



*Las opiniones y los contenidos de los trabajos publicados son responsabilidad de los autores, por tanto, no necesariamente coinciden con los de la Red Internacional de Investigadores en Competitividad.*



Esta obra por la Red Internacional de Investigadores en Competitividad se encuentra bajo una Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-SinDerivadas 3.0 Unported. Basada en una obra en riico.net.

## **Educación financiera: Una ventaja competitiva para disminuir la pobreza en jefas de familia en Hidalgo**

*Dorie Cruz Ramírez<sup>1</sup>*

*Suly Sendy Pérez Castañeda\**

*Beatriz Sauza Ávila\**

### **Resumen**

“Hombre proveedor” y “Mujer ama de casa” cada vez es menor, actualmente 56% de las mujeres participa en el mercado laboral, en comparación con 85% de los hombres. Hay brechas importantes a considerar: salario, ingresos, vivienda, seguridad social, educación...

El objetivo de este documento es presentar un análisis descriptivo sobre la situación de pobreza en Hidalgo, de hogares liderados por jefas de familia. Los resultados obtenidos arrojaron el nivel de pobreza por municipio, la condición de la mujer jefa de familia, conceptos por los que se obtienen ingresos e indicadores que mide el nivel de pobreza y pobreza extrema. Es una investigación, transversal, documental, no experimental y descriptiva, la información que se analiza, se obtiene en un momento en el tiempo, sin manipulación de variables y describe la situación de las mujeres jefas de familia. El proyecto busca implementar estrategias financieras como ventaja competitiva para mejorar la calidad de vida.

**Palabras claves:** Educación financiera, ventaja competitiva, jefas de familia, pobreza.

### **Abstract**

"Man supplier" and "Woman housewife" is becoming smaller, currently 56% of women participate in the labor market, compared with 85% of men. There are important gaps to consider: salary, income, housing, social security, education...

The objective of this document is to present a descriptive analysis of the poverty situation in Hidalgo, of households headed by heads of household. The results obtained showed the level of poverty by municipality, the status of the female head of household, concepts by which income is obtained and indicators that measure the level of poverty and extreme poverty. It is an investigation, transversal, documentary, non-experimental and descriptive, the information that is analyzed, is obtained at a time in time, without analyzing variables and describing the situation of women heads of household. The project seeks to implement financial strategies as a competitive advantage to improve the quality of life.

**Keywords:** Financial education, competitive advantage, family heads, poverty.

---

<sup>1</sup> Universidad Autónoma de Hidalgo

## **Introducción**

Según datos obtenidos de la UNAM (2013), en México de 100 hogares 25 de ellos son liderados por jefas de familia, si, mujeres (solteras, viudas, divorciadas o separadas), que se encuentran incorporadas al sector laboral para cubrir, sus compromisos económicos en casa, ocupando más del 60% de trabajadores en el país. (INEGI, 2010).

Las mujeres jefas de familia no conformes con llevar una jornada laboral, llevan la jornada de trabajo en casa, cuidando de los niños, y adultos mayores entre otras tantas actividades más. Las mujeres representan el 25% de la población económicamente activa del país, y cada año más jóvenes asumen este papel. Según cifras oficiales, 63 de cada 100 hogares con jefatura femenina son encabezados por mujeres de entre 30 y 59 años; 9.5 por ciento, de 12 y 29 años, y el 26.9 por ciento, por mujeres mayores de 60 años. En el Estado de Hidalgo la situación no es muy diferente del resto del país, ya que de acuerdo a una publicación del Criterio (2016), con datos estadísticos del INEGI (2010), establece que de un total de 922 000 hidalguenses un 28.9% viven en familias donde la mujer es la encargada de llevar la jefatura familiar.

Existe diversidad de variantes por la cuales las mujeres han asumido el control económico de la familia, pero al no contar con recursos suficientes para solventar los gastos, tienen que incorporarse al mercado laboral. Por desgracia, aún con estudios profesionales, similares a los de un hombre, en el ámbito laboral formal, estas son contratadas en los puestos con menores ingresos, pese a que la ley establece que a trabajos iguales sueldos iguales, en la práctica no es así. Y a falta de oportunidades se ven obligadas a incorporarse en el sector informal como es el comercio ambulante, venta de alimentos entre otros tantos más, con la finalidad de poder dar sustento económico al hogar y aun así existe un alto porcentaje de hogares liderados por mujeres que están considerados en pobreza. Por lo anterior expuesto, se realizó un análisis documental relativo al nivel de pobreza de los hogares de jefas de familia, en el Estado de Hidalgo y se pretenden estrategias que permitan a las mujeres contar con estrategias relacionadas con la educación financiera, que les permita mejorar su condición económica, generando una ventaja competitiva, es decir le permitirá maximizar sus ingresos y minimizar sus gastos.

## **Planteamiento del problema**

### **Observación del objeto de estudio**

Las transformaciones en los diversos ámbitos como son económicos, sociales, políticos y demográficos ocurridas en nuestro país, en los últimos años han suscitado cambios significativos en las estructuras de la fuerza de trabajo y en la organización del trabajo remunerado. De manera específica es importante mencionar que ha quedado en el pasado que el único proveedor de ingresos al hogar es el hombre, ya que la mano de obra femenina y empresarial, ha ganado espacios en el mercado de trabajo durante las últimas décadas, tanto en zonas urbanas como rurales. Pero aun cuando la mujer ha incursionado en el ámbito laboral de manera decidida, se enfrenta a grandes problemáticas como es la inequidad en el trabajo, en el salario, en las horas de jornada por mencionar algunas de ellas. El Estado de Hidalgo no es la excepción, es por ello que surge la iniciativa de analizar la situación de las mujeres jefas de familia en condiciones de pobreza, para determinar acciones que puedan apoyar en mejorar su economía y generar en ellas ventajas competitivas que les permitan mejorar sus condiciones de vida.

