

Capítulo 59. La importancia de la educación financiera en las instituciones de Educación Superior en el Sector Público.

Clara Luz Gallegos Parra
Rodolfo Uscanga Hermida
Guadalupe Madero Valencia
Gustavo Mendoza Barrón

Universidad Veracruzana

<https://doi.org/10.46990/iQuatro.2023.15.5.59>

Resumen

En la presente investigación se tiene como objetivo detectar las necesidades de educación financiera en los jóvenes para incentivar la creación de Talleres en los Programas Educativos de Instituciones de Educación Superior en donde se capacite al alumno en materia de educación financiera con la finalidad de que adquieran conocimientos para el manejo de los recursos económicos, creando un mejor patrimonio y la responsabilidad que con lleva el hacer el buen uso de los servicios financieros que las instituciones de crédito ofrecen, independientemente de las diferentes áreas profesionales en las cuales se desenvuelvan. Dicho trabajo se realizó desde una perspectiva metodología cuantitativa, desde un estudio descriptivo, aplicando un cuestionario que nos permitió detectar las deficiencias del conocimiento financiero en un 35% de estudiantes, con limitaciones de comportamientos financieros favorables en 50% de ellos, como ahorro, créditos, gastos, etc.

Palabras clave

Ahorro, educación financiera, inclusión financiera

Introducción

Actualmente la educación financiera es clave para el desarrollo de la sociedad, de manera particular en las Instituciones de Educación Superior en donde se forma el futuro de nuestro país, permitiendo ofrecer una mejor calidad en la toma de decisiones en cuanto a la adquisición de bienes, utilización de créditos para creación de empresas y una buena administración en el hogar para el desarrollo de una mejor economía en el país, la cual impulse el progreso de la sociedad para mejorar la calidad de vida a futuro.

Actualmente el Gobierno Federal en México a través del Sistema Financiero Mexicano, el cual es un conjunto de instituciones, mercados e instrumentos en donde se organiza la actividad financiera del país para promover el ahorro y realizar su uso de manera más eficiente, a través de estos organismos han impulsado la creación de diplomados y talleres a través de sus diferentes instituciones que coadyuban a regular la economía del país. Dichas instituciones que conforman el Sistema financiero mexicano son las siguientes:

- Secretaría de Hacienda y crédito público
- Banco de México
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros
- Instituto de Protección del Ahorro Bancario

- Comisión Nacional de Banca y Valores
- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro
- Comisión Nacional Seguros y Fianzas
- Fondos y Fideicomisos Públicos

(Banco de México, 2022)

Una de las principales problemáticas a las cuales se enfrentan los jóvenes inscritos en los Institutos de Educación Superior Públicos es la falta de la cultura de la educación financiera, que proviene desde sus hogares ya que al no contar con las herramientas necesarias en materia de finanzas constantemente hacen mal uso de sus recursos económicos provocando que con facilidad adquieran deudas con intereses difíciles de pagar y generando un mal historial crediticio el cual se puede ver afectado cuando deseen adquirir un bien o solicitar un préstamo bancario para el emprendimiento. De manera general podemos decir que la inclusión financiera es un determinante para la reducción de la pobreza y crecimiento económico equitativo, ya que propicia la mejora de los negocios, las inversiones, administración de los riesgos y evita las crisis financieras, por lo que el tener acceso a mecanismos de ahorro y los pagos formales incrementa y empodera a los grupos desfavorecidos específicamente como las madres solteras, comunidades rurales y jóvenes. Esto coadyuvando al aumento del consumo, una inversión productiva y la generación de empleos. Autoridades políticas y regulatorias de ciento cuarenta y tres economías han establecido dependencias y manejo de información para atender esto, actualmente al menos cincuenta gobiernos tienen metas y objetivos formales de inclusión financiera. (Demirguc-Kunt, Asli, Kalpper, & Oudheusden, 2015). Cabe mencionar que el desarrollo del sistema financiero orienta el crecimiento económico, la acumulación de capital y el crecimiento productivo a largo plazo, existiendo una relación entre el desarrollo financiero y el crecimiento económico influenciando en la economía a un desarrollo avanzado (Levine, 2005).

