


Educación financiera en el sistema educativo hondureño y su relación socioeconómica poblacional

Financial education in the Honduran educational system and its population socioeconomic relationship.

 <https://doi.org/10.21803/adgnosis.1048>

JOSÉ MANUEL CANELAS NÚÑEZ

 <https://orcid.org/0009-0000-2009-3097>

MAELY LISBETH OVIEDO D VICENTE

 <https://orcid.org/0009-0009-0316-8312>

RAMÓN ARMANDO VARELA ZÚNIGA

 <https://orcid.org/0000-0003-0672-5451>

GRACIA MARÍA ANDINO DERAS

 <https://orcid.org/0000-0002-3247-4636>

Cómo citar este artículo

Canelas, J., Oviedo, M., Varela, R. y Andino, G. (2026). Educación financiera en el sistema educativo hondureño y su relación socioeconómica poblacional. *Ad-gnosis*, 15(17). e-1048. <https://doi.org/10.21803/adgnosis.1048>

Resumen

Introducción: En Honduras se presentan dificultades para administrar de manera correcta las finanzas personales por la falta de inclusión financiera lo que limita la capacidad de las familias para planificar sus ingresos y gastos, para aprovechar de manera adecuada los productos ofrecidos por las instituciones financieras a nivel nacional. **Objetivo:** Diseñar mecanismos que pueden implementarse en Honduras para mejorar la inclusión en la educación financiera de la población y medir la relación socioeconómica en los hogares. **Metodología:** Se realizó un enfoque de investigación mixto el cual permitió integrar métodos cuantitativos y cualitativos, con un alcance tipo descriptivo y exploratorio, tomando como muestra a 246 personas para ser encuestadas. **Resultados:** Se evidenció que el 54% de los encuestados tienen un índice de escolaridad básico correspondiente a educación secundaria, por otro lado, como una de las preguntas principales se consultó a los encuestados si están de acuerdo que incluir la educación financiera al sistema educativo mejoraría la percepción sobre su importancia, y el 93% de ellos lo afirmaron. Además, se muestra una alta aceptación de educación financiera de la población, donde el 94% requiere que se incorpore al sistema educativo y el 88% solicita recibir información sobre ahorro, presupuesto familiar y créditos. **Conclusión:** la investigación permitió obtener una serie de factores socioeconómicos que limitan la inclusión financiera, iniciando con un problema de cultura en general y desplazándose hasta los educativos, resaltando la ausencia de su contenido en la curricular nacional de educación en los diferentes niveles.

Palabras clave: Alfabetización Financiera; Capital Humano; Comportamiento Financiero; Honduras, Inclusión Financiera; Sistema educativo¹.

1. Los términos clave han sido recuperados a partir del Tesoro de UNESCO

Abstract

Introduction: In Honduras, there are challenges in properly managing personal finances due to a lack of financial inclusion, which limits families' ability to plan their income and expenses and to make effective use of the products offered by financial institutions nationwide. **Objective:** To design mechanisms that can be implemented in Honduras to improve financial literacy among the population and measure socioeconomic status within households. **Methodology:** A mixed-methods research approach was employed, integrating quantitative and qualitative methods with a descriptive and exploratory scope, using a sample of 246 respondents. **Results:** It was found that 54% of respondents have a basic level of education corresponding to secondary school. Additionally, one of the main questions asked respondents if they agreed that including financial education in the educational system would improve perceptions of its importance, and 93% of them affirmed this. Furthermore, there is a high level of acceptance of financial education among the population, with 94% calling for its incorporation into the education system and 88% requesting information on savings, family budgeting, and credit. **Conclusion:** The research identified a series of socioeconomic factors that limit financial inclusion, ranging from broader cultural issues to educational ones, highlighting the absence of financial education content in the national curriculum at various levels.

Keywords: Financial Literacy; Human Capital; Financial Behavior; Honduras; Financial Inclusion; Educational System.



1. INTRODUCCIÓN

El estudio tiene como propósito abordar la necesidad de aumentar el conocimiento sobre la inclusión en la educación financiera en Honduras. Para ello se examina el nivel de conocimiento actual, la personalidad, temas de gastos, manejo de ahorro e inversión y uso de productos financieros de la población como también las alternativas a considerar (Trejos-Salazar et al., 2021).

Rosenfeld (2022) menciona que la educación financiera es el conocimiento y comprensión de habilidades clave como presupuestar, ahorrar, invertir y planificar la vida diaria. Cuando una persona tiene mayor educación financiera, puede tomar mejores decisiones económicas que ayuden a mejorar su bienestar y estabilidad.

La alfabetización financiera es un concepto importante para la investigación, y se refiere a la capacidad de comprender y utilizar conceptos financieros básicos en la toma de decisiones económicas personales. Esta competencia implica no solo la habilidad de leer y escribir sobre temas financieros, sino también de interpretar y aplicar dicha información para alcanzar el bienestar financiero (Plata & Caballero, 2020).

Según un estudio conjunto de OECD/CAF/ECLAC (2018) indica que el 38,2% de la población en América Latina no tiene una cuenta bancaria ni conoce los requisitos para abrirla. Esto refleja un problema de inclusión financiera en la región ya que, sin acceso a cuentas o servicios bancarios, las personas tienen menos oportunidades de mejorar su situación económica. Por lo que se busca incluir a la población no bancarizada en los sistemas financieros formales, con el objetivo de brindarles más oportunidades de tener acceso a mejores condiciones (Padilla & Sanchis, 2021).

De acuerdo con un estudio realizado por los maestrantes en finanzas de UNITEC, Flores y Silva (2017) indican que, en Honduras, la falta de inclusión en la educación financiera es evidente que gran parte de la población recibe remesas y desconoce cómo administrar estos ingresos de manera eficiente. La mayoría utiliza dinero principalmente para consumo inmediato, sin destinar a ahorro o inversiones productivas que demuestran un manejo limitado de conceptos básicos, como la planificación de gastos, control de deuda y futuro.

En la opinión de Ibáñez (2020) Honduras enfrenta problemas como pobreza, violencia y baja educación financiera, con un 23% de adultos con conocimientos básicos en finanzas, lo que limita su capacidad para tomar buenas decisiones económicas, esto a pesar de haber programas de educación financiera para niños, jóvenes y adultos impulsados por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS).

