

DOI: <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v8i1>

## Una aproximación teórica a la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible: Evidencia desde la teoría del capital humano

*A theoretical approach to the relationship between personal finance and sustainable development: Evidence from the human capital theory*

*Uma abordagem teórica da relação entre finanças pessoais e desenvolvimento sustentável: evidências da teoria do capital humano*

Patricia Janella Salgado-Ortiz<sup>I</sup>  
[patricia.salgado@utelvt.edu.ec](mailto:patricia.salgado@utelvt.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0002-5366-7330>

Nora Carolina Vernaza-Corozo<sup>II</sup>  
[nora.vernaza.corozo@utelvt.edu.ec](mailto:nora.vernaza.corozo@utelvt.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0002-3245-9524>

Edisson Israel Guerrero-Freire<sup>III</sup>  
[edisson.guerrero@utelvt.edu.ec](mailto:edisson.guerrero@utelvt.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0003-3101-4029>

Andrea Alejandra Santana-Torres<sup>IV</sup>  
[andrea.santana@utelvt.edu.ec](mailto:andrea.santana@utelvt.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0002-6045-6216>

**Correspondencia:** [patricia.salgado@utelvt.edu.ec](mailto:patricia.salgado@utelvt.edu.ec)

\* **Recepción:** 22/02/2023 \* **Aceptación:** 12/03/2023 \* **Publicación:** 28/04/2023

1. Master Universitario en Dirección y Administración de Empresas, Master in Business Administration, Universidad de Internacional de la Rioja, España.
2. Magíster en Negocios Internacionales, Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Ecuador.
3. Master Universitario en Alta Dirección, Universidad Rey Juan Carlos, España.
4. Magister en Dirección de Empresas, Universidad de Palermo, Argentina.



## Resumen

El presente estudio tiene como objetivo identificar la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible desde la teoría del capital humano. Para ello, se realizó una revisión de la literatura sobre finanzas personales y su relación con el desarrollo sostenible. Los resultados indican que existe una relación positiva entre la educación financiera y el desarrollo sostenible, ya que permite a las personas tomar decisiones informadas y responsables en su vida financiera, lo que a su vez contribuye a la estabilidad financiera y al bienestar económico. Además, se identificó que las instituciones financieras tienen un papel importante en la promoción de la educación financiera y el asesoramiento de crédito. Por otro lado, se encontró que la teoría del capital humano puede ser aplicada para entender la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible, ya que una mayor educación financiera y habilidades financieras pueden ser consideradas como inversiones en capital humano que aumentan la productividad y el bienestar económico. También se discuten las implicaciones prácticas y teóricas de estos resultados, destacando la importancia de la educación financiera y la necesidad de promoverla a nivel individual y a través de políticas públicas. En conclusión, se evidencia que la educación financiera y las habilidades financieras son fundamentales para el desarrollo sostenible y el bienestar económico, y las instituciones financieras tienen un papel importante en su promoción. Además, la teoría del capital humano puede ser aplicada para entender esta relación y justificar la inversión en educación financiera. Estos hallazgos tienen importantes implicaciones para políticas públicas y programas de educación financiera que busquen mejorar el bienestar económico de las personas y promover un desarrollo sostenible a largo plazo.

**Palabras Claves:** Finanzas Personales; Desarrollo Sostenible; Capital Humano; Educación Financiera; Consumo Responsable; Bienestar Social.

## Abstract

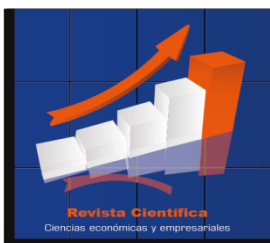
The present study aims to identify the relationship between personal finance and sustainable development from the perspective of human capital theory. To do so, a literature review was conducted on personal finance and its relationship with sustainable development. The results indicate that there is a positive relationship between financial education and sustainable

development, as it enables individuals to make informed and responsible decisions in their financial lives, which in turn contributes to financial stability and economic well-being. Additionally, it was identified that financial institutions have an important role in promoting financial education and credit counseling. Furthermore, it was found that the human capital theory can be applied to understand the relationship between personal finance and sustainable development, as greater financial education and financial skills can be considered as investments in human capital that increase productivity and economic well-being. The practical and theoretical implications of these results are discussed, highlighting the importance of financial education and the need to promote it at an individual level and through public policies. In conclusion, it is evident that financial education and financial skills are essential for sustainable development and economic well-being, and financial institutions play an important role in their promotion. Additionally, the human capital theory can be applied to understand this relationship and justify investment in financial education. These findings have important implications for public policies and financial education programs that seek to improve the economic well-being of individuals and promote long-term sustainable development.

