MAESTRO y SOCIEDAD e-ISSN 1815-4867

Volumen 23 Número 3 Año 2026
Artículo original

Educación financiera y desarrollo de capacidades para el bienestar de familias vulnerables en Montería, Colombia

Financial education and capacity building for the well-being of vulnerable families in Montería, Colombia

Educação financeira e capacitação para o bem-estar de famílias vulneráveis em Montería, Colômbia

Anibal Montiel Ensuncho, https://orcid.org/0000-0002-9038-9050

Corporación Universitaria Remington, Facultad de Ciencias Contables, Programa de Contaduría Pública, Montería, Córdoba, Colombia

*Autor para correspondencia. email anibal.montiel@uniremington.edu.co

Para citar este artículo: Montiel Ensuncho, A. (2026). Educación financiera y desarrollo de capacidades para el bienestar de familias vulnerables en Montería, Colombia. *Maestro y Sociedad*, 23(3), 3276-5. https://maestroysociedad.uo.edu.cu

RESUMEN

Introducción: Las familias que se encuentran en condiciones de vulnerabilidad encuentran limitaciones económicas y de ausencia de conocimientos financieros que pueden obstaculizar la gestión adecuada de los recursos e incrementar las posibilidades de enfrentar situaciones adversas. Al respecto, la formación en temas financieros adquiere notable importancia como mecanismo que permite una gestión más eficiente de las finanzas familiares. En este sentido, el objetivo del presente artículo es analizar el aporte de la educación financiera al desarrollo de capacidades para la toma de decisiones económicas enfocadas al bienestar de las familias vulnerables de Montería, Colombia. Materiales y métodos: Se soporta en un enfoque cualitativo, a través de un método inductivo y un muestreo por conveniencia de 30 hogares vulnerables en términos económicos, sociales y educativos. Los procesos de recolección de información se llevaron a cabo utilizando revisión documental de artículos de revistas indexadas de alto prestigio académico y entrevistas semiestructuradas aplicadas a los jefes de hogar. Resultados: Los resultados permiten establecer dificultades en las familias vulnerables relacionadas con la gestión de los ingresos disponibles, bajos niveles de educación financiera, ausencia de capacidad de ahorro, limitaciones para satisfacer necesidades básicas, en esta misma vía enfrentan factores como inestabilidad económica, aumento del costo de vida, desempleo, informalidad, restricciones de acceso al sistema financiero formal. Discusión: Estos hallazgos sirven de base para proponer un proceso de formación que contiene una serie de elementos clave para fortalecer las competencias en el ámbito financiero, integrándose así conceptos como presupuesto familiar, planeación financiera, gestión del dinero, ahorro e inversión, procesos tecnológicos, toma de decisiones, emprendimiento, retiro ocupacional y estrategias para contextos de crisis. Conclusiones: Por último, se infiere en función a los potenciales efectos del fortalecimiento de las capacidades financieras de estas familias vulnerables, lo que puede contribuir a una gestión adecuada de los recursos, la toma de decisiones informadas y responsables, la mejora del bienestar familiar y la edificación de un futuro económico más próspero.

Palabras clave: Calidad de vida; Capacidades financieras; Educación financiera; Familias vulnerables; Presupuesto familiar.

ABSTRACT

Introduction: Families living in vulnerable conditions face economic constraints and a lack of financial knowledge, which can hinder proper resource management and increase the likelihood of facing adverse situations. In this regard, financial education is crucial for enabling more efficient management of family finances. This article aims to analyze how financial education contributes to developing the decision-making skills needed to foster the well-being of vulnerable families in Montería, Colombia. Materials and Methods: The study employs a qualitative approach using an inductive method and convenience sampling of 30 households that are vulnerable in economic, social, and educational terms.

Licencia Creative Commons Atribución-No Comercial-Compartir Igual 4.0 Internacional

Data collection involved a review of documents from high-prestige indexed journals and semi-structured interviews with heads of households. Results: The findings reveal difficulties among vulnerable families regarding the management of available income, low levels of financial literacy, an inability to save, and limitations in meeting basic needs. They also face challenges such as economic instability, rising living costs, unemployment, informal employment, and restricted access to the formal financial system. Discussion: These findings provide a basis for proposing a training program that incorporates key elements to strengthen financial competencies, integrating concepts such as family budgeting, financial planning, money management, saving and investment, technological processes, decision-making, entrepreneurship, retirement planning, and strategies for crisis situations. Conclusions: Finally, the study suggests that strengthening the financial capabilities of these vulnerable families can contribute to effective resource management, informed and responsible decision-making, improved family well-being, and the creation of a more prosperous economic future.
Keywords: Quality of life; Financial capabilities; Financial education; Vulnerable families; Family budget.

RESUMO

Introdução: Famílias em situação de vulnerabilidade enfrentam limitações econômicas e a falta de conhecimentos financeiros, fatores que podem dificultar a gestão adequada dos recursos e aumentar a probabilidade de enfrentar situações adversas. Nesse contexto, a capacitação em temas financeiros assume grande importância como mecanismo para permitir uma gestão mais eficiente das finanças familiares. Assim, o objetivo deste artigo é analisar a contribuição da educação financeira para o desenvolvimento de capacidades de tomada de decisão econômica voltadas ao bem-estar de famílias vulneráveis em Montería, Colômbia. Materiais e métodos: O estudo baseia-se em uma abordagem qualitativa, utilizando o método indutivo e uma amostragem por conveniência composta por 30 domicílios vulneráveis nos aspectos econômico, social e educacional. A coleta de dados foi realizada por meio de revisão documental de artigos em periódicos indexados de alto prestígio acadêmico e de entrevistas semiestruturadas com os chefes de família. Resultados: Os resultados revelam dificuldades enfrentadas por essas famílias, tais como problemas na gestão da renda disponível, baixos níveis de educação financeira, incapacidade de poupar e limitações para suprir necessidades básicas; além disso, enfrentam fatores como instabilidade econômica, aumento do custo de vida, desemprego, informalidade e restrições de acesso ao sistema financeiro formal. Discussão: Essas constatações servem de base para propor um processo de capacitação que inclui elementos-chave para fortalecer competências financeiras, integrando conceitos como orçamento familiar, planejamento financeiro, gestão do dinheiro, poupança e investimento, processos tecnológicos, tomada de decisão, empreendedorismo, aposentadoria e estratégias para contextos de crise. Conclusões: Por fim, infere-se que o fortalecimento das capacidades financeiras dessas famílias vulneráveis pode contribuir para a gestão adequada dos recursos, a tomada de decisões informadas e responsáveis, a melhoria do bem-estar familiar e a construção de um futuro econômico mais próspero.
Palavras-chave: Qualidade de vida; Capacidades financeiras; Educação financeira; Famílias vulneráveis; Orçamento familiar.

