TECNOLÓGICO NACIONAL DE MÉXICO

INSTITUTO TECNOLÓGICO CAMPUS CHETUMAL

Relación del nivel de educación financiera y las prácticas de gasto en los hogares de Chetumal Q. Roo. México

Ingeniería en Gestión Empresarial

Autores

Martínez Parra Sabrina Patricia

Narváez García José Manuel

Director de Tesis

Dr. Eustacio Díaz Rodriguez

Agradecimientos

Sabrina Martínez Parra:

Quiero comenzar agradeciendo a mi papá **Omar Martínez** y mi mamá **Patricia Parra,** quienes han sido mi motor y el sostén de cada etapa de mi vida. Su amor incondicional, su paciencia en mis momentos más difíciles, su apoyo constante y dedicación, me han guiado en cada paso que he dado. Sin ellos, este logro no habría sido posible.

A mis queridas abuelas **Socorro Alcocer** y **Sada Cheluja**, les agradezco por su cariño infinito, por sus consejos, sus palabras de aliento y por estar siempre presentes, acompañándome con su cariño en cada paso.

Por último, a mi querido abuelo **Javier Parra +,** aunque ya no esté físicamente conmigo vive en mis recuerdos y todo lo que me enseño, gracias por tu amor, tus consejos que me acompañaron en este largo proceso, sé que donde quiera que esté, estaría super orgulloso e incluso celebrando este logro.

Agradecimientos

José Manuel Narváez García

A mi mamá, por ser mi mayor inspiración y la fuerza que me impulsa cada día, gracias por tu amor incondicional, por tus consejos llenos de sabiduría y por no soltar mi mano en los momentos más difíciles. tu esfuerzo, tu sacrificio y tu fe en mí me han guiado hasta este logro; todo lo que soy y todo lo que he conseguido es, en gran parte, gracias a ti, eres mi ejemplo más grande de amor, entrega y valentía.

A mi hermana, por ser mi apoyo constante, mi compañera en cada paso y mi refugio en los días complicados, gracias por tu alegría, por tu paciencia y por recordarme siempre que no estoy solo, has sido una motivación silenciosa pero poderosa, y este logro también te pertenece.

Y a mí, por nunca rendirme, por levantarme cada vez que dudé y por creer en mis sueños incluso cuando el camino parecía incierto, este logro representa el fruto de mi esfuerzo, mi constancia y mi deseo de superarme, hoy puedo decir con orgullo que valió la pena.

Educación
Secretaría de Educación Pública

Instituto Tecnológico de Chetumal
Departamento de Ciencias Económico Administrativas

FORMATO DE LIBERACIÓN DEL PROYECTO PARA LA TITULACIÓN INTEGRAL

Chetumal, Quintana Roo a, 06 DE JUNIO DE 2025
OFICIO NO. DM-843/25
ASUNTO: Liberación de Proyecto para Titulación Integral

LIC. CECILIA LORIA TZAB
JEFA DE LA DIVISIÓN DE ESTUDIOS PROFESIONALES
PRESENTE

Por este medio le informo que ha sido liberado el siguiente proyecto para la Titulación Integral:

a) **Nombre del Egresado:**	MARTÍNEZ PARRA SABRINA PATRICIA
b) **Carrera:**	INGENIERÍA EN GESTIÓN EMPRESARIAL
c) **No. De Control:**	20390167
d) **Nombre del proyecto:**	RELACIÓN DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS PRÁCTICAS DE GASTO EN LOS HOGARES DE CHETUMAL, Q.ROO. MÉXICO
e) **Producto:**	TESIS

Agradezco de antemano su valioso apoyo en esta importante actividad para la formación profesional de nuestros egresados.

ATENTAMENTE
Excelencia en Educación Tecnológica®

DR. JESUS ABRAHAM PERAZA SANTOS
JEFE DEL DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

INSTITUTO TECNOLÓGICO DE CHETUMAL
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

DR. EUSTACIO DÍAZ RODRÍGUEZ Asesor	DR. ROBERT BELTRAN LOPEZ Revisor	DRA. BLANCA VERONICA MORENO GARCIA Revisor

EDUCACIÓN

TECNOLÓGICO NACIONAL DE MÉXICO



Instituto Tecnológico de Chetumal

FORMATO DE LIBERACIÓN DEL PROYECTO PARA LA TITULACIÓN INTEGRAL

Chetumal, Quintana Roo a, 06 DE JUNIO DE 2025
OFICIO NO. DM-842/25
ASUNTO: Liberación de Proyecto para Titulación Integral

LIC. CECILIA LORIA TZAB
JEFA DE LA DIVISIÓN DE ESTUDIOS PROFESIONALES
PRESENTE

Por este medio le informo que ha sido liberado el siguiente proyecto para la Titulación Integral:

f) **Nombre del Egresado:**	NARVAÉZ GARCÍA JOSÉ MANUEL
g) **Carrera:**	INGENIERÍA EN GESTIÓN EMPRESARIAL
h) **No. De Control:**	20390169
i) **Nombre del proyecto:**	RELACIÓN DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS PRÁCTICAS DE GASTO EN LOS HOGARES DE CHETUMAL, Q.ROO. MÉXICO
j) **Producto:**	TESIS

Agradezco de antemano su valioso apoyo en esta importante actividad para la formación profesional de nuestros egresados.

A T E N T A M E N T E
Excelencia en Educación Tecnológica®

DR. JESUS ABRAHAM PERAZA SANTOS
JEFE DEL DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

INSTITUTO TECNOLÓGICO DE CHETUMAL
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

DR. EUSTACIO DÍAZ RODRÍGUEZ Asesor	DR. ROBERT BELTRAN LOPEZ Revisor	DRA. BLANCA VERONICA MORENO GARCIA Revisor



2025 Año de La Mujer Indígena

Av. Insurgentes #330, esq. Andrés Quintana Roo, Col. David Gustavo Gutiérrez, Apdo. Postal 67 C.P. 77013, Chetumal, Quinta Roo. Tel. (983) 8322330 Ext. 101. / www.chetumal.tecnm.mx

SISTEMA DE GESTIÓN

100% PLÁSTICO

Abstract

La presente investigación titulada “Relación del nivel de educación financiera y las prácticas de gasto en los hogares de Chetumal, Q. Roo, México” tiene como propósito analizar cómo el nivel de educación financiera influye en las decisiones y comportamientos económicos de las familias chetumaleñas. Se abordan conceptos fundamentales como la educación financiera, las prácticas de gasto en los hogares, la relación entre ambas variables y su vinculación con la economía social; a través de un enfoque cuantitativo, se aplicaron instrumentos de recolección de datos a diferentes hogares del municipio de Chetumal, con el fin de identificar patrones de consumo, ahorro y endeudamiento, los resultados evidencian que un mayor nivel de educación financiera se asocia con prácticas de gasto más responsables y sostenibles, contribuyendo así al bienestar económico familiar y al fortalecimiento de la economía local.

Este estudio resalta la importancia de promover la educación financiera en Quintana Roo como una herramienta clave para el desarrollo económico y social.

Índice

Introducción 8
Planteamiento del problema 10
Objetivos 11
Objetivos especificos 11
Hipótesis General 12
Hipótesis específicas 12
1. Educación Financiera 13
1.1 Definición de la Educación Financiera 13
1.2 Importancia de la Educación Financiera en la Actualidad 14
1.3 Medición de la Educación Financiera 15
2. Prácticas de Gasto en los Hogares 16
2.1. Definición de Prácticas de Gasto 16
2.2. Factores que Influyen en las Prácticas de Gasto 17
2.3 Medición de las Prácticas de Gasto 17
3. Relación entre Educación Financiera y Prácticas de Gasto. 18
3.1. Impacto de la Educación Financiera en las Decisiones de Gasto. 18
3.2. Evidencia Empírica en el Contexto Mexicano 19
3.3 Propensión Marginal a Consumir. 20
4. Economía Social 21
4.1 Definición Economía Social 21
4.2 Retos y Oportunidades de la Economía Social. 22
5. Educación Financiera en Quintana Roo 23
Metodología 24
Instrumento 25
Resultados 29
Discusión 35
Conclusión 37
Referencias 38

Introducción

La falta de educación financiera entre los jóvenes se ha convertido en una problemática creciente que se refleja en decisiones inadecuadas respecto al uso de servicios financieros, el manejo del crédito y la adquisición de bienes y servicios. Este desconocimiento de las obligaciones y responsabilidades financieras impacta directamente en su desarrollo económico y limita sus oportunidades futuras, en el contexto nacional, las recientes reformas a la Ley General del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) y a la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, aprobadas en diciembre de 2020 bajo el gobierno del presidente Andrés Manuel López Obrador, representan uno de los mayores retos económicos y sociales para las nuevas generaciones, al modificar profundamente el sistema de pensiones en México.

En el país, el bajo nivel de educación financiera se asocia con factores como el nivel socioeconómico, la edad, la escolaridad y las condiciones culturales, a ello se suman riesgos externos —como la devaluación, las variaciones en las tasas de interés, la inversión extranjera y los efectos de la pandemia por COVID-19— que han alterado la estabilidad económica de personas y empresas, en este contexto, la educación financiera se vuelve un pilar fundamental para la toma de decisiones responsables y la prevención de crisis personales o familiares derivadas de la falta de planeación económica.

El presente estudio tiene como finalidad determinar el nivel de cultura financiera en los jóvenes del Instituto Tecnológico de Chetumal, comprendidos entre los 18 y 24 años, con el propósito de dar a conocer las herramientas actuales que permiten invertir, administrar y planificar los recursos de manera eficiente.