### **Objetivo general**

Determinar estrategias que promuevan la educación financiera que permita que las mujeres jefas de familia en el Estado de Hidalgo con condiciones de pobreza mejorar su nivel de vida.

### **Justificación**

En la actualidad en México una cuarta parte de los hogares, quien la guía es la figura femenina y curiosamente según datos que se tienen, estos hogares tienen como característica que están integrados por un gran número de integrantes de población infantil y adulta mayor. En relación a los ingresos laborales, las mujeres perciben remuneraciones por debajo de lo que recibe un hombre, en el año 2016 se tiene datos que una mujer gana una quinta parte menos que el hombre, aun cuando posean ambos el mismo nivel educativo. En cuanto a la educación se tienen datos que existe un rezago educativo más alto en las mujeres que en los hombres, esto es principalmente en los estados de mayor marginación de la mujer y desgraciadamente un alto porcentaje de hogares liderados por jefas de familia están considerados como hogares con mayor índice de pobreza.

Por los puntos antes expuestos es necesario realizar un análisis que permita identificar el nivel de pobreza en hogares donde la mujer es jefa de familia en el Estado de Hidalgo, con la finalidad de buscar estrategias desde el punto de vista de educación financiera que permitan a estas jefas de

familia tener el adecuado manejo de sus finanzas y generar en ellas ventajas competitivas (ya sea de autoempleo, o minimización de sus egresos), que les permita mejorar su calidad de vida.

### **Delimitación del estudio**

#### **Delimitación teórica**

El documento está basado en la teoría de educación financiera, así mismo se analizan las características de ingreso corriente per cápita, rezago educativo, acceso a servicios de salud, seguridad social, calidad y tipos de espacio de vivienda, tipos de acceso a servicios básicos y alimentación., que son indicadores que miden la pobreza en México.

#### **Delimitación sustancial**

Para la presente investigación, se analiza las mujeres jefas de familia

#### **Delimitación geográfica**

Esta investigación se realiza en el Estado de Hidalgo.

#### **Delimitación temporal**

La investigación se ubica en el año 2018 y 2019.

### **Marco teórico**

El Gobierno mexicano por medio de sus organizaciones subsidiarias junto con diversas instituciones; han mostrado un interés sobre: **La educación financiera**

Se han realizado diversos estudios, entre ellos se encuentra uno realizado por la UNAM en conjunto con Banamex denominado “Primera encuesta sobre cultura financiera en México”, realizada en 2008, lo que nos indica de forma general que la población a nivel nacional se tiene una educación muy deficiente.

INEGI por su parte en conjunto con la Secretaria de Hacienda Público y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, realizaron un estudio llamado Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, la cual revela el escaso ahorro en México, y que las mujeres son quienes tienen a hacer más uso del sistema crediticio en comparación con los hombres.

Un estudio más sobre estos temas financieros es el realizado por los autores en el año 2014 (Amezcuca, Arroyo y Espinosa), en relación al contexto de la educación financiera en México, establecen que:

A mayor nivel de educación financiera corresponde un mayor grado de cultura financiera y por consiguiente mayor bienestar social y desarrollo económico. A menor nivel de educación financiera corresponde un menor grado de cultura financiera y por consiguiente menor bienestar social y desarrollo económico (p.23).

Así también se llevó a cabo un análisis documental sobre que se ha investigado sobre estudios previos en relación a la educación financiera en zonas marginadas, se detectó que existe diversidad de estudios sobre el tema por mencionar algunos:

En 2011 (Álvarez, Paramó y Carpio), en su investigación establecen que uno de los factores que inciden en la persistencia de la inequidad, la pobreza y el crecimiento lento ya sea en zonas urbanas o rurales, es la exclusión financiera. En el año 2017, Ramos, García y Moreno, establecen que la educación financiera debe ser considerada un elemento crucial en el desarrollo económico ya sea nacional o individual. Por su parte Ruiz (s.f.), menciona en su investigación que la educación financiera, es un motor de desarrollo social y que ofrece mejores alternativas de vida para la toma de decisiones adecuadas, primordialmente en zonas marginadas. Investigaciones no solo se han realizado en México, sino en otros países (Ejemplo Colombia), en 2017, (Portafolio), publicó que la educación financiera articulada y bien dirigida es una herramienta que facilita la reducción de la pobreza y la desigualdad, ya que permite mayor inclusión financiera y protección al consumidor financiero, así mismo contribuye al desarrollo del sistema financiero y en general.

Por su parte con lo que respecta a la **competitividad**, existe diversidad de autores que han realizado aportaciones muy importantes sobre este tema, pero en casi todas ellas se enfocan al sector empresarial.

Pérez y Pérez en el año 2008, establecieron que el concepto de competitividad ha sufrido modificaciones tanto en su definición como en su contenido, de acuerdo con los cambios experimentados en el panorama económico mundial. Actualmente, existen numerosas y variadas definiciones del concepto, centradas en los ámbitos nacional, sectorial y empresarial. La visión evolucionista señala como factor clave de la competitividad al factor tecnológico. En el marco de la teoría **neoclásica**, el concepto de competitividad se identifica con el de ventaja comparativa, término según el cual el comercio internacional responde a diferencias en la relación precio/costo entre países.

