

EDUCACIÓN FINANCIERA: IMPACTO EN LAS FINANZAS DE LA SOCIEDAD MEXICANA

FINANCIAL EDUCATION: IMPACT ON THE FINANCES OF MEXICAN SOCIETY

Guzmán-Fernández, Candelaria

Candelaria Guzmán-Fernández

candyguzmanfd@gmail.com

Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, México

Revista de Investigaciones Universidad del Quindío

Universidad del Quindío, Colombia

ISSN: 1794-631X

ISSN-e: 2500-5782

Periodicidad: Anual

vol. 34, núm. 2, 2022

riuq@uniquindio.edu.co

Recepción: 21 Abril 2022

Aprobación: 01 Agosto 2022

URL: <http://portal.amelica.org/ameli/journal/517/5173391010/>

Resumen: La educación representa la obtención de conocimiento para el desarrollo y aprendizaje de cada persona, a través de diversos métodos y herramientas para su correcta aplicación. En el ámbito financiero la educación representa la enseñanza de cómo administrar los recursos propios evitando gastos innecesarios y utilizando productos financieros para un mejor desempeño económico. La investigación realizada describirá como el contar con una educación financiera puede causar un gran impacto dentro de las finanzas de cada persona, familia, estudiante, ya que al contar con los conocimientos suficientes sobre finanzas podrá tener un mejor control financiero, generando de manera paulatina su propia riqueza.

Palabras clave: crecimiento económico, educación, educación financiera, finanzas.

Abstract: Education represents the obtaining of knowledge for the development and learning of each person, through various methods and tools for its correct application. In the financial field, education represents the teaching of how to manage one's own resources avoiding unnecessary expenses and using financial products for better economic performance. The research carried out will describe how having a financial education can cause a great impact within the finances of each person, family, student, since having sufficient knowledge about finance can have better financial control, gradually generating their own wealth.

Keywords: economic growth, education, financial education, finance.

INTRODUCCIÓN

El tema educativo en México ha sido hablado durante muchos años, la falta de educación que existe en el país es inmensa y a pesar de los programas y ayudas que el gobierno nacional brindan siguen siendo insuficientes, generando así repercusiones en el grado de estudios de las personas, los sistemas educativos hoy en día son insuficientes para poder cubrir a toda la población nacional, al igual que la falta de recursos para tener escuelas en buen estado y con equipos

adecuados para brindarles una calidad educativa digna. La desigualdad de la educación de las personas está influida por el tema económico, la falta de recursos en la familia provoca que los niños y jóvenes tengan que trabajar a muy temprana edad dejando a un lado su educación, en cambio los que si cuenta con recursos pueden poder estudiar y seguir avanzando y poder llegar a ser un profesional, lo que deja en duda sobre las acciones del gobierno de que todas las personas tienen derecho a la educación y son libres de acceder a ellas pero la economía tanto de ellos como la del país imposibilita en mucha ocasión que se realice.

Haciendo hincapié en el tema económico sobre la educación, estos tienen una estrecha relación conforme al comportamiento de la sociedad en su convivencia diaria, esto se ve reflejado en sus finanzas, este tema es complejo en el sentido que se relaciona todo el entorno socioeconómico el cual se observa todos los días, el tema de las finanzas es algo que muchas personas no le dan la importancia debida, al desconocer de que se trata, desconocen la manera de hacer rendir su dinero, por lo cual conlleva tener una falta de fluidez en el dinero que entra y sale en sus hogares, generando así gastos innecesarios como deudas que luego no puede ser solventadas, la falta de cómo administrar su dinero responsablemente es algo que ha causado grandes problemas en la sociedad pero sobre todo en el crecimiento económico a nivel nacional.

La educación en el ámbito financiero es algo por lo cual se ha luchado en implementar en diversos niveles académicos, esto se hace para que las personas conozcan más sobre los temas financieros, pero sobre todo a como poder administrar su dinero haciéndolo rendir, pero sobre todo para poder crecer económicamente evitando gastos y endeudamientos innecesarios que pueden causar un problema con nuestros recursos afectando así el bienestar y el buen vivir de las personas.

La investigación presentada abordará el tema de la educación en el ámbito financiero de manera documental abarcando los puntos importantes que se desarrollan en torno a este tema, realizándolo de manera breve para conocer como las finanzas tienen un gran impacto en el entorno sociable de México.

