

LA EDUCACIÓN FINANCIERA FACTOR CLAVE PARA UNA CULTURA DE AHORRO EN ESTUDIANTES DEL NIVEL SUPERIOR

González Lozada Angélica Paola (1), Gutiérrez Rangel Héctor Fabián (2)

¹ [Economía, Facultad de Economía UNAM] | [paolagonzalez.unam@gmail.com]

² [Departamento de Gestión y Dirección de Empresas, División de Ciencias Económico Administrativas, Campus Guanajuato, Universidad de Guanajuato] | [fabiangr@ugto.mx]

Resumen

Actualmente, la globalización contribuye a que el sistema financiero se encuentre enlazado internacionalmente y el desarrollo del mismo ha permitido que los individuos puedan acceder con mayor facilidad a los servicios financieros. Los individuos tienen grandes dificultades en manejar sus finanzas personales, incluyendo planeación, presupuesto, gasto, ahorro, prevención, etc. Por ello, la importancia de la educación financiera en los jóvenes radica en que otorga las herramientas suficientes y necesarias para ser responsables en sus finanzas, así como el incentivo para acceder al sistema financiero de forma activa y con beneficios. De la misma manera, mayores niveles de educación financiera promueven el incremento de la inclusión financiera. A partir de la importancia del tema, el objetivo del estudio es conocer el comportamiento de los alumnos del nivel superior del Campus Guanajuato de la Universidad de Guanajuato en México en relación a sus finanzas personales, tomando en cuenta su cultura del ahorro. El estudio incluye la percepción que tienen sobre su futuro financiero, principalmente del ahorro para el retiro. A partir del análisis de resultados, se formulan conclusiones y recomendaciones con el fin de contribuir al aumento de los niveles de educación financiera en los jóvenes.

Abstract

Currently, the globalization contributes the financial system to be internationally linked and its development has allowed individuals to more easily access financial services. Individuals have difficulties in managing their personal finances, including planning, budgeting, spending, saving, prevention, etc. Therefore, the importance of financial education in young people lies in the necessity of providing the sufficient and necessary tools to be responsible in their finances, as well as the incentive to access the financial system in an active and profitable way. In the same way, higher levels of financial education promote the increase of financial inclusion. Based on the importance of the subject, the objective of the study is to know the behavior of the students of the upper level of the Campus Guanajuato of the University of Guanajuato in Mexico in relation to their personal finances, taking into account their culture of saving. The study includes the perception about their financial future, mainly saving for retirement. Based on the analysis of results, conclusions and recommendations are formulated in order to contribute the increase of the levels of financial education in young people.

Palabras Clave

Inclusión Financiera; Sistema Financiero Mexicano; Finanzas Personales; Ahorro para el retiro

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es la capacidad para involucrarse con instituciones financieras mediante el conocimiento, la comprensión de conceptos, y la planeación del dinero. La importancia de la educación financiera en los jóvenes radica en que otorga las herramientas suficientes y necesarias para ser responsables en sus finanzas, así como el incentivo para acceder al sistema financiero de forma activa y con beneficios planificados. La OCDE afirma que las familias y los individuos en general son más propensos a endeudarse y quebrar si carecen de educación financiera. [1] De la misma manera, mayores niveles de educación financiera promueven el incremento de la inclusión financiera.

La inclusión financiera puede ser definida como el acceso a los productos financieros de forma generalizada e incluyente para todos los segmentos de la población. El aumento de inclusión financiera requiere un aumento en la educación financiera para que los individuos actúen conscientemente cuando tomen decisiones en el sector financiero.

A partir de la importancia del tema, el objetivo del estudio es conocer el comportamiento de los alumnos del nivel superior en relación a sus finanzas personales, tomando en cuenta su cultura del ahorro y la percepción que tienen sobre su futuro financiero, principalmente del ahorro para el retiro. De esta manera se analizó a los estudiantes del Campus Guanajuato de la Universidad de Guanajuato en México, tomando como hipótesis que los estudiantes de educación superior que poseen educación financiera ahorran y saben manejar sus ahorros. Además se partió de las proposiciones de que los estudiantes de carreras afines a las finanzas tendrían ventajas significativas sobre los demás estudiantes; y que a mayor nivel de inclusión financiera, mayor nivel de educación financiera. A partir del análisis de resultados, se formulan conclusiones y recomendaciones con el fin de contribuir al aumento de los niveles de educación financiera en los jóvenes.