**Key Words:** Personal Finance; Sustainable Development; Human capital; Financial Education; Responsible Consumption; Social welfare.

## Resumo

O presente estudo tem como objetivo identificar a relação entre finanças pessoais e desenvolvimento sustentável sob a ótica da teoria do capital humano. Para tanto, foi realizada uma revisão de literatura sobre finanças pessoais e sua relação com o desenvolvimento sustentável. Os resultados indicam que existe uma relação positiva entre educação financeira e desenvolvimento sustentável, pois permite que os indivíduos tomem decisões informadas e responsáveis em suas vidas financeiras, o que, por sua vez, contribui para a estabilidade financeira e o bem-estar econômico. Adicionalmente, identificou-se que as instituições financeiras têm um papel importante na promoção da educação financeira e aconselhamento de crédito. Além disso, constatou-se que a teoria do capital humano pode ser aplicada para entender a relação entre finanças pessoais e desenvolvimento sustentável, pois uma maior educação financeira e habilidades financeiras podem ser consideradas como investimentos em capital humano que aumentam a produtividade e o bem-



estar econômico. As implicações práticas e teóricas desses resultados são discutidas, destacando a importância da educação financeira e a necessidade de promovê-la em nível individual e por meio de políticas públicas. Em conclusão, é evidente que a educação financeira e as competências financeiras são essenciais para o desenvolvimento sustentável e o bem-estar econômico, e as instituições financeiras desempenham um papel importante na sua promoção. Adicionalmente, a teoria do capital humano pode ser aplicada para entender essa relação e justificar o investimento em educação financeira. Essas descobertas têm implicações importantes para políticas públicas e programas de educação financeira que buscam melhorar o bem-estar econômico dos indivíduos e promover o desenvolvimento sustentável de longo prazo.

**Palavras-chave:** Finanças pessoais; Desenvolvimento Sustentável; Capital Humano; Educação Financeira; Consumo responsável; Bem estar social.

## Introducción

La importancia de la inclusión financiera y el desarrollo sostenible no puede ser subestimada en la actualidad. La inclusión financiera se refiere al acceso de los individuos y las empresas a servicios financieros básicos como cuentas bancarias, crédito, seguros y servicios de pago, mientras que el desarrollo sostenible es un proceso que busca satisfacer las necesidades de la sociedad actual sin comprometer la capacidad de las futuras generaciones para satisfacer sus propias necesidades.

En los últimos años, se ha demostrado que existe una estrecha relación entre la inclusión financiera y el desarrollo sostenible. La falta de acceso a servicios financieros puede limitar el crecimiento económico, la reducción de la pobreza y la mejora de la calidad de vida de las personas. Además, la inclusión financiera también puede ser una herramienta importante para el logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) establecidos por la Organización de las Naciones Unidas (ONU). Según De la Torre, Ize y Schmukler (2012), América Latina y el Caribe son regiones que enfrentan grandes desafíos en cuanto a su desarrollo financiero, lo que limita su capacidad para promover un crecimiento económico sostenible y mejorar la calidad de vida de sus habitantes. En este sentido, la literatura ha resaltado la importancia de la educación financiera y el acceso a servicios financieros como herramientas clave para reducir la brecha de acceso a los servicios financieros y fomentar el desarrollo económico sostenible.

Por otro lado, Demirgüç-Kunt y Klapper (2012) destacan la importancia de medir la inclusión financiera para poder diseñar políticas y estrategias adecuadas que permitan reducir la brecha de acceso a servicios financieros. La medición de la inclusión financiera es un tema de gran interés en la literatura y ha dado lugar al surgimiento de diferentes índices y bases de datos que buscan medir la inclusión financiera en todo el mundo.