Recibido: 5/4/2026 Aprobado: 16/6/2026

Introducción

El desarrollo del ser humano en sociedad se ve afectada por la existencia de entornos que generan altos niveles de incertidumbre e inestabilidad en términos económicos, sociales, políticos, entre otros, que traen consigo escenarios de crisis y riesgos para las personas, lo cual impacta en sus finanzas. En el caso de las familias esto se refleja en la disminución de ingresos, incremento de los gastos y endeudamiento, limitaciones para solventar las necesidades básicas y escasa capacidad de ahorro e inversión lo que puede incrementar su vulnerabilidad financiera (Fernández López et al.,2024).

Frente a esta coyuntura, se presenta el imperioso requerimiento de fortalecer las capacidades de gestión en materia de las finanzas personales, esto con la finalidad de contribuir al manejo racional de los recursos económicos que se disponen. Por ello, se deben fomentar procesos de educación financiera que apunte a la planificación, ahorro, utilización eficiente de los ingresos disponibles y toma de decisiones informadas. En este sentido, Lusardi y Streeter (2023) plantean que la alfabetización financiera conlleva comportamientos y resultados financieros destacables como es la gestión adecuada del endeudamiento, eficientes procesos de planificación y resiliencia financiera; asimismo, identifican brechas de conocimiento en estas temáticas en determinados grupos vulnerables.

Estos procesos de formación deben enfocarse principalmente en poblaciones vulnerables. En aquellas personas que no cuentan con una gran capacidad económica y que además de generar las fuentes de sustento propias para su supervivencia, también tienen que responder por su núcleo familiar y que por falta de información o de

formación académica específica en finanzas no cuentan con el conocimiento adecuado para optimizar los ingresos disponibles. Esta situación expone a estas familias en condición de vulnerabilidad a riesgos económicos y les dificulta acceder a oportunidades económicas y educativas que permitan asegurar un mejor futuro. Relacionado con esto, la OCDE (2023) plantea que las estrategias de educación financiera se deben enfocar en los grupos que evidencian mayores brechas de conocimientos y capacidades financieras, como son las personas que disponen de menores niveles de ingresos y poca formación académica. Asimismo, Chen et al. (2024) argumentan que la apropiación de procesos de alfabetización financiera aporta a disminuir la fragilidad financiera de los hogares, aunque esto también puede estar condicionado por la disponibilidad de los recursos económicos.

El análisis de esta temática encuentra soporte teórico reciente en Lusardi y Mitchel (2023) quienes argumentan que la alfabetización financiera al suministrar capacidades y conocimientos para hacer frente a las decisiones económicas que tienden a ser cada vez más complejas generan capital humano. Plantean que el acceso al conocimiento financiero permite mejorar la toma de decisiones en materia de ahorro, endeudamiento, planificación y gestión de recursos. Además, señalan que si no se cuenta con conocimientos en el ámbito financiero se pierde la posibilidad de un uso eficiente de los recursos y limitar el bienestar económico de las personas.

Igualmente, Valbuena et al. (2025) aportan analizando procesos de educación financiera y económica en familias vulnerables en términos socioeconómicos. Argumentan que la formación orientada a la gestión adecuada de las finanzas favorece el desarrollo de comunidades con un mayor conocimiento e información, la toma de decisiones económicas de manera responsables y fundamentadas, la consolidación financiera que se traduce en bienestar familiar y estimular la participación de los padres en la educación financiera de sus hijos. Este enfoque se constituye en base teórica que soporta la definición de estrategias formativas orientadas a familias vulnerables.

De manera particular, el problema que aborda el artículo es que las familias en contextos vulnerables se encuentran frente a desafíos financieros que afectan su calidad de vida y limitan su desarrollo. Al respecto, algunos de estos son los siguientes: falta de información y comprensión de conceptos financieros básicos; los ingresos disponibles son insuficientes lo que unido a una inadecuada gestión de estos afecta el acceso a salud, alimentación, educación, vivienda, entre otros; ausencia de planificación que conlleva la utilización ineficiente de los recursos económicos que se manifiesta en gastos innecesarios, consumo impulsivo, decisiones apresuradas, etc.; baja formación en aspectos financieros adaptados a las realidades de estas familias que se encuentran en contextos vulnerables. Estas situaciones generan un ciclo vicioso de vulnerabilidad que se transmite de generación en generación.

En este sentido, se tiene como finalidad dar respuesta al siguiente interrogante de investigación: ¿De qué manera la educación financiera contribuye al desarrollo de capacidades para la toma de decisiones económicas orientadas al bienestar de las familias vulnerables del municipio de Montería?; el cual lleva al objetivo general de analizar la contribución de la educación financiera al desarrollo de capacidades para la toma de decisiones económicas orientadas al bienestar de las familias vulnerables del municipio de Montería.

MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación se realiza fundamentado en un enfoque cualitativo, enfocado a la comprensión de experiencias, percepciones y acciones relacionadas con el manejo de los recursos y la educación financiera de las familias vulnerables del municipio de Montería, Colombia. Se utilizó el método inductivo, partiendo de la información suministrada por los jefes de hogar participantes para establecer elementos comunes e interpretar con relación a variables como capacidad financiera, dificultades económicas y toma de decisiones.

La población objetivo la constituyeron familias vulnerables que habitan en barrios de escasos recursos. Para la identificación y acceso a estos hogares se contó con el apoyo de líderes comunales, quienes eran conocedores de las condiciones socioeconómicas de las comunidades, estos permitieron la aproximación a los potenciales participantes y facilitaron el desarrollo de la entrevista semiestructurada. Se tomaron a 30 hogares a través de un muestreo no probabilístico por conveniencia, teniendo en cuenta que pertenecieran a los sectores en condiciones de vulnerabilidad e igualmente que sus integrantes manifestaran su disposición voluntaria a participar de la investigación. Los informantes clave fueron los jefes de hogar, considerando que son los que eligen lo que se compra, gestionan los ingresos, los desembolsos y se encargan de las demás decisiones económicas a nivel familiar.

La recolección de información se llevó a cabo utilizando procesos de revisión documental de literatura científica sobre educación y alfabetización financiera, vulnerabilidad económica, bienestar familiar y toma de decisiones financieras. Esto se facilitó a través de fichas de lectura organizando la información que se consideró pertinente, identificando conceptos y evidencia empírica que fundamentara el análisis, la interpretación y la discusión de los resultados.

Posteriormente, se realizaron las entrevistas semiestructuradas a los jefes de los hogares que voluntariamente decidieron suministrar información, aplicándose como instrumento una guía que contenía un cuestionario con preguntas abiertas. Estas fueron desarrolladas a través de una conversación guida que se orientó a conocer las percepciones en torno a la gestión de los recursos económicos; la distribución de los ingresos; el destino de los desembolsos; la satisfacción de las necesidades básicas; costumbres de ahorro e inversión; niveles de endeudamiento; planificación financiera; conocimientos financieros; factores del entorno que afectan las finanzas familiares; y, las necesidades de formación en temas financieros. El listado de preguntas abiertas facilito ahondar en las experiencias y situaciones de los hogares en la gestión de sus finanzas familiares.

Los hallazgos que resultaron de las entrevistas se organizaron y analizaron de forma cualitativa estableciendo elementos comunes en sus respuestas. Esto permitió establecer categorías relacionadas con los siguientes aspectos: a) principales problemáticas financieras de los hogares; b) factores que generan desafíos y afectan la estabilidad financiera de las familias; c) limitaciones para el desarrollo de capacidades financieras; d) efectos de las dificultades financieras sobre el bienestar familiar; e) elementos para el fortalecimiento de las capacidades financieras; f) condiciones que contribuyen a la inclusión financiera y a la justicia social; g) necesidades y alternativas de formación en educación financiera. Estos resultados se contrastaron con la literatura científica analizada con la finalidad de establecer similitudes, diferencias y elementos que permitan alcanzar el objetivo de investigación propuesto.

Con relación a las consideraciones éticas, a los participantes se les informó sobre la finalidad de la investigación, así como el tratamiento y la utilización de la información recolectada. En este sentido, se les explicó que sus respuestas serían analizadas sin ser individualizadas, sino de forma conjunta, con un propósito únicamente académico y con la finalidad de formular alternativas enfocadas al fortalecimiento de las capacidades financieras de las familias vulnerables estudiadas.

Por último, la articulación de la información empírica con la documental posibilito establecer una propuesta de formación en educación financiera acorde a las necesidades de los hogares objeto de análisis. Incorporando contenidos sobre finanzas básicas, presupuesto personal y familiar, planeación y ahorro, uso de tecnologías, toma de decisiones, retiro ocupacional, estrategias financieras en contextos de crisis, entre otros.

RESULTADOS

Las entrevistas arrojaron que las principales problemáticas que enfrentan las familias vulnerables del municipio de Montería están relacionadas con lo siguiente: mala distribución de los ingresos, destinándose principalmente a gastos básicos, sin lograr un equilibrio adecuado ni generar ahorros; bajo nivel de educación financiera donde se evidencia que existe desconocimiento de conceptos financieros clave, lo que afecta la toma de decisiones acertadas; dificultades para satisfacer sus necesidades básicas, las familias enfrentan limitaciones para cubrir con el pago de alimentación, salud, arriendo y bienestar general. Estos hallazgos dimensionan la necesidad urgente de promover y fortalecer la educación financiera con el propósito de mejorar la calidad de vida de las familias vulnerables. En este sentido, Lusardi y Kaiser (2025) plantean que la educación financiera es relevante como mecanismo que permite consolidar los conocimientos y los comportamientos financieros de los individuos, lo que fomenta la toma de decisiones informadas y responsables que conducen a mejores resultados financieros.

Igualmente, se identificaron los factores que generan desafíos y que afectan la estabilidad financiera de las familias generando entornos de incertidumbre, entre los que se destacan: inestabilidad económica, se percibe de manera negativa el comportamiento de la economía manifestada en el desempleo y el alto nivel de informalismo; cambios políticos y sociales, las decisiones en el ámbito político, la excesiva polarización y los persistentes conflictos sociales generan desconfianza y pesimismo; poca inclusión financiera, los excesivos trámites y garantías exigidas dificultan el acceso a crédito y la falta de liquidez de las familias afectan las posibilidades de ahorro e inversión; aumento del costo de la vida, el incremento de los precios de los bienes y servicios de primera necesidad dificultad la satisfacción de las necesidades básicas y disminuyen la capacidad adquisitiva. El entorno existente aumenta los niveles de riesgo financiero y exigen mayor nivel de planificación, educación financiera y resiliencia para procurar el bienestar de los integrantes del grupo familiar. Al respecto,

Hamid et al. (2023) resaltan que la resiliencia financiera está ligada al conocimiento financiero, la inclusión financiera, la posibilidad de cubrir los gastos, la disponibilidad de recursos para hacer frente a dificultades económicas y la puesta en marcha de procesos de planificación. Por lo tanto, estos autores argumentan que la consolidación de las capacidades y la resiliencia financiera sirven de mecanismos para que las familias puedan superen adversidades económicas y avanzar hacia mejores condiciones de vida.

