

Excelencia Administrativa Online

Revista de la Facultad de Contaduría y Administración
de la Universidad Autónoma de Chihuahua



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE
CHIHUAHUA



FACULTAD DE
CONTADURÍA Y
ADMINISTRACIÓN

NÚMERO **1**

AÑO 1
Enero-abril 2022

ÍNDICE

Artículo: Análisis agregado del impacto de la innovación en la industria manufacturera en México entre 2010 y 2016 <i>Omar Elier Varela Faudoa, Brenda Guadalupe Burciaga Sánchez y Liz Aguilera García</i>	1-24
Artículo: Autonomía Financiera Municipal y su relación con Indicadores de Desarrollo Humano <i>Marcela Del Carmen Piedra Romero y Juan Óscar Ollivier Fierro</i>	25-48
Artículo: Consumers' perceptions toward eco-friendly food packages: A review of theories, models, and recent studies <i>Mauricio Iván García Montes y Jesús Manuel Palma Ruiz</i>	49-72
Artículo: Análisis de los Programas de Educación Financiera en México <i>Jocelyn Daniela Muñoz Aguirre</i>	73-91
Artículo: Comparación del clima laboral antes y después del Covid-19 en el centro de salud del municipio de Namiquipa <i>José Andrés Guillén Jaramillo, Karen Idaly Pérez Ortega, Servando Salcido Garza y María Isabel Domínguez Cázares</i>	92-110
Artículo: Formación de equipos de alto desempeño, una realidad en los despachos contables de Chihuahua capital. <i>Verónica Gisell Quintana Canales, Viviana Berroterán Martínez y Cristina Cabrera Ramos</i>	111-127
Reseña de Libro: Hurgando en la memoria histórica, reseña del libro: Antología sobre la teoría de la administración pública <i>Virginia Verónica Villegas Garza</i>	128-136

Análisis de los Programas de Educación Financiera en México
Analysis of Financial Literacy Programs in Mexico

Fecha de recepción: octubre 2021
Fecha de aceptación: febrero 2022

Jocelyn Daniela Muñoz Aguirre¹

- ¹. Licenciada en Economía Internacional por la Facultad de Contaduría y Administración, Universidad Autónoma de Chihuahua.

Correspondencia: **Jocelyn Daniela Muñoz Aguirre**

Dirección: Colinas del Sol, Chihuahua, Chih, México. CP 31110

Teléfono: (52) 614 246 6642

Correo: jso44085@gmail.com

RESUMEN

Este artículo tiene como objetivo analizar los programas de educación financiera ofrecidos por las instituciones financieras que pertenecen a la banca comercial, la evaluación de estos programas es esencial para la aprobación, perfeccionamiento y efectividad de los mismos. Se consideraron 13 instituciones y 5 programas para la recolección de información, donde se aplicó la técnica de etnografía virtual a través de una plantilla que establece los criterios de análisis. El ahorro y la planificación financiera se identificaron como categorías principales dentro del contenido de los cursos, ya que estos temas se abordan en cada uno de éstos; seguidos por el crédito, la inversión, aspectos macroeconómicos, seguros, retiro y seguridad financiera. En cuanto a la dinámica de enseñanza se emplean recursos digitales que en su mayoría son lecturas, vídeos y actividades interactivas. Dado la información obtenida y el análisis realizado, se llega a la conclusión de que los programas analizados son efectivos de acuerdo con los criterios señalados por la OCDE. Finalmente, se propone el contenido de un programa de educación financiera integral, diseñado a partir de los resultados de este estudio.

Palabras clave: Educación financiera, institución financiera, análisis de contenido, programa de educación financiera.

ABSTRACT

The purpose of this article is to analyze the financial literacy programs offered by financial institutions belonging to the commercial banking sector; the evaluation of these programs is essential for their approval, improvement, and effectiveness. Thirteen institutions and five programs were considered for the collection of information, where the virtual ethnography technique was applied through a template that establishes the analysis criteria. Savings and financial planning were identified as the main categories within the content of the courses, since these topics are addressed in each of them, followed by credit, investment, macroeconomic aspects, insurance, retirement and financial security. As for the teaching dynamics, digital resources are used, which are mostly readings, videos and interactive activities. Given the information obtained and the analysis carried out, it is concluded that the programs analyzed are effective according to the criteria indicated by the OECD. Finally, the content of a comprehensive financial education program, designed based on the results of this study, is proposed.

Keywords: Financial literacy, financial institution, content analysis, financial literacy program.