2. MARCO TEÓRICO

Según Pino Torrens y Varela (2009) algunos autores no establecen diferencias entre los

términos de marco teórico, marco conceptual y marco referencial, ya que consideran que todos cumplen la misma función dentro de una investigación. Su objetivo principal es crear un sistema de ideas y conceptos organizados de forma coherente que sirva para analizar el estudio.

El marco teórico se sustenta mediante un conjunto de teorías relacionadas con el tema de investigación, entre ellas:

Teoría de inclusión financiera

Urdaneta et al. (2024) afirman a la inclusión financiera como “un componente esencial para el desarrollo económico y social, ya que facilita el acceso a servicios financieros formales, especialmente para grupos marginados” (p. 1010).

Cuando se habla de la educación financiera a nivel internacional, esta se ha resaltado por ser uno de los factores principales para minimizar la exclusión social y potenciar el sistema financiero de cada país (Raccanello & Herrera, 2014).

La pandemia de COVID-19 ayudó significativamente a que la población mundial adoptara las operaciones financieras en línea, pero a pesar de ello alrededor de 2,500 millones de personas no acceden a servicios financieros según cifras del Banco mundial en 2024 (Moya et al., 2025).

La inclusión financiera ha ido adquiriendo más importancia a nivel mundial, tanto los gobiernos de cada país y organismos gubernamentales buscan proponer iniciativas y programas de inclusión, teniendo como objetivo principal reducir los niveles de pobreza, y fomentar el desarrollo económico en los hogares (Martinez et al., 2021).

Teoría del comportamiento financiero

Según Plata y Caballero (2020) los programas de educación financiera, tienen relación significativa en el comportamiento financiero de los jóvenes, al proporcionar conocimientos, habilidades y herramientas que les permiten tomar decisiones más informadas y responsables.

De acuerdo con Fernández et al. (2017) las finanzas conductuales buscan explicar como factores psicológicos, emocionales y sociales influyen en la toma de decisiones financieras, mostrando que los agentes económicos no siempre actúan de manera racional, como supone la teoría clásica.

Desde el punto de vista de Ramírez (2009) explica que el comportamiento financiero de los emprendedores, en contexto de alta incertidumbre económico, reflejan como factores psicológicos, emocionales y sociales, influyen en sus decisiones financieras, más allá de lo que dice la teoría económica clásica

Según Herмосilla y Herмосilla (2016) la teoría del comportamiento financiero estudia cómo las emociones afectan en la toma de decisiones de los inversionistas y han resultado de manera financieras tradicionales.

Teoría del aprendizaje social

Según expresan Arriaga et al. (2006) en los últimos años se han realizado una gran variedad de análisis teóricos respecto al concepto del aprendizaje social, así como la forma en la que estos son realizados, llegando hasta el punto de ser infrahumanos.

En América Latina los trabajos colaborativos en las comunidades han emergido como una estrategia clave para enfrentar algunos desafíos educativos, principalmente aquellos que están relacionados con la desigualdad y la calidad de la enseñanza. Esta iniciativa tiene el propósito de fortalecer la preparación profesional, promover la inclusión y generar soluciones contextualizadas que ayuden a las necesidades locales, superando así las limitaciones de los modelos educativos convencionales (Villanueva et al., 2025).

Según Álvarez (2024), dentro de la agenda para el 2030 para el Desarrollo Sostenible que fue aprobada por la Asamblea General de las Naciones Unidas en septiembre de 2015, tiene una visión muy pretenciosa apuntando a la sostenibilidad económica, ambiental y social.

Es por ello, que las instituciones educativas deben buscar otras alternativas de manera que el aprendizaje se desarrolle de una forma más dinámica y digerible para que lo puedan implementar sin problema alguno (Vásquez et al., 2025).

Teoría del capital humano

Según Pérez y Castillo (2016), el capital humano no se limita únicamente a la educación o habilidades laborales, sino que la salud también resulta fundamental, saber que las personas más sanas pueden ser más productivas, acceder mejor al mercado laboral y aportar al crecimiento económico.

Desde la perspectiva de Torres (2015), el capital humano se constituye como un recurso estratégico, conformado por habilidades, saberes y competencias individuales, que deben de aplicarse efectivamente en ámbitos organizacionales y sociales.

Según Garrido (2007), la educación se concibe como un mecanismo estratégico para la adquisición y desarrollo de competencias, conocimientos y habilidades que potencian la productividad, individual y colectiva.

De acuerdo con Quintero (2020), la teoría del capital humano considera que la educación y la formación son fundamentales para incrementar la productividad de los individuos y mejorar el funcionamiento del mercado laboral.

Análisis de la situación actual

Se llevó a cabo un análisis de la situación actual en Honduras, describiendo de manera detallada los siguientes factores:

Factores políticos: La educación financiera en Honduras no ha sido una prioridad sostenida en la agenda pública, a pesar de los esfuerzos de la Comisión nacional de bancas y seguros (CNBS) y otras entidades no existe una política educativa, integral y obligatoria que promueve la formación financiera de las escuelas (Ibáñez, 2020). Esta falta de compromiso político, unida a la débil coordinación interinstitucional, limita la relación de los programas existentes y deja grandes vacíos en la educación financiera formal.

Factores económicos: El bajo ingreso per cápita, la gran dependencia y los altos niveles de informalidad caracterizan a la economía hondureña. Estos factores hacen que muchas familias vivan al día y practican el consumo inmediato sobre el ahorro o la inversión. Además, la limitada bancarización donde el 42 % de los adultos tienen cuenta bancaria según FINDEX (2025), refleja una baja inclusión financiera dificultando aún más el acceso a productos financieros que podrían mejorar la calidad de las personas.

Factores legales: La legislación hondureña no contempla de forma obligatoria la educación financiera en los planes de estudio nacionales. Aunque existen iniciativas a su alcance, no cuenta con el respaldo necesario del Estado. La falta de un marco legal robusto que impulse la alfabetización financiera desde temprana edad perpetúa la falta de preparación económica de los ciudadanos.

Análisis del microentorno: En Honduras, los desafíos tienen educación financiera son más evidentes debido a condiciones sociales particulares. Según estudio de Flores y Silva (2017), una gran parte de la población local vive de remesas y desconoce cómo gestionar estos ingresos de manera eficiente. Además de ello predomina el consumo inmediato sobre la planificación, lo que incrementa la vulnerabilidad financiera.