Se establecieron los factores limitantes para el desarrollo de procesos de educación financiera y que también afectan la calidad de vida de las familias más vulnerables, entre las que se encuentran: la falta de formación académica en finanzas, se desconocen conceptos financieros básicos relacionados con ahorro, presupuesto e inversión, lo cual limita la toma de decisiones informadas y la gestión adecuada de los recursos; ineficiente intervención del Estado, se percibe de forma limitada la existencia de políticas públicas y programas de educación financiera enfocados a familias vulnerables; excesiva influencia del marketing, la publicidad y las promociones generan impulsos de compra fomentándose las adquisiciones innecesarias lo que torna difícil el ahorro y genera déficit en las finanzas personales. Estos planteamientos guardan relación con lo planteado por De Bruijn et al. (2022) que colocan de manifiesto la existencia de múltiples desafíos que enfrentan los programas de educación financiera para llegar de forma efectiva a los consumidores más vulnerables y plantean que frente a estos se deben realizar adaptaciones dadas sus características para contribuir a la consolidación de sus conocimientos, habilidades y comportamientos financieros. En cuanto a lo mencionado de la influencia del marketing, Valenzuela-Keller et al. (2024) destacan la importancia de esta disciplina en la explicación de las compras impulsivas que generan un alto nivel de consumo innecesario.

Esta serie de factores genera un impacto significativo en la economía de los hogares y que limita sus posibilidades de bienestar y que se reflejan en aspectos tales como: reducción del ingreso disponible, aspectos como el incremento de precios, una mayor tasa de desempleo y la inestabilidad económica disminuyen el poder de compra de las familias; aumento de los niveles de endeudamiento, la falta de recursos hace que las familias recurran al crédito para cubrir gastos cotidianos, en la mayoría de los casos con prestamistas usureros del mercado financiero informal, lo que ocasiona que se tenga que pagar altos intereses y los valores monetarios disminuyen el presupuesto para atender lo esencial; limitaciones para la atención de las necesidades prioritarias, las familias tienen que elegir qué gastos básicos atienden y cuáles dejan pendientes, dejando de lado algunas importantes que se reflejan en menor calidad de vida; bajo nivel de ahorro, los niveles de ingreso insuficientes y las deudas dificultan el acceso al ahorro, lo que no permite que exista un respaldo ante imprevistos. Toda esta serie de aspectos generan ciclos de vulnerabilidad financiera que afectan el presente y futuro de las familias, lo que torna relevante fortalecer las finanzas familiares para contribuir con hogares más estables, resilientes y con mayores oportunidades frente a entornos cambiantes e inciertos. Estos resultados corresponden con los argumentos de Martín-Legendre y Sánchez-Santos (2024) los que colocan en evidencia la estrecha relación entre los ingresos, el endeudamiento y la vulnerabilidad financiera de los hogares, estableciendo que a mayores niveles de ingresos se disminuyen las posibilidades de presentar problemas de vulnerabilidad. Asimismo, señalan que el endeudamiento aumenta las dificultades para cumplir con las obligaciones financieras, tornándose critica la situación frente a entornos económicos desfavorables.

Este impacto en la economía de los hogares genera la necesidad de fortalecer las capacidades financieras, en la medida que una buena gestión financiera de los recursos permite edificar las bases para que las familias puedan avanzar en la búsqueda de estabilidad, bienestar y construir un mejor futuro. Por lo tanto, es clave adelantar acciones como las descritas a continuación: elaboración de presupuesto familiar, la idea es facilitar la organización de los ingresos y controlar los gastos, establecer prioridades y metas financieras, evitar gastos innecesarios que mejoren la estabilidad del hogar; procurar tomar decisiones económicas de manera racional, se debe antes de adquirir bienes y servicios analizar opciones y compararlas, priorizando la satisfacción de necesidades frente a los deseos, tomar decisiones considerando el bienestar que generan en el corto plazo y a futuro; desarrollar una cultura de ahorro, que implica fomentar el hábito del ahorro de forma constante, tener un fondo de emergencia para imprevistos, la puesta en marcha de acciones en este sentido permitirá acercar las metas familiares; Optimizar el uso de los recursos disponibles, esto conlleva comprar racionalmente evitando gastos innecesarios y la subutilización o desperdicio de lo adquirido, orientarse a un consumo responsable y sostenible. En este orden de ideas, Núñez-Letamendia et al. (2025) establecen que la capacidad financiera no debe comprenderse únicamente desde el conocimiento financiero, sino desde una perspectiva más amplia incorporando las habilidades presupuestarias, la autoconfianza financiera y la percepción de control para entender comportamientos relacionados con el ahorro. Es así como se evidencia la importancia de fortalecer capacidades prácticas que posibiliten una mejor gestión de los recursos y consolidar de forma progresiva su resiliencia financiera.

