

# FINANZAS, BASE PARA LAS FUTURAS GENERACIONES

*Data de submissão: 06/09/2024*

*Data de aceite: 01/10/2024*

### **Yenny Milena Vega Monroy**

MA. Universidad Nacional Abierta y a Distancia-UNAD, Docente Maestría en Gestión Financiera-MGF (Colombia)  
<https://orcid.org/0000-0002-4627-730X>

### **Andrés Ricardo Riveros Tarazona**

MSc. Universidad Nacional Abierta y a Distancia-UNAD, Docente MGF (Colombia).  
<https://orcid.org/0000-0002-0413-110X>

### **Wilquer Herney Cruz Medina**

MSc. Corporación Unificada Nacional de Educación Superior - CUN  
<https://orcid.org/0000-0002-8499-4190>

### **Laura Teresa Tuta Ramírez**

PhD. Universidad de Pamplona  
<https://orcid.org/0000-0003-0938-1340>

### **Cristian Orlando Avila Quiñones**

PhD. Universidad Nacional Abierta y a Distancia-UNAD, Docente MGF (Colombia).  
<https://orcid.org/0000-0003-3941-7631>

este capítulo usted podrá encontrar algunos enfoques que le aportaran a construir su propio modelo financiero basado en experiencias reales.

Para tomar una cultura financiera que genere procesos de cambio personal a futuro es necesario:

1. Generar condiciones académicas que propicien la competitividad en lo académico y laboral y por eso importante dar comienzo desde una edad temprana
2. Lograr una inteligencia emocional persuasible enfocada por el liderazgo transformacional para las finanzas
3. Aprender de experiencias empresariales en finanzas
4. Planeación financiera educativa

Transversal a este comienzo es necesario comprender el buen manejo de las finanzas y como ello reduce en gran medida la pobreza y ayuda a facilitar el acceso a oportunidades en los sistemas bancarios en un sistema económico.

**PALABRAS-CLAVE:** Finanzas culturales, Finanzas, Economía cultural

**RESUMEN:** Qué nos espera en el futuro es la pregunta que se puede estar haciendo usted, ha pensado como podría cambiarle la vida organizar un camino financiero. En

**ABSTRACT:** What awaits us in the future is the question you may be asking yourself, have you thought about how organizing a financial path could change your life. In this

chapter you will be able to find some approaches that will help you build your own financial model based on real experiences.

To adopt a financial culture that generates processes of personal change in the future, it is necessary:

1. Generate academic conditions that encourage competitiveness in academics and work and that is why it is important to start from an early age
2. Achieve compelling emotional intelligence focused on transformational leadership for finance
3. Learn from business experiences in finance
4. Educational financial planning

Transversal to this beginning, it is necessary to understand the good management of finances and how this greatly reduces poverty and helps facilitate access to opportunities in banking systems in an economic system.

**KEYWORDS:** Cultural finance, Finance, Cultural economy

## INTRODUCCIÓN

La Educación financiera es fundamental para mejorar las destrezas y saberes que son importantes en el sistema económico y aprender a manejar los recursos del hogar. El patrón de necesidades puede transformarse en una escala de valor financiero, incentivando la búsqueda de fuentes financieras para el ahorro e inversión.

El patrón de necesidades puede *ayudar* a la persona a buscar fuentes financieras para *ahorrar e invertir*, desde la niñez hasta los adultos mayores. El liderazgo puede ser utilizado en la sociedad desde los hogares, las academias, las organizaciones, el ámbito político, económico y social.

Este capítulo busca llevar a una reflexión en educación finanzas, en donde las políticas públicas juegan in papel primordial para asegurarse el establecimiento de estándares en donde los gobiernos tracen un camino para conectar la educación financiera desde edades iniciales y enfocarse en el desarrollo financiero sostenible de las personas, reduciendo al mínimo la brecha de la educación financiera.

## PANORAMA MUNDIAL

De acuerdo al Banco Mundial, cita en cuando Inclusión financiera, que existen 2500 millones de personas que no usan los servicios financieros formales y el 75% de los pobres no tiene cuenta bancaria. (Banco mundial.,2022), esto hace ver que las personas con menores recursos económicos tienen escasas oportunidades en la inclusión financiera lo que conlleva el aumento en la brecha de pobreza (Avila et al., 2022).

