

## EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO; LA POCA DIFUSIÓN DE PRÓGRAMAS FINANCIEROS PARA EL DESARROLLO ECONOMICO.

Juan de Dios G.<sup>1</sup>

### RESUMEN:

La educación financiera es el conocimiento que ayuda a entender las principales funciones del dinero. Saber administrar, invertir y gastar los ingresos ayuda a tomar decisiones para cumplir con los objetivos planteados en la vida. En la medida en que las familias tienen acceso a programas y servicios financieros como el ahorro, inversión y seguros, la calidad de vida y el nivel económico mejora y con estos instrumentos crece y ayuda a proteger el patrimonio. México es de los países que cuenta con poco énfasis en la cuestión de educación y conocimiento financiero, en el Plan de Desarrollo del 2013- 2018 se han tomado cartas en el asunto para que la población pueda tener más inclusión a los apoyos financieros.

**PALABRAS CLAVES:** Educación. Finanzas. Familia. México.

### ABSTRACT

Financial literacy is the knowledge that helps to understand the main functions of money. Know manage, invest and spend our income helps to make decisions to meet the objectives of life. As families have access to programs and financial services such as savings, investment and insurance quality and improves economic level and with these tools grows and helps to protect the heritage. Mexico is the country that account with little emphasis on the question of education and financial literacy, in the Plan of development of 2013-2018 were taken letters in the topic so that the population can have more financial supports inclusión.

**KEYWORDS:** Education. Finance. Family. Mexico.

### INTRODUCCIÓN:

México ha tenido que enfrentar crisis financieras y económicas a lo largo de los últimos 25 años derivada del actuar de los presidentes que ha tenido el país en

---

<sup>1</sup> Estudiante de la carrera de 8vo semestre de la carrera de contador público de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí juandediosglz@gmail.com

dicho periodo. Las devaluaciones que se han ido afrontando yéndose de \$12.50 por dólar hasta la fecha, donde no se ha podido detener el alza. Teniendo como problemas el encarecimiento del dinero, la inestabilidad de los intereses bancarios y el financiamiento a las empresas.

### **METODOLOGÍA:**

**Hi** ¿La población mexicana cuenta con la suficiente educación financiera?

México cuenta con poca educación financiera por falta de información.

Este artículo se basa en una investigación documental realizada por medio de sitios web, revistas, libros y citas relacionadas al tema de la educación financiera, con el propósito de saber con cuánto conocimiento cuenta la población.

## **EDUCACIÓN FINANCIERA**

A la educación financiera se le debe de dar más importancia, estar más informados va ayudar a tomar decisiones correctas para que el bienestar financiero sea apropiado. Con el paso del tiempo se tiene que mejorar las finanzas personales porque se debe de ver como un proceso acorde con el patrimonio particular; los consumidores son los primeros beneficiarios de este conocimiento financiero.

Antonio Junco menciona que México ya figura en la lista de países con un avance destacado en el desarrollo nacional en pro de la educación financiera. Aunque la población en edad media son los más escasos de conocimiento financiero.

Al hablar de la educación financiera se trata de la necesidad de hacer conciencia en el comportamiento económico y financiero como prioridad de las personas y los hogares

Según la OCDE en el 2005 dice que la educación financiera se define como el proceso por el cual los consumidores mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos a través de asesoramiento para desarrollar las habilidades necesarias, con los conocimientos desarrollados se puede afrontar las barreras y reducir los problemas en el hogar

En la actualidad México cuenta con un nivel bajo de educación financiera con un nivel bajo de educación financiera por la falta de importancia del tema, la escasez de difusión y el analfabetismo en zonas indígenas del país, se habla de alrededor de 6 millones de adultos que no saben leer ni escribir.

Las acciones e iniciativas deben tomar fuerte un interés en todos los sectores para formar parte del sector de población mexicana que planea y realiza presupuestos de sus recursos.

El Consejo de Inclusión Financiera define la educación financiera como un valioso instrumento que puede contribuir a diferentes propósitos financieros. Es un elemento necesario que entro en el Plan Nacional de Desarrollo (2013-2018) como una estrategia seria para mejoras del país. En el PND se tiene como objetivo “fomentar la inclusión, educación, competencia y transparencia de los sistemas financieros, aseguradores y cobertura para que se mantengan su solidez y seguridad”.

Desarrollar nuestra educación es como un objetivo básico que se debe plantear desde nuestras finanzas y así cumplir con los objetivos personales en el transcurso de la vida.