Con lo que respecta a *Ventajas competitivas*, se tiene información que Michel Porter (citado por Rodríguez, 2006), estableció un esquema sobre estas y son:

- 1) Estrategia de Liderazgo en Costos: ser el productor líder en costos en la industria, es decir, implica tener menores costos que los competidores.
- 2) Estrategia de Diferenciación: buscar la diferenciación del producto que se ofrece respecto a los rivales. En tal sentido, los productos deben tener un sabor diferente, características especiales, servicios superiores, fabricación de calidad, una línea completa de producto, garantías verdaderas, imagen y reputación, entre otras. Cualquier cosa que pueda hacer una empresa a fin de crear un valor para el cliente representa un potencial para la diferenciación.
- 3) Estrategia de Enfoque o de nicho: centrarse en una porción limitada del mercado en lugar de un mercado completo. Esto sería Identificar las necesidades o preferencias específicas de los compradores. El nicho se puede definir por exclusividad geográfica, por requerimientos especializados para el uso del producto o por atributos especiales del producto que sólo atraerán a los miembros del nicho.

De igual manera se analizó como medir esa competitividad y es a través de la competitividad estratégica, para ello Hitt, Ireland y Hoskisson, (2008), establecen que “Una empresa logra la competitividad estratégica cuando tiene éxito en formular e implementar una estrategia que crea valor” (p.4). Y que por lo tanto una estrategia sirve para crear valor.

## **Marco conceptual**

### **Educación financiera**

Castro y García (s.f.) define establece que cuando surge la educación financiera y para ello establece que:

A partir de la segunda mitad del siglo XX a nivel mundial, en los Estados Unidos uno de los países pioneros en este tema se implementaron las primeras políticas que fomentaban la educación al consumidor con el fin de fomentar el ahorro, sin embargo resulta compleja su comprensión, los bancos centrales del mundo desarrollaron programas buscando garantizar una comunicación efectiva con el público, la educación financiera, centra su atención en temas como el presupuesto familiar, las alternativas de inversión, las ventajas, limitaciones y riesgos de cotizar en fondos de pensiones, los diferentes instrumentos financieros y la importancia del ahorro para el futuro. Estas dos vertientes, al complementarse, ayuda a una

mejor toma de decisiones económicas de los individuos y, por ende, de la sociedad en su conjunto (p.10)

El concepto educación financiera, comprende tres aspectos clave según Domínguez (2011):

- 1) Adquirir un conocimiento y una comprensión en materia de finanzas;
- 2) Desarrollar competencias en ese ámbito, es decir, tener capacidad para utilizar los conocimientos en beneficio propio;
- 3) Ejercer la responsabilidad financiera o, lo que es lo mismo, llevar a cabo una gestión adecuada de las finanzas personales, realizando elecciones informadas, con conocimiento de los riesgos asumidos.

Por lo tanto, se puede decir que:

La educación financiera enseña las herramientas necesarias para tomar mejores decisiones y lograr un mejor control sobre los riesgos y así poder alcanzar las metas que permitan mejorar el bienestar económico de las personas e instituciones (Carbajal, 2008, pág. 5)

La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OECD) y demás autores definen a la educación financiera como un “proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras y mejorar su bienestar” (OECD, 2005, pág. 13)

Por lo que la educación financiera es aquella capacidad que tiene el ser humano para administrar y desarrollar de manera correcta los conceptos, los productos financieros y la toma de decisiones sea más acertada en el momento de elegir la su forma de allegarse del recurso financiero, y de esta manera poder lograr el objetivo primordial de todos los individuos el bienestar económico lo que conlleva a un bienestar social y familiar.

Núñez (2013) menciona que se debe de “transmitir conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingresos, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión.” (pág. 67).



## **Cultura financiera**

La cultura financiera vista desde un punto de vista etimológico se conforma de cultura que según Taylor la define como “todo ese complejo que comprende conocimientos, creencias, arte, moral, derecho, costumbres y cualquiera otras capacidades y hábitos adquiridos por el hombre en tanto que miembro de la sociedad” (Luna, 2013, pág. 3).

Ya que el concepto que se tiene de cultura financiera en una institución financiera llamada “Fin común”; se define a la cultura como: “habilidades, conocimientos y prácticas que se llevan día a día para lograr una correcta administración de lo que gana y se gasta, así como un adecuado manejo de los productos financieros para tener una mejor calidad de vida” (Común, 2016)

## **Competitividad**

La competitividad es la capacidad que tiene una organización pública o privada de mantener ventajas que le permitan alcanzar y mejorar la posición socioeconómica ante otras empresas (Zona Económica, 2011).

Solleiro y Castañón (2005) dicen que la competitividad es un concepto complejo que se ha estudiado desde diversos enfoques y disciplinas; sin embargo, no ha sido posible llegar a una definición única y ampliamente aceptada. No obstante, su estudio es necesario para llegar a entender cómo puede impulsarse, a partir de la comprensión de las fuentes que la alimentan y, desde luego, cómo puede traducirse en la elevación del nivel de vida de la sociedad.

Paredes, Hernández y Nava (2011), la definen como:

“La habilidad de un país, región, industria o empresa, para luchar efectivamente en los mercados en que participa, a la vez que simultáneamente, logra mejorías en los niveles de la población, en el caso de países o regiones o en sus beneficios económicos en el caso de la empresa en lo particular” (p. 93).

Se analizan los trabajos de diversos autores definiendo el término competitividad, para Pérez y Pérez (2008), el concepto de competitividad ha sufrido modificaciones tanto en su definición como en su contenido, de acuerdo con los cambios experimentados en el panorama económico mundial.

La competitividad es la capacidad que tiene una organización pública o privada de mantener ventajas que le permitan alcanzar y mejorar la posición socioeconómica ante otras empresas (Zona Económica, 2011).

Competitividad definida por Anzil (2008) es: “La capacidad que tiene una empresa o país de obtener rentabilidad en el mercado en relación a sus competidores” (Párr. 1).

