

Alianza de Investigadores Internacionales S.A.S
ALININ

# Revista Temario Científico

Vol. 5 Nro. 2. Julio - Diciembre, 2025
ISSN 2805-850X

Esta obra está bajo una Licencia Creative Commons
Atribución-No Comercial-Compartir Igual 4.0 Internacional

Revista Temario Científico
*Publicación continua, Julio - Diciembre, 2025*
*E-ISSN 2805-850X*
*Alianza de Investigadores Internacionales, SAS (ALININ)*

Cómo citar:
Mexia, G. (2025). Educación financiera y planificación presupuestaria para una gestión económica personal sostenible en entornos laborales. *Revista Temario Científico*, *5*(2). e25517. DOI: https://doi.org/10.47212/rtcAlinin.3.225.10

# EDUCACIÓN FINANCIERA Y PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA PARA UNA GESTIÓN ECONÓMICA PERSONAL SOSTENIBLE EN ENTORNOS LABORALES

**Gabriela Mexia Pacheco**

Mexia, G.

Doctora en Ciencias Administrativas. Docente investigadora en la Universidad Autónoma de Baja California, México, especializada en estrategia organizacional, finanzas, comportamiento organizacional y sostenibilidad empresarial.

Palabras clave

Educación financiera, sostenibilidad económica, planificación financiera, presupuesto, endeudamiento

Keywords

Financial education, economic sustainability, financial planning, budget, debt.

Recibido: 19/05/2025
Aceptado: 12/09/2025

https://doi.org/10.47212/rtcAlinin.3.225.10

CC BY NC SA

Resumen

El presupuesto se consolida como una herramienta esencial para la gestión eficiente del ingreso y la prevención del sobreendeudamiento, constituyendo un pilar estratégico en la toma de decisiones financieras. Este estudio tiene como propósito analizar, mediante una revisión sistemática y un análisis de contenido temático de fuentes nacionales e internacionales, la influencia de la educación financiera y la planificación presupuestaria en la gestión económica personal de los colaboradores. La investigación adopta un enfoque cualitativo, de tipo descriptivo con orientación socio-crítica y diseño transversal documental. La muestra estuvo conformada por 41 documentos entre artículos científicos indexados y reportes técnicos provenientes de organismos como INEGI, OCDE, Banco Mundial y FMI, publicados entre 2018 y 2024, con evidencia empírica, datos estadísticos relevantes y enfoque en educación financiera, alfabetización económica o endeudamiento personal. Se excluyeron estudios duplicados, sin sustento metodológico o que no abordaban directamente el entorno organizacional. Los hallazgos muestran que la ausencia de educación financiera y planificación presupuestaria fomenta patrones de endeudamiento nocivos, mientras que su implementación fortalece la estabilidad económica, el bienestar organizacional y la resiliencia de los colaboradores. En consecuencia, la educación financiera se posiciona como un factor crítico de sostenibilidad, con implicaciones directas para la formulación de políticas y programas de capacitación en entornos laborales

## FINANCIAL EDUCATION AND BUDGET PLANNING FOR SUSTAINABLE PERSONAL ECONOMIC MANAGEMENT IN WORKPLACE ENVIRONMENTS

Abstract

The budget is consolidated as an essential tool for the efficient management of income and the prevention of over-indebtedness, constituting a strategic pillar in financial decision-making. This study aims to analyze, through a systematic review and thematic content analysis of national and international sources, the influence of financial education and budget planning on employees' personal economic management. The research adopts a qualitative approach, descriptive in nature, with a socio-critical orientation and a cross-sectional documentary design. The sample consisted of 41 documents, including indexed scientific articles and technical reports from organizations such as INEGI, OECD, the World Bank, and the IMF, published between 2018 and 2024, with empirical evidence, relevant statistical data, and a focus on financial education, economic literacy, or personal indebtedness. Duplicated studies, those lacking methodological support, or those not directly addressing the organizational context were excluded. The findings indicate that the absence of financial education and budget planning fosters harmful indebtedness patterns, while their implementation strengthens economic stability, organizational well-being, and employees' resilience. Consequently, financial education is positioned as a critical sustainability factor, with direct implications for the formulation of workplace policies and training programs.

## Introducción

En un contexto global marcado por la incertidumbre económica, el incremento del endeudamiento de los hogares y la baja alfabetización financiera, han generado una creciente preocupación en torno a la estabilidad económica individual y colectiva. El manejo inadecuado del ingreso y la carencia de estrategias financieras efectivas, limitan la capacidad de las personas para planificar, priorizar y tomar decisiones informadas sobre sus recursos. Esta situación se agrava en países en desarrollo, donde el acceso limitado a servicios financieros y la ausencia de programas educativos estructurados, obstaculizan la construcción de una cultura económica sólida (Banco Mundial, 2022a; Instituto Nacional de Estadística y Geografía [INEGI] y Comisión Nacional Bancaria y de Valores [CNBV], 2021).

La educación financiera se entiende como el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a las personas tomar decisiones económicas acertadas, administrar eficientemente sus recursos, planificar sus gastos y evitar el sobreendeudamiento. (CONDUSEF, 2014; Lusardi & Mitchell, 2014). La planificación presupuestaria, por su parte, se define como una herramienta de organización y control financiero, que facilita la identificación de ingresos, gastos y metas, contribuyendo al logro de objetivos económicos y a la sostenibilidad financiera a largo plazo (Coello, 2019). Diversos autores señalan que el endeudamiento no planificado impacta negativamente en la estabilidad emocional y económica (Valckx, 2017; Lomba, 2023), y que la ausencia de cultura presupuestaria incrementa la vulnerabilidad ante crisis económicas (Camba et al., 2020; ENAE Business School, 2025).

Pese a la creciente producción académica en materia de educación financiera, existe una brecha de conocimiento en cuanto a su relación directa con la sostenibilidad económica personal y el bienestar laboral dentro de los entornos organizacionales. La mayoría de los estudios se centran en el ámbito educativo formal o en el sector financiero, dejando de lado el análisis del espacio laboral como un entorno clave para fomentar competencias financieras. Este vacío limita la implementación de estrategias efectivas para reducir el sobreendeudamiento y promover la resiliencia económica de los trabajadores.

Desde una perspectiva práctica, una economía personal sostenible y resiliente se basa en prácticas financieras responsables que permiten mantener un equilibrio entre ingresos y gastos, optimizar recursos y recuperarse ante eventualidades sin comprometer el bienestar económico (Riveros & Becker, 2020; Olmedo, 2009). Este estudio cobra relevancia científica y social porque aporta evidencia empírica que vincula la educación financiera y la planificación presupuestaria con la capacidad de las personas para tomar decisiones informadas, fortalecer su estabilidad económica y mejorar su bienestar laboral, contribuyendo así a la productividad y sostenibilidad organizacional.

Autores como Ramsey (2019) destacan que la gestión adecuada de los ingresos no solo implica evitar gastos innecesarios, sino también implementar estrategias concretas para liberarse de las deudas, tales como la creación de un fondo de emergencia y la planificación escalonada del pago de compromisos financieros.

En este marco, el objetivo de la investigación es analizar, mediante una revisión sistemática y un análisis de contenido temático de fuentes nacionales e internacionales, la influencia de la educación financiera y la planificación presupuestaria en la gestión económica personal de los colaboradores.

Asimismo, la investigación busca responder a interrogantes como: ¿cómo influye la cultura presupuestaria en la sostenibilidad económica personal de los colaboradores?, ¿qué relación existe entre la educación financiera y la toma de decisiones informadas en el entorno laboral?, y ¿qué buenas prácticas internacionales podrían adaptarse al contexto mexicano para mejorar la educación financiera en el trabajo?

**Metodología**

Este estudio se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, este enfoque enriquece los datos al ofrecerles mayor profundidad, variedad y riqueza en su interpretación. Permite contextualizar el entorno, capturando detalles y experiencias únicas, a la vez que aporta una perspectiva fresca, natural, integral y flexible sobre los fenómenos estudiados (Nieves et al. (2024). Es de tipo descriptivo este tipo de investigación, se ocupa de describir hechos a partir de un criterio teórico definido previamente (Chirinos et al., 2020), con orientación socio-crítica y diseño transversal documental.

La orientación socio-crítica se justifica porque, además de describir el fenómeno, busca generar propuestas para la transformación de prácticas organizacionales mediante la implementación de programas de educación financiera en los centros de trabajo, contribuyendo al bienestar económico de los colaboradores y a la sostenibilidad organizacional.

