

FINANZAS PERSONALES Y LA RELACIÓN CON EL DINERO

Ruiz Arenas, Alan Mauricio (1), Banda Guzmán, Judith (2)

1 [Licenciatura en Gestión Empresarial, Universidad de Guanajuato] | [am.ruizarenas@ugto.mx]

2 [Departamento de Arte y Empresa, División de Ingenierías, Campus Irapuato-Salamanca, Universidad de Guanajuato] | [j.bandaguzman@ugto.mx]

Resumen

Las investigaciones en torno a las características de las creencias y actitudes sobre el dinero no han logrado alcanzar popularidad en los países en desarrollo y muchas veces tampoco en los países desarrollados. Se ha prestado más atención al estudio de estos efectos desde la perspectiva macroeconómica y no desde una medición a los factores que da origen, como la visión psicológica. En esta investigación, se plasma un recorrido de las variables más destacadas por los expertos en los últimos años, así como grandes observaciones y conclusiones acerca de la relación con el dinero que llevan los estudiantes de licenciatura. Para efectos de esta investigación, el concepto de relación con el dinero comprende los diversos aspectos que influyen para un ecosistema financiero individualmente. El perfil de los estudiantes coincidió en factores demográficos y en el actual nivel de estudios; tuvo una absoluta tendencia para la universidad encuestada y similitudes notables en la descripción de características claves para el dinero. Los participantes demostraron tener creencias y actitudes hacia el dinero, muchas de estas no identificadas por la muestra. Este estudio descriptivo presenta y respalda a la relación con el dinero como una cuestión psicológica de alto impacto en grupos vulnerables.

Abstract

Researches about “money believes and attitudes” have not reached popularity at no-developed countries and, several times, neither developed countries. This topic has got more attention from a macroeconomic perspective without measuring psychological factors that originated this issue. At this study, we looked at the most representative variables that experts have considered important in the last few years, as well, observations and conclusions were taken to evaluated the money relation that university students. For the interest, in this study, the concept of money relation considers several aspects that influence the individual finance ecosystem. The student's profiles were matched for demographic factors and study level. It resulted at a tendency for the poll applied and notable similarities at characteristic description clue for the money. The people polled showed money believes and attitudes, several were not identified by the sample. This descriptive study presents that money relations has a psychological part of great impact for vulnerable groups.

Palabras Clave

Relación con dinero; Creencias; Jóvenes; Educación; actitudes.

INTRODUCCIÓN

Los comportamientos económicos tales como el gasto, la compra, el ahorro, la inversión, entre otros, constituyen una parte importante de todos los comportamientos sociales que las personas realizan en la vida cotidiana [1]. La existencia de estudios relacionados a la educación financiera y su relación con las decisiones financieras que se toman, y otras relacionadas a los rasgos de la personalidad y el nivel de ingresos o generación de patrimonio basados en una teoría preliminar de las actuaciones frente al dinero, que son una clasificación de creencias; sin embargo, no se han encontrado estudios que hablen a profundidad de la relación entre las creencias acerca del dinero y la toma de decisiones financieras[2]. La educación financiera, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los productos financieros, riesgos y beneficios, y que, mediante la información, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico [3].

Si no se habla, investiga y entiende la parte emocional asociada a las creencias financieras, el aprendizaje financiero no será significativo en la persona. Por más que las personas aprendan herramientas técnicas, financieramente hablando, si existe un bloqueo cognitivo sobre el progreso económico, el resultado será el mismo. [2]. Solamente en México existen 119'938,473 habitantes [4]. Pero la falta de educación financiera en el país afecta al 63.4% de la población mexicana que no lleva registro de lo que gasta, y los que dicen si hacerlo, lo realizan mentalmente. Aunado a esto, el 70% de los mexicanos realizan gastos no planeados [5].

La relación que uno tiene con el dinero, por lo general, está oculta o enmascarada en los patrones que seguimos y que nos empobrecen. Entender esos patrones y ver de dónde vienen, es el primer paso a mejorarla [6].

En 2002, con la concesión del Premio Nobel de Economía al economista Vernon Smith y al psicólogo Daniel Kahneman se hizo patente y de notoriedad pública que la psicología, más específicamente, la Psicología Económica tiene algo que aportar al saber y conocimientos de la teoría económica [7].