La equidad financiera es relevante para crear oportunidades y romper ciclos de pobreza en poblaciones vulnerables. Se deben generar las condiciones que contribuyan a la inclusión financiera y a la justicia social, esto implica conocer la realidad de las familias con bajos ingresos, aquellas que enfrentan dificultades por tener empleos precarios y sin protección social, lo que genera ingresos inestables e informales que limitan la satisfacción de necesidades básicas como alimentación, salud, vivienda y educación. Asimismo, cuáles son sus limitaciones en cuanto a acceso a educación financiera, esto considerando que la ausencia de conocimientos financieros afecta la toma de decisiones informadas. Este desconocimiento sobre ahorro, crédito e inversión en gran parte se da por la escasa formación en temas financieros desde la escuela y por la poca orientación recibida en materia de productos y servicios que oferta el sistema bancario. Mención especial en el análisis de la equidad tiene el hecho de que la población analizada presenta una alta exposición a los riesgos económicos afectándolos de manera considerable las crisis, los imprevistos y los cambios sociales. Es así como la falta de empleo, el aumento en el costo de vida, enfermedades y emergencias impactan de forma significativa sus finanzas llevando a que tengan que endeudarse para subsistir. En esta línea, Lang et al. (2024) indican que los procesos de alfabetización financiera pueden aportar a reducir la probabilidad de pobreza, a través de los resultados positivos que se generan y que son considerados relevantes en determinados grupos socioeconómicamente vulnerables, por lo que es clave consolidar los programas de educación financiera. Esto es complementado por Biru et al. (2024) quien identifica en las iniciativas de inclusión financiera efectos positivos en variables relacionadas con el consumo, los ingresos, los activos y la disminución de la pobreza. Estos aportes teóricos destacan la necesidad de integrar educación e inclusión financiera con acciones que permitan fortalecer la capacidad de los hogares en condiciones de vulnerabilidad para enfrentar imprevistos, crisis y demás que pueda afectar su estabilidad económica.

En este contexto, se requiere urgentemente de intervenciones estructurales, se deben realizar acciones coordinadas y sostenibles que se conviertan en oportunidades reales, tales como: el diseño de políticas públicas inclusivas y con enfoque diferencial; programas de educación financiera y su posterior acompañamiento; y, alianzas entre Estado, sector educativo, empresas y comunidades. De este proceso de intervención debe resultar lo siguiente: el diseño de procesos de formación accesible y adaptada a la realidad; el acceso de esta población a servicios financieros de forma segura; la elaboración de esquemas de protección social y redes de apoyo para enfrentar las crisis; la puesta en marcha de fuentes de empleos y oportunidades económicas; la promoción del ahorro; y, la planificación financiera a mediano y largo plazo. Relacionado con esto Buckland et al. (2024) plantean que la situación financiera de las personas no depende únicamente de sus decisiones individuales y sus conocimientos, sino que influyen barreras de acceso al sistema financiero, al mercado laboral y a los programas gubernamentales de apoyo. Se infiere que el fomento de la educación financiera debe ser acompañado de acciones que contribuyan al acceso de forma segura a servicios financieros, a oportunidades de generación de ingresos, al ahorro, a la planificación y a los mecanismos de apoyo, esto con miras a enfrentar situaciones adversas en términos económicos.

A manera de discusión, existen una serie de problemáticas de orden financiero que afectan el bienestar familiar destacándose la toma de decisiones irracionales, el bajo nivel de ahorro, el incremento del endeudamiento, la colocación de recursos de forma improductiva, lo cual genera un impacto negativo en la calidad de vida. Ampliando lo anterior, se tiene que en la actualidad las personas están basando la toma de decisiones de compra por sus emociones, impulsos, falta de información, por efectos del marketing, que ocasionan inadecuadas elecciones y resultados adversos en materia financiera. Las familias no están creando fondos para imprevistos ni se planifica el futuro financiero incrementando la vulnerabilidad económica. La falta de recursos y el creciente impulso a adquirir bienes y servicios hace que se acuda de manera excesiva al crédito para costear gastos corrientes, lo cual crea una espiral de deudas que se dificulta pagar. El dinero disponible se destina para consumo inmediato en bienes o actividades que no tienen retorno ni aportan al bienestar en el tiempo. Esto es reforzado con los aportes teóricos de Morris et al. (2025) los cuales identifican que determinados comportamientos negativos para el bienestar financiero están relacionados con factores como sesgos cognitivos, excesivo consumo, inadecuados hábitos financieros, limitados conocimientos financieros, influencias sociales y del marketing. También destaca en función del bienestar financiero la relevancia de acciones positivas como el ahorro, la planificación, la elaboración de presupuestos y la gestión eficiente del endeudamiento. Igualmente, Kumar y Nayak (2024) evidencian la estrecha relación entre el consumo impulsivo que conduce a compras innecesarias y comportamientos de endeudamiento riesgoso, lo que coloca en advertencia los potenciales efectos que pueden generar algunas decisiones de consumo cuando se tienen facilidades de financiación.

Esta serie de situaciones problemáticas generan consecuencias en cadena que se presentan de la siguiente manera: la menor estabilidad económica ocasiona estrés financiero y emocional lo que implica menores oportunidades de crecimiento personal y esto afecta las relaciones familiares perpetuándose los ciclos de pobreza. Todo lo anterior se manifiesta en menor calidad de vida por la pérdida del bienestar y las mayores limitaciones, lo que finalmente se traduce en la disminución de las posibilidades de construir un futuro mejor. Reforzando estos planteamientos, se tiene que Coşkuner Aktaş y Çiçek (2024) determinaron que variables como el endeudamiento, los bajos ingresos laborales y la incertidumbre frente al empleo tienen una relación directa sobre mayores niveles de estrés financiero y que este puede generar un efecto negativo en la satisfacción familiar, marital y con la vida. Esto convierte el proceso de fortalecimiento de la educación financiera y el fomento de la toma de decisiones responsables como propósitos esenciales que pueden contribuir con el cierre del ciclo vicioso identificado.