La recolección de información se realizó exclusivamente a partir de fuentes secundarias obtenidas de bases de datos y repositorios institucionales, incluyendo organismos nacionales e internacionales como el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), la prueba PISA (*Programme for International Student Assessment*), la Confederación de Cámaras Nacionales de Comercio (CONCANACO), el Fondo Monetario Internacional (FMI) (2024a, 2024b), la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), el Banco Mundial (2022a, 2022b, 2025) y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE).

En una primera fase, se realizó una revisión sistemática identificando 52 documentos relevantes. Posteriormente, se aplicaron criterios de inclusión: artículos publicados entre 2018 y 2024, Idioma español o inglés, evidencia empírica y/o estadística,

relación directa con educación financiera, alfabetización económica, comportamiento financiero y bienestar laboral en contextos organizacionales.

Se excluyeron aquellos documentos duplicados, estudios sin sustento metodológico, documentos que no abordaban directamente el entorno organizacional o que no contenían datos empíricos.

Tras este proceso, la muestra final quedó conformada por 41 documentos, que constituyen la unidad de análisis del estudio, integrada por: Artículos científicos publicados en revistas indexadas (Scopus, RedALyC, Google Scholar), Reportes técnicos y estadísticos de organismos internacionales y nacionales (INEGI, Banco Mundial (2022a, 2022b, 2025), FMI, (2024a, 2024b), OCDE, CONDUSEF), documentos con datos comparativos de países con características socioeconómicas similares a México. Cada documento fue evaluado considerando su validez metodológica, relevancia temática para la educación financiera en contextos organizacionales, aplicabilidad de sus hallazgos al caso mexicano.

El uso de fuentes internacionales tuvo un propósito contextual y comparativo, para identificar patrones y buenas prácticas aplicables al caso mexicano, sin pretender generalizar los resultados de otros países como propios.

El análisis de la información se llevó a cabo mediante análisis de contenido temático, identificando patrones conceptuales y categorías emergentes vinculadas al nivel de conocimiento financiero, la toma de decisiones económicas, el ahorro y la planificación presupuestaria.

El procedimiento incluyó las etapas de búsqueda sistemática, lectura exploratoria, categorización temática, integración de hallazgos y análisis comparativo.

Este proceso implicó la síntesis, integración y análisis crítico de la evidencia empírica existente, lo que permitió elaborar un diagnóstico situacional con base en la comparación de estadísticas y hallazgos documentales, orientado a proponer recomendaciones viables para fortalecer la educación financiera en los entornos laborales.

**Resultados y discusión**

El análisis de las fuentes revisadas, a través de la revisión sistemática y el contenido temático, confirma la influencia que ejercen la educación financiera y la planificación presupuestaria en la gestión económica personal de los colaboradores.

Se identificaron diferencias significativas en el nivel de alfabetización financiera entre sectores, predominando conocimientos básicos y prácticas presupuestarias limitadas.

Estos hallazgos permiten contextualizar la relevancia de fortalecer las competencias financieras en el entorno laboral, lo que abre paso a la comparación con experiencias internacionales y a la propuesta de estrategias adaptadas al contexto mexicano.

**Panorama global de la gestión financiera**

Alrededor de 2,500 millones de personas en el mundo no utilizan servicios financieros formales, el 75 % de la población en condiciones desfavorecidas no tiene cuenta bancaria. (Banco Mundial, 2022b), En Malawi, África Oriental, la gestión financiera representa un desafío significativo para la mayoría de la población. Se estima que el 85% de los ciudadanos requiere asesoramiento profesional para administrar sus ingresos, mientras que el 88% enfrenta dificultades para cumplir con sus compromisos financieros. Asimismo, el 47% de los adultos agota sus recursos antes de recibir su siguiente ingreso, lo que evidencia una planificación financiera deficiente.

En cuanto a la toma de decisiones económicas, el 55% de la población, gestiona sus gastos de manera individual, el 41% consulta a terceros para administrar sus recursos, y el 4% restante no ejerce ningún tipo de control sobre sus finanzas. Además, de persistir una baja educación financiera, ya que el 40% desconoce cómo elaborar un presupuesto y el 42% carece de conocimientos sobre inversión. A esto se suma que el 81% de los adultos no utiliza servicios bancarios, principalmente debido a la insuficiencia de ingresos (FinMark Trust, 2023).

En España, el retorno a clases en 2023 representó un desafío financiero considerable para muchas familias, obligándolas a ajustar sus gastos. Un 45% de los hogares recurrió a los ahorros familiares para hacer frente a la denominada "cuesta de septiembre", mientras que un 7% se vio en la necesidad de solicitar un préstamo para cubrir los costos educativos de sus hijos (Fernández, 2024). Este panorama evidencia una deficiente planificación financiera y una gestión inadecuada del presupuesto familiar, lo que provoca dificultades económicas ante gastos previsibles, como, el inicio del ciclo escolar.

Además, la competencia financiera de la población española se mantiene por debajo del promedio de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y ha experimentado una disminución de 13 puntos en 2024 con respecto a la última evaluación del informe Programme for International Student Assessment (*Programa para la Evaluación Internacional de los Estudiantes*). PISA, evidenciando una creciente brecha en la educación financiera del país (RTVE.es, 2024)

En Argentina, nueve de cada diez familias se encuentran endeudadas, según un informe del Centro de Almaceneros de Córdoba, el 58% de los hogares ha recurrido a sus ahorros, originalmente destinados a otros fines, para la compra de alimentos, un 47% ha solicitado préstamos a familiares o amigos; un 12% ha recurrido a prestamistas; y un 27% ha debido vender algún bien de su propiedad, como una motocicleta, una bicicleta o un ventilador, especialmente durante diciembre (CNN Radio Argentina, 2024). El 54% de las deudas adquiridas es mediante tarjetas de crédito

y corresponde a la compra de alimentos, lo que refleja una preocupante situación de endeudamiento en los hogares argentinos. Además, entre el 20% y el 30% de los ingresos familiares se destinan al pago de deudas, mientras que un 18% de los hogares asigna entre el 40% y el 50% de sus ingresos a este propósito.

Esta tendencia pone en evidencia el impacto de la reducción del poder adquisitivo y la precarización salarial en el incremento del endeudamiento familiar, lo que resalta la vulnerabilidad financiera de los hogares en contextos de deterioro económico (Perfil, 2024). La situación resulta alarmante, ya que muchas familias han debido reducir la cantidad de alimentos y la ingesta diaria para afrontar la crisis económica. Esto implica que el acceso a necesidades básicas, como la alimentación, se encuentra gravemente comprometida.

En Estados Unidos, el 39% de la población elabora un presupuesto mensual para gestionar sus finanzas personales. Sin embargo, el 61% restante carece de una estructura clara para administrar sus ingresos y gastos, lo que sugiere que muchas personas dependen de una gestión financiera mental o improvisada (Debt.com, 2023). El 37.5% de los estudiantes se sienten inseguros al momento de planificar sus gastos, lo que evidencia deficiencias en su educación financiera (Agencia de calidad de la educación, 2020).

En México, solo el 58% de la población adulta logra cubrir sus gastos con sus ingresos actuales, lo que refleja un manejo deficiente de las finanzas personales (Instituto Nacional de Estadística y Geografía [INEGI] y Comisión Nacional Bancaria y de Valores [CNBV], 2021). A pesar de ello, la proporción de personas que lleva un registro de sus ingresos y gastos ha aumentado. Según datos del INEGI, en 2021, apenas el 22.5% de la población realizaba esta práctica, mientras que para 2023 la cifra se elevó al 32.8%, de acuerdo con los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF). Este incremento sugiere una creciente conciencia sobre la importancia de la educación financiera en el país (INEGI, 2021, p. 2).

## La educación financiera y el papel del presupuesto

La educación financiera es un proceso formativo que permite a las personas tomar decisiones informadas y adoptar medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero (BBVA, 2025) Además, el acceso a estos servicios facilita la vida diaria y ayuda tanto a las familias como a las empresas a planificar sus objetivos a largo plazo (Banco Mundial, 2022a). Un presupuesto bien estructurado es una de las herramientas más efectivas para lograrlo, ya que permite establecer límites de gasto, rectificar errores y mejorar la administración de los recursos (BBVA, s.f.).