Para Paredes, Hernández y Nava (2011) la definen como:

La habilidad de un país, región, industria o empresa, para luchar efectivamente en los mercados en que participa, a la vez que simultáneamente, logra mejorías en los niveles de la población, en el caso de países o regiones o en sus beneficios económicos en el caso de la empresa en lo particular (p. 93).

Como una forma de coincidencia entre las diversas definiciones tenemos que lo que se busca con este término es que se generen rendimientos que beneficien a los involucrados, ya sea a través de recursos financieros, mejor producción, incremento de calidad entre otros aspectos.

### **Ventaja competitiva**

Para Sanz (2018) por ventaja competitiva se deben de entender las características o atributos que posee un producto o una marca que le dan una cierta superioridad sobre sus competidores inmediatos.

Y a su vez esta autora establece que existen ventajas competitivas internas y externas.

- Ventaja competitiva interna: cuando se apoya en una superioridad de la empresa debido a los costos de fabricación, administración o gestión de producto, lo que le da al productor que ofrece un costo unitario inferior al de sus competidores. (Este tipo de ventaja es el resultado de una mejor productividad y da a la empresa una mayor rentabilidad y capacidad de resistencia a una reducción del precio de venta impuesta por el mercado o la competencia).
- Ventaja competitiva externa: cuando se apoya en unas cualidades distintivas del producto que constituyen un valor para el comprador, disminuyendo sus costes de uso, o aumentando su rendimiento de uso.

Por su parte Fernández (2012). Se pregunta: ¿Qué significa desarrollar personas como ventaja competitiva?, para lo cual establece que según la Real Academia Española (RAE) el verbo desarrollar se define como "acrecentar, dar incremento a algo de orden físico, intelectual o moral". Y si este concepto se aplica a la comunidad humana, el verbo significa "*progresar, crecer económica, social, cultural o políticamente*". Por otro lado, si se analiza el término "ventaja" se proponen dos definiciones: "*superioridad o mejoría de alguien o algo respecto de otra persona o cosa*" y "*excelencia o condición favorable que alguien o algo tiene*". Y si se añade el adjetivo “competitiva”, pasa a ser la "*ventaja que una compañía tiene respecto a otras compañías competidoras*" y -como bien sabemos- para ser realmente efectiva, una ventaja competitiva debe ser

única, posible de mantener, netamente superior a la competencia y aplicable a variadas situaciones del mercado.

### **Jefas de familia**

En un artículo publicado en el año 2008, se dice que tradicionalmente, el jefe de familia debe de ser el hombre de la casa, quien trabaja y lleva su salario al hogar para mantener a su familia, como una obligación. Es por ello que el concepto de cabeza de familia o jefe de familia está estrechamente relacionado al Padre de Familia (Zaniuk). En la actualidad y debido a las exigencias económicas, la parte tradicional de que el hombre era el jefe de familia ha cambiado, ya que la mujer ha ampliado sus responsabilidades, no solo se dedica a la casa y a los hijos sino a ser proveedora de ingresos para el hogar, mejorando los ingresos familiares. Las mujeres jefas de familia, se enfrentan a grandes retos laborales, sociales y económicos, ya que tienden a tener un menor ingreso que los hogares con jefe de familia. La situación de las jefas de familia es más complicada que la de su contraparte masculina, ya que no logran distribuir de manera equitativa el trabajo doméstico. (Red familia, s.f). Por lo anterior expuesto hace complicada su situación económica, considerando que en muchos de los casos estas familias se consideran en pobreza.

### **Pobreza**

De acuerdo a definiciones.de (2018), pobre es aquel que no tiene lo necesario para vivir dignamente, es decir está tipificado como una forma de vida que aparece cuando las personas carecen de los recursos necesarios para satisfacer sus necesidades básicas. La pobreza se puede atribuir a varias causas como son: enfermedades, falta de oportunidades, el sistema social, la familia, etc...

### **Persona en pobreza**

De acuerdo al Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL) en el año 2012, define que una persona se encuentra en pobreza cuando:

Tiene al menos una carencia social (en los seis indicadores de rezago educativo, acceso a servicios de salud, acceso a la seguridad social, calidad y espacios de la vivienda, servicios básicos en la vivienda y acceso a la alimentación) y su ingreso es insuficiente para adquirir los bienes y servicios que requiere para satisfacer sus necesidades alimentarias y no alimentarias. (pág. 5).

De igual manera CONEVAL, establece que existen 2 tipos de pobreza y estas son: **Pobreza extrema y pobreza moderada.**

Se considera que se encuentra en **pobreza extrema** cuando una persona carece 3 o más carencias de los 6 indicadores estipulados como indicadores de pobreza, es decir se encuentra por debajo de línea de bienestar mínimo y sus ingresos son tan escasos que no le permiten contar con la alimentación básica para tener una vida sana, por otra parte se dice que existe **pobreza moderada** cuando se es pobre pero no a tal grado de caer en pobreza extrema.

### **Indicadores de pobreza**

Según Flores (2015) quien establece la medición oficial de pobreza en México, es CONEVAL, para lo cual utiliza una metodología multidimensional, utilizando información de la Encuesta Nacional de Ingreso Gasto de los Hogares (ENIGH).

De acuerdo al CONEVAL (2010), es indispensable realizar la medición de la pobreza, y para ello se utiliza al ingreso como una aproximación del bienestar económico de la población. Así mismo dicho organismo argumenta que una de sus principales limitaciones consiste en que el concepto de la **pobreza**, ya que comprende diversos componentes o dimensiones, es decir, se trata de un fenómeno de naturaleza multidimensional que no puede ser considerado, única y exclusivamente, por los bienes y servicios que pueden adquirirse en el mercado.

