

Título La Inclusión Financiera en los Jóvenes Universitarios

Autores: Valeria Lizbeth Torres Rosas NUA 394757, vl.torresrosas@ugto.mx, ENMS de Salamanca. Dalila Denisse Ortiz Martínez NUA 395589, dd.ortizmartinez@ugto.mx, ENMS de Salamanca. Victoria Ledesma Hernández NUA 396227 v.ledesmahernandez@ugto.mx, ENMS de Salamanca. Madeleine Granados Martínez NUA 396612 m.granados.martinez@ugto.mx, ENMS de Salamanca. Ivone Gutiérrez Ramírez. NUA 396189, i.gutierrezramirez@ugto.mx, ENMS de Salamanca. Jonathan Sebastián Figueroa Herrera NUA 395914, ENMS de Salamanca. **Asesora:** Matilde Calderón Merino, NUE 20535, ENMS de Salamanca, m.calderonmerino@ugto.mx.

Resumen

Los jóvenes en la actualidad cuentan con información precaria en relación con la inclusión financiera, esto puede deberse a situaciones económicas, nivel educativo, edad, desigualdad social, desigualdad de género entre otros. La inclusión financiera es un elemento esencial para contribuir a la mejora de nuestro país por lo cual es fundamental desarrollar un pensamiento equitativo y con acciones concretas en nuevas generaciones. La desinformación en las y los jóvenes conlleva a no comprender el funcionamiento, costo-beneficio y riesgo de los servicios y productos financieros disponibles, para evitar estos sucesos se debe poner en marcha la educación financiera dentro de la sociedad y así poder tomar mejores decisiones con respecto a las finanzas y de igual manera, mejorar el nivel de calidad de vida y el acceso a diversas opciones en cuestión financiera.

Palabras clave: Jóvenes, inclusión financiera, necesidades, riesgos, servicios, habilidades, herramientas, educación financiera.

Introducción

Uno de los retos más grandes que tiene México de desarrollo sostenible de cara al 2030 es “La Inclusión Financiera” ya que datos del Banco Mundial, más del 50% de la población en nuestro país no tiene acceso a servicios financieros y esto lo coloca en la 4ta. posición más baja de las economías de América Latina en términos de inclusión financiera. Por lo tanto, debemos de conocer primeramente que la inclusión financiera es el acceso que tienen todas las personas a diversos productos y servicios financieros útiles, que comprendan sus necesidades y sean sostenibles, dicho elemento es clave para reducir la pobreza extrema y promover la prosperidad compartida, ambos siendo metas del Banco Mundial para el 2030. La inclusión financiera tiene como objetivo que la población tenga mejor administración de sus recursos y así facilitar la vida diaria y ayudar a planificar desde objetivos a largo plazo hasta emergencias inesperadas. Para que la inclusión financiera se cumpla se deben vencer ciertas barreras, como la falta de acceso a servicios financieros, falta de identificación social, falta de conocimientos financieros y la exclusión social.

Actualmente la inclusión financiera impacta positivamente en la juventud directamente en la toma de decisiones vinculadas a la seguridad económica como la adquisición de un coche, de una casa, pagos de rentas, tarjetas de crédito, un sistema de ahorro, etc., para esto se debe pertenecer a un sistema financiero y ser educado para tomar de manera consiente una decisión que nos beneficie. Tener una inclusión financiera que llegue a las y los jóvenes universitarios nos permite desarrollar las habilidades necesarias para controlar los gastos, contar con algún seguro, tener un fondo de emergencias y ahorrar para el retiro.

Desarrollo

Inclusión financiera en los jóvenes universitarios

En la actualidad, la inclusión financiera se ha convertido en un tema de importancia global. Se refiere al acceso y uso de servicios financieros básicos y asequibles por parte de todos los individuos y empresas, sin importar su nivel de ingresos o ubicación geográfica.

La inclusión financiera es un aspecto fundamental en la vida de las personas, especialmente en las y los jóvenes. Estar incluidos en el sistema financiero les permite acceder a una serie de servicios y productos que son necesarios para el desarrollo y crecimiento económico. Además, les enseña a administrar sus recursos y a tomar decisiones financieras responsables desde temprana edad. No obstante, en muchos países, la inclusión financiera de las y los jóvenes sigue siendo un desafío, la falta de educación financiera es uno de los principales obstáculos para la inclusión financiera de las y los universitarios. Muchos jóvenes no tienen los conocimientos básicos sobre cómo administrar su dinero, cómo ahorrar o cómo invertir. Esto los expone a situaciones de endeudamiento excesivo o a ser víctimas de fraudes financieros. Es fundamental que se implementen programas de educación financiera desde la escuela primaria, para que desde la adolescencia adquieran habilidades y conocimientos que les permitan tomar decisiones financieras informadas. Es esencial fomentar una cultura financiera a temprana edad.