MÉTODO

Esta investigación abordará el tema de las finanzas desde una perspectiva documental la cual es definida por Sánchez et.al. (2020). como el método de investigación que no profundiza en un análisis semiótico o lingüístico, como sí se procura en el análisis de contenido. Más bien, el estudio se dirige a obtener significado, comprender y desarrollar conocimientos empíricos, establecer relaciones, reconstruir eventos o situaciones e identificar determinadas prácticas. Se realizará con ayuda de diversas fuentes que proporcionaron la información adecuada y concisa en realización al tema descrito, concorde a esto igual se utilizó el método descriptivo el cual ayudo a poder plantear cada uno de los subtemas propuestos en el trabajo investigativo con la finalidad de tener un acercamiento sobre lo que significa el poder tener una educación financiera para mejorar las finanzas y por ende tener una estabilidad y crecimiento económico como sociedad. Abreu (2014). Define este método como el que demanda la interpretación de la información siguiendo algunos requisitos del objeto de

estudio sobre el cual se lleva a cabo la investigación. Es una interpretación subjetiva, pero no es arbitraria.

ACERCAMIENTO A LA EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación es un pilar para el desarrollo de la sociedad esta busca el llenarlos de conocimientos, valores, pero sobre todo de habilidades para poder hacer frente ante cualquier situación, la educación se da con la finalidad de que las personas aprendan a como poder crecer ante la sociedad, ayuda a mejorar el comportamiento humano a través de los valores y hábitos para que puedan estar en bienestar, al igual que una sana convivencia. León (2007). Tiene su propia perspectiva conforme a la educación dice que esta presupone una visión del mundo y de la vida, una concepción de la mente, del conocimiento y de una forma de pensar; una concepción de futuro y una manera de satisfacer las necesidades humanas. Necesidad de vivir y estar seguro, de pertenecer, de conocerse y de crear y producir.

Mientras el INEE (2012). Describe que la educación promueve la libertad y la autonomía personal. Con ella se crea la posibilidad de mejorar las condiciones sociales, económicas y culturales de un país; está demostrado que el incremento de la escolaridad de la población se asocia con el mejoramiento de la productividad, la movilidad social, la reducción de la pobreza, la construcción de la ciudadanía y la identidad y, en definitiva, con el fortalecimiento de la cohesión social.

El aprender a través de los diversos sistemas educativos ocasiona que la sociedad crezca con valores y los conocimientos suficientes para poder hacer frente ante cualquier situación y poder realizar cualquier tipo de actividad económica. Del Pozo et. al. (2004). Aborda el aprendizaje como el efecto de la educación. Son los cambios que se producen en el sujeto que se está educando como consecuencia de las influencias educativas y que son congruentes con las finalidades propuestas. Murillo et. al. menciona (2021). Que la conexión en diversos sitios coadyuva a beneficios educativos, sociales y económicos debido a la accesibilidad a la web, en lo educativo y social al proporcionar un servicio que brinda el acceso a la biblioteca más grande del mundo y propiciar la alfabetización digital en las zonas que presenten algún rezago; y en lo económico al abaratar los costos de los servicios al incentivar competencia en el sector, además, que con la compra masiva de este producto se consiguen precios asequibles.

La educación para un desarrollo social lleno de valores y sobre todo de conocimientos es importante para seguir avanzado como sociedad, pero sobre todo como economía, con respecto a esto la educación abarca un tema muy importante en relación con esto que es la educación financiera la cual en lo último años no se le ha dado la importancia que se merece al ignorar el cómo se realiza el buen manejo de sus finanzas. Mungaray & Osorio (2021). La educación financiera es un proceso por el cual los individuos adquieren capacidades y habilidades en mercados de dinero permitiendo, entre otras cosas, mejorar la comprensión de la economía, el acceso a productos bancarios y a oportunidades de inversión. El contar con conocimientos suficientes para el uso de apropiado de las finanzas personales permite el obtener un bienestar económicamente al conocer los instrumentos que permiten el poder desarrollar las finanzas

de manera equilibrada, evitando las pérdidas y sobre todo el endeudamiento excesivo que solo provoca que la economía propia disminuya significativamente.

Vinculado a esto el CESE (2011). Opina que una educación financiera plenamente accesible beneficia al conjunto de la sociedad, reduciendo los riesgos de exclusión financiera y alentando a los consumidores a planificar y ahorrar, contribuyendo también de esta manera a evitar el sobreendeudamiento. Por ello es de suma importancia tener educación desde muy temprana edad en el ámbito de las finanzas para que conforme al propio crecimiento que se tiene como persona se pueda conocer cómo hacer rendir más el dinero, al igual a cómo administrarlo para mejorar el entorno económico.

