

CONTROL DE AMENAZAS EN SERVICIOS DE FINANCIAMIENTO ONLINE

INNOVANDO EN LA SEGURIDAD DE LAS APLICACIONES MÓVILES





AUTORES



Gilberto, Mejía Salazar

gilberto.mejia@uan.edu.mx
<https://orcid.org/0000-0002-1879-1299>

María del Carmen, Llanos Ramírez

carmen.llanos@uan.edu.mx
<https://orcid.org/0000-0003-0885-2817>

Maria Romelia Bogarín Correa

romelia.bogarín@uan.edu.mx
<https://orcid.org/0000-0002-9454-832X/>

Maricruz González Hernández

maricruz.gonzalez@uan.edu.mx
<https://orcid.org/0000-0001-6822-1510>

Verónica Teresa Llamas Rodríguez

vllamas@uan.edu.mx
<https://orcid.org/0000-0001-5966-1143>

Rosalva Enciso Arámbula

rosalva.enciso@uan.edu.mx
<https://orcid.org/0000-0002-8687-4141>

Petra de Jesús Cortés García

p.cortes@uan.edu.mx
<https://orcid.org/0000-0002-2471-0512>

Adrián Navarrete Méndez

adriannavarrete@uan.edu.mx
<https://orcid.org/0009-0007-0880-8484>

Mónica Selene Maldonado Bernal

monica.maldonado@uan.edu.mx
<https://orcid.org/0009-0003-8583-7394>

Julio César Cuauhtémoc Carrillo Beltrán

doctorjuliocesarcarrilobeltran@uan.edu.mx
<https://orcid.org/0000-0002-7932-8273>

Rocío Mabeline Valle Escobedo

rocio.valle@uan.edu.mx.com
<https://orcid.org/0000-0001-7501-5854>

Anna Alessandra Aguirre Bravo

alessandra.aguirre@uan.edu.mx
<https://orcid.org/0000-0002-2306-4838>

Marina Suárez Flores

marinasuarez@uan.edu.mx
<https://orcid.org/0000-0003-2178-1291-832X>

Armando Ramírez Jiménez

armando@uan.edu.mx
<https://orcid.org/0000-0001-9903-3846>

Sinahí Gabriela Gómez Campos

Sinahi.gomez@uan.edu.mx
<https://orcid.org/0000-0002-4580-6230>

Raquel Castañeda Ibarra

raquel.ibarra@uan.edu.mx
<https://orcid.org/0000-0001-6334-8504>

Mónica Guzmán Pérez

monica.guzman@uan.edu.mx
<https://orcid.org/0000-0002-1922-1810>



*Esta obra es editada por la Universidad Tecnocientífica del Pacífico S.C.
Calle Morelos, 377 Pte. Col. Centro, CP: 63000. Tepic, Nayarit, México.
Tel. (311) 441-3492. <https://libros-utp.com/index.php/editorialutp/index>.
<https://www.editorial-utp.com/>.
Derechos Reservados © Diembre 2023. Primera Edición digital.*

ISBN:

978-607-8759-79-8

DOI:

<https://doi.org/10.58299/utp.176>

La distribución de este libro es bajo Licencia de Reconocimiento- No Comercial 4.0 Internacional (CC BY-NC 4.0). La cual permite compartir, copiar y redistribuir el material en cualquier medio o formato, adaptar, remezclar, transformar y crear a partir de los documentos publicados por la revista siempre dando reconocimiento de autoría y sin fines comerciales.

Este libro es resultado de actividades relacionadas con la investigación, el desarrollo de la ciencia, la tecnología y la innovación en México y en el mundo.



RENIECYT

Registro Nacional de Instituciones y
Empresas Científicas y Tecnológicas

Registro RENIECYT: 1701267



Editorial UTP, una editorial indizada, cuyo objetivo es fortalecer la difusión y divulgación de la producción científica, tecnológica y educativa con altos niveles de calidad; teniendo como base fundamental la investigación y el desarrollo del potencial humano; a través de publicaciones de artículos, libros, capítulos de libros, videos, recursos educativos, conferencias, congresos y programas especiales; brindando oportunidades para profesores, investigadores, estudiantes de los distintos niveles educativos en contextos locales, nacionales e internacionales.

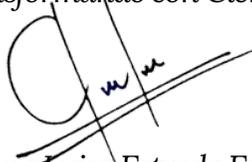
CERTIFICA

Que el libro “**Control de Amenazas en Servicios de Financiamiento Online**” presentado por los autores **Gilberto Mejía Salazar, Julio César Cuauhtémoc Carrillo Beltrán, María del Carmen, Llanos Ramírez, Rocío Mabeline Valle Escobedo, María Romelia Bogarín Correa, Anna Alessandra Aguirre Bravo, Maricruz González Hernández, Marina Suárez Flores, Verónica Teresa Llamas Rodríguez, Armando Ramírez Jiménez, Rosalva Enciso Arámbula, Sinahí Gabriela Gómez Campos, Petra de Jesús Cortés García, Raquel Castañeda Ibarra, Adrián Navarrete Méndez, Mónica Guzmán Pérez, Mónica Selene Maldonado Bernal** es producto de investigación científica, tecnológica y educativa como resultado de un proceso exhaustivo de arbitraje de formato y contenido, mediante evaluación interna y externa, doble ciego por pares académicos integrantes del Comité de Innovación y Divulgación de la Producción Científica, Académica y Tecnológica a través de criterios de evaluación establecidos para investigaciones de alta calidad. Publicación de acceso abierto disponible en la Biblioteca Digital de la Editorial UTP.

Se extiende el presente **certificado**, a los 28 días del mes de diciembre del año 2023

ATENTAMENTE

Transformando con Ciencias



Dra. Ana Luisa Estrada Esquivel

Presidente del Comité Editorial

Universidad Tecnocientífica del Pacífico





PRÓLOGO

Los riesgos que representan en la actualidad las aplicaciones de préstamos en línea se derivan de las malas prácticas financieras o malas administraciones económicas. Es decir, la forma en que los usuarios utilizan las aplicaciones de préstamos en línea, como tomar préstamos sin evaluar adecuadamente su capacidad de pago, no comprender los términos y condiciones de los préstamos o no utilizar el dinero prestado de manera responsable. Las malas prácticas financieras incluyen solicitar préstamos sin evaluar adecuadamente su capacidad de pago, no comprender los términos y condiciones de los préstamos o gastar el dinero prestado de manera irresponsable. Estas acciones pueden llevar a consecuencias negativas, como endeudamiento excesivo o dificultades financieras, lo que resalta la importancia de una gestión financiera responsable al usar estas aplicaciones.

La problemática de los préstamos en línea se encuentra en la intersección de la falta de educación financiera, la mala gestión económica y administrativa, una serie de prácticas poco éticas por parte de algunos prestamistas en línea. Abordar estos problemas requerirá medidas regulatorias, educación financiera y una mayor conciencia por parte de los consumidores sobre los riesgos asociados con los préstamos en línea maliciosos. Mientras que, hoy en día, la educación financiera es de gran importancia no sólo a nivel nacional sino también a nivel internacional. Su importancia radica en la necesidad crítica de información precisa y confiable para tomar decisiones financieras basadas en fundamentos sólidos. Además, es fundamental contar con planes financieros eficaces que abarquen desde la gestión de gastos y el fomento del ahorro hasta la toma de decisiones relacionadas con la inversión.

En la era digital actual, la gestión de riesgos en las plataformas digitales se ha convertido en un tema de gran relevancia. Las aplicaciones de préstamos en línea, que han surgido como una solución conveniente y accesible para las necesidades financieras, también han traído consigo riesgos significativos. Estos riesgos, en su





mayoría, se derivan de las malas prácticas financieras o malas administraciones económicas por parte de los usuarios.

Las aplicaciones de préstamos en línea han democratizado el acceso a los servicios financieros, permitiendo a las personas obtener préstamos con solo unos pocos clics. Sin embargo, esta facilidad también ha llevado a algunos usuarios a tomar decisiones financieras precipitadas. Algunos solicitan préstamos sin evaluar adecuadamente su capacidad de pago, mientras que otros no comprenden completamente los términos y condiciones de los préstamos. Además, hay quienes gastan el dinero prestado de manera irresponsable, lo que puede llevar a un endeudamiento excesivo y a dificultades financieras.

Estas malas prácticas financieras pueden tener consecuencias graves. El endeudamiento excesivo puede llevar a una espiral de deudas, donde los usuarios toman más préstamos para pagar los préstamos existentes, lo que puede llevar a una crisis financiera personal. Además, el incumplimiento de los términos y condiciones de los préstamos puede resultar en sanciones y dañar la calificación crediticia del usuario, lo que puede dificultar la obtención de préstamos en el futuro.

Por lo tanto, es crucial que los usuarios de las aplicaciones de préstamos en línea comprendan la importancia de una gestión financiera responsable. Esto incluye evaluar adecuadamente su capacidad de pago antes de solicitar un préstamo, comprender completamente los términos y condiciones del préstamo y utilizar el dinero prestado de manera responsable. Además, los usuarios también deben estar conscientes de los riesgos asociados con el incumplimiento de los términos del préstamo y el endeudamiento excesivo.

En este sentido, la educación financiera juega un papel crucial. Los usuarios deben estar equipados con el conocimiento y las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas. Esto incluye comprender cómo funcionan los préstamos, cómo calcular su capacidad de pago y cómo gestionar sus finanzas de manera efectiva.





En el mundo digital en constante evolución, la gestión de riesgos en las plataformas digitales se ha convertido en un desafío cada vez más apremiante. Uno de los problemas más destacados en este ámbito es la problemática de los préstamos en línea, que se encuentra en la intersección de la falta de educación financiera, la mala gestión económica y administrativa, y una serie de prácticas poco éticas por parte de algunos prestamistas en línea.

La falta de educación financiera es un problema generalizado en nuestra sociedad actual. Muchas personas carecen de los conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas y responsables. Esta falta de educación financiera se ve agravada por la proliferación de plataformas digitales que ofrecen préstamos en línea de manera rápida y conveniente. Los usuarios, en su afán de obtener dinero rápidamente, pueden caer en la trampa de tomar préstamos sin evaluar adecuadamente su capacidad de pago y sin comprender los términos y condiciones del préstamo.

Además, la mala gestión económica y administrativa por parte de los usuarios también contribuye a la problemática de los préstamos en línea. Algunos usuarios gastan el dinero prestado de manera irresponsable, sin considerar las consecuencias a largo plazo. Esto puede llevar a un endeudamiento excesivo y a dificultades financieras, afectando negativamente su bienestar económico.

Por otro lado, existen prestamistas en línea que se aprovechan de la vulnerabilidad de los usuarios y emplean prácticas poco éticas. Estos prestamistas pueden imponer tasas de interés exorbitantes, ocultar cláusulas abusivas en los contratos y utilizar prácticas de cobranza agresivas. Esto pone a los usuarios en una posición de desventaja y aumenta los riesgos asociados con los préstamos en línea.

Abordar estos problemas requerirá una combinación de medidas regulatorias, educación financiera y una mayor conciencia por parte de los consumidores sobre los riesgos asociados con los préstamos en línea maliciosos. Es fundamental que los gobiernos y las instituciones financieras establezcan regulaciones claras y transparentes para proteger a los usuarios de prácticas abusivas por parte de los prestamistas en línea. Asimismo, es necesario promover la educación financiera





desde una edad temprana, para que las personas adquieran los conocimientos y habilidades necesarios para tomar decisiones financieras informadas.

Hoy en día, la educación financiera es de gran importancia no solo a nivel nacional, sino también a nivel internacional. La globalización y la interconexión de los mercados financieros hacen que sea crucial que las personas estén bien informadas sobre los conceptos y principios financieros básicos. La educación financiera proporciona a los individuos la capacidad de comprender y evaluar diferentes opciones de préstamos, así como de desarrollar planes financieros eficaces que abarquen desde la gestión de gastos y el fomento del ahorro hasta la toma de decisiones relacionadas con la inversión.

En conclusión, la gestión de riesgos en las plataformas digitales, particularmente en el ámbito de los préstamos en línea, presenta desafíos significativos. La falta de educación financiera, la mala gestión económica y administrativa, y las prácticas poco éticas de algunos prestamistas en línea son los principales problemas a abordar. Mediante medidas regulatorias, educación financiera y una mayor conciencia por parte de los consumidores, podemos mitigar los riesgos asociados con los préstamos en línea y promover una gestión financiera responsable. Por lo anterior se puede concluir que, aunque las aplicaciones de préstamos en línea ofrecen una solución conveniente para las necesidades financieras, también representan riesgos significativos debido a las malas prácticas financieras. Por lo tanto, es esencial que los usuarios comprendan estos riesgos y practiquen una gestión financiera responsable para evitar consecuencias negativas. Al hacerlo, pueden aprovechar los beneficios de estas plataformas digitales mientras minimizan los riesgos asociados.



ÍNDICE

Introducción	1
Capítulo 1: Antecedentes Históricos de la Educación Financiera	4
1. Introducción a la educación financiera: conceptos y definiciones	5
2. Antecedentes históricos de la educación financiera a nivel Internacional	6
2.1. Evolución de la educación financiera en Europa y Estados Unidos	9
3. La educación financiera en el siglo XX	12
4. Antecedentes históricos de la educación financiera en Latinoamérica	13
4.1. Evolución de la educación financiera en Latinoamérica	14
5. La educación financiera en Latinoamérica en el siglo XX	16
5.1 El papel de la Educación Financiera en la economía de Latinoamérica	18
5.2 Las crisis económicas y la Educación Financiera	19
6. Antecedentes históricos de la educación financiera en México	20
6.1 Primeras manifestaciones y evolución de la Educación Financiera en México	20
7. La educación financiera en México en el Siglo XX e inicios del Siglo XXI	
7.1 El papel de la Educación Financiera en la economía de México	28

Capítulo 2: Educación Financiera en Servicios de Financiamiento Online	32
1. Importancia de la Educación Financiera	33
1.1 Educación financiera	33
1.2 Baja cultura financiera.....	47
1.3 Falta de información financiera en la sociedad actual.....	50
2. Importancia de las finanzas personales	52
2.1 Relación entre Educación Financiera y toma de decisiones financieras informadas.....	54
3. La educación financiera en la Agenda 2030	56
Capítulo 3: Aplicaciones Maliciosas de Préstamos en Línea	60
3.1 Las aplicaciones maliciosas de préstamos en línea	61
3.2 Fraude en línea o digital	63
3.3.1 Robo de identidad.....	64
3.3.2 Modus operandi: aplicaciones en línea de préstamos.....	65
3.3.3 Prevención de fraude por préstamos en aplicaciones en línea.....	67
3.2 Problemas financieros actuales	68
3.3 Resultados o diagnostico	70
3.4 Discusión	75
3.5 Conclusión	80
Capítulo 4: Regular las Aplicaciones Móviles Financieras	83
4.1 Regular y supervisar las instituciones de fondos de pago electrónico	86

ÍNDICE



4.2 Regulatoria para fomentar el uso de nuevas tecnologías de banca móvil	88
4.3 Fortalecimiento de la confianza y seguridad en los servicios financieros móviles	91
4.4 Evitar fraudes electrónicos en aplicaciones móviles y proteger la economía mexicana	92



INTRODUCCIÓN

Los riesgos que representan en la actualidad las aplicaciones de préstamos en línea se derivan de las malas prácticas financieras o malas administraciones económicas. Es decir, la forma en que los usuarios utilizan las aplicaciones de préstamos en línea, como tomar préstamos sin evaluar adecuadamente su capacidad de pago, no comprender los términos y condiciones de los préstamos o no utilizar el dinero prestado de manera responsable. Las malas prácticas financieras incluyen solicitar préstamos sin evaluar adecuadamente su capacidad de pago, no comprender los términos y condiciones de los préstamos o gastar el dinero prestado de manera irresponsable. Estas acciones pueden llevar a consecuencias negativas, como endeudamiento excesivo o dificultades financieras, lo que resalta la importancia de una gestión financiera responsable al usar estas aplicaciones.

Por lo tanto, la problemática de los préstamos en línea se encuentra en la intersección de la falta de educación financiera, la mala gestión económica y administrativa, una serie de prácticas poco éticas por parte de algunos prestamistas en línea. Abordar estos problemas requerirá medidas regulatorias, educación financiera y una mayor conciencia por parte de los consumidores sobre los riesgos asociados con los préstamos en línea maliciosos. Mientras que, hoy en día, la educación financiera es de gran importancia no sólo a nivel nacional sino también a nivel internacional. Su importancia radica en la necesidad crítica de información precisa y confiable para tomar decisiones financieras basadas en fundamentos sólidos. Además, es fundamental contar con planes financieros eficaces que abarquen desde la gestión de gastos y el fomento del ahorro hasta la toma de decisiones relacionadas con la inversión.

En la sociedad moderna, la importancia de abordar los riesgos asociados con las solicitudes de préstamos en línea es cada vez más evidente. Si se utilizan de forma correcta y responsable, estas aplicaciones pueden proporcionar financiación de forma cómoda y eficiente. Sin embargo, si no se gestionan adecuadamente, pueden convertirse en una trampa financiera que atrapa a las personas en un ciclo de deuda perjudicial. Por lo tanto, uno de los desafíos clave es que, en muchos casos, la falta



de educación financiera hace que las personas no comprendan completamente los términos y las implicaciones de los préstamos que están adquiriendo. Esto puede llevar a decisiones precipitadas y a la aceptación de condiciones desfavorables. Además, la falta de planificación financiera sólida y la ausencia de un presupuesto pueden exacerbar aún más la situación, ya que las personas pueden gastar el dinero prestado sin un propósito claro o sin considerar su capacidad de reembolso.

Finalmente, es importante reconocer que la solución a estos problemas no depende sólo del consumidor. Los prestamistas en línea también tienen la responsabilidad de operar de manera ética y transparente, proporcionar información clara y garantizar que los términos del préstamo sean justos y fáciles de entender. Aceptemos pues que, la educación financiera desempeña un papel fundamental en este sentido, ya que empodera a las personas con el conocimiento necesario para reconocer las señales de alerta de posibles estafas. Al comprender los conceptos financieros y tener una comprensión sólida de cómo funcionan los servicios financieros legítimos, las personas están mejor equipadas para tomar decisiones informadas y evitar caer en trampas financieras.

Aparte de la educación financiera, la importancia de estar consciente es fundamental. Las personas deben estar alerta ante cualquier oferta financiera que parezca excesivamente beneficiosa, ya que generalmente estas promesas de grandes ganancias sin riesgo suelen ser indicadores de posibles estafas financieras. El escepticismo se convierte en un recurso valioso al momento de identificar este tipo de propuestas engañosas.

Todo esto nos dice que, es importante mantener segura la información personal y financiera. Nunca se debe compartir información confidencial, como números de tarjetas de crédito o contraseñas, a menos que se esté completamente seguro de la autenticidad y seguridad de la entidad financiera con la que se está tratando. La identidad y la seguridad financiera están en juego, por lo que es vital ejercer precaución en todo momento. Es por esto que la cuestión de ser diligente y tomar precauciones al buscar servicios financieros es esencial para protegerse de estafas y prácticas engañosas. La educación financiera y la conciencia son armas



poderosas que permiten a las personas tomar decisiones financieras más seguras y basadas en información sólida, al tiempo que mantienen su información personal a salvo de posibles amenazas.



CAPITULO I

ANTECEDENTES HISTÓRICOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA





1. Introducción a la Educación Financiera: Conceptos y Definiciones

La educación financiera es un tema de creciente importancia en el mundo contemporáneo. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2005), la educación financiera se define como "el proceso mediante el cual los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros" (OCDE, 2005, p. 26). Esta definición destaca la importancia de la educación financiera para la toma de decisiones informadas y la gestión efectiva de los recursos financieros.

La educación financiera es esencial para la vida cotidiana. Como señala Huston (2010), "la educación financiera es un componente crítico de la toma de decisiones de los consumidores y de la salud financiera general" (Huston, 2010, p. 307). Esta afirmación subraya la importancia de la educación financiera para la gestión efectiva de las finanzas personales y la toma de decisiones financieras informadas.

La importancia de la educación financiera se ha vuelto cada vez más evidente en los últimos años. La educación financiera entrega herramientas a las personas para tomar decisiones efectivas que permitan mejorar su bienestar económico. Su importancia es cada vez mayor dado el número creciente y complejo de productos que ofrecen los mercados financieros, con el fin de atender las necesidades de rentabilidad de una población cada vez más preocupada por los cambios en los sistemas de pensiones que les impone el reto del retiro a mayor edad con unos menores ingresos. La amplia gama de productos que ofrecen mayor rentabilidad ha hecho caer a los más incautos y consecuencia de ello ha sido la última burbuja hipotecaria y del mercado de valores con los resultados conocidos especialmente en la población más vulnerable. La educación financiera parte de una adecuada planeación financiera que le permita a las personas elaborar el plan de acción para cumplir sus objetivos personales tanto en el corto, como mediano y largo plazo. El plan va a determinar qué hacer, cómo hacerlo, cuánto tiempo tardará y la viabilidad real que tiene para poder conseguir lo que quiere (Samper et al., 2010).

Además, la educación financiera puede tener un impacto significativo en la economía en general. Según Klapper, *et al.* (2013), "la educación financiera puede



desempeñar un papel clave en la promoción de la estabilidad y el crecimiento económicos" (Klapper, *et al.* 2013, p. 491). Esta afirmación subraya la importancia de la educación financiera para la estabilidad y el crecimiento económico.

En resumen, la educación financiera es un componente esencial de la vida moderna. No sólo puede ayudar a las personas a tomar decisiones financieras informadas y a mejorar su bienestar económico, sino que también puede contribuir a la estabilidad económica y al crecimiento económico en general.

2. Antecedentes Históricos de la Educación Financiera a nivel Internacional

Según (Carlos et al., 2017) Las Matemáticas han sido aplicadas a muchas áreas de las finanzas a través de los años. No hay mucha información acerca de la historia de las matemáticas financieras, ni de cuál era el problema que se intentaba solucionar con ellas, lo que se cree es que se dieron como un desarrollo involuntario, pero necesario, que complementaba algunas transacciones comerciales o determinados pagos, por ejemplo, los que habían de realizar los aldeanos a sus señores feudales en la época del feudalismo en Europa. Las matemáticas financieras aparecieron inicialmente con los intereses, se cree que alguien se dio cuenta que, si otro le debía dinero o vacas o cabras o lo que fuera, él debía recibir una compensación por el tiempo que esta persona tardara en cancelar la deuda. En la segunda mitad del siglo XX hemos asistido a una notable evolución de la economía financiera, que sólo ha sido posible mediante la aplicación sistemática y con intensidad creciente del pensamiento matemático. Una vez más, las matemáticas han permitido formular con rigor los principios de otra ciencia, y han proporcionado un método de análisis que conduce al establecimiento de propiedades y relaciones que, lejos de ser triviales, incorporan a un alto nivel de complejidad, son fáciles de contrastar desde el punto de vista empírico y tienen aplicación práctica inmediata. La prueba más clara de lo anterior se encuentra en la teoría de los mercados financieros, los planteamientos de Markowitz, Sharpe, Fama, Black, Scholes y Merton, entre otros, cambiaron radicalmente los análisis que se hacían hasta entonces. Este nuevo enfoque, que coincide con el nacimiento de la teoría de los mercados eficientes, permite que disciplinas como la teoría de la



optimización, el cálculo de probabilidades, el cálculo estocástico, la teoría de ecuaciones diferenciales y en derivadas parciales, entre otras, pasen a ser de vital importancia en el estudio de problemas de valoración de activos financieros, selección de inversiones o equilibrio en los mercados de capitales. Vemos que disciplinas como el análisis funcional o la teoría de la medida pasan a jugar un papel esencial para probar resultados fundamentales de la economía financiera. Un mundo como el financiero, en constante crecimiento y evolución, está generando problemas que tienen cada vez mayor complejidad. Finalmente, la teoría de mercados financieros está motivando el desarrollo de otras partes de la economía financiera en las que también hay un alto contenido en formulación y razonamiento matemático. Es así desde el análisis funcional hasta el cálculo de probabilidades, todas las ramas que constituyen la matemática han jugado un papel esencial en el proceso de desarrollo de la economía financiera. Por lo anterior se observa que, los inicios de las matemáticas financieras se remontan a los inicios de la civilización y por ende el desarrollo de nuevas herramientas matemáticas a lo largo del tiempo han estado estrechamente relacionado con el surgimiento de operaciones financieras cada vez más complejas. Desde una perspectiva histórica, se observa entonces que este concepto existe en todas las sociedades comercialmente desarrolladas, aunque sólo en raras ocasiones.

Por ejemplo, si nos remontamos a la civilización sumeria, que se asentó en la antigua Mesopotamia meridional y es considerada la primera y más antigua civilización del mundo, encontraremos que estuvo activa ya en el tercer milenio antes de Cristo. importantes actividades empresariales. Al mismo tiempo, desarrollaron un sistema de conteo avanzado: la base posicional 60. Este sistema, también conocido como sistema sexagesimal, todavía se utiliza para medir ángulos o el tiempo en honor a los avances sumerios en astronomía.

Este sistema permitía a los sumerios realizar rápidamente las operaciones aritméticas necesarias para el comercio, como intercambiar monedas en función del porcentaje de cada aleación de oro y plata. Hace cuatro mil años, los préstamos con intereses ya eran comunes en Babilonia. Por otra parte, en la antigua Matemática



egipcia se fundió con las griegas y con las babilónicas, dieron lugar y nutrieron a las helénicas o griegas (las del periodo siguiente al de Alejandro Magno), las cuales lograron ser mucho más avanzadas que sus progenitoras (Miguel, s.f.). En consecuencia, fueron relevantes para la historia de la Matemática (Ruiz, 2002). Tales consideraciones involucraron procedimientos matemáticos que, de seguro, dieron paso al razonamiento deductivo donde, usando la lógica, derivaban conclusiones y teoremas a partir de definiciones y axiomas preestablecidos, basta ver al geómetra Euclides (Siglo III a.C.) quien tuvo mucha actividad matemática en el antiguo Egipto, aunque era griego (Ruíz, 2002). Por cierto, el trabajo publicado por Euclides, mediante su obra Los Elementos, sigue siendo muy famosa, encontrándose allí lo referido al su método axiomático sabido de pleno de rigor, el cual comandó a la geometría y a otras ciencias por más de 20 siglos (Vega, 1991), aunque eso no priva para seguir reconociendo su magnificencia y bondades que aún llenan a muchas programaciones escolares actuales. En todo caso, por esa época ya se contaba con dos tipos de razonamiento, inductivo y deductivo, así como se han reportado muchos otros procesos tanto para el cálculo de distancias, áreas, volúmenes o medias; como para la determinación de soluciones de ecuaciones cuadráticas, incluyendo, también el estudio de los números irracionales, la suma de series infinitas, el estudio de las cónicas o el uso de demostraciones de teoremas, como el de Pitágoras. Según Ruiz (2002), muchas de estas prácticas matemáticas estuvieron relacionadas con la propiedad de la tierra, transacciones comerciales, edificaciones y otros asuntos concomitantes. Puede observarse que esa muestra de contribuciones y cimientos que dio la Matemática antigua a la actual, tanto en el ámbito de la geometría como del álgebra, solo por nombrar algunas ramas de la Matemática, sigue en constante evolución al compararse, por ejemplo, con las matemáticas predecesoras como la del antiguo Egipto

Como señala Franco (1962) El Código de Hammurabi (alrededor de 1850 a. C.) tiene la siguiente ley escrita en piedra: "Si un comerciante pide prestado grano o plata, por cada bushel de grano tomará 1 Panna y 4 vetas. Si pides prestada plata, deberás recibir un sexto de siclo y seis granos por un siclo" (Franco, 1962 p. 331).