INTRODUCCIÓN

La educación financiera se ha convertido en un aspecto de suma importancia dentro de la población durante los últimos años, pues dicha herramienta genera un gran impacto en la vida financiera de cada individuo. Por ejemplo, al hacer uso de productos y/o servicios financieros es fundamental conocer los derechos y obligaciones que se contraen con cada una de las opciones disponibles, de manera que el consumidor realice una comparativa entre estos y elija la alternativa más conveniente de acuerdo con sus necesidades.

Frente a la amplia evolución de los mercados y la saturación de productos financieros, la educación financiera es esencial en la vida de las personas para mejorar su situación financiera. Para tomar decisiones económicas apropiadas, los consumidores deben estudiar, analizar y comparar las opciones disponibles; sin embargo, para lograr este objetivo, los consumidores requieren de una formación especializada en el tema, y las instituciones financieras están obligadas a compartir información clara de los productos y servicios disponibles, así como de los mecanismos de protección existentes (Devis-Cantillo et al., 2019).

Por otro lado, la educación financiera es una herramienta que no sólo mejora la situación del individuo en cuestión, sino que deriva en un beneficio colectivo con un impacto positivo en el bienestar socioeconómico de un país. Es una herramienta que incide en la disminución de discriminación social y en el desarrollo de los sistemas financieros (Raccanello y Herrera, 2014).

A partir de esta idea, se han desarrollado numerosas estrategias que permitan obtener un mayor entendimiento al respecto, dentro de las cuales se encuentran los programas o cursos de educación financiera, que ofrecen información y recomendaciones para prosperar en las finanzas personales.

Con el paso del tiempo, se ha sugerido que la educación económica y financiera debe introducirse como una asignatura más en la curricula escolar desde los primeros años académicos (sea de forma transversal o específica) donde los estudiantes conozcan el buen uso del dinero; los contenidos de dicha asignatura y los métodos de enseñanza deben ser adaptados al nivel de estudios en el cual se aplican (Calderón, 2018; Amagir et al., 2018).

El objetivo de este estudio es conocer y analizar el contenido didáctico de los programas de educación financiera impartidos por entidades financieras de la banca múltiple que han obtenido la máxima calificación al cumplimiento de los registros ante la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) durante el año

2020. Debido a que son las instituciones que ofertan productos y servicios financieros se espera que proporcionen programas con temas financieros generales. El análisis se realizó con la finalidad de identificar aquellas categorías de conocimiento que se encuentran presentes en cada uno de los programas analizados y por lo tanto se consideran temas esenciales dentro del aprendizaje financiero.

DESARROLLO

La Educación Financiera

La educación financiera se define como el conjunto de acciones que brinda habilidades, conocimientos y comprensión sobre los productos y servicios financieros para la toma de decisiones (INEGI, 2018; INCyTU, 2018; Castaño y Aguirre, 2019). No obstante, la importancia de esta materia radica en el crecimiento acelerado de los mercados financieros, así como el constante cambio de los productos y servicios financieros que con el paso del tiempo, suelen ser más complejos.

La teoría de las decisiones se encuentra estrechamente relacionada con la educación financiera, puesto que la toma de decisiones implica seis componentes base: I) objetivos, II) preferencias, III) estrategias, IV) situaciones, V) resultados y VI) organización del sistema de decisiones. En adición a ello, la teoría de la elección racional explica que las personas suelen comportarse de manera racional cuando pretenden alcanzar determinados objetivos, para ello, requieren de información, capacidad de análisis y evaluación, con el fin de optar por la alternativa que maximice su bienestar (Carbajal et al., 2016; Rodríguez y Arias, 2018).

La Estructura de Programas Financieros

En relación con la estructura de los programas financieros, la literatura señala ciertas características que deben ser tomadas en cuenta al crear el contenido, y sugiere temas que desde la perspectiva de diversos autores deberían ser incluidos en la enseñanza económica.

Según Gamboa et al. (2019) sugieren cuatro competencias “básicas” de la educación financiera que podrían abordarse en las asignaturas ya establecidas:

- Reconocer el origen del dinero y utilizarlo de manera apropiada bajo criterios de eficiencia y ahorro.

Análisis de los Programas de Educación Financiera en México
Muñoz Aguirre

- Realizar prácticas de ahorro y decidir sobre el gasto de este mismo empleando un sistema consciente e informado.
- Utilizar métodos responsables para decidir sobre el gasto de los recursos.
- Planificar acciones de ahorro.

