiera desarrolladas en el ámbito curricular en las instituciones públicas del Estado de Jalisco a nivel secundario y de bachillerato, realizándose fundamentalmente por vía extracurricular a través de talleres y pláticas, donde las finanzas personales no constituyen contenido de estudio.

**Conclusión:** Es pobre la educación financiera que se brinda a los adolescentes en las escuelas públicas del Estado de Jalisco, México lo que limita su preparación para su futuro desempeño profesional y personal.

**Palabras clave:** Adolescentes, escuelas públicas, educación financiera



## Abstract

**Introduction:** Financial education is one of the essential components of financial inclusion, it enables individuals to access and use financial products and services responsibly. Therefore, its introduction as part of educational programs at different levels of education from an early age is a necessity that contributes to the development of a financial culture that prepares children and adolescents for their future professional and personal development.

**Objective:** To assess the status of financial education in public schools in the State of Jalisco, Mexico.

**Methods:** The study carried out corresponds to a qualitative, descriptive investigation where the semi-structured interview technique and descriptive statistics were used, performing the Mann-Whitney hypothesis test.

**Result:** There are few financial education initiatives developed within the curriculum of public institutions in the State of Jalisco at the secondary and high school levels. These initiatives are primarily implemented through extracurricular workshops and talks, where personal finance is not included in the curriculum.

**Conclusion:** The financial education provided to adolescents in public schools in the state of Jalisco, Mexico, is poor, limiting their preparation for future professional and personal development.

**Keywords:** Teenagers, public schools, financial education

*Recibido: 11 de diciembre de 2025*

*Aprobado: 30 de enero de 2026*

## Introducción

Autores como Cordero y Pedraja, 2018; Córdova y Martínez, 2021; Cruz, 2018; Hurtado *et al.*, 2021; Zamudio *et al.*, 2022 reconocen el papel e importancia de la educación financiera en la formación de los niños y adolescentes, ya que la misma ayuda a desarrollar hábitos que permiten administrar el ingreso personal de manera más eficiente, coadyuva a la generación de prácticas saludables en lo que respecta a las finanzas, a la creación de una conciencia de ahorro y consumo que les permite cuando alcancen su edad adulta tomar decisiones adecuadas.

Se coincide con Cruz (2018) que la educación va más allá de la trasmisión de conocimientos y habilidades y abarca también la transmisión de valores de una generación a otra. Por lo tanto, la educación financiera en las instituciones educacionales desde edades tempranas se convierte en una necesidad; ya que la misma ofrece a los niños y adolescentes herramientas que les ayuda a comprender y enfrentar el entorno económico y social donde se desenvuelven, brindándoles instrumentos para enfrentar la desigualdad. Sin embargo, este autor destaca que la educación financiera no se proyecta como un tema prioritario contemplado en el currículo y los planes de



---

estudio escolares En este contexto el tema abordado tiene una gran importancia y pertinencia.

En los últimos años, diferentes organizaciones nacionales e internacionales, entre las que cabe destacar la Comisión Europea y la OCDE (2025) han alertado sobre la necesidad de mejorar la cultura financiera de la población. La falta de información adecuada en este ámbito, puede conducir a las personas a adoptar decisiones erróneas sobre su economía personal, esto desde lo más pequeño, hasta lo más grande y significativo, como el consiguiente riesgo de pérdidas patrimoniales, endeudamiento excesivo y en los casos más extremos, exclusión financiera, que al final de cuentas, todo va de la mano.

Asimismo, estos organismos hacen hincapié en que la formación financiera es tanto más efectiva cuanto antes comience a impartirse. La adecuada familiarización con los conceptos económicos básicos, desde las edades más tempranas, puede ayudar en la edad adulta a elegir los productos y servicios financieros que mejor se ajusten a las propias necesidades.

Se trata de estimular y reforzar conocimientos, destrezas y habilidades de giro económico que permitan al alumnado entender la importancia de conceptos clave como los ingresos, los gastos, el presupuesto, el ahorro, el costo de las cosas, la calidad de vida, el consumo responsable, entre otros. De la misma manera, comprender los procedimientos bancarios básicos, para poder llevar a cabo la apertura de una cuenta, el control de sus propios ingresos, cambios de divisas, uso de tarjetas de crédito y de débito etc. Al potenciar estas habilidades y crear buenos hábitos con ellas, las incluirán en su vida cotidiana, personal y familiar, viendo grandes cambios favorables en su vida.