En México este tipo de educación ha tenido un rezago significativo debido a la falta de conocimientos sobre él, al no conocer nada sobre el tema financiero, desconocen la manera de cómo administrarse de manera adecuada, para tener un mejor capital. Muchos de ellos desconocen los diversos instrumentos financieros que puede ser utilizados para el mejoramiento de economía y poder crecer para tener un bienestar económico. Para Raccanello & Guzmán (2014). La falta de inclusión financiera se atribuye a distintos factores relacionados con la demanda y con la oferta de servicios financieros. Desde el punto de vista de la demanda, bajos niveles de ingreso y la carencia de educación financiera reducen el ahorro e impiden que los clientes potenciales aprecien los beneficios de estos servicios. Muchos de estos instrumentos o también conocidos como productos financieros son el crédito, el seguro de vida, así como el ahorro para el retiro los cuales son ignoradas por una parte de la sociedad por no saber cómo se utilizan y como benefician las finanzas propias.

La educación financiera se tiene que abordar desde diferentes ámbitos educativos volverá de cierta manera una parte obligatoria en todo el desarrollo educativo de la población, y así fomentar unas finanzas administradas correctamente, la utilización de estos recursos de manera estable sin excesos, pero sobre todo evitando el endeudamiento sin control lo cual afecta significativamente a los ingresos económicos que se tienen.

FINANZAS EN MÉXICO

Las finanzas forman parte de lo que es la economía en ella se estudia cómo administrar los recursos financieros con los que se cuenta. En ese mismo contexto Padilla (2014). Define puntualiza que las finanzas son el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor. Dependiendo del ámbito de las actividades y de la esfera social en que se toman las decisiones, las finanzas se pueden clasificar en públicas, corporativas y personales. El tema financiero es algo de lo que muchas personas tienen un desconocimiento, tal vez se deba por la falta de interés sobre ellas, o la falta de herramientas educativas que proporcionen ayuda para entenderlas o igual la falta de comprensión de como se pueden utilizar, las finanzas en México son primordiales para que pueda tener un desarrollo efectivo, sobre todo en la sociedad creando conciencia sobre un uso adecuado de ellas. Existe una entidad gubernamental que se encarga de poder dar acceso a la educación financiera la cual es La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros mejor conocida como CONDUSEF, la cual

por medio de diversas herramientas busca el poder brindar los conocimientos suficientes para que las personas aprendan a administrar sus finanzas de manera responsable.

Las finanzas cumplen diversas funciones dependiendo el rubro donde se utilicen un ejemplo de ello es en las empresas donde los principales objetivos de las finanzas están el maximizar el valor de la empresa y garantizar que se pueden atender todos los compromisos de pago. (Amat, 2012). Mientras que en el ámbito personal estas se enfocan como una decisión donde se pueda crear nuestra riqueza, trabajando en buscar una sostenibilidad mediante acciones propias y apoyadas en la planeación financiera. (Delgado, 2009). El tema financiero abarca muchos ámbitos, pero como se mencionó por los autores anteriores las finanzas busca el maximizar y aumentar las riquezas e ingresos tanto de la empresa como de las personas. Actualmente Martínez (2021). Alude que, en México, el consumo de productos y servicios a través de plataformas digitales ha ido en aumento, sin embargo, se desconocen las características del comercio y el impacto que produce en la recaudación de impuestos, generando debilidad administrativa y de control para el pago de impuestos. El contar con un conocimiento financiero suficientes ayuda a tomar las decisiones correctas entorno a todo el sistema económico que rodea al país, como lo son las adquisiciones de productos o servicios.

Las finanzas en México deben de tener un mayor impacto en el actuar de la sociedad conocer más sobre ellas ayuda a poder tener un mayor crecimiento económico, generando más riquezas tanto para las empresas como para la sociedad tomando las decisiones adecuadas. Franco, M. A. (2016). Menciona que las decisiones financieras se distinguen de otras asignaciones de recursos porque los costos y beneficios de las decisiones financieras se distribuyen a lo largo del tiempo, y en la mayoría de ocasiones son desconocidos por los encargados de asumir el riesgo. Las finanzas en México han ido creciendo, brindando diversas herramientas para poder conocer un posible escenario sobre la decisión que se esté tomando y así tomar ese riesgo para poder seguir avanzando.

Las finanzas en México aún siguen creciendo con la ayuda del gobierno y de sus instancias públicas se busca el mejoramiento de la economía para poder satisfacer las necesidades de la sociedad, así como tener un incremento en la economía del país.

