# Introducción

*Luis Fernando Zamudio Robles*

La salud financiera se ha convertido en un tema central dentro de la agenda económica y social en el siglo XXI. En un contexto global marcado por la incertidumbre económica, la inclusión financiera y la alfabetización económica emergen como pilares esenciales para fomentar el bienestar individual y colectivo. Este libro, titulado Hacia una política institucional para la mejora de la salud financiera en distintos sectores sociales en Baja California, es un esfuerzo conjunto de destacados académicos y especialistas que abordan este tema desde diferentes perspectivas y sectores sociales.

Los capítulos reunidos en esta obra ofrecen un análisis exhaustivo y multidimensional sobre la salud financiera. Desde la alfabetización financiera en jóvenes universitarios hasta la inclusión financiera en comunidades rurales, cada contribución destaca la importancia de fomentar competencias financieras en todos los niveles de la sociedad. El trabajo se articula en torno a tres ejes fundamentales: la educación financiera, la inclusión de sectores vulnerables y la implementación de políticas públicas efectivas.

En el capítulo uno se aborda la salud financiera como un componente crítico del bienestar económico y social, utilizando el modelo del Consumer Financial Protection Bureau (CFPB). A través de un enfoque cuantitativo y el uso de modelos de ecuaciones estructurales, el estudio examina las interacciones entre educación financiera, conocimiento financiero, comportamiento financiero y bienestar económico en jóvenes universitarios. Los resultados destacan la influencia positiva de la educación financiera en la formación de hábitos financieros saludables y su impacto en la salud financiera, evidenciando además el rol moderador de los ingresos. Este trabajo subraya la relevancia de diseñar políticas

y programas educativos que mejoren la alfabetización financiera, proponiendo estrategias que no solo beneficien a los individuos, sino que también contribuyan al desarrollo económico y social de la comunidad universitaria

El capítulo dos de igual forma explora las dimensiones clave de la salud financiera en estudiantes universitarios, destacando su importancia en el bienestar y la calidad de vida. A través de una revisión sistemática de literatura, los autores identifican siete dimensiones fundamentales: satisfacción financiera, comportamiento financiero, alfabetización financiera, autoeficacia y control emocional, seguridad financiera a largo plazo, influencias psicológicas y sociales, y habilidades de decisión. Estas dimensiones fueron evaluadas mediante un instrumento aplicado a una muestra de estudiantes en la Facultad de Ciencias Administrativas de la UABC, revelando la importancia del control financiero y la seguridad económica como predictores de la estabilidad financiera. El estudio destaca la necesidad de implementar programas de educación financiera personalizados, así como la creación de políticas públicas para fortalecer el bienestar financiero en la comunidad universitaria.

En el capítulo tres, se explora la salud financiera de los padres de familia universitarios, un tema crucial debido a la influencia directa que tienen sus decisiones financieras sobre el bienestar familiar y el apoyo académico de sus hijos. A partir de un análisis detallado, se destaca cómo la precariedad financiera, derivada de la exclusión financiera, afecta a esta población. Se identifican factores como ingresos insuficientes, mala gestión de deudas y escaso acceso a educación financiera. A través de una encuesta realizada a empleados del Patronato Universitario de la UABC, se examinan aspectos clave como ingresos, gastos, ahorros e inversiones. Los resultados reflejan una necesidad imperante de educación financiera para mejorar su bienestar económico, subrayando la importancia de diseñar políticas públicas y programas educativos enfocados en la planificación financiera y la estabilidad económica.

El cuarto capítulo del libro, titulado “La Salud Financiera de los Migrantes: Desafíos y Estrategias para un Bienestar Económico Sostenible”, aborda las problemáticas financieras que enfrentan los migrantes en la región de Baja California. Los autores analizan la inclusión financiera

como un mecanismo clave para mejorar la estabilidad económica de esta población vulnerable. Utilizan datos empíricos, obtenidos a través de encuestas realizadas en albergues de migrantes, para explorar el acceso limitado a servicios financieros y su impacto en la calidad de vida de los migrantes. Se destacan estrategias como la educación financiera, el acceso a productos financieros inclusivos y el rol de las remesas. Las conclusiones subrayan la importancia de un enfoque integral para mejorar la salud financiera de los migrantes, con propuestas que incluyen programas de educación financiera y políticas públicas inclusivas.

