

La educación financiera como elemento de formación para los emprendedores

(Financial education as element of training for entrepreneurs)

Alma Karina Zavaleta Ibarra *

Recibido: 02/11/22

Aceptado: 15/06/23

RESUMEN

La educación financiera es un tema de relevancia en todo el mundo, es importante para cada individuo, familia y empresa, y el rezago que pueda presentarse en cada uno de estos núcleos es de relevancia para la economía en general. Por ello es importante educar a los jóvenes desde temprana edad en materia de educación financiera, quienes en un futuro conformarán grupos de estudiantes universitarios y posteriormente estarán desarrollando actividades laborales o empresariales.

En el presente artículo se describe la importancia de la educación financiera en las aulas, desde una edad temprana hasta la educación superior, para la posterior incorporación a la economía como emprendedores de negocios. Se concluye que la presencia de conceptos básicos y herramientas financieras conceptualizadas desde el hogar, a través del actuar de los padres; hasta su formación educativa superior, logran adoctrinar individuos con capacidades necesarias para la toma de decisiones racionales en este aspecto.

El problema de la investigación se establece tras identificar la falta de educación financiera desde la infancia, por lo que se realizó un estudio de tipo documental, realizado a través de fuentes secundarias, tales como: libros, guías, artículos, revistas y páginas electrónicas, de los cuales se obtiene la información para el desarrollo del presente trabajo, con la finalidad de examinar las generalidades de la educación financiera, así como los beneficios de su integración en los planes de estudios en la educación del país.

Palabras clave: Educación financiera; Finanzas; Educación; Emprendedores.

ABSTRACT

Financial education is a topic of relevance all over the world, it is important for each person, family and company, and the lag that can be presented in each of these nuclei is relevant for the economy in general. For this reason, it is important to educate young people from an early age in terms of financial education, who in the future will form groups of university students and later will be developing work or business activities.

This article describes the importance of financial education in the classroom, from an early age to higher education, for later incorporation into the economy as business entrepreneurs. It is concluded that the presence of basic concepts and financial tools conceptualized from the home, through the actions of parents; until their higher educational training, they manage to indoctrinate individuals with the necessary capacities for making rational decisions in this aspect.

The research problem is established after identifying the lack of financial education from childhood, for which a documentary study was carried out, carried out through secondary sources, such as: books, guides, articles, magazines and electronic pages, from which the information for the development of this work will be obtained, with the purpose of examining the generalities of financial education, as well as the benefits of its integration in the country's educational curricula.

Keywords: Financial education; Finances; Education; Entrepreneurs.

JEL Classification: G29.

* Maestrante de la Maestría en Administración- Instituto de Investigaciones y Estudios Superiores de las Ciencias Administrativas (IIESCA). kzavaletaevy@gmail.com ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5135-961X>

INTRODUCCIÓN

La relevancia de la educación financiera ha trascendido de forma notable a través del tiempo, pues como individuos, jefes de familia, emprendedores y profesionales es crucial adoptar conocimientos, aptitudes y capacidades para la toma de decisiones informadas, que ayuden a mejorar su estabilidad financiera y, por ende, los núcleos económicos de cada país.

Así, el desarrollo de estas habilidades se puede forjar desde una edad temprana, en donde la predisposición para aprender en los niños es una ventaja y una oportunidad de inculcar desde el aspecto escolar y familiar ya que, por naturaleza, el niño tiene curiosidad por conocer y aprender del entorno que le rodea, siendo los padres y educadores un eje central en este aspecto.

Con base en los conocimientos y aptitudes adoptadas en la formación infantil y preadolescente, así como en un nivel de educación superior, se puede llegar a la formación de profesionistas y/o emprendedores con las habilidades necesarias para convertirse en consumidores analíticos y conscientes, capaces de medir los riesgos y beneficios al momento de elegir y seleccionar opciones de financiamiento, ahorro, inversión, entre otros.

La educación financiera es un coadyuvante a la formación y motivación académica para la creación de empresas, ya que los cursos, los programas, las instituciones y la capacitación en esta área conllevan a una formación de emprendimiento exitoso.

Justificado en la relevancia del tema, se abordan antecedentes y teorías sustanciales relacionadas con el objeto estudiado, con la finalidad de determinar la importante relación de los elementos de enfoque.

I LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Para comenzar a incursionar en el tema, la educación financiera es el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, aptitudes y costumbres en el manejo de su economía personal y familiar, a través del conocimiento y las herramientas adecuadas. (CREDOMATIC, 2008, p. 35) Por su parte la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos la define como:

El proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan

las habilidades necesarias para toma de decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar. (Gallegos & Martínez, 2022, p. 32)

En ambas definiciones se puede identificar que existe una similitud enfocada en la mejora del conocimiento o la habilidad de identificar y comprender acerca de los productos y conceptos financieros, conociendo los riesgos y oportunidades de las opciones disponibles, y generando una elección correcta que permita al individuo obtener un beneficio en su economía.

