

El alfabetismo financiero: un análisis en el nivel medio superior y superior

MARTÍNEZ-MORALES, Javier*† & FRANCO-FLORES, Elyden

Universidad Autónoma de Chihuahua, Facultad de Economía Internacional, Av. Niños Héroes y Solidaridad S/N. Col PRI Hidalgo del Parral, Chihuahua

Recibido Enero 05, 2016; Aceptado Junio 18, 2016

Resumen

El siguiente trabajo tiene como objetivo comparar el conocimiento y cultura financiera de los jóvenes inscritos en nivel medio superior y superior en la ciudad de Hidalgo del Parral, para demostrar que la educación superior no genera nuevos conocimientos en finanzas personales ya que es la experiencia propia la que les ayuda a empezar a crear conciencia en ello. Para la demostración de esta hipótesis se recurrió a la aplicación de una encuesta en estudiantes que estaban cursando la preparatoria o el bachillerato y alumnos que estaban en la universidad cursando por lo menos el quinto semestre de su carrera. Los resultados muestran que la calificación promedio para las y los alumnos del nivel medio superior fue de 4.7 mientras que la de las y los de nivel superior alcanzó el 5.3.

Finanzas personales, nivel media superior, nivel superior, cultura financiera

Abstract

The following paper aims to compare the knowledge and financial literacy of young people enrolled in upper and middle level education in the city of Hidalgo del Parral, to show that higher education does not generate new knowledge in personal finance because it is the experience the helping them to start raising awareness about it. To demonstrate this hypothesis resorted to the application of a survey of students who were enrolled in high school or high school and students who were enrolled in college at least the fifth semester of his career. The results show that the average score for students and high school level was 4.7 while the upper level and reached 5.3.

Personal Finance, Hight School, college, financial culture

Citación: MARTÍNEZ-MORALES, Javier & FRANCO-FLORES, Elyden. El alfabetismo financiero: un análisis en el nivel medio superior y superior. Revista Administración y Finanzas. 2016, 3-6: 15-20.

*Correspondencia del Autor: (correo electrónico: jmartinm@uach.mx)

† Investigador contribuyendo como primer autor.

Introducción

En los últimos años la educación económica y financiera ha generado relevancia en la toma de decisiones de las personas. Con la crisis del 2008 de Estados Unidos y su efecto sobre la economía mexicana empezó a generar relevancia el tema de la educación económica y financiera en el sentido de que las personas deben tener cultura y conocimientos financieros. De hecho ciertas instituciones bancarias ya ofrecen, tanto de manera presencial como virtual, cursos de educación financiera a cualquier tipo de persona. Sin embargo ¿qué papel juega la educación universitaria para la toma de decisiones de la cultura y el conocimiento financiera? Para responder esta pregunta, el objetivo de esta investigación está enfocada en analizar si la educación superior es un factor relevante frente a estudiantes de nivel medio superior. La hipótesis recae en el hecho de que la educación superior no es un factor relevante para adquisición en las finanzas personales para la toma de decisiones.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2005) define a la educación financiera como la comprensión, el uso y el conocimiento del riesgo que existe en los productos y los servicios financieros; dichos conocimientos son adquiridos por medio de instrucción, información o asesoramiento con el fin de desarrollar habilidades, confianza y oportunidades financieras, del mismo modo aumentar el bienestar financiero en aquellos individuos que hacen uso de arrendamientos financieros. De esta forma Montoya (2005) argumenta que el gobierno, las instituciones financieras, las corporaciones tanto lucrativas como no lucrativas, entre otras, deben preocuparse por educar a la población financieramente, ya que tener conocimientos financieros es un elemento clave para el desarrollo de la economía en cualquier país.

La actitud y comportamiento juegan un papel importante para poseer capacidades financieras, éstas también hacen referencia a que la educación financiera es necesaria pero no suficiente para la correcta toma de decisiones financieras y el buen uso de productos y servicios financieros (Banco Mundial, 2013).

De igual manera, Banamex (2014) concluyó que no existe una cultura financiera homogénea ya que hay diversos factores como la edad, sexo, estado civil, entre otros, que determinan los conocimientos, actitudes y capacidades financieras; señalando que un factor clave para desarrollar conocimientos y capacidades financieras es el independizarse o vivir solo.

La educación formal juega un papel importante en la toma de decisiones financieras lo que causa que los jóvenes estén mayormente informados y por consecuencia se obtienen mejores conocimientos de conceptos económicos segmentados según su edad que da como consecuencia la toma de decisiones financieras óptimas (Roa, 2010).