La elección de este rango de edad obedece a que los jóvenes de 18 años ya cuentan con la mayoría de edad necesaria para iniciar su vida financiera, mientras que a los 24 años la mayoría concluye sus estudios universitarios, etapa en la que aún están a tiempo de construir una base sólida para su futuro económico, asimismo, se busca que la investigación genere un impacto real en la comunidad estudiantil, promoviendo el interés por la educación financiera y contribuyendo a la creación de un curso o programa formativo dentro de la institución que fomente la salud financiera, para alcanzar estos objetivos, se emplearán metodologías tanto cualitativas como cuantitativas, con el fin de obtener un análisis integral y facilitar futuras investigaciones sobre el tema.

Desde el ámbito disciplinario, esta investigación pretende fomentar entre los jóvenes la confianza y el conocimiento necesarios para invertir y planear su futuro financiero, eliminando el miedo y la falta de cultura hacia el ahorro y la inversión, de manera personal, se espera despertar el interés de al menos cuatro

de cada diez jóvenes por el tema financiero y motivarlos a tomar decisiones informadas que fortalezcan su bienestar económico.

Planteamiento del problema

En la actualidad, la educación financiera se ha convertido en un elemento esencial para el desarrollo económico individual y colectivo, sin embargo, en México persiste un bajo nivel de conocimiento en esta materia, lo que se refleja en decisiones inadecuadas de consumo, ahorro e inversión; esta situación es especialmente preocupante entre los jóvenes, quienes enfrentan un contexto financiero más complejo que las generaciones anteriores, la pérdida constante del poder adquisitivo del dinero, sumada a las reformas en el sistema de pensiones que limitan las posibilidades de jubilación tradicional, ha generado incertidumbre sobre la estabilidad económica futura de los ciudadanos.

A diferencia de otros países con una sólida cultura financiera, México no destaca en este aspecto, y ello repercute directamente en la economía social, ya que la falta de educación financiera limita la capacidad de las personas para tomar decisiones responsables y sostenibles, el desconocimiento sobre conceptos básicos de inversión, planeación y uso de servicios financieros reduce las oportunidades de crecimiento económico y perpetúa prácticas de gasto poco eficientes en los hogares.

En el caso específico de Quintana Roo, la situación presenta un reto adicional; a pesar de ser una entidad con alta actividad económica debido al turismo, los niveles de educación financiera en su población —especialmente entre los jóvenes— son bajos, esto se traduce en un manejo inadecuado de los ingresos, endeudamiento innecesario y poca previsión para el futuro.

Ante este panorama, surge la necesidad de analizar la relación entre el nivel de educación financiera y las prácticas de gasto en los hogares, enfocándose en los jóvenes de Chetumal, Quintana Roo. Comprender esta relación permitirá identificar las principales carencias en materia de conocimiento financiero, así como los factores que influyen en la toma de decisiones económicas cotidianas, además, este estudio busca promover la importancia de la educación financiera como una herramienta clave para fortalecer la economía social, mejorar la estabilidad de los hogares y fomentar una cultura de inversión desde etapas tempranas.

Objetivos

Analizar la relación entre el nivel de educación financiera y las prácticas de gasto en los hogares de Chetumal, Quintana Roo, con el propósito de identificar el grado de conocimiento financiero y su influencia en la toma de decisiones económicas personales y familiares.

Objetivos especificos

- Evaluar el nivel de educación financiera de los jóvenes de 18 a 24 años del Instituto Tecnológico de Chetumal, considerando aspectos como el conocimiento sobre ahorro, inversión, crédito y planeación financiera.

- Identificar las principales prácticas de gasto que realizan los jóvenes en sus hogares, determinando los patrones de consumo, ahorro y endeudamiento presentes en su vida cotidiana.

- Examinar la relación existente entre la educación financiera y las prácticas de gasto**,** con el fin de establecer cómo el conocimiento financiero incide en la administración responsable de los recursos económicos y en la estabilidad de los hogares en Chetumal.

Hipótesis General

A mayor nivel de educación financiera en los hogares de Chetumal, Quintana Roo, mejores serán sus prácticas de gasto, reflejándose en una administración más eficiente de los ingresos, una mayor capacidad de ahorro y una toma de decisiones económicas más responsable y sostenible.

Hipótesis específicas

- Los hogares con mayor conocimiento sobre conceptos financieros básicos, como ahorro, crédito e inversión, presentan una mejor planificación de sus gastos.

- La falta de educación financiera en los hogares de Chetumal se asocia con decisiones económicas inadecuadas, como el endeudamiento excesivo o la falta de ahorro.

- Existe una relación directa entre el nivel socioeconómico y educativo de los integrantes del hogar y el grado de educación financiera que poseen.

1. Educación Financiera

1.1 Definición de la Educación Financiera

Para Bansefi, la educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.
Según Kiyosaki (2018) la educación financiera puede dividirse en dos partes:

a. *Alfabetismo financiero*: la habilidad de leer y entender el lenguaje del dinero.
b. *IQ financiero*: la capacidad de resolver problemas financieros.

Una educación financiera puede ofrecer un control sobre un futuro económico, derivado del aprendizaje de conceptos básicos esenciales y sobre todo al llevarlos a la práctica.

Según Annamaria Lusardi y Olivia S. Mitchell (2014), la educación financiera se refiere a:

> "La capacidad de procesar información económica y tomar decisiones informadas acerca de la planificación financiera, la acumulación de riqueza, la deuda y el ahorro durante el ciclo de vida."

Esta definición enfatiza la importancia de poseer habilidades para comprender conceptos financieros clave, que permiten a los individuos manejar sus recursos de manera efectiva y alcanzar sus metas económicas a corto y largo plazo.

La educación financiera se refiere al conjunto de conocimientos y habilidades que permiten a las personas tomar decisiones financieras informadas y efectivas, según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2020), la educación financiera implica comprender conceptos básicos como ahorro, inversión, manejo de deudas, y planificación a largo plazo.

Con esto damos por entendido que la educación financiera tiene como objetivo empoderar a las personas para que puedan administrar sus finanzas de manera efectiva, mejorar su bienestar financiero y evitar tomar decisiones que los puedan llevar a situaciones de endeudamiento excesivo o insolvencia.

1.2 Importancia de la Educación Financiera en la Actualidad

Vivimos en un mundo en el que nuestras finanzas personales tienen una gran influencia sobre nuestra calidad de vida, debemos ser capaces de tomar decisiones financieras inteligentes y manejar nuestros recursos económicos de manera efectiva es fundamental para asegurarnos un futuro próspero y equilibrado, pero esto no siempre es fácil y en muchas ocasiones se convierte en un desafío, la educación financiera es la herramienta que nos permite aprender sobre el ahorro, la inversión, el crédito, entre otros temas relevantes en la actualidad y de gran importancia para nuestro futuro.

Villada, López-Lezama y Muñoz-Galeano (2017) consideran que la educación financiera comprende tres aspectos clave: a) Adquirir un conocimiento adecuado en materia de finanzas; b) Desarrollar las competencias que permitan utilizar los conocimientos en beneficio propio; y c) Ejercer la responsabilidad financiera mediante una gestión adecuada de las finanzas personales; entender conceptos financieros básicos, como ahorro, inversión, crédito, entre otros. Este conocimiento es el fundamento para tomar decisiones financieras informadas, no obstante el tener conocimiento no es suficiente, sino que también es necesario aprender a aplicarlo, implica adquirir habilidades prácticas para gestionar dinero, hacer presupuestos y planificar financieramente de manera eficiente para lograr beneficios personales; por último hacer enfatiza la importancia de ser consciente de las consecuencias de las decisiones financieras y actuar con responsabilidad.

Atkinson y Messy afirman que la educación financiera mejora el bienestar personal, permitiendo a las personas entender conceptos básicos como el interés compuesto, lo que les ayuda a evitar riesgos excesivos y a hacer un uso más eficiente de los productos financieros.

Lusardi y Mitchell destacan que la educación financiera es crítica debido a:

- *Complejidad en la economía moderna*

  Las personas enfrentan un entorno financiero complejo, con decisiones relacionadas con crédito, ahorro para la jubilación y manejo de deudas, la alfabetización financiera permite tomar decisiones informadas.

- *Ahorro para el futuro*

  Según sus investigaciones, las personas con mayor educación financiera son más propensas a

planificar su jubilación, lo que conduce a una mayor acumulación de riqueza en comparación con quienes no lo hacen.

- *Protección contra errores financieros*

  Los errores financieros, como el endeudamiento excesivo o la falta de diversificación en las inversiones, pueden tener consecuencias graves, la educación financiera ayuda a evitarlos, fomentando prácticas responsables y sostenibles.

- *Inclusión financiera*

  Aumentar el conocimiento financiero fomenta una mayor participación en servicios y productos financieros, mejorando la estabilidad económica individual y comunitaria.

En palabras de Lusardi (2019):

> "La educación financiera no es solo una habilidad para el bienestar individual, sino un requisito fundamental para la estabilidad económica global."

1.3 Medición de la Educación Financiera

La medición de la educación financiera es un aspecto crucial para comprender el nivel de conocimientos, habilidades y actitudes financieras de los individuos, este proceso permite identificar áreas de mejora, diseñar programas de intervención y evaluar su impacto.