1.1 *Antecedentes de la educación financiera*

La educación financiera ha sido reconocida globalmente como una habilidad esencial para la vida, la cual contribuye al crecimiento de las economías, de una forma inclusiva, ya que se identifican como grupos vulnerables a las poblaciones rurales con menor nivel socioeconómico y educativo. (Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión, 2018, p. 1)

La crisis económica mundial del 2008, además de afectar en los hábitos de consumo y de ahorro, permeó en la cultura y el ánimo de la gente, dando un cambio en la percepción de las finanzas personales y de la importancia de la educación financiera en la población. Actualmente, los efectos económicos del coronavirus están suponiendo una nueva batalla para millones de personas a nivel global, tras el cierre forzoso de miles de negocios y, por consiguiente, la destrucción del empleo y la caída de los valores de los activos, lo cual socava las proyecciones de ingresos y planificación a futuro. (BBVA, s.f., p. s/p)

En el mundo, sólo 33% de los adultos cuenta con una adecuada educación financiera; mientras que en países como Reino Unido y Canadá esta cifra asciende a 67% y 68% respectivamente, en México únicamente el 32% de los adultos tiene una cultura básica en la materia, relacionando estos datos con un desarrollo económico alto y viceversa. De igual manera, es posible identificar grupos más vulnerables como mujeres y personas de escasos recursos, quienes no cuentan con conocimientos necesarios para la toma de decisiones financieras. (Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión, 2018, pp. 1,2) En América Latina y el Caribe, durante la última década, ha mostrado un crecimiento sostenido que ha tenido como resultado un incremento de su clase media, sin embargo, los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos y la

exclusión financiera continúa afectando estos sectores. De igual manera, el crecimiento económico ha traído consigo la necesidad de que las personas sepan cómo manejar sus finanzas personales y beneficiarse de los mercados financieros más desarrollados. (García et al., 2013, p.11)

Debido a lo anterior, en un panorama donde predomina la incertidumbre, es de vital importancia contar con salud financiera personal, familiar o empresarial, con la finalidad de hacer frente a imprevistos o situaciones económicas complicadas.

1.2 La educación financiera en México

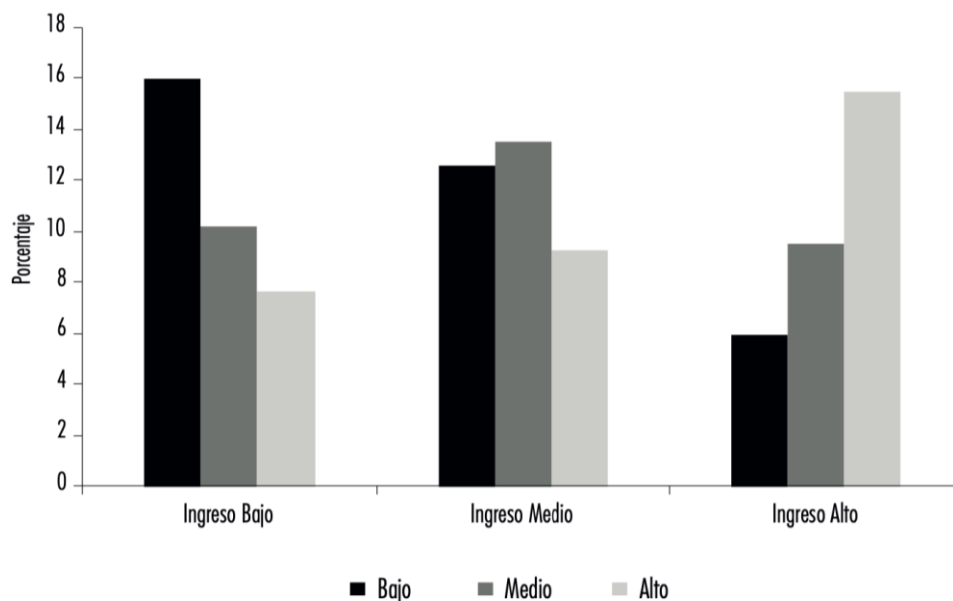
En México, en estos momentos es sencillo encontrarse en primera plana el reflejo de la sociedad, la inseguridad, la violencia, el desempleo, y de una economía que ha crecido de tal manera que, desgraciadamente, no ha sido partícipe de igual forma toda la población. Se vuelve relevante mencionar que, las mujeres han tomado un lugar importante en la fuerza laboral del país, lo que se vuelve significativo considerando que es un sector vulnerable en la cultura financiera.