Por consiguiente, el conocimiento de conceptos económicos se segmenta según la edad y éstos se dividen en 3 los cuales son: de 6 a 10 años de edad se denomina pensamiento extraeconómico o pensamiento económico por el hecho de tener los conocimientos básicos de temas económicos; pensamiento económico subordinado de 11 a 14 años de edad, éstos muestran mayor comprensión sobre el uso y valor del dinero y finalmente el tercero nombrado pensamiento económico inferencial, que corresponde a los jóvenes y adultos, aquí se es capaz de comprender variables económicas complejas como lo son el sistema monetario, productivo, financiero, el ciclo de circulación del dinero, intereses, ahorro, entre otros (Amar, et al., 2007).

De igual forma el mismo autor da a conocer en dicha investigación que tan solo el 24% de los jóvenes tienen un pensamiento económico inferencial, y la mayoría de los jóvenes que alcanzaron el conocimiento asignado según su edad fue por cursar carreras relacionadas con economía.

Villagómez (2014) analizó el alfabetismo financiero en jóvenes que cursaban un nivel medio superior, sus resultados muestran que éstos no tienen conocimientos financieros, en particular las mujeres y estudiantes que se encuentran inscritos en escuelas públicas, de esta manera fundamenta en su investigación que, una quinta parte de los jóvenes no entienden conceptos básicos de economía, como lo es la inflación, tasa de interés, entre otros.

En Bogotá Colombia fue impartido un programa de educación financiera a jóvenes que cursaban el nivel medio superior, los resultados mostraron que hubo un incremento en el conocimiento financiero de éstos, sin embargo se observó que tuvieron bajas habilidades para poner en práctica lo aprendido aunque la actitud y las capacidades de cada joven son favorables para la toma de decisiones financieras (García, 2012).

Metodología

Para analizar los conocimientos y la cultura financiera de los jóvenes de nivel superior y medio superior se elaboró y aplicó una encuesta a determinadas instituciones educativas de la ciudad de Hidalgo del Parral, Chihuahua.

Ésta consta de veintiocho preguntas las cuales comprendieron conocimientos y cultura financiera, así mismo se estratificó por jóvenes de nivel medio superior y superior.

Se consideró un total de 5457 alumnos de nivel medio superior y 1691 jóvenes de nivel superior, es necesario mencionar que se seleccionó a toda la población de jóvenes que cursaban el nivel medio superior, mientras que de nivel superior solo se incluyeron alumnos de quinto semestre en adelante basados en Olin (2014) que identificó que a esa edad los jóvenes empiezan a tomar riesgos financieros. La encuesta se dividió en 4 partes:

- Sociodemográfica: corresponden a la edad, sexo, estado civil, escolaridad de los padres, fuente de ingresos.
- Cultura financiera: hacen referencia al ahorro, ahorro para el retiro, presupuesto, registro financiero, etc.
- Crédito: constituye cuatro preguntas todas ellas afines al crédito.
- Medición: consta de diez preguntas relacionadas con el nivel de conocimiento financiero de cada individuo.

Para cada estratificación se consideró un muestreo aleatorio simple siguiendo lo siguiente fórmula:

$$n = \frac{1}{\frac{\mu^2}{2z_x^2} + \frac{1}{N}} \quad (1)$$

Donde:

y_{σ}^2 = Valor que se obtiene de la distribución normal = 1.96

σ = Nivel de significancia de 5%

$z_x^2 = P(1 - P) = 0.5$

P = Proporción de éxito

1 - P = Proporción de fracaso

μ = Error de estimación = 0.08

N = Población

Aplicando la fórmula se tuvieron 152 y 163 encuestas aplicadas a estudiantes de nivel medio superior y superior, respectivamente.

Resultados

Los principales resultados de este investigación se muestran a continuación. Se encuestaron a un total de 76 mujeres y 76 hombres a nivel medio superior mientras que a nivel superior fueron 70 mujeres y 93 hombres. La Tabla 1 resume las principales variables sociodemográficas más representativas de cada nivel de estudios de los jóvenes encuestados.

	Estado civil: solteros	Vive con padres	Fuente de ingresos: padres	Nivel de estudios mamá	Nivel de estudios papá
Medio Superior	91%	94%	75%	40% preparatoria	26% preparatoria
Superior	90%	85%	53%	23% preparatoria	25% preparatoria

Tabla 1 Variables sociodemográficas más representativas por nivel. Fuente: Elaboración propia

El Gráfico 1 representa el registro de las finanzas personales de los estudiantes, como se puede apreciar, tanto universitarios como preparatorianos mantienen más de un registro de sus finanzas personales, sin embargo cuando solo se trata de un registro, los jóvenes de nivel medio superior llevan más registros de ahorro comparado con los de nivel superior.