Las finanzas personales son de suma importancia no dejamos de ser consumidores hasta la muerte; el dinero es la base para obtener bienes y servicios aunque es casi imposible tener todo lo que se desea.

“No es más rico el que gana más, si no el que sabe gastar”

Gianco Abundiz especialista en ahorro familiar y ahorro del dinero.

“La educación financiera es importante para lograr una cultura de consumo responsable ya que la adquisición de bienes y servicios se hace a través del intercambio comercial y del manejo del dinero, pero si las decisiones de compra no son las convenientes, tendrá repercusión negativa en la calidad de vida de las personas en lo individual y en lo social.” (PROFECO, 2014)

Cuando se carece de educación financiera se refleja en la mala planeación de los ingresos y gastos, el no saber utilizar los servicios y programas que ofrece el gobierno y las instituciones financieras, la población recurre a otros métodos informales de ahorro como tandas o el hecho de dejar los ahorros debajo del colchón dejando en riesgo los ingresos.

La cultura financiera tiene bajos niveles en la población mexicana se debe a la falta de educación financiera, lo que impacta negativamente en la calidad de vida. Este tema no tiene la importancia que se merece en México.

La calidad de vida de las personas con baja educación tiende a vivir en la pobreza, un país donde la población no está educada es muy difícil que pueda progresar y desarrollarse.

No ha sido sino hasta hace un par de años, cuando los distintos sectores se han dado a la tarea de realizar diversos estudios para conocer la percepción, hábitos,

<b>ESTUDIO REALIZADO</b>	<b>ORGANISMO RESPONSABLE</b>	<b>AÑO</b>
1. Encuesta panel a hogares sobre ahorro, crédito popular y micro finanzas rurales	BANSEFI-SAGARPA	2004, 2005, 2006 y 2007
2. Encuesta nacional sobre penetración y conocimientos de servicios financieros	GAUSSC	2007
3. Encuesta sobre el uso de servicios financieros	SHCP	2007 Y 2009
4. Primera encuesta sobre cultura financiera en México	BANAMEX	2008
5. Estudio de educación financiera en niños de escuelas primarias públicas	SEP	2008
6. Educación económica y financiera y ahorro en México	SEP	2009
7. Encuesta nacional de inclusión financiera	CNBV- INEGI	2012

conocimientos y uso de los servicios financieros por parte de la población, dentro de los que destacan los que aparecen en la tabla 1.

Fuente: "Contexto de la Educación Financiera en México"

"Los estudios anteriores han arrojado datos sumamente interesantes relacionados con la falta de educación financiera de la población, la cual se ve reflejada en los siguientes aspectos

: 1. Escasa participación de los sectores sociales en los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras.

2. Malos hábitos al momento en que se decide utilizar los productos y servicios financieros.

3. Desconocimiento de los derechos y obligaciones frente a las instituciones financieras.

4. Falta de planeación financiera." (García\* & Mejía\*\*\*4, 2014)

#### Encuesta nacional de inclusión financiera:

- “97% de la población adulta (77.6 millones de personas) tenía posibilidad de acceso al sistema financiero mexicano, pero sólo 56.0% (39.4 millones), había contratado al menos un producto con el sistema financiero formal. Por otra parte, el 43.7% de los adultos (30.7 millones), ahorra a través de mecanismos diferentes a los ofrecidos por las instituciones financieras. Entre estos mecanismos, los más comunes son guardar dinero en efectivo (64.8%) y participar en tandas (31.7%).
- 35.5% de los adultos (25 millones), mantenían al menos un producto de depósito o ahorro a través de alguna institución financiera. En primer lugar cuentas de nómina, seguido de cuentas de ahorro, cuentas de cheque y en menor medida en depósitos a plazo.
- 27.5% de los adultos (19.3 millones), afirmaron tener algún producto de crédito formal. Siendo las tarjetas departamentales el producto más utilizado, seguido de las tarjetas bancarias y con menores porcentajes de participación los créditos personales, grupales, el crédito de nómina, hipotecario y automotriz.
- 22% de los adultos (15.5 millones), son usuarios de algún seguro privado. Entre los que sobresalen los de vida, después los de auto y en tercer lugar los de gastos médicos.
- 27.8% de la población adulta (19.6 millones), mantiene una cuenta de ahorro para el retiro (Afore)”. (SHCP CNBV INEGI, 2012)

“Finalmente, podemos observar que con la Primera encuesta sobre cultura financiera en México se detectó que sólo el 18.5% de los mexicanos realiza algún tipo de planeación y presupuesto de sus recursos, lo que como ya se ha mencionado previamente, se debe también a la falta de cultura financiera que a su vez es consecuencia de la escasa o nula educación financiera que reciben las personas a lo largo de su vida”. (BANAMEX-UNAM, 2008)

Todas estas cifras manifiestan la mala calidad del sistema financiero de México y que hace poco uso de los servicios financieros que brindan instituciones financieras.