IMPACTO DE LA EDUCACIÓN EN LAS FINANZAS DE LA SOCIEDAD MEXICANA

El CESE (2011). Define la educación financiera como proceso por el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren un mayor conocimiento de los riesgos financieros y de las oportunidades del mercado, adoptando las decisiones económicas con una información adecuada.

La utilización de productos financieros permite el incremento económico de la sociedad, por lo cual el obtener conocimientos del funcionamiento de cada uno de ellos, mejora el bienestar de las personas el INEGI en el año 2018 realizó por tercera vez consecutiva la encuesta Nacional de Inclusión Financiera, esta encuesta busca medir el acceso y el uso de los servicios financieros de la población mexicana; la gráfica mostrada a continuación enseña estos tipos de servicios utilizados por la sociedad.



Grafica 1.- Población de 18 a 70 años y su porcentaje por tipo de producto, 2015 y 2018

INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018

La presente grafica demuestras los 4 tipo de productos financiero más utilizados por la población mexicana en lo cual destacan dos; estos representan una parte importante para el crecimiento y bienestar de las finanzas propias , con el mayor porcentaje se encuentra el rubro de cuenta , esto nos indica que muchas personas las tienen en empresas financiera mejor conocidas como Bancos en donde se almacena su dinero de manera segura , el cual puede disponerse en cualquier momento a través de una tarjeta proporcionada por la misma entidad. El ahorro para el retiro es el segundo punto que más relevancia tuvo en la gráfica presentada, muchas de las personas se preocupan por su futuro, esto se debe a que muchas de ellas a una edad ya avanzada no pueden seguir laborando o en otro caso se jubilan de sus trabajos por ello existen empresas que tienen planes de ahorro para el futuro el cual les ofrece crecer su dinero conforme a un porcentaje indicado por ello y así hacerlo rendir.

Rivera & Bernal (2018). Afirman que la educación financiera ha adquirido mayor relevancia como consecuencia de las situaciones adversas que afectan el crecimiento económico del país y la sociedad. Esta no sólo influye de manera personal, sino que es la base para que la población realice un mejor uso de los productos y servicios financieros que utiliza, adquiriendo sólo aquellos acordes a sus necesidades, evitando así el endeudamiento.

La alfabetización financiera implica un proceso que proporciona herramientas necesarias para comprender e interpretar el mundo económico. (Cruz, 2018). La educación representa un pilar fundamental para el mejoramiento de la vida de la población, el tener acceso a ella representa una oportunidad de crecer y poder terminar una carrera con la cual podrá desarrollarse en el mercado laboral aportando a su economía y a la del país. Las finanzas y la educación son temas con mucha importancia y al estar juntos representan los cimientos para que las personas obtengan el conocimiento adecuado sobre los diversos instrumentos financieros existentes para un incremento económico de ellos, y poder satisfacer sus necesidades además de adquirir riquezas.

Rivera, A. H. (2019). Hace mención que este tipo de educación contribuye a tomar decisiones más conscientes que les permiten a los individuos disminuir sus riesgos, debido a la información que poseen y a la utilización adecuada de las herramientas de las que disponen. Por lo cual el mejoramiento de las finanzas en México de la sociedad tuviera un gran impacto en el aumento de sus riquezas creando así una mejor manera de vivir y aportar en el crecimiento económico del país.

CONCLUSIÓN

El tema de las finanzas debe tener más peso sobre los métodos educativos aplicados para la sociedad, el poder conocer cómo administrar los recursos propios para generar riquezas, ayudaría a que el país tuviera un mayor crecimiento económico, pero sobre todo tendría gente preparada, que sepa utilizar los diversos productos financieros existentes para poder mejorar sus finanzas.

La educación como se mencionó en múltiples ocasiones es uno de los pilares fundamentales para el desarrollo tanto social como económico en México, el tener una educación brinda una mejor oportunidad de obtener más conocimientos sobre diferentes áreas, desarrollando una sociedad preparada que pueda hacer frente a cualquier actividad. A pesar de que gran parte del país tiene acceso a la educación otra sufre los estragos de la pobreza ya que al no tener recursos suficientes no pueden estudiar y tienen que trabajar a muy corta edad, al igual que la falta de acceso a la educación por que los planteles educativos se encuentran muy alejados de sus hogares, el tema educativo es uno de los mayores problemas por lo que enfrenta México. Pero, así como no todos tienen acceso a la educación en el ámbito de las finanzas gran parte de la población tiene un desconocimiento sobre ella, por lo cual no generan riquezas y tienen una mala administración de sus recursos.