En este contexto, el presente artículo de revisión tiene como objetivo explorar la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible, desde la perspectiva de la teoría del capital humano. Se pretende analizar cómo la educación financiera y el acceso a servicios financieros pueden contribuir al desarrollo sostenible y mejorar la calidad de vida de las personas. La hipótesis de investigación es que la educación financiera y el acceso a servicios financieros son factores clave para el desarrollo sostenible, ya que permiten a las personas tomar mejores decisiones financieras y aprovechar las oportunidades económicas de su entorno, generando un impacto positivo en su bienestar económico y social.

### **Antecedentes y estado del arte**

Los antecedentes y estado del arte en la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible han sido objeto de atención por parte de diversos autores. Polania et al. (2017) destacan la importancia de la cultura financiera como motor para el desarrollo económico en Latinoamérica. En su estudio, abordan la necesidad de fomentar la educación financiera en la población para mejorar su bienestar financiero y, por ende, su calidad de vida.

En la misma línea, la Corporación Andina de Fomento (CAF) ha publicado un informe sobre la situación actual y las perspectivas de la educación financiera en América Latina y el Caribe (CAF, 2013). Este informe destaca la importancia de la educación financiera para la inclusión financiera y el desarrollo sostenible en la región.

Por su parte, Franco (2014) realiza una revisión de las aproximaciones a la educación financiera en América Latina, destacando la importancia de la educación financiera para la toma de decisiones financieras adecuadas y para la promoción del bienestar financiero de la población.

Roa (2013) aborda la inclusión financiera en América Latina y el Caribe, destacando la importancia de esta para la reducción de la pobreza y el desarrollo económico de la región.



En cuanto a la literatura existente sobre la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible desde la perspectiva de la teoría del capital humano, García et al. (2013) realizan un estudio sobre la educación financiera en Latinoamérica y el Caribe. En este estudio, se destaca la necesidad de fomentar la educación financiera en la población para mejorar su bienestar financiero y, por ende, su calidad de vida.

El Grupo de Trabajo de Inclusión Financiera del G20 (GPII) y el Consultative Group to Assist the Poor (CGAP) publicaron en 2011 un informe sobre la inclusión financiera de los pobres y la estandarización global (GPII y CGAP, 2011). En este informe, se destaca la importancia de la inclusión financiera para el desarrollo sostenible y se plantean recomendaciones para la estandarización de políticas y prácticas globales.

En el Reino Unido, el Tesoro del Estado publicó en 2004 un informe sobre la promoción de la inclusión financiera (HM Treasury, 2004). En este informe, se destaca la importancia de la inclusión financiera para la reducción de la pobreza y se plantean recomendaciones para mejorar el acceso a servicios financieros y fomentar la educación financiera.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) ha publicado un marco de evaluación para la alfabetización financiera en el Programa Internacional de Evaluación de Estudiantes (PISA) (OCDE, 2012). Este marco de evaluación destaca la importancia de la alfabetización financiera para la toma de decisiones financieras adecuadas y para el bienestar financiero de la población.

Ogale y Mahal (2017) destacan que las instituciones financieras pueden desempeñar un papel clave en la educación financiera y el asesoramiento de crédito en India. Según su estudio, estas instituciones pueden ayudar a los consumidores a comprender los conceptos financieros básicos y los términos y condiciones de los préstamos, lo que a su vez puede mejorar su capacidad para tomar decisiones financieras informadas.

En línea con esto, Olin (2014) sostiene que la educación financiera es fundamental para que las personas puedan tomar decisiones informadas sobre inversiones y planificación financiera a largo plazo. Además, señala que la falta de conocimiento financiero puede llevar a las personas a tomar decisiones financieras poco informadas, lo que puede tener consecuencias negativas en su bienestar económico a largo plazo.

Esto es coherente con la teoría del capital humano de Becker (1983a), que sostiene que la inversión en educación y formación puede mejorar la capacidad de los individuos para tomar decisiones informadas y, en última instancia, mejorar sus perspectivas económicas a largo plazo. Sin embargo, como señala Blaug (1983), hay cierta controversia sobre el estatus empírico de la teoría del capital humano, lo que ha llevado a un debate sobre su relevancia en el análisis económico.

