

Capítulo 32. El conocimiento de ahorro, retiro y pensiones, para su futura jubilación por parte de los administrativos de la Unidad de Planeación, Evaluación y Control Educativo en Xalapa Veracruz.

María Teresa de Jesús Zamora Lobato

Tecnológico de Estudios Superiores de Coacalco
<https://doi.org/10.46990/iQuatro.2023.14.5.32>

Resumen

El propósito de este estudio es describir si el personal administrativo de la Unidad de Planeación y Control Educativo (UPECE) en Xalapa Veracruz cuentan con conocimiento de Ahorro, retiro y pensiones para su futura jubilación. Para esto, se presenta una revisión de literatura sobre el tema de ahorro y jubilación y un estudio piloto. Se utilizó la prueba diseñada por CONDUSEF, que tiene elementos relacionados con el conocimiento financiero, específicamente temas sobre ahorros, fondos de emergencia y seguros de vida, entre otros. El instrumento se aplicó a 109 personas con funciones administrativas.

Palabras clave

Ahorro, prevención, seguros

Introducción

Con base en la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, el tema de educación financiera es preocupación a nivel mundial desde el ámbito académico y políticas públicas, por su parte, (Lusardi A. &, 2011), señala que una adecuada cultura financiera, son las habilidades, conocimientos y prácticas para que las personas tengan una mejor percepción a los productos financieros, a través de habilidades para la toma de decisiones de forma instruidas, para evitar riesgos, tener oportunidades financieras y optimizar su bienestar de vida en el ámbito laboral y al momento del retiro. En el caso específico de México, el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL) en su Informe de la medición de la pobreza por entidad federativa 2016-2022, señalan que, la cultura financiera en que existe en el país, es insuficiente puntualizando sus niveles bajos en comparación con otras naciones de América Latina.

Desde este contexto, el estudio analiza la importancia de concientizar al personal educativo, para que adquieran adecuados hábitos de ahorro. Sin embargo, en los estudios empíricos de (Behrman, 2010) (Lusardi A. &, 2007), (Skinner, 2007), mencionan que en Estados Unidos es alarmante en la generación llamada “baby boomers”, puesto que, los niveles de

ahorro son insuficientes para su jubilación. No obstante, la información emanada por la Asociación Mexicana de Administradoras de Fondos para el Retiro, Amafore, en las encuestas expone que existe poco interés o desconocimiento hacia el tema de ahorro para el retiro, cabe destacar que, la cobertura de los sistemas públicos de pensiones en México es baja, incluso en comparación con países con un nivel similar de desarrollo (Villarreal, 2020).

Este escenario obliga no sólo a replantear la discusión y el análisis sobre este tema en términos de revisión de literatura, sino también a considerar alternativas para los docentes de nuevo ingreso. Por ejemplo, un esquema de ahorro por parte de las autoridades del UPECE hacia los trabajadores, acumulando recursos durante su vida laboral, con el fin de financiar su consumo durante su retiro, de manera independiente a los programas públicos de pensiones.

Cabe mencionar que, se pretende dar a conocer qué piensan los docentes del UPECE hacia el tema del ahorro para el retiro y cuáles son los factores o hábitos determinantes que inciden para que decidan ahorrar. A partir de estas interrogantes, el presente estudio muestra empíricamente los hábitos de ahorro e inversión en los docentes del UPECE. Es importante señalar que, en el municipio de Misantla, los estudios (México, 2022), sobre el ahorro para el retiro son pocos, se carece de programas que promuevan una educación financiera. De ahí surge el interés por hacer una aportación a la investigación de estos temas que sirva para planear y construir oportunamente la situación económica futura en los docentes.

Por lo anterior resulta pertinente fijar la siguiente interrogante de estudio: ¿Los docentes y administrativos de la Unidad de Planeación, Evaluación y Control Educativo (UPECE) cuentan con conocimiento de Ahorro, retiro y pensiones, para su futura jubilación?, Por lo que el objetivo del estudio es describir el conocimiento de los docentes y administrativos.

Revisión de la Literatura

El tema del ahorro ha sido el foco de numerosas investigaciones, principalmente con respecto al comportamiento, por ejemplo en la investigación de (Muradoglu, 1996) está enfocada sobre la percepción y práctica del ahorro de los hogares en 30 países, es importante señalar que dichos países fueron industrializados y aquellos en vías de desarrollo, hallando que en los primeros entre más crece el ingreso fijo más se incrementa el ahorro, mientras que en el caso de los países en desarrollo entre más aumenta el ingreso fijo los hogares tienden a cambiar sus patrones de gasto en favor del consumo. Por otro lado, en el caso de los ingresos transitorios, los hogares de los países industrializados los canalizan en ahorro, pero en los países en desarrollo se utilizan para modificar e incrementar el consumo.

