

Crisis y la educación financiera

Nora Patricia Saldarriaga Rivera¹

Resumen

Realizar reflexiones sobre temas financieros, no son del todo reconocidos, ya que la calidad de la educación financiera en el sector educativo y social son casi que empíricos, para las familias colombianas y las personas que tienen ingresos por labores bien sean derivados de la informalidad o de la labor contractual definida, manejan los recursos devengados a libre albedrío; basados en costumbres, en la experiencia de otros o en decisiones personales. Se debe revisar los mercados, las necesidades del consumidor, fijando responsabilidad personal, se refleja una crisis financiera, se evidencia después de las Guerras Mundiales o debido a lo que afronta el mundo hoy en día, donde se vive la mayor tasa de desempleo como consecuencia del cierre de muchas Empresas en razón a la crisis financiera a nivel nacional e internacional. El objetivo del estudio es identificar la importancia de la capacitación frente a la educación financiera para enfrentar crisis económicas.

Palabras claves: Educación financiera, capacitación, desempleo, crisis económica.

Abstract

Reflections on financial issues are not fully recognized, since the quality of financial education in the educational and social sector is almost empirical, for Colombian families and people who have income from work, whether derived from informality or of the defined

contractual labor, they manage the accrued resources of free will; based on customs, the experience of others or personal decisions. The markets must be reviewed, the consumer needs, setting personal responsibility, a financial crisis is reflected, it is evident after the World Wars or due to what the world faces today, where the highest unemployment rate is experienced as a consequence the closure of many companies due to the financial crisis at the national and international level. The objective of the study is to identify the importance of training versus financial education to face economic crises.

Keywords: Financial education, training, unemployment, economic crisis.

Introducción

El presente artículo reflexivo presenta una perspectiva descriptiva e interpretativa, sobre la educación financiera ante una crisis, dentro de este marco de ideas es importante capacitar o por lo menos orientar a los grandes productores, medianos y menores empresarios, para que en medio de la crisis hallen soluciones al conflicto y no permitan el cierre de lo que ha mantenido vivas sus ilusiones, por lo tanto se debe saber qué hacer frente a la crisis financiera, qué hacer frente al desempleo de muchas familias que tienen obligaciones adquiridas, seguramente debido también a la falta de planeación, ejemplo, varios hijos donde algunos son no deseados. No se puede esperar a que los Gobiernos de turno lo suministren todo, porque ningún presupuesto

¹ Docente catedrática de la Universidad del Tolima, IDEAD en el programa de Administración Financiera. Máster MBA Internacional en Administración y Dirección de Empresas Universidad Camilo José Cela de Madrid España. Especialista en Gestión del Desarrollo Administrativo Universidad Militar Nueva Granada. Administrador Financiero Universidad del Tolima.

alcanza, juega acá un papel preponderante el grado de análisis que se hace frente a la crisis y las posibles soluciones existentes para ese momento.

Metodológicamente se realizó una observación para Interpretar y realizar un análisis general de la educación financiera, tomando como referente la vida financiera de un obrero o jornalero cuya labor obedece a cosechar cultivos o desarrollar actividades diarias semejantes, una vez cada semana recibe lo correspondiente a los jornales, se dirige a su tienda de confianza para adquirir el mercado para llevar a su casa y dedica algunos buenos pesos para su diversión, donde está incluido la toma de licor, los cigarrillos, entre otros. La pregunta es, ¿este Personaje conocerá de Finanzas?, o ¿habrá recibido alguna capacitación al respecto?, por lo visto en absoluto, busca únicamente que haya trabajo para realizar semana a semana la misma actividad, donde no puede faltar el recurso mínimo vital para subsistir. ¿Qué ocurriría si el mismo obrero es sometido en una academia a planear su vida acompañado de mínima capacitación sobre Finanzas y sobre la importancia de planear cómo alcanzar sus metas? Pues todo el enfoque que le ha dado a su vida cambiaría, seguramente busca utilizar los recursos que devenga en capacitación o en crear labores de su propiedad, con el fin de obtener recursos que no provengan de un tercero, sino recursos derivados de la actividad propia. Esta labor, un tanto utópica, permitiría estar rodeados o, mejor, formar parte de una sociedad más culta y preparada para afrontar los diferentes retos, como el que atraviesa el mundo debido a la pandemia derivada del Covid 19. La crisis financiera nacional e internacional del momento trae una serie de consecuencias para todos, a partir de éstas, muchos de ellos decidieron desarrollar estrategias financieras sin tener educación que abarque formación para afrontar la situación.