El presupuesto es una herramienta fundamental para la toma de decisiones financieras, ya que permite identificar y evaluar de manera crítica las compras y la adquisición de deudas, especialmente aquellas cuyo pago futuro podría no estar asegurado. Su registro por escrito facilita la

selección y jerarquización de prioridades, lo que contribuye a una mejor gestión financiera. Además, al momento de reducir gastos, es esencial considerar la relación entre el costo y los beneficios obtenidos de cada gasto realizado (Coello, 2019).

El ingreso, definido como el dinero percibido por diversas fuentes, puede clasificarse en fijo o variable (Instituto de Estudios Financieros, s.f.). La certeza de los ingresos constituye la base del presupuesto, a partir del cual se establecen la planificación, los objetivos y las estrategias financieras. Un ingreso fijo incluye salarios recibidos semanal, quincenal o mensualmente, así como pensiones y apoyos gubernamentales. En contraste, un ingreso variable corresponde a aquellas entradas económicas que fluctúan mensualmente o pueden desaparecer, como comisiones, propinas o ganancias por ventas.

Por otro lado, los gastos representan cualquier transacción que disminuya los flujos de efectivo y permiten conocer con precisión el destino de los ingresos.

Estos se categorizan en fijos, variables y discrecionales. Los gastos fijos son aquellos compromisos recurrentes e ineludibles, como el pago de renta, colegiaturas, alimentación, servicios públicos y transporte, entre otros. Los gastos variables, en cambio, fluctúan en función de hábitos y actividades, e incluyen rubros como la compra de alimentos fuera de casa, ropa, calzado, entretenimiento o gastos derivados de emergencias (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF], 2014), Finalmente, los gastos discrecionales no son esenciales para la supervivencia ni para el funcionamiento básico de una persona o familia, por lo que pueden ser eliminados sin afectar significativamente la calidad de vida (Instituto de Estudios Financieros, s.f.).

Esta investigación evidencia la importancia de llevar un presupuesto para tomar decisiones informadas, corregir desviaciones financieras, y analizar los errores cometidos, lo cual, solo es posible mediante un control riguroso de los gastos (Cabrera, 2022).

Ahora bien, reducir gastos no implica necesariamente la eliminación de actividades o productos, sino la búsqueda de opciones más económicas que ofrezcan funcionalidad y calidad similares. Su correcta aplicación depende tanto de los ingresos disponibles como de la disciplina y la planificación de prioridades, lo que permite mantener un equilibrio financiero sostenible a largo plazo.

Diversos expertos en finanzas destacan el papel fundamental de los presupuestos en la toma de decisiones estratégicas, en particular, los pronósticos relacionados con la gestión del efectivo esenciales para prevenir situaciones de insolvencia, resolver problemas de liquidez y evaluar oportunidades de inversión. Por ello, el presupuesto se considera una de las herramientas más valiosas en la dirección financiera (Gutiérrez, 1993).

**Impacto de la deuda en el bienestar de las personas**

El Dr. Arthur Brooks de Harvard especializado en economía y la felicidad hace referencia en como las decisiones económicas afectan nuestra satisfacción y bienestar personal, su enfoque combina datos económicos con aspectos psicológicos ayudando a entender cómo podemos mejorar nuestra vida a través de decisiones financieras inteligentes. Afirmando, que la deuda afecta negativamente a la felicidad (Lomba, 2023).

**Compromiso con la inclusión financiera**

El Grupo de los Veinte (G20) ha reafirmado su compromiso con la promoción de la inclusión financiera a nivel mundial, alineándose con la implementación de los principios de alto nivel del G20 para este propósito (Banco Mundial, 2022a). Complementando estos esfuerzos, la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) busca fortalecer la planificación y la prevención de riesgos mediante el desarrollo de capacidades financieras, que fomenten hábitos responsables en la población (Comité de Educación Financiera, 2017). Para ello, se han establecido mecanismos de coordinación entre el gobierno, las instituciones educativas y el sector privado, con el objetivo de generar un impacto sostenible en la cultura financiera de los ciudadanos. La educación financiera en el lugar de trabajo no solo mejora el comportamiento financiero individual, sino que también puede representar una herramienta estratégica para fortalecer la estabilidad económica y el bienestar de los empleados dentro de las organizaciones (Bernheim & Garrett, 2003).

Cada vez más empresas públicas y privadas promueven uso de aplicaciones financieras transformado significativamente la manera en que las personas gestionan su dinero, facilitando transacciones, y promover un control más riguroso de sus recursos. Estas herramientas no solo optimizan costos y mejoran la eficiencia en la administración financiera personal, sino que también ofrecen incentivos atractivos, como programas de recompensas, cupones y puntos de fidelización, que pueden traducirse en beneficios económicos tangibles a mediano plazo. Además, su uso contribuye a una mayor disciplina financiera, al reducir las compras compulsivas y prevenir retrasos en los pagos mediante funciones como la domiciliación automática. En conjunto, estas funcionalidades refuerzan hábitos financieros saludables y fortalecen la cultura de planificación económica.

**El papel de la deuda en el mundo**

La deuda desempeña un papel crucial en la economía global, ya que la falta de conocimientos financieros y una gestión inadecuada de los recursos, llevan a muchas personas a recurrir al endeudamiento, reduciendo aún más su capacidad económica para subsistir. Actualmente, aproximadamente 3,300 millones de personas, casi la mitad de la población mundial vive en países que destinan más recursos al pago de intereses de sus

deudas que a la educación o la sanidad. "Esta situación es claramente insostenible", advierte Nesvetailova (ONU, 2024).

El incremento de la deuda mundial exige reformas urgentes en los sistemas financieros internacionales para garantizar un futuro sostenible tanto para las personas como para el planeta (ONU, 2024). Véase tabla 1.

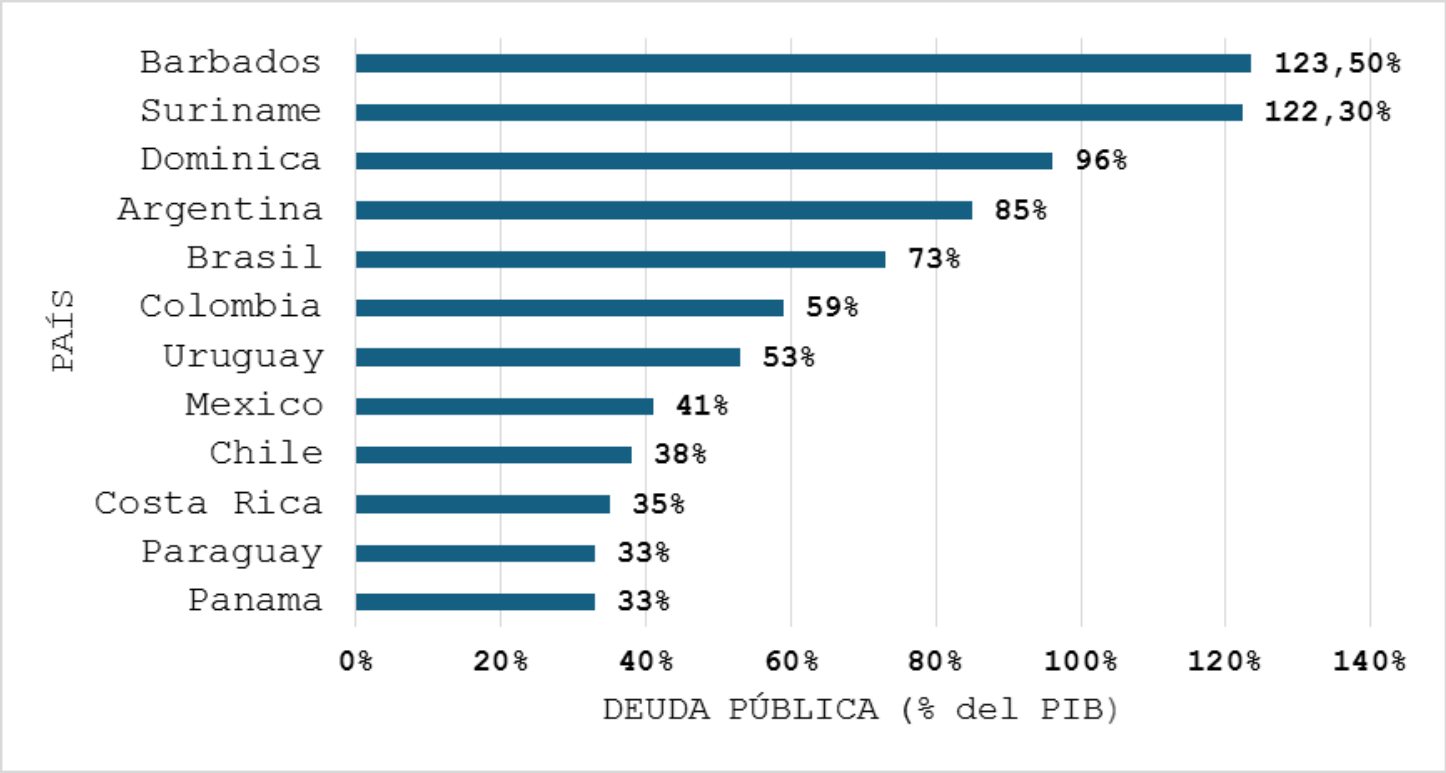
Los datos de la tabla 1 corresponden al año 2022 e indican el porcentaje que representa la deuda pública respecto al Producto Interno Bruto (PIB) de cada país, los países con mayor nivel de deuda pública son, Barbados (123%) y Surinam (122.3%) , lo que evidencia una alta presión fiscal y posibles riesgos de sostenibilidad.