**“Algunas de las causas por las cuales la población hace poco uso de los servicios financieros:**

1. Desconocimiento de los productos y servicios financieros
2. El no saber dónde solicitarlos
3. La complejidad de los instrumentos
4. La falta de dinero
5. Los altos costos que tienen
6. La desconfianza que les generan
7. Las distancias de traslado
8. La cantidad de trámites para obtenerlos.

En el sector educativo La Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) y el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM), han sido las principales Instituciones de Educación Superior que han realizado esfuerzos educativos vinculados con el gobierno, empresas privadas financieras y asociaciones de sectores financieros para conocer el grado de conocimientos financieros que tienen los mexicanos y emprender acciones que contribuyan a fomentar la educación financiera en la población. Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) En 2004 la UNAM firmó un convenio general de colaboración con Banamex a fin de establecer alianzas estratégicas para la educación financiera, que impulsen la calidad de vida de las personas y de las familias a través del desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes que Ciencia administrativa, No. 1 Año 2014 29 faciliten a las personas de todas las edades y niveles económicos, tomar mejores decisiones para su bienestar social. Con la firma de este convenio pasó a formar parte del “Programa Saber Cuenta”, comprometiéndose a participar en:

1. Actividades de investigación, docencia y difusión de la cultura financiera.
2. La realización de una encuesta sobre la educación financiera de los estudiantes de educación superior.
3. La impartición de cursos sobre ingresos y costos personales. Además, durante 2008 realizó conjuntamente con esta institución la Primera encuesta sobre cultura financiera en México. Por otra parte, en ese mismo año firmó otro convenio de colaboración con la Asociación de Bancos de México (ABM) para promover la cultura financiera en el que acordaron realizar:

1. Estudios, investigaciones y encuestas de opinión entre la población para conocer sus necesidades en materia de cultura financiera.
2. Campañas de difusión a través de TVUNAM y Radio UNAM.
3. Programas de capacitación para el personal de ambas entidades.
4. Certámenes, concursos y otros eventos orientados a fomentar el desarrollo de estudios que formularan propuestas de solución.
5. Impulsar el “Programa de Formación de Formadores” en coordinación con la Fundación Televisa. (Gobierno de la República, 2013)

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)

- La celebración de la Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF) realizada de manera anual desde 2008, con la finalidad de despejar dudas y fomentar el uso responsable de los productos financieros; cuenta con la participación tanto del gobierno, las instituciones financieras, así como del sector educativo y la sociedad.
- La elaboración de las Guías de Educación Financiera para el maestro de primaria, las cuales buscan brindar a los profesores un instrumento sencillo y claro que les permita transmitir a los niños conceptos económicos y financieros básicos.
- El desarrollo de juegos financieros que pretenden fortalecer los conocimientos de los niños para que conozcan la responsabilidad que implica la toma de decisiones financieras.
- La creación del micro sitio de educación financiera: [http://www.condusef.gob.mx/Sitio\\_Ed\\_Fin/index.html](http://www.condusef.gob.mx/Sitio_Ed_Fin/index.html), diseñado para ayudar a las personas (niños, jóvenes, adultos, familias y tercera edad) a tomar mejores decisiones.

“Así como la defensa de usuarios, ofrece talleres a organismo públicos, privados, instituciones educativas que tienen compromiso con el país y las familias buscando beneficiar el mayor número de persona.” (CONDUSEF)



## Educación Financiera en tu institución

**¿Qué es?** Programa que desarrolla y difunde contenidos prácticos en materia de finanzas personales, con el fin de que los empleados o colaboradores de las instituciones empresas o negocios adquieran conocimientos y hábitos que les permitan tomar mejores decisiones respecto al manejo de su dinero.