Se debe tener en cuenta que el Ministerio de Educación Nacional realiza una estrategia con el propósito de implementar la educación financiera, dirigida a la educación básica media y vocacional desarrollando las competencias ciudadanas, el pensamiento crítico en la toma de decisiones económicas y de finanzas para poder actuar ante las crisis económicas.

Es por esto que la educación financiera según *Camargo Bernal*, se debe inducir desde edad temprana, inculcando el emprendimiento y proyección teniendo en cuenta el tiempo, el contexto y el consumo posterior, empezando con proyectos a corto plazo y posteriormente a mediano y largo plazo, el iniciar proyectos a futuro es una buena estrategia para planear, controlar gastos básicos como una obligación hipotecaria, un arriendo, servicios públicos, alimentación, educación, salud y transporte, es por esto que la capacitación es clave para promover dicha distribución y así poder sortear las situaciones de crisis, al igual se debe tener un rublo para obligaciones financieras o para terceros y lograr cumplir con estas (2015).

Por lo anterior se plantea la pregunta problema de la investigación ¿Cómo identificar la importancia de la Educación Financiera ante una crisis económica?, trazando como objetivo el identificar la importancia de la capacitación frente a la educación financiera para enfrentar crisis económicas.

La propuesta temática de la investigación se realizó por fases la cual en la primera se examinan el estado de arte sobre las investigaciones que han aportado a la educación financiera. En la segunda fase la indagación teórica de la educación financiera, la tercera fase menciona los resultados y conclusiones como posible respuesta a la problemática.

Estado de arte

Realizando una documentación literaria se toma como referente del estado de arte o antecedente la investigación de los autores Stango y Zinman (2009) la cual titularon Educación financiera y nivel de endeudamiento de individuos y hogares, arrojando como resultado que los consumidores con baja educación financiera no interpretan las finanzas y tienden a adquirir muchas deudas con tasa altas de intereses (2009).

Al igual como lo manifestó el autor (Van Rooij, 2014) con el estudio sobre educación financiera y acumulación de riquezas en donde muestra que hay relación entre acumulación de riqueza y la educación financiera en los hogares, las dos razones tienen razón de tener mayor estabilidad.

Por otro lado, Guadalupe Arcos Medina con su tesis “La Educación Financiera y su Influencia en la Estrategia Crediticia del Productor Cañero en el Centro de Veracruz”, en donde manifiesta que el acceso a los recursos financieros, como el crédito, está restringido por la limitada educación financiera de los productores, el objetivo fue identificar cómo influye la educación financiera en la toma de decisiones y en el manejo de los créditos que reciben los productores cañeros del ingenio, de la organización y de otras fuentes alternas, y como estas se han convertido en una estrategia de vida (2012)

De la misma forma se toma la investigación Análisis de la Inclusión de Educación Financiera para estudiantes de 6 a 11 Años en escuelas pertenecientes al distrito N° 4 de la ciudad de Guayaquil durante el 2015 – 2016, por la autora Carolina Villón Villafuerte el cual objetivo fue analizar y determinar el nivel de conocimiento sobre temas de educación financiera en estudiantes de 6 a 11 años del distrito N°4 de la ciudad de Guayaquil, los resultados arrojados

es el aporte a un tema educativo de finanzas personales con la finalidad de promover una cultura financiera en las personas desde temprana edad (Villón Villafuerte, 2016)

La educación financiera

Para Lusardi (2012) la Educación Financiera percibe dos dimensiones: el conocimiento y la aplicación del capital humano que trasfiere a la toma de decisión financiera y conllevará al bienestar financiero del individuo, teoría que requiere de una Planeación donde se hallan inmersas las finanzas, que permite avanzar el cumplimiento de sueños, como ser profesional para ser útil a la familia y sociedad; sintiendo la necesidad de tener sus propias finanzas, que permitiera equilibrar de alguna manera el capital planeado.

