

Boletín No. 11 | Año XXVIII

Noviembre 2025

La Educación Financiera: "El buen hábito Para mejorar las finanzas personales"



Introducción

Es importante comprender la educación financiera como concepto cuya definición y objetividad es relacionada al ámbito financiero, que; por educación se entiende en la investigación el poder de la persona de comprender y analizar conceptos financieros y el funcionamiento de productos y servicios financieros que son la buena gestión de administrar las finanzas personales, elaborar un presupuesto personal y familiar para la toma de decisiones de manera oportuna para el ahorro, gasto e inversión. La importancia de la correcta educación financiera inicia en el aumento de los riesgos que involucran una mala administración con el dinero, que atrae a terceras personas debido a su "síntoma de contagio o involucrar directa/indirectamente" a personas involucradas de nuestro entorno familiar o simplemente que estén dentro del presupuesto.

El objetivo de la educación financiera es aprender conceptos sobre el dinero y cómo adminis-

trarlo cuidadosamente, planificar y alcanzar los objetivos que se han propuesto, aunque parezca difícil de discernir el efecto del mal uso o desconocimiento de una educación financiera; que puede iniciar por la prestación de servicios financieros sin antes hacer una revisión del presupuesto, entre otros, son los problemas personales o familiares que en este contexto es que algunas personas son excluidas de dichos servicios a futuro a causa de un mal hábito respecto al dinero y es peor cuando una persona desea independizarse.

Sin embargo, para un mejor crecimiento económico de la sociedad, individual y familiar para hacer uso efectivo del dinero, el objetivo es mejorar los hábitos financieros y su administración para lograr salud financiera.

Palabras clave:

Finanzas, Inversión, Familia

LA EDUCACION FINANCIERA PERSONAL Y FAMILIAR EN LA SOCIEDAD

En cualquier ámbito se puede llegar a preguntar si se posee educación financiera, si se tiene independencia respecto a las finanzas o una pregunta que se hacen muchas personas a menudo y muy recurrente, que se necesita para aumentar autonomía económica.

Luego de analizar estas preguntas y que asechan la mente, se podrá iniciar a hablar sobre la educación financiera e inicialmente decir que; la Economía, la ciencia que se ocupa de la manera en que se administran los recursos, de cómo manejarlos para su consumo entre los miembros de la sociedad. Asimismo, se adquieren conocimientos y habilidades necesarias para la toma de decisiones en el ámbito financiero para un nivel de bienestar personal y familiar pleno.

El impacto de la educación financiera en el ámbito personal ayuda a que la persona sepa cuidar y hacer rendir su dinero, utilizar de manera correcta y responsable el dinero, en el ámbito familiar porque ayuda a que la familia administre de manera adecuada sus recursos.

No podemos olvidar un tema importante, el ahorro y es imperante saber que se podría definir como la función de separar una parte del ingreso para poder utilizarlo en el futuro o cuando se requiera siendo lo que no es necesario y se puede lograr incluso al gastar menos.

Realizar las siguientes actividades ayudarán a que se pueda invertir y formar un patrimonio, los beneficios son:

Cumplir con metas personales y familiares. Contar con mayor bienestar que responde a la buena salud financiera.

Pero el problema de muchas personas por el hecho de devengar un mejor o mayor salario al que se solía poseer es que se vuelve relativo, mientras más ingresos se obtienen, más se gasta y debería ser al contrario, mantener siempre el mismo presupuesto o manejar el mismo nivel de gastos, toda vez que se mantengan las mismas obligaciones financieras a nivel personal o familiar.

Los problemas siempre son el enemigo en cualquier entorno, sin embargo la importancia de reducirlos es la comunicación a base de confianza, por ejemplo; los problemas financieros en la familia es un dato que surge silenciosamente al no mencionar y no comunicar un gasto sobre el presupuesto, en la mayor parte de los casos por la acumulación de deudas que perjudica el ahorro y los gastos que se han hecho sin consentimiento incluso, pueden llegar a romper relaciones cercanas entre los miembros de la familia y la desconfianza aumentará, si en efecto se ha hecho algún gasto sin haber comunicado ya no hay vuelta atrás, la idea es informar para no afectar la estabilidad económica del hogar y en consecuencia buscar soluciones.