Según Lusardi y Mitchell (2011), la medición de la educación financiera debe abarcar tres dimensiones principales:

- Conocimientos Financieros: Comprensión de conceptos básicos como interés compuesto, inflación y diversificación de riesgos.
- Comportamientos Financieros: Hábitos de ahorro, planificación del gasto y manejo de deudas.
- Actitudes Financieras: Percepciones, valores y creencias hacia la gestión del dinero.

Hilgert, Hogarth y Beverly (2003) coinciden en que estas dimensiones son clave para conectar el conocimiento financiero con las prácticas financieras cotidianas.

Medir la educación financiera permite

- Identificar brechas de conocimiento en diferentes grupos demográficos (Lusardi y Mitchell, 2011).
- Diseñar programas educativos específicos para mejorar habilidades financieras (Atkinson y Messy, 2012).
- Promover políticas públicas que fomenten una gestión financiera sostenible (OECD, 2013).

2. Prácticas de Gasto en los Hogares

2.1. Definición de Prácticas de Gasto

Las prácticas de gasto en los hogares se refieren a las formas en que los individuos o familias destinan sus recursos financieros para cubrir sus necesidades y deseos, estas prácticas incluyen la distribución del ingreso en rubros como alimentación, vivienda, educación, entretenimiento, y ahorro.

Podemos clasificar a los gastos como fijos obligatorios, como vivienda, educación, seguros, impuestos y préstamos, son pagos recurrentes que deben abonarse prioritariamente, su incumplimiento conlleva penalizaciones y aumento de la deuda; es recomendable ajustar otros gastos en caso de dificultades y considerar renegociar la deuda con los acreedores si persisten las dificultades financieras; y también como gastos variables se compone de los gastos necesarios para la vida diaria, sin embargo, en este caso, las cantidades no son fijas porque las circunstancias pueden cambiar o aumentar.

En "Thinking, Fast and Slow", Kahneman explica cómo las decisiones económicas, incluidas las prácticas de gasto, están influenciadas por dos sistemas cognitivos: el rápido (intuitivo) y el lento (analítico); según su enfoque, las prácticas de gasto a menudo son impulsadas por impulsos emocionales o sesgos cognitivos, como el sesgo del presente, que lleva a priorizar recompensas inmediatas sobre beneficios futuros.

Thaler (1980) introdujo el concepto de contabilidad mental en su teoría de la economía del comportamiento. Este concepto explica cómo las personas asignan diferentes valores a sus ingresos y gastos dependiendo del origen del dinero (ej., salario vs. premio) y del propósito de gasto, lo que puede influir en decisiones irracionales, en "Nudge: Improving Decisions about Health, Wealth, and Happiness", enfatiza cómo el diseño del entorno puede guiar prácticas de gasto más responsables.

2.2. Factores que Influyen en las Prácticas de Gasto

Existen una gran variedad de factores que influyen en las decisiones de gasto, por mencionar los más relevantes tenemos a el nivel de ingreso, endeudamiento, mala administración de los ingresos familiares, presupuestos, entre otros.

Un estudio de González y Ramírez (2020) encontró que los hogares con un mayor nivel de educación financiera tienden a planificar mejor su gasto y a mantener un equilibrio entre consumo y ahorro, por lo contrario, en los hogares con un conocimiento más bajo tienden a tener dificultades a la hora de administrar sus ingresos.

Daniel Kahneman (2011) señaló que las emociones y sesgos cognitivos son factores determinantes en las decisiones de gasto. Por ejemplo, el sesgo del optimismo puede llevar a sobreestimar ingresos futuros y, por ende, gastar más de lo necesario.

Juan Cerruti, economista jefe global de Santander, explica que "las entidades financieras juegan un papel fundamental en la mejora de los servicios financieros básicos y en la oferta de financiación a medida para particulares y pymes, la enseñanza de las finanzas desde una edad temprana en la escuela, así como la promoción de la inclusión financiera, el espíritu empresarial y la empleabilidad, es clave".

2.3 Medición de las Prácticas de Gasto

Las prácticas de gasto en los hogares son patrones de comportamiento relacionados con cómo los individuos y las familias manejan sus recursos económicos, medir estas prácticas es fundamental para comprender cómo los factores económicos, sociales y psicológicos afectan las decisiones financieras en un contexto doméstico.

Las prácticas de gasto pueden medirse a través de varias dimensiones clave:

Composición del Gasto

Se analiza el destino de los recursos, como necesidades básicas (alimentación, vivienda) frente a gastos discrecionales (ocio, lujo).

Planeación Financiera

Incluye la elaboración y seguimiento de presupuestos para controlar los gastos.

Uso del Crédito

Evalúa el uso responsable del crédito y los pagos puntuales.

Influencias Psicológicas y Sociales

Las emociones y el entorno social afectan las decisiones de consumo y los impulsos de gasto.

Medir las prácticas de gasto ayuda a:

- Identificar patrones de consumo ineficientes o problemáticos.
- Diseñar estrategias para optimizar los recursos financieros.
- Comprender el impacto de factores externos, como inflación y cultura local, en las decisiones de gasto.

3. Relación entre Educación Financiera y Prácticas de Gasto.

3.1. Impacto de la Educación Financiera en las Decisiones de Gasto.

La educación financiera puede tener un impacto positivo en las decisiones de gasto, ya que esto influye directamente en cómo las personas administran sus recursos económicos, planifican sus finanzas y logran objetivos financieros.

Mejorar la planificación y el presupuesto nos permite elaborar un presupuesto efectivo que nos ayudará a controlar los ingresos y gastos, ya que lo entendemos facilita la asignación de recursos a prioridades financieras como el ahorro para emergencias, el pago de deudas y la inversión, nos ayuda a evitar los gastos hormigas y asegurar que las personas vivan dentro de sus posibilidades.

Otro impacto favorable de estar educados financieramente es la reducción del endeudamiento, en donde la educación financiera nos ayuda a comprender los riesgos asociados con el endeudamiento excesivo, permite utilizar el crédito de una manera responsable al poder tomar decisiones con responsabilidad, es menos probable que una persona se endeude más allá de su capacidad de pago, lo que reduce a la posibilidad de incumplientos, morosidad y las crisis financieras.

Al tener un conocimiento de finanzas se desarrolla una capacidad para aprovechar las oportunidades de

inversión, como la bolsa de valores, bienes raíces o fondos mutuos, comprender el riesgo y el rendimiento asociado con estas inversiones ayuda a diversificar la cartera de inversiones, además de estos en The Economic Importance of Financial Literacy, demostraron que las personas con mayor alfabetización financiera son menos propensas a cometer errores costosos en la gestión de su dinero.

Hilgert, Hogarth y Beverly (2003) en su estudio Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior, los autores evidenciaron que un mayor nivel de educación financiera se asocia con comportamientos financieros positivos, como la elaboración de presupuestos, el ahorro y la administración del crédito.

Impacto en las decisiones de gasto:

- Las personas educadas financieramente tienden a comparar precios, controlar gastos y evitar compras impulsivas.
- La educación financiera fomenta el uso de herramientas como listas de gastos y planificación mensual, reduciendo el riesgo de endeudamiento excesivo.
- Las personas educadas financieramente adoptan prácticas de gasto más responsables, como ahorrar para emergencias o evitar el uso excesivo de crédito.
- La educación financiera también impulsa la planificación a largo plazo, como la preparación para la jubilación.

Daniel Kahneman (2011) en Thinking, Fast and Slow, Kahneman explica cómo los sesgos cognitivos afectan las decisiones financieras, las personas sin educación financiera tienden a depender de procesos intuitivos rápidos que pueden llevar a errores.

Impacto en las decisiones de gasto:

- La educación financiera ayuda a contrarrestar sesgos como el "sesgo del presente", que prioriza el consumo inmediato sobre el ahorro.
- Las personas educadas son más propensas a usar el pensamiento analítico (sistema lento), evaluando las consecuencias de sus decisiones de gasto.

3.2. Evidencia Empírica en el Contexto Mexicano

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF,

2021) ha observado que en México, la población tiene un bajo nivel de educación financiera, lo que tiene un impacto en las decisiones de gasto y ahorro, según un estudio llevado a cabo en varias ciudades del país, los hogares con bajos niveles de educación financiera tienen una mayor tendencia a endeudarse y tienen menos capacidad para enfrentar emergencias económicas, además, García y colaboradores (2021) descubrieron que la educación financiera es crucial para administrar el gasto familiar en el sureste de México, incluida la ciudad de Chetumal.

Por otro lado, la Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI) 2023. Esta encuesta fue realizada por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) en colaboración con la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), tiene como objetivo principal es generar datos estadísticos sobre los aspectos que definen la salud financiera de los mexicanos mayores de 18 años, como los niveles de deuda, el ahorro, el uso de créditos, y el manejo del estrés financiero; los resultados de la ENSAFI 2023 revelaron que más del 48% de la población tiene preocupación por la acumulación de deudas y el 36.9% experimenta altos niveles de estrés financiero, la encuesta también muestra que las mujeres y los jóvenes son los grupos más afectados por el estrés financiero.

3.3 Propensión Marginal a Consumir.

La propensión marginal a consumir (PMC) es un concepto clave en economía que se refiere a la proporción del ingreso adicional que se destina al consumo.

Se plantea Mankiw & Rabasco, (2014), conjeturó que la propensión marginal al consumo se encuentra entre cero y uno. Señaló que la ley psicológica fundamental, en la que podemos tener una gran confianza... es que la gente está dispuesta, por regla general y en promedio, a aumentar su consumo cuando aumenta su renta, pero en una cantidad menor.