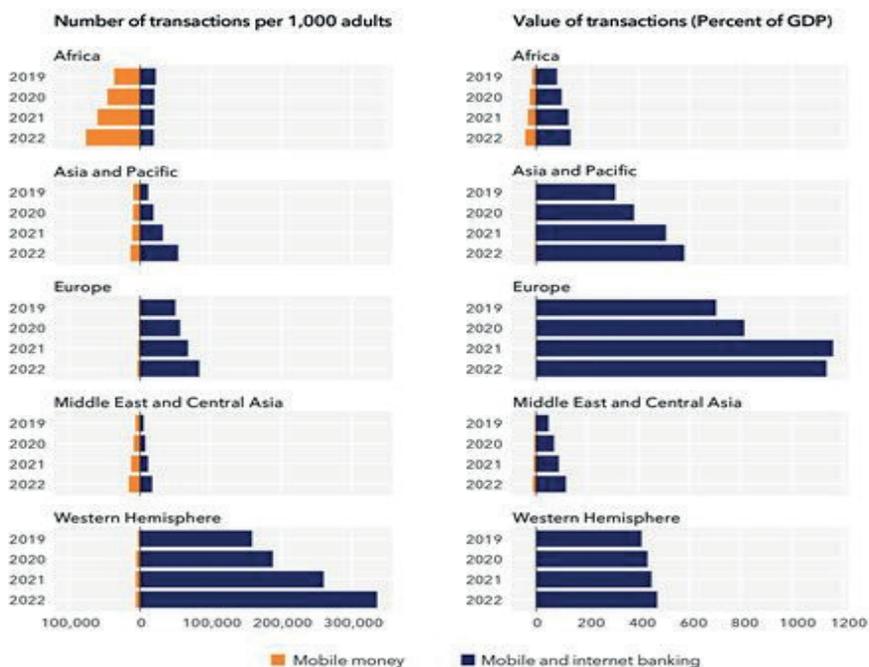
Ahora bien, podemos ver un alto crecimiento de los servicios financieros digitales que se ha comenzado a expandir, según el FMI en su encuesta de acceso financiero de 2023, en adelante (FAS), indica como las instituciones de microfinanzas son fundamentales

cuando las personas en condiciones más vulnerables, pero en estos casos puede ser limitada.

La pandemia nos muestra otra manera de buscar recursos financieros y su uso, estas nuevas alternativas aparecieron como opcionales a las tradicionales. (Financial Access survey., 2023.)

Los servicios digitales se convierten en una a la dinámica social que conduce a un aumento del volumen de transacciones, según el estudio (FAS): “En África, por ejemplo, los centros de dinero móvil, el valor de transacción de estos servicios como porcentaje del PIB entre 2021 y 2022 Aumentó del 26 % al 35 %. Mientras tanto, las personas en toda Europa y el hemisferio occidental utilizan cada vez más la banca móvil y en línea, y la banca en línea por cada 1.000 adultos crecerá más del 20% solo en 2022. (Financial Access survey., 2023.)

A pesar del aumento en el uso de cuentas bancarias en todo el mundo, el saldo de depósitos y préstamos ha disminuido significativamente como porcentaje del PIB en muchas regiones. Por ejemplo, en Oriente Medio y Asia Central, el saldo crediticio disminuyó del 59% del PIB en 2021 al 55% en 2022. Parte de la disminución general del valor de los préstamos se debe a la revocación de las medidas políticas implementadas contra el COVID-19. (Financial Access survey., 2023.)



Nota: El dinero móvil es un medio digital de intercambio y depósito de valor que utiliza cuentas de dinero móvil, facilitado por una red de agentes de dinero móvil.

Gráfico 1. Encuesta de acceso financiero y cálculos del personal técnico del FMI. (2023)

Fuente: Financial Access survey (2023)

En el gráfico 1 Se ha descrito como la cuenta bancaria está pasando a ser desplazada por los servicios móviles, el responsable de esta transición es la banca móvil y el Internet, estas muestran una creciente expansión, posiblemente por la aplicación de los servicios móviles u otros dispositivos electrónicos aplicando servicios bancarios.