Aunque estos términos nos resultan tan lejanos como la época en que fueron escritos, su significado puede ser desentrañado. Cabe señalar que la ley no tiene un concepto claro de tiempo. A veces se aprovechan de esta desventaja pidiendo dinero prestado a tipos de interés elevados, porque pueden pedir tipos de interés más bajos y luego exigir el reembolso del préstamo en un corto período de tiempo.

Al leer la Biblia, sabemos que a los israelitas se les prohibió prestarse dinero entre sí con intereses. Posteriormente el cristianismo adoptó esta prohibición. Calle. Tomás de Aquino se opuso al interés porque dijo: "Sólo Dios tiene tiempo".

De este argumento podemos observar que se introduce el concepto de tiempo en el cálculo del interés. En la civilización griega, la mayoría de los grandes pensadores creían que la aplicación de las matemáticas a los problemas (comerciales) cotidianos no era útil. Aristóteles se opuso al comercio en su libro Política porque creía que el comercio es una actividad a expensas de los demás.

También estaba en contra de los intereses porque pensaba que era una anomalía que el dinero se copiara a sí mismo. A partir de esto, los judíos, romanos y griegos desarrollaron un sistema numérico que dificultaba la multiplicación, dificultando muchas tareas como la conversión de moneda o el cálculo de intereses.

En la antigua Grecia, los conceptos de economía y finanzas ya eran discutidos por filósofos como Aristóteles, quien en su obra "La Política" reflexionaba sobre la naturaleza del dinero y la riqueza (Aristóteles, 350 a.C.) citado por Martínez-Lorca (2019). Aristóteles distinguía entre la economía, que consideraba una ciencia noble centrada en la administración de la casa, y la crematística, que consideraba una práctica menos noble centrada en la acumulación de riqueza.

2.1. Evolución de la Educación Financiera en Europa y Estados Unidos

En Estados Unidos, la educación financiera comenzó a desarrollarse en el siglo XVIII y el Siglo XIX, con la creación de escuelas de comercio y finanzas en Filadelfia y Nueva York. Joseph Wharton fundó la escuela en 1881 como la primera escuela de negocios universitaria en los Estados Unidos. De acuerdo con Kaplan (2014) Joseph Wharton fue un innovador y visionario, su propósito era "impartir una



educación liberal en todas las materias relacionadas con las finanzas y la economía." Wharton publicó los primeros libros de textos de negocios, estableció el primer centro de investigación en una escuela de negocios, creó el primer centro para el espíritu emprendedor, creó el primer programa en la gerencia internacional, estableció el primer MBA en cuidado médico y propiedades inmobiliarias, y el primer programa ejecutivo desarrollado de la educación. Hoy Wharton es reconocida por su dirección innovadora y una gran fortaleza académica en cada disciplina importante y en todos los niveles de la educación en el ámbito de los negocios. La escuela tiene aproximadamente 2,320 estudiantes, 1,671 MBA y estudiantes doctorales.

La filosofía clásica imagina cómo Sócrates, el mentor de Aristóteles y Platón en la antigua Grecia, distinguió las tres primeras formas de gobierno analizadas en la primera medida: monarquía, aristocracia y, finalmente, democracia. Tres tipos de gestión que dan forma directamente al tiempo. A modo de ejemplo, la monarquía fue uno de los programas que transformó la Revolución Francesa en una década de conflicto interno (1789-1799) que demostró la tiranía absoluta del monarca sobre la pirámide social de la época. Después de la Revolución Francesa, la llamada "Gran Revolución" trajo cambios. Uno de los cambios fue la creación de una constitución política. La creación de un sistema democrático utilizando una forma republicana de gobierno fue un cambio administrativo. Así se creó la democracia y, finalmente, los aristócratas en el sentido griego fueron los que sobresalieron en su sabiduría intelectual.

Durante la monarquía, el aristócrata era la persona en quien se basaba el poder político y económico del país, y tanto la aristocracia como la monarquía eran formas de gobierno autocráticas. Lo que en última instancia emerge de este marco recuerda inevitablemente al filósofo judeo-escocés Karl Marx, el padre del capitalismo; "Con el advenimiento de la filosofía moderna, la administración dejó de aceptar la contribución y la influencia de carácter filosófico, ya que el objetivo de la investigación filosófica se ha alejado de los problemas organizativos" (Chiavenato, 1995, p. 32).



La Iglesia Católica, con la Era Filosófica como fuente original de lo que Marx vio como el concepto de administración, también desarrolló una forma de organización en declive a lo largo de los siglos basada en el tipo de jerarquía que prescribía para gobernar. El estándar de obediencia es que el Papa es una persona elegida personalmente por el Dios Altísimo para ejercer la soberanía como único representante de lo que se llama un enclave teocéntrico. De manera similar, la organización militar influyó en el desarrollo del concepto de administración, donde la milicia definía la organización de forma lineal, es decir. Estableció una jerarquía o jerarquía de mando para sus subordinados y una administración en la que la disciplina era la base de la organización.

Con este fin, la revolución industrial idealizó la transformación social y económica de los siglos XVIII, XIX y XX del trabajo manual al uso de máquinas. El principal resultado de este proceso fue la creación de las primeras organizaciones y empresas debido a: el progreso tecnológico, la abolición de los modelos de negocio medievales y la sustitución de la artesanía por la industria.

Por el momento, para ampliar y concretar la perspectiva aceptada, la gestión de la sociedad moderna es considerada un paradigma de desarrollo, Chiavenato (1995) ve entre líneas una interpretación que proclama el papel de los directivos necesario para toda organización, no solo un administrador, pero, de hecho. un equipo de administradores en diferentes niveles de la industria que diferencian funciones específicas de dominio para lograr objetivos generales.

En este sentido, se ve como una perspectiva de futuro donde los objetivos planteados de la gestión educativa se orientan hacia la globalización y el cambio de discursos. Por lo tanto, las bases de la gobernanza deben estar preparadas para cambiar constantemente para que puedan seguir funcionando eficazmente y adaptarse a las circunstancias. Además, es precisamente gracias a esta adaptabilidad y cambio que el campo administrativo logró un gran éxito en el siglo XX.

Por otra parte, según Florez (2022) Posiciona la educación financiera como otra forma de análisis, como se menciona en la introducción del marco teórico, la falta



de educación financiera es la causa de algunos desastres financieros importantes en todo el mundo.

Es importante recordar los casos recientes en Estados Unidos donde el colapso del sistema financiero fue causado por una serie de factores, incluida la falta de comprensión sobre la inversión en la industria inmobiliaria. Más tarde, en Albania, el llamado "esquema Ponzi" o esquema piramidal llevó a la quiebra de su economía, ya que los ahorros para las pensiones se fueron allí y algunas personas incluso vendieron sus casas con la esperanza de obtener enormes beneficios en el sector económico.

3. La Educación Financiera en el Siglo XX

Desde sus orígenes a comienzos del siglo XX, el desarrollo del conocimiento financiero se ha caracterizado por cambios radicales en su objeto de estudio desde su aparición hasta nuestros días, posteriormente, vino una de las épocas más florecientes en el conocimiento financiero a partir de la década de 1950 y hasta 1973, período durante el cual se produjeron los más grandes avances teóricos en esta materia, apoyados en teorías y herramientas de otras ciencias como las matemáticas y la economía, que permitieron la comprobación empírica del comportamiento de las variables financieras. En la actualidad, el carácter científico de las finanzas viene dado por su preocupación ante el riesgo y la incertidumbre en un contexto globalizado Flórez (2008).

En el mismo sentido y según lo menciona Flórez (2008), una de las épocas más florecientes en el conocimiento financiero fue justo a partir de la década de 1950 y hasta 1973, se comenta que en ese período se produjeron grandes avances teóricos en esta materia, apoyados en teorías y herramientas de otras ciencias como las matemáticas y la economía, que permitieron la comprobación empírica del comportamiento de las variables financieras claves tanto corporativas como de mercado, a través de sofisticados modelos de análisis y predicción.

Por su parte Vázquez y Díaz (2021) comentan que para el último cuarto del siglo XX dentro de las disciplinas de estudio económico y financiero surgió la propuesta relativa a las microfinanzas, antecedente directo de la educación e inclusión



financieras. Las microfinanzas establecieron un fundamento teórico y una práctica a nivel internacional comprendiéndolas como conjunto de organismos cooperativos cuya tarea era otorgar servicios financieros a la población pobre y aquella que ha sido excluida del sistema financiero.

En ese mismo sentido y continuando con Vázquez y Díaz (2021) se considera que, a principios de la década de los ochentas, a nivel internacional se manifestó una preocupación y disposición por fomentar el aprendizaje en materia financiera sin importar el nivel educativo, la profesión o actividad realizada, bajo el supuesto de que los conocimientos financieros son necesarios para toda persona porque diariamente toman decisiones financieras que tienen impactos en la gestión de su patrimonio. Estos esfuerzos se convirtieron en campañas de difusión, programas, conferencias, seminarios y otros eventos de difusión masiva, instituciones especializadas o al menos enfocadas a la temática y por supuesto, inclusión de materias financieras en programas escolares de niveles educativos y especialidad diversa. De manera específica se empezaron a emplear términos brindándoles un significado diferente según el país, la institución o el sector que lo comenzaba a utilizar. Es así como se empezó a hablar, por ejemplo, de alfabetización, cultura y educación financieras.

4. Antecedentes Históricos de la Educación Financiera en Latinoamérica

- Primeras manifestaciones de la Educación Financiera en Latinoamérica

A manera de introducción sobre los avances en materia de educación financiera en América Latina y el Caribe, al respecto se comenta que se han registrado importantes avances en materia de crecimiento de la cobertura, sin embargo; la rápida expansión de la cobertura educativa ha llevado a una desigualdad no solamente en términos de logros educativos, sino en el deterioro de la calidad de la enseñanza y la diferencia en el desempeño educativo según (García, *et al.* 2013).

En ese sentido López *et al.*, (2022) destaca algunos retos vinculados a la estructura y gestión de los sistemas financieros latinoamericanos que generan barreras de acceso a sus servicios en especial para los segmentos más desfavorecidos de estos países. En general los programas de educación financiera han alcanzado resultados



positivos, pero se han visto limitados por la estructura económica institucional de cada país.

Así mismo se dice que en la última década en América Latina y el Caribe ha crecido la clase media, sin embargo, los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos, lo que puede dificultar el desarrollo económico y social de la región, por ello se hace necesario que las personas sepan cómo manejar mejor sus finanzas.

En el mismo sentido se referencian un estudio de la CEPAL (2018^a) cuyos resultados señalan que el 38,2% de la población latinoamericana no posee una cuenta y no conoce los requisitos para abrir una, adicional a ello menciona que un 14,3% de estas personas no confían en las entidades financieras y que un 13,6% no le encuentra algún tipo de beneficio. Sobre estos mismos datos se destaca que la bancarización se da más en zonas urbanas que en zonas rurales y que las mujeres son el grupo mayoritariamente excluido.

Por tanto, en este estudio se considera que en América Latina es evidente que la mayoría de programas se desarrolla en primer lugar sobre el principio de la concienciación financiera y en segundo y de manera más insipiente en el desarrollo de las capacidades financieras, los cuales hacen énfasis en el acceso de información de los consumidores sobre los servicios financieros y la enseñanza y asesoría frente a la toma de decisiones informadas en pro del bienestar y el desarrollo de una comprensión financiera más consciente.

De ahí que, en América Latina, prevalezca un bajo nivel de comprensión de conceptos financieros básicos como: inflación, tasa de interés, relación entre riesgo y rentabilidad; por tal razón se hace indispensable que la educación financiera debería estar más enfocada a la comprensión y asesoramiento de los servicios financieros, enfatizando en conceptos como el ahorro y el crédito. A partir de lo anterior se puede destacar que los beneficios de la inclusión financiera podrían ser importantes en esta región, ya que el crecimiento económico es bajo, la pobreza y la desigualdad siguen prevaleciendo, la inversión y el ahorro son bajos y la informalidad está sin control.



4.1 Evolución de la Educación Financiera en Latinoamérica

En Garrido (2016) se hace un comparativo de la inclusión financiera de países de América Latina, en el que se muestra de manera general que el acceso a los servicios financieros es bajo, especialmente en lo que se refiere a crédito, dentro de los diversos factores destaca que los altos márgenes de los intermediarios financieros disuaden a los bancos tradicionales de ofrecer sus servicios a poblaciones dispersas o con bajos niveles de ingresos. En dicho trabajo se genera la propuesta de incluir contenidos de cultura financiera en la educación regular, así como programas de asesoría a los docentes de zonas rurales.

Por su parte en López *et al.* (2022) se establece que la educación financiera es fundamental para la gestión de las finanzas personales, en este contexto, se analiza como el aporte de los programas de educación financiera en América Latina impactan de manera positiva en el mejoramiento de la gestión de las finanzas personales, derivado de lo anterior resalta la necesidad de desarrollar las capacidades financieras para promover no solo el desarrollo personal sino también aportar al crecimiento económico de cada país. Así mismo, se enuncian las debilidades en dichos programas de educación financiera en América Latina, los cuales se pueden resumir en programas curriculares estrictamente teóricos, con limitado impacto en las capacidades financieras prácticas, dichos programas se enfrentan a un limitado acceso al sistema financiero, y problemáticas económicas sociales, de exclusión y pobreza.

Ante las debilidades de los programas de educación financiera en los países de América Latina se considera que, de no existir una integración estructural entre la educación financiera y las políticas estatales, el impacto que la educación financiera puede aportar será muy limitado. Considerando que los programas de educación financiera de la región han aportado principalmente conocimiento teórico de las finanzas, pero no han logrado integrarlos en habilidades financieras prácticas, se hace necesario reflexionar sobre el rediseño de los programas de educación financiera e integrarlos en una política pública más amplia que abarque también



soluciones a las problemáticas de pobreza y exclusión que existen en América Latina.

Según (Aguilar, *et al.* 2019) en Colombia en 2005 surgió el programa pionero de educación financiera y 2013 Bolivia, sin embargo; 2009, ningún país de América Latina tenía dentro de su currículo escolar alguna asignatura relacionada con educación financiera. Así pues, se establece que pocos países han formulado una Estrategia Nacional de Educación Financiera, sin embargo; varios han desarrollado iniciativas y programas con algunas innovaciones interesantes al respecto, muchos de esos programas obviamente tienen entre sus objetivos disminuir el rezago en educación e inclusión financiera, mientras que algunos otros, se encuentran en el proceso de diseño de políticas e iniciativas con objetivos y estructuras similares OCDE y CAF (García, *et al.* 2013).

Así por ejemplo se puede citar que en Brasil en 2010 se estableció oficialmente su Estrategia Nacional de Educación Financiera, en otros países como Chile el desarrollo de una estrategia nacional comenzó en 2012 y en Paraguay en el 2013, sin embargo, en el resto de América Latina aún hay camino por recorrer.

5. La Educación Financiera en Latinoamérica en el Siglo XX

La educación financiera en Latinoamérica en el siglo XX ha sido un tema de gran relevancia y evolución. Durante este período, se han implementado diversas iniciativas y programas con el objetivo de fomentar la educación financiera y mejorar la capacidad de las personas para manejar sus finanzas de manera efectiva.

En los países de Latinoamérica, la educación financiera ha sido reconocida como una herramienta fundamental para promover el desarrollo económico y social. Se han establecido programas educativos en escuelas, universidades y organizaciones gubernamentales, con el fin de brindar a las personas los conocimientos y habilidades necesarios para tomar decisiones financieras informadas. Además, se han llevado a cabo campañas de concientización y divulgación sobre temas financieros, como el ahorro, la inversión, el crédito y la planificación financiera. Estas iniciativas buscan empoderar a las personas y promover una cultura de responsabilidad financiera.



Sin embargo, a pesar de los avances realizados, aún existen desafíos en la educación financiera en Latinoamérica. Algunos de estos desafíos incluyen la falta de acceso a la educación financiera en áreas rurales y comunidades marginadas, la falta de inclusión de la educación financiera en los currículos escolares y la necesidad de adaptar los programas educativos a las necesidades específicas de cada país. Es fundamental seguir promoviendo la educación financiera como una herramienta clave para el desarrollo económico y social en la región. Por lo anterior, la temática de educación financiera se encuentra en el siglo XX dentro de la agenda internacional, desempeñando un papel cada vez más importante, en este sentido, la Corporación Andina de Fomento (CAF, 2013) indica que para los gobiernos, las instituciones educativas, económicas, tanto privadas como públicas, consolidándose esta visión como una solución oportuna y relevante, para satisfacer las necesidades de los individuos de cualquier estrato social, en su participación en los mercados financieros y en general, en el desarrollo económico. El proceso educativo que se realiza para que los individuos sean capaces de realizar sus propias finanzas de una manera exitosa, se hace a través de enfoques innovadores, hechos a la medida de las necesidades, promoviendo actividades de sensibilización y de la inclusión económica y social.

En México la educación financiera, en el siglo pasado, era impartida por las instituciones bancarias. fue hasta el 5 de enero de 1999, cuando se creó la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) con el objetivo principal de proteger los derechos de los usuarios de servicios financieros y promover la educación financiera en el país. Es un organismo descentralizado del gobierno federal mexicano y tiene la responsabilidad de regular y supervisar las instituciones financieras para asegurar que cumplan con las normas y regulaciones establecidas.



5.1 El papel de la Educación Financiera en la economía de Latinoamérica

García *et al.* (2013) señala que en América Latina y el Caribe, a pesar del crecimiento sostenido en la última década y el aumento de la clase media, los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos y la exclusión financiera afecta a sectores urbanos y rurales. Para abordar estos problemas, se han desarrollado programas que combinan educación financiera, inclusión financiera y desarrollo del capital social. Por ejemplo, se ha incluido la educación financiera en los programas de transferencias monetarias condicionadas para reducir la pobreza. Organizaciones internacionales como el Banco Mundial, El Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF) y Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO) han destacado la importancia de desarrollar las capacidades financieras de la población mundial, lo que ha llevado a que la Educación Financiera sea considerada un tema económico fundamental en la actualidad, por lo tanto, los responsables de las políticas públicas en los países latinoamericanos han comenzado a reconocer la importancia de la educación financiera como un componente clave para influir en la dinámica económica del crecimiento, subrayan López-Lapo *et al.* (2022).

Los programas y modelos de Educación Financiera en América Latina se implementan a través de políticas gubernamentales que se basan en los enunciados propuestos por la OCDE, pero cada país los adapta a sus condiciones particulares. Es importante tener en cuenta que los programas que se aplican son adaptados para públicos infantiles y adultos, existen talleres interactivos, videos, fotografías y folletos para fomentar la cultura del ahorro y lograr un crecimiento económico a largo plazo. A través de la inclusión financiera se pudiera lograr mantener una perspectiva de sostenibilidad en Latinoamérica, donde hay un crecimiento económico volátil, pobreza y desigualdad, donde se puede observar la informalidad en diversas actividades económicas. La educación en la administración financiera, puede ser la clave pequeños y medianos emprendimientos, que buscan posicionarse en el mercado, autoemplearse y emplear personal, así como llegar a ser parte del sistema económico.



5.2 Las crisis económicas y la Educación Financiera

Las crisis económicas que se viven en la historia de la humanidad, corresponden a diversas causas, como desastres naturales, malas administraciones políticas, guerras, políticas fiscales y monetarias desequilibradas, entre otros factores que llevan a los países a someterse a deudas públicas y a desequilibrios macroeconómicos. Las economías mundiales, se han tenido que ajustar a crisis financieras desde el siglo pasado, en especial en Latinoamérica.

Durante las crisis económicas, muchas personas se han visto afectadas por la pérdida de empleo, la disminución de los salarios y la inestabilidad financiera en general. En este contexto, la educación financiera se vuelve crucial para ayudar a las personas a administrar sus recursos de manera eficiente, evitar el endeudamiento excesivo y tomar decisiones financieras informadas.

En Latinoamérica, las crisis económicas han tenido un impacto significativo en la educación financiera. Estas crisis han demostrado la importancia de tener conocimientos sólidos sobre finanzas personales y empresariales para poder hacer frente a situaciones adversas. En América del Norte en el siglo XX, México experimentó una crisis económica y cambios en la industria, las empresas existentes operaban con ganancias productivas, lo que dio por resultado una disminución de los procesos económicos y administrativos, así como una disminución en las tasas de interés promedio. Un fenómeno o problema ocurrió y aunque se mejoraron las tasas de interés exigidas por los trabajadores, se han creado mejores condiciones de vida y se ha establecido un comercio laboral que genera ganancias que impulsan las empresas. Sin embargo, estos procesos productivos provocaron un aumento de indicadores como altos precios de los productos, inflación, desempleo, falta de políticas económicas para promover el desarrollo tecnológico, baja industrialización y falta de políticas de expansión del mercado interno. Este es un indicador que existe en el capitalismo clásico, donde había conflictos entre trabajadores y empresarios.

Años después, luego de luchas y huelgas, llega el neoliberalismo, donde los empresarios ahora dan prestaciones y aseguran a sus empleados. En resumen, la crisis de Latinoamérica está inmersa es una crisis mundial, en medio de la lucha



entre las potencias económicas, con una deuda externa, con un tratado de libre comercio donde se exporta materia prima y se importan productos manufacturados, desigualdades económicas y otros indicadores.

En América Central, Costa Rica, Cuba, República Dominicana, El Salvador, Guatemala, Haití, Honduras, Nicaragua y Panamá, se han sufrido de crisis financieras en el siglo pasado, en los años sesenta vivieron desplazamientos, migraciones laborales, exiliados políticos, represiones políticas y económicas, guerrillas civiles, desigualdades estructurales generadas por la transnacionalización, se dio el crecimiento del empleo en sectores terciarios pero no en el sector público y primarios ocasionando: migraciones, emigración laboral, descapesinización, caída de salarios, crecimiento en el sector informal, reformas políticas, venta de bancos y activos estatales, desigualdades y exclusión social, subraya Morales-Gamboa (2007).

6. Antecedentes Históricos de la Educación Financiera en México

6.1 Primeras manifestaciones y evolución de la Educación Financiera en México

La educación financiera en México tiene una historia rica y compleja que se remonta a varios siglos atrás. Aunque las primeras manifestaciones de la educación financiera en México pueden ser difíciles de rastrear, es evidente que la necesidad de entender y manejar las finanzas ha sido una constante en la historia del país.

Las primeras manifestaciones de la educación financiera en México pueden encontrarse en las prácticas financieras de las civilizaciones precolombinas. Los aztecas, por ejemplo, tenían un sistema de comercio bien desarrollado y utilizaban una variedad de bienes, como el cacao, como moneda. Aunque no existía una educación financiera formal, es probable que las habilidades financieras se transmitieran de generación en generación a través de la práctica y la experiencia.



La llegada de los españoles a México en el siglo XVI marcó un punto de inflexión en la historia financiera del país. Con la conquista y la colonización, se introdujeron nuevos sistemas financieros y monetarios que transformaron la economía y sentaron las bases para la educación financiera en México. Antes de la llegada de los españoles, las civilizaciones precolombinas como los aztecas y los mayas tenían sus propios sistemas de comercio y moneda. Sin embargo, estos sistemas eran diferentes de los sistemas financieros europeos. Con la llegada de los españoles, se introdujo la moneda europea y se establecieron las primeras instituciones financieras en el territorio mexicano.

La introducción de la moneda europea, principalmente el real de a ocho, transformó la economía mexicana. La moneda se convirtió en el medio principal de intercambio, reemplazando los sistemas de trueque que se utilizaban en las civilizaciones precolombinas. Esto requirió un nuevo nivel de comprensión financiera, ya que las personas tenían que aprender a manejar y valorar la moneda.

Además, los españoles establecieron las primeras instituciones financieras en México, incluyendo casas de moneda y bancos. Estas instituciones jugaron un papel crucial en la economía colonial, facilitando el comercio y la inversión. Sin embargo, el acceso a estas instituciones estaba limitado principalmente a las clases altas, y la educación financiera formal era prácticamente inexistente. Marichal (1998).

A pesar de estas limitaciones, la introducción de nuevos sistemas financieros y monetarios sentó las bases para el desarrollo de la educación financiera en México. A lo largo de los siglos siguientes, la educación financiera evolucionó y se expandió, aunque a un ritmo lento.

La independencia de México en el siglo XIX trajo consigo cambios significativos en la economía del país, incluyendo la introducción de un sistema bancario moderno. Sin embargo, la educación financiera seguía siendo limitada y estaba principalmente centrada en las clases altas. El siglo XX marcó un cambio significativo en la percepción y el enfoque de la educación financiera en México. Específicamente, a partir de la década de 1970, el gobierno mexicano comenzó a



reconocer la importancia de la educación financiera para el desarrollo económico del país, lo que llevó a una serie de iniciativas y reformas.

La educación financiera en México era limitada y estaba principalmente centrada en las clases altas. Sin embargo, la crisis económica de los mediados de esa década que resultó en una inflación galopante y una devaluación masiva del peso mexicano, puso de manifiesto la necesidad de una mayor educación financiera entre la población en general.

En respuesta a esta crisis, el gobierno mexicano comenzó a implementar programas de educación financiera a nivel nacional. Estos programas estaban destinados a proporcionar a los ciudadanos las habilidades y el conocimiento necesarios para manejar sus finanzas personales y para entender los conceptos financieros básicos. Además, se realizaron esfuerzos para integrar la educación financiera en el currículo escolar, con el objetivo de inculcar habilidades financieras en los jóvenes desde una edad temprana.

Estas iniciativas marcaron un cambio importante y nuevos desafíos en la forma en que se abordaba la educación financiera en México. La falta de acceso a la educación financiera, especialmente en las áreas rurales y entre los grupos más vulnerables, fue un problema persistente. Además, la calidad de la educación financiera a menudo fue cuestionada, con críticas que señalaban que los programas de educación financiera a menudo se centraban demasiado en la teoría y no lo suficiente en las habilidades prácticas.

A pesar de estos desafíos, la década de 1970 marcó un punto de inflexión en la historia de la educación financiera en México. El reconocimiento por parte del gobierno de la importancia de la educación financiera para el desarrollo económico del país llevó a una mayor atención y recursos dedicados a la educación financiera. Aunque todavía queda mucho por hacer, los esfuerzos realizados desde la década de 1970 han sentado las bases para el desarrollo continuo de la educación financiera en México.