Finalmente, Carnoy et al. (1986) abordan el financiamiento educativo en países en vías de desarrollo y destacan la importancia de la inversión en educación para el desarrollo económico y social a largo plazo. En su estudio, señalan que la falta de acceso a la educación y la formación puede limitar las perspectivas económicas de los individuos y la capacidad de un país para desarrollarse económicamente.

En cuanto a la revisión de la literatura existente sobre la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible desde la perspectiva de la teoría del capital humano, se han encontrado diversas perspectivas y enfoques en la literatura. Por ejemplo, algunos estudios han examinado cómo la educación financiera puede mejorar las habilidades y capacidades de los individuos en términos de toma de decisiones financieras y cómo esto puede tener un impacto positivo en su bienestar económico y social. Otros estudios han analizado cómo la gestión adecuada de las finanzas personales puede contribuir al desarrollo de habilidades financieras y de emprendimiento, lo que a su vez puede mejorar la capacidad de los individuos para crear y mantener empleos y empresas sostenibles.

En resumen, la revisión de la literatura existente sobre la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible desde la perspectiva de la teoría del capital humano es un tema de gran importancia y relevancia en la actualidad. En la siguiente tabla se profundizará en las diferentes perspectivas y enfoques encontrados en la literatura, con el objetivo de proporcionar una visión amplia y completa de la temática en cuestión.

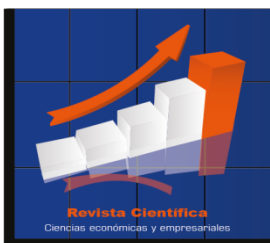


Tabla 1

Referencias Utilizadas en los Antecedentes con su Aporte a la investigación y la Teoría del Capital Humano

<i>Referencia bibliográfica</i>	<i>Aporte a la investigación</i>	<i>Aporte a la teoría del capital humano</i>
<i>Polania et al. (2017)</i>	Cultura financiera como motor para el desarrollo económico en Latinoamérica.	Importancia de la educación financiera para el desarrollo del capital humano en la región.
<i>CAF (2013)</i>	Análisis de la situación y perspectivas de la educación financiera en América Latina y el Caribe.	La educación financiera es una herramienta clave para el desarrollo del capital humano en la región.
<i>Franco (2014)</i>	Aproximaciones a la educación financiera en América Latina.	La educación financiera es necesaria para el desarrollo del capital humano y el bienestar económico de la población en la región.
<i>Roa (2013)</i>	Análisis de la inclusión financiera en América Latina y el Caribe.	El acceso a servicios financieros y la educación financiera son importantes para el desarrollo del capital humano y la reducción de la pobreza en la región.
<i>García et al. (2013)</i>	Análisis de la educación financiera en América Latina y el Caribe.	La educación financiera es una herramienta importante para el desarrollo del capital humano y la promoción del bienestar económico en la región.
<i>GPII y CGAP (2011)</i>	Análisis de la inclusión financiera de la población de bajos ingresos.	El acceso a servicios financieros y la educación financiera son importantes para el desarrollo del capital humano y la reducción de la pobreza en la región.
<i>HM Treasury (2004)</i>	Análisis de la promoción de la inclusión financiera en el Reino Unido.	El acceso a servicios financieros y la educación financiera son importantes para el desarrollo del capital humano y la promoción del bienestar económico en la región.
<i>OECD (2012)</i>	Análisis del marco de evaluación de la educación financiera en el programa PISA.	La educación financiera es importante para el desarrollo del capital humano y la formación de habilidades financieras en la población joven.
<i>Ogale y Mahal (2017)</i>	Análisis de la contribución de las instituciones financieras a la educación financiera y el asesoramiento crediticio en India.	La educación financiera y el acceso a servicios financieros son importantes para el desarrollo del capital humano y el bienestar económico de la población en la región.
<i>Olin (2014)</i>	Análisis de la educación financiera en México y su relación con la toma de decisiones de inversión.	La educación financiera es importante para el desarrollo del capital humano y la formación de habilidades financieras en la población.