Es por ello que conforme a lo dispuesto en el Artículo 36 de la Ley General de Desarrollo Social, el CONEVAL estableció los lineamientos y los criterios para realizar la definición, la identificación y la medición de la pobreza en México, tomando en consideración al menos los siguientes indicadores: Ingreso corriente per cápita; Rezago educativo promedio en el hogar; Acceso a los servicios de salud; Acceso a la seguridad social; Calidad y espacios de la vivienda; Acceso a los servicios básicos en la vivienda; Acceso a la alimentación ; Grado de cohesión social.

Para tal efecto CONEVAL establece que para la medición de estos indicadores obtenga información real y se toma de la información generada por el INEGI (Instituto Nacional de Estadística y Geografía, con una periodicidad mínima de dos años para información estatal y de cinco años para la desagregación municipal.

### **Metodología**

Esta investigación cuenta con un diseño: transversal, documental, no experimental y descriptivo. Transversal, al realizar la obtención de datos en un momento del tiempo sobre información de jefas de familia en condiciones de pobreza en estado de Hidalgo; es un investigación no experimental ya que es no habrá manipulación deliberada de variables y por último descriptivo, ya que se pretende

describir la situación que viven las mujeres jefas de familia, en relación a cada uno de los indicadores que miden la pobreza de acuerdo al CONEVAL y poder proponer estrategias financieras que sirvan como ventajas competitivas, que les permitan mejorar su condición de vida. Hasta este momento, la investigación solo se ha realizado la parte documental, es decir se ha analizado información de diversas fuentes para allegarnos del conocimiento intentando analizar y describir la situación que viven las familias dirigidas por jefas de familia en el Estado de Hidalgo, para posteriormente establecer estrategias de solución y ayuda a dichas mujeres que mejoren su calidad de vida.

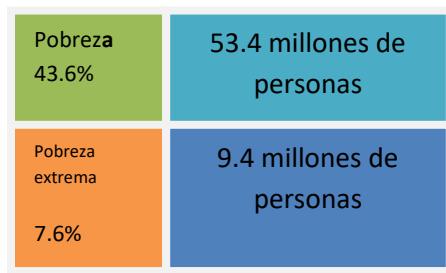
### Resultados

Este documento presenta resultados documentales, sobre el análisis de la situación que presenta el Estado de Hidalgo en relación a las condiciones de pobreza, en especial para las mujeres jefas de familia. Se parte utilizando el método deductivo de lo general a lo particular, es por ello que se analiza desde un enfoque general, cual es la situación que vive México a nivel de pobreza a llegar a un análisis del Estado y municipios.

### Pobreza a nivel nacional

Es por ello que con base a información obtenida por el CONEVAL 2016 donde se midió el nivel de pobreza a nivel nacional los datos arrojan que existe en México 53.4 Millones de personas en nivel de pobreza, lo que representa el 43.6% del total de la población, y en nivel de pobreza extrema un 7.6% que representa a 9.4 millones de personas.

**Figura 1. Pobreza en México**  
Resultados de pobreza en México 2016 a nivel nacional y por entidades federativas



Fuente: CONEVAL 2016

## **Pobreza y género**

Por su parte el CONEVAL (2016) ha realizado estudios correlacionando la pobreza con: el género, el nivel de ingresos, la educación, la salud, la seguridad, la vivienda, la alimentación y la remuneración del trabajo y los resultados son los siguientes:

En cuanto a los hogares: una cuarta parte de los hogares mexicanos cuentan con jefatura femenina y curiosamente tienen mayor número de integrantes de población infantil y mayor. Existe mayor dependencia demográfica, estos hogares tienen mayor vulnerabilidad sociodemográfica y mayores porcentajes de pobreza.

Con respecto a los ingresos: las mujeres perciben remuneraciones más bajas que el sexo opuesto, las mujeres ganan una quinta parte menos que los varones. (Cabe hacer mención que esto se llega a dar aun cuando ambos posean el mismo nivel educativo). Y nuevamente se acentúa esta situación cuando hay una situación de pobreza.

Si se analiza la educación: la brecha en el rezago educativo entre jefes y jefas de familia ha disminuido en los últimos años, pero aun así las mujeres presentan niveles de rezago más altos que los hombres y es más notorio cuando se encuentran en condiciones de pobreza

En lo relativo a la salud: en los últimos años la población no derechohabiente disminuyó, las mujeres son quienes se han visto más beneficiadas, pero aun así no es suficiente para eliminar esta problemática y erradicar las inequidades e género,

En cuanto a la seguridad social: la inclusión de las mujeres en el mercado laboral remunerado sigue presentando inequidades frente a las condiciones que presentan los hombres, aun cuando es una prestación laboral.

Con lo que respecta al indicador vivienda: existe precariedad mayor entre la población en pobreza, existe carencia en calidad y espacios de vivienda

En la alimentación: según los datos registrados, la mayor parte de los hogares en seguridad alimentaria son dirigidos por hombres, mientras que los hogares dirigidos por mujeres experimentan mayores niveles de inseguridad alimentaria.

En relación al trabajo remunerado: Las condiciones de precariedad referidas a los mercados laborales afectan a la población en formas diferenciadas de acuerdo con su sexo y condición de pobreza. Y podría decirse que es indistinta en atención al sexo, pero las mujeres nuevamente pueden encontrarse en condiciones no igualitarias que los hombres, ya que mujeres trabajan jornadas parciales mayores que los hombres.

Con respecto a este último indicador el trabajo doméstico no remunerado: es considerada una de las dimensiones que marca la desigualdad entre hombres y mujeres, ya que se expresa con mayor claridad la sobrecarga de trabajo expuesta al sexo femenino, en promedio una mujer dedica a los quehaceres semanales entre 12 y 17 horas más que los hombres y entre 5 y 15 horas semanales al cuidado de 3eros como son menores, adultos mayores o enfermos ya sea dentro o fuera del hogar.