Según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) realizada en el 2015, 52.9% de la población en México no tiene relación alguna con instituciones financieras, 47.5% sólo dispone de

ahorros informales, y el 21.5% nunca ahorra. (Mungaray et al., 2021, p. 55) Por otro lado, a pesar de conocer el significado del ahorro, gran parte de la población no cuentan con ingresos necesarios para llevarlo a cabo, de acuerdo con una encuesta realizada en el 2008 por Banamex México y la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM), el 50% de los encuestados manifiesta que sus ingresos son insuficientes para llevarlo a la práctica, mientras que aquellos que tienen la oportunidad de ahorrar no saben en qué invertir, por lo que el tipo de inversión más reconocido por los jóvenes está relacionado con poner algún tipo de negocio. (Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión, 2018, p. 5)

Por otra parte, se considera importante resaltar que de acuerdo con un estudio realizado por la CNBV y el INEGI, los individuos con altos niveles de ingreso tienen niveles de educación financiera igualmente altos y viceversa, por lo que se concluye que aquellos individuos con altos niveles de educación financiera tienen mayor capacidad para generar oportunidades de inversión y mayor oportunidad de participación en los mercados financieros, estar financieramente educado permite ser consciente de las decisiones que impactan las diferentes etapas de la vida. (Mungaray et al., 2021, p. 66)

Figura 1. Ingreso y nivel de educación financiera.



Fuente: Mungaray et al. 2021. Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. p.67

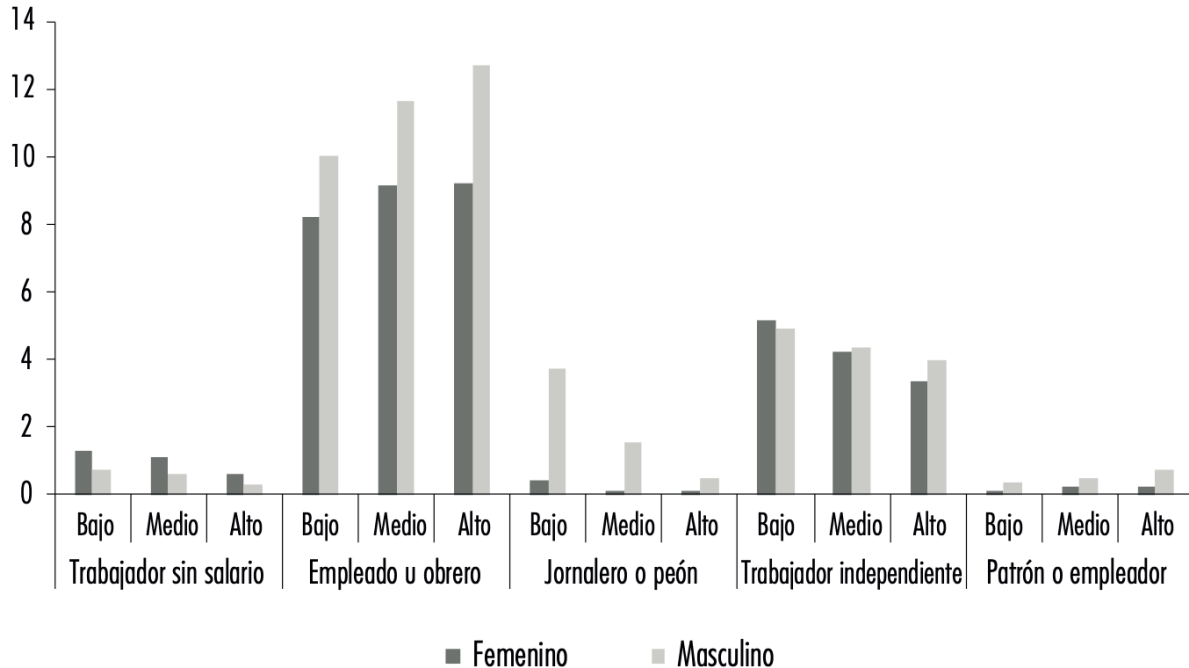
De igual manera, en cuestión de género y ocupación, la investigación presentada por (Mungaray

et al., 2021, p. 73) demostró que aquellos hombres y mujeres que pertenecen a un sector “empleado u

obrero”, presentan un mayor nivel de conocimientos financieros que aquellos denominados como “patrón/empleador” y “trabajador independiente”, lo que resulta sustancial considerando que son ellos

quienes requieren un mejor manejo en esta área para llevar a cabo la toma de decisiones cruciales en su compañía, negocio u organización

Figura 2. Género, ocupación y nivel de educación financiera.



Fuente: Mungaray et al. 2021. Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. p.73

Con base en lo antes expuesto, es relevante conocer la economía en el país, los productos financieros disponibles, las herramientas que permiten impulsar el ahorro formal y el acceso a créditos competitivos, así como las mejores opciones de inversión para los usuarios, inculcando así las capacidades para incorporarse como profesional a un mercado laboral o como empresario de forma exitosa.

II LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL AULA

En los últimos años, diversas organizaciones han hablado sobre la importancia de la educación financiera y la necesidad de introducirla en programas educativos, particularmente en niños y jóvenes, ya que la carencia de estos conocimientos puede conducir a la toma de decisiones erróneas sobre las finanzas personales, conduciendo al endeudamiento, pérdidas patrimoniales hasta la exclusión financiera. (Gallegos & Martínez, 2022, p. 33) De igual forma se hablado de que, en México, la enseñanza en materia de educación financiera es deficiente, los individuos han manifestado contar con muy bajos niveles de conocimientos en esta área. (Hernández & Rendón, 2021, p. s/p)

Pero ¿qué se entiende por educación? De acuerdo con Durkheim (2003), la palabra educación ha sido a veces utilizada, en un sentido muy amplio para designar el conjunto de las influencias que la naturaleza, o los demás hombres, puedan ejercer sobre la inteligencia o la voluntad del hombre, en su aceptación más amplia, abarca incluso los efectos indirectos producidos sobre el carácter y las facultades del hombre. (p. 51)

Y en este sentido ¿cuál es la finalidad de la educación?, según Kant, citado por Durkheim (2003), “el fin de la educación es el desarrollo de todas las facultades humanas”, es decir, llevar hasta el punto más alto que sea posible todas las fuerzas que anidan el interior de cada individuo, realizarlas lo más completamente posible. (p. 52) Por otro lado, menos satisfactoria, la definición utilitaria según la cual la educación tendría por objeto “hacer del individuo un instrumento de dicha para sí mismo y para sus semejantes”, James Mill citado por Durkheim (2003) (p. 53). Así comprendemos que, la educación ha variado muchísimo a través de los tiempos y según los países, ya que en épocas pasadas la educación en países latinos enseñaba al individuo a subordinarse

ciegamente a la colectividad, convirtiéndolo en esclavo de la sociedad; hoy en día, la educación se esfuerza en hacer del individuo una persona autónoma y reflexiva. Sin embargo, los hábitos y las ideas que determinan ese tipo educacional, no se han formado individualmente, son fruto de la vida en común y expresan las exigencias de esta. Incluso, en mayor parte son obra de las generaciones anteriores, todo el pasado de la humanidad ha contribuido a edificar las reglas que dirigen la educación hoy en día. (Durkheim, 2003, p. 57) Así pues, para definir la educación se tiene que contemplar los sistemas educativos que existen o que han existido, relacionarlos y determinar las características en común, comprendiendo que, para que haya educación es necesaria la presencia de una generación de adultos y una generación de jóvenes y una acción ejercida de los primeros hacia los segundos. Con base en lo anterior y, por lo tanto, se llega a la siguiente fórmula:

La educación es la acción ejercida por las generaciones adultas sobre aquellas que no han alcanzado todavía el grado de madurez necesario para la vida social. Tiene por objeto el suscitar y desarrollar en el niño un cierto número de estados físicos, intelectuales y morales que exigen de él tanto la sociedad política en su conjunto como el medio ambiente específico al que está especialmente destinado. (Durkheim, 2003, p. 63)

II.1 La importancia de la educación financiera en nivel educativo básico y superior

En los últimos años diversos organismos internacionales y nacionales han señalado la importancia de incorporar, en el sistema educativo formal, la Educación Financiera, esto debido a que la escasa formación en esta área se traduce a actitudes riesgosas, una realidad que ya no solo enfrentan los adultos, sino también los jóvenes.

La alfabetización financiera implica un proceso que proporcione herramientas necesarias para comprender el mundo económico, pero de acuerdo con Cruz (2018), no se trata solo de homologar y adecuar los sistemas educativos entre países, sino también la visión del mundo que las nuevas generaciones tendrán frente a los desafíos en todas las áreas del actuar humano. (p. 2)

Este cambio se dio desde principio de los años sesenta, con la corriente económica Keynesiana, que exponía que el crecimiento de la economía de un

país se origina en gran medida por el desarrollo de su capital humano; posteriormente conforme a los modelos de crecimiento de Solow, en 1956, donde se establecía que las mejoras productivas de un país deben promoverse mediante la inversión de capital y el ahorro nacional, atribuyendo a que el crecimiento nacional partiría de la oferta y no como resultado de la demanda generada, también resaltando la importancia tecnológica. (BBVA, 2020, p. s/p) Por otro lado, desde la perspectiva funcionalista de Durkheim, en 1990, la función de la educación es vista como la transmisión de valores de una generación a otra, lo que propone que no es solo cuestión de plano intelectual, sino también en la cotidianidad de un ancestro a un sucesor. (Durkheim, 2003, p. 87)

Así, se puede considerar que la concepción de las habilidades financieras se da desde dos perspectivas. La primera es aquella que se desarrolla en el aprendizaje escolar, en México, de acuerdo con el modelo de enseñanza de la SEP 2022, la tarea conjunta del Estado, la comunidad y la escuela es considerar a las infancias y a las adolescencias tan iguales como sea necesario, y con este principio, ofrecerles una formación que le permita transformar al mundo tan profundamente como sea necesario. (Dirección General de Desarrollo Curricular, 2022, p. 12)

El plan de estudios distingue siete ejes articuladores de carácter transversal:

1. Inclusión
2. Pensamiento Crítico
3. Interculturalidad Crítica
4. Igualdad de Género
5. Fomento a la Lectura y la Escritura
6. Educación Estética
7. Vida Saludable

Es de relevancia mencionar que la organización curricular se da en seis fases; las primeras en la educación inicial y preescolar, mientras que las dos últimas se dan en la culminación de la educación primaria y los tres años de educación secundaria.