**Beneficios**

- Manejar conceptos como: presupuesto, ahorro, crédito, seguros, inversión, retiro.
- Desarrollar habilidades y adquirir conocimientos para la toma de decisiones adecuadas en el manejo de su dinero.
- Utilizar los productos y servicios financieros en su beneficio.

**Premisas**

- **Difusión de la información**  
La empresa la realiza a través de sus propios medios internos (electrónicos o impresos).
- **Sin fines de lucro**  
No representa ningún costo para la empresa, institución o negocio debido a que utilizan sus canales de comunicación interna.
- **Sin promoción comercial**  
Es una estrategia 100% educativa. Por lo que no existe publicidad de productos o servicios financieros.

Para más información escríbenos a: [efi@condusef.gob.mx](mailto:efi@condusef.gob.mx)

Fuente: [www.gob.mx/condusef](http://www.gob.mx/condusef)

El propósito es formar gente con la capacidad de tomar buenas decisiones en materia de educación financiera, la información aplicada está orientada a que la población conozca de manera efectiva la capacidad financiera que tenga y mejorar sus recursos humanos y calidad de vida.

**La Procuraduría Federal del Defensa del Consumidor (PROFECO)** menciona que

“El consumo es un hecho tan cotidiano que la mayor parte del tiempo se hace de manera rutinaria y sin pensarlo.

Para poder consumir y satisfacer nuestras necesidades utilizamos nuestros recursos. Mas sin embargo, hay que saber cómo utilizarlos ya que son limitados, de ellos depende el impacto que se genera en la vida cotidiana.”

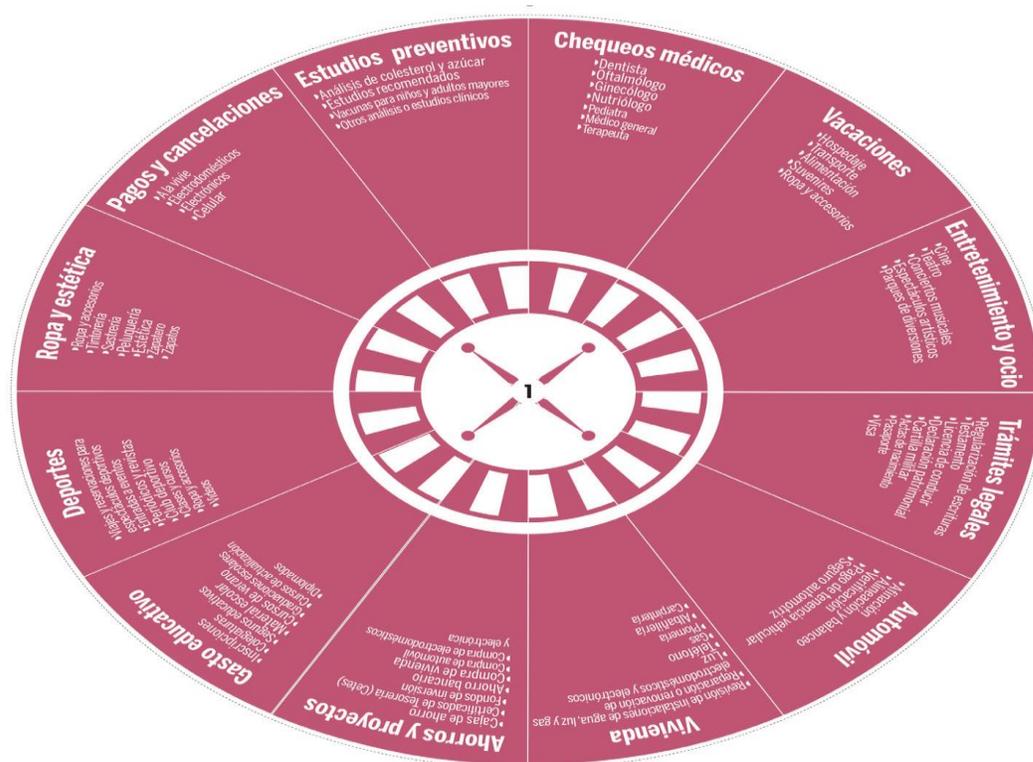
La planeación ayuda a que nuestras finanzas tengan un mejor control y que los recursos sean bien administrados para saber con exactitud los gastos generales que se tienen. (Luz, agua, educación). El presupuesto familiar se debe tomar en cuenta, nos ayuda a saber cómo gastamos el dinero y en que se debe gastar para satisfacer nuestras necesidades y dejar de hacer gastos innecesarios

## La Rueda de la Fortuna Financiera consta de dos partes:

1. *Gastos programables que se pueden tener durante el año* (estudios preventivos, Chequeos médicos, vacaciones, pago de impuestos y de servicios, etcétera).