La institución global encargada del tema es el Banco Mundial. El principal trabajo es The Global FIndex Database 2014. Measuring Financial

Inclusion around the World, donde se hace un análisis estadístico y descriptivo de las condiciones y los niveles de inclusión financiera a nivel global, por continente y por país. [2]

La institución que se ha encargado de tratar este tema en América Latina y el Caribe es el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA). Su estudio *Programas de los bancos centrales y las superintendencias financieras* encontró que la mayoría de las instituciones mejoraron sus estrategias después de la crisis financiera del 2008 y que han sido los bancos centrales quienes han promovido más la educación e inclusión financieras a través de la cooperación. [3]

En un estudio de gran relevancia publicado por la Federal Reserve, Brown analiza el desarrollo en la implementación de la educación financiera dentro de las escuelas públicas en Estados Unidos. Encontró que los jóvenes con este tipo de educación tienen mejores niveles en los índices de análisis de crédito y menor incidencia en la delincuencia. [4]

En relación al contexto nacional, Amezcua explica la situación a la que se enfrenta México ante los bajos niveles de educación financiera; es decir, los clientes desconocen sus derechos y obligaciones al contratar un servicio financiero y no hay una preocupación por aprender sobre el tema. Esto está afectando el bienestar de las familias. [5]

Existen también algunos documentos importantes sobre la educación financiera en jóvenes. Entre ellos destaca un trabajo elaborado por Banamex y UNAM sobre la cultura financiera en los jóvenes del país. Este trabajo tiene gran similitud con el presente análisis. [6]

MATERIALES Y MÉTODOS

Para el estudio se utilizó una encuesta como método de recolección de datos. Por lo que la investigación es de tipo cuantitativa con datos de corte transversal. El levantamiento de encuesta fue en Junio de 2017 teniendo como población objetivo a 9,691 jóvenes estudiantes de nivel superior en la Universidad de Guanajuato, Campus Guanajuato compuesto por seis divisiones: División de Ciencias Sociales y Humanidades (DCSH), División de Ciencias Naturales y Exactas (DCNE), División de

Arquitectura, Arte y Diseño (DAAD), División de Ingenierías (DI), División de Ciencias Económico Administrativas (DCEA) y División de Derecho, Política y Gobierno. Se realizaron 370 encuestas bajo un método de muestreo aleatorio simple de poblaciones finitas para variables cualitativas. De tal forma que la selección de unidades de observación es bajo una muestra diseñada con un esquema de muestreo probabilístico proporcional al tamaño. La muestra es significativa y abarca estudiantes de las diferentes divisiones en las que se divide el campus.

La recolección de datos fue realizada por encuestas en línea (72.92%) y cara a cara en instituto educativo (27.02%). La base de datos se conforma por variables cuantitativas (de intervalo-razón) y variables cualitativas (nominales-ordinales). Como variables cuantitativas se estudió la edad del estudiante, la edad de comienzo de ahorro para el retiro, el semestre que cursan actualmente y el número de hijos. Como variables cualitativas son 20 que muestran la opinión, la experiencia y los conocimientos de los encuestados.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Manejo de finanzas personales

En el manejo de las finanzas personales se encuentra el registro de las entradas y salidas de dinero. Dentro del estudio, se encontró que la mayoría de los jóvenes encuestados asegura llevar algún tipo de registro sobre el manejo de su dinero. El 56% de los estudiantes sí lleva registro de gastos, por lo que es el registro con mayor frecuencia. Mientras que solo el 5.7% lleva registro de todos sus movimientos en finanzas, el 14% no lleva ningún tipo de registro. De este último grupo, solo el 23% tiene conocimiento de la función de las instituciones. Es necesario reconocer que éste es un porcentaje muy alto. En la DCEA, la mayoría de las licenciaturas están vinculadas con finanzas y esto se ve reflejado en los conocimientos de sus estudiantes, pero no es significativo en sus hábitos.

Por otro lado, el 81% asegura que sí ahorra una parte de sus ingresos. De este grupo, la mayoría tiene como principal objetivo de ahorro el consumo a corto y mediano plazo, el cual incluye la compra

de bienes, entretenimiento, viajes, etc. Existe una indiferencia generalizada por el plan financiero de largo plazo, incluido el ahorro para el retiro. Los estudiantes posponen el momento en el que empezarán a informarse sobre estos temas y no actúan de forma preventiva.

Aunque una gran parte planea comenzar su ahorro justo cuando empiecen a trabajar al terminar sus estudios, muchos estudiantes piensan esperar al menos cinco años a partir de que finalicen sus estudios.

El 30% de los estudiantes que sí sabe cuándo comenzará sus ahorros lo hará después de cumplir 30 años, y esto incluye tres observaciones iguales a 50 años. Es decir, existe un número muy elevado de estudiantes que desconocen la importancia del ahorro para el retiro y la forma en que éste funciona. Además, el 24% de los encuestados no sabe cuándo comenzaran con su ahorro para el retiro, y el 1.62% desconoce si sus padres tienen ahorro para el retiro.