De acuerdo con la OCDE (2013), se ha logrado identificar un conjunto de características que son compartidas por algunos programas de educación financiera catalogados como efectivos, entre las cuales destacan:

- Diseño adaptado al grupo dirigido.
- Uso de teorías basadas en el comportamiento.
- Innovación en los canales de enseñanza.
- El principal segmento atendido es la población bancarizada.

Además, deben incluir aspectos tales como ahorro, gestión de la deuda, conocimientos sobre matemáticas financieras, protección del consumidor y promover el crecimiento económico (Arrubla, 2016). En opinión de Carbajal et al. (2016), los cursos orientados a la enseñanza de la educación financiera deben tratar temas relacionados con el ahorro, la elaboración de presupuestos, aplicación de los conocimientos adquiridos a un contexto específico, la trascendencia del dinero en el tiempo y el dominio de las inversiones.

En ese sentido, ASOBANCARIA (2016) considera pertinente considerar las necesidades de los consumidores para el desarrollo de los contenidos y cubrir al menos estos tres niveles esenciales: conceptos financieros básicos, comprensión de los productos financieros y la asunción de riesgos

Adicionalmente Fabris y Luburic (2016) invitan a evaluar constantemente los programas, en mayor medida durante la fase de desarrollo para evitar su fracaso al ponerlo en práctica. Con estas acciones, los autores consideran que los canales de enseñanza serán adecuados al segmento objetivo y que la información será comprensible para los participantes.

La Educación Financiera en México

En el caso de México, el Comité de Educación Financiera (CEF) se encarga de desarrollar el plan nacional de educación financiera considerando a miembros tanto del sector público como del sector privado. Respecto a los programas disponibles, estos hacen énfasis en una sana gestión de las finanzas personales y el entendimiento de conceptos financieros básicos (Cordero y Pedraja, 2018).

Durante los últimos años, las investigaciones sobre educación financiera se han abordado con una perspectiva mayormente cuantitativa o mixta, puesto que buscan conocer factores determinantes en el comportamiento de los consumidores financieros, así como el nivel de educación financiera en determinados grupos de personas. No obstante, aquellos estudios de carácter cualitativo recurren a la revisión de literatura para el análisis del escenario en estudio. Por ejemplo, Ramos et al. (2018) abordaron el estudio de la educación financiera a través de cinco variables: percepción, conocimiento, habilidad, uso y aplicación, así como recurrieron a la revisión de literatura de las investigaciones empíricas más relevantes en esta materia.

Por otro lado, estudios de carácter cuantitativo, como el de Antonio-Anderson et al. (2020), utilizaron un modelo de mínimos cuadrados ordinarios para conocer el nivel de educación financiera en adultos mexicanos. Del mismo modo, García (2021) empleó un modelo logit ordenado a escala regional, en ambos casos las variables contempladas son edad, sexo, ingresos y educación.

La evaluación de los programas educativos a nivel estructural requiere de un enfoque cualitativo, con la finalidad de obtener resultados precisos y consistentes a partir de la experiencia en el campo.

METODOLOGÍA

La naturaleza de esta investigación es de corte cualitativo, ya que se orientó en la recopilación de datos no numéricos. Condujo a ser de tipo básica, dado que se generó nuevo conocimiento referente a los temas que son clave dentro de un programa de educación financiera. El diseño corresponde al no experimental transeccional exploratorio, puesto que se aborda con una perspectiva diferente a la de estudios anteriores, en donde se incorpora la recopilación de información mediante la observación participativa.

Análisis de los Programas de Educación Financiera en México
Muñoz Aguirre

Al tratarse de una investigación de campo, se utilizó la técnica de etnografía virtual para la recolección de datos; Ruiz y Aguirre (2015) describen que esta técnica permite reunir datos de primera mano a través de la presencia del investigador en el marco de estudio. Se participó activamente como estudiante en los distintos programas para analizar su contenido y dinámica de enseñanza a partir de la experiencia propia.

El universo fueron los programas de educación financiera impartidos en México por instituciones financieras del sector múltiple. El marco muestral se elaboró considerando la base de datos del Portal de Buró de Entidades Financieras de la CONDUSEF, la cual cubre el periodo 1 de enero de 2020 a 31 de diciembre de 2020.

Se identificaron 50 instituciones dentro de este sector, sin embargo, la selección de las instituciones se dio a partir de la unidad de análisis, ésta última comprendió aquellas instituciones financieras que pertenecen a la banca múltiple en México y presentaron las siguientes características:

- Tienen una calificación de diez puntos al cumplimiento de los registros de CONDUSEF.
- Ofrecen herramientas de educación financiera.
- Aplican dentro de las instituciones con 'prácticas no sanas sin identificar'.
- Aplican dentro de las instituciones con 'cláusulas abusivas sin identificar'.