En conclusión, a raíz de la investigación realizada se pudo describir como las finanzas causan un gran impacto sobre la vida financiera de la población por la falta de conocimiento sobre ella, ya que al tener una educación financiera adecuada se administra el dinero de manera razonable, evitando deudas y gastos innecesarios que solo afectarían los ingresos. La educación financiera debe ser parte primordial para el desarrollo educativo tanto de niños como de jóvenes para que en una edad avanzada sepan como administrar sus recursos y poder generar riquezas.

REFERENCIAS

- Abreu, J. L. (2014). El método de la investigación Research Method. Daena: International Journal of Good Conscience, 9(3), 195-204. Disponible en: [http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9\(3\)195-204.pdf](http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9(3)195-204.pdf)
- Amat, O. (2012). Contabilidad y finanzas. O. Amat, Contabilidad y Finanzas. España: Grupo Planetas. Disponible en: https://www.academia.edu/download/48682505/DUM_contabilidad_y_finanzas_WEB.pdf
- Comité Económico y Social Europeo (CESE) (2011). Educación financiera para todos. Estrategia y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea. (2a

- ed.). Unidad de Visitas y Publicaciones. Disponible en: <https://www.eesc.europa.eu/sites/default/files/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf>
- Cruz Barba, E. (2018). Educación financiera en los niños: una evidencia empírica. *Sinéctica*, (51). Disponible en: http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1665-109X2018000200012&script=sci_arttext
- Del Pozo A. M. M., Álvarez C. J. L., Luengo N. J. & Útero U. E. (2004). Teorías e instituciones contemporáneas de la educación. Madrid: Biblioteca Nueva. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=5583>
- Delgado, L. O. F. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (65), 123-144. Disponible en: <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- Franco, M. A. (2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes. *Sinapsis*, 8(1), 99-118. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5732164>
- Instituto Nacional para la Evaluación de la Educación. (INEE) (2012). Educación Financiera: Impacto En Las Finanzas De La Sociedad Mexicana. Comisión de Educación de la LXII Legislatura de la Cámara de Senadores. Disponible en: https://www.senado.gob.mx/comisiones/educacion/reu/docs/presentacion_211112.pdf
- León, A. (2007). ¿Qué es la educación? *Educere*, 11(39), 595-604. Disponible en: <http://www.redalyc.org/pdf/356/35640844003.pdf>
- Martínez-Prats, G. (2021). TAXES TO DIGITAL BUSINESS IN MEXICO. *Revista de Investigaciones Universidad del Quindío*, 33(1), 245-255. Recuperado de: <http://revistas.uniquindio.edu.co/ojs/index.php/riuq/article/view/592>
- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78. Disponible en: http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0301-70362021000200055
- Murillo-González, G., Martínez-Prats, G., Jiménez-Tecillo, F. J., & Silva-Hernández, F. (2021). ESTRATEGIA PÚBLICA PARA REDUCIR LA BRECHA DIGITAL EN EL SECTOR EDUCATIVO Y SALUD EN EL ESTADO DE TABASCO ANTES DE LA PANDEMIA. *Revista de Investigaciones Universidad del Quindío*, 33(2), 138-142. Recuperado de: <https://ojs.uniquindio.edu.co/ojs/index.php/riuq/article/view/747>
- Padilla, V. M. G. (2014). Introducción a las finanzas. (1ra ed.) Grupo Editorial Patria. Disponible en: <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>
- Raccanello, K., & Guzmán, E. H. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, 44(2), 119-141. Disponible en: <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
- Rivera Ochoa, B. E., & Bernal Domínguez, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de " Mi Banco" en México. *Revista Perspectivas*, (41), 117-144. Disponible en: http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci_arttext
- Rivera, A. H. (2019). Educación financiera en la educación superior: estudio de 19 universidades en México. *El Cotidiano*, 35(218), 39-49. Disponible en: <https://search.proquest.com/openview/ccd0d12f62a3f4141d00f3fa89f1c5a7/1?pq-origsite=gscholar&cbl=28292>
- Sánchez, A., Revilla, D., Alayza, M., Sime, L., Mendiivil, L., & Tafur, R. (2020). Los métodos de investigación para la elaboración de las tesis de maestría

en educación. Lima. Pontificia Universidad Católica del Perú. Disponible en : https://www.researchgate.net/profile/Diana-Revilla-Figueroa/publication/343426365_LIBRO_LOS_METODOS_DE_INVESTIGACION_-_MAESTRIA_2020/links/5f29733da6fdccc43a8e56a/LIBRO-LOS-METODOS-DE-INVESTIGACION-MAESTRIA-2020.pdf#page=7