En contraste, Paraguay y Panamá registra el nivel más bajo con tan solo 33%, lo que indica una menor carga de deuda relativa a su economía. Estos datos evidencian que, aunque el nivel de endeudamiento varía entre países, la región en su conjunto enfrenta retos importantes para garantizar la sostenibilidad fiscal.

El endeudamiento de un país tiene implicaciones significativas tanto a nivel macroeconómico como

**Tabla 1.**

*Nivel de deuda pública como porcentaje del producto interno bruto (PIB) en 12 países América Latina y el Caribe (2022)*




Nota: Porcentaje del Producto Interno Bruto correspondiente a la deuda pública total de cada país.
Fuente: BIS, FMI (2024b) y Banco Mundial, (2022b).

en la calidad de vida de su población. Cuando un Estado enfrenta altos niveles de deuda, se ve obligado a implementar medidas para incrementar sus ingresos o reducir el gasto público, lo que puede afectar sectores estratégicos como la educación, la salud y la infraestructura. Esta reducción en la inversión pública limita el desarrollo económico y social, generando un impacto negativo en el bienestar de los ciudadanos. Además, un país altamente endeudado, tiende a ejercer mayor presión tributaria sobre la población y las empresas, lo que puede desincentivar la inversión y el crecimiento del empleo.

Paralelamente, la población endeudada enfrenta mayores costos financieros, una disminución en su capacidad de ahorro y una mayor vulnerabilidad ante crisis económicas, lo que perpetúa un ciclo de inestabilidad financiera tanto a nivel individual como nacional. Este fenómeno no solo restringe la movilidad social y la acumulación de capital humano, sino que también compromete el crecimiento sostenible a largo plazo, afectando la capacidad del país para adaptarse a los cambios económicos y tecnológicos globales (Gaspar, Ralyea, & Ture, 2019)

Según el Fondo Monetario Internacional (FMI), (2024ª), el endeudamiento de los consumidores en América Latina ha experimentado un rápido incremento, pasando del 15% en 2013 al 20% en 2016 como porcentaje del Producto Interno Bruto (PIB) (Barría, 2017).

Si bien la deuda puede contribuir al dinamismo económico al facilitar inversiones significativas, como la compra de una vivienda o la educación universitaria, muchas personas enfrentan dificultades para cumplir con sus compromisos financieros debido a la falta de liquidez. En este sentido, Valckx (2017) advierte que, aunque el endeudamiento permite a los individuos acceder a bienes y servicios a través de la garantía de ingresos futuros, también implica grandes riesgos cuando no se cuenta con una planificación financiera adecuada.

En los últimos años, el endeudamiento de los hogares ha mostrado tendencias variables a nivel global, influenciado por factores económicos y eventos como la pandemia de COVID-19. A continuación, se presentan algunos casos destacados:

En Estados Unidos, la deuda de los hogares ha alcanzado un récord, con las hipotecas representando la mayor parte de esta cifra, que se sitúa en 12.6 billones de dólares (Tanzi & Marte, 2024). En España el creciente endeudamiento hipotecario, en la jóvenes de 35 años, expone a este grupo a una alta vulnerabilidad financiera, ya que hoy en día deben destinar más del doble de sus ingresos en comparación con generaciones anteriores para adquirir una vivienda. (Hernandez,2017), El estudio de Hubbard, Skinner y Zeldes (1995) evidencia que los hogares con ingresos bajos o inciertos tienden a ahorrar menos, no necesariamente por falta de conocimientos

financieros, sino como resultado de una racionalidad adaptada a restricciones estructurales impuestas por su entorno económico y social. En América Latina y el Caribe, los niveles de endeudamiento han mantenido una tendencia creciente durante la última década, con un incremento significativo en 2020 debido al impacto de la pandemia de COVID-19. Como resultado, la deuda de la región alcanzó el 72% del PIB (Delgado Rojas, Hernández, Powell & Valencia, 2023).

Por otro lado, en España, la situación presenta un panorama diferente. Durante el segundo trimestre de 2024, la deuda de empresas y hogares se redujo al 110.4% del PIB, marcando su nivel más bajo desde 2001. Este descenso ha sido impulsado por un sólido crecimiento económico (López, 2024). Estos datos reflejan cómo factores globales, como crisis económicas, políticas financieras y coyunturas internacionales, influyen en los niveles de endeudamiento de los hogares en distintas regiones del mundo.

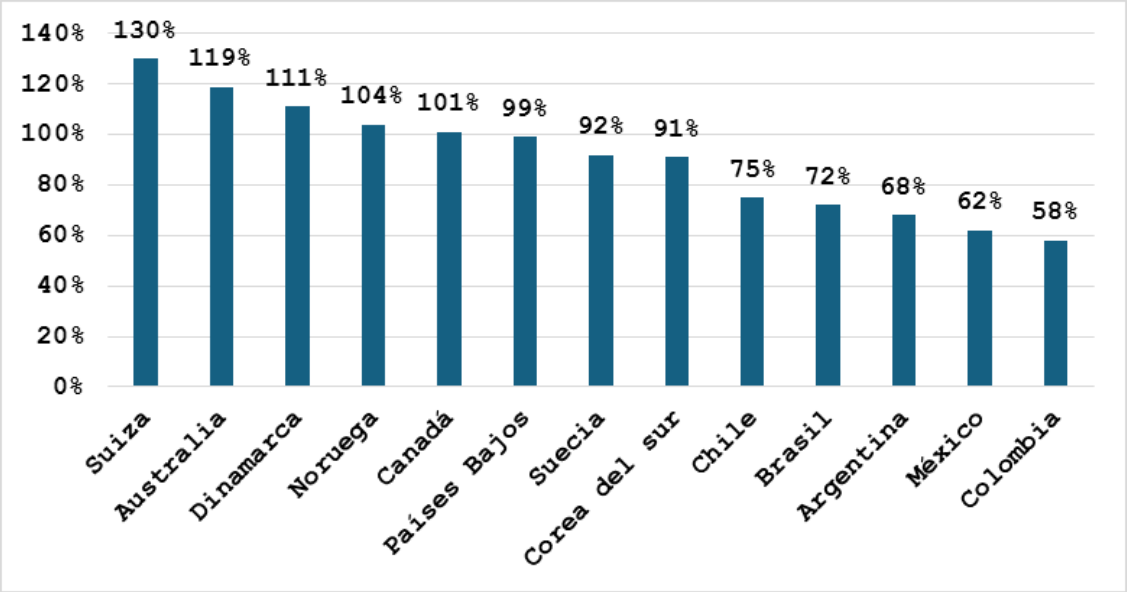
La deuda personal varía considerablemente entre países y está influenciada por diversos factores, como el acceso al crédito, los hábitos financieros de la población y las políticas económicas implementadas en cada región. De acuerdo con datos recientes del Banco de Pagos Internacionales (BIS), el Fondo Monetario Internacional (FMI, 2024b) y el Banco Mundial, (2022a) el nivel de endeudamiento de los hogares puede analizarse a través de la ratio deuda/PIB, lo que permite una comparación entre países. Los países con mayor endeudamiento de los hogares como Suiza (130 %), Australia (119 %) y Dinamarca (111 %) ,presentan un acceso amplio al crédito, mientras que las economías con menores niveles, como México (28 %) y Grecia (58%) reflejan patrones de consumo y acceso financiero distintos, lo que indica diferencias significativas en el acceso y uso del crédito entre economías desarrolladas y emergentes. Corea del Sur, con un nivel de deuda equivalente al 104% del PIB, ha experimentado un notable incremento en los préstamos hipotecarios, impulsado por el aumento del costo de vida.

