

Revista

Investigación & Gestión

investigacionygestion@ufps.edu.co

Artículo de Investigación

<https://doi.org/10.22463/26651408.4431>

La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes

The importance of financial education in young people's personal finances

Marianella Hernández-Fuentes^a, Yandry Tatiana Galvis-Duarte^b, Blanca Mery Rolón-Rodríguez^c

^aEstudiante de Tecnología en Gestión Logística Empresarial, est_m.hernandez@fesc.edu.co, <https://orcid.org/0009-0002-7518-867X>, Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta, Colombia.

^bEstudiante de Tecnología en Gestión Logística Empresarial, est_yt.galvis@fesc.edu.co, <https://orcid.org/0009-0006-5605-8684>, Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta, Colombia.

^cDoctora en gerencia y política educativa, doc_bm_rolon@fesc.edu.co, <https://orcid.org/0000-0001-5670-5737>, Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta, Colombia.

Recepción: Agosto 28 de 2023

Aprobación: Diciembre 15 de 2023

Forma de citar: Fuentes -Hernandez, M., Duarte-Galvis, Y. T. & Rodriguez-Rolon, B.M., (2024). La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes. *Revista Investigación & Gestión*, 7 (1) pp. 23-30. <https://doi.org/10.22463/26651408.4431>

Palabras clave

Educación,
Finanzas Personales,
Inversión,
Jóvenes.

Resumen: El presente artículo de investigación analiza la relación existente entre la educación financiera y las finanzas personales, teniendo en cuenta el conocimiento y el control de las finanzas que ayudan a tener un mejor manejo del dinero con el cual se podría alcanzar una estabilidad económica y tener un mejor futuro. La metodología aplicada fue de tipo descriptiva con diseño documental, la recolección investigativa se enfocó en artículos académicos y originales con el fin de lograr un amplio conocimiento financiero desde diferentes perspectivas. Las finanzas son el arte y la ciencia del manejo del dinero, generando entendimiento en las decisiones acertadas, obteniendo una transformación continua para la vida personal y profesional de los jóvenes universitarios. En conclusión, la educación financiera, las finanzas personales y el conocimiento financiero en los jóvenes refuerzan la calidad de vida y el empoderamiento financiero.

*Autor para correspondencia: doc_bm_rolon@fesc.edu.co



Editado por la Universidad Francisco de Paula Santander. Este es un artículo bajo la licencia [CC BY NC 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/)

Keywords

Education,
Investment,
Personal Finances,
Youth.

Abstract: This Investigation article analyzes the relationship between financial education and personal finances, taking into account the knowledge and control of finances that help to have a better money management with which one could achieve economic stability and have a better future. The methodology applied was descriptive with documentary design, the research collection was focused on academic and original articles in order to achieve a broad financial knowledge from different perspectives. Finance is the art and science of money management, generating understanding in the right decisions, obtaining a continuous transformation for the personal and professional life of young university students. In conclusion, financial education, personal finance and financial literacy in young people strengthen the quality of life and financial empowerment.

Introducción

El propósito del presente artículo es la relación entre la educación financiera con las finanzas afines a las competencias económicas propias, teniendo en consideración la cultura, educación e impacto social en los jóvenes reforzando la calidad de vida y el empoderamiento financiero facilitando confianza en cumplir obligaciones y generar satisfacción personal.

Por su parte Chan & Hernández (2022), considera que la educación financiera debe impartirse en aulas desde edades jóvenes, ya que en esta etapa de vida es donde son más propensos a contraer información y crear hábitos. En base a esto, se pretende analizar como el joven universitario se enfrenta a las situaciones financieras y cómo es su actitud a la resolución de problemas en base a sus propias finanzas.

En la actualidad, diversas entidades internacionales han comenzado a promover la adquisición inteligencia financiera a partir de temprana edad, debido a que la población ha demostrado muy poca educación económica por la falta de desarrollo de habilidades financieras responsables, y que consecutivamente lleva al estancamiento económico al incurrir en errores del incorrecto manejo de sus propias finanzas que pueden resultar nocivas en la vida social, personal y empresarial.

Es importante reconocer el impacto social que representa la educación financiera en la calidad de vida y el empoderamiento económico sobre el manejo de su propio dinero. Haciendo uso de las correctas herramientas puede evolucionar el sistema financiero y una diferente perspectiva del panorama económico sobre las finanzas personales.