**Fuente:** Elaboración propia mediante revisión de la literatura



En cuanto al aporte a la teoría del capital humano, todas las referencias hacen énfasis en la importancia de la educación financiera y el acceso a servicios financieros para el desarrollo del capital humano en la población, lo que a su vez contribuye al bienestar económico de los individuos y la reducción de la pobreza. Además, algunas referencias también destacan la importancia de la educación financiera en la formación de habilidades financieras y la toma de decisiones de inversión.

Asimismo, otro concepto clave que es importante mencionar es el de desarrollo sostenible, el cual ha cobrado gran relevancia en las últimas décadas debido a la creciente preocupación por el impacto negativo que la actividad humana ha tenido en el medio ambiente y en la calidad de vida de las personas. Según la Comisión Mundial sobre el Medio Ambiente y el Desarrollo de las Naciones Unidas, el desarrollo sostenible se define como "el desarrollo que satisface las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer sus propias necesidades".

En este contexto, se ha argumentado que la educación financiera y la gestión adecuada de las finanzas personales pueden contribuir de manera significativa al logro de los objetivos de desarrollo sostenible. Por ejemplo, una mayor educación financiera puede ayudar a las personas a tomar mejores decisiones de inversión y a planificar su futuro financiero, lo que a su vez puede reducir la pobreza y la desigualdad económica. Además, una gestión adecuada de las finanzas personales puede ayudar a reducir el endeudamiento excesivo y fomentar el ahorro, lo que puede contribuir a la estabilidad financiera de los individuos y de la sociedad en su conjunto.

## **Metodología**

Para llevar a cabo la revisión de literatura, se establecieron criterios de selección de las fuentes a revisar. Se consideraron relevantes aquellos estudios y artículos que abordaran el tema de la educación financiera y el capital humano, así como su relación y efectos en la toma de decisiones financieras de las personas.

La búsqueda de información se realizó a través de diversas fuentes bibliográficas, incluyendo bases de datos como Scopus, Web of Science y Google Scholar. Además, se utilizaron palabras clave relacionadas con el tema de interés, como "educación financiera", "capital humano", "toma de decisiones financieras", "asesoramiento financiero", entre otros.



Una vez obtenidas las fuentes pertinentes, se realizó un análisis y síntesis de la información obtenida. Se llevó a cabo una revisión crítica de los estudios y se identificaron las principales conclusiones y aportaciones en relación al tema de interés.

Cabe mencionar que se siguieron los fundamentos para la realización de búsquedas bibliográficas propuestos por Alexandre-Benavent et al. (2011), los cuales incluyen la definición clara del tema de búsqueda, la selección de palabras clave adecuadas y la utilización de diversas fuentes de información para obtener una visión amplia y completa del tema en cuestión.

#### *Criterios de selección de la literatura revisada:*

Para la revisión bibliográfica se realizaron búsquedas en bases de datos especializadas en economía y finanzas, así como en motores de búsqueda académicos, utilizando los términos "educación financiera", "asistencia financiera", "capital humano" y "crédito". Se seleccionaron artículos publicados en los últimos 10 años, en español e inglés, y que aportaran información relevante sobre el tema de estudio.

#### **Métodos de análisis y síntesis de la información obtenida**

Los artículos seleccionados se analizaron y sintetizaron de manera sistemática y organizada, extrayendo información relevante sobre la educación financiera, el asesoramiento de crédito y su relación con el capital humano. Se utilizó una matriz para organizar la información de las fuentes revisadas, en la que se incluyó información sobre el autor, el año de publicación, el título del artículo, el tipo de estudio y los hallazgos más relevantes. La información se organizó temáticamente para identificar las relaciones y los puntos de convergencia y divergencia entre los diferentes estudios revisados. Para la síntesis de la información se utilizó un enfoque descriptivo y analítico que permitió identificar las principales tendencias y conclusiones de los estudios revisados.

## Resultados y discusión

### Análisis y discusión de los resultados obtenidos en la revisión de la literatura

Tras la revisión de la literatura, se han encontrado diversas investigaciones que demuestran la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible desde la perspectiva de la teoría del capital humano. Por un lado, se ha identificado que la educación financiera juega un papel fundamental en la formación de capital humano y en la capacidad de las personas para tomar decisiones financieras adecuadas y sostenibles. Según Becker (1983), el capital humano es un concepto que engloba el conjunto de conocimientos, habilidades y valores que posee un individuo, y que son adquiridos a través de la educación, la formación y la experiencia.