Con base en lo anterior, se identificaron 13 instituciones.

El tipo de muestreo aplicado fue de tipo no probabilístico, donde las 13 instituciones identificadas con las características deseadas fueron seleccionadas para participar en la muestra. El tamaño de la muestra se conformó por 13 instituciones previamente identificadas, de las cuales se analizaron 6 programas, ya que 8 instituciones emplean el Programa Gremial de Educación Financiera desarrollado por la Asociación de Bancos de México (ABM). La selección de la muestra se realizó en función de los objetivos de estudio y considerando las características especificadas en la unidad de análisis

Las variables evaluadas dentro del estudio fueron el contenido educativo y la dinámica de enseñanza. Los indicadores que describen a la variable fueron el diseño de adaptación al público que va dirigido y la innovación en los canales de enseñanza. La recolección de datos se dio a partir de dos técnicas: estudio de caso y recogida de experiencias. La primera hace referencia al enfoque de un número determinado de instituciones, mientras que, la segunda técnica

comprende las observaciones y experiencias plasmadas en notas de campo y esquemas sobre los indicadores evaluados.

La codificación de la información se realizó extrapolando los datos a una plantilla que ordena y sintetiza la información de cada programa. El análisis e interpretación de los mismos se hizo a través de esquemas y cuadros comparativos en los cuales se exponen los resultados.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

La Tabla 1 muestra los programas seleccionados para el análisis, la institución que los ofrece y su duración aproximada. Considerando que el Banco Regional hace uso únicamente de tips acerca de seguridad financiera, se decidió excluirlo del análisis final pese a que cumplía con las características de la unidad de análisis.

Tabla 1. Programas seleccionados

Institución	Programa	Duración
BBVA	Taller exprés ¿Cómo ahorrar?	15 minutos
Santander	Tuiio: finanzas de tú a tú ¿Qué onda con tus finanzas?	20 minutos
HSBC	Programa Gremial de Educación Financiera	115 minutos
Inbursa		
Scotiabank		
American Express		
MUFG		
Banorte		
Consubanco		
Bankaool		
Banregio	Tips de seguridad financiera	5 minutos
Invex	Plataforma Finanzas Prácticas	---
Banco Azteca	Diplomado en E-Learning financiero	7200 minutos

Fuente: Elaboración propia.

El análisis de los programas contempló en primera instancia la revisión de contenido, es decir, identificar los temas que se desarrollan dentro del mismo. Para ello, se clasificaron los

temas abordados en 14 categorías, de modo que, el contenido relacionado con el ahorro pertenece a la categoría “Ahorro”, de la misma manera con cada tema. La Tabla 2 muestra las categorías y su descripción.

Tabla 2. Categorías de contenido.

Categoría	Descripción
Ahorro	Precisa características fundamentales para ahorrar de manera eficiente, tipos de ahorro y su gestión a través del presupuesto.
Crédito	Define el concepto y características generales del crédito, cómo gestionarlo a través de la capacidad de pago y el presupuesto.
Protección del consumidor	Señala los derechos y obligaciones del consumidor financiero. En adición a ello, expone el proceso general que se debe seguir al presentar reclamaciones.
Instituciones y autoridades financieras	Menciona las diferentes instituciones y autoridades financieras dentro del Sistema Financiero Mexicano (SFM) y explica sus funciones.
Planificación financiera	Indica la importancia de establecer metas financieras, cómo mantener salud financiera y el uso del presupuesto como la principal herramienta de planificación.
Inversión	Esclarece los beneficios de la inversión, tipos de inversiones, criterios que deben considerarse antes de invertir, así como recomendaciones para la elección de las opciones de inversión.
Productos y servicios financieros	Menciona la variedad de productos y servicios financieros dentro de los diversos sectores, además, ofrece un panorama general de las ventajas y desventajas de cada opción.
Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC)	Aborda cuestiones básicas sobre las herramientas digitales en las finanzas personales y/o dentro del SFM.
Retiro	Destaca la importancia del ahorro para el retiro y estrategias para alcanzarlo a través de la planificación financiera.
Seguros	Explica aspectos relevantes referentes a los seguros, tales como sus elementos, tipos, instituciones, autoridades, entre otros.