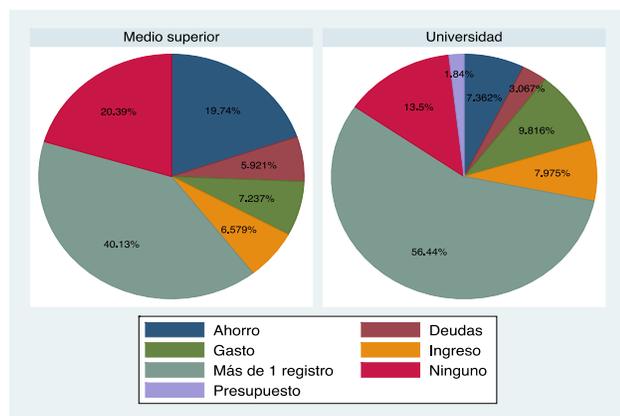


Gráfico 1 Registro de finanzas personales Fuente: Elaboración propia

En el Gráfico 2 se observa que la preocupación por ahorrar para la vejez es similar en las dos clases de jóvenes, esto habla que existe una tendencia sobre una buena cultura financiera en los jóvenes sin embargo la figura no representa sobre si ya empezaron a hacerlo o cuando empezarán a llevarlo a cabo.

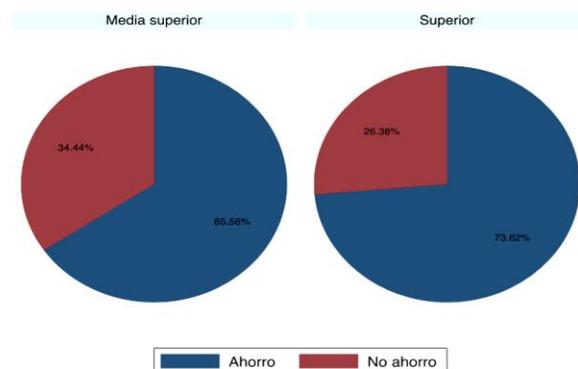


Gráfico 2 ¿Piensas ahorrar para tu futuro? Fuente: Elaboración propia

El Gráfico 3 resume cual es el medio de préstamo más usual para los jóvenes. Los resultados confirman que dado su difícil acceso a instituciones financieras recurren al apoyo de amigos y sus propios padres sin importar el nivel de escolaridad. Sin embargo existe un número muy similar de que tanto universitarios como preparatorianos no piden prestado.

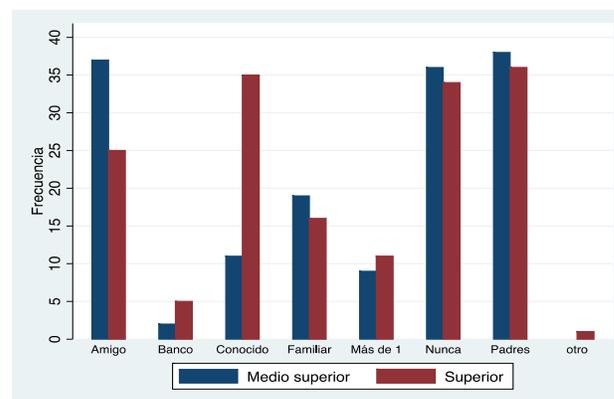


Gráfico 3 ¿A quién pide prestado normalmente? Fuente: Elaboración propia

Para la comprobación de la hipótesis se llevó a cabo 10 preguntas básicas de conocimiento financiera, dentro de la propia encuesta, cada pregunta tuvo la misma ponderación y se calificó en una escala del 1 al 10. A continuación se presentan los principales resultados. El Gráfico 4 exhibe le promedio obtenido por sexo y nivel de escolaridad, la nota promedio fue de 4.7 para nivel media superior y de 5.3 para educación superior, es decir los jóvenes carecen de conocimiento financiero.

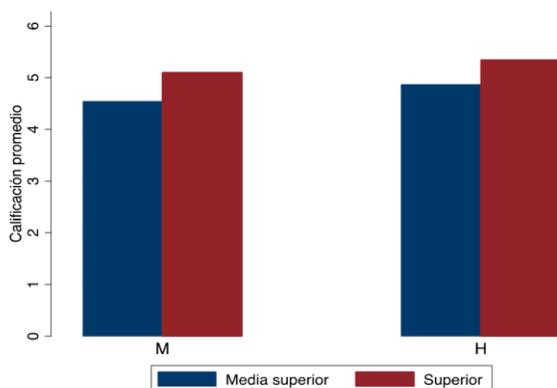


Gráfico 4 Conocimiento financiero por sexo y nivel de escolaridad Fuente: Elaboración propia

Sin embargo, esta carencia financiera no se puede generalizar en todas las preguntas realizadas, por ejemplo en el nivel media superior la pregunta que tuvo más aciertos, con alrededor del 21%, fue sobre el conocimiento de qué es una inversión mientras que el 20% sabían que la inflación reduce el valor del dinero. En el caso de los universitarios el 18.4% supo que es una AFORE y 17.8% contestó correctamente cuando se les preguntó sobre la relación entre tasa de interés e inflación y del manejo del dinero en una cuenta de ahorro. También se halló que de los 10 aciertos, los preparatorianos obtuvieron más aciertos en cómo enfrentar un problema de deuda, en qué es una inversión y en el efecto de la inflación sobre el dinero.