Junto a cada concepto de gasto se incluye un recuadro que se irá marcando una Vez que se realiza.

2. *Principales gastos por temporalidad*; es decir, aquellos que están vinculados Con una fecha o temporada en particular y que, en caso de realizarlos, deben Hacerse en el mes correspondiente



## ANÁLISIS DE RESULTADOS;

Según con los resultados teóricos se tiene como base que México cuenta con muy poca información financiera y de esta manera el manejo eficiente del dinero y de los programas que apoyan a la población debido a la escasez de esta información es poco probable que se tenga algún avance económico.

## CONCLUSIONES:

La educación financiera es el conocimiento que puede ayudar a entender los servicios financieros y obtener mejorías en la calidad de vida, esto garantiza el consumo responsable.

Cada persona debería preocuparse por su bienestar y la educación que se tiene y tratar de aumentar para satisfacer económicamente las necesidades que se tienen a lo largo de los años. México, como nación, debe darles más énfasis a los programas financieros dándole un plus en la escolaridad para que desde niños se conozca una forma positiva de ver el dinero y para poder crecer como país, redoblando los esfuerzos y que las instituciones de gobierno trabajen en conjunto y no de manera aislada para que tenga mayor credibilidad, siendo una acción social y educativa con el objetivo de incrementar la cultura financiera y de esta manera todos salir ganando.

## Bibliografía

- Alvarez, L. N. (octubre de 1999). Obtenido de [http://www.economia.com.mx/crisis\\_economica\\_y\\_financiera.htm](http://www.economia.com.mx/crisis_economica_y_financiera.htm)
- BANAMEX-UNAM. (Marzo de 2008). *Primera Encuesta Sobre CULTURA FINANCIER EN MEXICO*. Recuperado el Abril de 2017, de [https://www.banamex.com/demos/saber\\_cuenta/pdf/encuesta\\_corta\\_final.pdf](https://www.banamex.com/demos/saber_cuenta/pdf/encuesta_corta_final.pdf)
- CONDUSEF. (s.f.). *Educación Financiera*. Obtenido de <http://www.gob.mx/condusef/documentos/educacion-financiera-32376?idiom=es>
- Coronado, P. M. (2005). *Educacion Financiera*. Nuevo Leon.
- FINANCIERA, C. N. (2014). *REPORTE DE INCLUSION FINANCIERA*.
- García\*, E. L., & Mejía\*\*\*4, M. G. (2014). CONTEXTO DE LA EDUCACION FINANCIERA EN MEXICO. *En ciencia administrativa*.
- García, C. S. (2014). *GUIA DE EDUCACION FINANCIERA PARA EL CONSUMO RESPONSABLE*. Obtenido de <http://www.profeco.gob.mx/edu/financiera/pdf>
- Gobierno de la República. (2013). *Plan de Desarrollo*. Recuperado el Abril de 2017, de <http://pnd.gob.mx/>
- JUNCO, A. (2014). *FORBES MEXICO*. Obtenido de <http://www.forbes.com.mx/educacion-financiera-esencia-del-sistema/>
- Perez, E. R. (8 de 10 de 2010). [http://ford.ciesas.edu.mx/downloads/2do\\_1\\_04.pdf](http://ford.ciesas.edu.mx/downloads/2do_1_04.pdf).

PROFECO. (4 de Octubre de 2014). *Guía de Educación Financiera para el Consumo Responsable*.

Obtenido de

[https://www.profeco.gob.mx/edu\\_financiera/pdf/Gu%C3%ADa%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%20para%20un%20CR-2014\\_Claudia%20Islas\\_102214.pdf](https://www.profeco.gob.mx/edu_financiera/pdf/Gu%C3%ADa%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%20para%20un%20CR-2014_Claudia%20Islas_102214.pdf)

Sals, C. (s.f.).

SHCP CNBV INEGI. (Septiembre de 2012). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera*. Recuperado el Abril de 2017, de Analisis descriptivos de los resultados:

<http://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Encuesta%20Nacional%20de%20IF/An%C3%A1lisis%20Descriptivo%20ENIF%202012.pdf>