Otro ejemplo de lo anterior es, el artículo de (Kessler, 1993) en el cual señala el comportamiento hacia el ahorro en 17 países miembros de la OCDE, en un lapso de 24 años, obteniendo diferencias entre los países hacia los factores no económicos, sociales enfocados a las actitudes y valores tales como: religión, geografía, ideología y cultura.

Sin embargo, (Sabri, 2010) difiere de lo anterior, ya que de acuerdo a la investigación que realizaron, sobre el comportamiento hacia el ahorro y los problemas económicos con la educación financiera en estudiantes universitarios de Malasia, demostrando que aquellos estudiantes con más alto puntaje en conocimiento financiero ahorran más y tienen menos problemas económicos, en contraste con los estudiantes procedentes de China ahorran significativamente menos a pesar de tener mayor información sobre préstamos estudiantiles y mayor logro académico en matemáticas.

De manera específica, a la relación del ahorro con otras variables, el estudio de (Solomon, 1975) su investigación se centró en observar la relación entre el nivel educativo y el comportamiento del ahorro, con el objetivo principal de identificar si los individuos ahorran más o de diferente manera basándose en su nivel educativo, hallando que, la tendencia hacia el ahorro se incrementa con el nivel educativo del jefe de familia y plantea de manera hipotética que este incremento en el ahorro, contribuye a un crecimiento en el ingreso y la riqueza de la sociedad.

Una vez que se ha llevado a cabo la revisión de literatura sobre el tema del ahorro se presenta la metodología utilizada en la presente investigación.

Metodología

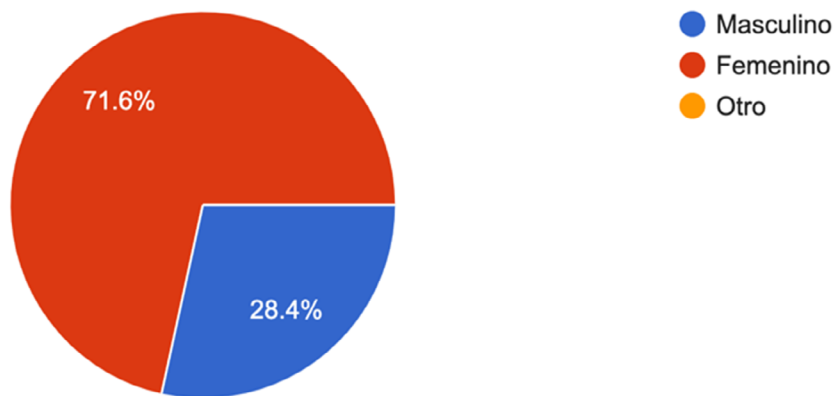
El presente es un estudio descriptivo no experimental, a través del análisis de datos, algunas características o acciones que conformarían el plan de previsión que realizan los docentes y administrativos encuestados para enfrentar su retiro en un futuro cercano.

Resultados

Género

Los resultados más significativos son que el género femenino representa el 72%, mientras que los hombres representan el 28%.

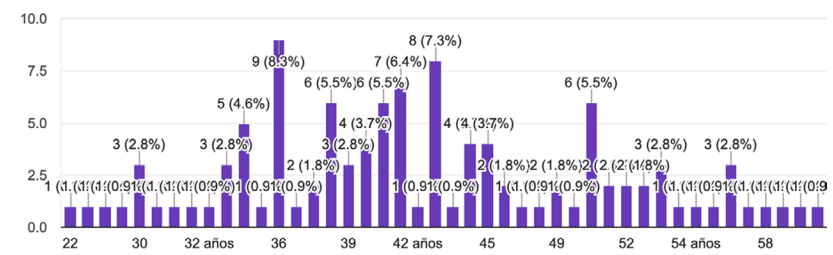
Gráfica 32.1



Edad

En cuanto a la edad, la siguiente gráfica muestra que las edades oscilan entre los 30 y los 39 años, y en el rango mínimo entre los 20 y los 29 años.