Los datos del gráfico 1 muestran el promedio ponderado por región de los países cuyos datos están disponibles para 2019-2022. (Financial Access survey., 2023.). La cobertura de los países difiere según los indicadores según la disponibilidad de datos. Tenga en cuenta que es posible que estos servicios no existan necesariamente en todas las economías. Estados Unidos y Canadá no están incluidos en el hemisferio occidental en los gráficos porque no informan estos datos al FAS. (IMF, 2023 como se citó en Financial Access survey, 2023.)

Estos resultados del FAS hacen ver la oferta sobre el acceso y el uso de servicios financieros, incluidos los servicios digitales, estos incluyen 191 economías; se puede evidenciar los cambios que se deben introducir por la introducción de las nuevas tendencias que se presentan en los nativos digitales.

## **TRANSICIÓN EDUCATIVA HACIA LOS SERVICIOS FINTECH**

Ahora si bien es cierto las nuevas empresas Fintech han tenido un auge importante dado las condiciones tecnológicas de las que han venido avocándose, esta nueva era de servicios financieros lleva a pensar las formas de educación financiera para las nuevas generaciones. Es por ello fundamental iniciar desde las bases educativas iniciales para el fomento y uso de las competencias financieras, en el futuro se podrá prevenir la analfabetización financiera lo cual puede ser considerado un problema para las condiciones económicas, pese a las estrategias desarrolladas por los países ya que resultan insuficientes y limitadas. La generación de nuevo conocimiento debe contribuir en crear soluciones con oportunidad de acceder con mayor certeza en el mercado financiero iniciando con productos bancarizados a la orden de los más pequeños y programas iniciales dentro de las instituciones educativas para mayor articulación de los sectores educativos, estatales y financieros.

De acuerdo a Espiño, M. Á., Fernández-López, S., Rey-Ares, L., & Castro-González, S. (2020). Los millennial generalmente tiene menos productos financieros que las generaciones anteriores y además tienen un costo más elevado en cuanto al uso de las tarjetas de crédito; entonces se parte de la reflexión del uso del dinero porque muchas veces son acumuladores de pagos en las tarjetas y tiene el uso frecuente de tres o dos. Por otra parte, las deudas hacen que se genere un movimiento repetitivo en torno al endeudamiento forzándolo muchas veces a buscar a terceros no bancarizados para el uso de dinero a unas tasas de usura no reguladas. Esto nos lleva a ver la importancia de vincular el ahorro a procesos personales e iniciales desde la familia al entorno educativo, para se logre

mitigar los efectos que están conllevando los jóvenes. Las pruebas PISA (*Programme for International Student Assessment*, en inglés) evalúan de forma sistemática a los jóvenes en relación a los saberes y sus habilidades cuando culminan su Educación Secundaria con información de 80 países del mundo; en el año 2022 incluyó una evaluación de educación financiera, pero de manera opcional para los países. En torno a eso es importante que los países además de desarrollar políticas de estado que contribuyan a normalizar este tipo de competencias las regule y las comience a ejecutar de manera más activa propiciando una buena alfabetización financiera basándose en los informes PISA.(OECD, 2023)

## **REFLEXIÓN CONDICIONES ACADÉMICAS**

De acuerdo al documento educación financiera y decisiones de ahorro e inversión: un análisis de la Encuesta de Competencias Financieras (ECF), (Ispuerto et al., 2021) que, elaborada de manera conjunta por el Banco de España y por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) se encontró que la educación de los jóvenes debe estar acompañado de procesos familiares que se basen en educación financiera; para ello es fundamental crear planes de formación financiera en las empresas pensando en el fomento al interior del hogar, instituciones educativas y con proyección a empleados de las empresas para que tengan opciones de Jubilación en el futuro o por lo menos un ahorro programado, esto indica que se debe abarcar las condiciones familiares enfocada en unas finanzas personales y en el hogar. Sin educación financiera no se podrá mitigar el impacto de costos económicos que podría tener las personas en la sociedad.