Según Gómez (2009) la Educación Financiera es un elemento para mejorar la administración de los recursos en los hogares, si es posible el incremento del ahorro. Es en este sentido, la educación financiera se debe inducir desde edad temprana, inculcando el ahorro el cual es aquel excedente de la entrada financiera que se logra reservar o atesorar para un fin específico, visto como el rubro predestinado a forjar un ingreso adicional recibido en un espacio y tiempo determinado, el tener claro las técnicas y ponerlas en práctica diariamente es la clave para un buen progreso de las finanzas personales, esto se vuelve buenos hábitos que se deben transmitir de generación en generación, dando ejemplo de la buena administración financiera (2009).

Al igual Villada(2017), López y Muñoz aseguran la Educación financiera es más importante para los productos ofrecidos por el mercado financiero, su consecuencia en el progreso económico y la calidad de vida de los pueblos; una causa de la

crisis económica mundial ha sido la carencia de la educación financiera, lo cual evidencia como afecta la crisis financiera nacional e internacional del momento y como trae una serie de consecuencias para todos, como el que atraviesa el mundo debido a la pandemia derivada del Covid 19, si no se tiene educación el afrontar la situación se hace más difícil.

Romero (2014), Colombia, La educación financiera es clave para la salud financiera de la sociedad, empezando por el fomento del ahorro y pasando por otros temas que hoy en día son muy interesantes, como por ejemplo el acceso a cualquier producto financiero. Una mínima educación financiera es deseable para que todos estemos preparados para preguntar, leer y entender lo que se nos pueda ofrecer en una entidad bancaria, de hecho, cuanto más informados estemos, mejores decisiones tomaremos con respecto a nuestra economía.

Las Finanzas

Según Garay (2015) afirma que en las finanzas entran el bienestar económico y la felicidad de los individuos, al igual Carangui, Garbay y Valencia (2017) dicen; las finanzas son una rama de la economía que no ha ahondado y las finanzas personales son los recursos económicos propios manejados por el mismo individuo o por terceros, dejando a la imaginación y experiencia de los individuos el desarrollo de sus finanzas personales.

Mientras que para Villada, Lopez y Muñoz Las finanzas personales estudia la forma correcta de administrar el dinero a fin de garantizar la satisfacción de las necesidades actuales y futuras; y conseguir el bienestar material y cumplir metas a corto, mediano y largo plazo; esto se daría si la educación financiera se impartiera en edades tempranas, seguramente se tendría la valentía

ciudadana para defender la familia como primera empresa, forjadora de sueños y metas logradas debido al esfuerzo y el tesón de sus integrantes, esto contribuyen a la disminución de la inequidad a nivel mundial(2018).

Por otro lado, la aproximación de la educación financiera identifica las áreas más frágiles de los interesados, por parte del sistema gubernamental se debe desarrollar políticas y estrategias orientadas a las necesidades del pueblo, con el objetivo de obtener mayores niveles de inserción financiera (Grifoni y Messy, 2012). Teniendo en cuenta lo anterior no se puede dejar de mencionar el empirismo Financiero, lo cual podría conllevar al fracaso o al triunfo dependiendo la habilidad de quien estuviera al frente del manejo de los recursos económicos. Teniendo en cuenta la experiencia laboral que redundó en los individuos para poder concluir que las Finanzas son el pilar fundamental para el Ser Humano y para la obtención de logros a corto y largo plazo.

Discusión y Resultados

Según los resultados obtenidos, se concuerda con algunos los autores, Lusardi el cual manifiesta que la Educación Financiera percibe dos dimensiones: el conocimiento y la aplicación del capital humano que trasfiere a la toma de decisión financiera y conllevará al bienestar financiero del individuo, teniendo en cuenta la observación en donde se tomó como referente la vida financiera de un obrero o jornalero; la cual arroja como resultado que la educación financiera s debe fomentar desde edad temprana y se debe impartir a todos los individuos en general sin tener en cuenta el nivel académico, esto permite mejor desempeños como ser humano y como administrador de los recursos, al igual se analizó que los primeros maestro en finanzas son los padres de familia desde el empirismo, sin

darse cuenta transmiten conocimientos desde la planeación estratégica, el manejo de recursos en forma ordenada y responsable, el cumpliendo siempre de los compromisos, destacándose por su cumplimiento y desempeño; este Empirismo Financiero se debe a que no existió en los contenidos programáticos de la época, la Educación Financiera, lo cual podría conllevar al fracaso o al triunfo dependiendo la habilidad de quien estuviera al frente del manejo de los recursos económicos, en tiempos de crisis (2012).