Keynes postuló que el cociente entre el consumo y la renta, llamado propensión media al consumo, disminuye conforme aumenta la renta, creía que el ahorro era un lujo, por lo que suponía que los ricos ahorrarían una proporción mayor de su renta que los pobres, aunque el postulado de que la propensión media al consumo disminuye conforme aumenta la renta no es esencial en el análisis de Keynes, se convirtió en un elemento fundamental del análisis económico keynesiano de los primeros tiempos, aseveran Mankiw & Rabasco.

Keynes pensaba que la renta era el principal determinante del consumo y que el tipo de interés no desempeña un papel relevante, esta conjetura contrastaba claramente con la opinión de los economistas clásicos anteriores. Estos sostenían que una subida del tipo de interés fomentaba el ahorro y reducía los incentivos para consumir. Keynes admitía que el tipo de interés podía influir teóricamente en el consumo. Sin embargo, señaló que «la principal conclusión que sugiere la experiencia, en mi opinión, es la de que la influencia a corto plazo del tipo de interés en el gasto individual a partir de una determinada renta es secundaria y relativamente poco importante». (Mankiw & Rabasco, 2014).

4. Economía Social .

4.1 Definición Economía Social

La economía social es un sistema económico que coloca el bienestar de las personas, el desarrollo sostenible y la cooperación como prioridades sobre la acumulación de capital, este tipo de economía incluye organizaciones y entidades como cooperativas, mutualidades, asociaciones y fundaciones, que buscan satisfacer las necesidades colectivas en lugar de maximizar el beneficio individual (Chaves y Monzón, 2018).

En México, la economía social ha sido reconocida como un mecanismo clave para reducir la pobreza, mejorar la inclusión financiera y fomentar el desarrollo local, según el Instituto Nacional de la Economía Social (INAES, 2020), la economía social contribuye al desarrollo sostenible mediante la promoción de valores como la solidaridad, la autogestión y la responsabilidad social.

Calva asocia la economía social con prácticas económicas orientadas al bienestar colectivo y al desarrollo equitativo, enfatizando su importancia en el combate a la desigualdad y la pobreza, en su libro "Desarrollo Social y Economía Solidaria", aborda cómo las empresas sociales y cooperativas pueden ser herramientas clave para empoderar comunidades marginadas en México, destaca el papel de la organización comunitaria y las políticas públicas como pilares para fortalecer la economía social en el país.

Calva analiza cómo la economía social puede servir como un contrapeso al modelo capitalista tradicional, al priorizar objetivos sociales y ambientales sobre la maximización de ganancias, este enfoque es especialmente relevante en comunidades con recursos limitados, como aquellas en Quintana Roo.

Ernesto Piedras es conocido por sus aportes en la economía cultural y digital, áreas que conecta con principios de economía social, aunque su enfoque principal no está directamente en la economía social,

aborda la relevancia de integrar prácticas sostenibles y responsables en sectores como el entretenimiento, la cultura y la tecnología; en su obra "El Valor Económico de la Cultura", analiza cómo las industrias creativas pueden ser motores de desarrollo comunitario cuando operan bajo principios de inclusión y sostenibilidad.

El resalta cómo los sectores culturales y creativos pueden alinearse con los valores de la economía social, promoviendo el bienestar colectivo y la identidad local, su enfoque en la economía del conocimiento también sugiere cómo las comunidades pueden aprovechar recursos no materiales (como la creatividad) para generar ingresos sostenibles.

La importancia de llevar a cabo la economía social se centra en los siguientes puntos.

- Reducción de Desigualdades

  Este modelo es crucial para combatir la exclusión social y económica al generar empleo y oportunidades en comunidades vulnerables.

- Resiliencia Comunitaria

  Las empresas de economía social, como cooperativas y mutuales, tienden a ser más resistentes en contextos de crisis económicas, gracias a su enfoque en la solidaridad y la cooperación.

- Desarrollo Local

  La economía social contribuye al desarrollo económico local mediante la promoción de proyectos comunitarios y el fortalecimiento del tejido social.

4.2 Retos y Oportunidades de la Economía Social.

Primero, el financiamiento siempre ha sido una preocupación; a menudo, se encuentra recursos limitados y enfrentando dificultades para acceder a fondos sostenibles que nos permitan crecer y mantener nuestras iniciativas.

Otro reto significativo es la falta de reconocimiento, nuestras organizaciones no reciben la visibilidad que merecen, lo que puede dificultar nuestra capacidad para atraer clientes y formar alianzas valiosas.

Además, la competencia con empresas tradicionales es un desafío constante, aunque nuestros objetivos son diferentes, la necesidad de competir con empresas que priorizan la maximización de beneficios puede ser desalentadora.

Finalmente, siempre hay la preocupación de mantener la sostenibilidad, encontrar el equilibrio entre nuestros objetivos sociales y la viabilidad económica es una tarea continua que requiere atención y dedicación.

A pesar de estos retos, he descubierto muchas oportunidades, el creciente interés por la sostenibilidad y los modelos de negocio éticos es alentador, cada vez hay más personas que valoran el impacto social, lo que beneficia a nuestras iniciativas.

La innovación social es otra área llena de posibilidades, a menudo, me siento inspirado al ver cómo nuestra comunidad desarrolla soluciones creativas a problemas que nos afectan a todos.

Además, hay un gran potencial en las alianzas y redes; colaborar con otras organizaciones, tanto del sector privado como del público, puede amplificar nuestro impacto y llevar a cabo proyectos conjuntos que beneficien a la comunidad.

5. Educación Financiera en Quintana Roo

La educación financiera en Quintana Roo es un tema relevante para el desarrollo económico y social del estado, ya que busca empoderar a la población con conocimientos y habilidades que les permitan manejar de manera efectiva sus recursos económicos, tomar decisiones financieras informadas y mejorar su bienestar, este tipo de educación es crucial en una región que depende en gran medida del turismo, con su consiguiente volatilidad económica, y en la que una proporción significativa de la población puede beneficiarse del acceso a información y herramientas financieras.

Situación Actual de la Educación Financiera en Quintana Roo.

El gobierno de Quintana Roo, a través de diversas secretarías y organismos, ha implementado programas para promover la educación financiera entre la población. Por ejemplo, la Secretaría de Desarrollo Social y la Secretaría de Economía han lanzado campañas para fomentar el ahorro, el buen manejo del crédito, y la

inversión responsable.

A nivel municipal, algunos ayuntamientos han trabajado en coordinación con instituciones financieras para ofrecer talleres y cursos gratuitos sobre temas financieros básicos, como la elaboración de presupuestos, el manejo de deudas y el uso adecuado de tarjetas de crédito.

En las universidades e instituciones de educación media superior en Quintana Roo, como la Universidad de Quintana Roo (UQROO) y los Colegios de Bachilleres, han comenzado a incluir módulos de educación financiera en sus planes de estudio, estos módulos se centran en proporcionar a los estudiantes los conocimientos básicos para administrar sus finanzas personales, promover el emprendimiento y tomar decisiones financieras informadas, también se han realizado alianzas con instituciones financieras y organizaciones no gubernamentales para llevar a cabo ferias de educación financiera y conferencias dirigidas a estudiantes.

Por otro lado, algunas instituciones financieras privadas, como bancos y cooperativas de ahorro, también han desarrollado programas de responsabilidad social que incluyen talleres de educación financiera dirigidos a diferentes grupos de la población, desde niños y jóvenes hasta adultos y pequeños empresarios.

Programas de Inclusión Financiera.

- En Quintana Roo, la inclusión financiera es una prioridad debido a la alta presencia de trabajadores informales y pequeños empresarios que no siempre tienen acceso a servicios financieros formales. Programas como "Semana Nacional de Educación Financiera", organizados por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), han llevado talleres, conferencias y actividades educativas a la población quintanarroense.

- Además, la CONDUSEF y otros organismos federales realizan regularmente actividades para educar sobre la importancia de la planificación financiera, el uso responsable del crédito y la protección contra fraudes financieros.

Metodología

El diseño de la investigación es de tipo cuantitativo, correlacional y descriptivo, se busca analizar la relación existente entre el nivel de educación financiera y las prácticas de gasto en los hogares de Chetumal, utilizando un enfoque cuantitativo para medir variables y encontrar correlaciones entre ellas.

El enfoque cuantitativo permite medir con precisión las características de la educación financiera y las prácticas de gasto mediante encuestas estructuradas, al ser correlacional, la investigación evaluará la relación entre las dos variables principales, sin necesariamente establecer causalidad directa.

Población y Muestra.

La población objetivo son los hogares de Chetumal, Quintana Roo, específicamente los residentes mayores de 18 años que sean responsables de las finanzas del hogar; la muestra se seleccionará mediante un muestreo probabilístico estratificado, asegurando la representación de diferentes niveles socioeconómicos y educativos dentro de la ciudad.

- Tamaño de la muestra: Se determinará utilizando una fórmula estadística para poblaciones finitas, considerando un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%.
- Estratificación: La muestra se dividirá en subgrupos según factores como el nivel educativo, ingreso económico y la edad, para asegurar una representación adecuada de la población.

Instrumento

La construcción de este instrumento se basa en teorías sobre educación financiera (Lusardi y Mitchell, 2014) y estudios previos que han identificado una relación positiva entre el conocimiento financiero y las prácticas de gasto responsables (Atkinson y Messy, 2012). Además, se considera el modelo de comportamiento financiero de Hilgert, Hogarth y Beverly (2003), que destaca cómo las habilidades financieras influyen directamente en la gestión del presupuesto, el ahorro y el uso del crédito.