Finalmente se evidencia que solo el 35% de nivel media superior aprobó el examen, de los cuales el 83% lo hizo con una nota máxima de 7, mientras que el 47% fueron los aprobados para el nivel superior sin embargo el 76% lo hizo con nota máxima de 7. Es relevante mencionar que solo 5.6% y 4% de preparatorianos y universitarios respectivamente lograron obtener 9 aciertos, en ningún caso se alcanzó 10 aciertos. Por último se les preguntó a los estudiantes cuál había sido el medio por el cual habían ido adquiriendo conocimientos en el manejo de finanzas personales. La figura 5 permite ampliar el panorama para responder esta pregunta. Como se observa los valores más altos son por la experiencia y a través de los padres y amigos.

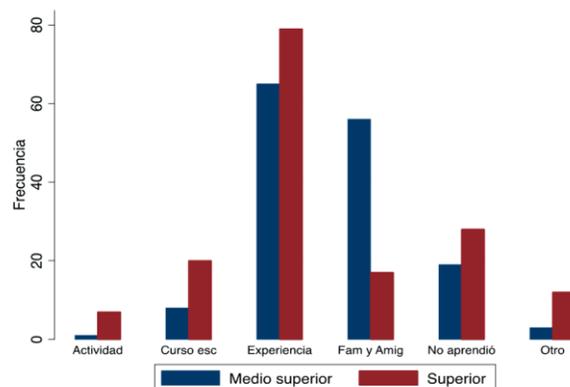


Gráfico 5 Adquisición de conocimientos financieros en jóvenes. Fuente: Elaboración propia

Conclusiones

Los resultados encontrados en este trabajo muestran que existe un cierto nivel de cultura financiera en los jóvenes tanto de nivel media superior como superior. Es decir, saben que se debe ahorrar para un futuro, dónde pueden hacerlo y al menos registran una actividad en su presupuesto personal.

Otro punto a destacar es que la educación superior no es un factor relevante, a primera vista, para adquirir conocimientos financieros, de hecho según la percepción de los jóvenes es la experiencia y el apoyo de padres lo que permite adquirir este conocimiento. Esta parte de la conclusión permite demostrar que la hipótesis del trabajo se cumple. Finalmente se puede recomendar implementar cursos de educación económica y financiera para la toma correcta de decisiones en los jóvenes en la currícula tanto universitaria como de nivel media superior.

Referencias

Amar, J., Raimundo Abello., Marianella Denegri., Marina Llanos. (2007). Pensamiento Económico en los Jóvenes Universitarios. Recuperado el 26 de octubre de 2014 de <http://www.redalyc.org/pdf/805/80539211.pdf>

Banco Mundial (2013). Capacidades financieras en México: Resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros. Recuperado el 15 de agosto de 2015 de http://www-wds.worldbank.org/external/default/WDSContentServer/WDSP/IB/2013/11/19/000333037_20131119125836/Rendered/PDF/821340Revised00Box379874B00SPANISH0.pdf

Banco Nacional de México (BANAMEX). (2014). Cultura financiera de los jóvenes en México. Recuperado el 15 de septiembre de 2015 en http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/quienes_somos/prensa/pdf/book_brujula_digital_2014.pdf

García, Nidia (2012). El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el cambio. Recuperado el 15 de octubre de 2014 de <http://www.banrep.gov.co/docum/ftp/borra687.pdf>

Montoya, Petra (2005). Educación Financiera. Recuperado el 16 de enero de 2015 de <http://cdigital.dgb.uanl.mx/te/1020151105.PDF>

Organización Para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2005). Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies. Recuperado el 27 de septiembre de 2012 de http://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/improving-financial-literacy_fmt-v2005-art11-en

Roa, M. (2010). Racionalidad, uso de información y decisiones financieras. Recuperado el 3 de agosto de 2015 de <http://cide.edu/repec/economia/pdf/DTE478.pdf>

Villagómez, Alejandro (2014). Alfabetismo financiero en jóvenes mexicanos de 15 a 18 años. Recuperado el 3 de agosto de 2015 de <http://www.libreriacide.com/librospdf/DTE-575.pdf>.