Por su parte el creciente crédito al consumo es un hecho, aunado a eso las habilidades requeridas para administrarlo y los riesgos asociados cada día permean la importancia de la educación financiera, es por ello que los esfuerzos por lograr el desarrollo y equidad en el ingreso requieren ser transmitidos a los jóvenes con el objetivo de que sus decisiones financieras tempranas sean tomadas desde la perspectiva de una inclusión financiera educada (Lusardi, 2015).

Por lo que resulta imperativo sumar esfuerzos con el gobierno federal en materia de educación financiera y las Instituciones de Educación Superior, para coadyuvar a la creación de una cultura financiera en los jóvenes del presente los cuales son el futuro del mañana, para lograr reducir la pobreza y crear un crecimiento económico equitativo.

Cabe mencionar que en el foro mundial de la educación 2015 en Incheon República de Corea, organizado por las Naciones Unidas, en donde todos los miembros de dicha organización aprobaron los 17 objetivos para lograr un desarrollo sostenible para el 2030, establece un plan para alcanzarlos dichos objetivos en un plazo de 15 años; dentro de dicha investigación impacta directamente el Objetivo Número 4, Educación de Calidad en el apartado 4.3 que indica como objetivo “asegurar el acceso igualitario de todos los hombres y mujeres a una formación técnica, profesional y superior de calidad, incluida la enseñanza universitaria” y el 4.4 “aumentar considerablemente el numero de jóvenes y adultos que tienen las competencias necesarias, en particular técnicas y profesionales para acceder al empleo, el trabajo decente y el emprendimiento (Las Naciones Unidas , 2022).

Revisión de la Literatura

El ahorro actualmente coadyuva a la capitalización para expansión y no depender de los recursos externos como créditos, permitiendo crear instituciones que movilicen los recursos del sector popular, de forma dinámica en todos los tipos de economías. Es importante señalar que el comportamiento del ahorro en los hogares de bajos recursos no es sencillo de comprender debido a que en gran medida esto depende como variable de la edad, los flujos de ingresos o necesidades a (Bolaño, 2005).

El ahorro es una parte de los ingresos que se guardan para utilizarse para un plan a futuro o una emergencia que pueda existir o una meta personal. (CONDUSEF, 2022). De acuerdo con (Medina, 2018) argumenta que los jóvenes ahorran de manera informal ya sus oportunidades de ahorro en un sistema financiero son mínimas por lo que los jóvenes se enfrentan a diversas dificultades en relación con la regulación financiera por lo que se ven limitados en cuanto a oportunidades de financiamiento o inversiones; ya que la actual generación de jóvenes se ha ido desarrollando en medio de las crisis generando transformaciones de los hábitos de consumo realizando y captando de formas distintas sus finanzas.

La educación financiera es una herramienta que nos ayuda a la adquisición de nuevos hábitos en materia económica para la toma de decisiones sobre el dinero y nuestro patrimonio, generando a su vez la posibilidad de una bienestar personal y familiar (CONDUSEF, 2022).

Esta ayuda a contribuir la reducción de manera importante de probabilidad de personas que sean objeto de fraudes o abusos cuando utilicen productos o servicios financieros. Cabe mencionar que los beneficios a nivel macroeconómico derivan un mejor desarrollo del sistema financiero, generando hábitos de ahorro formal y las posibilidades de disponer de recursos dirigirlos al sector productivo, esta funciona como la estabilidad que refuerza el arco regulatorio existente, es decir los productos de crédito de la población pueden crear un sobreendeudamiento, los cuales pueden impactar en el nivel de morosidad. Una educación financiera de calidad permite que las personas utilicen sus recursos adecuadamente y de forma productiva, a través de una planeación y administración de los recursos (Consejo Nacional de Inclusión Financiera , 2022).

Según (Hilgert & Beverly, 2003) señalan que los estudiantes universitarios no tienen la responsabilidad de manejar los problemas financieros, como adquisición de un crédito hipotecario, lo que reduce el presupuesto de pagos de tarjetas de crédito, la cultura de ahorro y negación a realizar planificación de jubilación.