Análisis de los Programas de Educación Financiera en México
Muñoz Aguirre

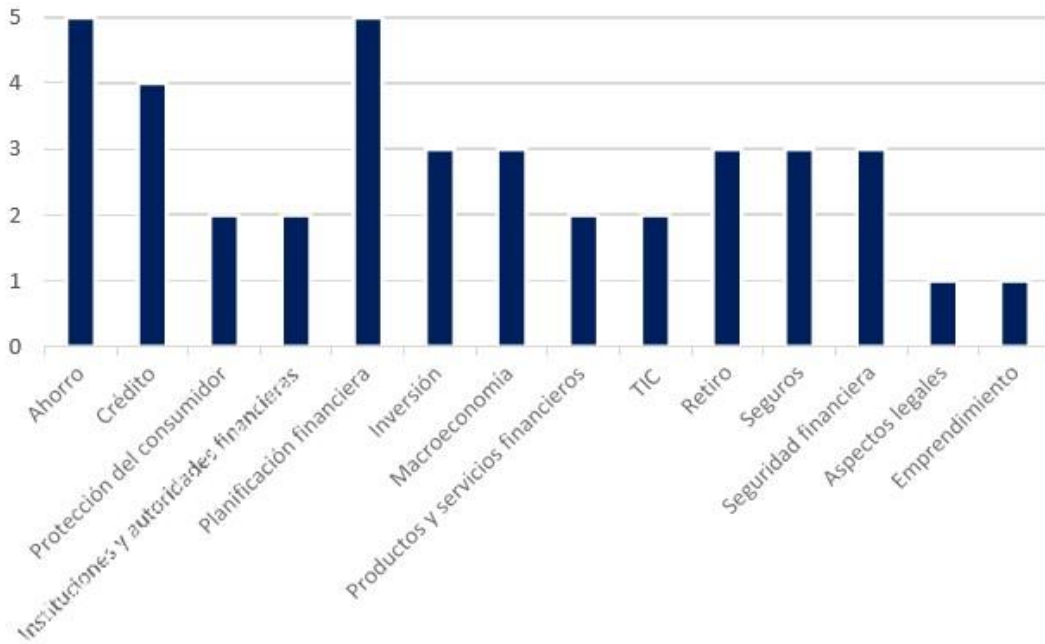
Aspectos legales	Resalta información referente a la legislación que ordena, supervisa y regula el SFM.
Emprendimiento	Menciona y explica conceptos clave para la planificación y desarrollo de un negocio.

Fuente: Elaboración propia.

La Figura 1 muestra la cantidad de programas que incluyen temas de las distintas categorías de conocimiento. Considerando lo anterior, se identifican las siguientes observaciones:

- El ahorro y la planificación financiera son temas que se encuentran presentes en el contenido de todos los cursos, por lo tanto, se puede determinar que son tópicos clave para la educación financiera.
- Los aspectos legales y el emprendimiento no son temas abordados con frecuencia dentro del contenido. Esta situación podría explicarse a partir de dos supuestos: 1) Al ser programas orientados a las finanzas personales no es esencial profundizar en cuestiones de emprendimiento, ya que existen cursos especializados en MiPyME; 2) Al cubrir información relevante acerca de la protección al consumidor, conocer la legislación que rige al SFM no es fundamental para enriquecer el manejo de las finanzas personales.
- Se puede identificar al ahorro, el crédito, la planificación financiera, la inversión, la macroeconomía, el retiro, los seguros y la seguridad financiera como temas significativos dentro de un programa de educación financiera, debido a la frecuencia con la que estos aparecen en el contenido de los distintos programas.

Figura 1. Categorías abordadas



Fuente: Elaboración propia.

Como mencionan Arrubla (2016) y Carbajal et al. (2016), en el contenido de un programa de educación financiera es fundamental incluir temas relacionados con el ahorro, la gestión de la deuda (crédito), la protección del consumidor, implementación y elaboración de presupuestos (planificación financiera), inversión y aplicación del conocimiento en situaciones específicas; eso mismo se observa en los resultados referentes a los temas que se identificaron como significativos dentro de un programa.

No obstante, es necesario proporcionar mayor información acerca de las TIC, la protección al consumidor y las autoridades financieras, pues el conocimiento respecto a estas categorías permite agilizar las transacciones financieras y conocer los derechos que se tienen como consumidor.

Por otro lado, la dinámica de aprendizaje se basa en el uso de recursos digitales como videos, podcasts, HTML interactivos, PDF, actividades interactivas y lecturas de artículos breves. Dado que los cursos se realizan de manera virtual, la diversidad de herramientas digitales ayuda al estudiante a tener un aprendizaje interactivo. La Tabla 3 detalla en términos generales las características de cada una de las herramientas.

Tabla 3. Herramientas de enseñanza.