Estructura del Instrumento

Sección A: Datos Demográficos y Consumo

- Edad: _____
- Género: ( ) Masculino ( ) Femenino ( ) Otro
- Nivel de estudios: ( ) Primaria ( ) Secundaria ( ) Bachillerato ( ) Licenciatura o superior
- Ocupación: _____
- Ingreso mensual: _____
- De su ingreso mensual, ¿qué porcentaje gasta en su consumo en general?
- ¿Qué porcentaje de su ingreso destina a alimentos, bebidas y tabaco?
- ¿Qué porcentaje de su ingreso destina a transporte y comunicaciones?
- ¿Qué porcentaje de su ingreso destina a vivienda y servicios?
- ¿Qué porcentaje de su ingreso destina a cuidados personales?

- ¿Qué porcentaje de su ingreso destina a Educación y esparcimiento?
- ¿Qué porcentaje de su ingreso destina a limpieza y cuidado de la casa?
- ¿Qué porcentaje de su ingreso destina a vestido y calzado?
- ¿Qué porcentaje de su ingreso destina a diversión?

Sección B: Conocimientos Financieros

"Entiendo cómo calcular el interés compuesto en una inversión o préstamo."

"Conozco el impacto de la inflación en el poder adquisitivo de mi dinero."

"Sé qué significa diversificar mis inversiones para reducir riesgos."

Sección C: Comportamientos Financieros

"Mantengo un registro detallado de mis ingresos y gastos mensuales."

"Hago aportaciones regulares a un fondo de ahorros para emergencias."

"Pago mis deudas a tiempo para evitar cargos adicionales."

Sección D: Actitudes Financieras

"Prefiero ahorrar antes que gastar en cosas que no son esenciales."

"Creo que es importante invertir, incluso si conlleva ciertos riesgos."

"Prefiero ahorrar para metas futuras en lugar de gastar en cosas no esenciales."

"Es importante tener un fondo de emergencia para imprevistos financieros."

"Me siento cómodo planificando mis finanzas a largo plazo."

Sección E: Toma de Decisiones Financieras

"Antes de adquirir un producto financiero, investigo y comparo diferentes opciones disponibles."

"Enfrento con confianza imprevistos financieros, como gastos médicos o reparaciones."

"Evito tomar decisiones financieras importantes bajo presión o estrés."

"Investigo y comparo precios antes de realizar compras importantes."

¨Analizo si un gasto es necesario antes de tomar una decisión de compra.¨

Sección F: Habilidades Financieras Prácticas

"Uso herramientas digitales (como aplicaciones o hojas de cálculo) para gestionar mis finanzas personales."

"Hago comparaciones de precios antes de realizar compras importantes."

"Entiendo los términos y condiciones de los contratos financieros que firmo."

Sección G: Influencias Socioeconómicas

"El nivel de mis ingresos influye significativamente en mi capacidad para ahorrar."

"El costo de vida en mi comunidad afecta mis decisiones de gasto diario."

"Mis decisiones de gasto están influenciadas por mi entorno social y cultural."

Sección H: Influencias Psicológicas y Culturales

"A menudo gasto más durante festividades debido a tradiciones culturales."

"Tiendo a gastar en bienes de lujo para mantener una imagen social específica."

"Mis emociones influyen en la manera en que administro mi dinero."

Este instrumento se inspira en investigaciones como:

Atkinson y Messy (2012): "Measuring Financial Literacy", que utiliza cuestionarios similares para evaluar habilidades financieras en contextos diversos.

Lusardi y Mitchell (2014): "The Economic Importance of Financial Literacy", que analiza cómo el conocimiento financiero impacta en la toma de decisiones económicas.

Hilgert, Hogarth y Beverly (2003): "Household Financial Management", que conecta los conocimientos

financieros con comportamientos como el ahorro y la gestión del presupuesto.

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy and planning: Implications for retirement wellbeing.

Hilgert, M. A., Hogarth, J. M., & Beverly, S. G. (2003). Household financial management: The connection between knowledge and behavior.

Shefrin, H. M., & Thaler, R. H. (1988). The behavioral life-cycle hypothesis. *Economic Inquiry*.

Resultados

La PMC mide qué porcentaje del ingreso es destinado al consumo, lo que influye directamente en la capacidad de ahorro.

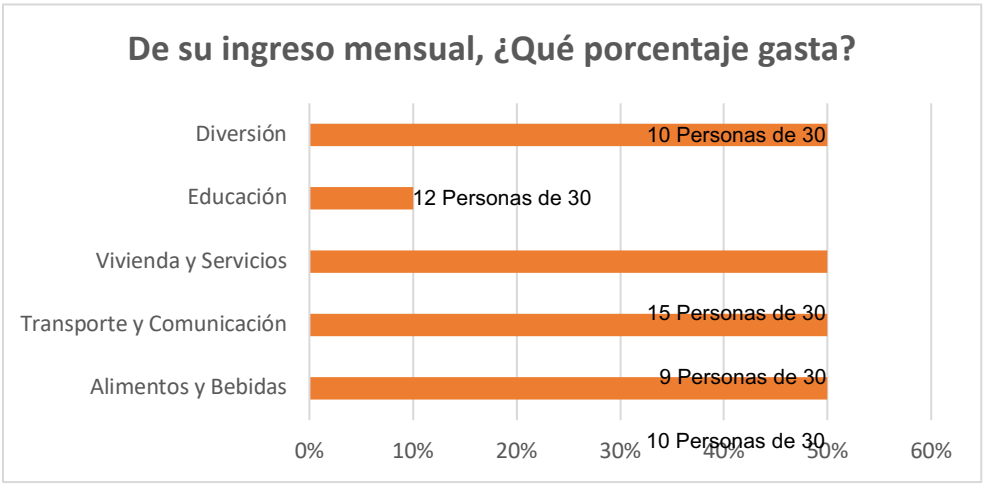


Tabla 1. Nivel de ingreso. Fuente: Elaboración propia.

El 43.3% (13 personas) de los encuestados consumen entre el 80% y el 100% de su ingreso, lo que indica una alta PMC y baja PMA.

El 36.7% (11 personas) consumen entre el 50% y el 70% de su ingreso, mostrando una PMC más moderada.

El 13.3% (4 personas) consumen menos del 40% de su ingreso, lo que sugiere una PMA alta.

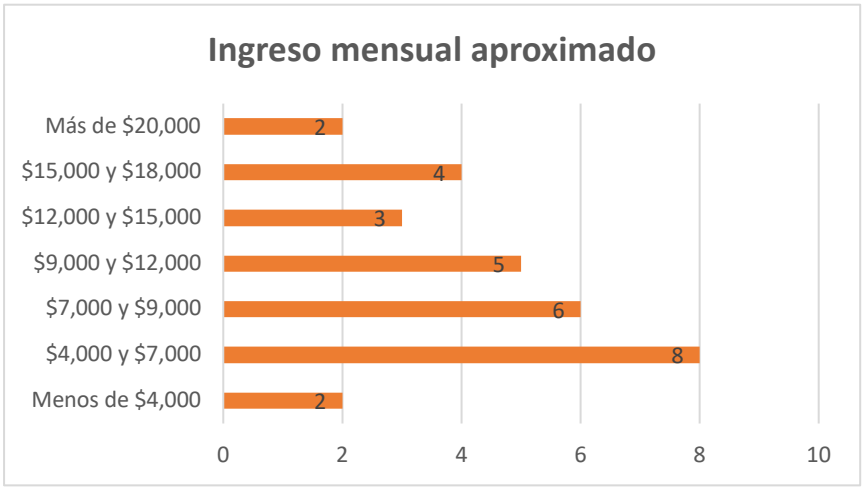


Tabla 2. Ingreso mensual aproximado. Fuente: Elaboración propia.

Una PMC alta generalmente refleja bajo nivel de educación financiera o falta de planeación financiera, mientras que una PMC baja indica hábitos de ahorro más sólidos.

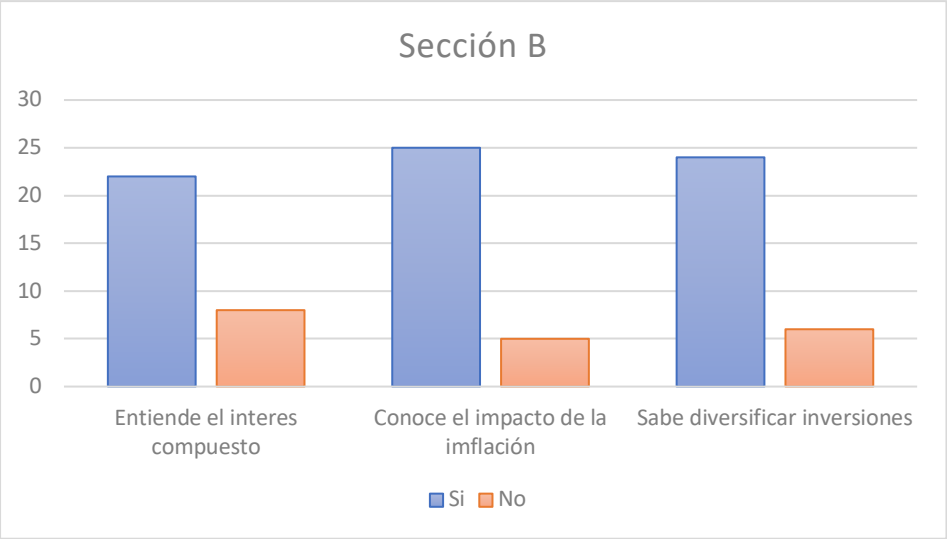


Tabla 3. Sección B. Fuente: Elaboración propia.