Además, la oferta de capacitación financiera en el país es escasa, y no existen sistemas articulados entre escuelas, bancos, ONG y el gobierno local para promover el conocimiento financiero en las comunidades de todo el territorio hondureño. La desarticulación institucional y la baja participación ciudadana en temas económicos profundizan la brecha, entre lo que se necesita y lo que se ofrece en términos de formación y apoyo.

Nivel educativo de la población: Indicadores muestran que el nivel educativo de la población con hondureña presenta avances en alfabetización básica (leer y escribir), así como el nivel educativo de la población mayor a 18 años durante el periodo del 2001-2013. De acuerdo con datos de Instituto Nacional de Estadística (INE). Pese a ello su principal problema no es la lectura y escritura sino la falta de alfabetización financiera, con la dificultad de que muchos ciudadanos puedan tomar decisiones económicas correctas y adecuadas. Según lo señala la O.D.H. (2025) la educación es un derecho esencial para el desarrollo humano.

3. METODOLOGÍA

El alcance de la investigación fue tipo descriptivo y exploratorio, la cual permitió analizar

las variables asociadas: Educación financiera y estrategias a implementar. En donde se pretende obtener una medición precisa de las dos variables independientes para la población que en esta investigación son: implementar estrategias y educación financiera (García & García, 2012).

Dicho de ese modo, centrándose en el alcance y enfoque, seguidamente se realizó el diseño de la investigación, el cual fue no experimental debido a que no se hizo una manipulación deliberada de las variables y fueron presentadas tal como se detallan: Educación financiera, Implementar estrategias (García & García, 2012).

De acuerdo con lo anteriormente planteado, el diseño de la investigación se desarrolló de manera transversal, debido a que se estudiará la población en un solo momento durante el último trimestre del 2025.

Población: La investigación va enfocada a la población hondureña, tomando en consideración la base de datos proporcionados por el Instituto Nacional de Estadística (INE) según los indicadores de cifras de país, la población corresponde a 9,744,744. De este dato se descartarán los menores de 18, los mayores a 65 años y personas que no buscan trabajo activamente, se tomará en consideración sólo la fuerza de trabajo (antes llamada Población Económicamente Activa PEA), quedando una población de 3,889,760 (INE, 2024)

Tabla 1.
Población Económicamente Activa (PEA)

Población	Cantidad
Población urbana	5,417,736
Población rural	4,327,009
Fuerza de Trabajo (antes llamada Población Económicamente Activa PEA)	3,889,760
Población Total	9,744,744

Fuente: Elaboración propia 2025 basado en (INE, 2024).

Muestra: La muestra es el subconjunto del universo total, o como concepto es más utilizado en la estadística, población, que será enfoque a consideración para recopilar la información necesaria para ahondar en la solución del tema y tener una idea clara que cual es su finalidad. Calcular el tamaño de la muestra considerando un error muestral del 5%, se utilizó la fórmula de población finita porque se conoce las unidades que integran a la investigación:

$$N = \frac{3,889,760(1.96^2)(0.80)(0.20)}{(0.05^2)(3,889,760-1) + 1.96^2(0.80)(0.20)}$$

$$N = 246$$

Técnicas: Son instrumentos empleados que se utilizan para recopilar información, estas herramientas permiten organizar y estructurar datos relevantes de manera que posteriormente fa-

ciliten su interpretación y análisis ante el problema determinado a evaluar. En la investigación se utilizó dos tipos de técnicas: Encuestas principalmente para los hogares hondureños y entrevistas a expertos en el área. Con el fin de una mejor recopilación de información como análisis de los datos y resultados. Se encuestaron a 246 hogares hondureños, seleccionados de forma aleatoria. Por otro lado, se realizó entrevista a 10 expertos en educación financiera y gestión económica. Esta sinergia permitió la obtención de recomendaciones y estrategias fundamentadas para estudiar el problema de la investigación.

Instrumentos: El cuestionario dirigido a los hogares hondureños consistió en preguntas en una escala de Likert, formulado por 24 preguntas mediante la plataforma de Google Forms, abordando temas relevantes y de aporte al estudio realizado para sustentar el comportamiento y la situación de los hogares actualmente. Por otro lado, las entrevistas contenían 10 preguntas abiertas realizadas a 10 expertos, orientadas a conocer su opinión y aportación en base a su experiencia, análisis y orientaciones sobre la educación financiera y la gestión o planificación económica.

Procedimientos: Las encuestas se aplicaron entre el 18 de octubre al 26 de octubre del 2025, mientras que las entrevistas a los expertos se realizaron de manera presencial o virtual según su disponibilidad entre el 25 de octubre al 11 de noviembre de 2025. Lo que permitió analizar la relación entre las perspectivas desde la opinión de los especialistas en educación, finanzas y la gestión económica real de la situación actual en el contexto sociocultural hondureño.

Por lo que de acuerdo a las variables de estudio se formula la presente hipótesis:

Hipótesis nula (H₀)

No existe una relación significativa entre la educación financiera y las estrategias de alfabetización financiera en la población hondureña.

Hipótesis alternativa (H₁)

Existe una relación significativa entre la educación financiera y las estrategias de alfabetización financiera en la población hondureña.

Tabla 2
Alfa de Cronbach

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
.705	.789	32

Nota. Elaborado a partir de datos de SPSS.

Para determinar el coeficiente Cronbach el investigador calcula la correlación de cada reactivo o ítem con cada uno de los otros, resultando una gran cantidad de coeficientes de correlación (Virla, 2010).

Un valor mayor a 0.5 indica confiabilidad en este caso 0.533 el instrumento es moderadamente confiable. Lo que refleja que las preguntas son consistentes entre sí. Permitiendo así obtener información útil para explorar las tendencias en la educación financiera.

Tabla 3.
Correlación de variables independientes

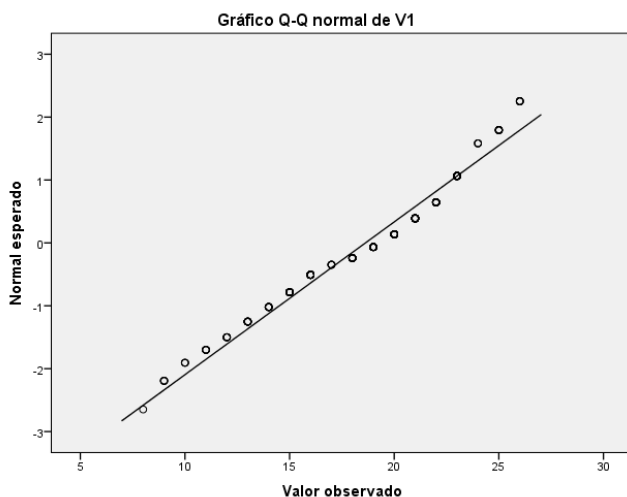
Correlaciones		V1	V2
Rho de Spearman	V1	Coefficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	.450
		N	246
	V2	Coefficiente de correlación	.048
		Sig. (bilateral)	.450
		N	246

Nota. Elaboración a partir de datos de SPSS.