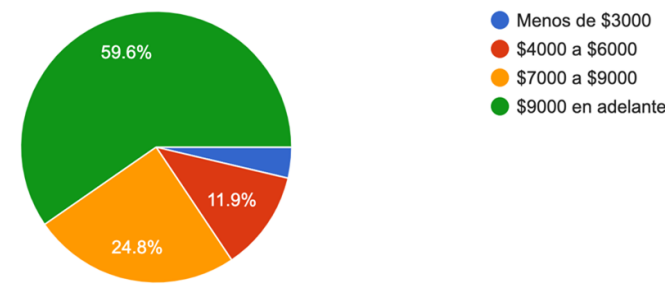
Gráfica 32.2



Estado civil

La siguiente tabla muestra que el 45,8%, con la mayor prevalencia en la encuesta de docentes, está casado, y el rango más bajo es separado/divorciado, ambos con 1,9%. Cabe señalar que en el rango de solteros, el género predominante es el masculino, con un 29,9%.

Gráfica 32.3



Salario

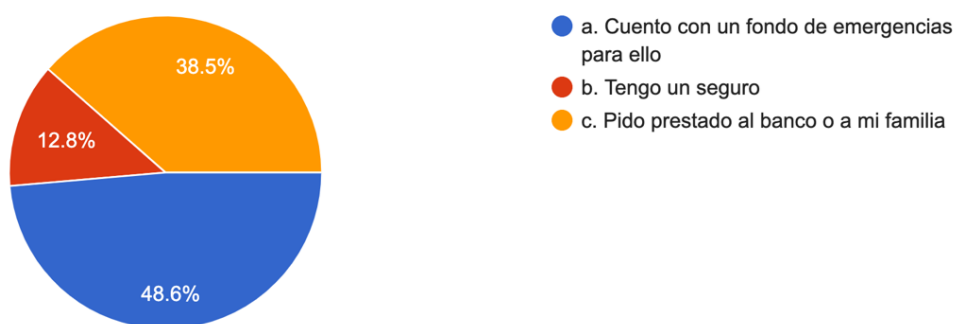
El salario mensual que se destaca con un 58.9% es de \$9,000 pesos mexicanos en adelante, en ambos géneros, lo que sin duda demuestra que no existe brecha salarial.

- ¿Cómo afrontas un imprevisto?

Ante la pregunta de cómo hacer frente a una contingencia en caso de que esta ocurra, los encuestados tuvieron las siguientes opciones: Opción A (Tengo un fondo de emergencia); Opción B (tengo seguro) y Opción C (tomo prestado del banco o de mi familia).

El resultado que se muestra en la gráfica el 49.5% dice que sí tiene un fondo de emergencia, al menos eso es lo que afirma. Si bien es cierto que la edad de los docentes (Gráfico 2) y el tipo de trabajo e ingresos económicos son representativos, podríamos pensar que un fondo de emergencia de este tipo es loable. Por otro lado, el 37,4% dice que en caso de emergencia pediría prestado al banco o a su familia. Mientras que el 13,1% tiene seguro, no se preguntó si era seguridad social (gubernamental o privada).

Gráfica 32.4



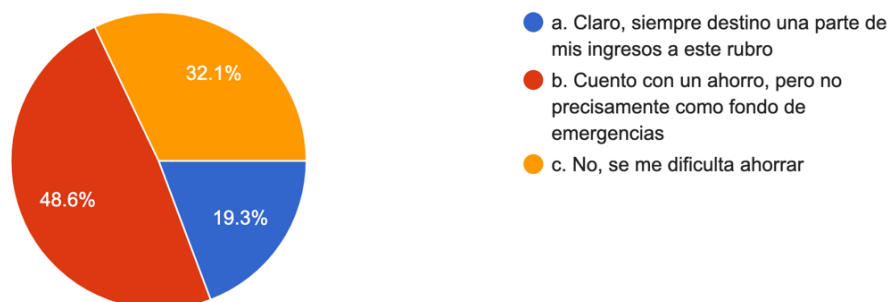
- ¿Tienes un fondo para emergencias (ahorro ante algún imprevisto)?

En la pregunta "¿Tienes un fondo de emergencia (ahorro para imprevistos)? En la encuesta se obtuvieron las siguientes respuestas: Opción A (Por supuesto, siempre destino parte de mis ingresos a este rubro); Opción B (Tengo un ahorro, pero no exactamente como fondo de emergencia), la opción C (tomo prestado del banco o de mi familia) y la opción D (no, me cuesta ahorrar).