A pesar de que la mayoría de los encuestados demuestra un buen nivel de conocimientos financieros, esto no necesariamente se traduce en hábitos financieros saludables, esto se puede observar en los datos de propensión marginal a consumir (PMC), donde un 43.3% de los encuestados consume entre el 80% y el 100% de su ingreso mensual, lo que sugiere una baja capacidad de ahorro o inversión.

Podemos observar que existe una posible desconexión entre teoría y práctica aunque los encuestados entienden estos conceptos, esto no significa que los apliquen en su vida diaria.

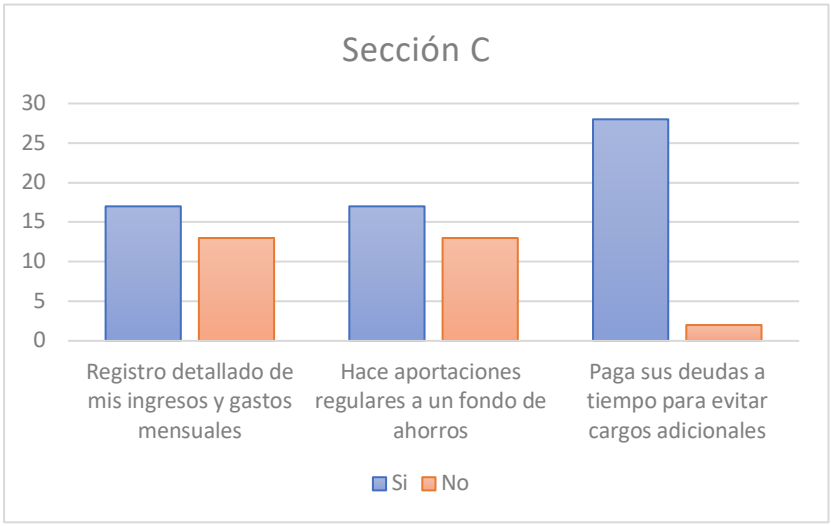


Tabla 4. Sección C. Fuente: Elaboración propia.

En la Secció C el registro de ingresos y gastos, un 56.7% de los encuestado lleva un control detallado de sus finanzas, lo que indica que más de la mitad de la muestra tiene conciencia sobre la importancia de monitorear sus ingresos y egresos, sin embargo, el 43.3% que no lo hace podría tener dificultades para gestionar su dinero de manera eficiente, lo que puede derivar en gastos innecesarios o falta de planificación financiera.

Por otro lado, la falta de alineación entre el conocimiento financiero y los hábitos financieros, aunque los encuestados han demostrado un nivel de conocimiento financiero relativamente alto en secciones anteriores (sobre interés compuesto, inflación y diversificación), este conocimiento no siempre se traduce en prácticas financieras óptimas**.**

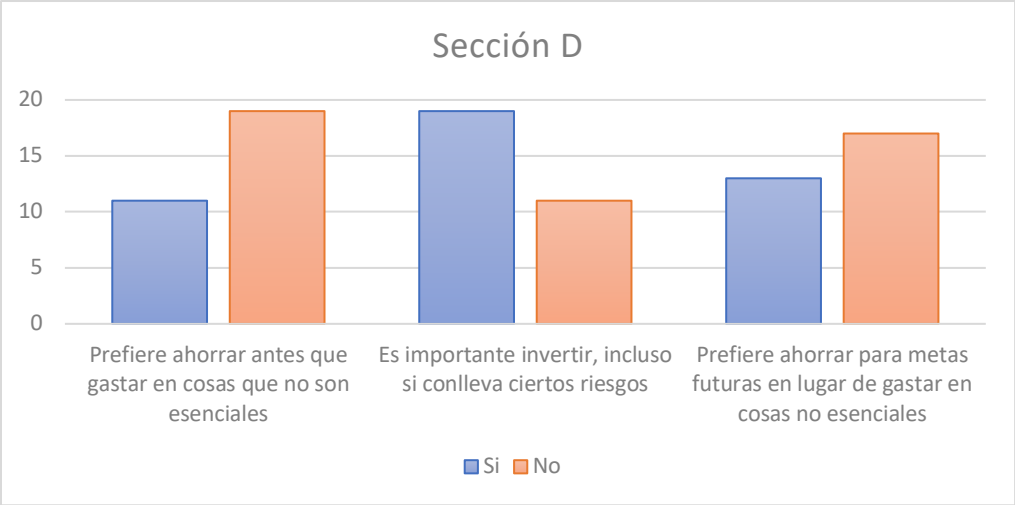


Tabla 5. Sección D. Fuente: Elaboración propia.

En esta sección solo 36.7% de los encuestados afirma que prefiere ahorrar antes que gastar en bienes no esenciales, mientras que un 63.3% indica lo contrario, este dato es relevante porque sugiere una alta propensión marginal a consumir (PMC), lo que reduce la capacidad de los hogares para generar ahorro y mejorar su estabilidad financiera.

Logramos encontrar dificultad para priorizar el ahorro a largo plazo, un 56.7% de los encuestados prefiere gastar en lugar de ahorrar para metas futuras, lo que indica que la planificación financiera no es una práctica común dentro del grupo analizado, esta situación puede derivar en vulnerabilidad económica ante imprevistos o falta de capital para inversiones futuras.

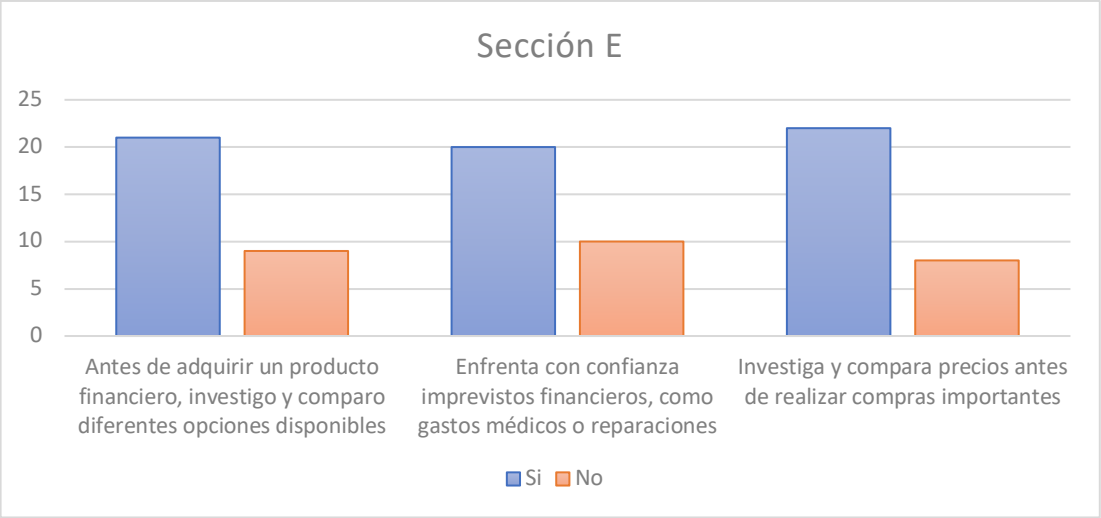


Tabla 6. Sección E. Fuente: Elaboración propia.

En la sección E podemos observar que los encuestados muestran buenas prácticas de comparación de precios, lo que indica un comportamiento financiero prudente, sin embargo, la inseguridad ante emergencias económicas sugiere una falta de preparación o una alta propensión marginal a consumir (PMC), reduciendo la capacidad de ahorro**.**

Por otro lado, el hecho de que una mayoría analice opciones financieras antes de adquirir un producto indica conciencia sobre la importancia de tomar decisiones informadas, no obstante, la falta de confianza para enfrentar imprevistos refleja que este conocimiento no siempre se traduce en una estabilidad financiera efectiva.

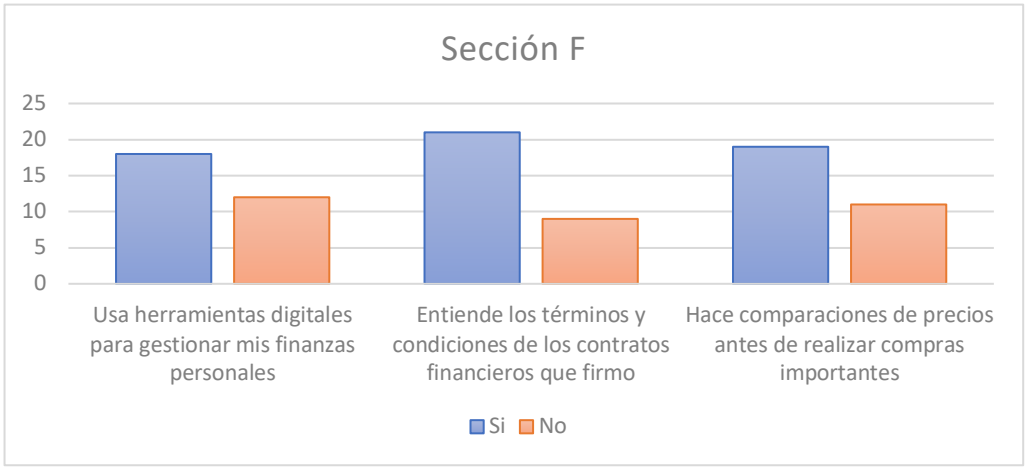


Tabla 7. Sección F. Fuente: Elaboración propia.