La brecha digital también es un factor que limita la inclusión financiera de las y los jóvenes. Aunque cada vez a más temprana edad se tiene acceso a dispositivos móviles y a internet, todavía existe un porcentaje considerable que no cuenta con estas herramientas y sobre todo para darle un uso productivo y beneficioso en su proyecto de vida. La falta de acceso a la tecnología dificulta que puedan realizar transacciones bancarias o acceder a servicios financieros en línea. Es necesario que los gobiernos y las instituciones financieras, las instituciones educativas, trabajen en la capacitación de la accesibilidad de los servicios financieros a través de diferentes canales, la utilización correcta de tarjetas de débito y crédito, el uso de sistemas de ahorro, así como también la utilización de plataformas de la banca móvil o los puntos de atención físicos en zonas rurales.

FinTech

La inclusión financiera también se promueve por medios digitales, FinTech es una industria tecnológica que las empresas utilizan para brindar servicios financieros de manera cómoda, ágil, eficiente y confiable. Sirve para añadir valor a los servicios financieros en la actualidad, también lleva a cabo todos los procesos de la banca, las tareas administrativas, contables y financieras de las empresas de forma sencilla y práctica para las personas. El uso de las TIC's influye en que cada vez las y los jóvenes se involucren en el sistema financiero por lo que se creó la Ley FinTech la cual tiene como objetivo innovar el mercado financiero.

Educación financiera

La educación financiera consiste en la capacidad para comprender los conceptos de las finanzas personales y el manejo del dinero para poder aplicarlo en la vida cotidiana, así que no solo se deben de aprender las definiciones, sino que también se trata de aplicar tales conocimientos para enfrentar desafíos financieros y cumplir objetivos. Es esencial en los jóvenes comenzar con una educación financiera ya que existen varias dudas en los conocimientos financieros gracias a la desinformación las personas comienzan a tener endeudamientos, falta de ahorro para el futuro, uso improductivo del dinero y poca claridad en los beneficios que ofrece la inversión en actividades productivas. Tener una buena educación financiera desde tempranas edades, contribuye a la mejora de vida en el plano personal y comunitario. La relación entre inclusión y educación equilibra el sistema financiero de un país.

Acceso a servicios financieros

Es necesario que puedan acceder a servicios financieros básicos como cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y servicios bancarios en línea. Esto les permitirá manejar su dinero de forma más conveniente y segura sin correr riesgos de llevar cantidades monetarias grandes consigo.

Los y las jóvenes usualmente buscan sistemas financieros que sean sencillos de manejar y no ocupen tanto papeleo o pérdida de tiempo innecesaria. Para ello, el Banco de México presentó un plan en el que las y los jóvenes y adolescentes pueden abrir cuentas bancarias sin necesidad de un tercero o representante, con la finalidad de recibir los recursos y beneficios de programas gubernamentales y transferencias electrónicas.

Emprendimiento juvenil

Debido a la falta de historial financiero, seguridad y experiencia en el emprendimiento, las y los jóvenes son vistos poco atractivos para empleos en empresas. La mayoría de las personas emprendedoras de corta edad, no cuentan con ahorros para financiar sus proyectos y salen en busca de financiación externa que en casos es inaccesible por falta de historial crediticio. Sin embargo, el sector público y privado han desarrollado programas para apoyar emprendimientos de las y los jóvenes en el país, esto apoyado con un buen manejo de sus finanzas dentro del sistema financiero, si se tiene conocimiento y se cuenta con la capacitación para su manejo, incrementará las posibilidades de éxito de las y los jóvenes universitarios.

Inclusión financiera en grupos marginados

La inclusión financiera en grupos marginados es fundamental para que la sociedad tome otro rumbo en vistas de mejorar, ya que permite el acceso a servicios como el ahorro, crédito, seguros y pagos electrónicos, lo cual garantiza la seguridad financiera, el desarrollo económico y social de las comunidades. Estos grupos presentan varios desafíos como la falta de acceso a servicios bancarios, falta de documentos de identidad, falta de educación financiera y falta de confianza en instituciones financieras, tales desafíos son mayores en comunidades rurales y zonas geográficas aisladas. Se deben abordar estas situaciones para lograr la inclusión financiera en los grupos marginados.