La gráfica muestra que el 49,5% afirma tener ahorros, pero no precisamente como fondo de emergencia. Cabe señalar que el tipo de encuestados son docentes y aunque el tipo de trabajo e ingresos son permanentes, es muy representativo, considerando que este fondo no es una caja de ahorro como tal. En el mismo orden de ideas, también es importante señalar

que el 30,8% manifiesta destinar parte de sus ingresos a este rubro, y lo preocupante es que al 19,6% le cuesta ahorrar.

Gráfica 32.5

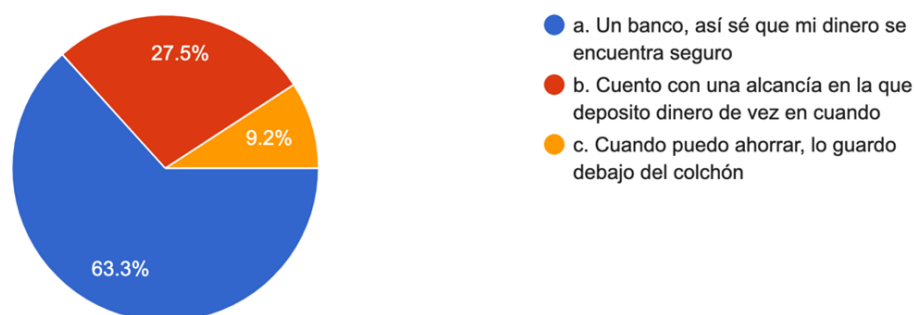


- Guardas tu fondo para emergencias en:

Los resultados descriptivos son interesantes para la pregunta, mantienes tu fondo de emergencia en: Opción A (Un banco, así sé que mi dinero está seguro), Opción B (Tengo una alcancía en la que deposito dinero de vez en cuando) y Opción C (Cuando puedo ahorrar, lo guardo debajo de mi colchón).

El 63,6% de los encuestados respondió a la primera opción A, y es lógico porque pertenecen a la población económicamente activa y están indirectamente incluidos económicamente al recibir su salario a través de una tarjeta bancaria. La segunda opción B, 28%, aunque no mayoritaria, no deja de señalar que los docentes prefieren la alcancía, indicando que podría ser una persona precavida, ya que tienen una importancia destacada en el ahorro en caso de algún problema, como así como el 8,4% que ignora el ahorro.

Gráfica 32.6



- El fondo para emergencias lo utilizas para:

En la pregunta relacionada con aspectos del fondo de emergencia para qué lo usa: se tomaron las siguientes opciones. Opción A (Para atenuar las consecuencias de un imprevisto); Opción B (A veces me ayuda a terminar mi quincena) y Opción C (Lo que ahorro lo uso para comprar ropa o zapatos).

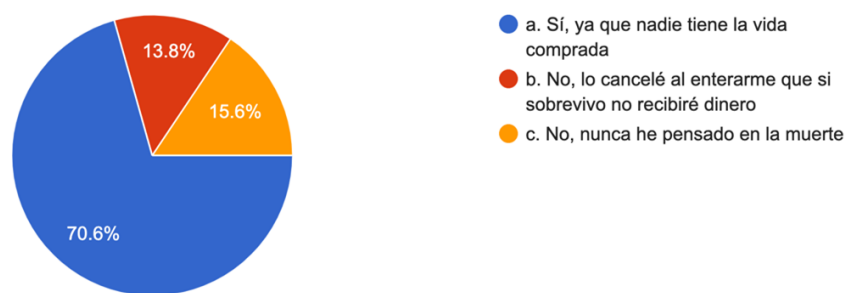
En el gráfico siguiente se muestran los resultados de las opciones de respuesta, donde se observa que el 66,4% de los encuestados respondieron la primera opción, la cual se refiere a “Atenuar las consecuencias de un imprevisto”, la cual es una opción preocupante, ya que nuevamente se presenta un problema grave. de conocimientos muy básicos de productos financieros que pueden ayudar al encuestado a mantener el valor de su dinero e incluso a tener un seguro que se ajuste a sus necesidades, sin tener que gastar sus ahorros.

Con premisas del Banco Mundial (BM, 2018) señala que en el mundo existen 2.000 millones de personas sin cuenta de ahorro, señalando que las personas más vulnerables son aquellas que no están incluidas financieramente, debido a que, se encuentran en zonas rurales citadas marginadas, por pertenecer a figuras de escasos recursos, apoyándose de micro y pequeñas empresas informales

- ¿Cuentas con un seguro de vida?