Con base en lo anterior, se hace evidente la estrategia del plan que se basa en una educación y evaluación que favorezca al estudiante de acuerdo con sus propias condiciones, ritmos y estilos de aprendizaje, centrándose en la interculturalidad, la inclusión, las artes y experiencias estéticas, pero dejando de lado cuestiones como la educación económica, el ámbito financiero, las actividades productivas y el mercado laboral, tanto profesional como de emprendimiento.

La educación económica ayuda a comprender y actuar de manera informada en las relaciones e intercambios entre el individuo y las actividades productivas, es una herramienta que permite enseñar a los niños y jóvenes a valorar las decisiones y consecuencias de su conducta y la conducta de otros en un amplio rango de cuestiones.

La segunda perspectiva se centra en que los elementos de educación financiera se pueden presentar en la familia, identificando la influencia de los padres en las actitudes de los hijos, en un estudio de Llanos y Avello, citado por Cruz (2018), los autores concluyen que las estrategias de ahorro, de administración del dinero y estímulo de conductas económicas que brindan los padres de familia pueden influir en el desarrollo educativo financiero de sus hijos e hijas cuando se enseña en constante interacción con la vida cotidiana. (p. 4)

Así mismo, Denegri et al., (2006), mencionan que los estudiantes de educación primaria son capaces de aprender conceptos económicos y que ello impacta en el desarrollo de las competencias en la vida cotidiana, ya que pueden identificar y comprender conceptos económicos y aplicarlos a problemas reales en su entorno. Identifican tres etapas evolutivas de comprensión de temas económicos financieros que inician en la infancia: primero la parte conceptual, segundo la reflexión y, tercero la aplicación y resolución de problemas; concluyendo que la implementación de la formación económica formal podría implementarse exitosamente en edades de diez a doce años, esto debido a que en esa edad el individuo ya cuenta con estructuras cognitivas necesarias para el desarrollo de destrezas en el uso y administración del dinero, planificación, toma de decisiones y resolución de problemas referentes al tema. (p. s/p)

Pasando al ámbito de educación superior, diversas investigaciones sobre educación económica han demostrado serios problemas, en niños, adolescentes y adultos para comprender la economía cotidiana y actuar eficientemente ante ella. Velázquez et al (2019), tras su estudio, establecen que los egresados de educación superior no son capaces de elaborar conocimiento propio que los lleve a superar problemas que tengan que ver con las decisiones financieras. La evidencia sugiere que algunos estudiantes, pero no todos, alcanzan este nivel de desarrollo en el momento en que se gradúan. Los profesionales a menudo toman decisiones poco efectivas sin considerar importantes a los aspectos financieros, sociales, éticos, morales y las consecuencias de esas decisiones en el ámbito de otra

persona. (p. 52)

Bernheim, Garret y Maki, citados por Moreno et al. (2017), demostraron que las personas de mediana edad que llevaron instrucción financiera en la educación superior tienden a ahorrar una mayor proporción de sus ingresos que los que no llevaron dicha instrucción. (p. 166) En consecuencia, las capacidades para manejar adecuadamente las finanzas y la función de la economía, así como los hábitos y actitudes responsables, constituyen competencias que son esenciales para todos los miembros de una sociedad, incluyendo a los estudiantes universitarios. (Denegri et al., 2009, p. 236)

En conclusión, los niños y preadolescentes presentan aptitudes y comportamientos de incorporación al mundo económico, es decir, son capaces de analizar, decidir y resolver problemas financieros referentes a su entorno y su vida diaria, por lo que, llegada una etapa de madurez, en una educación superior, estas destrezas son sumamente importantes para la toma de decisiones en el ámbito laboral, emprendedor e incluso del manejo del hogar, dado el acelerado crecimiento de los mercados financieros y la complejidad de la economía en el mundo y las finanzas.

II.2 Programas e instituciones que promueven la educación financiera

Es importante mencionar que en México existen muchos proyectos que impulsan la educación financiera, los cuales son emitidos a través de instituciones privadas, los bancos, por ejemplo, ponen a disposición de los usuarios páginas de internet provistas con datos y herramientas e implementan acciones de educación financiera. Dentro de esta línea se encuentra los talleres de BBVA, ubicados en su página oficial y en la cual se pueden encontrar cursos exprés de cómo ahorrar, cómo desarrollar un plan de ahorro, qué es la Banca Digital y cómo financiarse de forma correcta a través de una tarjeta de crédito. Por otro lado, dentro de los programas que ofrece la CONDUSEF se encuentran: las Guías de Educación Financiera para Primaria y Secundaria, la Guía Familiar de Educación Financiera, y en 2009 lanzó Educación Financiera en tu empresa, iniciativa sin costo para las instituciones que deseen participar. También en el año 2009, puso en marcha la Exhibición itinerante Finanzas y Bienestar: el ciclo de la vida, así como El pequeño museo, que muestran la forma en la que las decisiones financieras están presentes en todas las etapas de la vida.