A pesar de estos esfuerzos, la educación financiera en México ha enfrentado varios desafíos. La falta de acceso a la educación financiera, especialmente en las áreas rurales y entre los grupos más vulnerables, ha sido un problema persistente. Además, la calidad de la educación financiera a menudo ha sido cuestionada, con críticas que señalan que los programas de educación financiera a menudo se centran demasiado en la teoría y no lo suficiente en las habilidades prácticas.

En los últimos años, ha habido un creciente reconocimiento de la importancia de la educación financiera para el desarrollo económico y social de México. Se han realizado esfuerzos para mejorar la calidad y el acceso a la educación financiera.

7. La Educación Financiera en México en el Siglo XX e inicios del Siglo XXI.

La educación financiera ha sido tradicionalmente un tema menos importante en México, pero en los últimos años ha habido un aumento significativo en el número de actividades e iniciativas relacionadas con la educación financiera en México debido al alto nivel de participación del sector público y privado y al interés público en las finanzas. educación. La importancia de obtener una buena educación financiera y económica.

Paulatinamente se están estableciendo políticas de educación financiera como soluciones oportunas y apropiadas dirigidas a satisfacer las necesidades de la creciente clase media y de la población más pobre, lo que también incide positivamente en la participación de los individuos en los mercados financieros y en el desarrollo de la economía en su conjunto. Los primeros indicios de investigación en educación financiera en México se remontan a 2001, cuando la Secretaría de Educación del Estado (SEP) autorizó a la Caja Nacional de Ahorro y Servicios Financieros (BANSEFI) a formar personas como orientadores en educación financiera. En 2004, con la participación de los bancos, el BANSEFI y la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA), se realizó un estudio grupal sobre ahorro, crédito popular y microfinanzas en zonas rurales.



Esta encuesta tenía la finalidad de hacer un análisis anual del impacto de las instituciones de ahorro y crédito popular dentro de los usuarios de BANSEFI (Amezcuca, *et al.* 2014).

De la misma manera en 2004 el Banco Nacional de México (BANAMEX), inicia con el programa de educación financiera “Saber Cuenta” el cual será descrito más adelante. Durante el año 2006 el Banco de México (BANXICO) inaugura el Museo Interactivo de Economía (MIDE), institución dedicada a la divulgación de la economía y la promoción de la educación financiera (MIDE, 2015).

Para el año 2007 se realizó la Encuesta Nacional sobre Penetración y Conocimientos de Servicios Financieros por GAUSSC, empresa mexicana que realiza estudios estadísticos electorales, de opinión pública y de mercado. Del mismo modo la Secretaría de Hacienda y Crédito Público incursiona en los trabajos de investigación en educación financiera con la aplicación de la Encuesta Sobre el Uso de Servicios Financieros. (Amezcuca, *et al.* 2014).

La crisis económica del año 2008 demostró las consecuencias que pueden resultar de la falta de conocimiento y comprensión de los consumidores de productos financieros, es decir, mientras mejor informados estén los usuarios, mejores serán sus decisiones y menores los riesgos de sobreendeudamiento y de consecuencias negativas en las instituciones.

La educación financiera en México ha tenido cambios significativos iniciando por una mayor inclusión financiera en los sectores de la educación básica; ejemplo de ello es lo realizado en el año 2008 por la Secretaría de Educación Pública, donde se creó el Programa de Educación Económica y Financiera, con el objetivo de que, por primera vez en la historia de la educación en México, se impartiera la enseñanza económica y financiera en miles de aulas en el país.

En 2008, BANAMEX y por primera ocasión la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) se unen por la inquietud de conocer, con mayor profundidad, las



necesidades e intereses de la población en torno a la percepción y manejo de sus recursos, especialmente los económicos elaborando la Primera Encuesta Sobre Cultura Financiera en México (Banamex & UNAM, 2008).

Desde el año 2008 la CONDUSEF desarrolla la Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF) con el objetivo de llevar a la población del país los conceptos fundamentales en la materia y crear una conciencia ciudadana sobre el tema. En la primera edición participaron 154 instituciones gubernamentales, financieras y educativas. Año con año se ofrecen conferencias, foros, talleres, obras de teatro, ferias y exposiciones, en donde se abordan temas relacionados con las finanzas personales (CONDUSEF, 2009).

En el año 2009 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en colaboración con el Bankable Frontiers Associates elaboraron una investigación para conocer las estrategias para la medición de la inclusión financiera en México (Amezcuca, *et al.* 2014).

Para 2009 Mastercard lanza para México la plataforma en línea “Consumo Inteligente” sitio donde los usuarios pueden encontrar contenido sobre finanzas personales (Mastercard, 2009).

En este mismo año el BANSEFI promovió la Encuesta sobre preferencias y necesidades de Usuarios de Productos y Servicios Financieros del Sector de Ahorro y Crédito Popular (Amezcuca, *et al.* 2014).

En el año 2010 la ABM junto con VISA y CONDUSEF inician con la creación del sitio “Fútbol Financiero” el cual pone a prueba conocimientos financieros y de administración de dinero (CONDUSEF, 2015).

El Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2008-2012, señala como uno de sus objetivos, aumentar la inserción del sistema financiero, promoviendo que una mayor proporción de la población cuente con acceso a los servicios que provee este sistema.

Es por ello que en el Diario Oficial de la Federación del día 30 de septiembre de



2011, el entonces Presidente Felipe Calderón Hinojosa firmó el decreto para la creación del Consejo Nacional de Inclusión Financiera como una instancia de consulta, asesoría y coordinación, con el objeto de proponer medidas para la planeación, formulación instrumentación, ejecución y seguimiento de una Política Nacional de Inclusión Financiera (DOF, 2011). La inclusión financiera es un asunto de prioridad nacional, vinculada directamente al Plan Nacional de Desarrollo 2007-2012, el cual busca fomentar una economía más competitiva y generadora de empleos.

En cuanto a este objetivo, la inclusión financiera se entrelazaba con las siguientes estrategias:

- Contribuir a proteger los ahorros de los mexicanos y que un mayor número de personas y empresas sean sujetas de crédito.
- Diversificar los servicios financieros, productos y vehículos, promoviendo la competencia en el sector financiero a través de la entrada de nuevos participantes, enfatizando la transparencia para que los usuarios de la banca puedan tomar decisiones con toda la información necesaria, así como la promoción de la educación financiera de los segmentos de la población que han accedido más recientemente a los servicios bancarios.
- Promover una regulación que mantenga la solidez del sistema y evite nuevas crisis financieras. Impulsar el sano desarrollo del sector financiero popular a través del fortalecimiento del marco regulatorio y prudencial que lo rige, con objeto de que un sector cada vez mayor de la población cuente con acceso a los servicios financieros (CNBV, 2011).

Es así que junto con el Plan Nacional de Desarrollo y el Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo y como parte de una estrategia de educación financiera, en mayo de 2011 la Secretaría de Hacienda y Crédito Público instala el Comité de Educación Financiera integrado por autoridades financieras públicas y privadas, buscando reforzar las acciones en materia de inclusión y educación financiera. Entre las funciones del Comité destaca el constituirse en un mecanismo



de coordinación de las instituciones que participan en el sistema financiero. Con la creación y ejecución del Comité de Educación Financiera, México se encamina a las recomendaciones que en materia de educación financiera ha realizado la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) (SHCP, 2011).

Aun cuando se tiene conciencia de la importancia de la educación financiera, es necesario un mayor avance en este tema. Los esfuerzos, por parte del gobierno federal, para incrementar los conocimientos de los usuarios financieros se han realizado a través de la Secretaría de Educación Pública (SEP), la Secretaría de Economía (SE) y por el Consejo Nacional de Inclusión Financiera.

Un avance en el conocimiento real de la educación financiera en México, lo muestra la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2012, trabajo realizado por el Instituto Nacional de Estadística Geografía (INEGI), en colaboración con la SHCP, la CNBV y apoyo técnico del Banco Mundial, con el objetivo de proporcionar información que permita diseñar políticas públicas en materia de uso y acceso a servicios y productos financieros con las que se generen indicadores oficiales a nivel nacional que permitan a las dependencias públicas el diagnóstico y establecimiento de metas a corto y largo plazo (INEGI, 2012).

La población objetivo fueron residentes del territorio nacional entre 18 y 70 años de edad, con la cobertura en diversas temáticas como las siguientes:

- Residentes y hogares en la vivienda.
- Características sociodemográficas de los integrantes del hogar.
- Administración de los gastos.
- Ahorro informal y formal.
- Crédito informal y formal.
- Seguros.

- 
- 
- Cuenta de ahorro para el retiro.
 - Remesas.
 - Uso de canales financieros.

A partir del año 2011 BANSEFI pone al alcance del público el sitio web “Finanzas para todos” con información de temas financieros. Desde el año 2012 el grupo financiero Banorte-IXE mantiene programas de educación financiera buscando la comprensión de temas relacionados con finanzas personales y familiares.

Del 20 al 26 de octubre de 2014 se llevó a cabo la séptima y, hasta el momento última edición, de la SNEF en donde, a lo largo del territorio nacional, se realizaron más de 1,300 actividades relacionadas con el ahorro, crédito, inversión, presupuesto, retiro y seguros para orientar a la población en cómo hacer un uso efectivo de los servicios y productos financieros. En esta edición participaron 51 instituciones públicas, privadas y educativas, que unen esfuerzos para dar pasos importantes en la materia (CONDUSEF, 2014).

De esta manera, las instituciones financieras públicas y privadas han hecho un gran esfuerzo por educar al pueblo de México y brindarle herramientas que todo ciudadano pueda utilizar para incrementar no sólo sus conocimientos sobre educación financiera, sino también sus prácticas en las áreas de ahorro, crédito, inversión, seguros.

Estos conceptos le ayudarán a gestionar su dinero de forma más responsable y eficiente. A pesar de los importantes avances de los últimos años, el sistema financiero de México sigue siendo bajo en relación con el tamaño de la economía.

7.1 El papel de la Educación Financiera en la economía de México

La educación financiera juega un papel crucial en la economía de México. Su importancia radica en la capacidad de empoderar a los individuos para tomar decisiones financieras informadas, lo que a su vez puede tener un impacto significativo en la economía del país.



En primer lugar, la educación financiera puede ayudar a mejorar la inclusión financiera en México. Según datos del Banco Mundial, a pesar de los avances en los últimos años, todavía hay una gran proporción de la población mexicana que no tiene acceso a servicios financieros formales. La educación financiera puede ayudar a superar esta barrera, proporcionando a las personas el conocimiento y las habilidades necesarias para acceder y utilizar estos servicios de manera efectiva.

Además, la educación financiera puede contribuir a la estabilidad financiera del país. Un público bien informado es menos probable que participe en comportamientos financieros riesgosos que podrían llevar a crisis financieras.

Por ejemplo, una mejor comprensión de los conceptos financieros básicos puede ayudar a las personas a evitar el sobreendeudamiento, lo que a su vez puede reducir el riesgo de incumplimiento de pagos y la posibilidad de una crisis de crédito.

La educación financiera también puede fomentar el crecimiento económico en México. Al mejorar la capacidad de las personas para administrar sus finanzas personales, la educación financiera puede aumentar el ahorro y la inversión, lo que a su vez puede impulsar el crecimiento económico. Además, al promover una mayor comprensión de los mercados financieros, la educación financiera puede ayudar a fomentar un ambiente de inversión más favorable.

Asimismo, la educación financiera puede desempeñar un papel importante en la reducción de la pobreza y la desigualdad en México. Al proporcionar a las personas las herramientas necesarias para administrar sus finanzas de manera efectiva, la educación financiera puede ayudar a las personas a escapar del ciclo de la pobreza y mejorar su bienestar económico.

En conclusión, la educación financiera tiene un papel innegable en la promoción de la inclusión financiera, la estabilidad financiera, el crecimiento económico y la reducción de la pobreza y la desigualdad en México. Sin embargo, para que pueda desempeñar plenamente este papel, se requieren varias medidas.



En primer lugar, es necesario implementar programas de educación financiera a nivel nacional. Estos programas deben ser diseñados para llegar a todos los segmentos de la población, incluyendo a aquellos en áreas rurales y a los grupos más vulnerables. Además, estos programas deben ser adaptados a las necesidades y circunstancias específicas de cada grupo.

En segundo lugar, es esencial que la educación financiera se integre en el currículo escolar desde una edad temprana. Esto permitirá a los jóvenes adquirir conocimientos y habilidades financieras antes de que comiencen a tomar decisiones financieras importantes. Además, la educación financiera en las escuelas puede ayudar a fomentar una cultura de ahorro e inversión entre los jóvenes.

En tercer lugar, es importante que se promueva la educación financiera en el lugar de trabajo. Esto puede ayudar a los trabajadores a gestionar mejor sus finanzas personales, lo que a su vez puede contribuir a la estabilidad financiera y al crecimiento económico.

En cuarto lugar, es crucial que se realicen esfuerzos para aumentar la conciencia sobre la importancia de la educación financiera. Esto puede lograrse a través de campañas de sensibilización y de la promoción de la educación financiera en los medios de comunicación.

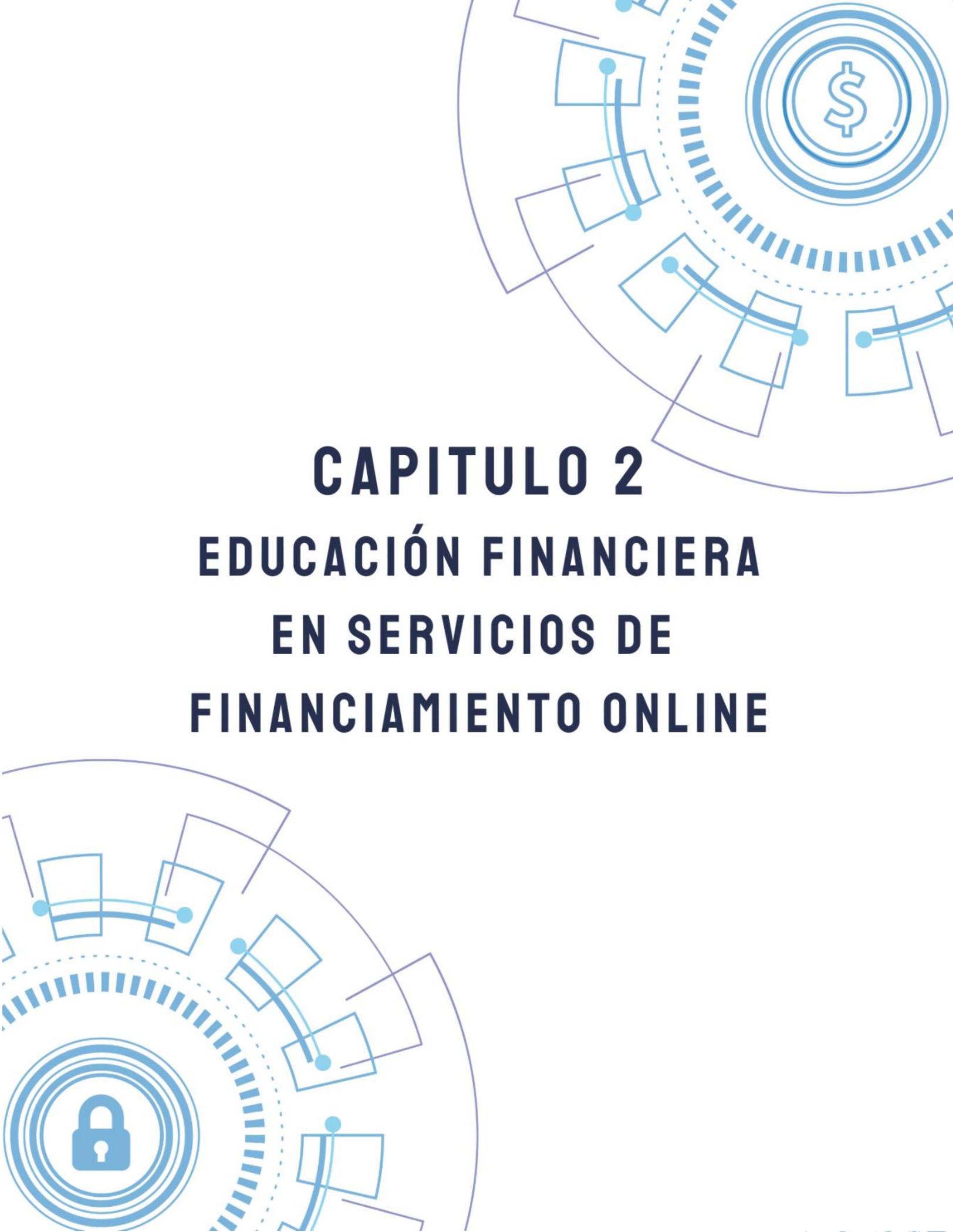
Finalmente, es esencial que se realicen investigaciones continuas para evaluar la eficacia de los programas de educación financiera y para identificar las mejores prácticas. Esto permitirá a los responsables de la formulación de políticas y a los educadores adaptar y mejorar los programas de educación financiera en función de las necesidades cambiantes de la población.

Por lo tanto, para que la educación financiera pueda desempeñar plenamente su papel en la promoción de la inclusión financiera, la estabilidad financiera, el crecimiento económico y la reducción de la pobreza y la desigualdad en México, es necesario implementar programas de educación financiera a nivel nacional, integrar la educación financiera en el currículo escolar, promover la educación



financiera en el lugar de trabajo, aumentar la conciencia sobre la importancia de la educación financiera y realizar investigaciones continuas para evaluar la eficacia de los programas de educación desempeña un papel crucial en la economía de México.

Al promover la inclusión financiera, la estabilidad financiera, el crecimiento económico y la reducción de la pobreza y la desigualdad, la educación financiera puede contribuir significativamente al desarrollo económico y social de México.



CAPITULO 2
EDUCACIÓN FINANCIERA
EN SERVICIOS DE
FINANCIAMIENTO ONLINE



1. Importancia de la Educación Financiera

Educación financiera

La educación financiera se describe como el proceso mediante el cual los consumidores o inversores financieros enriquecen su comprensión de productos financieros, conceptos y riesgos, con el propósito de cultivar habilidades y seguridad en la toma de decisiones informadas. Esto les permite saber dónde buscar asesoramiento y tomar medidas efectivas para mejorar su salud económica (Mungaray *et al.*, 2021).

A través de la educación financiera, las personas obtienen los conocimientos necesarios para comprender mejor cómo funcionan los productos financieros, los riesgos asociados a ellos y cómo utilizarlos de forma eficaz; además les permite a las personas tomar decisiones financieras más informadas y proteger de manera efectiva sus intereses económicos. Este conocimiento les capacita para buscar asesoramiento financiero y, lo que es más importante, tomar medidas concretas para mejorar su salud financiera.

La educación financiera ha ganado relevancia no solo a nivel nacional, sino también en el ámbito internacional. La disponibilidad de información precisa y fiable es fundamental para tomar decisiones acertadas en el ámbito financiero, permitiendo la elaboración de planes de gastos, ahorro e incluso inversiones (Gómez, 2018).

Esta relevancia se fundamenta en la necesidad de contar con información veraz y confiable para tomar decisiones financieras bien fundamentadas. Una comprensión sólida de los conceptos financieros y el acceso a datos precisos son esenciales para la elaboración de planes financieros efectivos, que pueden abarcar desde la gestión de gastos y el fomento del ahorro hasta la toma de decisiones sobre inversiones (Gómez, 2018).

Por lo tanto, se enfatiza la importancia de integrar la educación financiera en el currículo del sistema educativo como un elemento esencial en el desarrollo a largo plazo de los ciudadanos, proporcionándoles habilidades financieras que les



permitan tomar mejores decisiones y obtener mayores ventajas económicas (Mungaray *et al.* 2021).

La inclusión de la educación financiera en el sistema educativo implica la entrega de habilidades y metodologías de enseñanza y aprendizaje que tienen un impacto valioso desde las perspectivas administrativa, económica y financiera. Estas influencias contribuyen de manera significativa a la formación integral del estudiante y se integran de manera inherente en su perfil académico.

La educación financiera está directamente relacionada con el buen manejo del capital, pues la mayoría de los autores de la literatura sobre el tema confirman que la formación financiera tiende a impartir los conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para desarrollar buenas prácticas en materia de dinero, generación de ingresos y reducción de riesgos (Gamboa *et al.* 2019).

En otras palabras, al incorporar la cultura financiera en la educación, se proporcionan a los estudiantes herramientas y enfoques educativos que no solo son valiosos desde el punto de vista administrativo, económico y financiero, sino que también enriquecen su desarrollo académico de manera global. Estos conocimientos y habilidades se convierten en una parte esencial de su formación educativa y les permiten tomar decisiones informadas y responsables en su vida financiera en el futuro.

De manera similar, el crecimiento económico requiere que las personas comprendan cómo administrar sus finanzas personales y beneficiarse de mercados financieros más desarrollados. En este sentido, los esfuerzos de educación financiera pueden desempeñar un papel importante para complementar los procesos de inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza (Chiñas-Valencia, *et al.* 2017).

Asimismo, la educación financiera puede fomentar las habilidades esenciales para la toma de decisiones bien fundamentadas y adecuadas, al mismo tiempo que brinda instrumentos que permiten a las personas defender sus derechos como consumidores en el ámbito financiero. Además, aquellos que posean un nivel



adecuado de educación financiera tendrán una mayor capacidad para comprender las políticas económicas y sociales implementadas en sus respectivas economías (Benítez y Palacios, 2021).

Cabe mencionar que, la educación financiera incita a la enseñanza en la toma de decisiones mejor planeadas permitiendo fortalecer y comprender los términos esenciales empleados en las economías.

De esta manera, es crucial tener en cuenta que la educación financiera abarca una amplia gama de conocimientos. Por lo tanto, para lograr un aprendizaje efectivo, es esencial siempre tener en consideración el perfil del grupo específico al cual se enseñará este conocimiento, dado que las necesidades de los diferentes sectores de la sociedad varían significativamente (Lamadrid *et al.* 21).

Por tanto, para lograr un proceso de aprendizaje efectivo se deben tener en cuenta las circunstancias específicas del grupo que recibe el conocimiento. Esto se debe a que las necesidades y los niveles de comprensión de las personas en diferentes niveles de la sociedad pueden variar mucho.

La educación financiera presenta una perspectiva amplia y contribuye a la formación integral de los individuos para lograr un desempeño adecuado en su propia vida financiera y en la gestión de las personas, las familias y la economía social (Ruiz y Largo, 2020).

Por lo tanto, la educación financiera está adquiriendo cada vez más importancia a nivel nacional y global debido a la urgente necesidad de contar con datos confiables y precisos para tomar decisiones financieras sustentadas. Esto implica una comprensión profunda de los conceptos financieros y el acceso a información precisa, que son elementos esenciales para una planificación financiera eficaz, incluida la gestión de gastos, la promoción del ahorro y la toma de decisiones de inversión.

Sin embargo, a partir de este concepto, se puede ver que la educación financiera educa a todos sobre su capacidad para determinar sus propios intereses a través



de una buena gestión financiera, teniendo así el efecto de influir positivamente en los demás y mantener el sistema financiero en funcionamiento (Barbosa, 2019).

Presupuesto

Un presupuesto es un instrumento importante de las finanzas, sirve como una fuente para conocer en qué se gasta el dinero de los ingresos, y a partir de ahí dar prioridad a lo que es realmente necesario, para eliminar los gastos que nos son productivos, y de esa manera destinar un monto al ahorro. Es una planeación de operaciones expresada en términos monetarios que agiliza el buen movimiento de dinero y recursos personales, de una familia y de una empresa y se formulan para alcanzar en un cierto tiempo los objetivos que se deseen lograr (Ceballos *et al.* 2016).

Registrar el dinero que ingresa y el que sale es elaborar un presupuesto y es la mejor manera para organizar las cuentas, si no se lleva un control de los movimientos es difícil detectar si se está cuidando el dinero o si se está gastando más de lo que ingresa (Banca de las oportunidades, 2017; cita por Zapata, 2020).

La actitud de presupuestar no es algo de la actualidad, ya que a lo largo de la historia el ser humano se ha planificado para sobrellevar los cambios climáticos, las épocas de lluvia y para asegurar la producción de alimentos, pero hoy en día presupuestar ha evolucionado a una práctica de gestión de recursos que se aprovecha en las familias y las empresas. El presupuesto familiar es sumamente indispensable para llevar un control de los gastos, cualquier persona puede realizarlo, solo debe de ser coherente con la realidad de cada familia y se debe de gestionar de una manera coherente y realista (Riveros y Becker, 2020).

Cuando no se tiene experiencia en la realización de un presupuesto puede parecer que es algo complicado, cuando en realidad no lo es, sin embargo, se necesita de tomar conciencia de en qué se está gastando y cuáles son las cosas que se pueden prescindir para a partir de ahí desarrollar hábitos de gasto positivos y fomentar el ahorro.

Los tres puntos más importantes a considerar a la hora de realizar un presupuesto es identificar los ingresos (ya sean los ingresos fijos, variables y mixtos), los gastos



(que al igual existen los gastos fijos y los variables) y considerar un monto para el ahorro.

La elaboración del presupuesto requiere de un control, ya que no servirá de mucho si no se vigila, existen aplicaciones, planillas electrónicas y hojas de cálculos que pueden auxiliar en controlar y monitorear que lo que se gasta sea realmente lo proyectado en el presupuesto; aplicaciones como Yo y Mi Dinero, Mobilis, Monefy, entre otras se encuentran disponibles en la red. (Alvarado, 2022).

De igual manera el tiempo que se destina a la elaboración de un presupuesto es variado y depende de las propias necesidades y del hábito que se tenga en realizarlo, pero esta planeación financiera dará resultados más efectivos si se llevan a cabo los ejercicios con periodicidad (Reus *et al.* 2015).

Ahorro

El ahorro es la transferencia del dinero actual al futuro, lo que significa que se renuncia al gasto de ciertos productos o servicios hoy para gastarlos en el mañana (Noya, 2021).

El ahorro debe ser considerado como un compromiso personal, y las personas que tienen la disciplina y perseverancia del ahorro son las que en su gran mayoría no pasan por crisis financieras, dotan de una estabilidad y control en sus vidas porque pueden hacer frente a problemas y pueden resolver contingencias que se presenten, y sobre todo, logran con mayor probabilidad metas planteadas y materializan sueños a mediano y largo plazo.

Como se mencionó, se requiere de disciplina y autocontrol ya que en muchas ocasiones no es fácil renunciar al disfrute y a las cosas que nos brindan un placer inmediato, pero no hacerlo pone en riesgo nuestra estabilidad con un futuro más tranquilo y sostenible en términos financieros.