Acceso y uso de productos financieros

Como se mencionó, la inclusión y la educación financieras están ampliamente correlacionadas. De tal forma, el acceso es determinante para conocer cómo se desarrollan ambas. Casi en su totalidad, los estudiantes tienen acceso y han utilizado el cajero automático y las sucursales bancarias. Solo la mitad tiene acceso a casas de bolsa, aunque nadie las haya utilizado. Lo mismo sucede con las cajas de ahorro y las empresas de préstamos pequeños, aunque alrededor del 70% tiene acceso, los estudiantes no utilizan estos medios. Sin embargo, los prestamistas y las casas de empeño sí han sido utilizados por ellos en mayor medida en comparación con los dos rubros anteriores. Es necesario decir que el acceso está limitado por la cantidad de habitantes de la localidad de origen de los estudiantes. Los que tuvieron acceso a todos los rubros provienen de grandes ciudades. De esta manera se puede observar que el acceso a los productos financieros no garantiza su uso. Los jóvenes necesitan tener el conocimiento sobre los beneficios del uso de los productos y servicios financieros para utilizarlos con mayor frecuencia.

Lo mismo sucede con los productos relacionados con el ahorro. Como se mencionó, los jóvenes encuestados tienen la costumbre de ahorrar y

reconocen que el ahorro más seguro es el que se realiza en el banco. Sin embargo, ellos no acostumbran utilizar los servicios financieros, ni los ahorros en el banco. Esto significa que la cultura de ahorro no garantiza en sí misma que los individuos manejen de la mejor manera sus ahorros, ya sea para obtener beneficios o para protegerlos de la inflación.

Conocimientos básicos de educación financiera

Con el objetivo de conocer la percepción que tienen los jóvenes sobre los bancos, los estudiantes respondieron cuál es la principal función de un banco. Más de la mitad contestaron que es administrar el dinero o guardar el dinero de forma segura. Esto significa que la mitad cree que tener el dinero en el banco es por razones de seguridad y de administración; es decir, encuentran ese beneficio de ellos, y muchas veces se paga por tal servicio. Casi el 15% encuentra en el banco una forma de proteger el dinero e incrementarlo. Todas estas respuestas involucran confianza en el banco, sin embargo la pregunta daba la opción abierta de *Otro*, la cual fue elegida por muchos encuestados. Las respuestas en general expresaron aversión a los bancos, así como desconfianza. Aunque hay un reconocimiento de los servicios bancarios en cuestiones de ahorro, los estudiantes prefieren los medios de ahorro y crédito informales.

Para encontrar la relación que existe entre el área de estudios de grado y el nivel de educación financiera, se identificó la cantidad de estudiantes por división que contestaron las tres definiciones más acertadas. La mayoría de los estudiantes de DCEA eligió la opción correcta; lo cual, como se ha mencionado anteriormente, se explica por el vínculo que tienen con los conocimientos sobre economía y finanzas.

Más del 80% de los encuestados ahorra una parte de sus ingresos, pero son muy pocos los que conocen la relación entre el ahorros y la inflación. La manera de saberlo fue preguntando en la encuesta cuál es la manera por la que protegen sus ahorros de la inflación. Casi el 45% respondió que no sabe, el 5% que prefiere no ahorrar y el 19% ahorra en un banco, pero esta última no es una medida que proteja el dinero de la inflación. Esto significa que cerca del 70% no protege sus

ahorros y desconoce los medios para hacerlo. El resto busca tener rendimientos que compensen la pérdida de valor a causa de la inflación.

Por último, la importancia de conocer el funcionamiento de las instituciones radica en que el consumidor de servicios financieros sepa que está protegido y que tiene estadísticas útiles para hacer planes a futuro sobre sus finanzas personales. Sin embargo, los estudiantes conocen muy poco sobre el funcionamiento de las instituciones. La institución más conocida por los estudiantes es INFONAVIT, probablemente porque son hijos de trabajadores asegurados que tienen derecho a un crédito hipotecario. La institución menos conocida es la Conaif, la cual está encargada de aumentar el número de personas con acceso a los productos y servicios financieros.

La importancia de conocer dichos puntos sobre las instituciones radica en que los individuos sean capaces de involucrarse en el sector financiero con mayor confianza y con el conocimiento necesario sobre sus derechos y obligaciones. Además, las instituciones implican una fuente de fácil acceso para que los individuos se mantengan informados.