Según Ortega et al. (2009) el coeficiente de correlación de Spearman se recomienda utilizar cuando los datos presentan valores extremos, en otras palabras ante distribuciones no normales.

En este segmento se hace la correlación de las dos variables independientes correspondientes a estrategias a implementar y educación financiera, con el método Rho de Spearman, los resultados reflejan que existe una correlación positiva moderada entre ambas variables, donde se obtuvo un coeficiente de 0.450 por lo que el índice de significancia es inferior al margen de 0.05, lo que indica que la relación es significativa.

Figura 1.
Gráfico Q-Q normal de V1

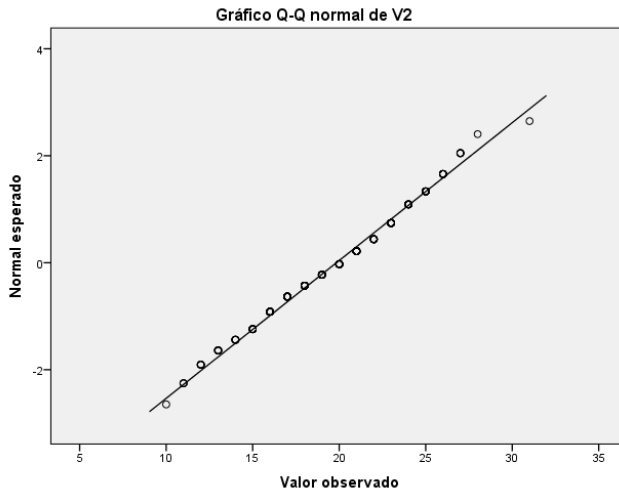


Nota. Elaboración a partir de datos de SPSS.

La figura 1 representa un Q-Q (Quantile-Quantilnormal) de la variable 1 donde se observa que los puntos siguen la tendencia de la línea diagonal con un ajuste prácticamente perfecto, lo que indica que existe un comportamiento normal con algunas desviaciones en las colas.

Figura 2.

Gráfico Q-Q normal de V2



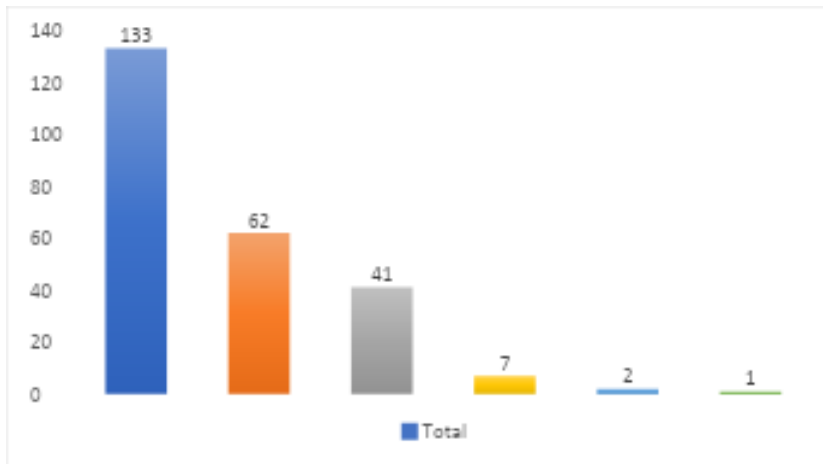
Nota. Elaboración a partir de datos de SPSS.

La figura 2 representa un Q-Q (Quantile-Quantilnormal) de la variable 2 que tiene una tendencia muy similar a la 1, donde se observa que los puntos están muy cercanos a la línea diagonal con un ajuste prácticamente perfecto, lo que refleja una distribución normal.

4. RESULTADOS

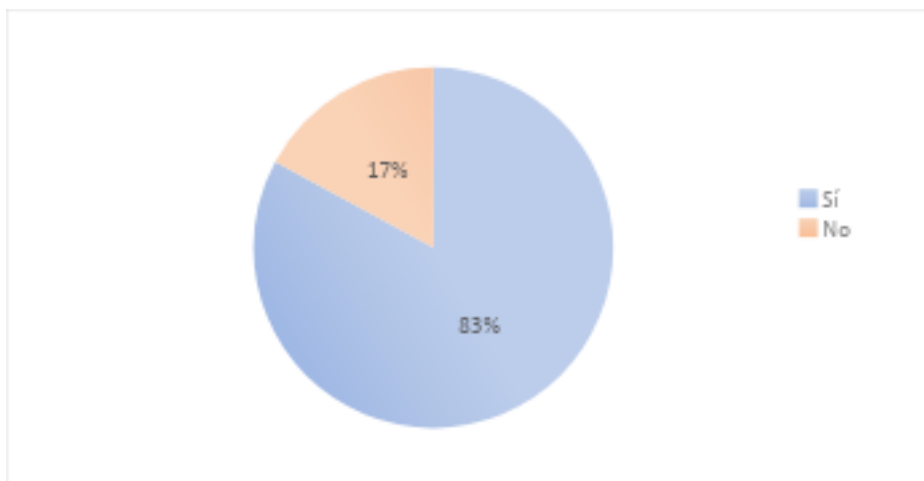
Se analizaron los datos de los 246 encuestados, se formuló un cuestionario que fue distribuido de forma virtual a la muestra seleccionada, empleando la técnica de muestreo aleatorio simple, para conocer el conocimiento y pensamiento que tiene la población respecto al tema de falta de educación financiera y su relación en los hondureños. A continuación, se presentarán mediante gráficos los hallazgos de la investigación:

Figura 3.
¿Cuál es su nivel de escolaridad?