Al mismo tiempo, el Banco de México impulsa desde hace varios años una estrategia de educación

financiera, ampliando la gama de instrumentos financieros y servicios que se pueden proveer ahora de manera remota, además participa en los esfuerzos interinstitucionales para impulsar la jornada de la Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF). Dentro de la página oficial de la SNEF de la CONDUSEF, se encuentran contenidos de educación financiera para niños, jóvenes, adultos, adultos mayores, Pymes, y mexicanos en el exterior. (CONDUSEF, 2022, p. s/p)

Finalmente, desde el año 2006 entró en funcionamiento el Museo Interactivo de Economía (MIDE) desarrollado por la Lic. Silvia Singer, el cual desarrolla actividades relacionadas a la cultura financiera y las finanzas en la sociedad. (Vargas, 2011, p. 29) El MIDE brinda la oportunidad de obtener talleres donde se explican conceptos financieros esenciales y se aprende a tomar decisiones financieras que sean informadas y sensatas; también ofrece diplomados en finanzas, gestión del dinero y desarrollo económico comparado, entre otros.

Todas estas instituciones brindan al usuario información veraz, oportuna y accesible, con la finalidad de que la población goce de bienestar crediticio, con metas financieras claras y control sobre sus finanzas.

III HABILIDADES FINANCIERAS EN LOS EMPRENDEDORES

El manejo adecuado de las finanzas personales y el fomento de las habilidades respectivas para ser emprendedores exitosos son un aporte al fortalecimiento de la economía en México. Sin embargo, no es ningún secreto que el empleo informal tiende a aumentar en temporada de crisis económica, lo que se ha convertido en un problema, debido a que existe un alto porcentaje de deserción de negocios en plazos muy cortos.

Los niveles de éxito o fracaso de las microempresas están asociados a diferentes factores, como el recurso humano, la planeación estratégica, la innovación y tecnología y la certificación de calidad (Estrada et al., 2009, p. s/p); entendiéndose que para sostenerse en un entorno cada vez más competitivo se necesitan desde habilidades gerenciales, innovación de productos y servicios, acciones de mercadotecnia, finanzas y de ventas. El panorama nacional, con respecto al nivel de sostenibilidad del emprendimiento, demuestra que más del 50% de estas empresas son liquidadas en los primeros 5 años. La problemática central, que implica bajos niveles de educación financiera de los microempresarios, está asociada con los incrementos de fracaso en los emprendimientos,

así como niveles de crecimiento lento. (Mosquera & Rivera, 2019, p. 20)

El emprendimiento, juega un papel clave en el desarrollo del auto empleado ya que, con motivaciones, capacidades y los instrumentos necesarios, pasa de ser auto empleado a emprendedor, lo que genera actividades productivas de mayor valor, produce más, genera más ganancias y contrata a más empleados, esto crea más y mejores empleos. (Maldonado et al., 2019, p.113)

La implementación de la educación financiera en los microempresarios ayuda a estar alerta frente a los factores del sistema socioeconómico del país, como la devaluación, la inflación, las tasas de interés y la financiación. (Mosquera & Rivera, 2019, p.14)

Por su parte el Libro Maestro de Educación Financiera menciona que la educación financiera ayuda a contribuir al desarrollo de “una cultura de éxito” al promover actitudes positivas para el logro de metas o resultados que la persona se proponga, por medio del uso de herramientas apropiadas y orientadas al bienestar social y personal, como la gestión de los recursos, principalmente los financieros. (CREDOMATIC, 2008, p. 38)

III.1 Las finanzas personales aplicadas en el ámbito empresarial y la toma de decisiones

Zicari (2008), menciona que, hasta hace poco tiempo, las finanzas personales eran claramente la “Cenicienta” de las finanzas, ya que se pensaba que, a diferencia de las finanzas corporativas o empresariales, las finanzas personales carecían de modelos conceptuales propios y que simplemente había que adaptar a la escala de una persona o inversor individual, los grandes esquemas teóricos de las finanzas corporativas. Así, las finanzas personales eran consideradas una disciplina menor, sin espacio en el currículo educativo básico y de nivel superior. (p. 63)

Con base en lo anterior, cabría preguntarse si realmente las finanzas personales son diferentes a las finanzas en general, ya que las finanzas corporativas tienen habitualmente como escenario a una empresa concebida como una sociedad anónima que cotiza en la bolsa y con venta de acciones en el mercado bursátil. Pero realmente, en el mercado mexicano, son pocas las empresas que “cabén” en este escenario. Entonces, si se analiza una empresa que no cotiza en bolsa, se comprende que se trabaja con una empresa que difiere del modelo “ideal” de las finanzas: gran compañía cotizante, con tendencia accionaria dispersa y alta liquidez bursátil. (Zicari, 2008, p. 65) Por ello se debe considerar el hecho de que el empresario es una

persona física, con particulares características personales y familiares y que, en consecuencia, todo este panorama no puede ser separado de la toma de decisiones financieras de una empresa.