En el quinto capítulo se analiza la salud financiera de los jornaleros agrícolas en San Quintín, Baja California. A través de una investigación cuantitativa y no experimental, se aplicó una adaptación de la Encuesta Nacional de Salud Financiera de la CONDUSEF a 439 jornaleros. Los datos, procesados con SPSS, revelan una falta de educación financiera básica en esta población, a pesar de su esfuerzo por mejorar su calidad de vida física. El estudio destaca la necesidad de programas educativos para mejorar el ahorro, la inversión y la planificación financiera, cruciales para romper el ciclo de pobreza que afecta a los trabajadores del campo y sus familias.

El sexto capítulo aborda la salud financiera de las personas de la tercera edad, un grupo poblacional en crecimiento en México que enfrenta desafíos económicos significativos. Los autores exploran el impacto del envejecimiento acelerado de la población en la economía y la sociedad, destacando cómo la informalidad laboral y la falta de educación financiera afectan la estabilidad económica de los adultos mayores. Se analiza la importancia de las políticas públicas, como la Pensión para el Bienestar, y se enfatiza la necesidad de promover la educación financiera desde edades tempranas para asegurar un envejecimiento digno. Además, se examinan las barreras financieras que enfrentan los adultos mayores y las estrategias para mejorar su inclusión y salud financiera.

El séptimo capítulo aborda la evaluación de la salud financiera de mujeres en la informalidad desde una perspectiva de género, centrándose en Mexicali, Baja California. Utilizando el modelo del Consumer Financial Protection Bureau (CFPB), se analizan cuatro dimensiones clave: gestión diaria de finanzas, capacidad para enfrentar choques financieros, avance

hacia metas económicas y libertad para tomar decisiones informadas. Este capítulo resalta cómo las barreras estructurales, como la discriminación y la falta de acceso a servicios financieros, afectan de manera desproporcionada a las mujeres. A través de un enfoque cuantitativo y el uso de análisis factorial exploratorio, se identifican patrones que reflejan las prácticas y barreras financieras de este grupo vulnerable, subrayando la necesidad de políticas públicas inclusivas y programas de educación financiera adaptados a sus necesidades específicas.

El capítulo ocho explora la relación entre la inclusión financiera en México y diversas variables como edad, nivel educativo, ingreso y alfabetización financiera, utilizando un modelo de regresión logística. Los datos se basan en la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) de 2021. Los resultados indican que la alfabetización financiera es la variable con mayor influencia en la inclusión financiera, seguida por el nivel educativo. El estudio resalta la importancia de diseñar políticas públicas que mejoren la educación financiera y promuevan el acceso a servicios financieros, como medida para incrementar la inclusión financiera y reducir la desigualdad en México.

El noveno capítulo investiga cómo la alfabetización financiera afecta la planeación para el retiro entre los empleados de Pemex. A través de un análisis ANOVA aplicado a 397 trabajadores, se encontró que aquellos con niveles altos de alfabetización financiera muestran un comportamiento significativamente más proactivo hacia la planeación de su jubilación. El estudio resalta la necesidad de implementar programas formativos en educación financiera para mejorar la calidad de las decisiones relacionadas con el ahorro para el retiro. Estos hallazgos son relevantes en un contexto de envejecimiento poblacional y cambios en los sistemas de seguridad social, donde la preparación para el retiro se vuelve esencial para mantener un nivel de vida adecuado.

Las metodologías empleadas, que incluyen modelos de ecuaciones estructurales, regresión logística, ANOVA y otros estadísticos avanzados, ofrecen una base sólida para el diseño e implementación de políticas públicas. Los hallazgos presentados tienen implicaciones directas para la elaboración de programas educativos y estrategias gubernamentales destinadas a mejorar la salud financiera en Baja California, mostrando

un alto sentido de responsabilidad social y compromiso con sus comunidades.

Este libro también destaca la importancia de la colaboración interinstitucional e interdisciplinaria ya que varios de los investigadores de distintas instituciones académicas y áreas del conocimiento han unido esfuerzos para ofrecer una visión integral y detallada del estado actual de la salud financiera en la región.

Es así como, este trabajo realizado en distintos grupos sociales y etapas de la vida, destacan diversos factores que son fundamentales para el bienestar económico y social. Desde jóvenes universitarios hasta adultos mayores y migrantes, los proyectos presentados demuestran cómo la educación financiera se convierte en una herramienta crucial para mejorar la estabilidad económica y promover un desarrollo sostenible. Los resultados reflejan una relación directa entre la alfabetización financiera, el comportamiento financiero y el bienestar general, subrayando la necesidad de políticas públicas inclusivas y programas educativos específicos que aborden las diversas realidades y desafíos de cada grupo poblacional.

https://doi.org/10.61728/AE24004138