Por otro lado, se ha encontrado que la educación financiera también está relacionada con el desarrollo económico y la reducción de la pobreza. Carnoy et al. (1986) argumentan que el financiamiento educativo es una inversión en capital humano que puede tener importantes efectos en el crecimiento económico y en la reducción de la pobreza. Asimismo, Ogale y Mahal (2017) destacan la importancia de la contribución de las instituciones financieras en la promoción de la educación financiera y el asesoramiento de crédito en India, lo que puede tener un impacto positivo en el desarrollo sostenible del país.

Identificación de las principales conclusiones y hallazgos en relación a la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible desde la teoría del capital humano:

En base a la revisión de la literatura, se pueden identificar las siguientes conclusiones y hallazgos en relación a la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible desde la teoría del capital humano:

1. La educación financiera es un elemento clave en la formación de capital humano y en la toma de decisiones financieras adecuadas y sostenibles.
2. La educación financiera está relacionada con el desarrollo económico y la reducción de la pobreza.
3. Las instituciones financieras pueden contribuir significativamente a la promoción de la educación financiera y el asesoramiento de crédito, lo que puede tener un impacto positivo en el desarrollo sostenible de los países.

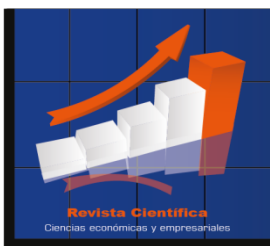


Tabla 2

Discusión de las implicaciones prácticas y teóricas de los resultados obtenidos

<i><b>Implicaciones prácticas</b></i>	<i><b>Implicaciones teóricas</b></i>
<i>El desarrollo de programas de educación financiera y asesoramiento en finanzas personales podría contribuir a mejorar la toma de decisiones financieras de los individuos y, en última instancia, al logro de objetivos de desarrollo sostenible.</i>	El modelo del capital humano podría ser un marco útil para entender la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible, ya que sugiere que la educación financiera y el acceso a servicios financieros pueden mejorar las habilidades y conocimientos de los individuos para tomar decisiones financieras efectivas.
<i>Las instituciones financieras y otras organizaciones podrían desempeñar un papel importante en la promoción de la educación financiera y el asesoramiento en finanzas personales.</i>	Los hallazgos sugieren que es importante considerar la educación financiera y el acceso a servicios financieros en la promoción del desarrollo sostenible, ya que pueden mejorar la capacidad de los individuos para tomar decisiones financieras que promuevan el bienestar económico y social.
<i>La educación financiera y el acceso a servicios financieros podrían ser herramientas importantes para abordar las desigualdades económicas y sociales, ya que pueden ayudar a los individuos a mejorar su situación financiera y reducir la pobreza.</i>	Los resultados sugieren que la educación financiera y el acceso a servicios financieros son aspectos importantes a considerar en la promoción del desarrollo sostenible, ya que pueden mejorar la capacidad de los individuos para tomar decisiones financieras efectivas que tengan un impacto positivo en la economía y en la sociedad en general. <sup>1</sup>

Fuente: Elaboración propia mediante análisis de las implicaciones prácticas y teóricas

Los resultados de esta revisión de la literatura sugieren que existe una relación significativa entre las finanzas personales y el desarrollo sostenible desde la perspectiva de la teoría del capital humano. Específicamente, se encontró que la educación financiera y el acceso a servicios financieros son factores clave para mejorar la capacidad de las personas para tomar decisiones financieras informadas y, por lo tanto, mejorar su bienestar financiero y económico.