Los hábitos diarios pueden hacer una gran diferencia, decir no a gastos innecesarios y realizar pequeñas acciones en el día a día pueden hacernos ahorrar dinero de manera significativa, pero para que esto se lleve a cabo se necesita de organización y disciplina, como por ejemplo: decidir trasladarse caminando o en bicicleta a un



destino cercano en lugar de usar un vehículo, tomar 5 minutos al día para preparar un café en casa y desistir de comprarlo en la cafetería de moda donde cuesta cinco veces más caro, favorecer y planificar la preparación de alimentos en el hogar y dejar los establecimientos de comida para ocasiones más especiales, así como la cancelación de las suscripciones y membresías que no se utilizan con frecuencia, como las plataformas de streaming de películas y series.

Algo importante es apegarse a un presupuesto asignado y establecerse a él, considerar también de hacer comparaciones de precios por los productos y servicios que se consumen, hoy en día esto es mucho más sencillo gracias a la disponibilidad que nos brinda el internet de revisar los precios de distintos establecimientos comerciales. También es conveniente hacer un inventario de las cosas que tenemos en casa para no comprar lo que no es necesario o que se corra el riesgo, por ejemplo, en cosas perecederas, de que expiren al estar guardadas. Un punto muy importante que no se puede dejar de lado es el cuidado energético en el hogar, básico para el ahorro en gastos, pero también para el cuidado del medio ambiente.

La disciplina del ahorro puede ser considerada una virtud, sin embargo, destinar un presupuesto excesivo a este rubro y no permitirse el gasto en cosas importantes como lo es la salud, la educación, o tener una alimentación deficiente por comprar menos alimentos de los necesarios, o simplemente tener un estilo de vida en donde no existe la diversión y no se permita gastar en cosas agradables puede traer efectos negativos. Tovar (2010), propone en “optar por un balance, en donde se tenga la conciencia y la responsabilidad del ahorro, pero también la capacidad de disfrutar lo que se tiene, sin el miedo de qué pasará mañana. Lo ideal es no caer en extremos”. (p. 29)

Inversión

La Real Academia de la Lengua Española (RAE, 2014), define el concepto de inversión como: “cambiar, sustituyéndolos por sus contrarios, posición, el orden o el sentido de las cosas”. Una inversión es esencialmente cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que genere ingresos positivos y/o conserve o aumente su valor, por tanto, se espera que el dinero invertido en una



cuenta de ahorro proporcione ingresos por intereses, es decir que la acción ordinaria adquirida aumente su valor, desde el momento en que ésta haya sido comparada hasta el momento de su venta.

En el proceso de inversión intervienen tres actores que son los proveedores, los demandantes y el gobierno, los primeros que tienen fondos adicionales y los segundos que necesitan fondos. Es frecuente que proveedores y demandantes de fondos establezcan contacto a través de una institución financiera o un mercado financiero. Una institución financiera es una organización que realiza la función de canalizar los ahorros de los gobiernos, empresas e individuos en préstamos o inversiones. Cada uno puede actuar como proveedor o demandante de fondos.

Existen dos tipos de inversionistas: los inversionistas individuales y los inversionistas institucionales. Los inversionistas individuales administran sus fondos personales que les permitirán lograr sus metas u objetivos. Generalmente se concentran en obtener un rendimiento sobre fondos inactivos, creando una fuente de ingresos para el retiro y proporcionando seguridad a sus familias; sin embargo, carecen de tiempo o experiencia para tomar decisiones de inversión por lo que con frecuencia emplean a inversionistas institucionales.

Los inversionistas institucionales o profesionales de la inversión reciben un pago para administrar el dinero de otras personas. Se encargan de negociar grandes volúmenes de títulos para individuos, empresas y gobiernos, ya que poseen conocimientos de métodos de inversión más complejos (Gitman y Joehnk, 2009).

Endeudamiento

Una deuda es una obligación destinada a ser saldada mediante un pago, siendo caracterizada por un consumo anticipado. Esta cualidad es suficiente para que desde una perspectiva contable sea clasificada como un pasivo (Peñaloza *et al.* 2019), representando así una obligación financiera destinada a ser saldada en algún momento posterior. Esta responsabilidad surge al realizar un gasto por adelantado,



es decir, al consumir un bien o servicio antes de efectuar el desembolso correspondiente.

En el caso de detectar una posible insolvencia en el pago, es imperativo tomar medidas; esto implica realizar un análisis exhaustivo de la situación financiera, ya sea personal o familiar, y diseñar un plan para superar esta condición adversa. Es importante destacar que el incumplimiento en la liquidación puntual de las deudas conlleva consecuencias negativas, como la acumulación de más deudas y la posible aplicación de tasas de interés elevadas. Además, existe el riesgo de ser incluido en registros de moroso, amenazando la estabilidad financiera en general.

En resumen, abordar de manera proactiva la insolvencia o el riesgo de la misma implica una planificación financiera adecuada y la gestión responsable de las deudas. De esta manera, se evita la acumulación de las mismas, los intereses adicionales y la amenaza a la salud financiera (Santander, 2022).

Se infiere que, el endeudamiento es una parte fundamental del sistema financiero y mercantil. Cuando las personas y las empresas pueden acceder al crédito de manera efectiva, esto puede estimular la inversión y el crecimiento económico. Por otro lado, el sobreendeudamiento a nivel de individuos o empresas puede conducir a problemas monetarios amplios, como crisis financieras.

De ahí sin más, el endeudamiento es una herramienta de doble filo en la economía. Cuando se utiliza de manera responsable y se gestiona adecuadamente, puede impulsar la inversión, el crecimiento económico y el consumo. Sin embargo, el exceso de endeudamiento puede dar lugar a problemas financieros graves y, en casos extremos, a crisis económicas. Por lo tanto, es esencial encontrar un equilibrio entre el acceso al crédito y la gestión prudente de la deuda para garantizar una economía saludable y estable.

La información anterior resalta la importancia crucial del endeudamiento en la economía y el sistema financiero. Se puede ver que el endeudamiento es una herramienta esencial que permite a individuos y empresas financiar proyectos, estimular el crecimiento económico y fomentar la innovación y el emprendimiento.



Cuando se utiliza de manera responsable, el acceso al crédito puede ser un impulsor positivo para la prosperidad económica y el desarrollo.

Estrés financiero

El estrés financiero, definido como el dolor, la ansiedad y tensiones de enfrentar una situación económica llena de incertidumbre y dificultades financieras, no solo agota energía y tiempo, sino que también llevan al límite (CONDUSEF, 2022). En otras palabras, este malestar, preocupación y tensión asociados con la confrontación de una situación económica llena de incertidumbre y problemas financieros, tiene un efecto agotador tanto en la energía como en el tiempo disponibles. Vivir en este estado constante de tensión puede ser sumamente desafiante.

Asimismo, el nivel de estrés financiero y la situación financiera de una persona están intrínsecamente relacionados con su grado de satisfacción financiera y, en última instancia, con su bienestar económico en general. En otras palabras, estos dos factores están estrechamente vinculados y pueden influir significativamente en la percepción que una persona tiene de su salud financiera y en su calidad de vida en términos económicos (Tejeda-Hernández *et al.* 2021).

En consecuencia, el estrés financiero y la situación económica de una persona son indicadores importantes de su satisfacción financiera ejerciendo un impacto significativo en su bienestar integral, tanto en el área financiera como emocional. Administrar adecuadamente las finanzas personales y reducir el estrés financiero no solo contribuye a optimizar la satisfacción económica, sino que también eleva la calidad de vida en general (Mejía, 2017). De esta manera, los conceptos clave relacionados con el estrés financiero, la satisfacción financiera y la gestión financiera se construyen gradualmente para formar una comprensión más completa de su impacto en el bienestar económico (figura 1).

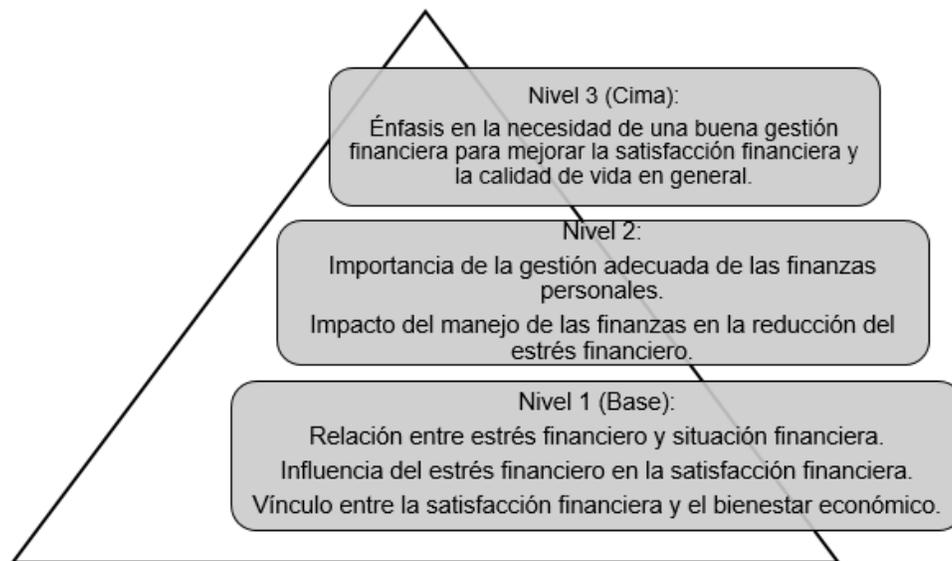


Figura 1. Conceptos clave relacionados con el estrés financiero

Nota: adaptada de Mejía (2017)

Esto nos lleva a, que la forma en que uno maneja sus finanzas personales y reduce el estrés financiero puede tener un impacto significativo en su percepción de satisfacción financiera y en su calidad de vida en general. Esto enfatiza la importancia de gestionar de manera responsable las finanzas personales para mejorar la satisfacción y el bienestar económico.

El estrés financiero se considera una sensación subjetiva y desagradable que ocurre cuando las personas enfrentan dificultades para cubrir sus necesidades económicas, pagar facturas impagas y carecer de recursos suficientes para subsistir hasta el final del mes (Mamani-Benito *et al.* 2022). En este contexto, esta presión resultante de la difícil situación financiera a menudo conduce a prácticas administrativas deficientes, lo que, en la mayoría de los casos, obliga a buscar soluciones poco fiables.

Es importante señalar que, esta situación implica ciertos riesgos, uno de ellos es una situación reciente denunciada por varios usuarios, algunas aplicaciones digitales que ofrecen crédito en el mercado utilizan los datos de las personas o las redes sociales con el objeto de extraer más dinero ya sea mediante manipulación o chantaje.



En situaciones como la mencionada en el párrafo anterior, se destaca la importancia de que las personas sean extremadamente cautelosas al firmar cualquier contrato relacionado con servicios financieros. Esto se debe a que existen riesgos de caer en manos de organizaciones fraudulentas que podrían aprovecharse de la falta de conocimiento o la desesperación de los sujetos en situaciones financieras difíciles. Por lo tanto, es esencial ser diligente y buscar información detallada antes de comprometerse con cualquier servicio financiero para protegerse de posibles estafas o prácticas engañosas.

Planeación Financiera

La planificación financiera desempeña un papel crucial en el crecimiento y desarrollo de una entidad, ya que no solo anticipa eventos futuros, sino que también permite implementar acciones correctivas en el momento oportuno para rectificar posibles desviaciones y garantizar el cumplimiento de metas y objetivos establecidos al inicio de cada periodo. Constituye una herramienta altamente adaptable con aplicaciones diversas, tanto en el ámbito empresarial como en el personal. En la esfera particular, abarca desde la elaboración de un presupuesto familiar hasta establecer metas y planes de acción (compensaciones, jubilación, gestión patrimonial, planificación de distribución de pensiones, cobertura en seguros y planificación post mortem, entre otras). En el ámbito empresarial, aborda aspectos como la preparación de impuesto, el cumplimiento normativo la planificación estratégica. Para aquellos que poseen un negocio, también implica la planificación de sucesión, acuerdos de compra-venta y estrategias de salida (Valle, 2020).

Vallejo-Trujillo (2019), define la planificación financiera como la manera en que un individuo o empresario anticipa la gestión de sus recursos, con el propósito de tomar decisiones autónomas en lo que respecta a la adquisición y utilización del capital, así como el control de sus ingresos y gastos, todo ello orientado a alcanzar sus metas y objetivos financieros.

Por su parte Apaza (2017), sostiene que la planificación financiera se caracteriza como un elemento esencial para lograr una gestión adecuada de los recursos financieros. Esto posibilita la formulación de diversas estrategias con el fin de



alcanzar los objetivos y metas establecidos, respaldadas por las medidas de control necesarias para asegurar su cumplimiento.

Por lo anterior se puede decir que la habilidad de un individuo o empresario para planificar y anticipar la administración de sus recursos financieros es crucial. Esto implica la toma de decisiones autónomas en relación con la obtención y adquisición de recursos económicos, así como la supervisión de sus ingresos y gastos. Todo este proceso se orienta a lograr metas y objetivos financieros específicos.

La planificación financiera es un proceso fundamental para administrar las finanzas personales. Implica establecer un enfoque estratégico para administrar con eficacia los recursos económicos y lograr los objetivos financieros específicos. Al tomar decisiones financieras, ya sea ahorrar, invertir, gastar o contraer deudas; es importante tener una comprensión clara del propósito detrás de esas decisiones.

Es así como, la planificación financiera juega un papel vital en el crecimiento y desarrollo de una entidad no sólo porque anticipa eventos y predice lo que se debe hacer en el futuro, sino que también implementa medidas o mecanismos en el momento adecuado para corregir errores de gestión. Las posibles desviaciones se corrigen para cumplir íntegramente con las metas y objetivos fijados al inicio de cada periodo (Valle, 2020).

El proceso de planificación financiera puede cubrir múltiples aspectos, como la elaboración de presupuestos, la gestión de inversiones, la evaluación de riesgos, la protección mediante seguros y la planificación fiscal. Cada una de estas áreas se vincula con la toma de decisiones financieras destinadas al logro de los objetivos.

Según Rodríguez (2005), la planeación financiera se proyecta hacia un horizonte de tiempo futuro, buscando representar de manera integral la dimensión financiera de las estrategias. No obstante, al realizar la planificación financiera, es esencial ir más allá de tomar decisiones basadas en el presente, extendiéndolas hacia horizontes temporales futuros.

Esta perspectiva permite considerar cómo las decisiones financieras actuales afectarán las finanzas en los próximos años. La planificación financiera está



diseñada para proporcionar una representación completa e integral de cómo se gestionarán los recursos y estrategias financieras en el futuro, con el fin de lograr objetivos específicos de manera efectiva.

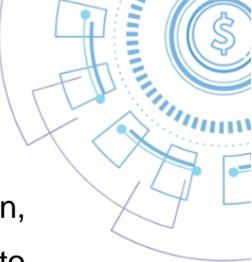
La planificación financiera se introdujo en el enfoque de planificación estratégica de una empresa como una herramienta para mejorar la gestión empresarial, debido a que el mercado es cada vez más cambiante e inestable, la planificación financiera es una herramienta para que las empresas minimicen riesgos y a través de un sistema de presupuestación, presupuestar herramientas sistemáticas para proyectar sus estrategias. se han convertido en un arma muy importante que poseen las empresas modernas (Ramírez-Casco *et al.* 2021).

Asimismo, la planificación financiera permite a las empresas predecir y minimizar el riesgo al proporcionar un sistema de presupuestación que les permite predecir estrategias y operaciones futuras. En otras palabras, a través de la planificación financiera, una empresa puede crear un presupuesto y utilizar herramientas sistemáticas para estimar y controlar sus ingresos y gastos. Esto les ayuda a tomar decisiones informadas y adaptar sus estrategias a las condiciones cambiantes del mercado.

La planificación como estrategia financiera captura la visión de la alta dirección sobre un paradigma empresarial deseado, lo que significa que el pensamiento de los miembros de una empresa determinada, aunque complejo, está unificado en la forma en que existe y piensa (Cevallos *et al.* 2020).

En otras palabras, la educación financiera es un concepto que engloba una amplia gama de conocimientos y habilidades. Su principal objetivo es capacitar a las personas a tomar decisiones financieras informadas y eficaces. En un mundo en constante cambio donde la gestión de las finanzas personales y los recursos financieros es cada vez más compleja, la educación financiera es un activo invaluable (Cevallos *et al.* 2020).

De manera similar, la educación financiera trasciende la enseñanza de conceptos básicos. Se expande hacia un alcance más amplio. Implica una formación integral,



que incluye la comprensión de la gestión de riesgos, la planificación de la jubilación, la inversión responsable y la toma de decisiones éticas y sostenibles en el ámbito financiero. En la sociedad contemporánea, donde las decisiones financieras pueden tener consecuencias significativas, la educación financiera se convierte en una habilidad vital para todos.

Finalmente, la educación financiera no se limita simplemente a enseñar conceptos financieros básicos; va mucho más allá brindando una formación integral, aborda aspectos críticos para la toma de decisiones financiera informadas y éticas.

Inclusión Financiera

Se entiende como el conjunto de políticas públicas que tienen fines tales como: conformar sistemas financieros amplios y competitivos, así como fomentar el acceso y uso de servicios y productos financieros universales, brindando poder económico y social a los agentes que intervienen en él, lo que a su vez permea el crecimiento económico y la distribución del ingreso al crear canales de aporte de recursos para el sector productivo (Vázquez y Díaz, 2021). La inclusión financiera se define como el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice y reduzca riesgos a través de esquemas de protección al consumidor para lograr en éste, el incremento en su capacidad de financiamiento.

Consta de cuatro componentes: Acceso, uso, protección al consumidor y educación financiera. El acceso se encuentra integrado por la capacidad de infraestructura con que cuenta el sistema financiero para ofrecer sus servicios o productos; por ende, la componen las sucursales, los puntos de acceso entre sucursales financieras, corresponsales, cajeros automáticos y terminales de punto de venta, por mencionar algunos, es decir, significa la facilidad de hacer uso de dichos productos o servicios con regularidad. El uso se refiere a la frecuencia de contratación o adquisición de los productos o servicios financieros. A través de la protección al consumidor se busca que bajo un esquema se garantice la transparencia de información, el trato justo y sistemas efectivos de atención a quejas y asesoría a clientes para evitar



prácticas abusivas y aplicación de un marco regulatorio que favorezca e impulse la inclusión de la población, así como el resguardo de sus datos.

De igual manera a través de una educación financiera la población contará con las aptitudes, habilidades y conocimientos necesarios para realizar el manejo correcto y adecuado de sus finanzas, a la vez que estará en condiciones para tomar decisiones de acuerdo a sus intereses y necesidades tomando en cuenta sus derechos y obligaciones contraídos en la contratación de cualquiera de los servicios o productos seleccionados.

Es importante recalcar que desde el punto de vista de la oferta ésta se da entre los puntos de contacto de las instituciones financieras y la población, mientras que la demanda se da en el uso de los productos o servicios financieros, lo que refleja las necesidades de la población (Consejo Nacional de Inclusión Financiera, 2016).

1.2 Baja cultura financiera

Cuando hay una carencia de cultura financiera, esta deficiencia se refleja principalmente en la falta de planificación de ingresos y gastos por parte de las personas, y el poco o nulo uso de los diferentes productos y servicios financieros que brindan las diferentes instituciones financieras presentes en el país (Amezcueta et al., 2014).

Se entiende pues, que la escasa cultura financiera puede originarse por diversas razones, entre las cuales se incluyen la ausencia de enseñanza sobre temas financieros en el sistema educativo, la falta de acceso a recursos educativos relacionados con las finanzas personales y la influencia ejercida por la publicidad y el exceso de consumo. Además, la complejidad del sistema financiero y la utilización de términos técnicos pueden generar confusión y limitar el conocimiento en esta materia

Como resultado, la carencia de educación financiera se manifiesta principalmente en la ausencia de una planificación adecuada de los ingresos y gastos personales, así como en la escasa o nula utilización de los diversos productos y servicios



financieros ofrecidos por las múltiples instituciones financieras que operan en el país.

Raccanello y Herrera (2014), consideran que la falta de educación financiera está asociada con el nivel socioeconómico, el género, la edad, el nivel educativo, factores culturales y otros aspectos relacionados con la raza o etnia de un individuo.

En este sentido, Treviño y Cortez (2021), afirman que la principal razón del bajo nivel de educación financiera en México radica en que las personas tienen niveles educativos bajos, utilizan en menor medida los productos y servicios financieros existentes y presentan hábitos deficientes al adquirir productos y servicios financieros.

Así pues, la falta de educación financiera está vinculada a diversos factores, como el nivel socioeconómico, el género, la edad, el nivel educativo y otros aspectos relacionados con la cultura y la identidad racial o étnica de una persona. Esto significa que la falta de conocimiento en asuntos financieros no se limita a una única causa, sino que puede estar influida por múltiples variables.

En el contexto específico de México, se plantea que una de las razones principales detrás del bajo nivel de educación financiera radica en la falta de conocimiento en finanzas personales, lo que a su vez se refleja en el uso limitado de los productos y servicios financieros disponibles y en la adopción de prácticas financieras deficientes al acceder a dichos recursos.

La educación financiera debe ser abordada desde diferentes ámbitos educativos y debe integrarse de manera obligatoria en todo el desarrollo educativo de la población, y con ello fomentar unas finanzas administradas correctamente, utilizando los recursos de manera estable, pero sobre todo evitando el endeudamiento sin control lo cual afecta significativamente a los ingresos económicos que se tienen (Guzmán-Fernández, 2022).

Es esencial que la educación financiera se incorpore en diversos niveles educativos y se convierta en una parte integral del proceso de aprendizaje de las personas. Su



principal propósito es fomentar prácticas financieras responsables y una gestión adecuada de los recursos económicos.

Esto implica instruir a las personas sobre cómo utilizar sus recursos de manera equilibrada, evitando gastos excesivos y previniendo la acumulación de deudas innecesarias, las cuales pueden tener un impacto negativo considerable en sus ingresos financieros.

La creación de un programa educativo abordaría aspectos cruciales, contribuyendo al desarrollo de habilidades, la adquisición de conocimientos en conceptos financieros, la comprensión de riesgos presentes en el mercado, la familiarización con diversos productos financieros y otros factores determinantes para la vida económica, así como para el progreso humano y social (Cárdenas, 2016)

La falta de educación financiera no solo afecta al individuo, sino que también tiene repercusiones en la sociedad en su conjunto. Este impacto se evidencia a lo largo de las diferentes etapas de la vida, desde la infancia hasta la adultez, subrayando la necesidad de enfoques específicos de educación financiera en cada fase.

Por esta razón, es fundamental que las escuelas y las instituciones de educación superior desarrollen programas y/o materias que promuevan la creación de una cultura financiera sólida. Estos programas educativos deben buscar dotar a las personas con habilidades financieras, conocimiento profundo de conceptos financieros, la comprensión de riesgos en el mercado y la familiarización con diversos productos de esta índole. Todo esto es crucial para mejorar la salud económica y financiera de los individuos, así como para impulsar el desarrollo humano y social en general.

Según la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros (CONDUSEF), la educación financiera ayuda a las personas a adquirir un conjunto de competencias o habilidades para administrar mejor sus recursos, crecer y proteger su patrimonio mediante el uso correcto de los productos y servicios financieros (Generación Anáhuac, 2022).



La educación financiera es un factor clave en la vida cotidiana: puede marcar la diferencia entre tomar decisiones correctas e incorrectas. Administrar una casa, planificar ahorros y solicitar un préstamo o una hipoteca son tareas más sencillas cuando se tienen las habilidades adecuadas. En las actividades tributarias, este conocimiento se utiliza para cumplir diligentemente con las obligaciones tributarias (Recio, 2023).

Por lo tanto, la educación financiera permite aprender cómo hacer presupuestos para lograr la estabilidad financiera, cómo alcanzar objetivos de ahorro, las ventajas y riesgos del sector financiero y cómo protegerse del fraude. En resumen, contar con una educación financiera más sólida implica que en un futuro cercano podremos acumular mayores ahorros, emplear de manera estratégica el crédito, liberarnos de las ataduras de la deuda y aspirar no solo a la supervivencia, sino a una calidad de vida mejor (Rosado, 2021).

En términos más sencillos, una educación financiera más sólida prepara para acumular ahorros en el futuro. También habilita para utilizar el crédito de manera estratégica, evitando quedar atrapados en deudas abrumadoras.

1.3 Falta de información financiera en la sociedad actual

La falta de información financiera se identifica como una falla del mercado, manifestando una asimetría de información. Es crucial que empresas y gobiernos colaboren para corregir esta situación y respaldar la difusión de información (Zepeda, 2019).

Se enfatiza la importancia de una colaboración entre empresas y gobiernos para abordar esta falencia del mercado y promover la divulgación de información financiera. Esto implica la implementación de medidas para garantizar que la información pertinente esté disponible y accesible para todas las partes interesadas en el mercado financiero, promoviendo así la toma de decisiones basadas en información equitativa y precisa.

En este sentido, el analfabetismo financiero ha superado las fronteras del ámbito educativo y de las políticas públicas, convirtiéndose en una preocupación a nivel



global para el sistema financiero. Las consecuencias de este fenómeno se manifiestan a través de la exclusión financiera, social y económica que afecta a una porción considerable de la población mundial, siendo más pronunciado en países subdesarrollados y en desarrollo, como se evidencia de manera destacada en China, donde el impacto es particularmente significativo (Leiva y Vergara, 2019).

En otras palabras, el analfabetismo financiero, que se refiere a la falta de comprensión en temas financieros, ya no se limita a un problema restringido en el ámbito educativo o de políticas públicas; ha adquirido relevancia a nivel global en el sistema financiero. Las consecuencias de esta situación son graves y se manifiestan en forma de exclusión financiera, social y económica que afecta a una amplia porción de la población a nivel mundial.

Por tanto, Villada *et al.* (2017), sostienen que es necesario un cambio de actitudes cuando la educación financiera penetra lateralmente en diferentes áreas del conocimiento:

Todo curso debe tener un capítulo que analice los aspectos económicos y financieros, porque el mundo actual requiere no sólo un adecuado diseño y fabricación de equipos, sino también la necesidad de lograrlo a un costo óptimo. Asimismo, el impacto del entorno macroeconómico y de variables importantes como la inflación, la devaluación y las tasas de interés deben entenderse tanto a nivel individual como en el sector empresarial. Sin embargo, este ideal es difícil de realizar en el entorno del sistema educativo actual, especialmente en los países emergentes (p. 14).

Carvajal *et al.* (2016), afirman que la educación financiera es la capacidad de un individuo para obtener, comprender y evaluar la información relevante necesaria para tomar decisiones que comprendan las posibles consecuencias financieras. Así mismo, sostienen que diversas definiciones se entienden como el proceso de transferencia de conocimientos y desarrollo de habilidades que permite a los individuos tomar decisiones acertadas respecto del manejo de sus recursos financieros con el fin de incidir en la calidad de vida, cuyos efectos se reflejan en la familia y la sociedad en general.