Como respuesta a los hallazgos de la presente investigación se establece el desarrollo de una propuesta de formación sobre educación financiera en contextos de incertidumbre. En este orden de ideas, como contexto y justificación se plantean los siguientes aspectos: actualmente existen entornos que se caracterizan por inestabilidad económica, social y política, los cuales se encuentran marcados por crisis y cambios constantes; el aumento del costo de vida es mayor al incremento de los salarios, lo que trae consigo disminución del ingreso real y pérdida del poder adquisitivo; la existencia de hogares con ingresos inestables y sin protección social como resultado del incremento del desempleo e informalidad; la publicidad y las promociones impulsan compras innecesarias financiadas a través de deudas, esto como respuesta de la alta influencia del marketing en las decisiones de consumo irracional; la falta de educación financiera limita la toma de decisiones informadas y responsables lo que conlleva la necesidad de fortalecer las competencias financieras en la población. La revisión de literatura permite identificar autores cuyos planteamientos permiten contrastar lo anterior, es así como Rodríguez-Pinilla et al. (2024) establecen limitaciones en los conocimientos financieros de la población en un contexto de alta inflación en Colombia, lo que torna relevante seguir consolidando la formación en educación económica y financiera. También aporta Agrawal et al. (2025) quienes resaltan el papel de la educación y alfabetización financiera considerando que son fundamentales para el fomento de la resiliencia financiera de los hogares, lo que debe articularse con elementos como la seguridad financiera y la tenencia de recursos para enfrentar imprevistos. Frente a lo expuesto, la educación financiera se constituye en una herramienta crucial para reducir la vulnerabilidad económica en los hogares.

Como objetivos de formación en educación financiera orientados a que se tomen mejores decisiones en el presente para un mejor futuro se proponen los siguientes: el objetivo general es desarrollar conocimientos en finanzas personales para mejorar la toma de decisiones económicas. Como objetivos específicos se tienen: comprender conceptos básicos de educación financiera; analizar el uso adecuado del dinero y el presupuesto familiar; fomentar prácticas financieras que contribuyan al bienestar y a una mayor autonomía financiera; integrar la tecnología en la gestión financiera; y, promover el emprendimiento como estrategia de desarrollo. Estos propósitos se pueden soportar teóricamente en Bhat et al. (2024) los cuales establecen la relevancia de los conocimientos, experiencias y habilidades financieras digitales para generar autocontrol, disminuir comportamientos impulsivos y favorecer el bienestar financiero. También en Xu y Jiang (2024) quienes logran evidenciar que la alfabetización financiera contribuye fomentando la participación de los hogares en actividades emprendedoras y su disponibilidad hacia el emprendimiento, en este proceso la educación financiera fomenta esta relación.

Se plantean seguidamente los contenidos de formación en educación financiera que brindarán las herramientas conceptuales que permitirán fortalecer la toma de decisiones y mejorar la calidad de vida a futuro. En la tabla 1 se muestran las unidades temáticas y cada uno de sus componentes.

Tabla 1. Contenidos de formación: Educación financiera para una vida mejor

Unidades temáticas	Componentes
Conceptos básicos de educación financiera	Entiende el valor del dinero Conoce tus finanzas y toma el control Base para decisiones inteligentes
Presupuesto personal y familiar	Organiza tus ingresos y gastos Prioriza lo importante Logra equilibrio y tranquilidad financiera

Planeación financiera y ahorro	Establece metas claras Ahorra de forma constante Construye tu futuro paso a paso
Tecnología y manejo del dinero	Uso de herramientas digitales a tu favor Realiza operaciones seguras La tecnología simplifica tu vida financiera
Educación emocional y toma de decisiones	Reconoce tus emociones Decide con calma y propósito Evita compras impulsivas
Planeación del retiro	Prepárate desde hoy Asegura tu bienestar futuro Disfruta tu retiro con libertad financiera
Emprendimiento y generación de ingresos	Desarrolla tus habilidades Convierte ideas en oportunidades Genera ingresos y crea tu camino
Estrategias para contextos en crisis	Anticipa, adapta y actúa Protege tus finanzas Resiliencia financiera en tiempos difíciles

Fuente: elaboración propia unidad investigativa

Este proceso apunta a una formación integral en la medida que integra conocimientos que apuntan a la comprensión del contexto para tomar decisiones informadas y el desarrollo de habilidades que facilitan la aplicación de herramientas para gestionar los recursos y generar un buen comportamiento financiero, esto con la finalidad de actuar con disciplina y responsabilidad financiera. Referente a esto, Sajid et al. (2024) colocan en evidencia que la alfabetización financiera incide de forma positiva en el bienestar financiero y en esta relación el comportamiento financiero cumple un papel de mediador, destacando la importancia de que los conocimientos que se adquieran se materialicen en acciones y prácticas financieras adecuadas.

DISCUSIÓN

El impacto y relevancia de este proceso de educación financiera gira en torno al conocimiento que se crea y que permite la toma de decisiones inteligentes y con esto generar bienestar y mayores oportunidades. En esta vía, se proyectan una serie de beneficios como son: mejora en la gestión de los recursos económicos, lo que permite utilizar el dinero de forma eficiente priorizando lo importante y evitando desembolsos innecesarios; fomento de la cultura de ahorro para alcanzar metas y enfrentar imprevistos; reducción de las decisiones financieras irracionales, promoviendo actuaciones conscientes, eludiendo deudas innecesarias y compras impulsivas; mayor bienestar familiar y calidad de vida, aportando a la estabilidad económica, la tranquilidad y el bienestar de toda la familia; contribución al desarrollo económico y social, en la medida que se generan ciudadanos responsables financieramente que impulsan el crecimiento de la comunidad, la región y el país. En aras de fortalecer lo planteado se toman los argumentos de Netemeyer et al. (2024) quienes argumentan que la educación financiera aporta al incremento del conocimiento financiero y que esto tiene el potencial de traducirse en un mejor comportamiento y en un mayor nivel de bienestar financiero. Con base a esto, la consolidación de las capacidades financieras puede favorecer la toma de decisiones informadas y responsables y una mayor preparación para enfrentar las necesidades económicas actuales y futuras.