CONCLUSIONES

Actualmente el sistema financiero se encuentra en un proceso de desarrollo internacional. Aunque muchos países de altos ingresos per cápita se han visto beneficiados por tal desarrollo, en México existe muy poca inclusión en el sistema financiero. A nivel nacional, los individuos tienen grandes dificultades en manejar sus finanzas personales, sobre todo cuando se trata de planes a largo plazo como el ahorro para el retiro. A través del presente estudio se encontró que los jóvenes estudiantes presentan los mismos patrones que a nivel nacional han analizado otras instituciones. Los estudiantes de carreras afines a las finanzas poseen conocimientos sobre finanzas, pero su comportamiento no tiene gran diferencia con el resto de los estudiantes.

La investigación encontró que los jóvenes poseen una cultura de ahorro muy limitada. Es decir, existe la preocupación e importancia por ahorrar y la gran mayoría ahorra, pero casi nadie sabe manejar sus ahorros y pensar a largo plazo. Hay

una tendencia generalizada a pensar solo en el corto plazo.

Sí bien la educación financiera y la inclusión financiera están sumamente correlacionadas, se comprobó que la facilidad de acceso a los servicios financieros no garantiza su uso. Existe gran desconfianza hacia los bancos, muchos prefieren utilizar servicios financieros informales, tanto de ahorro como de crédito.

La pobreza, el desempleo, los bajos salarios, el empleo informal, la contratación por *outsourcing* y el crimen organizado son problemas muy graves, en donde una de sus muchas consecuencias es la imposibilidad de la sociedad de desarrollarse en materia financiera. A lo anterior se le debe sumar que las condiciones actuales provocarán que México se enfrente a una crisis de pensiones en las próximas décadas.

Acorde a lo anterior, se presentan diversas recomendaciones con el fin de apoyar la educación financiera en los estudiantes universitarios. A nivel institucional, es necesario que se fortalezca la confianza del consumidor a través la regulación de instituciones financieras, así como emprender una campaña de difusión masiva de derechos, obligaciones y leyes que rigen a los servicios financieros. Otro tipo de regulación necesaria es para las Afores. En términos generales, las Afores deben mantener más comunicación con sus clientes y ser más competitivos en sus tasas de interés.

Aunque México tiene muchos problemas en educación, es posible que una política educativa heterogénea que se adapte a las necesidades de cada comunidad se desarrolle a nivel nacional con el fin de que la educación básica garantice un refuerzo a la cultura del ahorro, el buen manejo de las finanzas personales y conocimientos en materia financiera. Esto involucra materias o talleres prácticos que sirvan como herramienta para los niños y jóvenes del país.

Otra opción es la apertura de cursos y diplomados de forma gratuita en línea para jóvenes estudiantes de educación media superior y superior; cada uno enfocado a las necesidades de cada grupo. La Universidad de Guanajuato puede otorgar un curso en línea sobre educación financiera de modo opcional o como requisito de titulación.

La concientización de la planta docente es fundamental para disminuir el rezago que existe en materia de educación financiera. Es necesario que dentro del aula se incentive la curiosidad por aprender y acceder a servicios financieros. Cuando el docente involucre temas sobre el mercado laboral, debe recalcar la importancia de los beneficios del ahorro desde el comienzo de su vida productiva, explicar el manejo de las Afores y de los créditos. Después, motivar e involucrar a los estudiantes en el uso de cuentas bancarias de ahorro y la participación en programas de simulación de la bolsa que les ayuden a entender el manejo de las inversiones.

Las recomendaciones al estudiante se resumen en preguntar, prevenir y buscar siempre beneficios al manejar su dinero. El estudiante debe pensar a futuro y no solo en el consumo de corto plazo. Entender que entre más temprano se comience el ahorro para el retiro más barato es.

REFERENCIAS

- [1] Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia. (2013). Educación social y financiera para la infancia. Una publicación complementaria del Manual de escuelas amigas de la infancia. Nueva York: UNICEF.
- [2] The World Bank, (2015a). Mexico - Global Financial Inclusion (Global Findex) Database 2014. Development Research Group, Finance and Private Sector Development Unit-World Bank.
- [3] Roa, M. et al, (2014). Educación e inclusión financieras en América Latina y el Caribe. Programas de los bancos centrales y las superintendencias financieras. México: CEMLA.
- [4] Brown, A. et al. (2014). State Mandated Financial Education and the Credit Behavior of Young Adults. Finance and Economics Discussion Series Divisions of Research & Statistics and Monetary Affairs Federal Reserve Board, Washington, D.C., 2014 (16).
- [5] Amezcua, E. et al. (2014). Contexto de la educación financiera en México. Ciencia administrativa, No. 1, 21-30.
- [6] Banamex, (2014). Cultura financiera de los jóvenes en México. Síntesis de resultados. México: Banco Nacional de México, S. A.