En otras palabras, la falta de una comprensión profunda de los conceptos financieros y la falta de habilidades para administrar el dinero de manera efectiva pueden llevar a decisiones que conduzcan a un endeudamiento excesivo, gastos descontrolados o inversiones imprudentes. Estos errores financieros pueden tener efectos duraderos en la estabilidad financiera y la calidad de vida de las personas y sus seres queridos.

Por tanto, resulta esencial fomentar la educación financiera en todos los estratos de la sociedad con el propósito de capacitar a las personas en la toma de decisiones financieras informadas y mejorar el bienestar económico. Una mejor educación financiera permite a las personas administrar sus recursos de manera más efectiva y tomar decisiones financieras acertadas, permitiéndoles alcanzar con mayor confianza y éxito sus objetivos financieros.

Por lo anterior se deduce que cuando las personas administran sus finanzas de manera eficaz, tienen la capacidad de mantener un equilibrio financiero saludable. Esto les permite no sólo cumplir con el pago de gastos y responsabilidades financieras, sino también generar ahorros para metas y emergencias futuras. Además, al evitar problemas de endeudamiento, pueden mantener una situación financiera más segura y estable a lo largo del tiempo.

Entre estos objetivos abarcan el financiamiento de la educación, la adquisición de una vivienda, el emprendimiento de un negocio, el mantenimiento de la salud y la aseguración de una jubilación cómoda. En resumen, una gestión adecuada de las finanzas personales constituye un pilar esencial para alcanzar objetivos y asegurar la estabilidad financiera en todas las etapas de la vida (Sánchez, 2021).

2. Importancia de las finanzas personales

La capacidad de tomar decisiones acertadas en la vida financiera cotidiana se basa en la creencia y certeza de la importancia del correcto manejo de las finanzas personales para influir positivamente en el desarrollo económico individual. La correcta administración de los productos y herramientas que ofrece el mercado para



gestionar las finanzas personales resulta fundamental para lograr una vida financiera saludable y predecible (Eyzaguirre *et al.* 2016).

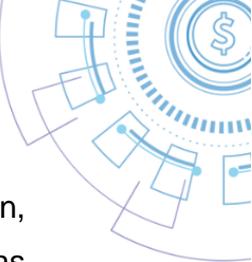
Es evidente la relevancia de realizar elecciones financieras informadas y apropiadas en el día a día. Es importante resaltar que esta habilidad se basa en la convicción y seguridad de que una administración adecuada de las finanzas personales tiene un impacto positivo en el progreso económico individual. Asimismo, se hace hincapié en que la gestión efectiva de los productos y herramientas financieras ofrecidos en el mercado desempeña un papel esencial en la preservación de una situación financiera sólida y previsible.

Es importante señalar que la planificación financiera posibilita la consecución de metas en el ámbito financiero, económico y social, al tiempo que se tiene en cuenta las múltiples variables que afectan las decisiones financieras, como la inflación, los impuestos y los ciclos económicos, los cuales. pueden ejercer influencia externa en el éxito de los planes financieros (Olmedo, 2009).

Por otro lado, las finanzas personales son la forma en que las personas administran los ingresos, es decir, cómo planifican, organizan, controlan y dirigen los recursos financieros propios para satisfacer las necesidades cotidianas. Teniendo en cuenta la relevancia de las finanzas personales, pueden tomar decisiones de compra, inversión, ahorro, financiación y previsión (Pérez y Silva, 2020).

No obstante, la cuestión principal en las finanzas personales es la distribución de los ingresos obtenidos por una persona durante su vida productiva y vitalicia. Debido al mayor alcance de la consideración, las incertidumbres y los riesgos también son mayores (Riveros-Cardozo y Becker, 2020). Por lo tanto, no sólo hay una mayor incertidumbre en la inversión a largo plazo, sino que también hay una falta de comprensión de los acontecimientos que pueden ocurrir durante la vida de un inversionista.

Asimismo, en el ámbito de las finanzas personales, uno de los aspectos más cruciales es cómo se distribuyen los ingresos que una persona gana a lo largo de su vida activa y productiva. Esto implica considerar diversos factores y variables



financieras. Además, se menciona que, debido a la amplitud de esta consideración, las incertidumbres y los riesgos asociados también pueden ser mayores. En otras palabras, la gestión de los ingresos a lo largo de la vida plantea desafíos y preocupaciones adicionales debido a la complejidad de factores involucrados.

La administración de los recursos de capital de individuos y familias resulta crucial en el ámbito de las finanzas personales. Este proceso implica considerar todos los ingresos y gastos que puedan surgir a lo largo de un período determinado, ya sea a corto o largo plazo. Se utilizan herramientas que buscan mejorar y facilitar el logro de metas, contribuyendo así a una salud económica y financiera favorable (Nieto, 2023).

Además, tener una situación financiera saludable no sólo significa la posibilidad de vivir una vida libre de deudas, sino también la oportunidad de aumentar los activos, invertir, mejorar los ahorros y crear una economía nacional mejor y más grande, por lo que la salud financiera personal es muy importante (Nieto, 2023).

2.1 Relación entre Educación Financiera y toma de decisiones financieras informadas

La educación financiera juega un papel crucial en la capacidad de los individuos para tomar decisiones financieras informadas y, por ende, en la construcción de una base sólida para la gestión eficaz de sus recursos económicos. Esta relación estrecha entre educación financiera y toma de decisiones informadas se fundamenta en varios aspectos clave:

Entendimiento de Conceptos Financieros: La educación financiera proporciona a las personas el conocimiento necesario para entender conceptos financieros fundamentales. Desde la comprensión de cómo elaborar un presupuesto hasta entender los principios detrás de las inversiones, la educación financiera brinda las herramientas conceptuales esenciales para tomar decisiones informadas sobre el manejo del dinero. Algunos autores estudiosos del tema señalan la importancia de conocer también aspectos relacionados con las tensiones que surgen a raíz de



préstamos o créditos bancarios, generando situaciones críticas para la salud (López-Lapo *et al.* 2022).

Desarrollo de Habilidades de Planificación: Desde los inicios de la década de los ochenta, a nivel global se evidencia una inquietud y disposición para promover la adquisición de conocimientos en asuntos financieros, sin considerar el nivel educativo, la profesión o la actividad realizada. Esto se base en la premisa de que los conocimientos financieros son indispensables para cualquier individuo, ya que diariamente toman decisiones financieras que influyen en la administración de su patrimonio (Vázquez y Díaz, 2021). La educación financiera no se limita a la teoría, sino que también se traduce en la adquisición de habilidades prácticas, como la planificación financiera a corto y largo plazo. Este enfoque en la planificación permite a las personas anticipar sus necesidades futuras, establecer metas financieras realistas y tomar decisiones que estén alineadas con los objetivos financieros.

Evaluación de Riesgos y Recompensas: Un componente esencial de la educación financiera es la capacidad para evaluar riesgos y recompensas. Aquellos que están bien informados financieramente son más capaces de analizar y entender los riesgos asociados con diversas opciones financieras, ya sea invertir en el mercado de valores, adquirir préstamos o tomar decisiones relacionadas con el crédito. Esta evaluación informada permite una toma de decisiones más consciente y alineada con la tolerancia al riesgo del individuo. Decisiones financieras equivocadas o basadas en información incorrecta puede acarrear consecuencias negativas para el estilo y la calidad de vida de las personas (Murillo *et al.*, 2021).

Mejor Gestión del Endeudamiento: Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, 2013) citado por Murillo *et al.* (2021), considera que numerosas personas perciben la educación financiera como un tema complicado, lo que ha tenido un impacto negativo en la gestión efectiva de los recursos económicos. Comprender los diferentes tipos de deudas, las tasas de interés y las implicaciones a largo plazo de las decisiones de



endeudamiento contribuye significativamente a una toma de decisiones más consciente y equilibrada en relación con el endeudamiento.

Elección de Productos Financieros Apropriados: Adquirir conocimiento sobre los productos financieros al alcance, así como aprender a utilizarlos capacita a las personas para elegir los que se adapten mejor a sus necesidades y objetivos (Córdova y Martínez, 2022). Desde cuentas de ahorro hasta inversiones más sofisticadas, la comprensión de las características y los riesgos asociados con diversos productos financieros facilitan la elección de opciones que realmente benefician a las personas para seleccionar aquellas que mejor se alinean con sus metas financiera. A su vez brindan respaldo indirecto a la economía al crear posibilidades de inversión directa y emprendimientos productivos, lo cual se traduce en el crecimiento, la estabilidad y el desarrollo económico (Vázquez y Díaz, 2021).

3. La educación financiera en la Agenda 2030

La agenda 2030, impulsada por las Naciones Unidas, establece un plan ambicioso para abordar los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), desde la erradicación de la pobreza hasta la promoción de la igualdad de género. Dentro de este contexto, la educación financiera se posiciona como un elemento transversal en diversas metas (Vázquez y Díaz, 2021, p.110), contribuyendo de manera significativa a la creación de sociedades más justas y equitativas.

La capacidad de comprender y tomar decisiones informadas sobre asuntos financieros no solo fortalece la autonomía individual, sino que también incide directamente en el bienestar de las comunidades y la estabilidad económica a nivel mundial. La promoción de la educación financiera no se limita únicamente al ámbito académico, sino que se extiende a iniciativas comunitarias y programas gubernamentales, reconociendo que el acceso a este conocimiento es esencial para el progreso colectivo.

Es crucial reconocer y comprender la educación financiera en el marco de la agenda 2030, ya que fomenta la toma de decisiones financieras informadas. Esto influye en la formación de hábitos positivos relacionados con el ahorro, el gasto responsable



y el consumo consciente, permitiendo así que los ciudadanos administren eficazmente sus finanzas personales (Mapfre, 2022).

En este sentido, la educación financiera se vuelve un elemento central en cada uno de los ODS, facilitando el acceso y uso de servicios financieros, así como la interpretación y evaluación de datos e información financiera; esto capacita a las personas para tomar decisiones financieras informadas, influyendo significativamente en el progreso y cumplimiento de estos objetivos en beneficio y protección de las personas (Vázquez y Díaz, 2021, p.110).

La Organización de Cooperación para el Desarrollo Económico (OCDE) considera que:

Existe amplia evidencia respecto del bajo nivel de educación financiera a nivel global, concluyendo que las personas no solo carecen de comprensión financiera, sino que piensan estar bien informadas a pesar de que su comprensión es inferior al promedio (OCDE, 2005). La sola transmisión del conocimiento, por tanto, pareciera no ser suficiente para lograr un mejor desempeño financiero de las personas. Los actuales modelos educativos están adoptando objetivos claros en cuanto al desarrollo de competencias claves. En este sentido, la OCDE ha lanzado la iniciativa Educación 2030: un marco de competencias claves, con la clara intención que de aquí al año 2030 tanto jóvenes como adultos alcancen competencias técnicas y profesionales que les permitan acceder al empleo, al trabajo decente y al emprendimiento (OCDE, 2015; citado por Lobos y Lobos 2018, p.67).

La preocupación de los gobiernos es sin duda, las expectativas que tienen puestas en los jóvenes, porque toca a estos, ser los protagonistas que regirán a sus países, por ello, reviste suma importancia que desde las aulas conozcan cómo administrar los recursos monetarios personales, pues, evidentemente se verá reflejado, en su estilo de vida y bonanza el día de mañana. De esta forma las universidades asumen hoy la responsabilidad de educar financieramente a los estudiantes por el compromiso que representan.



En ese tenor los gobiernos deben crear un buen futuro para la sociedad en el presente, en la agenda 2030 (Álvarez, 2023), menciona que el Desarrollo Sostenible sostiene que la educación financiera requiere promover conocimientos y habilidades que permitan a los estudiantes comprender y utilizar de mejor forma los productos financieros con el fin de mejorar su bienestar individual y social.

Según Sarmiento *et al.* (2023), la educación financiera debe posicionarse para permitir el acceso responsable a productos y servicios financieros, contribuyendo así a la creación de sociedades más inclusivas, resilientes y sostenibles.

Y bajo esta tesitura, ¿Qué es la educación financiera?

Se entiende por educación financiera al cúmulo de conocimientos, la comprensión de conceptos y los términos financieros con que cuentan las personas, aunado a ello, los hábitos, los comportamientos y habilidades para el uso adecuado de los recursos financieros personales, que se traducen en una estabilidad financiera en el hogar, cuando un individuo logra el uso adecuado de sus finanzas y lo hace por costumbre, entonces se pensará que es una persona disciplinada con finanzas saludables, sin problemas de comprometer su bienestar financiero.

Ahora bien, veamos, ¡Cómo, Instituciones bancarias! ofrecen créditos a los estudiantes universitarios, sin que éstos tengan un respaldo financiero.

Para los estudiantes que no se informan de lo que es un crédito financiero, implica un endeudamiento en el que de manera indirecta involucran a sus padres. Sin dudar, esta es una situación que se puede observar en la cotidianidad, pareciera que es el negocio de los bancos, sin embargo, si estas instituciones ofrecen un crédito financiero (al otorgar tarjetas de crédito), es porque han detectado la necesidad del universitario (de universidad pública), de gastar más de lo que tiene.

Para finalizar, cabe mencionar que la agenda 2030 en el Objetivo No. 8 de Desarrollo Sostenible. Dice lo siguiente: Promover crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos. Este objetivo inicia y debe fortalecerse solo a través de una educación financiera en todos los niveles educativos. la agenda 2030 en el Objetivo No. 8 de



Desarrollo Sostenible. Dice lo siguiente: Promover crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos (Parisotto, s.f.).



CAPITULO 3

APLICACIONES MALICIOSAS DE PRÉSTAMOS EN LÍNEA





3.1 Las aplicaciones maliciosas de préstamos en línea

Estos modelos de negocio están impulsados por la fuerte demanda de los clientes, los bajos costos operativos y el mayor impacto que trae este enfoque de financiamiento instantáneo, automatizado y remoto (Mazer y McKee, 2017).

Generalmente su forma de publicidad o el medio por el cual nos enteramos de esta aplicación es por medios digitales. Algunas de estas vías son los mensajes de WhatsApp, mensajes de texto o correo electrónico. Otra característica es que “ofrecen beneficios excesivamente convenientes y prácticamente irreales”, además de no permitir que el préstamo se realice desde su página web, sino desde una aplicación obligatoriamente (Saravia, 2023).

Aprovechando el factor sorpresa y situaciones de urgencia e incluso de emergencia, mediante mensajes de texto persuaden a los contactos de las víctimas a realizar depósitos o transferencias bancarias como supuestos préstamos (Guardia Nacional, 2023).

De lo anterior, se muestra un listado de las aplicaciones (tabla 1) que cuentan con mayores reportes ante La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF):

Tabla 1. listado de las aplicaciones que cuentan con mayores reportes

Aplicación (APPS)	Reportada ante CONDUSEF	Número de reportes	Estatus
JOSE CASH	Si	921	Activa
TALA	Si	319	Activa
CREDITO LANA	Si	311	Dada de baja
CASHBOX	Si	275	Activa
AMPLE CASH	Si	208	Activa
SUPER APOYO	Si	150	Activa
LISTO EFECTIVO	Si	144	Activa
VIVA CREDITO	Si	144	Activa
SUPER PRESTAMO	Si	134	Activa



PRESTAMO RAPIDO	Si	133	Activa
FELIZ CASH	Si	131	Activa
CASH CASH	Si	124	Dada de baja
CRED MEX	Si	121	Activa
SUEÑO CREDI	Si	120	Dada de baja
GRYPHUS CREDITO	Si	117	Activa
SOL PESO	Si	114	Activa
CONFIAR	Si	84	Activa
AP PESITO	Si	66	Activa
PAAY	Si	48	Activa
DINERIA	Si	34	Activa
KUESKI	Si	26	Página Web
LONDON	Si	26	Activa
BAUBAP	Si	22	Activa
VIVUS	Si	14	Activa
CREDITO MAYA	Si	13	Activa
SOLCREDITO	Si	12	Página Web
JHONNYCASH	No	6	Activa
ORO VERDE	Si	4	Activa
AMOR CASH	Si	3	Activa

Fuente: elaboración propia a partir de Consejo Ciudadano para la Seguridad y Justicia de la ciudad de México (s.f.)

En relación a lo mencionado anteriormente, es importante destacar que existen aplicaciones de préstamos en línea que presentan una particularidad relevante. Se ha observado que algunos ciudadanos han descargado estas aplicaciones, pero no han llegado a solicitar un préstamo ni han realizado ninguna transferencia de fondos a través de ellas. Sin embargo, lo que resulta significativo es que, en el proceso de instalación y configuración de estas aplicaciones, han concedido acceso a su información personal (Secretaría de Seguridad Ciudadana, 2021).



3.2 Fraude en línea o digital

Estas estafas que utilizan Internet para realizar transacciones ilegales se denominan fraude en línea. Muchas veces, quienes perpetran estas estafas se aprovechan de la falta de conocimiento o precaución de las personas al utilizar los servicios financieros en línea, lo que los convierte en blancos fáciles para los estafadores (CONDUSEF, s.f.).

Dentro de este contexto, un punto importante que se destaca es que, en muchas ocasiones, quienes cometen estas estafas se aprovechan de la falta de conocimiento o precaución por parte de las personas al utilizar servicios financieros en línea. Esto significa que las personas que no están bien informadas o no son lo suficientemente cautelosas al interactuar con servicios financieros en Internet son blancos más fáciles para los estafadores. En otras palabras, la falta de conocimiento o de medidas de seguridad adecuadas puede hacer que las personas sean más vulnerables a caer en trampas y ser víctimas de fraudes en línea.

Los usuarios se dan cuenta de que en realidad están cargados de deudas con tasas de interés extremadamente altas. Es entonces cuando la aplicación presenta una fase maliciosa: al no poder pagar el primer préstamo, el usuario se convierte en víctima de mensajes de acoso y extorsión, ya que la aplicación logra acceder a las fotos almacenadas en los teléfonos y dispositivos de sus contactos, elementos de que se utilizan pago obligatorio (Hidalgo, 2023). Esto es, el robo de identidad se produce a través de páginas web diseñadas para simular sitios web reales de instituciones bancarias, empresas de comercio electrónico y otras entidades dedicadas a servicios de pago, que se difunden principalmente a través del correo electrónico, mensajería instantánea, buscadores, aplicaciones y redes sociales (Guardia Nacional, 2023).

Por tal motivo, este tipo de estafa a menudo involucra a personas malintencionadas que se aprovechan de las necesidades inesperadas o urgentes de la víctima contactando a sus contactos a través de mensajes de texto o llamadas telefónicas falsas. Estos estafadores pueden afirmar que la víctima se encuentra en una emergencia, como un accidente automovilístico, un problema legal o de salud, o



incluso que un ser querido está en peligro. La premisa es crear una sensación de urgencia y ansiedad en la víctima, haciendo que actúe rápidamente sin pensar con claridad.

Esta táctica de estafa se basa en la sorpresa y la urgencia, lo que dificulta que las víctimas tomen decisiones racionales y las hace más susceptibles a la manipulación. Para evitar caer en este tipo de estafa, es fundamental mantener la calma durante situaciones inesperadas, verificar la autenticidad de las solicitudes de ayuda y comunicarse directamente con los involucrados en la emergencia antes de realizar cualquier transacción financiera. También es importante educar a la gente sobre los riesgos de este tipo de estafas y aumentar la conciencia sobre la seguridad en línea (Guardia Nacional, 2023).

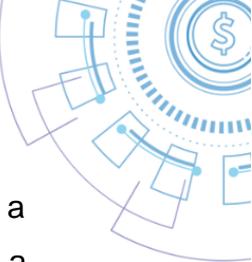
De modo similar, los créditos falsos, o préstamos rápidos, son un fraude que se ha popularizado en los últimos años y se ha vuelto cada vez más poderoso cuando las personas más necesitan ayuda financiera (Gobierno de México, 2021).

3.3 Robo de identidad

La mayoría de las personas asocian las estafas con el intento de engañar a otros con dinero. Sin embargo, su información también es valiosa para los estafadores. Los estafadores roban sus datos personales para cometer actividades fraudulentas, como usar su tarjeta de crédito para realizar compras no autorizadas o usar su identidad para abrir una cuenta bancaria o telefónica. Pueden utilizar su nombre para solicitar préstamos o realizar otras transacciones ilegales, incluso pueden vender su información a otros estafadores para otros fines ilegales (ACCC, 2016).

La problemática de los préstamos en línea ilícitos se encuentra en estrecha relación con dos factores cruciales: la mala administración económica y la insuficiencia de conocimientos financieros por parte de las personas. En otras palabras, la ausencia de una sólida cultura financiera contribuye significativamente a la proliferación de estos problemas.

La mala administración económica es un desencadenante común de la búsqueda de préstamos en línea ilícitos. Las personas que no gestionan adecuadamente sus



finanzas personales pueden verse atrapadas en ciclos de deuda, lo que las lleva a recurrir a fuentes de financiamiento no reguladas y potencialmente peligrosas. La falta de planificación financiera, la incapacidad para establecer prioridades de gasto y la ausencia de un presupuesto adecuado pueden conducir a dificultades económicas que parecen insuperables, lo que lleva a la desesperación y la búsqueda de soluciones rápidas, incluso si implican préstamos no autorizados.

La falta de conocimientos financieros adecuados es otro factor crucial. Cuando las personas no comprenden los conceptos financieros básicos, como las tasas de interés, los términos del contrato y las responsabilidades crediticias, son más propensas a ser víctimas de préstamos en línea fraudulentos o desventajosos. La falta de educación financiera puede hacer que las personas sean vulnerables a ofertas engañosas y a la toma de decisiones financieras perjudiciales sin darse cuenta de las consecuencias (Secretaría de Seguridad Ciudadana, 2021).

3.4 Modus operandi: aplicaciones en línea de préstamos

Aunque los riesgos al solicitar fondos de esta manera han sido previamente reportados y descritos como explotación de las necesidades financieras de los usuarios de Internet, estas aplicaciones ofrecen préstamos instantáneos falsos y luego exacerban el problema cuando los administradores de cobros no detectan los pagos. En ocasiones recurren a tácticas violentas como el acoso, las amenazas y la extorsión (Secretaría de Seguridad Ciudadana, 2021).

Por lo consiguiente, la forma en que funciona es brindar fácil acceso al crédito sin tener que consultar el historial crediticio, solo descarga la aplicación de la empresa y luego desde allí se realiza el proceso de entrega de fondos y pago de deudas, sin embargo, al descargar según los términos y condiciones de los usuarios, pueden acceder a sus contactos, galería de imágenes y toda la información almacenada en su teléfono (Torres, 2022).

De modo similar, los peligros de solicitar financiación a través de este método ya se han informado y descrito anteriormente, estas aplicaciones ofrecen préstamos instantáneos falsos y el problema se agrava cuando los cobradores de deudas no

pueden reconocer el pago. En ocasiones recurren a tácticas agresivas como acoso, amenazas y chantaje.

Por lo tanto, su funcionamiento pasa por brindar un fácil acceso al crédito sin tener que revisar tu historial crediticio. Simplemente descargue la aplicación de la empresa y continúe con la solicitud de préstamo y el proceso de pago. Sin embargo, al descargarlo, sujeto a los términos y condiciones del usuario, este puede otorgar acceso a sus contactos, biblioteca de fotos y toda la información almacenada en su dispositivo móvil.

A continuación, se muestra como es el modus operandi de estas aplicaciones (figura 2):



Figura 2. Modus operandi de aplicaciones de préstamos ilícitas

Fuente: elaboración propia a partir de ACCC (2016)



De acuerdo con la figura anterior, el *modus operandi* de las aplicaciones de préstamos en línea a menudo involucra una serie de tácticas diseñadas para atraer a posibles víctimas y obtener acceso a su información personal o financiera.

Las aplicaciones funcionan ofreciendo préstamos financieros sencillos que requieren solo tres requisitos, como son: una selfie del solicitante, una fotografía de identificación oficial (INE) y la instalación de la aplicación. Posteriormente, cuando ejecutas la aplicación para solicitar un préstamo, te piden acceso a toda la información del dispositivo, y al aceptar los términos y condiciones, la información del usuario queda comprometida (Comisión Estatal de Seguridad Pública, 2021).

Es importante tener en cuenta que las aplicaciones de préstamos en línea legítimas deben estar debidamente reguladas y operar de manera transparente. Para evitar caer en estafas, se recomienda verificar la autenticidad de cualquier entidad financiera antes de proporcionar información personal o financiera y revisar detenidamente los términos y condiciones de cualquier acuerdo de préstamo. Además, mantenerse informado sobre las prácticas de seguridad en línea y la educación financiera es fundamental para protegerse contra estos tipos de estafas (Comisión Estatal de Seguridad Pública, 2021).

3.3.3 Prevención de fraude por préstamos en aplicaciones en línea

El riesgo de fraude de préstamos en línea se puede minimizar y prevenir creando perfiles precisos basados en la configuración del dispositivo de los solicitantes y la información personal que nos proporcionan. La prevención del fraude y el cibercrimen están interconectados y cambian constantemente. A medida que los profesionales de la prevención del fraude desarrollan nuevas soluciones de verificación de identidad y detección de fraude, los estafadores se conectan entre sí para obtener ganancias e intercambiar información en la web oscura. Los estafadores actuales utilizan estrategias sofisticadas y malware para llevar a cabo con éxito actividades fraudulentas (OneSpan, 2023).

En este contexto, se menciona que los profesionales dedicados a prevenir el fraude están desarrollando nuevas soluciones para verificar la identidad de los solicitantes



y detectar actividades fraudulentas. Sin embargo, se advierte que los estafadores son adaptables y colaboran en la web oscura para obtener ganancias y compartir información. Además, se señala que los estafadores actuales emplean tácticas avanzadas y software malicioso para llevar a cabo actividades fraudulentas con éxito.

A continuación, se enlistan algunas recomendaciones para evitar este tipo de fraudes (Ministerio de Seguridad, s.f.):

- ❖ Nunca responda correos electrónicos solicitando información personal ni haga clic en enlaces que comparten.
- ❖ Proteja su información con contraseñas difíciles de adivinar y cámbielas periódicamente si puede.
- ❖ La estafa puede llevar mediante distintos medios: correos electrónicos, mensajes de texto, WhatsApp o redes sociales.
- ❖ Si una organización pública o privada se comunica con usted a través de WhatsApp, verifique el
- ❖ logotipo de autenticación de la organización pública con la que se contacta.

De modo similar, los estafadores a menudo utilizan correos electrónicos falsos que parecen provenir de instituciones legítimas, como bancos o empresas de servicios. Solicitarán información personal o financiera sensible, como contraseñas o números de tarjeta de crédito. Es importante recordar que organizaciones legítimas rara vez solicitarán información confidencial por correo electrónico. Siempre sea escéptico y evite hacer clic en enlaces o proporcionar datos sensibles en respuesta a correos electrónicos no solicitados (Ministerio de Seguridad, s.f.).