En la pregunta relacionada con aspectos de seguros, se asignaron las siguientes alternativas: Opción A (Sí, ya que no se ha comprado la vida de nadie); Opción B (No, lo cancelé cuando me enteré que si sobrevivo, no recibiré ningún dinero) y Opción C (No, nunca he pensado en la muerte). Los resultados descriptivos muestran que el 72,6% de los encuestados respondieron la primera opción, la respuesta hace referencia a un individuo que está preparado para el futuro o para una emergencia. Sin embargo, hay un sector que respondió las opciones B y C, este es un problema fundamental, y está asociado a la falta de conocimiento, se puede suponer por el tipo de trabajo, por el efecto del endeudamiento por no tener ahorros, o porque los encuestados pertenecen al sistema gubernamental, tienen confianza porque desconocen qué es y cómo actúa el sistema de ahorro y seguros en la economía, por lo que será difícil enfrentar un conocimiento de los productos financieros.

Gráfica 32.7



- Si tuvieras un accidente, ¿cómo lo afrontarías?

Se determina la percepción de los docentes y administrativos frente a una emergencia y se explica por los siguientes ítems: Opción A (Con el fondo de emergencia que tengo); Opción B (Con la tarjeta de crédito, la tengo en caso de cualquier emergencia) y Opción C (Préstamo de mi familia o amigos, y si no tienen, del banco).

Los trabajadores tienen una percepción aceptable de la información que brindan las instituciones en materia de seguros de accidentes. Este puede ser un seguro de vehículos, un seguro de gastos médicos o cualquier otro tipo de seguro, consideran que es fundamental contar con un seguro en caso de accidente.

Otro punto interesante a destacar son las cuestiones específicas relacionadas con los seguros. La información obtenida de la aplicación del instrumento en la muestra seleccionada, arrojó datos que permiten suponer que los trabajadores han tenido algún acercamiento o alguna experiencia con este tema.

Una interpretación de este argumento es que los trabajadores mexicanos deben contar con servicios de seguridad social por el solo hecho de pertenecer al sistema gubernamental, ya que este sistema incluye algún tipo de seguro para cubrir los gastos médicos mayores ante cualquier eventualidad.

Con esta idea, es posible que alguna compañía de seguros haya tenido una charla con los trabajadores para explicarles cómo funciona, lo que probablemente sea una causa o razón por la que están al tanto del tema.

Se puede observar que la franja más alta de trabajadores encuestados (48,4%) tiene conocimiento de seguros en caso de accidente. Si bien es cierto que en el, el 22.6% y el 29% de los casos indicaron que en caso de siniestro piden prestado a familiares o amigos, y si no

lo tienen acuden al banco, desconociendo de productos financieros. Sin embargo, se debe prestar atención a estos datos.

Gráfica 32.8



- ¿Tu automóvil está asegurado?

Este Cuadro mide la percepción del trabajador sobre el seguro de auto y se explica por los siguientes ítems: Opción A (Sí, nadie está exento de un accidente); Opción B (Tuve uno, pero no lo renové) y Opción C (No, es un gasto innecesario).

El trabajador observa la información sobre el seguro del vehículo de manera aceptable. Se puede observar en el que el 59.7% de los casos muestran una aprobación de los productos financieros, en cuanto a seguros de autos, lo cual es congruente, ya que las personas encuestadas tienen un trabajo permanente y la mayoría pertenece a un grupo de personas que cobran vía planilla, donde los gerentes de sucursal e incluso los cajeros mencionan la importancia de asegurar tu auto.

Si bien es cierto, el Gráfico muestra que el 25,8% de los encuestados considera un gasto innecesario tener un seguro de auto, o lo tenían pero no lo renovaron, y el 19,4% no tiene auto.

- ¿Tu familia sabe dónde se encuentra tu fondo de emergencias?

Ante la pregunta “¿Tu familia sabe dónde está ubicado tu fondo de emergencia?”, en caso de que esto sucediera, los encuestados tenían las siguientes opciones de respuesta: Opción A (Claro que es muy importante, para que mis seres queridos estén protegidos); Opción B (Solo mi esposa, no le he dicho a mis hijos) y Opción C (No, ya que podrían malversar mis ahorros).

El resultado que se muestra en el gráfico muestra que el 56.5% dice que sí cuenta con un fondo de emergencia, y le da la debida importancia, para que su familia esté al tanto. Por otro lado, el 30% dice que en caso de una emergencia de este tipo, solo su pareja sabe sobre el

fondo de ahorro, y el 12% no comenta, siendo esta cifra abrumadora por la falta de confianza por parte de su entorno o el desconocimiento de las aseguradoras sobre los productos de los fondos de emergencia.