Numerosos autores han abordado desde diferentes perspectivas la problemática de la educación financiera, donde destaca la definición dada por Mungaray *et al.*, (2021) que consideran que: “La educación financiera es un proceso por el cual los individuos adquieren capacidades y habilidades en mercados de dinero permitiendo, entre otras cosas, mejorar la comprensión de la economía, el acceso a productos bancarios y a oportunidades de inversión” (p. 55).

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI, 2016) define Educación Financiera como: “un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten 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”.

Instituciones como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2005), consideran que consiste en “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras” (p. 13).



Es necesario reconocer que en el quehacer cotidiano de las familias se tienen que abrir cuentas bancarias, se compra a plazos, se utilizan tarjetas para efectuar compras y sacar dinero de los cajeros automáticos, se solicitan préstamos, entre otras operaciones financieras. Otro aspecto, es que frecuentemente en la vida cotidiana se utilizan términos financieros, cuyos significados es necesario comprender, relacionados con: impuestos, inflación, tipos de interés, presupuestos, superávit, etc. La educación financiera es una formación que pretende que, mediante información comprensible, seamos capaces de administrar nuestro dinero, planificar el futuro, tomar decisiones personales de carácter financiero en la vida diaria, elegir y utilizar productos y servicios financieros que mejoren nuestro bienestar y acceder a información relativa a asuntos económicos y financieros y saberlas interpretar.

En la adolescencia, a criterio de Ortega *et al.* (2010), la educación financiera debe contribuir a:

1. Fomentar la formación en valores cuando se maneja dinero: valores relacionados con el “saber ser o saber valorar o saber comportarse”: ser honesto, responsable, cumplidor y solidario
2. Desarrollar actitudes positivas hacia el dinero: fomentar el espíritu emprendedor, tratar de incrementar el bienestar, aprender de los errores.
3. Adquirir conocimientos para desenvolverse en el mundo de las finanzas: conocimientos de carácter procedural, relacionados con el “saber hacer” y conocimientos conceptuales, que corresponden al “saber”

En resumen, la educación financiera está orientada a cambiar la conducta de las personas para que de manera responsable tomen decisiones financieras acertadas, la cual debe fomentarse desde edades tempranas y ser parte de la formación integral de los adolescentes

Este tema tan actual e importante debe abordarse como cualquier materia escolar, el idioma inglés o la computación, no obstante, en el Estado de Jalisco es un tema omitido hasta el momento. El presente estudio se centra en la adolescencia que es la etapa más idónea para el aprendizaje de temas de esta índole.

La Organización Mundial de la Salud (OMS), define la adolescencia como la etapa que transcurre entre los 10 y 19 años. Normalmente la dividen en dos fases; adolescencia temprana de 12 a 14 años y adolescencia tardía de 15 a 19 años (Secretaría de Salud de México, 2015). En esta ocasión se trabaja específicamente con los adolescentes que se encuentran cursando la instrucción secundaria y bachillerato en el Estado de Jalisco, México.

Los adolescentes de ahora, son el futuro del mañana. Si ellos desarrollan una cultura financiera, esta contribuirá a su desempeño futuro como empresarios o emprendedores que estimularán la economía nacional y crearan fuentes de empleo en beneficio de sus familias y de la sociedad.

Por lo cual, el objetivo de la investigación que se presenta es valorar la situación de la educación financiera en las escuelas públicas del Estado de Jalisco, México.



## Métodos

El presente estudio es una investigación aplicada, cualitativa, descriptiva donde se utilizó la técnica de entrevista semiestructurada y estadística descriptiva. Se realizó la prueba de hipótesis de Mann-Whitney.

Se plantea como hipótesis de investigación: H1. Es amplia y suficiente la educación financiera que se brinda a los adolescentes en las escuelas públicas del Estado de Jalisco, México. Siendo la hipótesis nula H0: Es pobre e insuficiente la educación financiera que se brinda a los adolescentes en las escuelas públicas del Estado de Jalisco, México

Se aplicó la técnica de entrevista semiestructurada, donde se definieron cuatro preguntas:

1. ¿Desarrollan ustedes dentro del currículo de su escuela materias o contenidos de Educación Financiera?
2. De ser afirmativa la respuesta, ¿cuáles son las materias? De no estar contemplado, ¿por qué no lo tienen contemplados?
3. ¿Poseen otras formas extracurriculares para desarrollar acciones de Educación Financiera? Puede explicarnos en qué consisten estas acciones.
4. Considera importante desarrollar un programa de Educación Financiera en su institución educativa. ¿Por qué?