Un aspecto interesante es que muchos de los emprendedores no tienen una base de conocimientos financieros, pero sí tienen necesidades de educación financiera para adquirir y aplicar procesos que transformen económicamente su realidad. (Espino et al., 2021, p. 2)

Al realizar un plan de emprendimiento es importante poner en práctica los conocimientos financieros básicos, con la finalidad de aplicar las bondades de las finanzas personales en las finanzas de la empresa. Lo anterior es valioso considerando que, así como se ha hablado de la salud financiera en el individuo con la finalidad de contribuir a la toma de decisiones informada y, por ende, al bienestar económico para poder afrontar dificultades económicas, de igual forma se debe considerar la salud financiera de un negocio. Sin embargo, y es importante resaltarlo, no se debe homogeneizar ambas áreas cuando se es emprendedor, es decir, una persona emprendedora debe ser organizada con sus cuentas. La separación de sus cuentas será de utilidad para la administración del negocio, pero también para tenerlo todo en orden de cara a sus obligaciones fiscales (impuestos) y eventuales inspecciones de Hacienda. (Fundación Nantik Lum, 2017, p. 5)

Así, el emprendedor debe llevar sus cuentas separadas, una destinada al dinero generado y gastado por el negocio, y, por otro lado, el dinero destinado para los gastos diarios del hogar.

Por otra parte, el presupuesto del emprendedor debe realizarse con especial atención, ya que se debe establecer a dónde se quiere llegar y todos los recursos que se requerirán, tanto físicos como financieros, para dar inicio al proyecto. El presupuesto del negocio es similar al presupuesto personal o familiar, ya que ayuda a planificar, organizar y administrar las facturas comerciales, asegurando que se podrán cubrir los gastos, así como ahorrar para reinvertir en el negocio, asegurando la estabilidad y el crecimiento de este. (Fundación Nantik Lum, 2017, p. 4)

Hernández (2021) en la revista Forbes Centroamérica menciona lo siguiente:

Los proyectos por lo general no comienzan con números positivos, son muy pocos aquellos que lo hacen y obtienen inmediatamente

utilidades. Si se presentan números rojos, pero se lleva un buen control de gastos, no hay motivo para desistir del emprendimiento. Pero si en los primeros seis meses las ventas no han llegado al mínimo estimado será necesario reevaluar el negocio (p. s/p)

Uno de los errores más comunes al iniciar un emprendimiento es sobreestimar los ingresos y subestimar los costos, esta falta de claridad puede condenar al fracaso a los negocios nacientes.

Adicionalmente, ya se ha mencionado la importancia del ahorro personal con la finalidad de reducir la incertidumbre que supone el futuro. Con esa misma finalidad se piensa en el ahorro sistemático de un negocio, el futuro es imprevisible, así como los problemas que puedan surgir, por lo que un fondo de emergencia puede hacer frente a posibles imprevistos. Este “colchón de seguridad” se debe depositar en una institución financiera y, si es posible, invertirlo en productos de bajo riesgo donde se garantice la preservación del capital. (Fundación Nantik Lum, 2017, p. 13)

En resumen, la visión de las finanzas desde el punto de vista del individuo (finanzas personales), no sólo es una perspectiva valiosa, sino que, además logra ilustrar con mayor exactitud muchas de las decisiones tomadas dentro de las finanzas corporativas. Así, con base en esta ideología, se puede llegar a un conjunto de prácticas y controles cuyo objetivo sea administrar de forma transparente y equitativa, conformando un gobierno corporativo dentro de la práctica. (Gándara & Contreras, s.f., p. 4) Una empresa con prácticas de Gobierno Corporativo paga menos y obtiene financiamiento con mayor facilidad, considerando que se beneficia de la experiencia de los consejeros externos, pero también de la imagen que proyecta a sus accionistas, empleados, clientes y proveedores. Con base en esto, cuando una empresa se acerca a un banco, el banquero se sentirá más tranquilo al saber que se encuentra frente a una compañía que tiene su información financiera auditada por un comité de auditoría y que se vigilan las prácticas de esta. (Gándara & Contreras, s.f., p. 14)

IV CONCLUSIONES

La educación financiera cumple actualmente un papel relevante en la economía de todos los países, principalmente de aquellos con un desarrollo económico alto por lo que, de igual manera, debe ocupar un lugar más prominente en la vida de las

personas en México. El futuro se presenta lleno de retos económicos para los que la educación financiera es un buen coadyuvante, una guía, y a la vez prepara para imprevistos.