Al igual como lo manifestó Gómez (2009) la Educación Financiera es un elemento para mejorar la administración de los recursos en los hogares, si es posible el incremento del ahorro. Teniendo en cuenta los proyectos a futuro de inversión los cuales deben ser prioridad dentro de la proyección, se deben establecer costos y tiempos para comenzar a ahorrar, al igual analizar el interés de la tasa representativa a la hora de tomar un crédito, se debe fijar los plazos, los montos y el beneficio del crédito observando que puede ser una buena decisión comprar o vender en algún tipo de moneda extranjera (2009).

Por otro lado Villada, López y Muñoz (2017) afirman que las finanzas personales estudia la forma correcta para administrar los recursos financieros a fin de garantizar el bienestar en la situaciones de crisis actuales y futuras; consiguiendo el bienestar material y cumplir metas de corto, mediano y largo plazo, teniendo en cuenta que el mundo financiero y tecnológico existe variedad de herramientas que aportan a la administración de las finanzas de cualquier sociedad, la representación y claridad de estas deben ser llevadas a la economía de pequeña escala, el uso de instrumentos tan simples como el Excel, paquetes contables, app para el celular, diferentes tipos de tecnología sencilla y fácil de

usar que está al alcance de cualquier persona, simple como para los expertos llevar en una hoja de cálculo, la relación de ingresos y gastos, permite iniciar, planificar y controlar las entradas financieras del hogar, al igual las app gratuitas en donde la identidades financieras brindan un portafolio de servicios para inspeccionar los movimientos bancarios sin salir de la comodidad del hogar y tener a la mano toda la información en tiempo real (2018).

Conclusiones

El sistema financiero alcanza cada vez un papel muy importante en la economía es por esto que se debe impartir capacitaciones en la educación financiera, para tomar determinaciones adecuadas en los momentos de crisis en donde por lo menos se pueda suplir las necesidades básicas.

Al igual se concluyó que la educación financiera; son conocimientos económicos, costumbres y maneras que se hacen habitualmente en las decisiones tomadas día a día, influyendo para el mejoramiento de las finanzas con una gran relevancia ante las situaciones adversas en los momentos de crisis, con el riesgo de afectar el crecimiento económico del mundo lo cual puede empeorar, es por esto que es importante mejorar las estrategias de la capacitación frente a las finanzas sin importar el nivel académico que tenga la personas.

Para finalizar se concluye que planteado el marco teórico y el objetivo de la investigación el mejoramiento del bienestar económico de los individuos presentara un cambio positivo creando nuevas habilidades de utilidad para la toma de decisiones en aras de mejorar el bienestar económico ante las crisis presentadas.

Bibliografía

- Camargo Bernal, C. G. (2015, noviembre). *Finanzas personales punto de partida dentro de planificación de futuro*. <https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/7423>
- Gómez, F. (2009). Educación Financiera: retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo.
- Lusardi, A. y Mitchell, OS (2011). Educación *financiera en todo el mundo: una descripción general* (núm. W17107). Oficina Nacional de Investigación Económica.
- Olin Gutiérrez, B. J. (2014). *La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión* (Doctoral dissertation).
- Quintero Contreras, S. Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano (2015).
- Navarrete Romero, L. J. Educación financiera en zonas rurales de Colombia.
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22.
- Villón Villafuerte, C. (2016). *Análisis de la inclusión de Educación Financiera para estudiantes de 6 a 11 años en escuelas pertenecientes al Distrito n° 4 de la ciudad de Guayaquil durante el 2015-2016* (Doctoral dissertation, Universidad de Guayaquil. Facultad de Ciencias Administrativas).