Las respuestas se procesaron por la frecuencia relativa

El alcance temporal fue el primer semestre del año 2024 y el alcance espacial lo constituyen los directivos de las escuelas públicas de instrucción secundaria y bachillerato de este Estado.

La población a estudiar está conformada por las escuelas públicas secundarias y media superior del Estado de Jalisco. En la tabla 1 se muestra la composición de la población y la muestra estudiada.

**Tabla 1.**

*Composición de la población y muestra estudiada*

Tipo de Enseñanza	Población		Muestra	
	Cantidad de escuelas	%	Cantidad de escuelas	%
Secundaria	1,823	73.3	10	66.7
Media Superior	666	26.7	5	33.3
<b>Total</b>	<b>2489</b>	<b>100.0</b>	<b>15</b>	<b>100.0</b>

Se aplicó muestreo no probabilístico del tipo muestra invitada, compuesta por aquellos individuos de la población (directivos) que accedieron a participar en el estudio al cual fueron convocados.

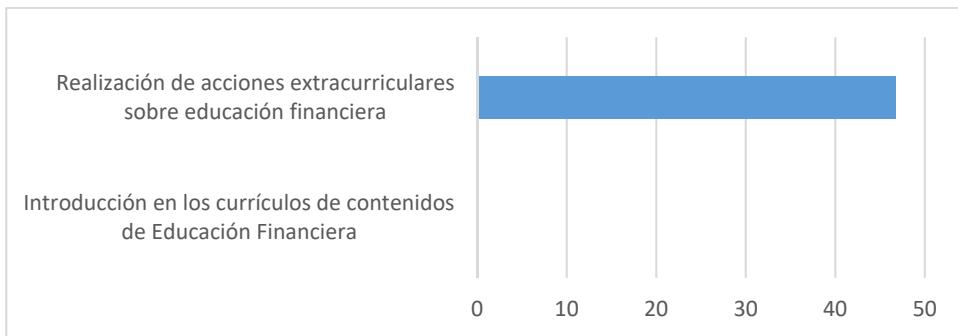


## Resultados

Se obtuvieron los resultados que se muestran en las Figuras 1,2 y 3.

**Figura 1.**

*La Educación Financiera en currículo y extracurricular*



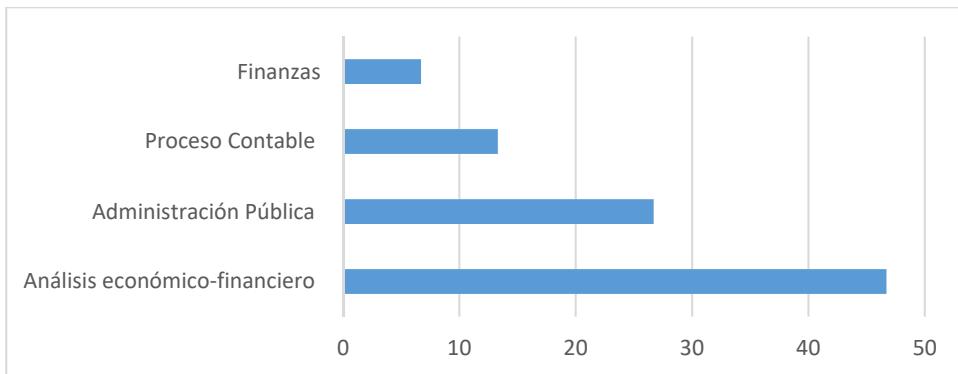
Ninguna de las escuelas, tanto secundarias como institutos medio superior, tienen incluidos en sus currículos aspectos relacionados con educación financiera.

El 46.7 % de las escuelas encuestadas realizan acciones extracurriculares sobre educación financiera, de ellas seis instituciones educativas realizan talleres de educación financiera y una escuela secundaria participa en el Programa de Desarrollo de Aprendizajes Significativos de Educación Básica (DASEB) que contempla acciones relacionadas con la Educación Financiera como parte del proceso formativo de sus estudiantes.

El 100 % de las escuelas que no desarrollan ninguna acción de formación relacionada con la educación financiera y que representan ocho escuelas públicas explican que no se realizan porque no está contemplado en los programas y planes de estudio.