Con relación a lo expuesto, una persona informada toma decisiones inteligentes que tienden a optimizarse desde la perspectiva financiera, reflejándose en ahorro y metas claras, mayor bienestar y tranquilidad familiar, lo que impacta positivamente en la sociedad. Se infiere que la educación financiera transforma como las personas viven, deciden y proyectan su futuro buscando que este sea más próspero y sostenible. Putri et al. (2024) relacionan la alfabetización financiera con un enfoque hacia el futuro y con decisiones orientadas al manejo de recursos, el gasto y el ahorro. Lo cual es complementado por Vo (2025) quien destaca que la alfabetización financiera influye de manera positiva en los niveles de satisfacción de las personas con su vida, incluso esta puede incrementarse a futuro.

CONCLUSIONES

Los hallazgos obtenidos permiten concluir que la educación financiera se convierte en un factor determinante del bienestar, que mejora la toma de decisiones, promueve el ahorro disminuye el nivel de endeudamiento y aporta a una mejor calidad de vida para las familias. Asimismo, que existe la necesidad de formación en poblaciones vulnerables, siendo primordial desarrollar programas de educación financiera considerando las realidades específicas de estos hogares. Esto se une a falencias percibidas del sistema educativo en procesos de formación en esta vía, evidenciándose vacíos en los contenidos, estrategias y políticas educativas que limitan el desarrollo de competencias financieras desde edades tempranas. Por lo anterior, consolidar la educación financiera es clave para construir sociedades más informadas, resilientes y con mayores oportunidades de desarrollo.

El desarrollo del proceso investigativo que soporta este artículo permite establecer contribuciones para el bienestar familiar. La propuesta de fortalecimiento de competencias financieras enfocada al presupuesto, ahorro, inversión, crédito responsable y planificación, y que además es soportada en el diseño de estrategias educativas permitirá el desarrollo de nuevos conocimientos, habilidades y actitudes financieras en los hogares vulnerables. La generación de una cultura de ahorro es clave para fomentar hábitos en esta vía, lo que se puede convertir en base para la estabilidad financiera y la construcción de un futuro mejor. Al respecto, la mejora en la toma de decisiones económicas promueve la búsqueda de información antes de comprar y se asumen actitudes responsables que optimizan los recursos y mejoran la calidad de vida a nivel familiar. Estos aportes se enfocan a empoderar financieramente a las familias creando capacidades para superar la vulnerabilidad y alcanzar el bienestar y desarrollo sostenible.

A partir de las inferencias se plantean una serie de acciones para consolidar el proceso de educación financiera de estas familias vulnerables. 1) La incorporación de la educación financiera en el sistema educativo, implica incluir contenidos de finanzas personales, ahorro, inversión y consumo responsables, formar docentes en temas financieros, promover el aprendizaje práctico y contextualizado, lo ideal es llevar a cabo estos procesos desde edades tempranas, desarrollando habilidades para la vida con formación continua y práctica. 2) Diseñar programas públicos de formación, que sean inclusivos y accesibles, sostenibles en el tiempo, articulados con gobiernos y aliados; volver tangible esta acción implica crear programas gratuitos y adaptados a las necesidades de la población, utilizar medios comunitarios y digitales, monitorear y evaluar el impacto de los programas. 3) Fomentar la cultura financiera en comunidades vulnerables, mediante la participación comunitaria generando confianza y acompañamiento y empoderamiento económico; para tal fin, se deben realizar talleres, charlas, conferencias y actividades prácticas, promover redes de apoyo y aprendizaje entre pares, fomentar metas financieras familiares y proyectos comunitarios. 4) Las inversiones de recursos requeridas en estas tareas y actividades deben porvenir de alianzas entre la academia, la empresa y el Estado, con el apoyo de los actores de la sociedad civil considerando el impacto significativo que esto genera en el bienestar, equidad y desarrollo de esta población vulnerable. Desde esta perspectiva, la educación financiera no es una opción, es una necesidad para garantizar condiciones dignas de vida y transformar realidades en contextos de vulnerabilidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Agrawal, R., Saxena, C. & Thakur, P. (2025). Identification of key enablers and assesment of the inter-relationship of household financial resilience in southwest Asian nations. Financial Internet Quarterly 21(2), pp. 74-88. https://dx.doi.org/10.2478/fiqf-2025-0012

Bhat, S. A., Lone, U. M, SivaKumar, A., Gopal Krishna, U. M. (2025). Digital financial literacy and financial well-being – evidence from India. International Journal of Bank Marketing, 43(3),522–548, https://doi.org/10.1108/IJBM-05-2024-0320

Biru, A., Molla, A., Ferraro, S., & Navon, Y. (2024). The impact of financial inclusion initiatives: Evidence from meta-analysis. Journal of International Development, 36(8), 2926–2958. https://doi.org/10.1002/jid.3943

Buckland, J., Frimpong, J., Nur, W., & Simpson, W. (2024). Financial capability of people with low income: Results from the Canadian financial diaries. Poverty & Public Policy, 16(1), 8–23. https://doi.org/10.1002/pop4.394

Chen, Ch., Tan, Z., & Liu, S. (2024). How does financial literacy affect households' financial fragility? The role of insurance awareness. International Review of Economics & Finance, 95,103518. https://doi.org/10.1016/j.iref.2024.103518

Coşkuner Aktaş, S., & Çiçek, B. (2024). Financial stress, family, marital, and life satisfaction of Turkish families during Covid-19: What did we learn? Journal of Family Issues, 45(4), 1044-1068. https://doi.org/10.1177/0192513X231169558