Herramienta	Características
Video	Transiciones y animaciones, imágenes, dibujos, narración por voz comercial, música de fondo, efectos de sonido, palabras y conceptos clave.
Podcast	Simulación de situaciones cotidianas, efectos de sonido, música de fondo, duración máxima de 8 minutos.
HTML interactivo	Lecturas, juegos, test, conceptos en audio, imágenes, dibujos.
PDF	Infografías, documento descargable.
Lectura de artículos	Texto breve con imágenes.

Fuente: Elaboración propia.

Tal y como Fabris y Luburic (2016) comentaron, los canales de enseñanza deben ajustarse al segmento objetivo. Así mismo, la OCDE (2013) destaca la innovación en los canales de enseñanza como una característica importante en un programa de educación financiera; esto se refleja en las herramientas de enseñanza que se utilizan, ya que se aprovechan en gran medida los recursos tecnológicos que, al mismo tiempo, permiten un aprendizaje a distancia y dan lugar a que el usuario adquiera una formación financiera a la velocidad deseada.

Finalmente, se realizó una comparativa entre cada uno de los programas que permite visualizar de forma general su contenido, herramientas y la duración del mismo (Tabla 4).

Tabla 4. Comparación de los programas

Programa	Duración	Contenido	Herramientas	Bonus
Tuiio: finanzas de tú a tú ¿Qué onda con tus finanzas?	20 minutos	Planificación financiera, ahorro y crédito	Videos y HTML interactivo	Permite utilizar los datos personales como ingresos y gastos en las actividades interactivas.

Análisis de los Programas de Educación Financiera en México
Muñoz Aguirre

Taller expres ¿cómo ahorrar?	15 minutos	Ahorro y planificación financiera	Videos y HTML Interactivo y lecturas breves	Aplicación del conocimiento en actividades interactivas, brinda retroalimentación y no requiere de un registro previo para su acceso.
Programa Gremial de Educación Financiera	115 minutos	Planificación financiera, ahorro, inversión, retiro, seguros, macroeconomía y seguridad financiera	Videos, lecturas y HTML Interactivo	El conocimiento se aplica en los juegos. Además, brinda una retroalimentación de cada ejercicio.
Diplomad o en ELearning	7200 minutos	Ahorro, crédito, protección del consumidor, instituciones y autoridades financieras, planificación financiera, inversión, macroeconomía, productos y servicios, TIC, retiro, seguros, seguridad financiera, aspectos legales y emprendimiento	Videos, HTML Interactivo, PDF y podcast	-Constancia al finalizar cada módulo. -Diploma al finalizar el curso. - Compartir logros a través de Facebook.

Plataforma		Crédito, protección del consumidor, instituciones y autoridades financieras, planificación financiera,		Diversidad de artículos para
Finanzas	---	ahorro, inversión, macroeconomía,	Artículos de lectura	situaciones específicas en
Prácticas		productos y servicios financieros, TIC, retiro, seguros y seguridad financiera		diferentes etapas de la vida

Fuente: Elaboración propia.

A partir de la información expuesta en la Tabla 4, se puede inferir que el programa más completo y, en cierta manera, con un mejor bonus o incentivo es el diplomado en ELearning financiero impartido por Banco Azteca, ya que éste abarca todos los temas relacionados con el SFM ofreciendo un mayor horizonte de conocimiento. No obstante, los cursos de menor duración tienden a enfocarse en temas más específicos, lo que permite que el estudiante tenga un mayor entendimiento respecto a una categoría en particular.

Por último, considerando los resultados y las características que comparten los programas efectivos según la OCDE, se tiene que el diseño de los programas se adapta al público en general, no obstante, se orienta a la población bancarizada debido a que este segmento es el que hace uso de los productos y servicios financieros. Asimismo, el contenido se relaciona de manera tácita con la teoría de la elección racional y la teoría de las decisiones, pues se hace hincapié en el establecimiento de metas a través de herramientas financieras como el presupuesto como estrategia para optar por la alternativa que mejor se ajusta a las necesidades de cada individuo. Además, proponen el análisis de situaciones, la comparación de resultados y la organización de las decisiones a partir de la información que se tiene.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

En México se ofrecen distintos programas de educación financiera impartidos por instituciones de banca múltiple, los cuales, en su mayoría tienen una duración de entre 15 a 115 minutos. En los programas estudiados en esta investigación, se identificó al ahorro y la planificación financiera como categorías esenciales dentro del contenido de dichos programas. En adición a ello, los rubros de crédito, inversión, aspectos macroeconómicos, retiro, seguros y seguridad financiera se presentan con frecuencia en el temario de los cursos. Sin embargo, es fundamental incluir conocimientos referentes a la legislación que rige el SFM y la protección del consumidor con el fin de ampliar el panorama financiero de la población.