**Figura 2.**

*Temas abordados en las acciones extracurriculares*



Entre las principales temáticas abordadas en las acciones realizadas de carácter extracurricular, destaca el análisis económico-financiero contemplado en 7 (46.7 %) instituciones públicas, administración pública en 4 (26.7%), proceso contable en dos (13.3 %); mientras que finanzas

solo se imparte en una escuela media superior (6.7%). Es significativo que entre las temáticas abordadas no este contemplada las finanzas personales.

Además, se constató que el 100 % de los entrevistados reconocen la importancia de educar a los adolescentes en estos temas en base a los siguientes argumentos:

- a) El mundo contemporáneo se caracteriza por las crisis financieras y es necesario saber cómo administrar el dinero.
- b) Ayuda a fomentar el ahorro desde edades tempranas como práctica cotidiana que garantiza estabilidad personal y familiar.
- c) Contribuye a la creación de una cultura financiera que capacita a las personas para la utilización de servicios financieros.
- d) Muchos adolescentes reciben mesadas por parte de sus padres, por lo tanto, es necesario educarlos en el desarrollo de habilidades y la toma de decisiones personales en cómo gastarlo y administrar ese dinero, de tal manera que los prepare con proyección de futuro y en la búsqueda de un incremento de su calidad de vida.
- e) El Sistema Financiero Mexicano brinda una gran oferta de productos y servicios financieros que pueden beneficiar la calidad de vida de las familias y la sociedad, por eso su conocimiento apropiado desde edades tempranas es una necesidad.
- f) Los adolescentes que asisten a este tipo de escuelas en su mayoría proceden de familias de bajos ingresos, lo que incrementa la necesidad de ser educados en estos aspectos, que los ayuda a prepararlos para la vida, al mismo tiempo que se convierten en trasmisores de estos conocimientos en sus medios familiares.

### Breve análisis curricular del desarrollo de habilidades básicas en su vínculo con la educación financiera

El currículo actual de secundaria y preparatoria en México, establecido por la Secretaría de Educación Pública (SEP), tiene como objetivo el desarrollo de habilidades básicas como la lectoescritura, el pensamiento lógico-matemático, la comprensión científica, el trabajo colaborativo y el desarrollo socioemocional (SEP, 2017). Diversos estudios han evaluado la eficacia del currículo mexicano en la promoción de estas competencias. Moreno y Cortés (2020) señala que, si bien los programas fomentan la adquisición de conocimientos fundamentales, persisten retos en la aplicación práctica de habilidades como la resolución de problemas y el pensamiento crítico, especialmente en ciencias y matemáticas.

La investigación de Compañ (2018) destaca que las reformas recientes han buscado incorporar competencias transversales, como la comunicación, la colaboración y el uso de tecnologías de la información, alineándose parcialmente con estándares internacionales. Sin embargo, el currículo mexicano aún muestra deficiencias en la integración de habilidades socioemocionales y digitales en comparación con otros países.



En contraste, países como Finlandia y Singapur han adoptado currículos orientados al desarrollo de habilidades para el siglo XXI. En Finlandia, el currículo nacional enfatiza el aprendizaje basado en proyectos, el pensamiento crítico, la creatividad y la autonomía del estudiante (Sahlberg, 2011). Según el Finnish National Agency for Education (2016), estas habilidades se integran transversalmente en todas las asignaturas, promoviendo la resolución de problemas en contextos reales.

En Singapur, el currículo de secundaria y preparatoria prioriza habilidades como la adaptabilidad, la comunicación efectiva y la alfabetización digital. Según Tan (2017), el sistema educativo singapurense utiliza evaluaciones formativas y actividades interdisciplinarias para asegurar que los estudiantes desarrollen competencias aplicables a entornos cambiantes y tecnológicos.

Con relación a la inclusión de la educación financiera en los currículos de secundaria y preparatoria es aún limitada y, generalmente, se aborda de manera transversal en asignaturas como matemáticas, civismo o economía, pero no como una materia independiente (Merino, 2023). La Secretaría de Educación Pública (SEP) ha impulsado algunas iniciativas, como la Estrategia Nacional de Educación Financiera, pero su alcance en el currículo formal sigue siendo incipiente (Gobierno de México, 2024).