Método

La metodología aplicada en este artículo es de tipo descriptiva con diseño documental, donde la recolección de información se realizó por medio de base de datos como Google Académico, Scielo, Redalyc, entre otros, y artículos de interés en relación a la educación financiera en los jóvenes, mostrando la importancia de las finanzas personales para llevar a cabo de forma adecuada procesos como invertir, comprar, gastar y administrar correctamente.

La información descrita permite lograr una mayor comprensión del tema de índole financiero, tomando en cuenta las posturas y estrategias de diferentes autores para lograr una recolección investigativa completa

que aporte significativamente al artículo recurriendo a artículos originales obtenidos de diversos repositorios virtuales.

Marco Teórico

Educación Financiera

Cuando se trata de educación financiera, el primer paso es hablar de gestión financiera, según el portal posgradosadistancia (2020), se consiguen entender a partir de diversas perspectivas, una de las cuales es la del sector económico encargado del estudio de la educación financiera. En dicho portal se encuentra distintas definiciones de finanzas desde la visión de distintos autores, uno de ellos es Gitman & Zutter (2012), define las finanzas como “el arte y la ciencia de administrar el dinero, señalando su impacto en las decisiones personales”, tanto en los ingresos como en los ahorros e inversión. En cambio, para Andrade, (2015) es “aquella área de la actividad económica por medio del cual el dinero representa las bases de diversos negocios, representados por el mercado de valores, el inmobiliario, la industria”.

Por último, Kiyosaki (2004), sostiene que “el dinero es una forma de poder, pero la EF es aún más poderosa, la mayoría de las personas han asistido a la escuela, pero nunca han aprendido cómo funciona el dinero”. A partir de estos autores podemos inferir que las finanzas son el estudio de cómo administrar el dinero y los recursos financieros, el mecanismo y su comportamiento variable en el mercado por lo cual es clave en la economía y el funcionamiento en el presupuesto personal.

Por ello hablar de educación financiera es importante económicamente para los países y para la vida individual de cada ser humano. Conforman un procedimiento en el cual el individuo puede adquirir conocimientos y destrezas financieras, con ello se desarrollan comportamientos y actitudes más responsables y eficaces donde se perciben mejor los productos, servicios y riesgos relacionados; a la toma de decisiones acertadas y asegurando un futuro mejor, analizar cómo utilizarán el dinero y los activos para satisfacer las necesidades actuales y futuras (Montoya et. al., 2022).

En este sentido, Mungaray, Gonzalez & Osorio (2021) confirma que la educación financiera debe ser respaldada en cooperación de entidades públicas y privadas. De hecho, estas mismas instituciones financieras deben crear un vínculo con los usuarios con los productos y servicios financieros que ofrecen instruyendo sus aplicaciones correctas. Para lograr una eficaz educación financiera, se necesita conocer el uso e impacto en el bienestar personal y económico del individuo.

Se entiende entonces que la inteligencia financiera corresponde a la “habilidad de discernir asertivamente sobre decisiones financieras” (Bancolombia, 2023), refiriéndose así a la destreza para entender el conocimiento financiero y usarlo para ser sostenible tanto para los negocios como para la vida individual.

Conforme la sociedad se transforma, lo hace paralelamente al desarrollo económico de las naciones, lo que incita un mayor consumismo y un exceso de deudas por la inadecuada administración de sus finanzas en el hogar y en sus propias finanzas. Por lo tanto, se convierte indispensable tener presente algunos conceptos económicos y aplicarlos con la finalidad de mantener unas finanzas saludables y contar con nuestro principal aliado: el dinero (Lambrano, 2020).

Según el autor del exitoso libro “Padre Rico, Padre Pobre”, Robert Kiyosaki (1997), enuncia cuatro competencias esenciales que corresponden ser dominadas al menos de manera básica y que conforman a un avanzado coeficiente intelectual financiero:

- **Contabilidad:** Está directamente relacionada con el dinero, puesto a que corresponde a la rama vital financiera. Es la capacidad de comprender los estados financieros e identificar las fortalezas y debilidades en los movimientos del dinero. Entre más dinero esté bajo su responsabilidad, es más importante tener precisión. Para Mendoza, (2019) la contabilidad corresponde al eje principal de la información financiera, debido a que implica el control de todas las operaciones diarias necesarias para dominar los datos financieros.