Conclusiones

Teniendo en cuenta que los encuestados son trabajadores del gobierno y que más de la mitad de la población es del sexo femenino, entre 30 y 39 años de edad, se estudió el conocimiento financiero de los indicadores de ahorro a través de los ítems con base en el modelo conceptual del estudio, desarrollado según a la CONDUSEF, la cual se ha realizado en todo el país mostrando varios hallazgos importantes que demuestran que el nivel de conocimiento está en el promedio aceptable, tales como fondo de emergencia, seguros y ahorro.

Obtenemos la constatación de que son docentes y administrativos prevenidos, con una clara percepción de la importancia de contar con un fondo de emergencia y un seguro; sin embargo, sería prudente brindar herramientas como productos financieros que puedan ayudar a enfrentar su futuro, cabe señalar lo que señala el Fondo Monetario Internacional (2017) , es importante que los ciudadanos estén educados financieramente, para que exista una contribución al crecimiento económico de un país.

De los encuestados, 45.8% son casados y 51.6% son docentes con funciones administrativas, con ingresos superiores a \$9,000 pesos mexicanos. Con relación al tema de contingencias, se puede observar que los encuestados cuentan con fondos de emergencia, aunque es necesario incentivar más sobre dónde pueden ahorrar y aumentarlo, pues tienen conocimientos básicos sobre este tema, ya que el 49.5% dice tener ahorro pero la mayoría solo lo ahorra por ahorrarlo, sin saber que a la vez de tener seguridad económica pueden generar utilidades con instrumentos seguros, lo cual se deriva de la falta de conocimiento y poca o nula educación financiera.

Bajo estos argumentos, es primordial que exista una educación en los trabajadores de la Unidad de Planeación y Control Educativo Veracruzano, no solo cultural sino también económica, sobre todo si es una educación que posibilite a la población el buen uso de su dinero ante cualquier emergencia, es importante señalar que durante la pandemia se incluyó tecnológicamente a toda la población y esto puede ayudar a un acercamiento a las finanzas personales (González-Paramo 2017).

En síntesis, investigaciones derivadas de Banca y Seguros en América Latina BSLatAm (2016) enfocadas en seguros y ahorro, en diversos países, en el caso específico de Améri-

ca Latina en países como México, señalan que, ante situaciones como la inseguridad , el riesgo se intensifica y ante esto no existe una cultura como tal para el seguro de vida.

Referencias

- Behrman, J. R., Mitchell, O. S., Soo, C., & Bravo, D. (2010). Financial Literacy, Schooling, and Wealth Accumulation. NBER Working Paper No. 16452. National Bureau of Economic Research. <https://eric.ed.gov/?id=ED512555>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2007). Baby boomer retirement security: The roles of planning, financial literacy, and housing wealth. *Journal of monetary Economics*, 54(1), 205-224. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0304393206002467>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy and planning: Implications for retirement wellbeing (No. w17078). National Bureau of Economic Research. <https://www.nber.org/papers/w17078>
- Skinner, J. (2007). Are you sure you're saving enough for retirement?. *Journal of Economic Perspectives*, 21(3), 59-80. <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jep.21.3.59>
- Villarreal, H. &. (2020, julio 25). El sistema de pensiones en México: institucionalidad, gasto público y sostenibilidad financiera. Retrieved from CEPAL: <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/45820>
- Kessler, D., Perelman, S., & Pestieau, P. (1993). Savings behavior in 17 OECD countries. *Review of Income and Wealth*, 39(1), 37-49. <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/abs/10.1111/j.1475-4991.1993.tb00436.x>
- Muradoglu, G., & Taskin, F. (1996). Differences in household savings behavior: Evidence from industrial and developing countries. *The Developing Economies*, 34(2), 138-153. http://repository.bilkent.edu.tr/bitstream/handle/11693/49338/Differences_in_household_savings_behavior_Evidence_from_industrial_and_developing_countries.pdf?sequence=1
- Sabri, M. F., & MacDonald, M. (2010). Savings behavior and financial problems among college students: The role of financial literacy in Malaysia. *Cross-Cultural Communication*, 6(3), 103-110. <http://52.196.142.242/index.php/cc/article/view/jccc.1923670020100603.009>
- Solmon, L. C. (1975). The relation between schooling and savings behavior: an example of the indirect effects of education. In *Education, income, and human behavior* (pp. 253-294). NBER. <https://www.nber.org/system/files/chapters/c3700/c3700.pdf>