Investigaciones recientes muestran que el nivel de alfabetización financiera entre los estudiantes mexicanos es bajo en comparación con otros países (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE], 2022). De acuerdo con los resultados de PISA 2018, solo el 22% de los estudiantes mexicanos alcanzaron niveles básicos de competencia financiera, lo que evidencia la necesidad de fortalecer este componente en el currículo (OCDE, 2020).

En resumen, aunque el currículo mexicano ha avanzado en la integración de habilidades básicas, la evidencia científica sugiere que aún existen áreas de oportunidad, especialmente en la aplicación práctica y en la integración de competencias socioemocionales y digitales como la educación financiera, aspectos en los que otros países han mostrado avances significativos.

Se destaca que países como Australia y Estados Unidos han integrado la educación financiera de manera más estructurada en sus sistemas educativos. En Australia, la educación financiera es parte obligatoria del currículo nacional desde 2014, incluida en áreas como matemáticas y estudios sociales, y se promueve el desarrollo de habilidades prácticas para la toma de decisiones económicas (Australian Curriculum, Assessment and Reporting Authority [ACARA], 2017). En Estados Unidos, aunque la implementación varía de un estado a otro, 21 de ellos han hecho obligatoria la educación financiera en la secundaria, cubriendo temas como presupuesto, ahorro, crédito e inversiones (Council for Economic Education, 2022).

En países asiáticos como Japón, la educación financiera se ha incorporado en la educación básica y media a través de programas específicos, promoviendo la comprensión de conceptos financieros desde una edad temprana (Nobuyoshi, Hitoe & Mitsuyoshi, 2019). Japón ha



desarrollado materiales didácticos y colaboraciones con instituciones financieras para fortalecer la formación de los estudiantes en este ámbito.

La evidencia internacional sugiere que la integración sistemática de la educación financiera en los currículos escolares contribuye significativamente a mejorar la toma de decisiones económicas y la inclusión financiera de los jóvenes (Lusardi & Mitchell, 2014). En comparación, México enfrenta el reto de pasar de enfoques transversales y aislados a una integración más formal y estructurada de la educación financiera en sus programas educativos.

Finalmente, se realiza la prueba de hipótesis de Mann-Whitney que dio un resultado de  $p = 2$ . Por estar el nivel de significancia en el rango mayor a 0.05 se acepta la hipótesis nula y se valida que es pobre e insuficiente la educación financiera que se brinda a los adolescentes en las escuelas públicas del Estado de Jalisco, México.

## Discusión

Los resultados indican que es insuficiente el trabajo que desde la instrucción y la educación se realizan para contribuir al logro de una cultura financiera de los adolescentes y en consecuencia es la familia la principal fuente de preparación e información a esta población en estos temas. Este resultado es coincidente con los estudios de Cruz (2018) cuando expone que “el principal factor que incide en la alfabetización financiera para el desarrollo de destrezas y habilidades en los niños es la influencia del ambiente familiar” (p.12). Es necesario reconocer, coincidente con Cruz (2018), que esta limitante en el aprendizaje escolar incide directamente en los niveles de entendimiento de las situaciones económico-financieras de los menores y por tanto en su actuación actual y futura y al entendimiento de una economía globalizada y en crisis.

Al comparar la situación de México con otros países se observa que, en Estados Unidos Mandell y Klein (2009) encontraron que los cursos formales de educación financiera en las escuelas secundarias mejoran significativamente los conocimientos y comportamientos financieros de los estudiantes, especialmente cuando se emplean métodos interactivos y prácticos; mientras que Walstad et al. (2010) señalan que la inclusión de programas de educación financiera obligatoria en algunos estados ha resultado en una mayor alfabetización financiera, incrementando la capacidad de los jóvenes para tomar decisiones informadas sobre ahorro, crédito y presupuesto. Mientras que, en Australia Worthington (2006) destaca que la incorporación sistemática de la educación financiera en secundaria ha contribuido a un mejor entendimiento de conceptos financieros básicos, como la administración del dinero, el uso responsable de tarjetas de crédito y la comprensión de productos bancarios. Por su parte, en el Reino Unido un estudio de Atkinson, et al (2006) evidenció que los jóvenes británicos que recibieron educación financiera formal mostraron mayor confianza y competencia en la gestión de sus finanzas personales. Es destacable que, en Japón, la educación financiera se imparte desde la educación primaria hasta