Por otra parte la base para las finanzas en las futuras generaciones debe tener dos aspectos ahorro y oportunidades financieras; si bien es cierto con buenos ingresos percibidos en lo laboral es posible generar recursos de ahorro y posibilidades de inversión, por el contrario si no contamos con ellos hay que desarrollar una estrategia de oportunidad mucha más eficiente predominante hacia el buen uso de los recursos financieros basado en necesidades, para ello se requiere una transición basado en resultados comparativos basados en competencias frente a la toma de decisiones financieras basados en una buena educación financiera.

## **LIDERAZGO TRANSFORMACIONAL PARA LAS FINANZAS**

La educación financiera debe ser un catalizador que genere tranquilidad en las conductas sociales para la toma de decisiones sobre el manejo eficiente de los recursos enmarcados en una sociedad más equitativa. Según (Aranibar-Ramos et al., 2023) pág. 90. es necesario un enfoque crítico y reflexivo sobre la relación entre educación financiera y el sistema económico.

La Educación Económica y Financiera (EEF) se reconoce como una herramienta adecuada para aumentar y promover los conocimientos y habilidades necesarios para

responder al sistema económico de acuerdo con las necesidades de cada persona, así como para mejorar la administración de los recursos al interior de los hogares. (García, 2013, como se citó en Torres, 2022) Pág. 394

El patrón de necesidades puede convertirse en una escala de valor financiera que llevará a la persona a buscar fuentes financieras para ahorro e inversión, se pueden puntualizar desde la niñez hasta los adultos mayores. El liderazgo puede estar encausado en la sociedad desde los hogares, la academia, las empresas, el sector político, económico y social, pues integrado pueden generar economías más sostenibles. (Moreno et al., 2020)

## **APRENDER DE EXPERIENCIAS EMPRESARIALES EN FINANZAS**

Las experiencias empresariales muestran cada vez más un impulso en el desarrollo de servicios financieros a través de aplicaciones procesos y productos. La OCDE consideró que las Fintech incluyen no solo la aplicación de nuevas tecnologías en los servicios financieros, sino también la creación de modelos de negocio basados en estas tecnologías, así como la creación de consumidores, empresas organismos públicos relacionados con las finanzas. (OCDE, 2018, como se citó en Villarreal Satama & Flor Terán, 2023) pág. 22

## **PLANEACIÓN FINANCIERA EDUCATIVA**

Las oportunidades financieras se presentan al estudiar en el mercado financiero en ofertas de renta variable a largo plazo asegura un menor riesgo esto según Jeremy Siegel, para ello es necesario conocer la dinámica de las finanzas buscando una mejor educación en estas áreas. Las políticas públicas deben garantizar no solo que fijen normas y se cumplan. Una manera eficaz para lograr que la educación financiera sea atendida es por medio de los gobiernos quien debe trazar una ruta que conecte la educación financiera desde sus inicios y proyectada hacia el desarrollo sostenible financiero de las personas mitigando así las condiciones de pobreza y desigualdad. Sin embargo, hay una preocupación en cuanto a las barreras mundiales esto debido a que muchos países no están preparados en el fomento de la alfabetización financiera.(Lajuni et al., 2022).

Por otra parte, la alfabetización financiera se convierte en un proceso teórico no práctico que lleven a vivenciar los procesos personales en términos financieros (Lajuni et al., 2022) pág. 68. Ahora bien, fomentando una cultura que no solo sea para los niños y jóvenes sino iniciando en las familias sería propicio para generar una cultura del ahorro y la inversión sostenible desde los hogares. En este sentido es importante fomentar un plan de ahorro en las dimensiones personal, familiar, empresarial, social y económico.

En los países menos desarrollados se deben desenvolver propuesta modeladas con relación al ahorro e Inversión en el hogar y en la educación de niños y jóvenes, en este sentido sería debido suscriban acuerdos en educación financiera(Lajuni et al., 2022) pág. 77, hacia el ahorro e inversión alineando los siguientes temas: contabilidad, economía, econometría

y finanzas. Según (Aranibar-Ramos et al., 2023), cuando los hijos se encuentran en etapa escolar, la formación no formal de los padres en cuanto educación financiera representa un método para la adquisición de conocimiento por ambas partes, dado que estos saberes serán transmitidos informalmente a los hijos, fomentando la interacción entre ellos y la aplicabilidad de este conocimiento. Pág. 91.