Fomentar reuniones y prestar atención a los comentarios y propuestas de cada miembro para poder establecer objetivos a nivel familiar, esto ayudará a reducir malos entendidos y problemas especialmente en los gastos que contribuye a una estabilidad económica transparente.

Pero una situación realmente complicada es cuando la persona a nivel personal presenta problemas financieros, entonces se complica la posibilidad de poder manejar su dinero, pero no todo es por gastos excesivos, puede ser las necesidades que llevan a gastar el doble con la falta de ingresos suficientes, aunque no es excusa, porque

Los problemas financieros personales son situaciones difíciles en las que una persona enfrenta para manejar su dinero y recursos económicos. Estos problemas pueden surgir por diversas razones, como la falta de ingresos suficientes, el exceso de deudas, gastos imprevistos o una mala planificación financiera.

Algunos de los problemas más comunes incluyen:

Gastos inesperados: Facturas médicas, reparaciones de vehículos, o situaciones inesperadas que no están contempladas y se debe hacer responsable.

Mal manejo del presupuesto: No llevar un control adecuado de los ingresos y gastos, lo que lleva a gastar más de lo que se gana.

Deudas excesivas: Tener varias deudas, como préstamos personales, tarjetas de crédito o hipotecas, que son difíciles de manejar o pagar y que van a ser una piedra en el camino que dificultan el proceso del ahorro, si en caso no es una inversión.

Falta de ahorro: No tener un colchón financiero para cubrir emergencias o situaciones imprevisibles.

Desempleo o ingresos inestables: La falta de un empleo estable o ingresos irregulares puede generar problemas para cubrir las necesidades básicas.

A continuación, algunas ideas de ahorro para estabilidad financiera:

Se puede comprender dos formas de ahorro:

Informal

Puede iniciar por alcancías, guardado en la casa o grupos de ahorro. Los beneficios que se obtienen es la disponibilidad inmediata del dinero, pero los riesgos son el robo, perdida y el uso indebido por otra persona, gastarlo más fácilmente al tenerlo disponible.

Los llamados gastos hormiga por la facilidad o lo práctico de tener el dinero en manos.

La mayoría de las personas que no tienen la costumbre de ahorrar indican que no lo hacen porque sus ingresos no son suficientes como para afrontar sus gastos y responsabilidades, sin embargo, al analizar en organizar las finanzas a través de un presupuesto se podrá encontrar que la tarea del ahorro no es imposible, independientemente de que se tenga un salario alto o no y que, en muchas ocasiones, los "gastos hormiga" son los que se adelantan y se están llevando la posibilidad de ahorrar, es bueno tener fuerza de voluntad en ese sentido.

Para comprender el tema paso a paso: ¿que son los gastos hormiga? Son esas pequeñas cantidades de dinero que se gastan casi a diario y que se consideran insignificantes, no se tienen contemplados en el presupuesto; como al ir al mercado y durante el camino, la compra de botellas de aguas gaseosas, chicles, golosinas incluso el cigarro.

Estos pequeños gastos representan un monto considerable si se acumulan a lo largo de un mes al hacer un análisis. Se pueden enfrentar por medio de organizar los ingresos y gastos de la mejor forma y evitar que los gastos hormiga se apoderen, algunos consejos podrían ser:

Realizar un presupuesto mensual que incluya todos los gastos e ingresos en los que se van a llegar a necesitar, en definitiva, sin importar lo grandes o pequeños que sean, deben de estar todos detallados y de esta forma se sabrá con cuánto capital se cuenta, cuánto se necesita o incluso si hay una posibilidad que sobre.

Evitar viajar en medios de transporte como Uber o taxi, realizar una planificación del día en que no se podrá llevar el vehículo al trabajo, entonces se inicia más temprano el día para tomar el bus o incluso caminar cuando pueda ser necesario o justo. Esto ayudará a disminuir lo que se invierte en transporte y además, ayudará a mantenerse en forma si en su momento hay que caminar para la distancia de algún lugar al que se desea llegar y es considerablemente seguro hacerlo.

No es necesario, pero si en su momento se pretende comprar algún “gustito” para compartir,

buscar la colaboración de otros compañeros, pareja, amigos en reuniones o familiares para que por medio del aporte de cada uno y entre todos de forma mensual o de vez en cuando y el gasto será mucho menor.