### **Pobreza con relación a entidades federativas (Hidalgo)**

En relación a la situación en la que se encuentra el Estado de Hidalgo a nivel nacional, en el año 2016 (último dato que se tiene al momento), el nivel de pobreza moderada presenta un porcentaje de 50.6% del total de su población, lo que representa: 1, 478.80 (dato en miles de personas); en cuanto al nivel de pobreza extrema representa un 8%, 234.4 (dato en miles de personas), aun ha disminuido en comparación a años anteriores sigue siendo un dato alarmante. En la siguiente tabla, (núm. 2), se puede observar cuales son en porcentajes los indicadores que miden el nivel de pobreza y son: Rezago educativo 18.5%; Acceso a los servicios de salud 14.4%; Acceso a la seguridad social 72.1%; Calidad y espacios de la vivienda 11.2%; Acceso a los servicios básicos en la vivienda 28%; Acceso a la alimentación 24.5%.

Como se puede observar los datos con mayor preocupación es la seguridad social y los servicios básicos de la vivienda.

**Tabla 2.** Indicadores de pobreza en el Estado de Hidalgo año 2016

Indicadores	Porcentaje				Miles de personas			
	2010	2012	2014	2016	2010	2012	2014	2016
<b>Indicadores de carencia social</b>								
Rezago educativo	23.4	20.6	19.1	18.5	632	572.6	543	541.5
Carencia por acceso a los servicios de salud	29.8	18.7	17.3	14.4	804.6	518.3	493.5	421.6
Carencia por acceso a la seguridad social	71.8	71.3	68.9	72.1	1940.8	1981.4	1963.9	2106.1
Carencia por calidad y espacios en la vivienda	13.6	12.8	9.2	11.2	367.1	354.9	262.2	327.9
Carencia por acceso a los servicios básicos en la vivienda	31.7	28.3	27	28	856.1	784.8	771	819.4
Carencia por acceso a la alimentación	29	25	31.7	24.5	783.6	693.9	903	714.6

Fuente: Estimaciones del CONEVAL, con base en el MCS-ENIGH 2010, 2012,2014 y el MEC 2016 del MCS-ENIGH

Fuente: CONEVAL 2016

Se encontró que según datos del CONEVAL (2010), que los Municipios con mayor y menos índice de pobreza en el Estado de Hidalgo son:

Mayor índice de pobreza: Yahualica, Xochiatipan, Tepehuacan de Guerrero, Huehuetla, Calnali

Menor índice de pobreza: Mineral de la Reforma, Pachuca de Soto, Tizayuca, Atotonilco de Tula, Tepeji del Rio de Ocampo.

Ya que se tiene identificado la situación de pobreza que se tiene en el Estado, se procede a presentar la situación que tienen las mujeres jefas de familia.

Según datos del INEGI, en la encuesta intercensal en el año 2015 (último año encontrado), los municipios en los cuales existe mayor porcentaje de hogares con jefatura femenina son: Tasquillo 36.4%, Pacula, 35.8%; Actopan con 35.6%, Pachuca de Soto con 35.0%, Atotonilco el Grande con 34.9%, por mencionar los 5 primeros, como se puede en la siguiente tabla (Tabla núm. 3), que va en incremento los hogares con jefatura femenina (comparativo año 2010-2015) y algo que llama la atención, es que dentro de estos municipios que se analizaron se observó que algunos son municipios pequeños y otros grandes, por lo tanto no interviene el factor tamaño para determinar donde hay mayor participación de la mujer como jefa de familia.

**Tabla 3.** Municipios con mayor porcentaje de hogares con jefatura femenina 2010 y 2015

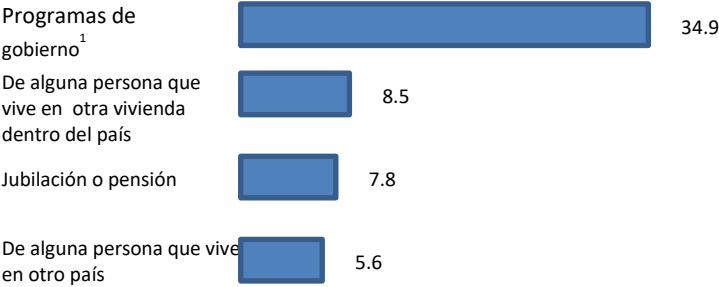
MUNICIPIO	2015	2010
Tasquillo	36.4	35
Pacula	35.8	32.2
Actopan	35.6	28.1
Pachuca de Soto	35	29.7
Atotonilco el Grande	34.9	27.2
Zimapán	34.7	31.8
Mineral de la Reforma	34.4	26.5
Nicolás Flores	34.1	27.5
Tulancingo de Bravo	34	29.2
Progreso de Obregón	33.6	29.4
Jacala de Ledezma	33.3	27.9
Mineral del Monte	33.2	26.8
Tenago de Doria	32.2	24.9
Ixmiquilpan	31.8	28.3
Santiago Tulantepec de Lugo Guerrero	31.8	25.1
Tepetitlán	31.4	24.7
Cuatepec de Hinojosa	31.3	25.1

Fuente: INEGI, Censo de Población y Vivienda 2010, Encuesta Intercensal 2015



Un dato que llama la atención en relación a esta encuesta intercensal 2015, es el que un alto porcentaje de hogares tienen como fuente de ingreso monetario diferente al trabajo, lo correspondiente a programas de gobierno (34.9%).

**Gráfico 2.** Porcentaje de hogares según fuente de ingresos monetarios diferentes al trabajo



Nota: Un hogar puede percibir ingresos diferentes al trabajo de más de una fuente  
<sup>1</sup> Considera programas sociales del gobierno federal o estatal como: Prospera, Oportunidades, Adultos Mayores y PROCAMPO, entre otros.