3.2 Problemas financieros actuales

En la actualidad los problemas financieros fungen de varias vertientes, siendo de estas la falta de cultura financiera sólida o malas administraciones, derivando al derroche económico, y de esta manera, acudir a préstamos, siendo estos los últimos en ser solicitados ahora de una manera en línea, como resultado, solicitando datos personales que a la larga pueden afectar al usuario el solicitar este tipo de préstamos, los cuáles se pueden describir como fraudulentos, extorsiones, malas



conductas de cobros, interés muy altos, abuso de la necesidad económica, robo de datos y malas prácticas de contratos.

Así pues, al recurrir a préstamos en línea ilícitos, los usuarios a menudo se ven obligados a proporcionar datos personales sensibles, lo que, en última instancia, puede tener repercusiones negativas en su seguridad financiera y privacidad. Además, se han identificado diversos problemas asociados a estos préstamos en línea.

De esta manera, el análisis del uso de plataformas de préstamos en línea, se destaca la importancia crucial de constatar las malas prácticas de estas aplicaciones, que pueden poner en riesgo la integridad de las personas. En otras palabras, la mala administración económica y la carencia de cultura financiera resultan en la toma de decisiones perjudiciales.

La importancia crítica de examinar detenidamente las prácticas deficientes que pueden amenazar la integridad de los individuos. En términos más sencillos, se evidencia que la mala gestión económica y la falta de conocimiento en cultura financiera conducen a la adopción de decisiones perjudiciales. Es decir, el estudio se centra en comprender cómo estas aplicaciones, cuando no se manejan adecuadamente, pueden impactar negativamente en las decisiones financieras de las personas, lo que subraya la necesidad de abordar estas problemáticas de manera efectiva.

En términos más simples, se constata que la deficiente administración económica y la ausencia de una sólida cultura financiera convergen en la adopción de decisiones perjudiciales. En esencia, la investigación se sumerge en el análisis de cómo estas aplicaciones, al no ser gestionadas de manera adecuada, pueden desencadenar consecuencias negativas en las decisiones financieras de las personas. Esto subraya la urgente necesidad de abordar estos aspectos de manera efectiva, reconociendo que el estudio busca no solo comprender, sino también proponer soluciones para mitigar los riesgos asociados con el uso de plataformas de préstamos en línea.



Es por esto que, examinar detalladamente los riesgos vinculados a las aplicaciones de préstamos en línea con prácticas maliciosas, evaluando su nivel de peligrosidad, con el propósito de ofrecer recomendaciones específicas para reducir tales riesgos. El objetivo principal es fomentar un uso más seguro de estas plataformas, enfocándonos particularmente en la perspectiva de la educación financiera. Sin embargo, se plantea la siguiente pregunta: ¿Cuáles son los principales riesgos asociados a las aplicaciones de préstamos de dinero en línea y cómo se puede mitigar su peligrosidad para garantizar un uso más seguro de estas plataformas?, es decir, la comprensión de la educación financiera también se considera esencial en este análisis. Se explorarán los niveles de conocimiento y conciencia financiera de los usuarios, con el propósito de evaluar cómo estos factores pueden influir en la toma de decisiones relacionadas con los préstamos en línea.

Ciertamente, los riesgos asociados con las solicitudes de préstamos en línea y su evaluación se estudiaron utilizando métodos cuantitativos descriptivos. Este enfoque se caracteriza por proporcionar una descripción exhaustiva de la realidad en cuestión, abordando sus componentes clave. Implica la recopilación objetiva de datos con un enfoque principal en aspectos numéricos y de valor. Los resultados de este método se obtienen aplicando análisis estadístico y numérico, teniendo en cuenta variables como edad, forma, peso, volumen, escala (Alban *et al.* 2020).

Finalmente, se presentarán estrategias de seguridad diseñadas para mitigar los riesgos identificados y promover prácticas más seguras en el ámbito de los préstamos en línea. Estas estrategias se centrarán en mejorar la conciencia, la educación y la protección contra posibles fraudes, proporcionando así una guía integral para una experiencia más segura en el uso de plataformas de préstamos en línea.

3.3 Resultados o diagnóstico

Los hallazgos de la encuesta indican que el uso de aplicaciones de préstamos en línea se distribuye de manera prácticamente equitativa entre hombres y mujeres. El 50.4% de los encuestados son mujeres, mientras que el 49.5% son hombres. Estos

datos reflejan que ambos géneros recurren a estas aplicaciones en busca de opciones de financiamiento rápido y conveniente, tal como se ilustra en la figura 3.

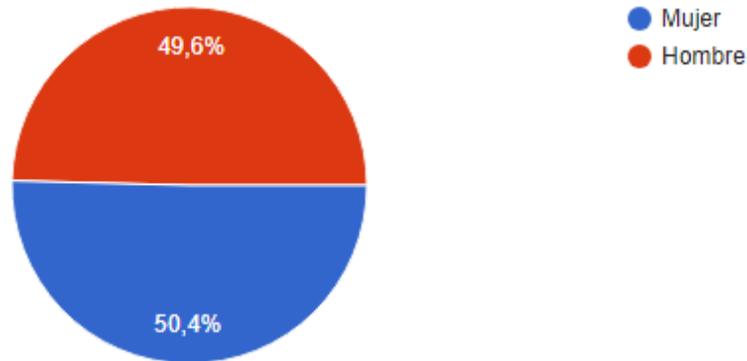


Figura 3. Cuál es su sexo

Fuente: elaboración propia

Los resultados obtenidos de la pregunta ¿Qué tipo de inconvenientes tiene al utilizar las aplicaciones de préstamo en línea? revelan que la mayoría de las personas encuestadas, aproximadamente el 83%, señalaron que uno de los principales problemas es el alto interés que se cobra en estas aplicaciones. Esta preocupación refleja la percepción generalizada de que las tasas de interés asociadas a los préstamos en línea son excesivamente altas y pueden representar una carga financiera significativa para los usuarios.

Además, un porcentaje considerable, el 18.9%, mencionó que una de las dificultades es el hecho de que estas aplicaciones cobran el doble del monto originalmente prestado. Esto sugiere que algunas plataformas pueden aplicar tarifas y cargos adicionales que aumentan el costo total del préstamo, lo que afecta negativamente la experiencia y la capacidad de los usuarios para cumplir con sus obligaciones financieras. Asimismo, un pequeño porcentaje, el 9.4%, expresó que uno de los inconvenientes es la falta de respeto a la cantidad solicitada de dinero. Esto implica que, en algunos casos, las aplicaciones de préstamos en línea no cumplen con los términos acordados y no otorgan el monto exacto solicitado por los usuarios, lo que puede generar frustración y dificultades adicionales.



Estos hallazgos refuerzan la necesidad de una mayor transparencia y regulación en el sector de las aplicaciones de préstamos en línea. Es fundamental que los usuarios estén plenamente informados sobre los costos asociados, las tarifas y los términos antes de solicitar un préstamo a través de estas plataformas. Además, es necesario que las empresas prestamistas sean más claras y responsables en la comunicación de las condiciones de los préstamos, evitando prácticas engañosas y garantizando que los usuarios reciban la cantidad solicitada en forma justa y sin sorpresas desagradables (figura 4).

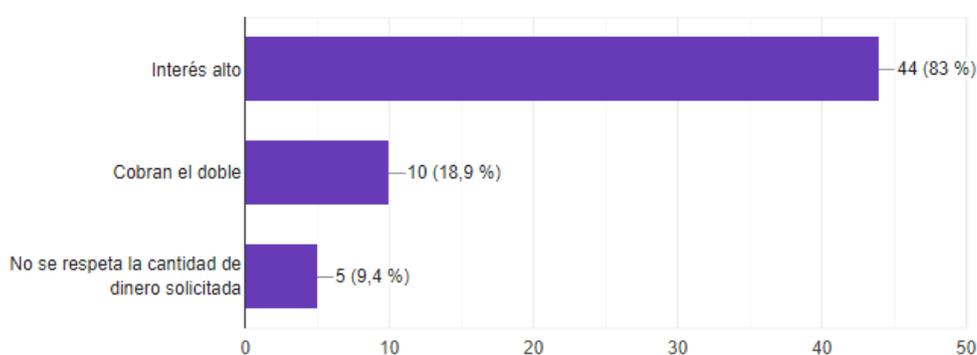


Figura 4. ¿Qué tipo de inconvenientes tiene al utilizar las aplicaciones de préstamo en línea?

Fuente: elaboración propia

Se indagó acerca del cumplimiento de las fechas de pago por parte de las aplicaciones de préstamo en línea y el resultado fue que el 100% de las personas encuestadas afirmó que estas aplicaciones no respetan las fechas de pago, lo cual representa un problema significativo para los usuarios y contribuye a una mala experiencia. En relación a la pregunta sobre los problemas que surgen al llegar la fecha de pago del préstamo solicitado, el 69.4% de los encuestados informó que reciben mensajes ofensivos y amenazantes por parte de los cobradores de estas aplicaciones dudosas. Además, el 40.8% señaló que experimentan llamadas de acoso y hostigamiento, enfrentando insultos desagradables y tratos inapropiados por parte de las personas encargadas de gestionar este tipo de aplicaciones.

Estos hallazgos resaltan la existencia de prácticas de cobro agresivas y poco éticas por parte de algunas aplicaciones de préstamo en línea. El envío de mensajes

ofensivos y amenazantes, así como el acoso telefónico, no solo genera un ambiente adverso para los usuarios, sino que también contribuye a un mayor estrés financiero y emocional. Es fundamental abordar este problema y promover prácticas de cobro justas y respetuosas por parte de las empresas prestamistas. Las regulaciones y políticas claras deben enfocarse en proteger a los usuarios de prácticas de cobro abusivas y garantizar que se respeten sus derechos y dignidad durante el proceso de pago (figura 5).

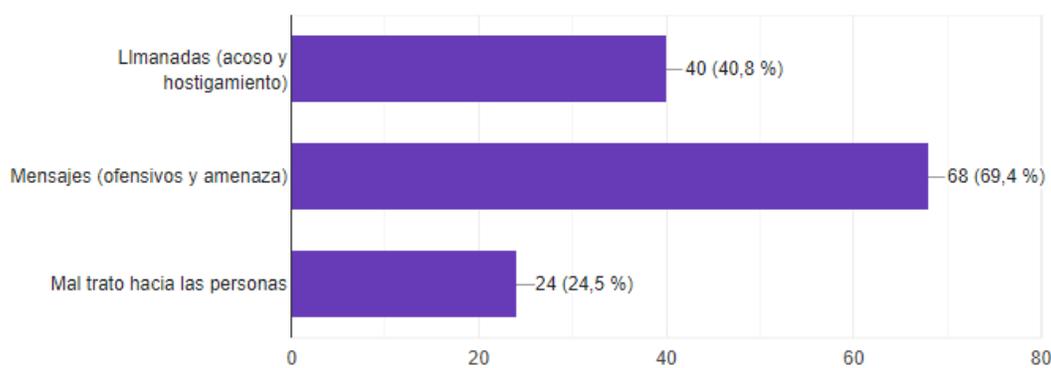


Figura 5. ¿Qué problemas surgieron al llegar la fecha de pago por el préstamo solicitado?

Fuente: elaboración propia

Sin embargo, es importante destacar que existen otros tipos de incidentes asociados a las aplicaciones de préstamos de dinero en línea que merecen ser mencionados. Según los resultados de la encuesta, se identificaron las siguientes situaciones problemáticas: la falta de respeto al contrato (64.9%), el fraude perpetrado por estas aplicaciones (37.7%), y la exposición imprudente y pública de los datos personales de los usuarios, lo que puede llevar al robo de información (6.5%). Estos incidentes revelan una problemática más profunda en relación con el abuso y el aprovechamiento de las personas por parte de estas aplicaciones.

En primer lugar, la falta de respeto al contrato por parte de las aplicaciones de préstamos en línea es una preocupación significativa. Esto implica que las



condiciones y términos acordados entre el prestamista y el prestatario no se cumplen debidamente, lo que puede generar situaciones de injusticia y dificultades para los usuarios. Esta falta de cumplimiento contractual puede abarcar desde cambios repentinos en los términos y condiciones, hasta la negativa de otorgar la cantidad acordada de dinero, lo que afecta la confianza y la credibilidad de estas aplicaciones.

En segundo lugar, la existencia de fraude en las aplicaciones de préstamos en línea es una situación alarmante. Este tipo de fraude se refiere a la manipulación engañosa o maliciosa por parte de las aplicaciones, que pueden utilizar tácticas fraudulentas para atraer a los usuarios y obtener información personal y financiera de manera ilícita. El robo de datos personales es especialmente preocupante, ya que expone a los usuarios de manera irresponsable y descabellada a la luz pública, aumentando el riesgo de robo de identidad y otros tipos de delitos financieros.

Además, es importante resaltar que estas aplicaciones se aprovechan y abusan de las personas en situaciones vulnerables. El 6.5% de los encuestados manifestó que el único propósito de estas aplicaciones es obtener beneficios a expensas de los usuarios. Esto indica una falta de ética y responsabilidad por parte de algunas empresas prestamistas en el trato con sus clientes, lo que puede tener consecuencias devastadoras para aquellos que ya están en una posición financiera precaria (figura 6).

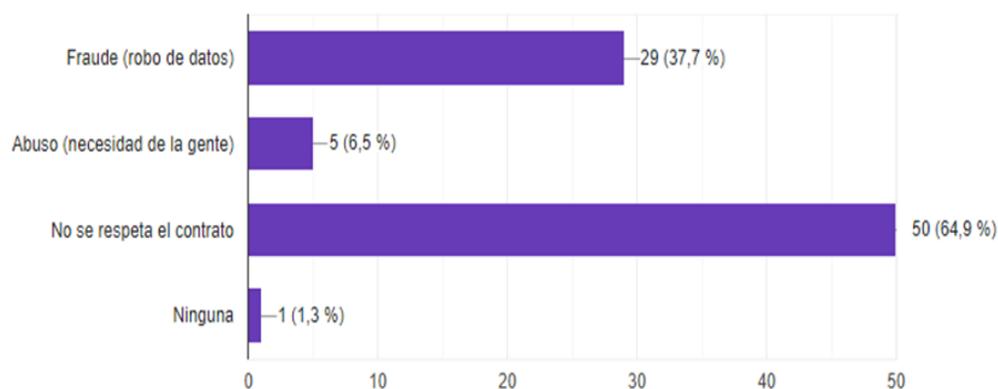


Figura 6. Otros tipos de incidentes

Fuente: elaboración propia



3.4 Discusión

No obstante, se han identificado varios tipos de incidentes adicionales relacionados con las aplicaciones de préstamos de dinero en línea, que amplían la preocupación y los riesgos asociados a su uso. Uno de los problemas más comunes es la falta de respeto al contrato por parte de las empresas prestamistas, lo cual fue reportado por el 64.9% de los usuarios encuestados. Esto implica que las condiciones y términos acordados en el contrato no se cumplen de manera adecuada, lo que puede resultar en situaciones de injusticia para los usuarios y un impacto negativo en su situación financiera.

Además, una preocupación significativa es la existencia de fraude en estas aplicaciones, tal como lo señaló el 37.7% de los encuestados. Esto implica que algunas aplicaciones operan de manera fraudulenta, engañando a los usuarios con ofertas falsas (figura 7), prácticas engañosas o incluso apropiándose de los datos personales de las personas. El robo de datos personales es especialmente preocupante, ya que expone a los usuarios de manera descabellada a la luz pública. Este tipo de exposición puede tener consecuencias graves, como el riesgo de robo de identidad o el uso indebido de la información personal y financiera de los usuarios.



Figura 7. Ofertas falsas

Fuente: elaboración propia



Es importante destacar que estos incidentes revelan un patrón preocupante de abuso y aprovechamiento de las personas, como señaló un 6.5% de los encuestados. Las aplicaciones de préstamos en línea, en algunos casos, parecen estar diseñadas para beneficiarse de manera desproporcionada a expensas de los usuarios. Esto puede incluir la imposición de cargos ocultos, condiciones injustas o abusivas, o incluso prácticas de cobro agresivas que causan estrés financiero y emocional a los usuarios (figura 8). El impacto de estas prácticas agresivas de cobro no solo se limita al aspecto financiero, sino que también tiene consecuencias negativas en la salud mental y emocional de los usuarios.

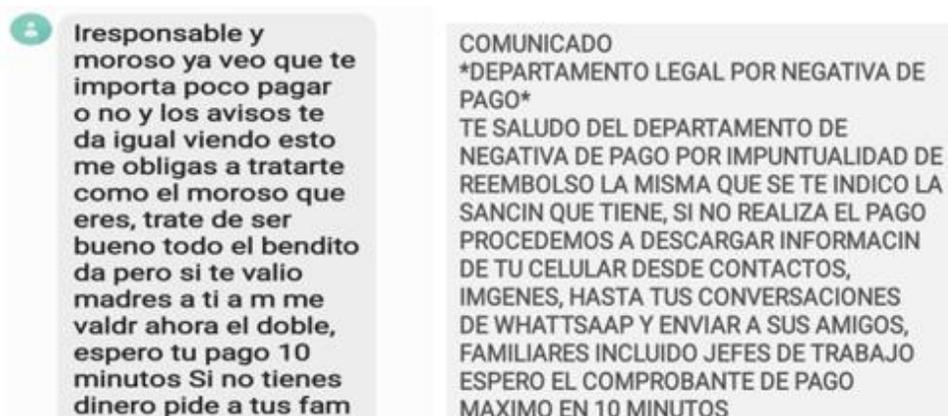


Figura 8. Prácticas de cobro agresivas

Fuente: elaboración propia

El constante acoso y las demandas de pago pueden generar altos niveles de estrés, ansiedad y preocupación. Los usuarios pueden experimentar sentimientos de desesperación, impotencia y vergüenza debido a su situación financiera y a la falta de capacidad para cumplir con los pagos requeridos.

Es importante destacar que estas prácticas de cobro agresivas no solo afectan a aquellos usuarios que enfrentan dificultades financieras, sino que también pueden perjudicar a aquellos que han cumplido con sus obligaciones de pago de manera puntual. La falta de diferenciación en las prácticas de cobro puede llevar a una percepción de injusticia y a un deterioro en la confianza del sistema de préstamos



en línea en su conjunto. Para abordar este problema, es esencial promover prácticas de cobro justas y éticas por parte de las empresas prestamistas.

Esto implica establecer límites claros en cuanto a las comunicaciones de cobro, respetar los derechos del deudor y evitar cualquier forma de acoso o intimidación (figura 9). Asimismo, es fundamental establecer mecanismos efectivos de resolución de disputas y proporcionar opciones de apoyo y asesoramiento financiero a los usuarios que enfrentan dificultades para cumplir con los pagos.

¡POR QUE NO QUIERE PAGAR !?
comprendemos que usted se encuentre en situación precaria, sin embargo, recuerde que está financiera está diseñada para apoyar a gente en situación de hambre como su tipo. ATIENDA SU DEUDA si no cuenta con el total bien se le puede apoyar con hacer un pago por extensión. Tiene hasta las **2:00pm** para realizar su pago y evitar que procedamos de otras maneras. Comentemos ¿Su pago será total o de extensión?
⚠ ADVERTENCIA ⚠
Financiera FACILDINERO NO HA detectado SU LIQUIDACION.
☒ Es muy importante comentarle cómo funcionan nuestros procesos de cobranza de acuerdo con términos y condiciones aceptados al momento de contratar el préstamo.

Figura 9. Forma de acoso o intimidación

Fuente: elaboración propia

Además, es necesario fomentar la educación financiera entre los usuarios, para que estén mejor preparados y puedan tomar decisiones informadas al solicitar préstamos en línea. La comprensión de los términos y condiciones, así como de los derechos y responsabilidades del prestatario, puede ayudar a evitar situaciones de endeudamiento insostenible y a proteger a los usuarios de las prácticas de cobro agresivas.

Cabe mencionar que, las prácticas de cobro agresivas por parte de algunas aplicaciones de préstamos en línea representan una amenaza para el bienestar



financiero y emocional de los usuarios. Estas prácticas generan estrés significativo y pueden tener un impacto negativo en la salud mental de los usuarios.

Es fundamental que se implementen regulaciones y políticas que promuevan prácticas de cobro justas y éticas, así como opciones de apoyo para aquellos usuarios que enfrentan dificultades financieras. Asimismo, la educación financiera desempeña un papel crucial en la prevención de situaciones de endeudamiento insostenible y en la protección de los derechos de los prestatarios.

Los incidentes mencionados anteriormente, como la falta de respeto al contrato, el fraude y el abuso hacia los usuarios, representan riesgos adicionales y preocupantes asociados con las aplicaciones de préstamos de dinero en línea. Estos problemas refuerzan la importancia de una regulación sólida y efectiva en este sector, así como de una mayor transparencia por parte de las empresas prestamistas.

Además, los usuarios deben estar alerta y tomar precauciones al utilizar estas aplicaciones, investigando cuidadosamente a los prestamistas, leyendo detenidamente los términos y condiciones, y protegiendo su información personal y financiera. Solo a través de un enfoque integral y una mayor conciencia se podrá mitigar la peligrosidad y los riesgos asociados con estas aplicaciones, garantizando una experiencia más segura y justa para los usuarios.

Esto es, que los usuarios no pueden ver los términos involucrados en detalle, aceptan el préstamo y permiten que las condiciones maliciosas entren en vigor. Por lo que terminan pagando intereses y comisiones muy altas, tienen muchas restricciones y luego los acosan y extorsionan publicando sus fotos o escribiendo a su lista de contactos y si no cumplen con sus demandas, usan el permiso obtenido previamente desde el móvil (Saravia, 2023).

Estrategias para incrementar la seguridad con las aplicaciones maliciosas de préstamos en línea (Hidalgo, 2023):



- ❖ Desconfía de promociones u ofertas demasiado buenas para ser verdad.
- ❖ Limita los permisos necesarios a las aplicaciones que utilizas.
- ❖ Verifica que tus aplicaciones provengan de fuentes de confianza.
- ❖ Mantén actualizado el sistema operativo de tu dispositivo.
- ❖ Instala en tu teléfono una solución de ciberseguridad que sea capaz de detectar cualquier actividad maliciosa en tu dispositivo móvil.

Lo que acabamos de observar nos conduce a exponer ciertas estrategias que pueden ayudar a las personas a protegerse de posibles estafas o prácticas engañosas (Secretaría de Seguridad, s.f.):

- ❖ Investigación exhaustiva: Antes de comprometerse con cualquier servicio financiero, es crucial investigar la empresa o entidad en cuestión. Esto incluye verificar su historial, reputación, licencias y registros relevantes en las autoridades financieras. También es útil buscar reseñas y testimonios de otros clientes para obtener una idea de la experiencia de otras personas con la misma empresa.
- ❖ Consultar a asesores financieros: Siempre es recomendable buscar el consejo de asesores financieros o expertos en la materia antes de tomar decisiones importantes. Estos profesionales pueden proporcionar orientación imparcial y ayudar a evaluar la idoneidad de un servicio financiero en particular para las necesidades y objetivos personales.
- ❖ Comprender los términos y condiciones: Antes de firmar cualquier contrato o acuerdo financiero, es esencial leer y comprender minuciosamente los términos y condiciones. Esto incluye los costos, tasas de interés, plazos y condiciones de cancelación. Cualquier ambigüedad o cláusulas poco claras deben ser aclaradas antes de proceder.
- ❖ Evitar decisiones apresuradas: En situaciones financieras urgentes o desesperadas, las personas pueden estar más dispuestas a tomar decisiones apresuradas sin una evaluación adecuada. Es importante resistir esta presión y tomar el tiempo necesario para evaluar todas las opciones disponibles.

- 
- 
- ❖ Adviértase sobre las propuestas que parecen ser "demasiado atractivas para ser ciertas": si una oferta financiera parece demasiado beneficiosa para ser real, es probable que lo sea. La promesa de obtener grandes ganancias sin asumir riesgos significativos suele ser un indicio de que podría tratarse de una estafa potencial.
 - ❖ Proteja con cautela sus datos personales: Evite compartir información personal o financiera, como contraseñas o números de tarjetas de crédito, a menos que esté completamente seguro de la legitimidad y la seguridad de la entidad con la que está interactuando.
 - ❖ Reportar actividades sospechosas: Si se sospecha de cualquier actividad financiera irregular o fraudulenta, es fundamental denunciarla a las autoridades pertinentes y a las agencias reguladoras financieras.

Y por eso, es necesario ejercer precaución y adoptar medidas de precaución al buscar servicios financieros con el fin de resguardarse de posibles estafas o engaños. La educación y la atención en asuntos financieros representan herramientas efectivas que capacitan a las personas para tomar decisiones financieras más seguras y respaldadas por información sólida. Este fenómeno refleja una tendencia preocupante en la cual las personas, en su búsqueda de soluciones financieras o crédito, pueden no estar completamente conscientes de la importancia de proteger su información personal. Al otorgar acceso a datos personales en estas aplicaciones, incluso si no se ha utilizado activamente el servicio de préstamos, existe un riesgo potencial de exposición de información confidencial.

3.5 Conclusión

En conclusión, la investigación revela la existencia de diversos incidentes relacionados con las aplicaciones de préstamos en línea, ampliando las preocupaciones y riesgos asociados a su uso. A pesar de la distribución equitativa del uso entre hombres y mujeres, se destacan problemáticas críticas que afectan la integridad y bienestar financiero de los usuarios.



El incumplimiento de contratos por parte de las empresas prestamistas, reportado por el 64.9% de los encuestados, revela una falta de respeto hacia las condiciones acordadas, generando situaciones de injusticia y consecuencias negativas para la estabilidad financiera de los usuarios. La presencia de fraudes, señalada por el 37.7% de los participantes, destaca la operación maliciosa de algunas aplicaciones, exponiendo a los usuarios a ofertas falsas y apropiación indebida de datos personales.

La identificación de un patrón de abuso, mencionado por el 6.5% de los encuestados, sugiere que ciertas aplicaciones están diseñadas para beneficiarse desproporcionadamente a expensas de los usuarios. Prácticas de cobro agresivas, como el constante acoso y demandas de pago, no solo afectan el aspecto financiero, sino también la salud mental y emocional de los usuarios.

Ante estas problemáticas, se destaca la necesidad urgente de implementar regulaciones sólidas y efectivas en el sector de préstamos en línea, promoviendo la transparencia por parte de las empresas prestamistas. Estrategias de seguridad, como limitar los permisos y mantener actualizado el sistema operativo, son esenciales para proteger a los usuarios de posibles estafas.

La educación financiera emerge como una herramienta crucial para empoderar a los usuarios, ayudándolos a tomar decisiones informadas y evitar situaciones de endeudamiento insostenible. Además, se insta a las personas a ser cautelosas al compartir información personal y a reportar cualquier actividad sospechosa.

En última instancia, la experiencia más segura y justa para los usuarios en el ámbito de las aplicaciones de préstamos en línea requiere un enfoque integral que combine regulación efectiva, transparencia, educación financiera y prácticas de seguridad. Solo así se podrán mitigar los riesgos asociados y garantizar la protección de los derechos y bienestar de los usuarios en este contexto financiero digital.