Inclusión financiera en los Objetivos del Desarrollo Sostenible

EL 25 de septiembre del 2015 la ONU aprobó la agenda para el Desarrollo Sostenible, contiene los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible la cual llama a los países a realizar acciones para erradicar la pobreza y proteger el planeta, así como para garantizar la paz universal, la prosperidad y el acceso a la justicia. La ejecución de la inclusión financiera es un medio muy importante para el cumplimiento de estas metas, ejemplo de los objetivos: fin de la pobreza, hambre cero, bienestar y salud, educación de calidad, trabajo decente y crecimiento económico, entre otros.

Las respuestas de la comunidad estudiantil sobre conocimientos financieros y sus diferentes propuestas de inclusión

El equipo conformado para la presente investigación se dio a la tarea de investigar sobre algunas temáticas importantes para tomar decisiones sobre lo que conocen y saben de su funcionamiento para desempeñarse dentro de lo que son los servicios financieros básicos en nuestro país, obtuvimos información muy valiosa que nos arroja los siguientes resultados:

- Es de comentarse que se entrevistaron 103 estudiantes entre 15 y 22 años, pertenecientes a la comunidad universitaria de la cual formamos parte.
- De los 103 estudiantes encuestados solamente conocen el término de inclusión financiera el 57.3 % de los mismos.
- De los 103 estudiantes encuestados solamente el 31.1 % conocen los requisitos para tramitar una tarjeta de débito en nuestro país.

Compartimos las imágenes de los gráficos que respaldan la información obtenida.

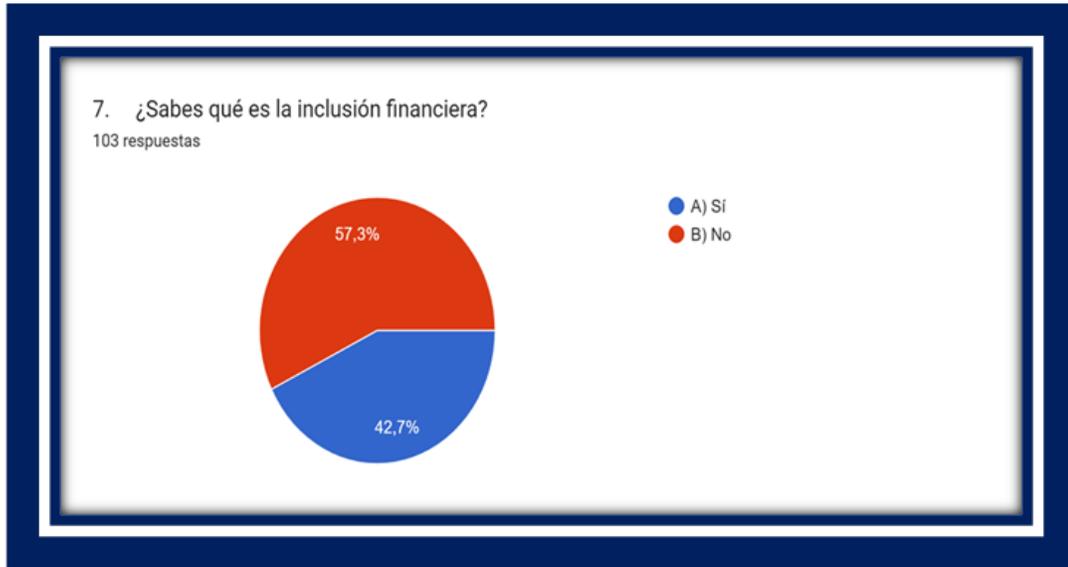


Figura 1. Autoría propia (resultados de encuesta aplicada a 103 estudiantes)