De Bruijn, E. J., Antonides, G., & Madern, T. (2022). A behaviorally informed financial education program for the financially vulnerable: Design and effectiveness. Frontiers in Psychology, 13, 1090024. https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.1090024

Fernández-López, S., Álvarez-Espiño, M., Rey-Ares, L. & Castro-González, S. (2024). Consumer financial vulnerability: Review, synthesis, and future research agenda. Journal of Economic Surveys, 38, 1045–1084. https://doi.org/10.1111/joes.12573

Hamid, F. S., Loke, Y. J. & Chin, P. N. (2023). Determinants of financial resilience: insights from an emerging economy. Journal of Social and Economic Development, 25, 479–499. https://doi.org/10.1007/s40847-023-00239-y

Kumar, S., & Nayak, J. K. (2024), Understanding the intricacies of risky indebtedness, impulse buying and perceived risk in buy-now-pay-later adoption. Asia Pacific Journal of Marketing and Logistics, 36(7), 1697–1716, https://doi.org/10.1108/APJML-08-2023-0759

Lang, N. D., Tran, H. M., Nguyen, G. T., & Vo, D. H. (2024). An untapped instrument in the fight against poverty: The impacts of financial literacy on poverty worldwide. Social Indicators Research, 174, 657–695. https://doi.org/10.1007/s11205-024-03404-w

Lusardi, A., & Kaiser, T. (2025). Financial literacy and financial education: An Overview. In, A. N., Berger, P., Molyneux, & J. O. S. Wilson (eds), The Oxford Handbook of Banking (4th ed., pp. 326–352). Oxford University Press. https://doi.org/10.1093/oxfordhb/9780198897071.013.15

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2023). The Importance of financial literacy: Opening a new field. Journal of Economic Perspectives, 37(4), 137–54. https://doi.org/10.1257/jep.37.4.137

Lusardi A., & Streeter J. L. (2023). Financial literacy and financial well-being: Evidence from the US. Journal of Financial Literacy and Wellbeing, 1(2), 169-198. https://doi.org/10.1017/flw.2023.13

Martín-Legendre, J. I., Sánchez-Santos, J. M. (2024). Household debt and financial vulnerability: empirical evidence for Spain, 2002–2020. Empirica, 51, 703–730 (2024). https://doi.org/10.1007/s10663-024-09617-z

Morris, T., Kamano, L., & Therrien, V. (2025). Factors and determinants of financial behaviors that undermine financial well-being: A qualitative Study. Journal of Consumer Affairs 59(3), e70025. https://doi.org/10.1111/joca.70025.

Netemeyer, R. G., Lynch, J. G., Jr., Lichtenstein, D. R., & Dobolyi, D. (2024). Financial education effects on financial behavior and well-being: The mediating roles of improved objective and subjective financial knowledge and parallels in physical health. Journal of Public Policy & Marketing, 43(4), 254-275. https://doi.org/10.1177/07439156241228197

Núñez-Letamendia, L., Sánchez-Ruiz, P. & Silva, A. C. (2025), More than knowledge: Consumer financial capability and saving behavior. International Journal Consumer Studies, 49(1), e13097. https://doi.org/10.1111/ijcs.13097

Organisation for Economic Co-operation and Development. (2023). OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy. OECD Business and Finance Policy Papers, No- 39. OECD Publishing. https://doi.org/10.1787/56003a32-en

Putri, C. Q., Junaidi, J., & Riyanti, R. (2024). Effect of digital financial literacy on future orientation: Financial management, spending and saving decision. Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen, 13(2), 192–201. https://doi.org/10.21831/nominal.v13i2.69944

Rodríguez-Pinilla, D. A., Castellanos-Rodríguez, L. E., López-Rodríguez, A., & Esguerra-Umaña, M del P. (2024). Financial literacy and Financial Wellbeing: evidence from Colombia in a high inflation environment. Borradores de Economía, No. 1267, Banco de la República. https://www.banrep.gov.co/en/borradores-economia-financial-literacy-and-financial-wellbeing-evidence-colombia-high-inflation

Sajid, M., Mushtaq, R., Murtaza, G., Yahiaoui D., & Pereira, V. (2024). Financial literacy, confidence and well-being: The mediating role of financial behavior. Journal of Business Research, 182, 114791. https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2024.114791

Xu, S., & Jiang, K. (2024). Knowledge creates value: The role of financial literacy in entrepreneurial behavior. Humanities and Social Sciences Communications, 11, 679. https://doi.org/10.1057/s41599-024-03201-3

Valbuena, S., Aguas, M., & Berrio, J. D. (2025). Empowering vulnerable families through economic and financial education. Revista De Gestão Social E Ambiental, 19(2), e011424. https://doi.org/10.24857/rgsa.v19n2-114

Valenzuela-Keller, A. A., Gálvez Gamboa, F. A., Mella-Sanhueza, L. F., & Vergara-Morales, M. (2023). Determinantes de las compras impulsivas online: un caso de consumidores jóvenes en Chile. (2023). Innovar, 34(91), e110008. https://doi.org/10.15446/innovar.v34n91.110008

Vo, D. H. (2025). Does financial literacy improve life satisfaction? Robust evidence from several approaches. Scottish Journal of Political Economy, e70037. https://doi.org/10.1111/sjpe.70037.

Conflicto de intereses

Los autores declaran no tener ningún conflicto de intereses.

Declaración de responsabilidad de autoría

Los autores del manuscrito señalado, DECLARAMOS que hemos contribuido directamente a su contenido intelectual, así como a la génesis y análisis de sus datos; por lo cual, estamos en condiciones de hacernos públicamente responsable de él y aceptamos que sus nombres figuren en la lista de autores en el orden indicado. Además, hemos cumplido los requisitos éticos de la publicación mencionada, habiendo consultado la Declaración de Ética y mala praxis en la publicación.

Anibal Montiel Ensuncho: Proceso de revisión de literatura y redacción del artículo.