Trabajar para incrementar los niveles de educación financiera puede mejorar la inclusión y el bienestar social, pues el acceso a los servicios financieros debe ser indiferente al estrato socioeconómico de los individuos, ocupación o género. Se debe promover estos temas como parte de la educación básica obligatoria, otorgando información oportuna y reforzándola a través de relacionadas con el día a día. Por otra parte, el hablar de las finanzas debe ser una práctica constante en las familias, enfocada en conocer y experimentar los diferentes temas que engloba la cultura financiera, con la finalidad de lograr hábitos que puedan ser reproducidos en las

REFERENCIAS

- CONDUSEF. (2022). *Semana Nacional de Educación Financiera*. Obtenido de SNEF 2022: <https://eduweb.condusef.gob.mx/snef/index.html>
- CREDOMATIC. (2008). *LIBRO MAESTRO DE EDUCACIÓN FINANCIERA UN SISTEMA PARA VIVIR MEJOR*. San José, Costa Rica: Red Financiera BAC.
- Cruz Barba, E. (2018). Educación financiera en los niños: una evidencia empírica. *Sinéctica revista electrónica de educación*, 1-15.
- Córdova Gallegos, E. E., & Martínez, P. G. (2022). La educación financiera en México: Importancia e inclusión. *Revista Ciencias de la Documentación*, 29-37.
- BBVA. (s.f.). *La educación financiera: perspectivas desde la crisis de la COVID-19*. Obtenido de BBVA en México: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/la-educacion-financiera-perspectivas-desde-la-crisis-de-la-covid-19/>
- Denegri Coria, M., Del Valle Rojas, C., Gempp Fuentealba, R., & Lara Arzola, M. A. (2006). Educación económica en la escuela: Hacia una propuesta de intervención. *SciELO Analytics*, 103-120.
- Denegri, M., Cabezas, D., Páez, A., Vargas, M., & Sepúlveda, J. (2009). Alfabetización económica en estudiantes de la carrera de Psicología. *Revista Calidad en la Educación*, 234-249.
- Dirección General de Desarrollo Curricular. (2022). *Marco Curricular y Plan de Estudios 2022 de la Educación Básica Mexicana*. México: Secretaría de Educación Pública.
- Durkheim, É. (2003). Educación y sociología. En *Education et sociologie* (págs. 50-87). Peu de la Creu, Barcelona: Ediciones Península.
- Espino Barranco, L. E., Hernández Calzada, M. A., & Pérez Hernández, C. C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación Administrativa Instituto Politécnico Nacional*, 1-18.
- Fundación Nantik Lum. (2017). *Mis finanzas personales y las finanzas de mi empresa*. Obtenido de Programa AVANZA: https://emprendimientoymicrofinanzas.com/wp-content/uploads/2018/05/2_Mis_finanzas_personales_y_las_finanzas_de_mi_empresa.pdf
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas*. Cyngular.
- Hernández Rivera, A., & Rendón Rojas, L. (2021). Brecha de género tecnológica en la educación financiera universitaria en México. *Revista Venezolana de Gerencia*, 48-64.
- Hernández, J. (25 de Febrero de 2021). *Cómo hacer un presupuesto eficiente para emprendedores*. Obtenido de

-
- Forbes Centroamérica: <https://forbescentroamerica.com/2021/02/25/como-hacer-un-presupuesto-eficiente-para-emprendedores>
- Maldonado Román, M. B., Cabrera González, V. C., Duarte Torres, M. C., & Rodríguez Calva, M. E. (2019). La cultura financiera y la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja- Ecuador. *Polo del Conocimiento*, 105-125.
- Moreno García, E., García Santillán, A., & Gutiérrez Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico administrativa. *Universia*, 163-183.
- Mosquera Mosquera, E. A., & Rivera Gálvez, L. F. (2019). EDUCACION FINANCIERA EN LOS MICROEMPRESARIOS DEL SECTOR CONFECIONES DEL BARRIO CUBA EN PEREIRA-RISARALDA. *Proyecto de grado para optar al título de Ingeniero Financiero*. Pereira, Colombia: Universidad Libre de Pereira.
- Mungaray, A., González, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Revista Latinoamericana de Economía*, 55-78.
- Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión. (Julio de 2018). *Educación Financiera en México*. Obtenido de Foro Consultivo:
http://www.foroconsultivo.org.mx/INCYTU/documentos/Completa/INCYTU_18-018.pdf
- Vargas Adame, N. M. (2011). ESTRATEGIAS PARA LA INNOVACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO. EL CASO DEL FINANCIAMIENTO BANCARIO AL CONSUMO. *Tesis para obtener el grado de Maestro en Política y Gestión del Cambio Tecnológico*. D.F, México: Instituto Politécnico Nacional.
- Velázquez Vázquez, M. d., Sánchez Bárcenas, H., & Castillo Sánchez, M. D. (2019). Desarrollo de habilidades financieras en educación superior. En A. Hernández Rivera, & S. Pérez Munguía, *Visiones de la educación financiera: Análisis y perspectivas* (págs. 43-58). Puebla, Puebla: Editorial Incunabula.
- Zicari, A. (2008). Finanzas personales y ciclo de vida. *Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal*, 63-71.