Fuente: Encuesta intercensal 2015. INEGI

Lo que quiere decir que no generan su propio ingreso, por desgracias muchas familias se están acostumbrando a recibir sin generar trabajo

**Discusión y conclusión**

De primera instancia se detectó que existe poca información sobre ventajas competitivas para los individuos, casi toda la literatura se centra en competitividad empresarial, pero se tendrían adecuar a la persona, ya que una empresa está conformada por personas.

Se presentan resultados de la primera parte del proyecto de investigación relativos al análisis documental, se observa que el Estado de Hidalgo (como en el resto de los estados del país), cuenta con problemas de pobreza y pobreza extrema. El Estado se encuentra ubicado dentro de una situación de pobreza moderada, pero que es vulnerable a existir carencias de seguridad social, calidad y espacios de vivienda como los indicadores más representativos. De acuerdo a datos de CONEVAL (Medición de la pobreza Hidalgo 2016), se tienen datos que 65 de los 15 indicadores que analizan arroja que la pobreza la incrementado, ya que existen más pobres en el Estado, (CONEVAL, 2017).

Con respecto a las mujeres jefas de familia se ha observado que existe un incremento, de esta situación, en relación a años anteriores. Es una realidad que existe un mayor empoderamiento de la

mujer, pero también es una realidad que no se ha alcanzado la igualdad de condiciones que un hombre, es el caso del grado promedio de escolaridad, ingresos, calidad de la vivienda, condiciones laborales, seguridad social, salud por mencionar algunos indicadores que son vitales para medir el nivel de pobreza.

Actualmente existen apoyos para que la mujer pueda salir adelante en condiciones de pobreza, existen organismos gubernamentales y privados que apoyan el crecimiento de la mujer, otorgando fuentes de financiamiento que les permita autogenerar ingresos (adicionales a los ya existentes derivados de una relación laboral), es el caso de NAFIN (Nacional Financiera), que tiene programas de mujeres empresarias; una más es el portal mujeres PYME que cuenta con apoyos para apoyos de empresas de mujeres; otra institución no menos importante PRONAFIM (Programa Nacional de financiamiento, al microempresario y a la mujer rural), por parte de la Secretaria de Economía, que apoya en la creación de micronegocios y el aumento de productividad mediante servicios de microfinanzas. También se observa que aun cuando hay medios para poder apoyar a la mujer jefa de familia en condiciones de pobreza, ya que reciben apoyos económicos por parte del gobierno, es necesario que estas cuenten con una adecuada educación financiera, que se les enseñe a generar ventajas competitivas (generación de autoempleos, minimización de sus costos, generar estrategias de diferenciación en sus productos o servicios ), de manera general, que les permita saber manejar de una manera más acertada los pocos ingresos que reciben así como la minimización de sus egresos, y esto a su vez les permita elevar la calidad de vida, de ellas y sus familias.

La siguiente etapa del proyecto consiste en el levantamiento de encuestas en diversas zonas del Estado de Hidalgo, para identificar que tipos de apoyos se requieren, cursos, talleres, y sobre que temáticas, para posteriormente proceder a su diseño e implementación, con la finalidad de crear en las mujeres jefas de familia una educación financiera que sean una ventaja competitiva para ellas.

La solución no es fácil, requiere mucho apoyo, pero se tiene que comenzar a trabajar, por el bien de las familias mexicanas...

## Referencias

- Álvarez, L., Páramo, T. & Carpio, J. (2011). *De la inclusión financiera a la intervención social: Una experiencia en el sureste de México*. Recuperado el 07 de enero de 2019. De <https://www.redalyc.org/pdf/2033/203320117006.pdf>
- Amezcuca, E., Arroyo, M.G & Espinosa, F. (2014). *Contexto de la educación financiera en México*. Recuperado el 05 de enero de 2019. De <https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>
- Carbajal, J. G. (2008). *Educación Financiera y Bancarización en México*. México: Centro de Estudios y Desarrollo Empresarial.
- Criterio (2016). *Aumenta el número de hogares con jefas de familia*. Recuperado el 11 de noviembre de 2018. De <https://www.criteriohidalgo.com/noticias/hidalgo-ujul/aumenta-numero-de-hogares-con-jefas-de-familia>
- CONEVAL (2010). *Medición de la pobreza*. Recuperado el 01 de septiembre de 2018. De <https://www.coneval.org.mx/Medicion/MP/Paginas/Que-es-la-medicion-multidimensional-de-la-pobreza.aspx>
- CONEVAL (2010). *Informe anual sobre la situación de pobreza y rezago social*. Recuperado el 12 de septiembre de 2018 de [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/42699/Mexico\\_065.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/42699/Mexico_065.pdf)
- CONEVAL (2010). *Hidalgo. Pobreza Municipal*. Recuperado el 20 de enero de 2019. De [https://www.coneval.org.mx/coordinacion/entidades/Hidalgo/Paginas/pob\\_municipal.aspx](https://www.coneval.org.mx/coordinacion/entidades/Hidalgo/Paginas/pob_municipal.aspx)
- CONEVAL (2012). *Informe de pobreza y evaluación del estado de Hidalgo 2012*. Recuperado el 28 de agosto, de 2018. De [https://www.coneval.org.mx/coordinacion/entidades/Documents/Informes%20de%20pobreza%20y%20evaluaci%C3%B3n%202010-2012\\_Documentos/Informe%20de%20pobreza%20y%20evaluaci%C3%B3n%202012\\_Hidalgo.pdf](https://www.coneval.org.mx/coordinacion/entidades/Documents/Informes%20de%20pobreza%20y%20evaluaci%C3%B3n%202010-2012_Documentos/Informe%20de%20pobreza%20y%20evaluaci%C3%B3n%202012_Hidalgo.pdf)
- CONEVAL (2016). *Porcentaje número de personas y carencias promedio por indicador de pobreza 2010-2016*. Recuperado el 26 de enero de 2019. De [https://www.coneval.org.mx/coordinacion/entidades/Hidalgo/PublishingImages/Hidalgo\\_Cuadro1.JPG](https://www.coneval.org.mx/coordinacion/entidades/Hidalgo/PublishingImages/Hidalgo_Cuadro1.JPG)
- CONEVAL (2016). *Pobreza y Género en México: Hacia un sistema de indicadores*. Recuperado el 27 de enero de 2019. De <https://www.coneval.org.mx/Medicion/MP/Paginas/Pobreza-y-genero-en-Mexico-2010-2016.aspx>