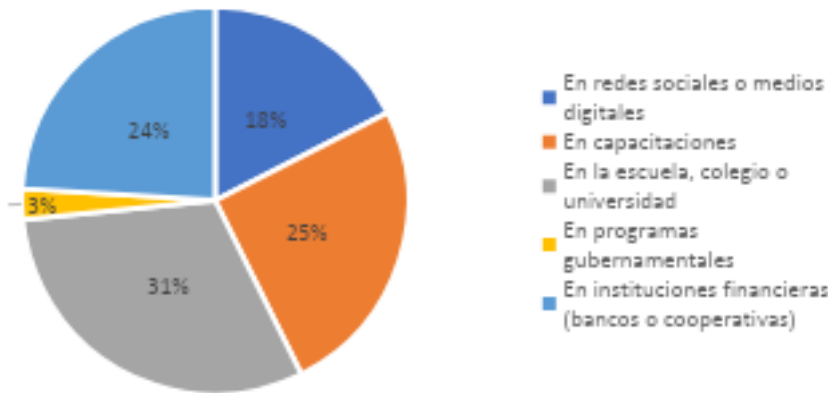
Después de analizar la figura 3, se interpreta que el 54% de los encuestados posee un nivel de educación universitario, seguidamente un 23% educación secundaria y un 17% posee nivel de maestría, demostrando que la muestra de la población tiene formación académica y poca falta de escolaridad, por lo que se espera que los resultados muestren un conocimiento moderado en el tema de educación financiera.

Figura 4.
¿Conocen sobre educación o alfabetización financiera?



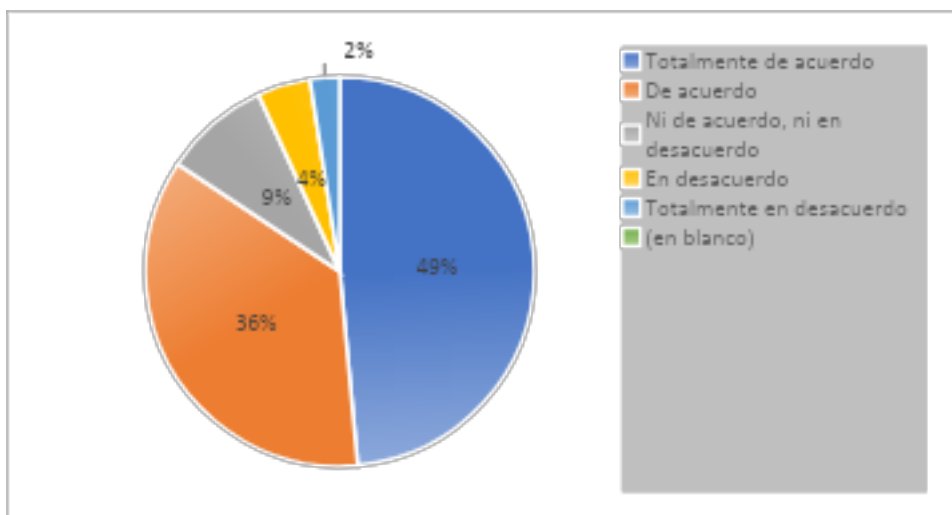
Como se muestra en la figura 4, el 83% manifestó que tiene conocimiento sobre el significado de la educación financiera, no obstante, el un 17% la desconoce lo que evidencia que aún existe parte de la población que no cuenta con los conocimientos básicos en esta área lo cual resalta la necesidad de fortalecer programas de educación financiera.

Figura 5.
¿Dónde han adquirido conocimientos financieros?



En cuanto a la figura 5, nos muestra que la mayoría obtuvo sus conocimientos financieros en la escuela o universidad (31%), seguida de capacitaciones (25%) e instituciones financieras (24%). En menor medida, un 17% los adquirió en redes sociales y solo un 3% mediante programas gubernamentales. Lo que demuestra que la educación formal sigue siendo la principal fuente de aprendizaje financiero principal y con alcance a la población, además del compromiso y eficiencia de las entidades financieras al proporcionarle información al usuario.

Figura 6.
¿Considera que las capacitaciones impartidas en las comunidades sobre la educación financiera ayudan a que las personas administren mejor su dinero?

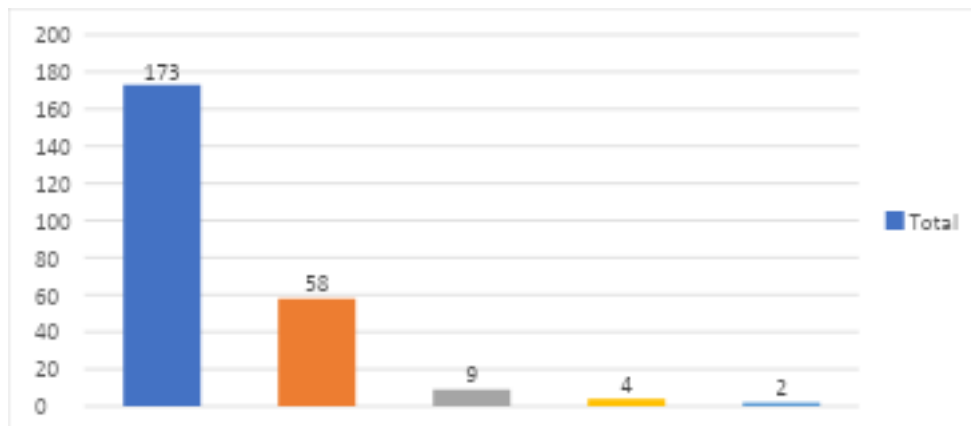


Podemos mencionar en la figura 6, un 49% de los encuestados está totalmente de acuerdo en que las capacitaciones impartidas en las comunidades son de ayuda, mientras que un 36% ma-

nifiesta estar de acuerdo, lo que evidencia una relación positiva de estas iniciativas y una fuerte aceptación por parte de la población.

Figura 7.

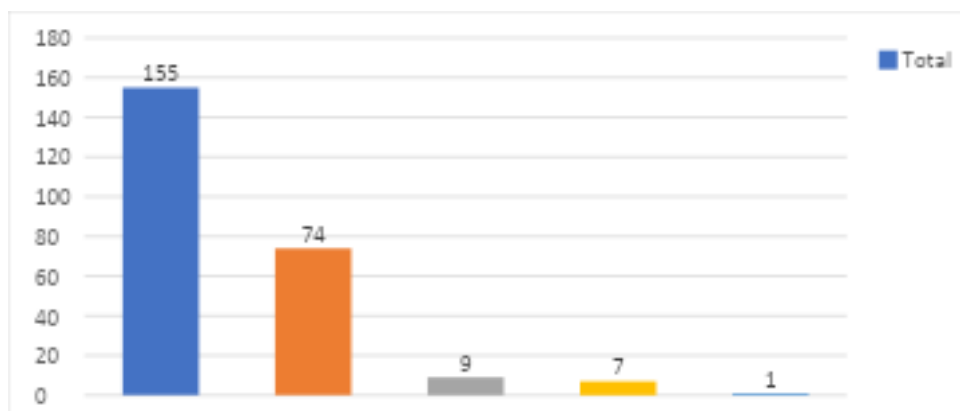
¿Considera que incluir la educación financiera en la enseñanza de la educación media mejoraría la percepción sobre su importancia?