Siendo los jóvenes nuestra población de interés, la población joven se concentra mayormente (35.1%) entre los 15 y 19 años de edad. Su principal fuente de ingreso proviene de su empleo (36%) o de sus padres (35%), por grupos de edad se observó que entre más jóvenes los ingresos son más bajos. Situación que se explica en parte por la menor educación recibida, por otra parte, en cuanto a la posición en el trabajo el 80.7% de la población de 15 a 29 años labora de manera subordinada y remunerada, mientras que 9.4% son trabajadores por cuenta propia, 8.8% son trabajadores sin pago y 1.2% empleadores [8].

Una característica más es que esta generación no piensa en el retiro y no tiene considerado el largo plazo, pues sólo el 36% de los jóvenes mexicanos tiene una cuenta para el retiro. De los encuestados, 53% afirmó tener sus tarjetas de crédito al límite y el 78% de ellos prefiere pagar por una experiencia antes que por un bien material [9].

La existencia de cuatro categorías de actuación frente al dinero:

1. Evasor (Que incluye la tendencia a creer que el dinero es malo).
2. Adorador (Tendencia a creer que el dinero resuelve todos los problemas de la vida y provee felicidad).
3. Estatus (Tendencia a ligar la autoestima con la salud financiera "selfworth –networth").
4. Vigilante (Asociado a la frugalidad, vigilancia y preocupación por el dinero). [2]

La actitud en sí misma no es una variable observable, es una variable latente, que ha de ser inferida de ciertas respuestas mensurables y que refleja en última instancia una evaluación global positiva o negativa del

objeto de la actitud. Por ello, en sentido estricto, conocer una actitud implica conocer con detalle cada uno de sus tres componentes:

- Componente Afectivo. Se ha considerado siempre como el componente fundamental de la actitud y se refiere a los sentimientos de agrado y desagrado.
- Componente cognitivo. Los conocimientos que una persona tiene de un objeto pueden ser suficientes para fundamentar una actitud.
- Componente conductual. Hacen referencia a intenciones conductuales o tendencias de acción en relación con una actitud por ejemplo, la actitud hacia el endeudamiento. [1].

El objetivo de esta investigación es valorar y examinar el tipo de relación con el dinero que tengan los estudiantes de la Universidad de Guanajuato Campus Irapuato – Salamanca respecto a la escala de la ética del dinero (M.E.S.) 40 ítems, para obtener un acercamiento que consistirá en las descripciones que hace el propio sujeto ante una determinada situación, que incluye reacciones, emociones, percepciones, actitudes.

MATERIALES Y MÉTODOS

La hipótesis de la presente investigación plantea ausencia de conocimientos acerca de creencias y actitudes acerca del dinero con la población universitaria. Por lo tanto, el objetivo de la investigación es identificar como la relación con el dinero afecta a los jóvenes. Se utilizó un enfoque descriptivo con el estudio, en profundidad de estudiantes de 18 a 30 años. El proceso inductivo consistió en explorar y describir la información recabada para la generación de perspectivas interpretativas.

Se utilizó la escala MES (Money Ethic Scale) para el análisis de nuestra población elegida, donde se controlaban diferentes aspectos del dinero como la actitud positiva, la actitud negativa, la búsqueda del logro, el poder, el manejo del dinero y la autoestima. Estos seis factores se podrían agrupar en tres dimensiones: la afectiva (Bueno y Malo), la cognitiva (Logro, Respeto y Poder), y la conductual (Presupuesto). Previa a dicho cuestionario, se incluyen algunas preguntas demográficas básicas para definir el perfil del encuestado.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Dentro de los resultados más buscados en nuestro estudio se encontraron las siguientes observaciones. 57.5% de los estudiantes considera que el dinero no es un mal, aunque solamente el 34.1% considera esto totalmente falso, se registró un 34.4% indeciso en su postura y solo el 8.1% considera que esto es cierto. Esto coloca una postura receptiva positiva hacia el dinero.

La creencia que el amor al dinero es la raíz de todos los males nos da a pensar que no necesariamente un aprecio al dinero causa daño al entorno. Se muestra inclinada hacia una postura de neutralidad, ya que el 31% está de acuerdo con ello, sin embargo el 31.2% se muestra en una postura neutral al tratarse de esta creencia y 33.9% se mostró en desacuerdo.