la secundaria (Nobuyoshi et al, 2019). Este mismo autor documenta que los programas japoneses enfatizan la toma de decisiones informadas y la planificación a largo plazo, lo que ha resultado en una mayor conciencia sobre la importancia del ahorro y la inversión entre los jóvenes. Además, la colaboración entre escuelas y entidades financieras ha permitido el desarrollo de materiales didácticos innovadores y relevantes para los estudiantes. Estos estudios, han evidenciado que, la educación financiera formal y obligatoria en secundaria y preparatoria mejora el conocimiento y las habilidades financieras de los estudiantes, que los métodos interactivos y el aprendizaje basado en problemas son especialmente efectivos para promover hábitos financieros responsables, así como que la colaboración entre instituciones educativas y organismos financieros en el diseño de materiales y programas aumenta la relevancia y el impacto de la educación financiera (Yamaoka, 2019) . De igual forma que la educación financiera temprana contribuye a la prevención del sobreendeudamiento y fomenta el ahorro y la planificación económica a largo plazo., lo que plantea la necesidad de incorporar estos resultados al contexto mexicano.

Es contradictorio que las autoridades escolares reconozcan la importancia y necesidad de la educación financiera en los adolescentes y sean capaces de identificar las causas de esta necesidad y sin embargo, las acciones que en este sentido se realizan son pocas y fuera de los currículos escolares. Por lo que se coincide con Gamboa et al., (2019) cuando expresan que esta tarea formativa no puede tener una concepción por programas aislados o acciones fragmentadas, sino que debe responder a políticas o lineamientos públicos claramente definidos que guíen la acción educativa con un concepto estatal o federal.

La inclusión financiera, que tiene dentro de sus variables el acceso y uso de productos y servicios financieros, también contempla la educación financiera como otra de sus variables. Esta posición conceptual parte del reconocimiento de que la inclusión financiera posibilita alcanzar un mayor bienestar cuando los usuarios tienen conocimiento de los productos y servicios financieros. En México, las instituciones financieras han trabajado en promover la educación financiera como parte de una política de inclusión. Sin embargo, esto no es suficiente, es necesario que las instituciones educativas desde edades tempranas se involucren en lograr este propósito en aras de contribuir a fomentar un uso eficiente de los productos y servicios financieros con responsabilidad social.

## Conclusiones

El estudio demostró que las instituciones educativas públicas en el Estado de Jalisco no priorizan la educación financiera como factor importante que tiene consecuencias en el comportamiento actual y futuro de los menores y que impactará al largo plazo su comportamiento como ciudadanos con responsabilidad económica y social.

En este sentido la inclusión de currículos flexibles puede contribuir al propósito de incrementar



---

los niveles de educación financiera desde edades tempranas.

Se reconoce como una limitante del estudio el nivel de sinceridad de las autoridades de las instituciones educativas entrevistadas; por lo que la triangulación de los criterios emitidos con otros estudios realizados trató de disminuir este sesgo de la investigación.

El estudio realizado abre nuevas líneas de investigación relacionadas con los aspectos que deben ser abordados como parte de la educación financiera de los menores en el contexto mexicano.

## Referencias

- Atkinson, A., McKay, S., Kempson, E., & Collard, S. (2006). Levels of Financial Capability in the UK: Results of a Baseline Survey. Financial Services Authority. Recuperado de <https://www.bristol.ac.uk/media-library/sites/geography/migrated/documents/pfrc0602.pdf>
- Australian Curriculum, Assessment and Reporting Authority (ACARA). (2017). *Financial literacy in the Australian Curriculum*. <https://www.australiancurriculum.edu.au/>
- BANSEFI (2016). *¿Qué es la Educación Financiera?*  
<https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera>
- Compañí, J. R. (2018). La reforma educativa vigente y sus implicaciones en el funcionamiento y la organización escolar. *Voces De La educación*, 3(5), 31–39.  
<https://www.revista.vocesdelaeducacion.com.mx/index.php/voces/article/view/90>
- Cordero, J., & Pedraja, F. (2018). La educación financiera en el contexto internacional. *Cuadernos económicos de ICE*, 95(95), 239-257.  
<https://www.torrossa.com/en/resources/an/4457065#n>
- Córdova, E. E. y Martínez, G. (2021). La educación financiera en México: importancia e inclusión. *Revista Ciencias de la Documentación*, 8(1), 29-37.  
<https://www.cienciasdeladocumentacion.cl/index.php/csdoc/article/view/177>
- Council for Economic Education. (2022). *Survey of the States: Economic and Personal Finance Education in Our Nation's Schools*. <https://www.councilforeconed.org/>
- Cruz, E. (2018). Educación financiera en los niños: una evidencia empírica. *Sinéctica*, (51), 1-15.[https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1665-109X201800020001](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-109X201800020001)
- Finnish National Agency for Education. (2016). National Core Curriculum for Basic Education.