De manera similar, Canadá 101% y los Países Bajos 99% presentan altos niveles de endeudamiento debido a la facilidad de acceso a créditos bancarios y los elevados precios del mercado de la vivienda. Suecia 92% y Corea del Sur 91% también muestran niveles significativos de deuda personal, lo que evidencia una tendencia de creciente endeudamiento en algunas economías desarrolladas (véase Tabla 2).

La comparación internacional del nivel de deuda de los hogares, expresada como porcentaje del PIB, permite identificar contextos en los que el sobreendeudamiento constituye un riesgo macroeconómico y social. Este análisis complementa el diagnóstico de la alfabetización financiera, ya que niveles altos de deuda suelen asociarse a prácticas de planificación insuficientes o ineficaces.

**Tabla 2.**

*Deuda de los hogares como % del PIB (2023-2024)*




Nota: Porcentaje del Producto Interno Bruto correspondiente a la deuda total de los hogares. Los datos incluyen créditos hipotecarios y de consumo.
Fuente: (Statista Research Department, 2024).

Estos resultados permiten comprender cómo el nivel de endeudamiento de los hogares se asocia a prácticas de planificación financiera, lo que se vincula directamente con el objetivo de analizar la influencia de la educación financiera en la gestión económica personal.

**La deuda en América Latina**

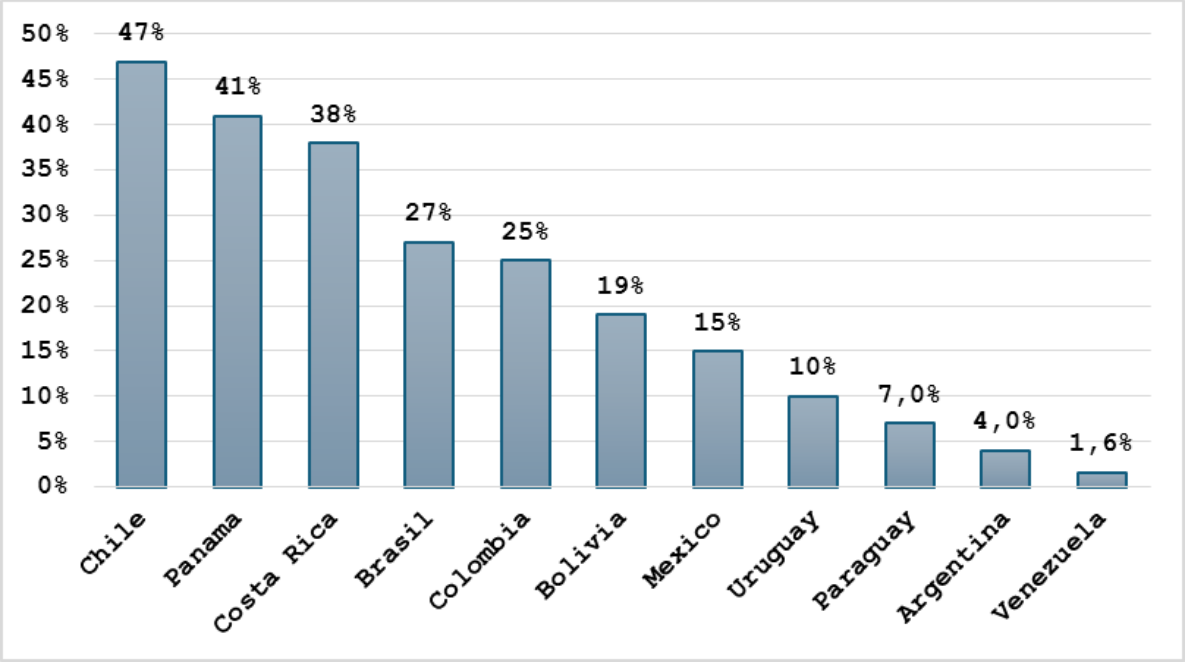
En América Latina, Chile (47 %), Panamá (41 %) y Costa Rica (38 %) encabezan el ranking de países con mayor endeudamiento de la población en relación con el PIB, mientras que Paraguay (7 %), Argentina (4,53 %) y Venezuela (1,6 %) muestran los niveles más bajos. véase tabla 3 (Barria,2017) Este indicador permite identificar los países de América Latina donde la presión financiera sobre la población es más alta, información que resulta relevante para comprender el contexto regional y proponer estrategias de educación financiera adaptadas a estas realidades, en concordancia con el objetivo de analizar la influencia de la planificación presupuestaria en la sostenibilidad económica personal.

A diferencia de Europa y Asia, América Latina presenta menores niveles de deuda en relación con el PIB; sin embargo, enfrenta desafíos relacionados con el sobreendeudamiento en sectores específicos.

Según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), los países con mayor endeudamiento de los hogares en la región

**Tabla 3.**

*Población más endeudadas en relación con el PIB en America Latina*



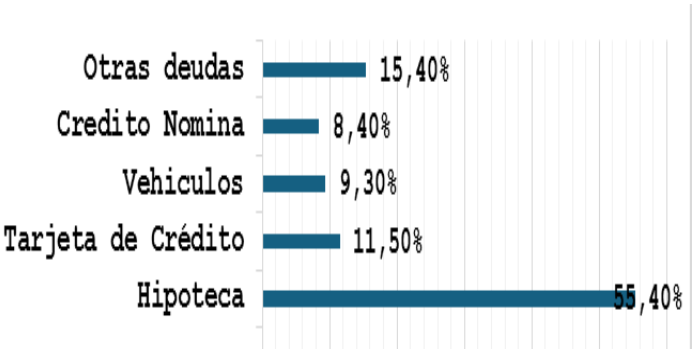

Nota: Porcentaje del Producto Interno Bruto correspondiente a la deuda de la población. Fuente: Barría, 2017

son Chile, Argentina, México y Colombia, aumentando un promedio de 156 puntos básicos en cinco años (Moody´s,2023). En estos casos, la deuda personal se concentra principalmente en el crédito de consumo y préstamos a corto plazo, lo que puede generar vulnerabilidad económica ante cambios en las tasas de interés o desaceleraciones económicas.

Las principales casusas por la que la población se endeuda Según El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), en colaboración con el Banco de México, se relaciona con la composición de la deuda de los hogares, con el levantamiento de la Encuesta Nacional sobre las Finanzas de los Hogares (ENFIH), con el objetivo primordial de recabar información sobre la hoja de balance de los hogares del país, La ENFIH 2019 (véase tabla 4)

**Tabla 4.**

*Composición de la Deuda de los hogares en México*




Nota: Porcentaje del total de la deuda de los hogares en México distribuido por tipo de crédito.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), 2021.

En México, la composición de la deuda de los hogares predomina, el crédito hipotecario (55.4 %), seguida de otras deudas (15.4 %), tarjetas de crédito (11.5 %), vehículos (9.3 %) y créditos de nómina o personales (8.4 %) permite identificar los compromisos financieros más relevantes y orientar el diseño de intervenciones en el lugar de trabajo. Estos datos, consistentes con estudios recientes (Gill & Kose, 2025; Torres et al., 2022), proporcionan una base sólida para diseñar programas de educación financiera enfocados en la gestión de deudas hipotecarias, de consumo y personales, contribuyendo a fortalecer la planificación presupuestaria de los colaboradores.

El aporte principal de esta investigación radica en ofrecer un diagnóstico actualizado que combina datos estadísticos nacionales con un enfoque teórico -práctico aplicable en el entorno laboral.

Con ello, no solo se evidencian las áreas críticas de endeudamiento, sino que se proporciona un marco para replantear estrategias de crecimiento económico inclusivo y sostenible, alineado con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), particularmente el ODS 8 (Trabajo decente y crecimiento económico) y el ODS 10 (Reducción de las desigualdades) al promover capacidades financieras que reducen el sobreendeudamiento y mejoran la resiliencia de los hogares.