<sup>1</sup> La tabla de implicaciones prácticas y teóricas fue construida a partir de la revisión sistemática de la literatura sobre la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible desde la teoría del capital humano. Los criterios de selección de los estudios revisados se basaron en su relevancia para la temática abordada y en la calidad de los mismos. Se utilizó una metodología de análisis y síntesis de la información obtenida, lo que permitió identificar las principales conclusiones y hallazgos en relación a la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible desde la teoría del capital humano. Los resultados obtenidos se discutieron en términos de sus implicaciones prácticas y teóricas para diferentes actores, como individuos, empresas, gobiernos y la sociedad en general. La tabla se construyó con el objetivo de resumir y visualizar de manera clara y concisa las principales implicaciones de los resultados obtenidos en la revisión sistemática de la literatura.

Además, se identificó que la educación financiera tiene un impacto positivo en el comportamiento financiero, lo que lleva a una mayor capacidad para ahorrar y gestionar el dinero de manera efectiva. También se encontró que el acceso a servicios financieros, como los microcréditos, puede ser especialmente beneficioso para las personas con bajos ingresos y mejorar su capacidad para generar ingresos.

Estos hallazgos tienen importantes implicaciones prácticas para el desarrollo de políticas y programas destinados a mejorar la educación financiera y el acceso a servicios financieros en todo el mundo. En particular, destacan la importancia de invertir en programas de educación financiera efectivos que estén diseñados para mejorar la comprensión de las finanzas personales y las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas. Además, se destaca la necesidad de políticas que promuevan la inclusión financiera y el acceso a servicios financieros para todos, especialmente para aquellos con bajos ingresos y menos recursos.

En términos teóricos, estos hallazgos respaldan la idea de que la inversión en capital humano, en este caso en la educación financiera, puede ser un medio efectivo para mejorar el bienestar financiero y económico de las personas, lo que a su vez contribuye al desarrollo sostenible en las sociedades. La teoría del capital humano sugiere que la inversión en educación y capacitación es un medio efectivo para mejorar la productividad y el crecimiento económico, y los resultados de esta revisión de la literatura respaldan esta idea en el contexto de las finanzas personales.

En resumen, la revisión de la literatura realizada sugiere que las finanzas personales tienen una relación significativa con el desarrollo sostenible desde la perspectiva de la teoría del capital humano. Los hallazgos resaltan la importancia de la educación financiera y el acceso a servicios financieros para mejorar el bienestar financiero y económico de las personas, así como la necesidad de políticas y programas que fomenten la inclusión financiera y la educación financiera en todo el mundo.

## **Conclusiones**

En conclusión, el presente estudio ha permitido identificar la relación existente entre finanzas personales y desarrollo sostenible desde la teoría del capital humano. Se ha evidenciado que la educación financiera juega un papel crucial en el desarrollo sostenible, ya que permite que los individuos tomen decisiones financieras informadas y conscientes, lo que a su vez puede tener un



impacto positivo en su calidad de vida y en el medio ambiente. Asimismo, se ha demostrado que las instituciones financieras tienen un papel importante en la promoción de la educación financiera y en la oferta de productos financieros sostenibles, lo que puede contribuir al desarrollo económico y social sostenible.

Las implicaciones prácticas y teóricas de los resultados obtenidos en este estudio son significativas. Por un lado, las instituciones financieras deberían ampliar su oferta de productos financieros sostenibles, como préstamos y tarjetas de crédito verdes, con el fin de fomentar un consumo responsable y sostenible entre sus clientes. Por otro lado, es necesario que se sigan promoviendo iniciativas y programas de educación financiera, tanto en el ámbito académico como en el empresarial, para que los individuos adquieran las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras responsables y sostenibles.

Además, la teoría del capital humano puede ser utilizada como un marco de referencia para entender la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible. Esta teoría se centra en el papel de la educación y la capacitación en el desarrollo humano, económico y social, lo que la hace especialmente relevante en el contexto de la educación financiera y el desarrollo sostenible. La educación financiera, en este sentido, puede ser considerada como una inversión en capital humano, ya que permite que los individuos adquieran las habilidades y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas y conscientes, lo que puede tener un impacto positivo en su bienestar y en el medio ambiente.

Por otro lado, es importante destacar que el desarrollo sostenible no solo implica la adopción de prácticas y comportamientos sostenibles en el ámbito financiero, sino también en otros ámbitos, como el medioambiental y el social. La educación financiera puede ser un primer paso para fomentar un cambio de comportamiento hacia prácticas más sostenibles, pero es necesario que este cambio se extienda a otros ámbitos de la vida cotidiana.