En este caso el 60% de los encuestados usa herramientas digitales para administrar sus finanzas, lo que indica una tendencia hacia la digitalización en la gestión del dinero, sin embargo, el 40% aún no adopta estas tecnologías, lo que puede limitar su capacidad de monitoreo y control financiero.

Aunque un 63% entiende los contratos financieros, un 37% no lo hace, lo que los deja en una posición vulnerable ante productos financieros con costos ocultos, tasas de interés elevadas o términos desfavorables

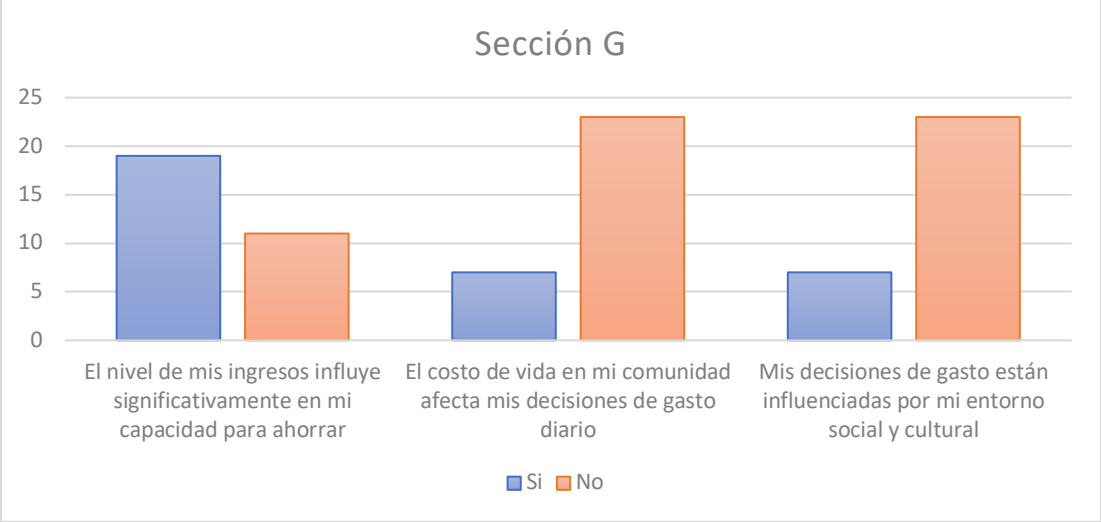


Tabla 8. Sección G. Fuente: Elaboración propia.

En esta sección el 77% de los encuestados no considera que el costo de vida en su comunidad afecte sus decisiones de gasto diario, lo que podría interpretarse de dos maneras:

Tienen un nivel de ingresos que les permite mantener su estilo de vida sin grandes restricciones, además, ienen estrategias de administración financiera que les permiten adaptarse al costo de vida sin sentir un impacto significativo.

Solo el 23% sí percibe que el costo de vida influye en sus decisiones de gasto, lo que podría estar relacionado con ingresos más ajustados o una menor planificación financiera.

El 77% de los encuestados no considera que su entorno social y cultural influya en sus hábitos de gasto, lo que indica un nivel de independencia en la toma de decisiones financieras, este resultado sugiere que la mayoría de los participantes no se siente presionada por normas sociales o expectativas de consumo, lo cual es positivo para la estabilidad financiera.

Por otro lado, el 23% que sí reconoce esta influencia podría estar más expuesto a presiones sociales y culturales que impactan su gasto, como celebraciones, eventos familiares o tendencias de consumo en su entorno.

Aunque los encuestados parecen tener autonomía financiera, es importante evaluar si esta independencia se refleja en hábitos financieros responsables, como el ahorro constante, la inversión o la planificación financiera a largo plazo.

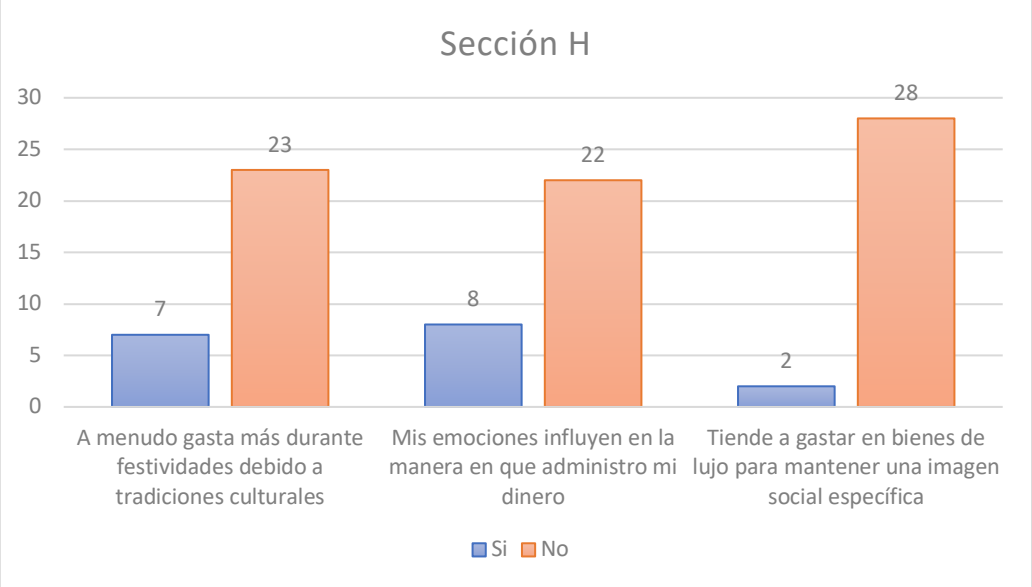


Tabla 9. Sección H. Fuente: Elaboración propia.

En la última sección el 73% de los encuestados no cree que sus emociones afecten sus decisiones financieras, lo que sugiere un enfoque más racional y estructurado en la gestión del dinero, sin embargo, en psicología financiera, se ha demostrado que las emociones pueden influir en el gasto impulsivo o en la percepción de necesidades económicas, por lo que esta respuesta podría deberse a una falta de autoconocimiento en este aspecto.

El 27% restante sí reconoce la influencia de las emociones, lo que podría estar relacionado con compras impulsivas o con decisiones financieras afectadas por el estrés, la felicidad o la ansiedad.

El 93% de los encuestados niega gastar en bienes de lujo con el propósito de proyectar una imagen social, lo que indica que sus decisiones de compra no están influenciadas por la presión social o el deseo de estatus.

Solo el 7% admite gastar en bienes de lujo por motivos sociales, lo que sugiere que este comportamiento no es una tendencia predominante dentro de la muestra analizada.

Discusión

Los resultados obtenidos a través del cuestionario aplicado a los hogares de Chetumal, Quintana Roo, revelan una situación compleja respecto a la relación entre educación financiera y prácticas de gasto, aunque la mayoría de los encuestados demuestra un nivel aceptable de conocimiento financiero, incluyendo conceptos como interés compuesto, inflación y diversificación de inversiones, este conocimiento no se traduce de manera consistente en hábitos financieros saludables, esto se evidencia en la propensión marginal al consumo (PMC)**,** donde el 43.3% de los hogares consume entre el 80% y el 100% de su ingreso mensual, indicando una baja capacidad de ahorro o inversión, mientras que solo un 13.3% mantiene una PMC baja, reflejando una mayor tendencia al ahorro; esta discrepancia confirma la existencia de una brecha entre teoría y práctica, mostrando que la educación financiera por sí sola no garantiza decisiones económicas responsables.

El análisis de los comportamientos financieros refleja que el 56.7% de los encuestados lleva un registro detallado de sus ingresos y gastos, demostrando conciencia sobre la importancia de monitorear sus finanzas, mientras que el 43.3% que no lo hace podría enfrentar dificultades para gestionar sus recursos de manera eficiente, lo que aumenta el riesgo de gastos innecesarios o falta de planificación, asimismo, los datos sobre actitudes financieras muestran que solo el 36.7% de los participantes prefiere ahorrar antes de gastar en bienes no esenciales, mientras que el 63.3% mantiene la tendencia opuesta, y el 56.7% prefiere gastar en lugar de ahorrar para metas futuras, evidenciando que la planificación financiera a largo plazo no es una práctica común dentro de los hogares analizados.

En cuanto a la toma de decisiones financieras, los encuestados muestran conductas positivas, como comparar precios y analizar opciones antes de adquirir productos financieros, lo que indica cierta prudencia. Sin embargo, la falta de confianza para enfrentar emergencias económicas revela que este conocimiento no siempre se traduce en estabilidad financiera efectiva, la adopción de herramientas digitales es moderada, con un 60% de los participantes utilizándolas para gestionar sus finanzas, mientras que el 40% restante aún no lo hace, limitando su capacidad de control financiero, además, aunque el 63% comprende los contratos financieros, un 37% no lo hace, quedando vulnerable frente a costos ocultos o términos desfavorables.

Los factores socioeconómicos y culturales también influyen en las prácticas de gasto, el 77% de los encuestados no percibe que el costo de vida ni el entorno social afecten sus decisiones financieras, indicando un nivel de independencia en la toma de decisiones; sin embargo, el 23% restante sí reconoce estas influencias, lo que podría generar presión para gastar en determinadas situaciones; desde el punto de vista psicológico, el 73% afirma que las emociones no influyen en sus decisiones financieras, sugiriendo un enfoque racional, mientras que el 27% restante reconoce cierto impacto emocional, lo que podría provocar gastos impulsivos; finalmente, la mayoría de los hogares (93%) no gasta en bienes de lujo para proyectar una imagen social, mostrando que la presión por estatus no es un factor predominante.