- **Inversión:** Para Kiyosaki (1997) “es la ciencia de hacer que el dinero produzca dinero”. Es el acto de utilizar recursos con el objetivo de generar más ganancias. Esto implica ahorro y posponer consumo para obtener beneficios a largo plazo. En adición, toda inversión conlleva inherente un riesgo que debe ser tomado en cuenta antes de realizar una acción. En adición, Pardo (et. al., 2020) sustenta a la inversión como un valor circulante y un desarrollo que depende de la planificación de estos recursos que influyen en el crecimiento económico.

- **Comprensión de los mercados:** Hace énfasis en la ley de oferta y demanda. Según Zapata (2020), expresa “cuanto más alto sea el precio, menor será la demanda y viceversa en el caso de la oferta es cuando mayor es el precio, mayor será la cantidad ofertada y viceversa”. Se requiere comprender cómo funcionan los mercados con el fin de analizar precios, determinar rentabilidad, e inclusive adentrarse en los mercados de acciones y bienes raíces.

- **La ley de inversión:** Importante resaltar el papel que juegan las leyes al momento de invertir financieramente. Kiyosaki alude a este conocimiento de habilidades técnicas como una ventaja. Conocer los derechos y deberes es fundamental para aprovechar al máximo las regulaciones gubernamentales. Por otra parte, Bullard (2020) sostiene que las leyes son indispensables para la economía, puesto a que mitiga riesgos legales y potencia la toma de decisiones informadas dentro del marco legal.

Finanzas Personales

Las finanzas personales se describen como un vínculo entre las estrategias y actividades que permiten a las personas administrar eficazmente sus recursos económicos para lograr objetivos financieros a corto y largo plazo (Riveros & Becker, 2020). Para Villada et. al. (2018), define las finanzas personales como aquellas encargadas de investigar cómo realizar una gestión eficaz de los recursos económicos para satisfacer las necesidades inmediatas y futuras. De esta manera, tanto los individuos como las familias tienen como objetivo lograr la felicidad material. De esta forma, se puede deducir que una correcta educación financiera logrará una eficaz gestión de bienes e ingresos, para suplir gastos personales y familiares, y reservar razonablemente recursos destinados al ahorro, separadamente de aquellos destinados al entretenimiento y recreación.

Las finanzas personales corresponden a la distribución del dinero entre las necesidades de corto y largo plazo, lo que algunas veces conduce a altos grados de endeudamiento simplemente por el desconocimiento del valor del dinero, por ello, planificar y adquirir habilidades para la toma de decisiones sobre la materia es

muy importante. Por lo cual involucra todas las decisiones y actividades relacionadas con el dinero, como el ahorro, presupuesto, inversión, el pago de deudas, la planificación para la jubilación y la administración de ingresos y gastos. (Bysh, 2021)

Dicho enfoque involucra preparación de presupuestos, correcta gestión de ingresos y gastos, planificación e implementación de habilidades de ahorro, gestión responsable de la deuda, diversificación de las inversiones y planificación de las finanzas a largo plazo. (Alt, 2018), con ello tener un fondo de emergencia, adquirir una casa, solventar la educación de los hijos o asegurar una jubilación económicamente cómoda. También incluyen el manejo inteligente de las deudas y la construcción de un historial crediticio sólido.

Al poner en práctica estos conceptos, se busca mejorar la distribución de recursos, minimizar el riesgo y maximizar las ganancias, brindando una considerable estabilidad y prosperidad económica en el futuro (Larson et. al., 2019). Por consiguiente, las finanzas personales son fundamentales en la cotidianidad de cualquier individuo, ya que desempeñan un papel crucial algunas de las razones más importantes para entender la importancia de las finanzas personales son: la estabilidad económica, reducción del estrés, logro de metas, independencia financiera, la preparación para emergencias, mejor calidad de vida, acumulación de riqueza y seguridad para la jubilación. Por tanto, son esenciales para el bienestar económico y emocional de las personas. Al tomar el control de tus finanzas y planificar con anticipación, puedes construir un futuro financiero sólido y alcanzar tus metas personales y familiares.