Asimismo, las estrategias de seguridad propuestas, como limitar los permisos y mantener actualizado el sistema operativo, se revelan como medidas cruciales para resguardar a los usuarios de posibles estafas y vulneraciones de datos personales.



La educación financiera, al capacitar a los usuarios para tomar decisiones más informadas, se alza como una herramienta preventiva esencial frente a situaciones de endeudamiento insostenible y prácticas engañosas.

La necesidad ineludible de un enfoque holístico para abordar los riesgos asociados con las aplicaciones de préstamos en línea. La combinación de regulaciones robustas, transparencia empresarial, prácticas de seguridad sólidas y una educación financiera fortalecida es esencial para salvaguardar los derechos y el bienestar de los usuarios en este paisaje financiero digital en constante evolución. Solo mediante esta convergencia estratégica se podrá gestar un entorno propicio para una experiencia de préstamos en línea segura, justa y beneficios para todos los usuarios.



CAPITULO 4

REGULAR LAS APLICACIONES MÓVILES FINANCIERAS



¿Qué medidas están tomando las autoridades mexicanas para regular las aplicaciones móviles financieras?

Además de la necesidad de una regulación más sólida, la protección de datos y la educación financiera, es imperativo que los actores clave trabajen en colaboración para abordar estos desafíos de manera efectiva. La transparencia en los términos y condiciones de los préstamos, así como la divulgación clara de las tasas de interés, son elementos clave que las empresas deben adoptar para construir una relación de confianza con sus usuarios.

La colaboración entre reguladores y empresas puede traducirse en políticas y estándares más efectivos que salvaguarden los intereses de los consumidores y promuevan la sostenibilidad financiera. Por otro lado, la sociedad en general también desempeña un papel fundamental al exigir prácticas éticas y responsables. La conciencia pública sobre los riesgos asociados con las aplicaciones de préstamos en línea puede presionar a las empresas y a los reguladores para que implementen medidas más efectivas. La participación ciudadana, respaldada por una comprensión informada de los riesgos financieros, puede ser un catalizador para el cambio positivo en el panorama de los préstamos en línea.

Según la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera, se establecen medidas para controlar a las personas morales que se dedican a la tecnología financiera, incluyendo a los grupos financieros constituidos conforme a la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras. También se menciona la importancia de la infraestructura tecnológica utilizada por estas instituciones (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2018).

Puesto que, la legislación busca supervisar y regular tanto a entidades individuales como a agrupaciones de instituciones financieras que operan en el sector de tecnología financiera. Además, se destaca la importancia de la infraestructura tecnológica utilizada por estas instituciones financieras. Esto sugiere que la normativa reconoce la relevancia crítica de la tecnología en el ámbito financiero, y busca establecer medidas específicas para asegurar que esta infraestructura tecnológica cumpla con estándares y requisitos regulatorios, posiblemente con el



objetivo de salvaguardar la seguridad, la transparencia y la eficiencia en las operaciones financieras.

La declaración sugiere que la legislación tiene como objetivo principal abordar y regular de manera exhaustiva el ámbito de la tecnología financiera. Este alcance integral implica que la normativa no solo se centra en controlar a empresas individuales dentro de este sector, sino que también se extiende a supervisar y regular agrupaciones financieras conformadas por múltiples entidades. Además, se destaca un interés específico en la infraestructura tecnológica utilizada por estas instituciones financieras. Esto implica que la legislación reconoce la importancia crítica de la tecnología en las operaciones financieras y busca establecer medidas regulatorias específicas para garantizar que dicha infraestructura cumpla con estándares definidos. Este énfasis puede estar dirigido a asegurar la seguridad, eficiencia y transparencia en las transacciones y operaciones financieras llevadas a cabo a través de la tecnología.

El énfasis particular en la regulación de la infraestructura tecnológica subraya la importancia que la legislación otorga a la solidez y seguridad de las plataformas tecnológicas utilizadas por estas entidades financieras. Este enfoque puede tener como objetivo garantizar que las herramientas y sistemas técnicos utilizados cumplan con estándares específicos para mejorar la integridad y estabilidad del sistema financiero en general. La declaración sugiere que la legislación tiene como objetivo abordar actores y grupos individuales en el sector, con un enfoque particular en la regulación de la infraestructura tecnológica. El objetivo final parece ser fortalecer la integridad y estabilidad del sistema financiero mediante la implementación de medidas regulatorias específicas en el sector tecnológico.

La extensión de la regulación hacia actores individuales y agrupaciones en el sector de tecnología financiera refleja la comprensión de que la dinámica de este campo involucra no solo a entidades aisladas, sino también a colaboraciones estratégicas y estructuras más complejas. Al incluir agrupaciones, la legislación busca abordar posibles interconexiones y relaciones entre diversas entidades financieras, reconociendo la necesidad de supervisar no solo las operaciones individuales sino



también las sinergias y riesgos colectivos. Además, la mención de fortalecer la integridad y estabilidad del sistema financiero sugiere un compromiso con la creación de un entorno financiero sólido y confiable. Este enfoque integral va más allá de simplemente evitar problemas a corto plazo, buscando establecer bases sólidas que fomenten la sostenibilidad y la confianza a largo plazo en el sistema financiero.

Por ende, la importancia crítica atribuida a la infraestructura tecnológica refleja una conciencia aguda de que la fiabilidad y seguridad de las plataformas digitales son esenciales para mantener la confianza de los usuarios y la integridad del sistema financiero en su totalidad. En un contexto en el que las transacciones financieras están cada vez más impulsadas por la tecnología, la garantía de que estas operaciones se realicen de manera segura y eficiente se convierte en un pilar fundamental de la regulación. Esta legislación no solo se limita a establecer restricciones, sino que también podría incorporar incentivos para fomentar la innovación responsable y la adopción de mejores prácticas en el uso de la tecnología financiera. La promoción de estándares más altos de seguridad cibernética y transparencia podría ser parte de una estrategia más amplia para mejorar la resiliencia del sistema financiero frente a las amenazas emergentes.

4.1 Regular y supervisar las instituciones de fondos de pago electrónico

En el marco del sistema financiero nacional, el Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores emiten disposiciones conjuntas para regular y supervisar las instituciones de fondos de pago electrónico. Estas disposiciones establecen las normas que deben seguir estas instituciones para operar de manera segura y proteger a los usuarios (Diario Oficial de la Federación, 2021).

La declaración señala que tanto el Banco de México como la Comisión Nacional Bancaria y de Valores trabajan de manera conjunta en la emisión de disposiciones que regulan y supervisan las instituciones de fondos de pago electrónico dentro del sistema financiero nacional. Estas disposiciones no solo delimitan las reglas y directrices que estas instituciones deben seguir, sino que también tienen como objetivo principal asegurar que operen de manera segura y que brinden una



protección adecuada a los usuarios. En otras palabras, estas normativas están diseñadas para establecer un marco regulatorio que garantice el funcionamiento seguro y confiable de las instituciones de fondos de pago electrónico. Al definir las reglas y estándares que deben cumplir, se busca no solo preservar la integridad del sistema financiero nacional, sino también salvaguardar los intereses y la seguridad de los usuarios que utilizan estos servicios.

La cooperación entre el Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores refleja un compromiso compartido de salvaguardar la estabilidad y la confianza en el sistema financiero nacional. Esta colaboración sugiere un enfoque coordinado para abordar los desafíos y las dinámicas emergentes en el ámbito de las transacciones financieras modernas, especialmente aquellas relacionadas con fondos de pago electrónico. La importancia de regular específicamente las instituciones que gestionan fondos de pago electrónico indica un reconocimiento consciente de la evolución del panorama financiero. En un entorno donde las transacciones electrónicas son cada vez más predominantes, estas instituciones desempeñan un papel crucial, y la regulación busca adaptarse a las particularidades y riesgos asociados con este tipo de servicios financieros. Al hacerlo, se procura no solo mantener la estabilidad, sino también promover la innovación responsable y la adopción segura de tecnologías financieras.

Por consiguiente, esta atención destacada hacia la seguridad y protección de los usuarios refleja un profundo compromiso con el bienestar de aquellos involucrados en transacciones electrónicas. Más allá de simplemente establecer estándares operativos, las normativas emitidas buscan garantizar que se implementen medidas robustas de seguridad cibernética. Este enfoque proactivo reconoce la creciente importancia de salvaguardar la integridad de las operaciones financieras digitales en un entorno cada vez más interconectado. La implementación de medidas sólidas de seguridad cibernética se convierte en un componente clave para proteger a los usuarios contra posibles riesgos asociados con el manejo de fondos electrónicos. Estas medidas pueden incluir protocolos de encriptación avanzados, autenticación multifactor y monitoreo continuo para detectar y mitigar posibles amenazas



cibernéticas. Al hacerlo, se busca establecer un entorno confiable y resistente que inspire la confianza necesaria para que los usuarios participen activamente en transacciones electrónicas sin temor a riesgos innecesarios.

4.2 Regulatoria para fomentar el uso de nuevas tecnologías de banca móvil

En palabras del Gobernador del Banco de México, Agustín Carstens, se han implementado disposiciones de simplificación regulatoria para fomentar el uso de nuevas tecnologías de banca móvil. Estas medidas buscan facilitar el uso de aplicaciones móviles financieras y promover la inclusión financiera (Carstens, 2010). La normativa diseñada para promover el uso de las nuevas tecnologías en la banca móvil refleja un enfoque estratégico hacia la modernización y la eficiencia en el sector financiero. Esta regulación tiene como objetivo principal crear un entorno propicio para la adopción y el desarrollo de tecnologías emergentes en el ámbito de los servicios bancarios móviles. En lugar de ser restrictiva, la normativa busca facilitar la incorporación de innovaciones tecnológicas, alentando a las instituciones financieras a aprovechar las ventajas que ofrecen las soluciones móviles. Esto podría incluir políticas que promuevan la interoperabilidad entre plataformas, la simplificación de procesos regulatorios para nuevas iniciativas y la creación de incentivos que impulsen la inversión en tecnologías disruptivas.

En otro aspecto, la regulación destinada a promover la banca móvil también podría abordar cuestiones relacionadas con la seguridad y la protección del consumidor, estableciendo estándares y requisitos claros para garantizar la confianza en estas plataformas. Al mismo tiempo, busca equilibrar la innovación con la protección del usuario, garantizando que las tecnologías emergentes se implementen de manera segura y ética. Este enfoque regulatorio proactivo tiene el potencial no solo de transformar la forma en que se brindan los servicios financieros, sino también de mejorar la competitividad y la inclusión financiera al promover el acceso a los servicios bancarios a través de dispositivos móviles. En última instancia, la regulación está diseñada para adaptarse al cambiante panorama tecnológico para mejorar la eficiencia, accesibilidad y calidad de los servicios financieros en todo el mundo.



Por otra parte, la regulación orientada a impulsar la adopción de nuevas tecnologías en la banca móvil representa un marco estratégico que busca no solo seguir el ritmo de la evolución tecnológica, sino también fomentar activamente la innovación en el sector financiero. En este sentido, la normativa está diseñada para ser proactiva y facilitar un entorno favorable para que las instituciones financieras exploren y adopten soluciones tecnológicas móviles de vanguardia. Esta regulación podría incluir incentivos específicos para las instituciones que lideran la implementación de tecnologías innovadoras. Estos incentivos podrían abarcar desde beneficios fiscales hasta la simplificación de procesos regulatorios para nuevas iniciativas, con el objetivo de estimular la inversión y la experimentación en el desarrollo de servicios financieros móviles más avanzados.

Además de promover la innovación, la regulación también puede abordar aspectos críticos como la seguridad y la protección del consumidor. Establecer estándares claros en términos de seguridad cibernética y protección de datos puede ser parte integral de la normativa, asegurando que las tecnologías emergentes se implementen de manera segura y confiable. Este enfoque regulatorio no solo busca mejorar la eficiencia de los servicios financieros, sino que también tiene el potencial de promover la inclusión financiera al facilitar el acceso a servicios bancarios a través de dispositivos móviles. Al hacerlo, la normativa contribuye a la creación de un ecosistema financiero más accesible y ágil, beneficiando tanto a las instituciones financieras como a los consumidores.

A su vez, la regulación centrada en la banca móvil no se limita a una mera respuesta a la evolución tecnológica, sino que adopta un papel proactivo al impulsar de manera activa la adopción de innovaciones dentro del sector financiero. Este enfoque se orienta a transformar la dinámica tradicional, no solo para mantenerse al día con los avances tecnológicos, sino para liderar y fomentar la integración de soluciones innovadoras que mejoren significativamente la competitividad y la calidad de los servicios financieros. En la búsqueda de la mejora de la competitividad, la regulación puede desempeñar un papel clave al proporcionar un marco que fomente la competencia leal y al mismo tiempo estimule la creatividad y



la inversión en tecnologías emergentes. Los incentivos financieros, la simplificación de procedimientos y la creación de un entorno propicio para la experimentación pueden ser elementos esenciales de esta regulación orientada a la innovación.

Esto no solo fortalece la confianza del consumidor en los servicios financieros móviles, sino que también crea un entorno seguro para la adopción generalizada de estas tecnologías. Este enfoque proactivo no solo busca mantener la relevancia en un paisaje tecnológico en constante cambio, sino que también persigue activamente la mejora continua y la adaptación a las expectativas cambiantes de los consumidores. Al hacerlo, la regulación no solo responde a las necesidades actuales, sino que también sienta las bases para un sistema financiero más ágil, eficiente y centrado en el usuario en este nuevo panorama tecnológico.

Igualmente, la orientación de la regulación hacia la banca móvil no solo representa un intento de seguir el ritmo de la evolución tecnológica, sino que también se posiciona como un impulsor activo para la adopción generalizada de innovaciones que puedan elevar la competitividad y la calidad de los servicios financieros. Este enfoque proactivo no solo busca reaccionar ante los avances tecnológicos, sino que aspira a liderar el camino, generando un entorno regulatorio que fomente la creatividad, la competencia justa y la inversión en soluciones tecnológicas vanguardistas. La garantía de seguridad y protección del consumidor dentro de esta regulación no solo refuerza la confianza del usuario en los servicios financieros móviles, sino que también establece una base sólida para la adopción generalizada de estas tecnologías.

Al imponer estándares estrictos en seguridad cibernética, gestión de datos y transparencia, la regulación no solo responde a las preocupaciones actuales en torno a la seguridad digital, sino que también crea un entorno propicio para que los consumidores confíen y adopten ampliamente estas innovaciones. Este enfoque proactivo de la regulación no solo se limita a mantener la relevancia en un paisaje tecnológico en constante cambio, sino que también se embarca en una búsqueda constante de mejora y adaptación. Al anticiparse y ajustarse a las expectativas cambiantes de los consumidores, la regulación se convierte en un catalizador para



un sistema financiero más ágil, eficiente y centrado en el usuario en este nuevo panorama tecnológico. En esencia, la regulación no solo responde a las necesidades presentes, sino que también establece los cimientos para un futuro financiero más innovador y centrado en las necesidades de los usuarios.

4.3 Fortalecimiento de la confianza y seguridad en los servicios financieros móviles

La confianza es un pilar fundamental en cualquier sistema financiero, y en el contexto de la banca móvil, la garantía de seguridad y protección del consumidor se posiciona como un elemento esencial para fortalecer la relación entre los usuarios y los servicios financieros digitales. Este capítulo explora cómo la regulación proactiva, al incorporar medidas rigurosas en seguridad y transparencia, no solo aborda las preocupaciones actuales en torno a la seguridad digital, sino que también crea un ambiente propicio para la adopción masiva de las innovaciones en servicios financieros móviles. La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) informa que las Instituciones de Tecnología Financiera (ITF) en México están reguladas y supervisadas. Se mencionan dos tipos de ITF: las Instituciones de Financiamiento Colectivo (Crowdfunding) que ponen en contacto a inversionistas con solicitantes a través de una plataforma, y las instituciones de fondos de pago electrónico (CONDUSEF, s.f.).

En otros términos, las instituciones de fondos de pago electrónico también están sujetas a regulación y supervisión por parte de la CONDUSEF. Estas instituciones juegan un papel crucial en el ámbito de las transacciones electrónicas y la gestión de fondos, y la supervisión de la CONDUSEF busca garantizar que estas operen con los más altos estándares de seguridad y protección para los usuarios. Es decir, los fondos de pagos electrónicos están regulados por la CONDUSEF. Estas entidades desempeñan un papel vital en el campo del comercio electrónico y la gestión del dinero. La supervisión de la CONDUSEF está diseñada para garantizar que estas instituciones operen con los más estrictos estándares en términos de seguridad y protección de los usuarios. En resumen, la CONDUSEF tiene la responsabilidad de asegurar que estas entidades cumplan con regulaciones



específicas para garantizar la integridad y seguridad de las transacciones electrónicas, así como la adecuada protección de los fondos de los usuarios.

4.4 Evitar fraudes electrónicos en aplicaciones móviles y proteger la economía mexicana

La inteligencia artificial ofrece oportunidades significativas para combatir los fraudes electrónicos en aplicaciones móviles. A través del análisis de datos, el aprendizaje automático y otras técnicas de IA, es posible detectar patrones y anomalías que pueden indicar actividades fraudulentas. Aquí hay algunas propuestas clave (FasterCapital, 2023).

1. Análisis de comportamiento del usuario: La IA puede monitorear y analizar el comportamiento de los usuarios en las aplicaciones móviles financieras para identificar patrones sospechosos. Al utilizar algoritmos de aprendizaje automático, se pueden detectar actividades inusuales y notificar a los usuarios o bloquear transacciones sospechosas.

2. Autenticación biométrica: La IA puede aprovechar las capacidades biométricas de los dispositivos móviles, como el reconocimiento facial o la huella dactilar, para proporcionar una autenticación más segura. Estas características únicas pueden ayudar a prevenir el acceso no autorizado a las aplicaciones y proteger la información personal y financiera de los usuarios.

3. Análisis de texto y detección de fraude: La IA puede analizar el contenido de los mensajes, correos electrónicos y otros textos relacionados con las transacciones financieras en las aplicaciones móviles. Esto puede ayudar a identificar intentos de fraude, phishing u otros tipos de actividades maliciosas.

4. Sistemas de alerta temprana: La IA puede ser utilizada para desarrollar sistemas de alerta temprana que detecten patrones de fraude emergentes en tiempo real. Al analizar grandes volúmenes de datos y detectar anomalías, se pueden tomar medidas preventivas para evitar que los fraudes se propaguen y afecten la economía mexicana.



5. Colaboración entre instituciones financieras y autoridades: La IA puede facilitar la colaboración entre instituciones financieras y autoridades para compartir información y datos relevantes sobre fraudes electrónicos. Esto puede ayudar a identificar tendencias y patrones de fraude a nivel nacional, permitiendo una respuesta más efectiva y coordinada.

Es importante destacar que la implementación de estas propuestas debe llevarse a cabo de manera ética y respetando la privacidad de los usuarios. Además, es necesario establecer regulaciones y estándares claros para garantizar el uso responsable de la IA en la prevención de fraudes electrónicos. Aquí hay algunos casos de éxito en otros países donde se ha utilizado la inteligencia artificial (IA) para evitar fraudes electrónicos en aplicaciones móviles (Impulso06, s.f.):

1. Voyager Labs: Esta empresa ha aplicado la IA para la detección de fraudes en diversas organizaciones. Utilizando sistemas de IA, pueden identificar y prevenir prácticamente todos los tipos de fraude al reconocer los detalles de las comunicaciones y transacciones que están fuera de los parámetros de las actividades estándar legales (Voyager Labs, 2022).

2. Unite.ai: En este artículo se menciona cómo la IA, incluyendo el aprendizaje automático (ML), ha transformado sectores como la fabricación y la electrónica de consumo. En el contexto del fraude en línea, la IA ha demostrado ser eficaz en la detección y prevención de fraudes (Amos, 2022).

3. Asociación de Examinadores de Fraude Certificados: Según esta asociación, se espera que el uso de la inteligencia artificial para combatir fraudes crezca un 200% para el año 2021. La analítica avanzada y el uso de biométricos se vuelven fundamentales en los programas antifraude (Hernández, 2019).

4. Asociación Internacional para la Cooperación en la Prevención del Fraude (ICPF): Juan Ignacio Ruiz, presidente de ICPF, destaca que la IA puede ser una herramienta efectiva tanto para detectar y prevenir el fraude como para cometerlo. Es importante utilizarla de manera ética y responsable (Pulido, 2023).



5. Cognizant: En un caso de estudio, Cognizant trabajó con un banco mundial para desarrollar una solución de aprendizaje automático de IA para acelerar la verificación de cheques y reducir los costos asociados a los fraudes relacionados con cheques (Cognizant, 2023).

Estas historias de éxito demuestran el potencial de la inteligencia artificial para detectar y prevenir el fraude electrónico en aplicaciones móviles en diferentes industrias y países. En resumen, el uso de inteligencia artificial (IA) para combatir el fraude en línea ofrece una serie de ventajas significativas sobre los métodos tradicionales de detección de fraude. En primer lugar, la IA puede detectar con mayor precisión el fraude en línea porque es capaz de analizar grandes cantidades de datos e identificar patrones y anomalías sutiles que los métodos tradicionales pueden pasar por alto. Esto aumenta la eficiencia en la identificación de actividades fraudulentas y reduce los falsos positivos (Macarena, 2023).

Además, la IA tiene la capacidad de adaptarse y actualizarse continuamente, lo cual es fundamental en un entorno de amenazas cibernéticas en constante cambio. A través del aprendizaje automático, la IA puede aprender de nuevos tipos de fraude y mejorar sus algoritmos de detección para mantenerse al día con las tácticas en constante cambio de los estafadores. La velocidad de detección y respuesta es otra ventaja clave de la IA en la lucha contra el fraude online. La capacidad de analizar grandes cantidades de datos en tiempo real permite una detección y respuesta más rápidas, lo cual es fundamental para mitigar el impacto financiero y reputacional del fraude. La automatización de tareas manuales es otro beneficio importante de la inteligencia artificial. Al automatizar las tareas rutinarias de descubrimiento y análisis de datos, la IA puede liberar tiempo y recursos para los equipos de seguridad y cumplimiento, permitiéndoles centrarse en tareas más estratégicas y complejas (Rodríguez, 2023).

Por lo tanto, utilizar la inteligencia artificial para combatir el fraude en línea ofrece beneficios en términos de precisión, adaptabilidad, velocidad y eficiencia en comparación con los métodos tradicionales de detección de fraudes. La IA se ha convertido en una herramienta poderosa para proteger a las organizaciones y a los



usuarios contra las amenazas del fraude en línea, permitiendo una detección más precisa, una respuesta más rápida y una reducción de los falsos positivos (FasterCapital, 2023).

Sin embargo, es importante destacar que la implementación de la IA en la detección de fraudes debe realizarse de manera ética y responsable, garantizando la privacidad y seguridad de los datos de los usuarios. Además, la colaboración entre instituciones financieras, autoridades y expertos en IA es esencial para desarrollar soluciones efectivas y mantenerse a la vanguardia en la lucha contra el fraude en línea (FasterCapital, 2023).

Por lo anterior expuesto, La Inteligencia Artificial (IA) tiene un potencial significativo para transformar la sociedad mexicana, especialmente en términos de prevenir malas prácticas poco éticas, fraudes electrónicos y proteger la economía.

En primer lugar, la IA puede ayudar a prevenir malas prácticas poco éticas en aplicaciones móviles. Y por lo tanto, la inteligencia artificial puede ser programada para detectar y prevenir comportamientos poco éticos, como la recopilación no autorizada de datos personales. Las aplicaciones móviles pueden ser diseñadas con algoritmos de IA que identifiquen y bloqueen cualquier intento de acceder a información personal sin el consentimiento del usuario.

Por consiguiente, es esencial que los desarrolladores de aplicaciones móviles deben ser incentivados a incorporar estos algoritmos en sus productos, y los reguladores deben establecer normas claras y estrictas para garantizar su uso.

Finalmente, la IA puede ser utilizada para detectar patrones de comportamiento sospechosos que podrían indicar un intento de fraude. Según Lu, *et al.* (2018), los algoritmos de IA pueden ser utilizados para analizar grandes cantidades de datos de transacciones en tiempo real, lo que permite identificar anomalías que podrían ser indicativas de fraude. Por ejemplo, si una aplicación móvil registra un número inusualmente alto de transacciones en un corto período de tiempo, esto podría ser una señal de actividad fraudulenta.



Además, la IA puede ser utilizada para mejorar la seguridad de las aplicaciones móviles. Según Buczak y Guven (2016), los sistemas de IA pueden ser programados para detectar y bloquear intentos de acceso no autorizado a las aplicaciones móviles, lo que puede ayudar a prevenir el fraude.

Así pues, también la IA puede ser utilizada para educar a los usuarios sobre los riesgos de fraude electrónico. Según Huang, *et al.* (2018) los sistemas de IA pueden ser utilizados para proporcionar a los usuarios información en tiempo real sobre los riesgos de fraude electrónico y consejos sobre cómo protegerse; la IA como se ha dejado de forma muy precisa y clara tiene un gran potencial para prevenir fraudes electrónicos en aplicaciones móviles en la sociedad mexicana Huang, *et al.* (2018).

Sin embargo, es importante recordar que la IA es solo una herramienta y que su eficacia dependerá en última instancia de cómo se utilice. la IA puede ser utilizada para mejorar la eficiencia y la productividad en una variedad de sectores económicos. Según Chui, *et al.* (2016), la IA puede ser utilizada para analizar grandes cantidades de datos económicos y financieros, lo que puede ayudar a predecir tendencias económicas y a tomar decisiones informadas. Por ejemplo, en el sector financiero, la IA puede ser utilizada para analizar patrones de transacciones y detectar anomalías que podrían indicar fraude o malversación de fondos.

Además, la IA puede ser utilizada para mejorar la competitividad de las empresas mexicanas en el mercado global. Según Bughin, *et al.* (2017), la IA puede ser utilizada para automatizar procesos de negocio, lo que puede reducir costos y mejorar la eficiencia. Además, la IA puede ser utilizada para desarrollar nuevos productos y servicios, lo que puede ayudar a las empresas mexicanas a competir en el mercado global y a su vez la IA puede ser utilizada para mejorar la gestión del gobierno y proteger la economía mexicana.

Por lo anteriormente expuesto, sin duda alguna la inteligencia artificial puede ser utilizada para mejorar la eficiencia y la efectividad de los servicios gubernamentales, lo que puede ayudar a proteger la economía mexicana. Por ejemplo, la IA puede



ser utilizada para mejorar la eficiencia de la recaudación de impuestos y la gestión de los gastos públicos.

No sólo en México, sino que también a nivel internacional los fraudes electrónicos en aplicaciones móviles son una preocupación creciente en todo el mundo. A medida que la tecnología avanza, los delincuentes también encuentran nuevas formas de aprovecharse de los usuarios desprevenidos. Sin embargo, la Inteligencia Artificial (IA) tiene el potencial de prevenir estos fraudes y proteger a los usuarios de aplicaciones móviles (Margetts y Naumann, 2017).