Por otra parte, la dinámica de aprendizaje se basa en la implementación de recursos digitales, tales como videos, podcasts, HTML interactivos (juegos, actividades, lecturas) que permiten interactuar con los usuarios, documentos portátiles (PDF) y artículos de lectura, dando lugar a la participación directa del estudiante en el programa.

En conclusión, al considerar las características compartidas por programas efectivos según la OCDE, los resultados evidencian que los programas analizados pueden considerarse como efectivos.

Es conveniente que la población se instruya en educación financiera sin importar su edad, puesto que los intereses y necesidades de educación financiera de cada individuo varían con el paso del tiempo y educarse financieramente siempre resultará en un beneficio, ya que los programas se ajustan al segmento al cual son dirigidos.

No obstante, al momento de su desarrollo se debe procurar que la información sea práctica y accesible para quien lo desee y que los cursos más completos no sean necesariamente los más largos. Por ejemplo, el diplomado en E-Learning financiero es una herramienta que proporciona información a detalle sobre cada categoría, aún y cuando el contenido es muy completo, requiere de numerosas horas de estudio para pasar de un tema a otro; en contraste, el ‘Taller exprés ¿Cómo ahorrar?’ brinda información relevante al ahorro y da una pequeña práctica de lo aprendido, en cuestión de minutos el usuario puede acceder al aprendizaje y aplicar el conocimiento en ese preciso momento, de manera que resulta más práctico.

Por último, con la finalidad de aplicar los resultados obtenidos en la presente investigación, se propone un programa de educación financiera integral (Tabla 5), el cual aborda conocimientos básicos para el aprendizaje financiero.

Tabla 5. Propuesta de un Programa Integral de Educación Financiera.

PROGRAMA INTEGRAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA
MÓDULO I. PLANIFICACIÓN FINANCIERA
1.1 Salud financiera
1.2 El presupuesto
1.3 Tips
MÓDULO II. AHORRO
2.1 ¿Qué es el ahorro?
2.2 Ahorro formal e informal
2.3 ¿Cómo ahorrar?
2.4 Tips
MÓDULO III. CRÉDITO
3.1 ¿Qué es el crédito?
3.2 Tipos de crédito
3.3 ¿Cómo gestionar el crédito?
3.4 Tips
MÓDULO IV. INVERSIÓN
4.1 ¿Qué es la inversión?
4.2 Tipos de inversión
4.3 ¿Cómo invertir?
4.4 Tips
MÓDULO V. SEGUROS
5.1 ¿Qué es un seguro?
5.2 Tipos de seguros
5.3 ¿Cómo elegir un seguro?
5.4 Tips
MÓDULO 6. RETIRO
6.1 El ahorro para el retiro
6.2 Tipos de ahorro para el retiro
6.3 ¿Cómo planear el retiro?
6.4 Tips

Fuente: Elaboración propia.

Así, las futuras líneas de investigación que se seguirán a partir de este artículo pueden incluir el seguimiento y valuación de esta propuesta del programa integral; evaluando su funcionalidad entre alumnado universitario.

BIBLIOGRAFÍA

- Amagir, A., Groot, W., Van den Brink, H. M., y Wilschut, A. (2018). A review of financial-literacy education programs for children and adolescents. *Citizenship, Social and Economic Education*, 17(1).
<https://journals.sagepub.com/doi/pdf/10.1177/2047173417719555>
- Antonio-Anderson, C., Peña-Cárdenas, M. C., y López-Saldaña, C. D. (2020). Determinantes de la alfabetización financiera. *Investigación administrativa*, 49(125).
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456061607014>
- Arrubla Franco, M. (2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes. *Sinapsis*, 8(1), 99-118.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5732164>
- ASOBANCARIA. (2016). Programas de Educación Financiera en Latinoamérica: un énfasis en el caso colombiano. *Semana Económica*.
<https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2016/11/1070.pdf>
- Calderón Saque, E. A. (2018). Educación económica y financiera, una solución a la exclusión. *Revista INNOVAITFIP*, 3(1), 44-51.
<http://www.revistainnovaitfip.com/index.php/innovajournal/article/view/38/50>
- Carbajal Orozco, N., Arrubla Franco, M., y Caicedo González, I. (2016). Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad de Quindío. *Sinapsis*, 8(2), 99-120. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5757292>
- Castaño Suescún, V., y Aguirre Londoño, S. (2019). Estrategias de Educación Financiera para orientar a los usuarios de las tarjetas de crédito: éxito en su uso, pago y manejo. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/509/Estrategias%20Educacion%20Financiera%20usuarios%20credito.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cordero, J. M., y Pedraja, F. (2018). La educación financiera en el contexto internacional. *ICE: Cuadernos económicos*, 1(95), 239-255.
https://www.mineco.gob.es/stfls/mineco/ministerio/ficheros/libreria/Cuadernos95_PDF.pdf#page=239