Conocimiento Financiero

El conocimiento financiero, también conocido como alfabetización financiera, está relacionada con el comportamiento gerencial (Kunaifi & Akbar, 2019). Esto permite a una persona tomar decisiones informadas y seguras para la utilización de todos sus recursos financieros. El analfabetismo económico puede conducir a una mala toma de decisiones (Nur-Hafidzah et al., 2018). Conjuntamente, un estudio de (Lusardi & Tufano, 2009 citado en Nur-Hafidzah et al., 2018) muestra una fuerte correlación entre el nivel de educación financiera y el endeudamiento: cuanto menos conocimiento financiero, menor es el riesgo de sobreendeudamiento.

Así mismo, la educación financiera para los adolescentes es fundamental porque les proporciona la destreza y la comprensión que se necesita para tomar decisiones financieras bien fundamentadas y responsables a lo largo de sus vidas. Como lo enuncia Kiyosaki & Letcher, S.L. (2004), “sin los conocimientos sobre finanzas y la manera en qué funciona el dinero, no están preparados para encarar el mundo que les espera”. A continuación, se destacan algunos puntos clave de adquirir estas competencias, como: la independencia financiera ayuda a los jóvenes crecer y tomar decisiones financieras propias, seguidamente el evitar deudas problemáticas ayuda a tener claro los riesgos asociados con el endeudamiento excesivo, otro punto clave es el ahorro e inversión es establecer metas de ahorro y cómo invertir para el crecimiento a largo plazo, por último estas la independencia y confianza donde el joven se debe sentir más seguros y capaces de asumir el control de su futuro financiero y enfrentar desafíos financieros con confianza.

Discusión

La educación financiera en jóvenes es esencial para el desarrollo económico y la toma de decisiones informadas tanto a nivel individual como profesional. Se entiende a las finanzas como el arte y la ciencia de administrar dinero, con distintas perspectivas que abarcan desde las decisiones personales hasta la influencia en el mercado y la industria. Autores como Simón Andrade y Kiyosaki resaltan la importancia de comprender cómo funcionan las finanzas para asegurar un futuro económico sólido.

La inteligencia financiera, entendida como la habilidad de tomar decisiones financieras acertadas, se presenta como un componente clave para el éxito tanto en los negocios como para la vida personal. La transformación de la sociedad denota la necesidad de una educación financiera efectiva para empoderar a las personas con las habilidades esenciales para adentrarse de manera efectiva en el mundo financiero, por lo que para los jóvenes es fundamental el conocimiento de las herramientas financieras, contribuyendo a la independencia económica, ahorro e inversión y la construcción de la autonomía para el adolescente.

En las finanzas personales, se destaca la importancia de la gestión eficaz de los recursos económicos para lograr objetivos financieros a corto y a largo plazo. La correcta planificación de presupuestos, control de ingresos y gastos, el ahorro, la inversión son elementos cruciales según Riveros & Becker (2020). El componente fundamental de las finanzas personales parte de la educación con el objetivo de obtener la inteligencia financiera y crear un bienestar económico y emocional. Las finanzas personales en los jóvenes contribuyen al éxito económico a nivel individual y profesional, permitiendo formarse de manera efectiva en el complejo mundo financiero y tomar decisiones informadas que impactan positivamente en sus vidas.

Conclusiones

Las finanzas personales dependen de cada individuo y está en cada uno desarrollar un hábito para que con ello se fomente un cambio convirtiéndose así en parte de la vida, asumiendo las responsabilidades, recortando gastos, creando planes emergentes y estar atento frecuentemente de los ingresos y gastos, para conocer con que se puede contar en el día a día, tener en cuenta que no se debe depender de un único ingreso ya que eso permitirá un mejor balance y apoyo financiero.

Por otro lado, la educación financiera ayuda a que la persona mejore su juicio ante los riesgos y control financiero, desarrollando habilidades, confianza y conciencia de las oportunidades y los riesgos financieros que se pueden presentar diariamente, la toma de decisiones informadas y conscientes ejercen un papel fundamental que mejoran el bienestar económico del individuo.

En conclusión, se debe analizar las finanzas personales y sacar siempre lo mejor en cada crisis financiera ya que estas oportunidades ayudan a crecer y entender cuál debe ser el mejor manejo del dinero, siendo un camino de altos y bajo mientras se reconoce y se logra la estabilidad que nos da los hábitos que se adopten al estar conscientes de nuestros pensamientos y creencia con la que cada individuo cree y perfecciona diariamente al momento de tener una buena educación financiera.

Por ello la única forma de obtener una independencia financiera es dando pequeños pasos continuamente, consciente del estilo de vida y un comportamiento adecuado según los ingresos que obtenga.