**Implementación de educación financiera**

En este contexto, una educación financiera adecuada, en cualquier etapa de la vida, puede fortalecer el desarrollo económico individual, generando un impacto positivo no solo en los empleados, sino también en la organización, al reducir el estrés no laboral. La formación financiera dentro de las organizaciones busca que los empleados puedan tomar decisiones financieras bien informadas y responsables, evitar el endeudamiento excesivo y, en consecuencia, construir una base sólida para su futuro financiero" (Mexía_Pacheco, García Rivera, Aranibar & Ortega Pérez Tejada, 2024), El propósito es dotar a los colaboradores de las organizaciones con las habilidades y conocimientos necesarios para gestionar adecuadamente sus finanzas personales.

La educación financiera permite a las empresas comprender y gestionar sus impactos financieros, sociales y ambientales (Alegre, 2024, p. 39), no solo como una competencia individual, sino como una herramienta estratégica para las empresas, capacitando a los colaboradores de las organizaciones, fomentando el uso de presupuestos personal, y así contribuir a mejorar el bienestar económico de la población, reduciendo el riesgo de inestabilidad financiera y aumentando la capacidad de planificación a largo plazo (INEGI, 2023). La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) señala que el 65% de las personas pierden el control de sus finanzas debido a la falta de un presupuesto. Entre las principales razones de esta situación se encuentran el desconocimiento sobre cómo elaborarlo, la subestimación de su

importancia, la dificultad para seguir un plan financiero estructurado y la tendencia a gestionar el dinero de manera espontánea. Además, los ingresos insuficientes o irregulares dificultan la adaptación a un presupuesto fijo, mientras que la falta de control sobre los gastos, al no documentarlos, impide una adecuada planificación financiera. Esta ausencia de organización financiera puede derivar en desorden económico y limitar la capacidad de las personas para alcanzar estabilidad y metas a largo plazo.

Cuando los ingresos son insuficientes y las personas no ajustan su gasto a lo que realmente pueden pagar, incurren en deudas que, en muchos casos, generan una sensación de presión y estrés financiero.

**El presupuesto como herramienta estratégica**

Para elaborar un presupuesto efectivo, es fundamental actuar con total honestidad y definir estrategias claras que permitan una adecuada distribución de los ingresos. Uno de los enfoques más utilizados es la regla 50-30-20, la cual propone asignar el 50% de los ingresos a necesidades básicas, el 30% a deseos o gastos discrecionales y el 20% al ahorro (Coello, 2019).

La gestión del presupuesto puede representar un desafío adicional para las jefas de familia, quienes a menudo priorizan la conveniencia y la disponibilidad de productos sobre la búsqueda de mejores precios. Mientras algunas mantienen hábitos de compra establecidos por practicidad, otras dedican tiempo y recursos a comparar opciones más económicas. Sin embargo, este esfuerzo puede traducirse en costos adicionales, como el consumo de combustible y los desplazamientos frecuentes, lo que en ocasiones neutraliza el ahorro esperado.

Una adecuada formación financiera dota a los empresarios de habilidades clave para interpretar información financiera compleja, evaluar riesgos con mayor precisión, identificar oportunidades de inversión y tomar decisiones estratégicas fundamentadas, lo que se traduce en una gestión empresarial más eficiente y sostenible (Álvarez Merelo et al., 2025).

Álvarez Merelo et al. (2025) refuerzan la relevancia de promover la educación financiera en el ámbito empresarial, al evidenciar que aún existen brechas significativas en la formación de los empresarios latinoamericanos. De acuerdo con su estudio, solo el 8.8% de los encuestados manifestó tener un alto nivel de conocimientos financieros, mientras que un 54.4% reconoció no haber recibido capacitación en temas financieros, y el 50.9% indicó que solo consulta ocasionalmente información financiera para la toma de decisiones en sus empresas.

Estos datos reflejan una falta de sistematización en el acceso y aplicación del conocimiento financiero, lo cual limita el potencial estratégico de muchas organizaciones. Ante este panorama, los autores recomiendan el uso de contenidos prácticos, la implementación de programas en línea y el

empleo de metodologías participativas como estrategias clave para mejorar el acceso a la educación financiera y su efectividad en el entorno empresarial.

Capacitar al colaborador para el uso y manejo de estas herramientas financieras fomenta una cultura de ahorro en el lugar de trabajo, fundamental para fortalecer la estabilidad financiera de los empleados y contribuir al crecimiento sostenible de la empresa.

Estudios de Lestari et al. (2024) respaldan la premisa central de esta investigación al demostrar que la educación financiera en el entorno laboral tiene efectos positivos tanto en el comportamiento individual como en el desempeño organizacional. Su análisis cualitativo revela que la alfabetización financiera mejora la gestión del ahorro, la planificación presupuestaria y el manejo de deudas, al mismo tiempo que incrementa la satisfacción laboral, reduce el ausentismo y la rotación del personal, y fortalece la productividad organizacional. Estos hallazgos ofrecen evidencia internacional que refuerza la necesidad de implementar programas de educación financiera como estrategia de bienestar integral en las organizaciones mexicanas.

Por otra parte, Clark (2023) realiza un análisis integral de más de veinte años de investigaciones desarrolladas en colaboración con empresas públicas y privadas, en las cuales se evaluó la efectividad de diversas estrategias educativas dirigidas a empleados en diferentes etapas de su ciclo laboral. Entre los escenarios analizados se incluyen programas de inducción para nuevos colaboradores, intervenciones dirigidas a trabajadores de mediana edad y seminarios de planificación para el retiro.

Esta diversidad contextual permite establecer una base sólida que demuestra cómo la educación financiera influye positivamente en la toma de decisiones relacionadas con el ahorro, la inversión y la valoración de los beneficios ofrecidos por los empleadores, lo cual concuerda con los hallazgos del presente estudio. La validez de este estudio se ve fortalecida por evidencia empírica internacional que respalda la implementación de programas de educación financiera dentro de los espacios laborales.

Un claro ejemplo de esto lo encontramos en la compañía Walmart, la cual implementó un programa de educación financiera para sus colaboradores, brindando herramientas y recursos para mejorar sus habilidades en la gestión del dinero. Gracias a esta iniciativa, se logró aumentar significativamente el número de empleados que comenzaron a ahorrar regularmente, impactando positivamente en su bienestar económico y en la productividad laboral. (HumanSmart, 2024)

La disponibilidad de este tipo de formación está asociada con un incremento significativo en la participación en planes de ahorro, especialmente para la jubilación, así como con mayores niveles de acumulación de activos entre los trabajadores con

menor propensión al ahorro (Bernheim & Garrett, 2003). Una vez que colaborador distribuya sus ingresos a atender necesidades primarias, los fondos que quedan se destinan. (Ruiz, 1995) a metas y objetivos financieros, utilizando como marco de referencia, errores para superar resultados. (Coello, 2019, pág. 27) es fundamental para las empresas implementar estrategias que promuevan el ahorro entre sus empleados, ya que no solo le brinda seguridad financiera a nivel individual, sino que también contribuye al bienestar colectivo de la organización.

Se ha demostrado que incentivar el ahorro a través de programas de educación financiera, la automatización de descuentos directos de la nómina para el ahorro y la creación de incentivos tangibles, como bonificaciones o contribuciones del empleador, son algunas de las estrategias más efectivas para fomentar esta práctica. (HumanSmrat,2024)

Los resultados derivados del análisis documental de 41 fuentes nacionales e internacionales permitieron identificar patrones consistentes sobre la relación entre alfabetización financiera, cultura presupuestaria y estabilidad económica personal.

En primer lugar, el estudio confirma que la ausencia de educación financiera fomenta comportamientos de endeudamiento desinformado y uso deficiente del ingreso. Este hallazgo se alinea con las investigaciones de Bernheim y Garrett (2003), quienes demostraron que la disponibilidad de educación financiera en esta investigación, donde se identificó que un porcentaje significativo de colaboradores no emplea presupuestos estructurados, lo que aumenta su vulnerabilidad al endeudamiento.

Asimismo, los aportes teóricos de Hubbard, Skinner y Zeldes (1995) permiten comprender que las decisiones de no ahorro en contextos de ingresos bajos no se deben a ignorancia financiera, sino a una racionalidad adaptada a restricciones estructurales. Esta visión enfatiza que las estrategias de educación financiera deben contextualizarse según las condiciones socioeconómicas de los empleados. De igual forma, Lestari et al. (2024) demuestran que las intervenciones educativas en el entorno laboral no solo mejoran la conducta financiera individual, sino también fortalecen indicadores organizacionales como la productividad, la satisfacción laboral y la retención del talento.