En resumen, este estudio ha demostrado la importancia de la educación financiera y las instituciones financieras en la promoción del desarrollo sostenible. La teoría del capital humano se ha utilizado como un marco de referencia para entender la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible, lo que puede ser útil para futuras investigaciones en este campo. Se han identificado varias implicaciones prácticas y teóricas de los resultados obtenidos, como la

necesidad de ampliar la oferta de productos financieros sostenibles y promover iniciativas de educación financiera para fomentar el consumo responsable y sostenible. En definitiva, este estudio contribuye al entendimiento de la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible y puede ser utilizado para guiar políticas y prácticas empresariales que fomenten un desarrollo sostenible a largo plazo.

## Referencias

1. Aleixandre-Benavent, R, González Alcaide, G, González De Dios, J, y Alonso-Arroyo, A. Fuente de información bibliográfica (I). Fundamentos para la realización de búsquedas bibliográficas. *Acta Pediátrica Española*, 69 (3), pp. 131-136, 2011
2. Becker Gary S. (1983a), *El capital humano. Un análisis teórico y empírico referido fundamentalmente a la educación*, Alianza, Madrid.
3. Blaug, Marck (1983), “El estatus empírico de la teoría del capital humano. Una panorámica ligeramente desilusionada”, en Luis Toaharia, *El Mercado de trabajo: teoría y aplicaciones*, Alianza Editorial, Madrid.
4. CAF, N. G. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación Actual y Perspectivas*. Obtenido de Estrategias Desarrollo y Políticas Públicas de CAF: [http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf\\_12\\_educaci\\_n\\_financiera5.pdf?s equence=1&isAllowed=y](http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educaci_n_financiera5.pdf?s equence=1&isAllowed=y)
5. Carnoy, Martín et al. (1986), *Economía política del financiamiento educativo en países en vías de desarrollo*, Ediciones Gernika, México.
6. De la Torre, A., A. Ize, y S. L. Schmukler (2012), *Desarrollo financiero en América Latina y el Caribe*, Banco Mundial, Washington D. C.
7. Demirgüç-Kunt, A., y L. Klapper (2012), *Measuring Financial Inclusion*. The Global Findex Database, The World Bank Policy Research Working Paper 6025, 61 pp.
8. [Franco, Y. A. \(08 de octubre de 2014\). Aproximaciones a la Educación Financiera en América Latina. Obtenido de http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xix/docs/9.04.pdf](http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xix/docs/9.04.pdf)



9. García, N., A. Grifoni, J. C. López, y D. Mejía (2013), Financial Education in Latin America and the Caribbean: Rationale, Overview and Way Forward, oecd Working Papers on Finance, Insurance an Private Pensions, núm, 33, oecd Publishing.
10. Gpfi y Cgap (2011), Global Standard-Setting Bodies and Financial Inclusion for the Poor: Towards Proportionale Standards and Guidance, informe preparado por cgap por encargo de Global Partnership for Financial Inclusion, Washington D. C.
11. Hm Treasury (2004), Promoting Financial Inclusion, hm Treasury, Londres.
12. Ogale, S. & Mahal, D. (2017). Contribution of Financial Institutions Towards Financial Literacy and Credit Counseling in India. India. Savtribai Phule Pune University. 1-11.
13. Olin, B. (2014). La Educación Financiera como Base para la Toma de Decisiones Personales de Inversión. México. Universidad Autónoma de Querétaro. 3, 32-35, 137, 141.
14. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos - OCDE (2012). PISA 2012 Financial Literacy Assessment Framework. 7-8, 13.
15. Polania M., F., Suaza Nivia, C., Arévalo Fierro, N., & González, D. (2017). La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica. <https://repository.universidadean.edu.co/handle/10882/8951>
16. [Roa, M. J. \(Julio de 2013\). Inclusión financiera en América Latina Y el Caribe: acceso uso y calidad. Obtenido de Boletín CEMLA 2013: \[http://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB\\\_BOL\\\_LIX03-01.pdf\]\(http://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB\_BOL\_LIX03-01.pdf\)](#)