Por otra parte, es necesario que se brinden oportunidades de educación empresarial tanto para mujeres como para hombres, esto de acuerdo con García Mata (2021) que indica la brecha que los hombres cuentan con mayor educación en temas financieros. Por otra parte, las instituciones financieras deben propender por crear mayores productos y procesos que formación que indique el riesgo a los usuarios, esto también enunciado por (León et al., 2021), que indica la oportunidad de estas instituciones para colaborar con productos especializados que contribuyan a un mejor desarrollo económico.

De acuerdo con el autor (Valenzuela Montoya et al., 2022), se concibe la variable de educación financiera como un proceso en donde se transfieren los conocimientos para desarrollar habilidades para la toma de decisiones para el uso de los recursos financieros. El endeudamiento puede darse desde los orígenes familiares ya que las condiciones nunca han sido favorables para optar por un crédito y posteriormente de manera intrínseca se generan mayores deudas (Callender, 2002 como se citó en Olavarría Gambi & Allende González, 2024), se nota que los vacíos en el conocimiento en educación financiera dada la cantidad de necesidades financieras que hacen que la adquisición de los activos financieros que adquiere a crédito es una de las preocupaciones más grandes que pueden tenerse en la actualidad, por tanto se puede evidenciar la necesidad en la aproximación de los temas financieros.

De acuerdo (Valenzuela Montoya et al., 2022), en el estudio de endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios se encontraron en los resultados de una población enmarcada en situaciones de escasez de trabajo y sin trabajo además de pertenecer al sector rural en donde algunos de ellos se ven a futuro como emprendedores o empleados. Los resultados fueron validados mediante el análisis Alpha Cronbach que permite determinar la validez de los factores evaluación financiera y endeudamiento, la herramienta estadística ayudo a mostrar la confiabilidad de cada variable que se evidencia en la tabla 1 sobre los resultados que se obtienen de estudiantes mediante cinco encuestas aplicadas a 181 estudiantes que se encontraban entre las edades de 19 a 22 años

Variable	Alfa de Cronbach inicial	Alfa de Cronbach final
<b>Educación Financiera</b>	<b>0.815</b>	<b>0.865</b>
Valor del dinero	0.569	0.639
<b>Endeudamiento</b>	<b>0.563</b>	<b>0.690</b>
Materialismo	0.859	0.888

Tabla1. Confiabilidad de cada una de las variables

Nota. (Valenzuela Montoya et al., 2022) Coeficiente alfa de Cronbach para determinar la validez de constructo de las variables Educación Financiera y la variable endeudamiento.

Posteriormente en la tabla 2 se asocia mediante la correlación de Spearman Rho de endeudamiento y educación financiera mostrando como resultado por parte del autor (Valenzuela Montoya et al., 2022) como se muestra en la tabla 2. calculado es ( $\rho_{cal}=0.260$ ) es mayor a .0 se rechaza la hipótesis nula  $H_0$ , afirmando que existe relación significativa entre endeudamiento y la educación financiera en los jóvenes.

		Endeudamiento	Educación Financiera
Endeudamiento	Coefficiente de correlación	1	0.260
	Sig.	.	0.000
	N	181	181
Educación Financiera	Coefficiente de correlación	0.260	1
	Sig.	0.000	.
	N	181	181

Tabla 2. Correlación de Spearman de endeudamiento y educación financiera

Nota. (Valenzuela Montoya et al., 2022) correlación de Spearman Rho de endeudamiento y educación financiera para determinar la correlación de las variables Educación Financiera y la variable endeudamiento.

Ahora bien, en la tabla 3 analizado los fenómenos de endeudamiento e información relatada en este capítulo los procesos de planificación en educación financiera sobre los siguientes temas en conocimientos y metas

Conocimientos	Metas
<b>Ahorro/ Oportunidades Financieras</b>	Jubilación Segura
<b>Inversión</b>	Fondo de inversión
<b>Presupuesto</b>	Dinero planeado y seguro
<b>Endeudamiento</b>	No tener deudas
<b>Necesidades</b>	Satisfacción financiera básica

Tabla 3- Temas para los procesos de formación

## CONCLUSIONES

El acceso a la educación financiera es el principal factor en que los países tercermundistas pueden ser más susceptibles por su escaso desarrollo social en los temas financieros

Existe un potencial en los navegadores digitales para conocer los mecanismos potencializan los servicios digitales y su importancia en el acceso financiero para todos.