Después de analizar la figura 7, la mayoría de los encuestados (70%) está totalmente de acuerdo en que incluir la educación financiera en el sistema educativo mejoraría su comprensión y aplicación, mientras que otro 24 % está de acuerdo. Esto refleja un fuerte respaldo hacia la integración de estos conocimientos en las escuelas como estrategia para fomentar hábitos financieros responsables desde temprana edad.

Figura 8.

¿Está de acuerdo con que la colaboración entre el sistema financiero, los centros educativos y el gobierno aumentaría los índices de educación financiera en honduras?

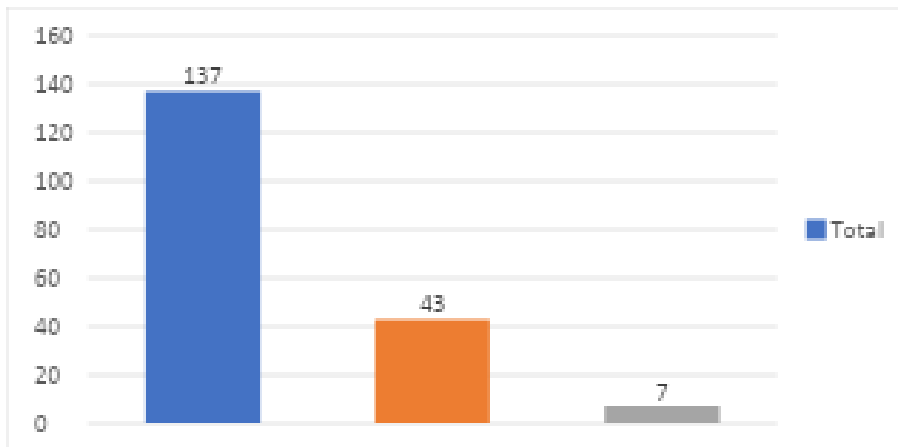


Podemos mencionar de acuerdo con la figura 8, de los 246 encuestados, 155 (63%) están totalmente de acuerdo y 74 (30%) están de acuerdo en que la colaboración entre el sistema

financiero, los centros educativos y el Gobierno aumentaría la educación financiera en Honduras. Esto refleja un respaldo significativo a la idea de unir esfuerzos institucionales para fortalecer los conocimientos financieros de la población.

Figura 9.

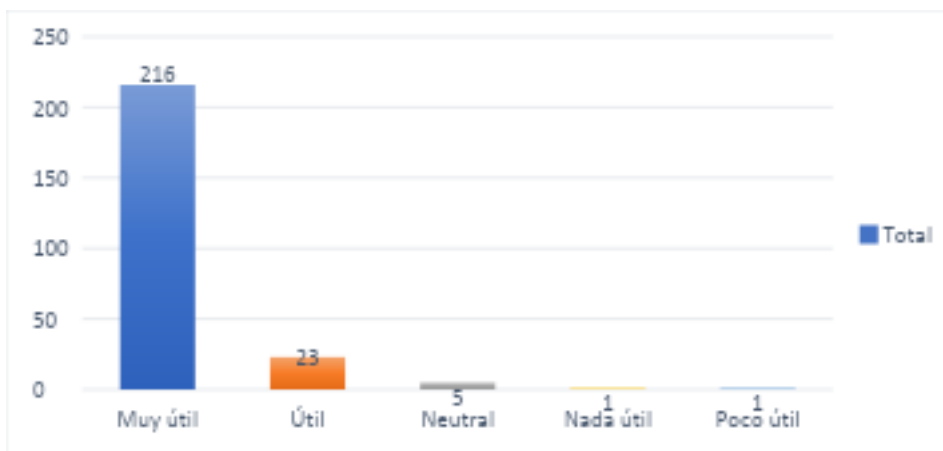
¿Qué tan importante considera la implementación de la tecnología educativa financiera en las instituciones para facilitar su aprendizaje?



La figura 9, demuestra que de las 187 respuestas recopiladas, 137 (73%) consideran muy importante y 43 (23%) importante la implementación de tecnología educativa financiera en las instituciones para facilitar el aprendizaje. Esto evidencia que la mayoría reconoce el papel fundamental de las herramientas tecnológicas en la mejora de la comprensión y aplicación de la educación financiera.

Figura 10.

¿Qué tan útil considera que es recibir conocimientos financieros sobre ahorro, crédito y presupuesto familiar?



Los resultados obtenidos de analizar la figura 10, la mayoría 216 (87.8%) considera muy útil recibir conocimientos financieros sobre ahorro, crédito y presupuesto familiar. Esto muestra una alta valoración y conciencia sobre la importancia de la educación financiera.

En cuanto al análisis de las figuras basado en los resultados obtenidos no solo permite poder identificar las percepciones sobre la utilidad de las capacitaciones en educación financiera, sino también demuestra la relación entre los participantes en referencia al componente socioeconómico. Esto puede traducirse directamente en el ingreso familiar, incremento del ahorro y fortalecer la estabilidad económica.

5. DISCUSIÓN

Los resultados de la investigación evidencian que coinciden con otros autores, en estudios similares de la región se identifica principalmente a la educación y capacitaciones como principales fuentes de aprendizaje, a su vez según estudios de FINDEX (2025), prevalece una población con poca inclusión financiera en la zona ya que únicamente el 42% de la población adulta en Honduras tiene una cuenta en una entidad financiera a diferencia de los demás países de América latina y el caribe donde el promedio es de 70%. Esto indica que más del 50% de la población hondureña no está incluida en el sistema bancario.

Por otro lado, un estudio realizado por Rosenfeld (2022) indica que la educación financiera es el conocimiento de habilidades clave como presupuestar, ahorrar, invertir y planificar la vida diaria. Los países que lideran los porcentajes más altos de alfabetización financiera: Dinamarca, Noruega, Suecia. Con un 71% de su población con alfabetización financiera, esto se debe a que tienen políticas públicas sólidas y enseñan educación financiera de forma obligatoria en las escuelas.