Referencias

- Alt, R. (2018). Electronic Markets and current general research. *Electronic Markets*, 28, 123-128. Recuperado a partir de <https://doi.org/10.1007/s12525-018-0299-0>
- Andrade-Espinoza, S. (2015). Diccionario de Economía. *Editorial Andrade*. Recuperado a partir de <http://biblioteca.unfv.edu.pe/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=36223>
- Bancolombia, (2023). *Inteligencia financiera: ¿Qué es y cómo desarrollarla para 2023?* Recuperado a partir de <https://www.bancolombia.com/negocios/actualizate/administracion-y-finanzas/inteligencia-financiera>
- Bullard-González, A. (2020). Derecho y economía: El análisis económico de las instituciones legales. *Palestra Editores SAC*. Recuperado a partir de <https://palestraeditores.com/producto/derecho-y-economia-ebook/>
- Bysh, M. H. E. (2021). *Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador*. [Tesis de Maestría, Universidad Andina Simón Bolívar] . Recuperado a partir de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8054/1/T3510-MAE-Enr%C3%ADquez-Propuesta.pdf>
- Chan-López, Y. & Hernández -Romero, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. *Revista Sinapsis*, 1 (21) 1-12 . Recuperado a partir de <https://revistas.itsup.edu.ec/index.php/sinapsis/article/view/660/1401>
- Gitman, L.J & Zutter, C.J. (2012). Principios de administración financiera. *Pearson Educación de México S.A*. Recuperado a partir de https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf
- Huacchillo-Pardo, L. A., Ramos-Farroñan, E. V., & Pulache-Lozada, J. L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad*, 12 (2), 356-362. Recuperado a partir <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n2/2218-3620-rus-12-02-356.pdf>
- Kiyosaki, R. & Lechter, S. (2004). Padre Rico, Padre Pobre. *Agular*. Recuperado a partir de <https://www.jugandoainvertir.com.ar/descargas/Padre-Rico-Padre-Pobre.pdf>
- Kunaifi, A., & Akbar, A. N. F. (2019). Financial Knowledge and Millennials Investing Behaviors in Indonesia. *Jurnal Sosial Humaniora*. Recuperado a partir de <https://doi.org/10.12962/j24433527.v0i01.5768>
- Lambrano, G. C. (2020). Manual de Finanzas Personales. Obtenido de <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/fc64341b-b911-47a5-8adb-c2f712b4515b/content>
- Larson, S., Mahendran, A., Peper, J. J., Clarke, C., Lee, A., Hill, P., Kummerfeld, J. K., Leach, K., Laurenzano, M. A., Tang, L., & Mars, J. (2019). An evaluation dataset for intent classification and out-of-scope prediction. doi:<https://doi.org/10.48550/ARXIV.1909.02027>

- Montoya-Valenzuela, M. M., Torres-López, V. G., & Sandoval-Aguilar, K. G. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27, (97) 198-211. Recuperado a partir de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8890625>
- Mungaray, A., González, N. & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Revista Latinoamericana de Economía*, 52 (205), 55-78. Recuperado a partir de <https://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v52n205/0301-7036-prode-52-205-55.pdf>
- Mendoza-Rodríguez, C. A. (2019). La contabilidad general. *Revista Científica Multidisciplinaria SAPIENTIAE*, 2 (4), 38-43. Recuperado a partir de <https://publicacionescd.uleam.edu.ec/index.php/sapientiae/article/view/23>
- Nur-Hafidzah, Idris., Melissa-Faisal, W, Shafinar, I. & Khairunnisa-Abd, S. (2018). Financial Knowledge, Debt Literacy and Over-Indebtedness. *The Journal of Social Sciences Research*, (3) 22-29. Recuperado a partir de <https://arpgweb.com/pdf-files/spi3.4.22.29.pdf>
- Posgradosadistancia, (2020). Conceptos de finanzas según diferentes autores. Recuperado a partir de <https://www.posgradosadistancia.com.ar/concepto-de-finanzas-segun-diferentes-autores/>
- Riveros-Cardozo, R. A. (2020). Introducción a las finanzas personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16 (2), 235-247. Recuperado a partir de <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Villada, F., López-Lezama, J., & Muñoz-Galeano, N. (2018). Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales. *Formación Universitaria*, 11 (6), 41-52. Recuperado a partir de https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062018000600041