El análisis de la educación financiera hace comprender la dinámica en los jóvenes con una mayor agudeza en la diversidad de factores que se presentan en relación a endeudamiento y toma de decisiones financieras

Se destaca el proceso de inclusión financiera que realiza el Banco mundial para comprender mejor los escenarios en cuanto al acceso que tienen las personas en productos y servicios financieros

Los factores asociados con la educación financiera podrían influir en las discusiones y modelos de la educación especialmente en relación a definición de políticas públicas para garantizar las condiciones de inclusión financiera

## REFERENCIAS

Aranibar-Ramos, E. R., Ríos-Vera, K. J., & Zanabria-Cabrera, L. C. (2023). Educación financiera desde un enfoque cuantitativo y revisión sistemática de literatura: aproximaciones recientes y tendencias. *Quijukamayoc*, 31(65), 85-98. <https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25005>

Avila, C., Moreno, C., Barrera, S., Rojas, E. y Oliveira, N. Globalización, localización, competitividad y especialización productiva, un análisis empírico para Colombia. Págs. 214, julio de 2022, Sello Editorial UNAD. <https://doi.org/10.22490/9789586518369>

Banco Mundial, "Inclusión Financiera" (2022), World Bank Group, visitado el 1 de agosto de 2024, <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>

Espiño, M. Á., Fernández-López, S., Rey-Ares, L., & Castro-González, S. (2020). Capacitación y comportamiento financiero de la generación millennial en España. *Revista Galega de Economía*, 29(3), 1-20.

IMF. (2023). IMF releases the 2023 financial access survey results. *International Monetary Fund* <https://www.imf.org/en/News/Articles/2023/10/03/pr23332-imf-releases-the-2023-financial-access-survey-results>

Financial Access survey 2023 Trends and Developments. *International Monetary Fund Financial Access survey*. <https://www.imf.org/en/News/Articles/2023/10/03/pr23332-imf-releases-the-2023-financial-access-survey-results>

Fund, M. (2023). International Monetary Fund. *Publication Services*. <http://data.imf.org/fas>

Lajuni, N., Wellfren, A.C., & Samsu, S.H. (2022). FINANCIAL LITERACY/KNOWLEDGE THROUGH FINANCIAL EDUCATION: A BIBLIOMETRIC ANALYSIS. *Labuan Bulletin of International Business and Finance (LBIBF)*.

Montoya, M. M. V., Torres, V. G. L., & Sandoval, K. G. A. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia: RVG*, 27(97), 198-211.

Moreno, C., Diaz, S. Avila, C. Exclusión financiera, uso de fuentes no formales de financiamiento e informalidad en los comerciantes mayoristas de Colombia. el caso de Corabastos. En **Ciências sociais aplicadas: organizações, inovações e sustentabilidade**. ATENA, Ponta Grossa, 2020. Pág. 130 – 147. <https://doi.org/10.22533/at.ed.56320171113>

OECD. (2023). PISA 2022 results (Volume I): The state of learning and equity in education. *PISA, OECD Publishing, Paris*.

Olavarría Gambi, M., & Allende González, C. (2024). Endeudamiento estudiantil y acceso a la educación superior en Chile. *Revista Española De Investigaciones Sociológicas*, (141), 91–112. <https://doi.org/10.5477/cis/reis.141.91>

Ispierto, A., Martínez-García, I., & Ruiz Suárez, G. R. (2021). Educación financiera y decisiones de ahorro e inversión. un análisis de la Encuesta de Competencias Financieras (ECF)(Financial Education and Savings and Investment Decisions: An Analysis of the Survey of Financial Competences (ECF)).

Torres Barreto, M.; Plata Gómez, K.; Paba Medina, M. (2022). “FINATIC: una ciudad sostenible” Herramienta didáctica de educación financiera para jóvenes basada en gamificación. En Proceedings INNODOCT/21. International Conference on Innovation, Documentation and Education. Editorial Universitat Politècnica de València. 393-402. <https://doi.org/10.4995/INN2021.2021.13363>