La red internacional de Educación Financiera (Feijo, 2018, pág. 15) , define la inclusión financiera como “el proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de servicios y productos financieros regulados y la ampliación de su uso hacia todos los segmentos de la sociedad mediante la aplicación de enfoques innovadores hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y educación financiera con el objetivo de promover tanto el bienestar financiero como la inclusión económica y social”.

La inclusión financiera la define (Hernández, 2018) como el acceso y uso de los servicios financieros como el ahorro el crédito, seguros, pagos, transferencias, incluyendo un servicio financiero adecuado para lograr una mayor inclusión financiera creando estrategias para erradicar la pobreza. Tomando en cuenta los factores como infraestructura financiera, educación y la falta de las competencias por desarrollar.

De acuerdo con las definiciones de los diferentes autores, podemos decir que existe una relación estrecha entre el ahorro, la educación financiera y la inclusión financiera; ya que al fomentar el ahorro como parte la cultura de los jóvenes se puede desarrollar una educación financiera con habilidades adecuadas para la toma de decisiones en la vida diaria las cuales impactan de manera significativa en el futuro de la sociedad, ya que los jóvenes de hoy son el futuro del mañana. Sin dejar de un lado la inclusión financiera en los grupos vulnerables de los cuales permiten el acceso a los servicios financieros de manera útil y responsable, atendiendo las necesidades e impulsando el crecimiento y desarrollo económico de la sociedad.

Metodología

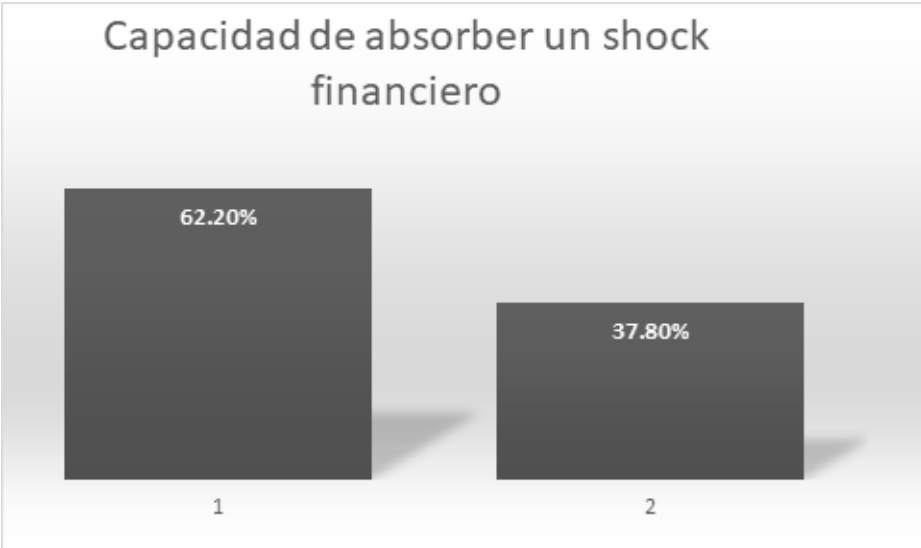
Para este trabajo de investigación se aplico una metodología cuantitativa con un tipo de investigación Descriptiva para demostrar la importancia de la educación financiera en estudiantes universitarios, para esto se utilizó una muestra de 256 alumnos de la Universidad Veracruzana de las Licenciaturas de Administración, Turismo y Contaduría. Para ello se les aplico un Cuestionario cerrado de opción múltiple, con validez de constructo con los fundamentos del Análisis de Componentes Principales (PCA, por sus siglas en inglés) basado en correlaciones policóricas de los autores Kolenikov y Ángeles (2009); Holgado-Tello y cols, (2010) representados por las diferentes preguntas del cuestionario, miden de forma parcial la salud financiera, evitando asignar ponderaciones a priori que den más peso a unas dimensiones por encima de otras. Presenta una fiabilidad de .89 obtenido por Alpha Cronbach.