En lugar de salir a comer, una vez a la semana se puede proponer un almuerzo por ejemplo en casa, la finalidad del esparcimiento se cumpliría, así como probar otro tipo de comida, entre todos aportar parte del menú y es una opción saludable, por supuesto no tan costosa.

Es muy importante mantener el cuerpo saludable, evitar las golosinas y chocolates, en lugar de gastar de más en ese tipo de productos, incluir dentro del presupuesto del supermercado paquetes de galletas o frutas para no incurrir en costos adicionales sería una excelente idea, el cuerpo agradecerá el buen gesto.

Formal

Entidades financieras, bonos, planes que ofrecen bancos, cooperativas, que son los que pueden ayudar a reducir los riesgos del ahorro informal; cuando se deposita el dinero en una institución de esta índole, ésta se responsabiliza por la custodia de los fondos depositados preservando la posibilidad de disponer de ellos, pero no de manera inmediata. Además, los bancos ofrecen distintas opciones de ahorro por lo que se podría elegir la opción que mejor se adapte a las necesidades. Al conocer las formas de ahorro y algunos “tips” que pueden ayudar a mejorar la economía tanto personal como familiar y tener una mejor educación financiera se debe evitar algunas prácticas no recomendables:

Vivir al día

El principal motivo por el cual muchas personas no logran entender como ahorrar y gestionar de manera correcta su dinero, ya sea en el ámbito personal o familiar; algunas de ellas están afectadas por los gastos que surgen de "emergencias" sin embargo, pueden llegar a ser compras vanidas y no por necesidad. Puede también ser influencia de malas costumbres, mal gestión de apoyo familiar, de gestión de recursos e incluso por creencias, por ejemplo:

mi familia no me va a dejar en la calle, voy a gastar por esto que me gusta

cuando concluya mis deudas, voy a empezar a ahorrar, pero ahora me lo tengo que comprar ya que es necesario.

Despilfarro

El despilfarro se refiere al mal hábito de gastar el dinero como si no hubiera un mañana o tomar el dinero del cual se dispone en algo que no es necesidad y planificado, con el hecho de despilfarrar el dinero que se tiene nunca podremos encontrar una alternativa para poder ahorrar, por ejemplo:

Mejor me gasto el dinero, no me gusta andar sencillo

Yo soy quien se gana el dinero, así que con mi dinero hago lo que yo quiera.

La insensibilidad

Nuestro estilo de consumo puede llegar a hacer olvidar a las demás personas que son a quienes podemos afectar, que sean de nuestro núcleo familiar que se incluyen dentro del presupuesto, sin pensar que otra persona como la pareja o familiar puede necesitar y puede arrastrar deuda, por la insensibilidad, por ejemplo:

Me sirvo más comida porque al final se va a quedar o va a ser para los perros.

Me sirvo mas comida porque para la cena ya no sirve

Dejan encendida la televisión o música en la radio

Compran productos que desechan en poco tiempo

Lo merezco

Se debe permanecer con los pies en la tierra, pues en ocasiones se puede llegar a pensar que por el trabajo que se realiza se merece más de la realidad de los ingresos, por lo tanto, se tiende a gastar el dinero sin analizar el presupuesto que se tiene; por eso como se dice coloquialmente "todo a su tiempo, poco a poco", por ejemplo;

Tú sabes lo que yo he trabajado, lo merezco

Te mereces darte ese gustito

No hay problema el poder darse un "gusto", pero que ya esté contemplado en la planificación de gastos del presupuesto.

El crédito fácil

El malestar de muchas personas es estar involucradas a préstamos innecesarios, lo peor es que obtienen préstamos para gastos mal invertidos y que se puede llegar a tal punto que se va a trabajar únicamente para pagar el préstamo, ejemplo:

Por ser tan buen cliente le hemos aumentado el límite de su tarjeta de crédito al doble

Tiene un crédito disponible a su disposición por "X" cantidad de dinero, solo debe venir a firmar y se lleva el dinero

Aquí es importante recordar el ahorro, ya que eso pondrá a salvo de préstamos y en consecuencia a caer en situaciones de impago.