Los resultados también convergen con lo reportado por Alegre (2024), quien vincula la educación financiera con la responsabilidad social empresarial al destacar su papel en la toma de decisiones sostenibles y éticas, mientras que HumanSmart (2024) ofrece un ejemplo empresarial exitoso con el caso de Walmart, donde los programas de capacitación financiera impulsaron el ahorro entre los colaboradores y mejoraron su bienestar.

Finalmente, los hallazgos de esta investigación muestran que la integración de tecnologías

financieras, como aplicaciones móviles y herramientas digitales, refuerza la disciplina presupuestaria y la conciencia del gasto. Esto, junto con estrategias de formación continua, plantea una oportunidad clave para que las organizaciones promuevan una cultura financiera que trascienda el ámbito individual y se traduzca en un impacto organizacional tangible y sostenido el lugar de trabajo incrementa la participación en planes de ahorro y mejora la acumulación de activos, especialmente en trabajadores con menor propensión al ahorro. De forma complementaria, Clark (2023) respalda que los programas formativos aplicados en distintos momentos de la vida laboral tienen un impacto directo en la planificación financiera, el manejo de deudas y la valoración de los beneficios ofrecidos por los empleadores.

En un contexto latinoamericano, el estudio de Álvarez Merelo et al. (2025) aporta evidencia empírica que refuerza la existencia de brechas de formación financiera en empresarios de la región, revelando que más del 50% de los encuestados nunca ha recibido capacitación en finanzas personales. Esto se traduce en decisiones empresariales deficientes y escasa planificación presupuestaria. Esta situación también fue observada en los datos recolectados.

## Conclusiones

Los hallazgos de esta investigación confirman que la educación financiera representa una herramienta estratégica para fortalecer la gestión económica personal de los colaboradores y fomentar entornos organizacionales más sostenibles y resilientes. El análisis documental evidenció que la falta de alfabetización financiera no solo limita la toma de decisiones responsables, sino que incrementa la vulnerabilidad al endeudamiento, la inestabilidad presupuestaria y el deterioro del bienestar individual y colectivo.

La triangulación de los estudios permitió constatar que los programas de formación financiera en el lugar de trabajo generan impactos positivos medibles en el ahorro, la planificación para el retiro, la satisfacción laboral y la productividad. Cabe señalar que dichas organizaciones fueron consideradas como fuentes de información y referencia estadística, y no como objeto directo de análisis en este estudio.

Asimismo, se identificaron limitantes inherentes al alcance y diseño de la investigación, entre ellas la dependencia de fuentes secundarias, la ausencia de trabajo de campo y la imposibilidad de generalizar completamente los resultados internacionales al contexto mexicano, ya que se emplearon con un fin comparativo y contextual. También se identificaron limitaciones estructurales que requieren atención, especialmente en contextos de ingresos bajos, donde la educación financiera debe adaptarse a las condiciones reales de los individuos para lograr mayor efectividad.

En concordancia con los resultados y discusiones previas, este artículo no solo aporta evidencia científica, sino que plantea un llamado a las organizaciones públicas y privadas para que asuman

un rol activo en la implementación de estrategias integrales de educación financiera, reconociéndolas como un componente esencial del bienestar laboral y de la responsabilidad social empresarial. Una adecuada educación financiera posibilita que las personas administren mejor sus ingresos, tomen decisiones más conscientes y desarrollen estrategias que fortalezcan su estabilidad económica y su capacidad para alcanzar metas personales. Promover una cultura presupuestaria sólida y consciente es, hoy más que nunca, un imperativo para el desarrollo sostenible de las personas y de las instituciones.

**Referencias**

Agencia de Calidad de la Educación. (2020). *PISA 2018: Educación financiera. Entrega de resultados*. Gobierno de Chile. https://archivos.agenciaeducacion.cl/PISA_2018_Educacion_Financiera_final.pdf

Alegre, M. (2024). La educación financiera en el desarrollo de la responsabilidad social empresarial: un enfoque contable. *Revista Científica de Estudios e Investigación*, *13*(1), 38–55. https://doi.org/10.26885/rcei.13.1.38

Álvarez, O., Álvarez, J., Villarreal, L., Zurita, M. y Llerena, J. (2025). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones empresariales: perspectivas y desafíos. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, *6*(1), 3395–3413. https://doi.org/10.56712/latam.v6i1.3580

Banco Mundial. (2022a). *Inclusión financiera*. Banco Mundial. https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview

Banco Mundial. (2022b). *Indicadores de desarrollo global*. Banco Mundial. https://datos.bancomundial.org/indicador

Banco Mundial. (2025). *Perspectivas económicas mundiales* (*Global*Perspectivas económicas mundiales*). https://www.ba.o/es/pu/ economía global-perspectivas

Barría, C. (2017). BBC Mundo. https://www.bbc.com/mundo/noticias-41571745

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA, 2025). *Educación financiera: qué es, para qué sirve y por qué es clave para tu futuro*. https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-educacion-financiera/

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA, sf). *¿Qué es un presupuesto familiar y por qué es importante elaborar uno?* Bhttps ://www.bbv.com/es /s-financiera /que--es -u-pr-F-y -por-que--es -im-ela-uno/

Bernheim, B. & Garrett, D. (2003). The effects of financial education in the workplace: Evidence from a household survey. *Journal of Public Economics*, *87*(7–8), 1487–1519. https://doi.org/10.1016/S0047-2727(01)00184-0

Cabrera, M. (2022). *¿Cuáles son los errores más frecuentes al hacer un presupuesto y cómo evitarlos?* BBVA México. https://www.bbva.com/es/mx/salud-financiera/cuales-son-los-errores-mas-frecuentes-al-hacer-un-presupuesto-y-como-evitarlos/

Camba, C., Cortés, P., González, M., Vianney, J. (2020). Cultura financiera para el emprendimiento e innovación. En: Bravo, J., Rodríguez, M., Camba, C., Gauthiez, C. y Cortés, E. (coord.). *Fomento y consolidación de una cultura de emprendimiento e innovación en educación superior: estudio de caso del Centro Universitario de la Costa.* DOI: https://doi.org/10.52501/cc.259.03https://comunicacion-cientifica.com/wp-content/uploads/2025/03/259.-PDF-2-Fomento-y-consolidacion.pdf

Clark, R. (2023). Effectiveness of employer-provided financial education programs. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(1), 154–168. https://doi.org/10.1017/flw.2023.1

Chirinos, Y., Rojas, D. y Barbera, N. (2020). Influencia del liderazgo resonante en el desempeño laboral para crear organizaciones saludables. En: Y. Chirinos., A. García., R. Godínez, N. Barbera y D. Rojas, (Eds.), *Tendencias en la Investigación Universitaria. Una visión desde Latinoamérica*., 10 (10), 132–148. Coro. Venezuela. Fondo Editorial Servando Garcés. DOI: www.doi.org/10.47212/Tendencias2020.10

CNN Radio Argentina. (2024). *El Centro de Almaceneros de Córdoba estimó una inflación del 304%.* CNN en Español. https://cnnespanol.cnn.com/radio/2024/01/08/el-centro-de-almaceneros-de-cordoba-estimo-una-inflacion-del-304

Coello, A. (2019). *Presupuesto: herramienta de planeación y control financiero*. Editorial Trillas.