Los resultados de nuestro estudio dieron mucho que pensar cuando se muestra que la población estudiantil si hace planes económicos a futuro con un 10.1% no considera relevante hacerlo, esto podría ser cuestión de prioridades respecto a temas generacionales.

La reserva de dinero para el futuro (ahorro) no es una práctica generalizada, a pesar que 89.4% hace dice hacer planes para el futuro, solo 57.2% separa el dinero para un futuro, no sabemos el plazo de tiempo en que se proyecta el “futuro” 18.8% no suele hacerlo, más del 5% no lo hace.

Aunque el 87.6% de las personas encuestadas sí invertirían su dinero en la educación de sus hijos, El 86.7% de los encuestados no participa en ningún tipo de inversión, aunque se consideren muy seguras o de bajo riesgo, es interesante como esto afecta considerablemente el potencial en la planificación económica.

Mientras que el 47.1% afirma que evita cualquier riesgo en inversiones, tomando cuenta que esto reduce enormemente el potencial económico de una persona. El 87.6% de las personas encuestadas sí invertirían su dinero en la educación de sus hijos.

Mientras que el 40.8% de las personas encuestadas consideran que las personas actúan sin ética para maximizar sus ganancias y el 17.7% no lo considera cierto, el 50.3% de nuestra muestra cree que el dinero corrompe la ética de las personas. Siendo un poco más de la mitad y considerando que el 57.5% de los estudiantes considera que el dinero no es un mal. Podemos observar que sí existe una discrepancia entre las creencias no identificadas y las reflejadas.

Mientras que también observamos que el dinero sí motiva para 71.6% de las personas siendo muy clara la tendencia hacia que también nos incita a trabajar más con un 63.9%, teniendo la creencia que la motivación proviene de una cuestión externa como lo puede ser el dinero, dejando de lado objetivos y metas profesionales.

Así mismo observamos que el 58.7% de las personas gastan en cosas que los hacen sentir mejor, pero solo el 25,4% considera que el dinero da la felicidad.

CONCLUSIONES

Mediante el análisis de nuestra investigación hemos notado que sí existen creencias y actitudes relacionadas al dinero, podría sonar bastante idealista el pensar que estas cuestiones emocionales y conductuales podrían ser neutralizadas con la consciencia, pero la realidad es que la necesidad de la psicología económica es inminente para evolucionar como sociedad. Entendiendo así las posturas desde una perspectiva mucho más completa.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a todos los estudiantes que formaron parte de la muestra en esta investigación, a la Dra. Judith Banda por su valiosa asesoría y a la Universidad de Guanajuato por la oportunidad en su programa de Veranos UG 2018.

REFERENCIAS

- [1] Gutiérrez, L. M (2007). La percepción emocional del dinero como determinante de un comportamiento de ahorro o endeudamiento, pág. 2-5. Cartagena, Murcia.
- [2] González, V. V. (2016). La relación entre las creencias financieras de las mujeres y su desarrollo personal, pág. 36-37. México, Nuevo León, MTY.
- [3] OECD (2005). Handbook for Internationally Comparative Education Statistics. Concepts, Standards, Definitions and Classifications. <https://www.oecd-ilibrary.org/content/paper/533411815016>.
- [4] INEGI (2015) Población total en México. <http://www.beta.inegi.org.mx/temas/estructura/>.
- [5] El financiero (2016) ¿Por qué 7 de cada 10 mexicanos tienen problemas financieros? <http://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/por-que-de-cada-10-mexicanos-tienen-problemas-financieros>.
- [6] Atristain, R. J. SPR y tu dinero, episodio. 1. Tu relación con el dinero. <http://www.spanishpublicradio.org/portfolio-view/spr-y-tu-dinero/>.
- [7] Luna R. A. (1998) La psicología económica del dinero: análisis de la escala ética del dinero (M.E.S.) y la escala de actitudes hacia el dinero (E.A.D.-6). Revista de Psicología del Trabajo y de las Organizaciones. Volumen 14, número 3 - Págs. 295-313. España, Valencia.
- [8] INEGI (2017) Tasa de empleo en jóvenes de 19 a 25 <http://www.beta.inegi.org.mx/temas/empleo/>.
- [9] Pressreader (2017) Cultura financiera no interesa a los millenials <https://www.pressreader.com/mexico/el-economista-m%C3%A9xico/20170616/281852938559247>.