En el futuro, se espera que la IA juegue un papel cada vez más importante en la prevención de fraudes electrónicos en aplicaciones móviles. Según un informe de la consultora Accenture, se espera que la IA sea una de las principales tecnologías utilizadas para combatir el fraude en los próximos años (Accenture, 2018). La IA puede ser utilizada para detectar patrones de comportamiento sospechosos y alertar a los usuarios y a las empresas de posibles riesgos.

Además, se espera que la IA sea utilizada para mejorar la autenticación de los usuarios en las aplicaciones móviles. La autenticación biométrica, como el reconocimiento facial y de huellas dactilares, es una forma cada vez más popular de autenticación en las aplicaciones móviles. La IA puede ser utilizada para mejorar la precisión y la seguridad de estas tecnologías de autenticación biométrica (García-Salicetti, 2019).

En México, la IA también puede ser utilizada para prevenir fraudes electrónicos en aplicaciones móviles. El gobierno mexicano ha establecido una estrategia nacional de inteligencia artificial que tiene como objetivo fomentar el desarrollo de la IA en el país (Presidencia de la República, 2020). Esta estrategia incluye iniciativas para mejorar la seguridad cibernética y prevenir el fraude en línea.

Además, las empresas mexicanas pueden utilizar la IA para mejorar la seguridad de sus aplicaciones móviles. Otro ejemplo muy claro es que la IA puede ser utilizada



para detectar patrones de comportamiento sospechosos en las transacciones financieras y alertar a los usuarios y a las empresas de posibles riesgos.

Se concluye por lo anteriormente expuesto que, la IA tiene el potencial de prevenir fraudes electrónicos en aplicaciones móviles y proteger a los usuarios de todo el mundo. En el futuro, se espera que la IA sea una de las principales tecnologías utilizadas para combatir el fraude en línea. En México, la IA puede ser utilizada para mejorar la seguridad cibernética y prevenir el fraude en línea. Sin embargo, es importante recordar que la IA es solo una herramienta y que su eficacia dependerá en última instancia de cómo se utilice (Davinci, 2021).



REFERENCIAS

- ACCC [Australian Competition & Consumer Commission] (2016). *El pequeño libro negro sobre estafas. Una guía de bolsillo para que pueda detectar, evitar y protegerse contra las estafas*. Australia: Commonwealth of Australia, 42 pp.
- Aguilar, M.B., Carvajal, R.V. y Serrano, M.M. (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 72-88. https://www.researchgate.net/publication/335709200_Programas_de_Educacion_Financiera_Implementados_en_America_Latina
- Alban, G. P., Arguello, A. E. y Molina, N. E. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Revista Recimundo*, 4(3), 163-173. Doi: 10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173
- Alvarado, H. (2022). ¿Y el ahorro para cuándo? *Revista Realidad Empresarial*, (13), 62-65. DOI: <https://doi.org/10.51378/reuca.v1i13.7058>
- Álvarez, H. (2023). Educación financiera para el desarrollo sostenible. PROMETEICA. *Revista de Filosofía y Ciencias*, 28 (28). 233-243 <https://periodicos.unifesp.br/index.php/prometeica/article/view/14972/11296>
- Amezcuca, E. L., Arroyo, M. G., y Espinosa, F. (2014). Contexto de la educación financiera en México. *Revista Ciencia administrativa*. (1), 21-30.
- Amos, Z. (2022, 19 agosto). Cómo la IA está cambiando la industria manufacturera. *UNITE.AI*. <https://www.unite.ai/es/c%C3%B3mo-ai-detecta-la-efectividad-de-los-m%C3%A9todos-de-fraude-en-el-%C3%A9mbito-de-los-negocios>
- Apaza, M. (2017). *Contabilidad de Instrumentos Financieros*. Pacífico Ediciones.
- Banamex & UNAM. (2008). *Primera Encuesta sobre Cultura Financiera en México*. Banco Nacional de México; Universidad Nacional Autónoma de México. <https://www.compromisosocialbanamex.com.mx/pdfs/EncuestaCulturaFinancieraMexico.pdf>
- Barbosa, L. L. (2019). *Planificación económica para la vejez en México: la incidencia de la educación financiera* (Tesis de Maestría). FLACSO, México.
- Benítez, K. P., & Palacios, L. H. (2021). *Educación financiera, una pieza fundamental en el rompecabezas del desarrollo económico. ¿Qué efectos*



tiene la falta de un esquema de educación financiera en el país, en el desarrollo del mercado de capitales colombiano y en el aprovechamiento de los productos financieros? Universidad EAFIT, Bogotá.

Buczak, A. L., & Guven, E. (2016). A survey of data mining and machine learning methods for cyber security intrusion detection. *IEEE Communications Surveys & Tutorials*, 18(2), 1153-1176. Doi: <https://doi.org/10.1109/COMST.2015.2494502>

Bughin, J., Hazan, E., Ramaswamy, S., Chui, M., Allas, T., Dahlström, P., Henke, N., & Trench, M. (2017). *Artificial intelligence: The next digital frontier?* McKinsey Global Institute. <https://acortar.link/VpXAIW>

Cárdenas, J. A. (2016). *La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coayuda a alcanzar el ahorro y/o la inversión (Tesis Licenciatura)*. Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Colombia.

Carlos, J., Briceño, P., Ortega, A. I., Mauricio, S., Pineda, L., León, S. M., & El Aprendizaje De, P. (2017). *El aprendizaje de las matemáticas financieras*. Hal.science. <https://shs.hal.science/halshs-01721979/document>

Carstens, A. (2010). Banca móvil: simplificación regulatoria para el uso de nuevas tecnologías. Banxico, México. <https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/discursos/%7B7209D58C-1FEB-AC4A-5D403362B203F5D0%7D.pdf>

Carvajal, N.; Arrubla, M. & Caicedo, I. (2016). Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío. *Revista Sinapsis*, 8(2), 99-120.

Ceballos, M., Cuastumal, B., y Moreno, A. (2016). La Administración Financiera y la importancia del Presupuesto como base para el ahorro. *Digital Publisher CEIT*, 1(1), 79-97.

Cevallos, V. N.; Montilla, A. J.; Biler, S. A. & Cevallos, L. M. (2020). Planeación financiera empresarial, aproximación a su estudio desde una revisión bibliográfica. *Revista Ciencias Sociales y Económicas UTEQ*, 4(2),1-25.

CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe) (2018a), La ineficiencia de la desigualdad (LC/SES.37/3-P), Santiago, mayo.

Chiavenato, I. (1995). *La administración y sus perspectivas y antecedentes históricos de la administración. Introducción a la teoría general de la administración*. McGraw Hill.





Chiñas-Valencia, J. J., Sainz-Barajas, M. T., & Sánchez-Zeferino, D. E.-G. (2017). Educación financiera en estudiantes de licenciatura en contaduría. *Vincula Téctica*, 3(1), 227-234.

Chui, M., Manyika, J., & Miremadi, M. (2016). Where machines could replace humans - and where they can't (yet). McKinsey & Company. <https://apo.org.au/node/247346>

Cognizant (2023). La IA evita 20M de USD en pérdidas por fraude. <https://www.cognizant.com/es/es/case-studies/ai-machine-learning-fraud-detection>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), "Reporte de Inclusión Financiera 1", México, 2011.

Comisión Estatal de Seguridad Pública (CES). (2021). Alerta CES Morelos a la ciudadanía sobre aplicaciones que ofrecen préstamos personales. <https://morelos.gob.mx/?q=prensa/nota/alerta-ces-morelos-la-ciudadania-sobre-aplicaciones-que-ofrecen-prestamos-personales>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2018). El Congreso de la Unión aprueba Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera. <https://acortar.link/duN2wM>

CONDUSEF (2022). *Hablando del estrés y la salud financiera*. <https://www.condusef.gob.mx/documentos/blog/Hablando%20del%20Estres%20y%20la%20Salud%20Financiera.pdf>

CONDUSEF (s.f.). *Tipos de fraude*. <https://www.condusef.gob.mx/?p=tipos-de-fraude>

CONDUSEF. (2014). *Hoy inicia la séptima edición de la Semana Nacional de Educación Financiera. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros*. <http://www.condusef.gob.mx/index.php/comunicados-de-prensa/1104-hoy-inicia-la-septima-edicion-de-la-semana-nacional-de-educacion-financiera>

CONDUSEF. (2015). Fútbol Financiero. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. <http://www.futbolfinanciero.com.mx/>

CONDUSEF. (abril de 2009). Proteja su dinero. Recuperado el 25 de abril de 2015, de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. <http://www.condusef.gob.mx/Revista/phocadownloadpap/2009/psd109.pdf>





Córdova, G. E., y Martínez, P. G. (2022). La Educación Financiera en México: Importancia e Inclusión. *Revista Ciencias de la Documentación*, 8(1), 33 <https://cienciasdeladocumentacion.cl/cargar/wp-content/uploads/2021/11/3-V8N1-2022-CSDOCum.pdf>

Corporación Andina de Fomento (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación Actual y perspectivas. http://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

Davinci (2021). ¿Qué es machine learning y cómo aporta a detectar el fraude? [blog]. <https://davinci.tech/blog/que-es-machine-learning-para-deteccion-fraude/>

Diario Oficial de la Federación [DOF] (2021). https://dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5610487&fecha=28/01/2021

DOF. (03 de 10 de 2011). Acuerdo por el que se crea el Consejo Nacional de Inclusión Financiera. Recuperado el 16 de marzo de 2015, de Diario Oficial de la Federación: http://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5212351&fecha=03/10/2011

Eyzaguirre, w. G.; Isasi, L. A. & Raicovi, L. K. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18-25 años de Lima Metropolitana*. (Tesis Maestría). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC), Perú.

Faster Capital (2023). Detección de fraude. Fortalecimiento de la detección de fraude con tecnología Mifor. <https://fastercapital.com/es/contenido/Deteccion-de-fraude--Fortalecimiento-de-la-deteccion-de-fraude-con-tecnologia-Mifor.html>

Flórez, C. F. (2022). *La importancia de la educación financiera para promover el ahorro de recursos en estudiantes de educación media de la institución Educativa Sagrado Corazón de Jesús en el municipio de Chaparral, Tolima*. (tesis de especialidad en pedagogía lúdica) Repositorio Los libertadores. https://repository.libertadores.edu.co/bitstream/handle/11371/5245/Florez_Carlos_2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Flórez, L. (2008). Evolución de la Teoría Financiera en el siglo XX. *Revista Ecos de Economía*, vol. 12, núm. 27, octubre-, 2008, pp. 145-168 Universidad EAFIT Medellín, Colombia. <https://www.redalyc.org/pdf/3290/329027263004.pdf>





Franco, G. (1962). Las leyes de Hammurabi. *Revista De Ciencias Sociales*, (3), 331–356. Recuperado a partir de <https://revistas.upr.edu/index.php/racs/article/view/9466>

García, E. L., Mejía, M. G., & Espinosa, F. (2014). Contexto de la educación financiera en México. *Revista Ciencia administrativa* (1), 21-30.

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*, 12, Caracas: CAF. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>

García-Salicetti, S. (2019). Biometric Authentication: A Comprehensive Guide to Evaluating Performance. <https://www.nist.gov/system/files/documents/2019/05/06/biometric-authentication-guide-evaluating-performance.pdf>

Garrido, A. (2016). *Educación Financiera: Punto Medular para la Inclusión y Desarrollo Económico*. (Tesina, Facultad de Economía, Universidad Nacional Autónoma de México). https://repositorio.unam.mx/contenidos?c=pQ8wXB&q=educaci%C3%B3n._financiera%3A._punto._medular._para._la._inclusi%C3%B3n._y._desarrollo._econ%C3%B3mico&t=search_0&as=0&d=false&a=-1&v=0

Generación Anáhuac (2022). *El reto de la educación financiera en México*. <https://www.anahuac.mx/generacion-anahuac/educacion-financiera-mexico-reto>

Gitman, L.J. y Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de inversiones*. Décima edición. PEARSON EDUCACIÓN. <https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Gitman-y-Joehnk-2009-Fundamentos-de-inversiones.pdf>

Gobierno de México (2021). *¡Ojo con los fraudes!, no caigas en falsos préstamos por internet*. <https://www.gob.mx/condusef/articulos/ojo-con-los-fraudes-no-caigas-en-falsos-prestamos-por-internet?idiom=es>

Gómez, C. A. (2018). La educación financiera en México. *Cuaderno de Investigación*, (53), 44.

GSP (2021). *Importancia de las finanzas personales*. <https://inteligenciafinancieragsp.com/importancia-de-las-finanzas-personales/>





- Guardia Nacional (2023). *Ciberseguridad Financiera Fraudes Cibernéticos. Unidad de Órganos Especializados por Competencia Dirección General Científica [Diapositivas].* Gobierno de México. https://www.condusef.gob.mx/documentos/blog/Formas_de_prevenir_los_fraudes_y_medidas_de_seguridad.pdf
- Guzmán-Fernández, C. (2022). Educación financiera: impacto en las finanzas de la sociedad mexicana. *Revista de Investigaciones Universidad del Quindío*, 34(2), 117-123. Doi: <https://doi.org/10.33975/riuv.vol34n2.966>
- Hidalgo, F. (2023, 5 septiembre). *SpyLoan: La amenaza de las apps de préstamos en México.* <https://www.revistaneo.com/articles/2023/09/05/spyloan-la-amenaza-de-las-apps-de-prestamos-en-mexico>
- Huang, L., Dong, X., Liu, A., & Lai, K. K. (2018). Credit card fraud detection with artificial immune recognition system and AdaBoost. *Applied Soft Computing*, 68, 200-210. Doi: <https://doi.org/10.1016/j.asoc.2018.03.036>
- Huston, S. J. (2010). Measuring financial literacy. *The Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Impulso 06 (s.f.). *Inteligencia artificial y su papel en la administración de servicios de Internet.* <https://impulso06.com/inteligencia-artificial-y-su-papel-en-la-administracion-de-servicios-de-internet/>
- INEGI. (2012). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. Instituto Nacional de Estadística y Geografía: <http://www.inegi.org.mx/est/contenidos/proyectos/encuestas/hogares/especiales/enif/enif2012/presentacion.aspx>
- Klapper, L., Lusardi, A., & Panos, G. A. (2013). Financial literacy and its consequences: Evidence from Russia during the financial crisis. *Journal of Banking and Finance*, 37(10), 3904–3923. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2013.07.014>
- Lamadrid, J. E., De la Torre, O. V., & Alfaro-Calderón, G. G. (2021). Educación financiera: Origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la Web of Science. *Inquietud Empresarial*, 21(2), 35-49. Doi: <https://doi.org/10.19053/01211048.11475>
- Le Goff, J. (1986). *La bolsa y la vida: Economía y religión en la Edad Media*
- Leiva, D. J. y Vergara, G. (2019). La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los montes de maría. *AD VALOREM. Journal of Young Researches*, 2(1), 37-56.





Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera. (2021).
http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LRITF_200521.pdf

Lobos, J.E. y Lobos, F.I. (2018). La educación financiera y su rol en el desarrollo e inserción social de los jóvenes. *Revista Chilena de Economía y Sociedad*, 12(2). 62-74. <https://rches.utem.cl/wp-content/uploads/sites/8/2019/01/revista-CHES-vol12-n2-2018-Lobos-Cisternas-Lobos-Robles.pdf>

López-Lapo, J. L., Ocampo, S. E. H., Moreno, L. E. P., Castillo, G. D. P. S., Vélez, M. J. P., Jiménez, N. C. C., & Loor, J. P. S. (2022). Educación financiera en América latina. *Ciencia Latina. Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826.

Lu, Y., Li, Y., Xu, L., Liu, X., & Nugent, C. (2018). Behavior life style analysis for mobile sensory data in cloud computing through MapReduce. *Cluster Computing*, 21(1), 263-274. <https://doi.org/10.1007/s10586-017-1119-1>

Macarena (2023). *La IA como herramienta para evitar fraudes electrónicos*. https://es.linkedin.com/pulse/la-ia-como-herramienta-para-evitar-fraudeselectr%C3%B3nicos?trk=article-ssr-frontend-pulse_more-articles_related-content-card

Mamani-Benito, O.; Tito-Betancur, M; Armada, J.; Monteza, G. & Mejia, C. (2022). Estrés financiero según la percepción de poder perder el trabajo en el Perú durante la pandemia COVID-19. *Rev Asoc Esp Espec Med Trab*, 31(4), 371-379.

Mapfre (2022). *¿Por qué la educación financiera es importante para todos?* <https://www.mapfre.com/actualidad/sostenibilidad/educacion-financiera-importante-para-todos/>

Marichal, C. (1998). *La banca en México, 1820-1920*. Instituto Mora/Colmex/UNAM/Colmich. https://www.academia.edu/45153496/La_banca_en_M%C3%A9xico_1820_1920

Margetts, H. and Naumann, A., 2017. Government as a platform: What can Estonia show the world. Research paper, University of Oxford.

Martínez-Padrón Oswaldo Jesús. Algunos procesos matemáticos utilizados en la antigua civilización egipcia. *Revista angolana de ciencias [en línea]*. 2021, 3(2), 491-509 ISSN: Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=704173376012>





Martínez-Lorca, A. (2019) *Exposición de la Política de Aristóteles*. Universidad Nacional de Educación a Distancia. Madrid.

Mastercard. (2009). Consumo Inteligente. http://www.mastercard.com/mx/wce/PDF/consumo_inteligente_la_nzamiento_plataforma_regional.pdf

Mazer, R. & McKee, K. (2017). Protección del consumidor en los créditos digitales. *Revista Enfoques*, No. 108, 2-25.

Mejía, G. (2017). Relación entre Estrés Financiero y el Bienestar de los Empleados. *Revista Investigación Administrativa*, 46(119).

Museo Interactivo de Economía (MIDE). (2015). <https://www.economiavisual.org/>

Miguel, A. M. (s.f.). El ocaso de las Matemáticas helénicas. Las Matemáticas en Roma. (150 a.C. 150 d.C.). http://matematicas.uclm.es/ita-cr/web_matematicas/trabajos/3/3_ocaso_matematica_helena.pdf

Ministerio de Seguridad (s.f.). Recomendaciones para evitar estafas en internet. <https://www.argentina.gob.ar/seguridad/ciberdelito/recomendaciones-para-evitar-estafas-en-internet>

Morales-Gamboa, A. (2007). *La diáspora de la posguerra: regionalismo de los migrantes y dinámicas territoriales en América Central*. (Doctoral dissertation, Asdi). <https://dspace.library.uu.nl/handle/1874/20668>

Mungaray, A., González, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205), 55-78. Doi: <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>

Murillo, F. C., Acosta, M. E., y Quintero, N. M. (2021). Nivel de educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en Navojoa, Sonora. *Revista de Investigación Académica Sin Frontera*, 14(36), 4. Doi: <https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi36.400>

Nieto, D. (2023). *Los beneficios de manejar las finanzas*. <https://www.larepublica.co/finanzas-personales/los-beneficios-de-manejar-las-finanzas-3597541>

Noya, E. (2021). Fintech ahorro e inversión en la era financiera digital. LIDOCDE <https://www.oecd.org/daf/fin/financial->





education/%5BES%5D%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%
20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf

OCDE. (2005). *Mejorar la educación financiera: Análisis de políticas y buenas prácticas*. París: OCDE.

Olmedo, L. (2009). *Las finanzas personales*. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 65(1), 123-144.

OneSpan (2023). *¿Qué es la prevención del fraude?*
<https://www.onespan.com/es/topics/prevencion-del-fraude>

Parisotto, A. (s.f.). *Objetivo 8—Análisis del Objetivo 8 relativo al trabajo decente para todos*.
<https://www.un.org/es/chronicle/article/objetivo-8-analisis-del-objetivo-8-relativo-al-trabajo-decente-para-todos>

Peñaloza, V.; Sousa, F. G. P.; De Carvalho, H. & Coria, M. (2019). Representaciones Sociales del endeudamiento del consumidor, diferencias por género, edad y grupos de renta. *Revista Polis (Santiago)*, 18(54).

Pérez, J. H. y Silva, B. L. (2020). Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera. *Revista Formación Estratégica*.

Presidencia de la República. (2020). *Estrategia Nacional de Inteligencia Artificial*.
https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/563758/Estrategia_Nacional_de_Inteligencia_Artificial.pdf

Pulido, J. (2023). *Fraudes con Inteligencia Artificial en auge: un desafío creciente para América Latina*. <https://contxto.com/es/ai-3/fraudes-con-inteligencia-artificial-en-auge-un-desafio-creciente-para-america-latina/>

Raccanello, K. & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, XLIV(2), 119-141.

Ramírez-Casco, A. P., Berrones-Paguay, A. V. & Calderón-Moran, E. V. (2021). La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial post Covid. *Revista Polo del Conocimiento*, 6(2), 217-227.

Real Academia Española (2014) *Invertir*. En diccionario de la lengua española.
<https://dle.rae.es/invertir>

Recio, S. (2023). *Cómo la educación influye y transforma el futuro financiero*.
<https://elpais.com/economia/2023-05-04/como-la-educacion-influye-y-transforma-el-futuro-financiero.html>

Reus, N. N., Reus, T., y Garza, M. C. (2015). Matriz de clasificación de gastos de acuerdo a la importancia que le dan los alumnos en sus finanzas personales.





Revista Iberoamericana de Producción Académica y Gestión Educativa, 2(1), 1-15

<http://repositorio.cualtos.udg.mx:8080/jspui/bitstream/123456789/299/1/Matriz%20de%20clasificacion%20de%20gastos.pdf>

Riveros-Cardozo, R. A., y Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2226-40002020000200235

Rodríguez, E. (2005). *El proceso de planeación financiera: la estrategia y la operación dentro de la visión financiera*. Boletín Técnico, núm. 8. https://www.imef.org.mx/publicaciones/boletinestecnicosorig/BOL_08_05_MTY_FC.PDF

Rodríguez, E. (2023). *La Inteligencia Artificial en la Ciberseguridad: Protegiendo el Mundo Digital*. <https://canalinnova.com/la-inteligencia-artificial-en-la-ciberseguridad-protegiendo-el-mundo-digital/>

Rosado, O. (2021). *¿Por qué es importante la educación financiera?* <https://www.forbes.com.mx/por-que-es-importante-la-educacion-financiera/>

Ruiz, A. (2002). *Historia y filosofía de las Matemáticas*. San José de Costa Rica: UNED Press.

Ruiz, J. S. y Largo, H. F. (2020). *Factores que inciden en la educación financiera de los habitantes del barrio Simón Bolívar en el municipio de Itagui* (Trabajo de grado). Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria, Medellín.

Samper, M. J., C. Pinto, J. Arenas y M. Roca, *Mis finanzas personales*, 1ª edición, 37-71, Aguilar, Bogotá, Colombia (2010)

Sánchez, P.G. (2021). *Importancia de las finanzas personales*. <https://inteligenciafinancieragsp.com/importancia-de-las-finanzas-personales/>

Santander (2022). *Sobreendeudamiento: ¿cómo podemos combatirlo?* <https://www.santander.com/es/stories/sobreendeudamiento-como-podemos-combatirlo>

Saravia, M. (2023). *Las apps de préstamos ‘Gota a Gota’ que roban tu información: cómo funcionan y de qué manera protegerse*. <https://elcomercio.pe/tecnologia/ciberseguridad/las-apps-de-prestamos->





gota-a-gota-que-roban-tu-informacion-como-funcionan-y-logran-ingresar-a-las-tiendas-de-aplicaciones-extorsion-pagos-deuda-credito-fraude-play-store-app-store-android-ios-espana-mexico-usa-noticia/?ref=ecr

Sarmiento, G.D.P., Peña, M.J., Cueva, N.C., Castillo, L.P., Hernández, S. E., López-Lapo, J.L. (2023). La educación financiera: metodologías eficientes en centennials. *Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 1(XI). 1-27

<https://dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/3832/3761>

Secretaría de Seguridad (s.f.). Evita ser víctima de préstamos a través de aplicaciones maliciosas [Folleto informativo]. Gobierno del Estado de México.

Secretaría de Seguridad Ciudadana (2021). *La Policía Cibernética de la SSC informa sobre los riesgos de descargar y utilizar aplicaciones de préstamos a través de la red pública de internet.*

<https://www.ssc.cdmx.gob.mx/comunicacion/nota/2452-la-policia-cibernetica-de-la-ssc-informa-sobre-los-riesgos-de-descargar-y-utilizar-aplicaciones-de-prestamos-traves-de-la-red-publica-de-internet>

SHCP. (2011). Comunicado de Prensa, *Se instaló el Comité de Educación Financiera*. Secretaría de Hacienda y Crédito Público: http://www.indetec.gob.mx/e-financiero/Boletin194/comunicado_064_2011shcp.pdf

Tejeda-Hernández, A. E.; García-Santillán, A. y Martínez-Rodríguez, M. V. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: una reflexión teórica. *INFAD Revista de Psicología*, 2(1), 303-314.

Torres, Y. (2022). *Montadeudas, las apps de préstamos que roban tu tranquilidad.* <https://www.economista.com.mx/finanzaspersonales/Montadeudas-las-apps-de-prestamos-que-roban-tu-tranquilidad-20220821-0027.html>

Tovar, A. (2010) *Dinero y Felicidad*. LID Editorial Mexicana.

Treviño, G. A. y Cortez, K. A. (2021). Factores que inciden en la cultura financiera de los estudiantes de maestría de la Facultad de Contaduría Pública y Administración de la UANL. *Vincula Téctica*, 7(2), 390-404. Doi: <https://doi.org/10.29105/vtga7.1-110>

Valle, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166.

Vallejo-Trujillo, S. (2019). *Manual de educación financiera para emprendedores. México: Universidad Autónoma del Estado de Morelos.*





- Vázquez, C.N y Díaz, M.M. (2021). Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos. *Panorama Económico*, 29 (2) 102-116. <https://revistas.unicartagena.edu.co/index.php/panoramaecono>
- Villada, F.; López-Ledezma, J. M. & Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13-22. Doi: <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>
- Voyager Labs (2022). *Inteligencia Artificial y Detección de Fraude*. <https://www.voyager-labs.com/es/inteligencia-artificial-y-deteccion-de-fraude/>
- Zapata, G. C. (2020). *Manual de finanzas personales. Tesis de licenciatura Obtenido de Universidad Cooperativa de Colombia*. [https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500,12494\(18393\),3](https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494(18393),3).
- Zepeda, C. (2019). *Falta de cultura financiera en México es una 'falla de mercado': BMV*. <https://www.elfinanciero.com.mx/economia/falta-de-cultura-financiera-en-mexico-es-una-falla-de-mercado-bmv/>
- Martínez-Padrón Oswaldo Jesús . Algunos procesos matemáticos utilizados en la antigua civilización egipcia. *Revista angolana de ciências [en línea]*. 2021, 3(2), 491-509[fecha de Consulta 12 de Diciembre de 2023]. ISSN: . Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=704173376012>



Universidad Tecnocientífica del Pacífico S. C.



Transformando con Ciencias