Comisión Nacional del Mercado de Valores. (CNMV, 2014). *Encuesta de competencias financieras en España* . [https://www.cnmv.es/Portal de documentos/Publicaciones/MONOGRAFÍAS /Encuesta de CompFinanciero.pdf

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (CONDUSEF, 2014). *Presupuesto: herramienta para mejorar tus finanzas*. https://www.condusef.gob.mx/documentos/275532_PRESUPUESTO_versi_n_electr_nica__4_hojas_menos_.pdf

Comité de Educación Financiera. (2017). *Estrategia Nacional de Educación Financiera*. Gobierno de México. https://www.condusef.gob.mx/gbmx/?p=ENEF

Debt.com. (2023). *Cada vez hay más estadounidenses que se ajustan a un presupuesto*. PRNewswire-Hispanic PR Wire. https://www.debt.com/es/comunicados-de-prensa/cada-vez-hay-mas-estadounidenses-que-se-ajustan-a-un-presupuesto/

Delgado, M., Hernández, J., Powell, A., y Valencia, O. (2023). *Deuda, crecimiento y tasas de interés: Evaluando la sostenibilidad en América Latina y el Caribe*. Banco Interamericano de Desarrollo (BID). https://blogs.iadb.org/ideas-que-cuentan/es/deuda-crecimiento-y-tasas-de-interes-evaluando-la-sostenibilidad-en-america-latina-y-el-caribe/

Economía simple. (sf.). *Educación financiera*. https://economiasimple.net/finanzas-personales/educacion-financiera

ENAE. International Business School (2025). *La importancia de una cultura financiera*. https://www.enae.es/blog/importancia-de-la-cultura-financiera

Fernández, R. (2024). *Hábitos financieros de familias numerosas en España para la vuelta al colegio* . Estatista. https://es.statista.com/estadísticas/1462078 /hábitos-financieros -de-familias-numerosas- es-españa-para -la-vuelta- al -colegio/

FinMark Trust. (2023). *FinScope Consumer Survey Malawi 2023: Main Findings*. https://finmark.org.za/Publications/2023_FinScope_Consumer_Survey_Malawi_2023_Presentation.pdf

Fondo Monetario Internacional. (2024a). *World economic outlook:* FMI. https://www.imf.org/es/Publications/WEO/Issues/2024/04/16/world-economic-outlook-april-2024

Fondo Monetario Internacional. (2024b). *Regional economic outlook: Western Hemisphere,* FMI. https://www.imf.org/es/Publications/REO/WH/Issues/2024/10/25/regional-economic-outlook-western-hemisphere-october-2024

Gaspar, V., Ralyea, J., y Ture, E. (2019). *La elevada deuda dificulta la capacidad de respuesta de los países a una economía mundial en rápida evolución*. Fondo Monetario Internacional (FMI). https://www.imf.org/es/Blogs/Articles/2019/04/10/blog-fm-high-debt-hampers-countries-response-to-a-fast-changing-global-economy

Gill, I. y Kose, A. (2025). *Por qué las economías en desarrollo necesitan un nuevo modelo estratégico* .https : //blogs.worldb.o/es /voces// por qué-Delaware-economías-necesito -a-nuevo - libro de jugadas?intcid =ecr_hp_headerA_es_ext

Gutiérrez, L. (1993). *El sector de los servicios frente al reto de la productividad*. Biblioteca Banco de la República | Colombia - El mundo al vuelo (Bogotá) No. 169 (Feb. 1993). p. 46-55. https://descubridor.banrepcultural.org/discovery/fulldisplay?vid=57BDLRDC_INST:57BDLRDC_INST&tab=ALL&docid=alma991006396999707486&lang=es&context=L&adaptor=Local%20Search%20Engine&query=creator,equals,%20Go%CC%81mez%20Cruz,%20Ernesto&offset=0

Hernández, V. (2017). *Finanzas personales para Dummies*. Para Dummies. ISBN: 978-84-329-0373-1.

Hubbard, R., Skinner, J., & Zeldes, S. (1995). Precautionary saving and social insurance. *Journal of Political Economy*, *103*(2), 360–399. https://doi.org/10.1086/261987

HumanSmart. (2024). *¿Qué estrategias son más efectivas para promover el ahorro entre los empleados?* HumanSmart. https://humansmart.com.mx/articulos/articulo-que-estrategias-son-mas-efectivas-para-promover-el-ahorro-entre-los-empleados-48920

Instituto de Estudios Financieros. (s.f.). *Iniciación a las finanzas personales*. https://www.iefweb.org/demos/IniciacionFinanzas/print.pdf

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) & Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). (2021). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021: ENIF: Diseño conceptual*. INEGI.

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2021). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021*. INEGI. https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/

Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2021). *Encuesta Nacional sobre Finanzas Inclusivas (ENFI) 2021*. INEGI. https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2021/EstSociodemo/ENFIHinegi.pdf

Lestari, S., Muhdaliha, E., Firdaus, P., Suhendra, E., & Brabo, N. (2024). Financial literacy at work: Enhancing organizational performance through employee training investments. *ATESTASI: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, *7*(1), 721–741. https://doi.org/10.57178/atestasi.v7i2.865

Lomba, P. (2023). *Arthur C. Brooks (Harvard Business School): "El dinero no aumenta la felicidad, solo disminuye la infelicidad: a partir de 100.000 dólares da igual cuánto tengas*". El País. https://elpais.com/economia/negocios/2023-06-09/arthur-c-brooks-harvard-business-school-el-dinero-no-aumenta-la-felicidad-solo-disminuye-la-infelicidad-a-partir-de-100000-dolares-da-igual-cuanto-tengas.html

López, D. (2024). *La deuda de empresas y hogares cae al nivel más bajo desde 2001 por el crecimiento del PIB*. EL PAÍS. https://elpais.com/economia/2024-10-09/la-deuda-de-empresas-y-hogares-cae-al-nivel-mas-bajo-desde-2001-por-el-crecimiento-del-pib.html

Lusardi, A., & Mitchell, O. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy:- Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, Vol. 52, Núm. 1, 5-44. DOI: 10.1257/jel.52.1.5. https://www.aeaweb.org/articles?i.1257/jel.52.1.5

Mexia, G., García, B., Aranibar, M. y Ortega, M. (2024). Bienestar financiero en los empleados a través de la educación financiera en las organizaciones. En Y. Chirinos, A. Ramírez, R. Godínez, N. Barbera, & D. Rojas (Eds.), *Tendencias en la Investigación Universitaria. Una visión desde Latinoamérica* (Vol. XXIII, págs. 133-148). Fondo Editorial Universitario Servando Garcés. https://doi.org/10.47212/tendencias2024vol.xxiii.10

Moody's. (2023). *Endeudamiento de hogares latinoamericanos aumenta el riesgo del sector financiero*. América Economía. https://www.americaeconomia.com/economia-y-mercados/moodys-endeudamiento-de-hogares-latinoamericanos-aumenta-el-riesgo-del-sector

Nieves, M., Bracho, O. y Acurero, T. (2024). Gestión del talento humano como factor clave para el emprendimiento sostenible. *Revista Temario Científico, 4*(2). e24415. DOI: https://doi.org/10.47212/rtcAlinin.2.224.

Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, núm. 65, enero-abril, 2009, pp. 123-144 Universidad EAN Bogóta, Colombia. https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf

ONU Noticias. (2024). *La deuda pública mundial se dispara y alcanza un récord en 2023*. Noticias ONU.https://news.un.org/es/story/2024/0530331

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2019). *PISA 2018: Resultados de la evaluación de la competencia financiera*. Agencia de Calidad de la Educación. https://archivos.agenciaeducacion.cl/PISA_2018_Educacion_Financiera.pdf

Perfil. (2024). *En Argentina, 9 de cada 10 familias están endeudadas* .https://www.perfil.com/noticias/canal-e/en-argentina-9-de-cada-10-familias-estan-endeudadas.phtml

Riveros, R. y Becker, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales.* Vol. 16 nº 2. Doi: 10.18004/riics.2020.diciembre.235. https://revistacientifica.uaa.edu.py/index.php/riics/article/view/948

RTVE.es. (2024, 27 de junio). *La competencia financiera de los estudiantes españoles empeora y sigue por debajo de la media de la OCDE*. RTVE.es. Recuperado de https://www.rtve.es/noticias/20240627/pisa-competencia-financiera-estudiantes-espanoles/16164923.shtml

Ruiz, J. (1995). *Presupuestos: Enfoque moderno de planeación*. McGraw Hill.

Statista Research Department. (2024). *Deuda pública de Latinoamérica respecto al Producto Interior Bruto (PIB)*. Statista. https://es.statista.com/estadisticas/1276844/deuda-publica-de-latinoamerica-respecto-al-producto-interior-bruto-pib/

Tanzi, A., & Marte, J. (2024). *Deuda de los hogares en Estados Unidos alcanza un nuevo récord*. Yahoo Finanzas. https://es-us.finanzas.yahoo.com/noticias/deuda-hogares-estados-unidos-alcanza-180327054.html

Torres, M., Flores, I., Tristán, B. y Espinosa, J. (2022). Una propuesta de modelo para medir la cultura financiera en las MYPES del estado de San Luis Potosí. *Revista RELAYN. Micro y Pequeñas Empresas en Latinoamérica*, *6*(2), 585 –598. https://doi.org/10.46990/relayn.2022.6.2.585

Valckx, N. (2017). *El aumento de la deuda de los hogares: ¿Qué significa para el crecimiento y la estabilidad?* Fondo Monetario Internacional. https://www.imf.org/es/Blogs/Articles/2017/10/03/rising-household-debt-what-it-means-for-growth-and-stability