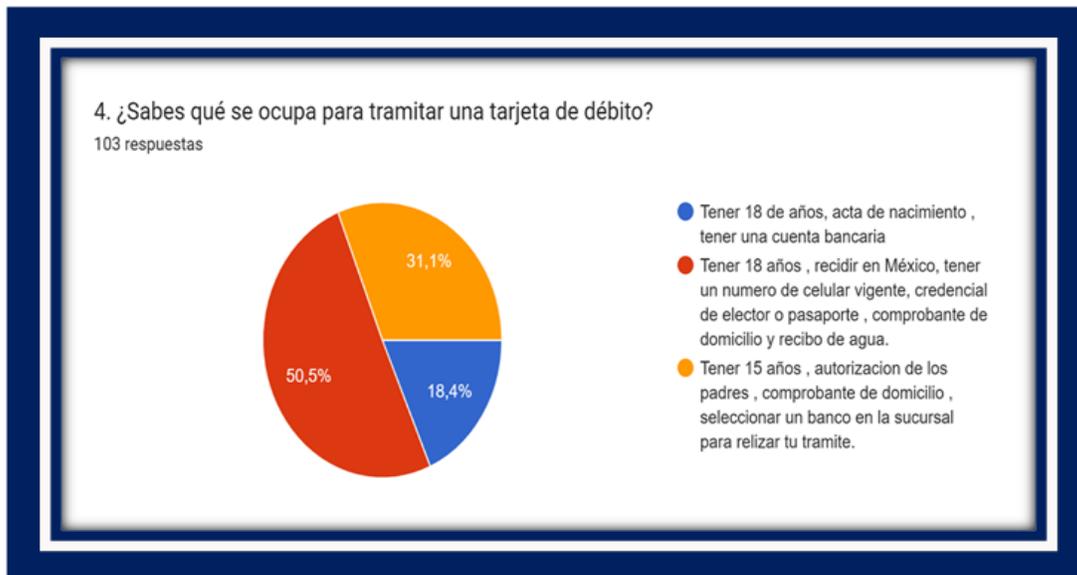


Figura 2. Autoría propia (resultados de la encuesta aplicada a 103 estudiantes de la comunidad universitaria)

Conclusiones

La inclusión financiera es un elemento fundamental para el desarrollo y el crecimiento económico de cualquier sociedad incluida la comunidad universitaria; sin embargo, existen barreras que dificultan su acceso a servicios y productos financieros. La enseñanza de conceptos básicos de finanzas, como el ahorro, el presupuesto y la inversión, debería ser parte del currículo escolar desde la escuela primaria. La tecnología puede ser una herramienta clave para facilitar la inclusión financiera de los jóvenes. La expansión de la banca móvil y las FinTech ha permitido a muchas personas, incluidos los jóvenes, acceder a servicios financieros a través de sus teléfonos móviles. Es necesario fomentar el emprendimiento juvenil y apoyar a los jóvenes en el desarrollo de habilidades empresariales. Los grupos marginados a menudo enfrentan barreras adicionales para acceder a servicios financieros y necesitan programas específicos que aborden sus necesidades particulares. Al facilitar el acceso a servicios financieros y promover la educación financiera, se puede empoderar a las y los jóvenes para que tomen decisiones informadas sobre sus finanzas y mejoren su bienestar económico.

Concluimos entonces con que los diferentes actores que intervienen para la creación de programas tienen una gran papel para que coordinadamente resalten las necesidades de generar iniciativas que tengan la oportunidad de desarrollar habilidades, actitudes y conocimientos que mediante ellos se tomen decisiones adecuadas de carácter financiero en la vida cotidiana, que dará como resultado, mejor calidad de vida y menor riesgo al endeudamiento y tener una salud financiera al manejar el dinero desde prontas edades.

Dicho esto, la planeación, el conocimiento y los programas coordinados entre diversos actores: Universidades, sectores empresariales y financieros, los gobiernos de nuestro país, trabajando en una misma dirección, disminuirán por mucho esta brecha financiera que se tiene en relación con países de un desarrollo económico estable y superior al de nuestro México.

Bibliografía/Referencias

Gobierno de México, Banco de México, Secretaría de Educación Pública, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Instituto para la protección al Ahorro Bancario. Política Nacional de Inclusión Financiera. México. 2020.

<https://www.asfiscal.com/2020/09/17/emprendimiento-juvenil/>

<https://www.bancomundial.org/es/topic/financialeconomicinclusion/overview>

https://www.bcentral.cl/nota-de-prensa-detalle/-/asset_publisher/L832eVmsZG9c/content/id/1800984

https://www.coneval.org.mx/Evaluacion/ESEPS/Documents/Guias_practicas/Que_funciona_Inclusion_Financiera.pdf

<https://www.consolidatedcredit.org/es/quienes-somos/que-es-la-educacion-financiera/>

<https://revistas.unisimon.edu.co/index.php/desarrollogerencial/article/view/3588/4747>

<https://santanderpost.com.ar/articulo/como-la-tecnologia-esta-acercando-a-los-jovenes-a-la-inclusion-financiera/>

https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-53462022000100010