Desde el punto de vista, en Estados Unidos, el sistema financiero se ha vuelto más complejo debido a factores como el acceso temprano a crédito, el avance rápido de la tecnología y la gran variedad de productos y servicios financieros que existen hoy en día. Esto hace que los jóvenes necesiten aprender más sobre cómo manejar su dinero, incluyendo el uso responsable del crédito (Padrino & Torres, 2025).

La principal contribución de este trabajo es promover información que fundamente las percepciones de la población hondureña, en base a sus niveles de conocimiento, uso de productos financieros como también temas de ahorro e inversión. Los resultados permitieron cumplir con los objetivos de la investigación, por medio de las preguntas detalladas en el cuestionario aplicado. En base a las dimensiones de las variables de estudio se discute lo siguiente:

A través de 246 encuestados, un 87% manifestó poseer conocimientos sobre educación financiera, lo que significa que el 17% lo desconoce. Esto evidencia una proporción relevante de personas que necesitan formación en esta área.

El 85% de los encuestados están de acuerdo que las capacitaciones comunitarias son de mucha ayuda, lo que refleja un alto porcentaje de aceptación y relación positiva.

Referente a la integración de la educación financiera en el sistema educativo recibe un apoyo del 94% de acuerdo, esto valida su importancia y aceptación para implementarlo en las instituciones educativas. A su vez, refuerza la hipótesis que una de las estrategias principales para erradicar la falta de educación financiera, es una alianza entre el gobierno, las instituciones financieras y el sistema educativo.

216 de los encuestados que representa 88% presentó un alto interés por la población, en contenido relacionado al ahorro, crédito y de presupuesto familiar, por lo que, se deben crear estrategias en alfabetización financiera para los hogares hondureños.

Estos hallazgos demuestran la importancia de la educación financiera, demostrando interés, conciencia y una alta disposición por parte de la población de adquirir una formación en esta área y como resultado crear una sociedad educada en las finanzas personales.

En cuanto a la comprobación de la hipótesis de investigación planteada y los resultados obtenidos en el instrumento de investigación, confiabilidad del instrumento y correlación de las variables se aprueba la hipótesis alternativa: En cuanto a existe una relación significativa entre la educación financiera y las estrategias de alfabetización financiera en la población hondureña.

6. CONCLUSIONES

De acuerdo con los resultados obtenidos que fueron aplicados mediante métodos mixtos, tanto cuantitativos como cualitativos, a su vez, en conjunto con una rigurosa fuente de información primaria y secundaria se concluye a cada objetivo planteado en la investigación con lo siguiente:

a investigación permite obtener una serie de principales factores socioeconómicos que limitan la inclusión en la educación financiera, iniciando con un problema de cultura en general, desplazándose hasta los educativos. El 70% de los encuestados está totalmente de acuerdo que un factor fundamental es la ausencia de contenido en la curricular nacional de educación en todos los niveles de educativos, así como la falta de práctica del ahorro, la influencia de la cultura del consumismo, las limitadas de fuentes de ingresos para los profesionales que salen año con año, como también la falta de hábitos de planificación económica y financiera en los hogares. Esto determina que tanto la población encuestada como los expertos que se entrevistaron, afirman que la falta de educación financiera es un tema que afecta en gran medida al país y a la economía de los hogares hondureños.

Las metodologías educativas más efectivas en base al contexto sociocultural hondureño serían herramientas digitales y presenciales, evidenciado por un 73% de los encuestados que lo consideran muy importante. Dentro de ellas se obtiene una preferencia por parte de la población

encuestada a través de capacitaciones, videos, cursos virtuales y redes sociales. Por otro lado, los especialistas destacan que la manera más efectiva de implementar las herramientas metodológicas pedagógicas es adaptando la educación financiera desde temprana edad en el sistema educativo y que la profundidad de la enseñanza vaya acorde con el grado escolar o nivel educativo.

La relación de elevar la inclusión en la educación financiera en las familias hondureñas sería positivo en el control de los recursos económicos de sus hogares, de acuerdo con el 88% de los encuestados que lo consideran muy útil, debido a que fortalecería sus niveles de conocimiento financiero, disminuyendo los índices de endeudamiento, teniendo un uso de crédito más eficiente, optimizando el control de gastos e ingresos, menor influencia de la cultura de consumo y mayor capacidad de análisis antes de tomar una decisión financiera. Demostrando la importancia de conocer del tema y fomentarlo en los hogares como una herramienta para mejorar la calidad de vida y obtener una mayor estabilidad económica familiar.

El 63% de los encuestados están totalmente de acuerdo con que una colaboración entre El Gobierno, el sistema financiero y el sistema educativo, trabajando en conjunto podrían desarrollar programas integrales, campañas y contenidos educativos. Lo que amplía la disposición social e institucional para trabajar en conjunto de manera eficiente promoviendo mayor transparencia y conocimientos financieros a la población. Al integrarse estos entes se forman ciudadanos informados y capaces de manejar mejor sus finanzas.

Algunas propuestas expuestas que podrían ayudar a erradicar el problema de la alfabetización financiera según los 10 expertos son las siguientes:

- Generar un ecosistema académico y social en el que se eduque a la población sobre educación financiera, así como se hace actualmente para otras áreas.
- Crear cursos o clases en la malla curricular escolar de educación financiera y establecerlo en los diferentes niveles educativos.
- Aprovechar la tecnología como medio de interés en los niños, así como optar por otras herramientas a las tradicionales y explotar el auge actual de las redes sociales para romper los paradigmas de nuestra sociedad actual referente a productos financieros.
- Impartir talleres coordinados por las municipalidades en los diferentes niveles educativos sobre educación financiera para ir culturizando a la población en este tema, apoyados por el gobierno central y la banca privada para obtener mejores resultados.