- CONEVAL (2016). *Medición de la Pobreza*. Recuperado el 07 de enero de 2019.  
<https://www.coneval.org.mx/Medicion/Paginas/PobrezaInicio.aspx>
- CONEVAL (2017). *Incrementa pobreza en Hidalgo en seis indicadores: CONEVAL*.  
 Recuperado el 25 de enero de 2019. De  
<https://www.elindependientedehidalgo.com.mx/incrementa-pobreza-en-hidalgo-en-seis-indicadores-coneval/>
- Común, F. (2016). *Fin Común . Obtenido de Cultura Financiera*. Recuerpado el 10 de noviembre de 2018. De [http://www.fincomun.com.mx/edu\\_fin/quees.html](http://www.fincomun.com.mx/edu_fin/quees.html)
- Definiciones.de (2018). *Concepto de pobreza*. Recuperado el 01 de septiembre de 2018 de  
<https://definicion.de/pobreza/>
- Dominguez , J. (2011). *Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria*.  
 Recuperado el 08 de octubre de 2018. De  
[http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT\\_05\\_13.pdf](http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf)
- Encuesta intercensal 2015. INEGI. (2015). *Principales resultados de la Encuesta Intercensal 2015 Hidalgo*. Recuperado el 15 de enero de 2019. De  
[http://internet.contenidos.inegi.org.mx/contenidos/Productos/prod\\_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/nueva\\_estruc/inter\\_censal/estados2015/702825079789.pdf](http://internet.contenidos.inegi.org.mx/contenidos/Productos/prod_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/nueva_estruc/inter_censal/estados2015/702825079789.pdf)
- Fernández, F. (2012). *La ventaja competitiva en las personas*. Recuperado el 06 de agosto de 2019.  
 De <https://expansion.mx/opinion/2012/09/07/la-ventaja-competitiva-en-las-personas>
- Flores, Z. (2015). *Así se mide la pobreza en México*. Consultado el 03 de septiembre de 2018 de <http://www.elfinanciero.com.mx/economia/asi-se-mide-la-pobreza-en-mexico>
- FORBES (2017). *Hogares encabezados por mujeres proclives a caer en pobreza por desigualdad de género*. Recuperado el 14 de Mayo de 2018  
 de <https://www.forbes.com.mx/pobreza-y-desigualdad-amenazan-a-hogares-encabezados-por-mujeres/>
- Luna, R. (2013). *El concepto de la Cultura: definiciones, debates y usos sociales*. Recuperado el 18 de junio de 2019. De <http://www.claseshistoria.com/revista/2013/articulos/barrera-concepto-cultura.pdf>
- Castro, F. & García N. (s.f.). *La Educación económica y financiera en los bancos centrales de america Latina* . Recuperado el 28 de junio de 2019 , de  
<http://www.banrep.gov.co/es/node/10298#>
- Nuñez, L. (2013). *Educación financiera: Retos, Lecciones y Planes*. IMCP. México.

- Portafolio (2017). *Educación financiera, clave para reducir la pobreza y la desigualdad*. Recuperado el 06 de enero de 2019. De <https://www.portafolio.co/economia/finanzas/educacion-financiera-clave-para-reducir-la-pobreza-y-la-desigualdad-505631>
- Ramos, J., García, A & Moreno, E. (2017). *Educación financiera: Una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad y uso y aplicación de los instrumentos financieros*. Recuperado el 08 de enero de 2019. De [file:///C:/Users/uaeh/Downloads/Educacion\\_financiera\\_una\\_aproximacion\\_teorica\\_desd.pdf](file:///C:/Users/uaeh/Downloads/Educacion_financiera_una_aproximacion_teorica_desd.pdf)
- Red familia (s.f). *Hogares dirigidos por jefe o jefa de familia*. Recuperado el 14 de septiembre de 2018 de <http://www.redfamilia.org/problemas-y-soluciones/hogares-dirigidos-por-jefe-o-jefa-de-familia>
- Ruiz, E. (s.f). *Educación financiera en México*. Recuperado el 08 de enero de 2019. De [http://ford.ciesas.edu.mx/downloads/2do\\_1\\_04.pdf](http://ford.ciesas.edu.mx/downloads/2do_1_04.pdf)
- Sanz, C. (2018). *Ventaja competitiva*. Recuperada el 01 de agosto de 2019. De <https://forocapitalpymes.com/ventaja-competitiva/>
- OECD. (2005). *Improving Financial Literacy*. París, Francia : OECD.
- UNAM (2013). *Mujeres: jefas de familia en los hogares mexicanos*. Recuperado el 11 de septiembre de 2018 de <http://noticias.universia.net.mx/actualidad/noticia/2013/05/09/1022541/mujeres-jefas-familia-hogares-mexicanos.html>
- Zaniuk, B. (2008). *El Cabeza de Familia en una sociedad modernizada*. Recuperada el 10 de septiembre de 2018. De <http://buscaremprego.republica.com/opinion/el-jefe-de-familia-en-una-sociedad-modernizada.html>