- Devis-Cantillo, J., Gómez-Quiñones, M., y López-Pontín, E. (2019). Obligación de información y asimetrías de información en el mercado colombiano. *Revista de Economía Institucional*, 21(41), 161-186.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=41962665007>
- Fabris, N., y Luburic, R. (2016). Financial Education of Children and Youth. *Journal of Central Banking Theory and Practice* (2), 65-79.
<https://www.sciendo.com/article/10.1515/jcbtp-2016-0011>
- Gamboa, M., Hernández, C., y Avendaño Castro, W. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Revista Espacios*, 40(2), 6.
<http://www.revistaespacios.com/a19v40n02/a19v40n02p06.pdf>
- García Mata, O. (2021). Una aproximación regional al alfabetismo financiero en México. *Economía, Sociedad y Territorio*, 21(65), 147-177.
<https://doi.org/10.22136/est20211641>
- INCYTU. (2018). *Educación financiera en México*.
https://www.foroconsultivo.org.mx/INCYTU/documentos/Completa/INCYTU_18-018.pdf
- INEGI. (2018). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018 Presentación de Resultados*.
https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2018/doc/enif_2018_resultados.pdf
- OCDE. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas.
https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Peñarreta Quezada, M., García Tinizaray, D., y Armas Herrera, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. *Revista Espacios*, 40(7), 11. <http://www.revistaespacios.com/a19v40n07/19400711.html#iden3>
- Raccanello, K., y Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 44(2), 119-141.
<https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>

Análisis de los Programas de Educación Financiera en México
Muñoz Aguirre

Ramos Hernández, J. J., García Santillán, A., y Moreno García, E. (2018). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *Revista INFAD de psicología*, 2(2), 267.

[https://www.researchgate.net/publication/322713247_Educacion_financiera_una_aproximacion_teorica_desde_la_percepcion_conocimiento_habilidad_y_uso_y_aplicacion_de_los_instrumentos_financieros#:~:text=En%20este%20trabajo%20la%20educacion,financiera%](https://www.researchgate.net/publication/322713247_Educacion_financiera_una_aproximacion_teorica_desde_la_percepcion_conocimiento_habilidad_y_uso_y_aplicacion_de_los_instrumentos_financieros#:~:text=En%20este%20trabajo%20la%20educacion,financiera%20)

Rodríguez González, L. A., y Arias Ballesteros, A. (2018). https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/198

Ruiz, M., y Aguirre, G. (2015). Etnografía virtual, un acercamiento al método y as sus aplicaciones. *Estudio sobre las Culturas Contemporáneas*, 21(41), 67-96.

<https://www.redalyc.org/pdf/316/31639397004.pdf>

Excelencia Administrativa Online

Revista de la Facultad de Contaduría y Administración
de la Universidad Autónoma de Chihuahua



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE
CHIHUAHUA



FACULTAD DE
CONTADURÍA Y
ADMINISTRACIÓN

EXCELENCIA ADMINISTRATIVA ONLINE tiene como objetivo contribuir al avance del conocimiento científico técnico relacionado con la práctica empresarial, mediante artículos de investigación teórica o aplicada. Volumen I, número 1, enero-abril de 2022, es una publicación cuatrimestral editada por la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Autónoma de Chihuahua. Campus Universitario # 2 Circuito Universitario No. 1, C.P. 31125 Chihuahua, Chih., México Tels. (614) 442-0000, (614) 442-0030 Ext. 6623 o 6609, <https://vocero.uach.mx/index.php/excelencia-administrativa>, Director: M.F. Luis Raúl Sánchez Acosta, Editor responsable: Dra. Sonia Esther González Moreno. Reserva de Derechos en trámite otorgado por el Instituto Nacional del Derecho de Autor. Responsable de la última actualización de este número: Dr. Luis Ever Caro Lazos, Secretaría de Investigación y Posgrado de la Facultad de Contaduría y Administración. Fecha de la última modificación: abril de 2022.