En síntesis, los hallazgos muestran que, aunque los hogares de Chetumal poseen un nivel de educación financiera moderado a alto, esto no se refleja plenamente en hábitos de ahorro, planificación y manejo eficiente de los recursos**,** confirmando parcialmente la hipótesis planteada, los resultados también evidencian que la PMC es elevada en gran parte de la muestra, lo que limita la capacidad de ahorro y la preparación frente a imprevistos, y que factores psicológicos, culturales y socioeconómicos modulan la relación entre conocimiento y práctica financiera.

En relación con los objetivos de la investigación, se logró evaluar el nivel de educación financiera, identificar las principales prácticas de gasto y examinar la relación entre ambos aspectos, confirmando que el conocimiento financiero requiere ser acompañado por estrategias prácticas y programas educativos que fomenten la aplicación efectiva de dichos conocimientos para mejorar la estabilidad económica familiar.

Conclusión

El estudio realizado sobre la relación entre el nivel de educación financiera y las prácticas de gasto en los hogares de Chetumal, Quintana Roo, revela que los encuestados poseen un conocimiento sólido sobre conceptos financieros fundamentales como el interés compuesto, la inflación y la diversificación de inversiones. Sin embargo, este conocimiento no siempre se traduce en hábitos financieros adecuados, ya que una parte significativa de los participantes destina más del 70% de su ingreso al consumo, lo que limita su capacidad de ahorro e inversión.

A pesar de que la mayoría de los encuestados afirma pagar sus deudas a tiempo y comparar precios antes de realizar compras importantes, persiste una baja cultura del ahorro y una falta de planificación financiera a largo plazo, un porcentaje considerable no mantiene un registro detallado de sus ingresos y gastos, ni realiza aportaciones constantes a un fondo de ahorro para emergencias. Esto sugiere que, aunque reconocen la importancia de administrar bien su dinero, aún enfrentan dificultades para adoptar hábitos financieros sostenibles.

Otro hallazgo importante es la poca disposición a invertir, incluso cuando se reconoce su importancia. Muchos encuestados se muestran indiferentes o en desacuerdo con la idea de asumir ciertos riesgos para generar rendimientos en el futuro, lo que evidencia la necesidad de fomentar mayor confianza y educación sobre instrumentos de inversión accesibles, además, el uso de herramientas digitales para la gestión financiera sigue siendo limitado, lo que representa una oportunidad para incentivar su adopción y facilitar un mejor control del dinero.

Si bien los ingresos juegan un papel relevante en la capacidad de ahorro, los resultados sugieren que las creencias sobre la imposibilidad de ahorrar debido a bajos ingresos pueden estar influyendo en las decisiones financieras de los encuestados, es fundamental reforzar la educación financiera aplicada, no solo en términos teóricos, sino a través de estrategias prácticas que permitan optimizar la administración del dinero en cualquier nivel de ingreso.

En general, aunque se identifican aspectos positivos en la toma de decisiones financieras de los encuestados, persisten áreas de mejora que requieren atención; fomentar una cultura del ahorro, fortalecer la planificación financiera a largo plazo y promover el uso de herramientas digitales son pasos clave para mejorar las prácticas de gasto y lograr una mayor estabilidad económica en los hogares de Chetumal.

Referencias

Amezcua, G. E., Arroyo , G. M., & Espinosa, M. F. (23 de 05 de 2014). Contexto de la educación financiera en México. Ciencia administrativa, No. 1, 23/05/2014(1). Recuperado el 8 de diciembre de 2019, de https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf

Atkinson, A., & Messy, F. A. (2012). Measuring financial literacy: Results of the OECD/INFE pilot study. OECD Publishing.

BBVA. (2022*).* Qué es la psicología financiera y cómo influyen las emociones en la inversión*.* https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-psicologia-financiera-y-como-influyen-las-emociones-en-la-inversion

Beltrán, L., & Gómez, E. (2017). Educación financiera en estudiantes universitarios. Económicas CUC, 38(2), 101- 112. . Recuperado el 23 de enero de 2020, de http://dx.doi.org/10.17981/econcuc.38.2.2017.08

Bedoya, J. L. (2020*).* La incidencia de factores socioeconómicos en el uso de las finanzas personales. Universidad Tecnológica de Antioquia. https://dspace.tdea.edu.co/server/api/core/bitstreams/fb128fe9-ae13-4f79-83b3-7ba229c82536/content

Canales, I. D. (2023, 2 octubre). La importancia de la educación financiera | Blog Self Bank. El Blog de SelfBank. https://blog.selfbank.es/la-importancia-de-la-educacion-financiera/

Calva, J. L. (2004). Desarrollo social y economía solidaria: Una alternativa para superar la pobreza y la exclusión social en México. Siglo XXI Editores.

Communications. (2023, 2 octubre). Qué gastos deben aparecer siempre en el presupuesto familiar. BBVA NOTICIAS. https://surl.li/boiuco

Del Bienestar Sociedad Nacional de Crédito Institución de Banca de Desarrollo, B. (s. f.). ¿Que es la Educación Financiera? gob.mx. https://surl.lu/batopg

Duque, G. E., González, R. J., & Ramírez, A. J. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria ESUMER. Revista de Pedagogía, 37(101), 41-55. Recuperado el 23 de enero de 2020, de https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=65950543003

Educación Financiera. (2018, abril). Bansefi. https://surl.li/htlhjb

ENCUESTA NACIONAL SOBRE SALUD FINANCIERA (ENSAFI) 2023. (s. f.). Condusef Contenido. https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=2448&idcat=1

FILHA U.A.Z. https://surl.li/skekkn

Garber, G., & Koyama, S. M. *(2016).* Factores de conocimiento y de actitud financieros eficaces en la inclusión financiera. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA). https://www.cemla.org/PDF/ic/ic-2016/ic-2016-3.pdf?utm_source.com

González, L. A., & Gutiérrez, R. H. (2017). La educación financiera factor clave para una cultura de ahorro en estudiantes del nivel superior. Revista de divulgación científica, 3(2). Recuperado el 24 de enero de 2020, de http://www.jovenesenlaciencia.ugto.mx/index.php/jovenesenlaciencia/article/view/1877

Hilgert, M. A., Hogarth, J. M., & Beverly, S. G. (2003). Household financial management: The connection between knowledge and behavior. Federal Reserve Bulletin, 89(7), 309-322.

ISEIE MEXICO (Institución Superior Estudios Innovadores). Curso de educación financiera. Gobierno de México (2024, abril). Cursos de educación financiera. Obtenido de: https://surl.li/mxjala

INESAD (2024, noviembre) Economía financiera. Mx https://www.inesad.edu.bo/economia-financiera/

Kahneman, D. (2011). Thinking, fast and slow. Farrar, Straus and Giroux.

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. Journal of Economic Literature, 52(1), 5-44.

Lusardi, A. (2019). Financial Literacy and the Need for Financial Education: Evidence and Implications. Swiss Journal of Economics and Statistics, 155, 1-8.

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy and retirement planning in the United States. *Journal of Pension Economics and Finance, 10*(4), 509-525.

Mapfre, R. (2023, 25 junio). El impacto de la educación financiera en la economía de un país. MAPFRE. https://www.mapfre.com/actualidad/economia/impacto-educacion-financiera-economia-pais/

María Concepción (2006- junio). INNOVAR. Revista de Ciencias Administrativas y Sociales. Economía general a la economía financiera. Obtenido de: https://www.redalyc.org/pdf/818/81802702.pdf

Muñoz-Medrano, J. F. (2024). Propensión marginal al consumo y ahorro desde una perspectiva macroeconómica. Revista Profundidad, 24(1), 1-15. https://revistas.ufps.edu.co/index.php/profundidad/article/download/4650/5876/38723?utm_source=chatgpt.com

OECD. (2013). Financial Literacy Framework. In *PISA 2012 Assessment and Analytical Framework: Mathematics, Reading, Science, Problem Solving and Financial Literacy*. OECD Publishing.

Ojeda, C. E. Z. *(2025).* Factores determinantes que influyen en la alfabetización financiera en América

Latina. https://www.redalyc.org/journal/6882/688281625001/html

Piedras, E. (2008). El valor económico de la cultura: Una perspectiva para América Latina. Siglo XXI.

Peña, V. (2022). ¿Cómo los fenómenos psicológicos afectan las decisiones financieras de inversionistas? Pontificia Universidad Javeriana. https://www.javerianacali.edu.co

Santander. (2023, 21 noviembre). La educación financiera impulsa el progreso de la sociedad. https://www.santander.com/es/stories/educacion-financiera-motor-de-cambio-de-la-sociedad

Skuiken.com Web & Responsive Design. (2022, junio). La importancia de la educación financiera.

Thaler, R. H., & Sunstein, C. R. (2008). Nudge: Improving decisions about health, wealth, and happiness. Yale University Press.

Thaler, R. H. (1980). Toward a positive theory of consumer choice. Journal of Economic Behavior & Organization, 1(1), 39-60.

Samo (2022, octubre) ¿cómo aprender educación financiera? Obtenido de: https://blog.nu.com.mx/como-aprender-educacion-financiera/

Sudek, B. (2015, febrero). Educación financiera. Catarina.mx. https://surl.li/zrcexz

Zaldívar, C. M., y Torres, H. Z. (2011). Impacto de la educación financiera en las decisiones de inversión en el sistema bursátil. México: Instituto Politécnico Nacional. Recuperado el 10 de diciembre de 2019, de http://www.repositoriodigital.ipn.mx/handle/123456789/12166