Al tener conocimiento de lo que puede llegar a dañar la educación financiera, corresponde continuar con algunos puntos que al saber utilizar de manera oportuna como personas responsables a nivel personal y familiar, llevaran a tener estabilidad en todos los sentidos y son los siguientes:

Eficiencia.

Se refiere a la habilidad de la persona responsable en alcanzar los objetivos con el menor número de recursos posibles, es decir, usar de forma adecuada el dinero que se tiene.

Eficacia

Es tener la suficiente capacidad de madurez financiera para incluir gastos dentro del presupuesto en el momento en el que realizamos compras que realmente se necesitan en el presente.

Solvencia

Es la capacidad que tiene una persona para afrontar sus deudas a largo plazo, la liquidez se refiere al corto plazo.

Entonces sumado a todo este contenido importante sobre la educación financiera, podemos decir que la independencia financiera no es la edad, es la capacidad de cubrir todas las necesidades económicas sin depender de nadie y sin que, para ello, se tenga que recurrir a pedir ayuda o realizar alguna actividad que no sea de agrado. Tener habilidades para el capital propio, gasto, consumo y ahorro. Si se tiene un ingreso y se consume menos de lo que se percibe, se obtiene un ahorro; si el ahorro se invierte y se incrementa, se obtiene una rentabilidad y con el paso del tiempo eso va a generar menos gasto y se logra la salud financiera.

Para haber aprendido sobre la forma de manejar y distribuir los recursos, todo esto va a tener consecuencias al entorno de la persona, ya que va a representar la situación económica de la familia o persona individual.

Toda persona tiene como objetivo obtener un beneficio a mediano y largo plazo en la mayoría de casos, lo que quiere decir es que se siembra esperando cosechar respecto a inversión, que busca aumentar el capital para una mayor sostenibilidad financiera.

Parte de nuestros recursos destinada a actividades productivas con el propósito de obtener un beneficio, es decir, como se menciona arriba el beneficio, producto de la inversión y que va a tener sostenibilidad en el desarrollo de la vida para lograr el anhelado bienestar, que en consecuencia es una balanza en la vida, estabilidad en todo sentido, económica, salud mental, familiar y personal va a ser una motivación para las personas de nuestro alrededor.

CONCLUSIÓN

La Educación Financiera nos hace replantear la toma de decisiones respecto al dinero. La importancia de tener una planificación del presupuesto y diferenciar las necesidades con los gastos innecesarios. La economía familiar y las finanzas personales son parte fundamental para mejorar estilos de consumo, específicamente en aquellos que perjudican y alejan de poder tener salud financiera, para identificarlos y dar lugar a otras prácticas más saludables en el tema financiero.

El buen uso del dinero personal y familiar conlleva a un mejor futuro, mantener las áreas de la vida cotidiana, los gastos a salvo por que ya se tendrá un presupuesto destinado y ordenado a compras importantes en primer lugar, ya que todos los días es una larga toma de decisiones financieras, a medida que se obtengan nuevos conocimientos y más confianza, se podrán planificar metas más importantes y ambiciosas para la vida personal y familiar.

Bibliografía

consultada

file:///C:/Users/valmo/OneDrive/Escritorio/
Educacion-financiera_capitulo-1.pdf

file:///C:/Users/valmo/OneDrive/Escritorio/
Conceptos-b%C3%A1sicos-de-educaci%C3%
B3n-financiera-By-Universidad-Da-Vinci-de-
Guatemala.pdf

file:///C:/Users/valmo/OneDrive/Escritorio/
Libro-concepto-de-educacion.pdf

Los artículos publicados en este boletín son responsabilidad exclusiva de sus autores, en contenido y forma.

DIRECTORIO

Director Dicunoc: Raúl Bethancourt

Autor: Valentín Álvarez (Profesor Investigador)

Diseño y Estilo : Fred Rivera (Profesor Investigador)

La Dirección General de Sistema Investigación del Centro Universitario de Occidente (Dicunoc) "José Baldomero Arriaga Jerez", es una dependencia del Centro Universitario de Occidente, cuya misión es el desarrollo de la Investigación Científica en todos los campos del conocimiento. Se interesa especialmente en impulsar la investigación científica y tecnológica vinculada al desarrollo regional y local en el área de influencia del CUNOC que comprende los Departamentos del Sur-Nor-Occidente del país.