7. REFERENCIAS

- Álvarez, H. (2024). Educación financiera para la ciudadanía: Desafíos y perspectivas en el contexto chileno. *Revista Tecnológica Educativa Docentes*, 17(1), 18–24. <https://doi.org/10.37843/rted.v17i1.441>
- Arriaga, P., Ortega, M., Reynoso, G., Olivares, F., Juárez, E., Rodríguez, A. & Cruz, S. (2006). Análisis conceptual del aprendizaje observacional y la imitación. *Revista Latinoamericana de Psicología*, 38(1), 87–102. <https://www.redalyc.org/pdf/805/80538106.pdf>
- Fernández León, Á. M., Ladrón de Guevara Cortés, R. & Madrid Paredones, R. M. (2017). Las finanzas conductuales en la toma de decisiones. *Revista Perspectivas*, 13(1), 127–144. http://www.scielo.org/bo/pdf/rfer/v13n13/v13n13_a09.pdf
- FINDEX. (2025). Ranking de bancarización de los países de Centroamérica, según el informe Global Findex. *Revista Estrategia & Negocios*. <https://www.revistaeyn.com/finanzas/ranking-de-bancarizacion-de-los-paises-de-centroamerica-segun-el-informe-global-findex-OG26642185>
- Flores, J. & Silva, N. (2017). *Propuesta financiera para el uso de las remesas recibidas por los habitantes del departamento de Choluteca a través del Banco Azteca* [Tesis de Máster en finanzas, Universidad Tecnológica Centroamericana]. Repositorio UNITEC. <https://repositorio.unitec.edu/server/api/core/bitstreams/7cf3a15e-6709-4050-bdcc-f89cce89f744/content>
- García, M. & García, C. (2012). *Los métodos de investigación*. Universidad Complutense de Madrid. <https://www.ucm.es/data/cont/media/www/pag-135806/12%20metodologic3ada-1-garcia-y-martinez.pdf>
- Garrido, C. (2007). La educación desde la teoría del capital humano y el otro. *Educere*, 11(36), 73–80. <https://ve.scielo.org/pdf/edu/v11n36/art10.pdf>
- Hermosilla, J. L. & Hermosilla, J. F. (2016). Finanzas comportamentales: Una perspectiva interdisciplinaria dinámica. *Memorias ALAFEC*, 1–20. <https://repositorios.fca.unam.mx/alafec/docs/asambleas/xv/ponencias/6.02.pdf>
- Ibáñez, M. (2020). La educación financiera en Honduras. *Instituto de Estudios Financieros*. <https://www.iefweb.org/ca/la-educacion-financiera-en-honduras/>
- Instituto Nacional de Estadística [INE]. (2024). Anuario estadístico 2024. <https://anuario.ine.gob.bo/2024/index.html>
- Martínez, L. B., Guercio, M. B., Orazi, S. & Vigier, H. (2022). Instrumentos financieros claves para la inclusión financiera en América Latina. *Revista Finanzas Y Política Económica*, 14(1), 17–47. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v14.n1.2022.2>
- Moya, C., Aguilar, H., Flores, R. & Caicedo, J. (2025). Influencia de factores socioeconómicos en la inclusión financiera de hogares peruanos. *Revista INVECOM*, 5(1), 1–8. <https://doi.org/10.5281/zenodo.15377796>
- Observatorio de Derechos Humanos. [O.D.H.]. (2025). *Derechos económicos, sociales y ambientales*. <https://odh.sedh.gob.hn/category/view/254/>

choluteca

- OECD/CAF/ECLAC. (2018). *Perspectivas económicas de América Latina 2018*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/leo-2018-es>
- Ortega, R. M. M., Pendás, L. C. T., Ortega, M. M., Abreu, A. P. & Cánovas, A. M. (2009). El coeficiente de correlación de los rangos de Spearman: Caracterización. *Revista Habanera de Ciencias Médicas*, 8(2). <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=180414044017>
- Padilla, A. & Sanchis, J. (2021). La relación causa-efecto entre exclusión/inclusión social y financiera: Una aproximación teórica. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, 138, 1–22. <https://doi.org/10.5209/reve.69168>
- Padrino, S. & Torres, F. (2025). *La relevancia de la educación financiera en la actualidad*. BAE Negocios y Asesoría Empresarial. <https://bae.atisa.es/actualidad-legislativa/financiero/la-relevancia-de-la-educacion-financiera-en-la-actualidad/>
- Pérez, D. & Castillo, J. (2016). Capital humano, teorías y métodos: Importancia de la variable salud. *Economía, Sociedad y Territorio*, 16(52), 651–673. <https://doi.org/10.22136/est002016672>
- Pino Torrens, R. P. (2009). Marco teórico referencial de la investigación: Concepto y funciones. *Revista Científica Pedagógica Atenas*, 3(2), 1–17. <https://www.redalyc.org/pdf/7322/732280183007.pdf>
- Plata, K. & Caballero, J. (2020). Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 4(2), 1–15. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9832069>
- Quintero, W. (2020). La formación en la teoría del capital humano: Una crítica sobre el problema de agregación. *Análisis Económico*, 35(89), 239–265. <https://doi.org/10.24275/uam/azc/desh/ae/2020v35n89/Quintero>
- Raccanello, K. & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 44(2), 119–141. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>
- Ramírez, M. H. (2009). Finanzas conductuales. *Visión Gerencial*, 1(1), 7–22. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3202463>
- Rosenfeld, J. (2022). *Financial Literacy Around the World: Top 10 Countries and the US*. Go BankingRates. <https://www.gobankingrates.com/money/financial-literacy-around-the-world-top-10-countries-and-united-states/>
- Torres, N. (2015). El concepto de capital humano enfocado al conocimiento. *Contribuciones a la Economía*, 1(1), 1–12. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9163467>
- Trejos-Salazar, D. F., Osorio-Correa, S. L., Corrales-Marín, L. V. & Duque, P. (2021). Toma de decisiones financieras: Perspectivas de investigación. *Revista de Ingenierías Interfaces*, 4(1), 1–22. <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/interfaces/article/view/8226>
- Urdaneta, A., Solano, J. & Prieto, R. (2024). Análisis integral de categorías teóricas en

la inclusión financiera: Una revisión sistemática. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(105), 1-15. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.e12.9>

Vásquez, T., Gonzales, S. & Jolay, J. (2025). El aprendizaje vivencial y el desarrollo de habilidades sociales en la educación: Una revisión sistemática de los últimos cinco años. *Revista INVECOM*, 5(1), 1-9. <https://doi.org/10.5281/zenodo.15624085>

Villanueva, A., Riveros, L. & Camacho, C. (2025). Comunidades de aprendizaje en el contexto educativo: Un artículo de revisión sistemática. *Revista INVECOM*, 5(1), 1-9. <https://doi.org/10.5281/zenodo.15750887>

Virla, M. Q. (2010). Confiabilidad y coeficiente Alpha de Cronbach. *Telos*, 12(2), 248-252. <https://www.redalyc.org/pdf/993/99315569010.pdf>