<https://www.oph.fi/en/education-and-qualifications/national-core-curriculum-primary-and-lower-secondary-basic-education>

Gamboa, M. O; Hernández, C. A. y Avendaño, W. R. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Espacios*, 40(2), 1-12.  
<https://repositorio.ufps.edu.co/bitstream/handle/ufps/1333/La%20importancia%20de%20la%20educaci%c3%b3n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Gobierno de México. (2024) Estrategia Nacional de Educación Financiera 2025 - 2030.  
[https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/1043852/Estrategia\\_Nacional\\_Educacion\\_Financiera\\_2025-2030.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/1043852/Estrategia_Nacional_Educacion_Financiera_2025-2030.pdf)

Hurtado, D., Tacuri, L. , & Merchan, Y. (2021). Evaluación de la educación financiera en los niños de las escuelas municipales del GAD-Loja. *Espíritu Emprendedor TES*, 5(2), 35-54.  
<https://www.espirituemprendedores.com/index.php/revista/article/view/267>

Lusardi, A., & Mitchell, O. (Julio-septiembre 2016). La importancia económica de la alfabetización financiera: teorías y pruebas. *Boletín CEMLA*.  
[https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB\\_BOL\\_LXII-04-01.pdf](https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXII-04-01.pdf)

Mandell, L., & Klein, L. S. (2009). The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20(1), 15-24.  
<https://files.eric.ed.gov/fulltext/EJ859556.pdf>

Merino, E. L. (2023). Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 18(3), e890. Epub 13 de mayo de 2024. <https://doi.org/10.21919/remef.v18i3.890>

Moreno, J. O., & Cortez, N. (2020). Rendimiento académico y habilidades de estudiantes en escuelas públicas y privadas: evidencia de los determinantes de las brechas en aprendizaje para México. *Revista de economía*, 37(95), 73-106.  
<https://doi.org/10.33937/reveco.2020.148>

Mungaray, A, Gonzalez, N, y Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78.  
<https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>

Nobuyoshi Y. ,Hitoe U.; & Mitsuyoshi Y. (2019). "The Current State of Financial Education in Japanese Senior High Schools –A Summary of the Results from a 2019 Survey Conducted Among Senior High School Teachers–", En *Discussion Paper Series DP2019-16*, Research Institute for Economics & Business Administration, Kobe University.  
<https://www.rieb.kobe-u.ac.jp/academic/ra/dp/English/DP2019-16.pdf>



OCDE. (2005). *Improving financial literacy: Analysis of issues and policies*. Paris, Francia: OCDE.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2022). Estudios Económicos de la OCDE. Recuperado de [https://www.oecd.org/content/dam/oecd/es/publications/reports/2022/02/oecd-economic-surveys-mexico-2022\\_a2937d37/8b913f19-es.pdf](https://www.oecd.org/content/dam/oecd/es/publications/reports/2022/02/oecd-economic-surveys-mexico-2022_a2937d37/8b913f19-es.pdf)

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2020). PISA 2018 - Resultados. Recuperado de [https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/about/programmes/edu/pisa/publications/national-reports/pisa-2018/featured-country-specific-overviews/PISA2018\\_CN\\_MEX\\_Spanish.pdf](https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/about/programmes/edu/pisa/publications/national-reports/pisa-2018/featured-country-specific-overviews/PISA2018_CN_MEX_Spanish.pdf)

Ortega, M, Pino, C, Merino, M y Ledrado, M.C. (2010). *Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria Nivel II Guía para el profesorado*. [http://www.finanzasparatodos.es/gepeese/es/guiasDidacticas/guiasDidacticas/PEF\\_Profesor\\_nivel\\_II.pdf](http://www.finanzasparatodos.es/gepeese/es/guiasDidacticas/guiasDidacticas/PEF_Profesor_nivel_II.pdf)

Sahlberg, P. (2011). Finnish Lessons 2.0: What Can the World Learn from Educational Change in Finland, Teachers College Press. Vol.1, pp.193. <https://books.google.com.mx/books?id=py7r-7Lz-w4C&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>

Secretaría de Educación Pública (SEP). (2017). Nuevo Modelo Educativo para la Educación Obligatoria. Recuperado de [https://www.sep.gob.mx/work/models/sep1/Resource/15105/1/images/modelo\\_educativoEducacionObligatoria.pdf](https://www.sep.gob.mx/work/models/sep1/Resource/15105/1/images/modelo_educativoEducacionObligatoria.pdf)

Secretaría de Educación Pública –SEP (2019). Programa Desarrollo de Aprendizajes Significativos de Educación Básica. [https://dof.gob.mx/nota\\_detalle\\_popup.php?codigo=5583046](https://dof.gob.mx/nota_detalle_popup.php?codigo=5583046)

Secretaría de Salud De México (2015). ¿Qué es la adolescencia? <https://www.gob.mx/salud/articulos/que-es-la-adolescencia>

Tan, C. (2017). The enactment of the policy initiative for critical thinking in Singapore schools. *Journal of Education Policy*, 32(5), 588–603. <https://doi.org/10.1080/02680939.2017.1305452>

Walstad, W. B., Rebeck, K., & MacDonald, R. A. (2010). The Effects of Financial Education on the Financial Knowledge of High School Students. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 336-357. [https://www.researchgate.net/publication/247674550\\_The\\_Effects\\_of\\_Financial\\_Edu](https://www.researchgate.net/publication/247674550_The_Effects_of_Financial_Edu)



### tion on the Financial Knowledge of High School Students

Worthington, A. C. (2006). Predicting Financial Literacy in Australia. *Financial Services Review*, 15(1), 59-79.

[https://www.researchgate.net/publication/29468156\\_Predicting\\_Financial\\_Literacy\\_in\\_Australia](https://www.researchgate.net/publication/29468156_Predicting_Financial_Literacy_in_Australia)

Zamudio, L. F., Sacueda, A. L., & Ramos, B. A. (2022). Educación financiera para nivel de educación media superior: Caso Cecyte, Baja California, México. *Revista Espacios*, 43(11), 13-24. <https://www.revistaespacios.com/a22v43n11/a22v43n11p02.pdf>

#### Síntesis curricular:

**Luis Carlos Gámez Adame:** Licenciado en Contaduría Pública con Maestría en Impuestos, Doctor en Ciencias Contables Financieras, Profesor Titular C. En la actualidad se desempeña como Director de Postgrado del Centro Universitario, con una extensa obra académica donde ha publicado un libro, numerosos artículos en revistas indexadas y capítulos de libro que lo que le permitido ser Candidato SNI. **María Luz Ortiz Paniagua:** Licenciada en Contaduría Pública con Maestría en Impuestos, Doctora en Ciencias Contables Financieras, Profesor Titular B. Con una extensa obra académica donde ha publicado un libro, numerosos artículos en revistas indexadas y capítulos de libro que lo que le permitido ser miembro del SNI Nivel I. **Anisabel Regla Gálvez Fernández:** Licenciada en Contabilidad y Finanzas con Maestría en Contabilidad Gerencial, Doctora en Ciencias Contables Financieras, Profesor Titular. Con una extensa obra académica donde ha publicado un libro, numerosos artículos en revistas indexadas y capítulos de libro. Mejor Tesis de Doctorado en Ciencias Económicas del país en 2022, por la Comisión Nacional de Grados Científicos de la República de Cuba.

#### Declaración de responsabilidad autoral:

**Luis Carlos Gámez Adame:** Desarrollo de la investigación, interpretación de datos, esbozo de la estructura del artículo y redacción original del artículo.

**María Luz Ortiz Paniagua:** Recolección, procesamiento e interpretación de datos, revisión redacción artículo original.

**Anisabel Regla Gálvez Fernández:** Estudio de los fundamentos teórico, interpretación de datos y revisión final redacción.

**Editado por:** Manuel N. Montejo Lorenzo

Este es un artículo en Acceso Abierto distribuido según los términos de la Licencia Creative Commons: [https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/deed.es\\_ES](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/deed.es_ES) que permite el uso, distribución y reproducción no comerciales y sin restricciones en



2077-2955



---

cualquier medio, siempre que sea debidamente citada la fuente primaria de publicación.