Resultados

De acuerdo con los resultados obtenidos podemos describir las principales características de la Educación financiera que presentan los alumnos en diferentes dimensiones:

Respecto al control sobre las finanzas del día a día, mes a mes de los estudiantes el 37.4% de ellos manifiestan que solo están pasando por problemas económicos por periodos, otro 37% percibe una preocupación porque el dinero que tiene no dure, y un 8.4% si comenta tener atraso con sus finanzas, sin embargo, el 23.9% le sobra dinero afín de mes sin tener problemas económicos. Tal como se muestra en la siguiente Gráfica:

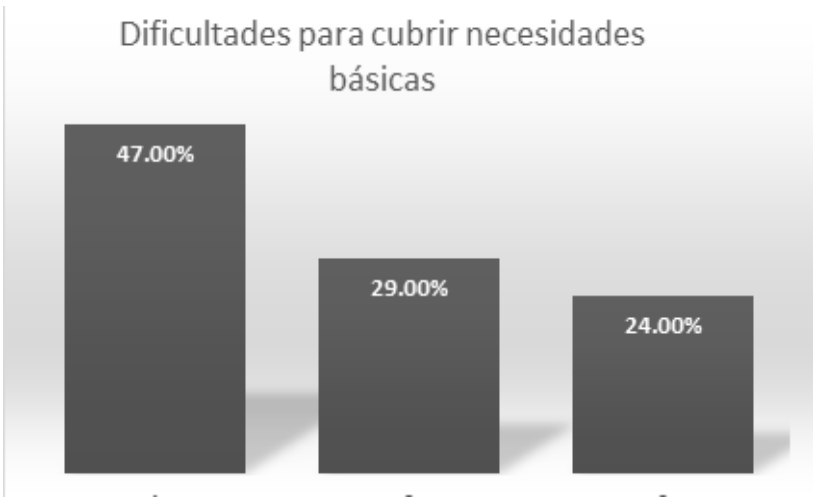
Gráfico 59.1



Con relación a comprobar si presentan la capacidad de absorber un shock financiero en cualquier momento, el 62.2% afirma que si y el 37.8% si reconoce un desequilibrio financiero por falta de organización o planeación. En situaciones similares se observó que el 65.1% está en

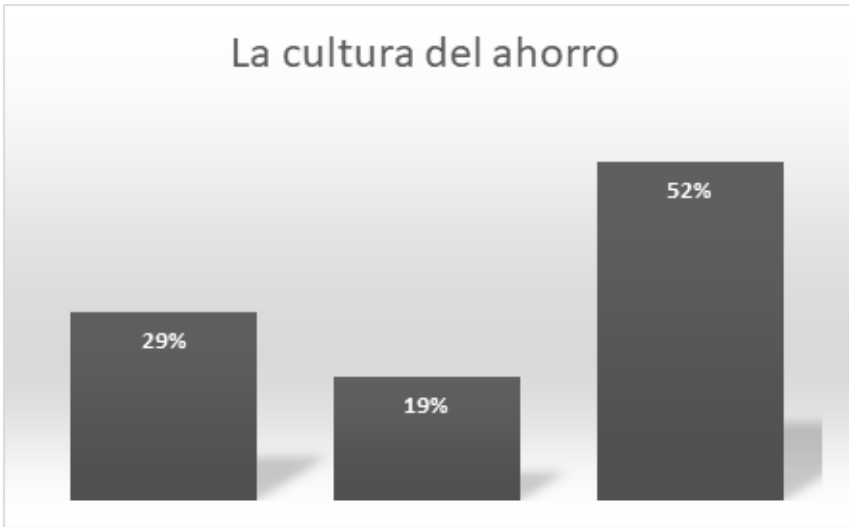
camino de alcanzar sus metas financieras, ya que manifiestan estar asegurando su futuro financiero a partir del ahorro, mientras que el 37.9% presenta falta de dinero por falta de ahorro y no podrá obtener cosas que requiera. Tal como se percibe en la siguiente Gráfica:

Gráfico 59.2



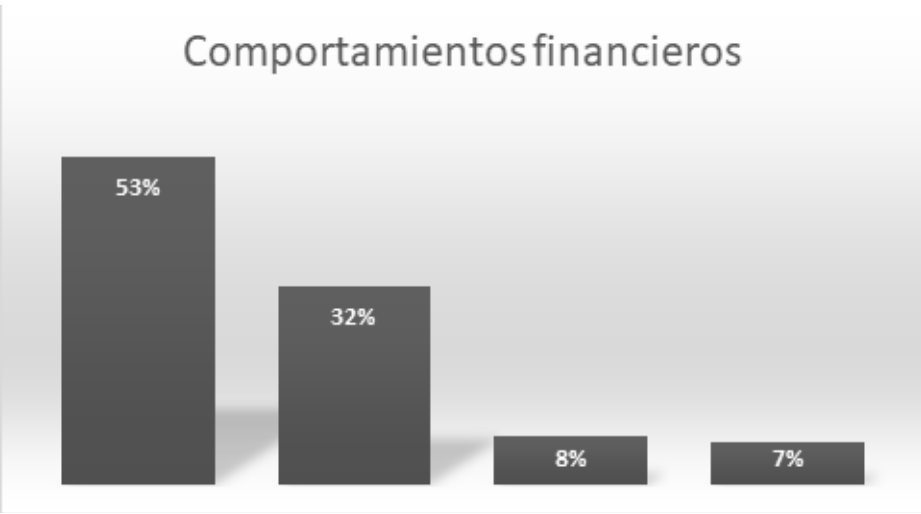
A partir de estos datos se puede evidenciar que durante el último año los estudiantes pudieran tener dificultades para cubrir alguna de sus necesidades básicas, como agua, electricidad, vivienda, gastos médicos, transporte y educación. De los cuales el 47% presentan tenerlo entre continuamente y algunas veces, 29% rara vez y solo el 24% menciono que nunca. Esto implica que de alguna manera podría ser un poco incongruente entre en el que si hago ahorro y si tengo problemas de cubrir mis necesidades básicas. Tal como se percibe en la siguiente Gráfica:

Gráfico 59.3



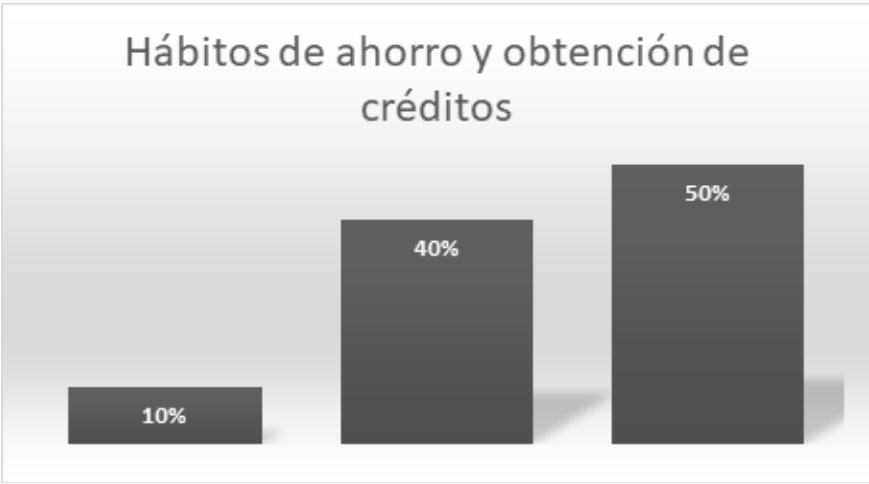
Así mismo se comprobó que el 29% de los estudiantes no guardan dinero en absoluto y sus gastos son más de sus ingresos, el 19% no guardan dinero regularmente, y ya el resto 52% mencionan si ahorrar regularmente o siempre, de tal manera que si existe mayor proporción con la función de ahorrar que no hacerlo. Ver Gráfica siguiente:

Gráfico 59.4



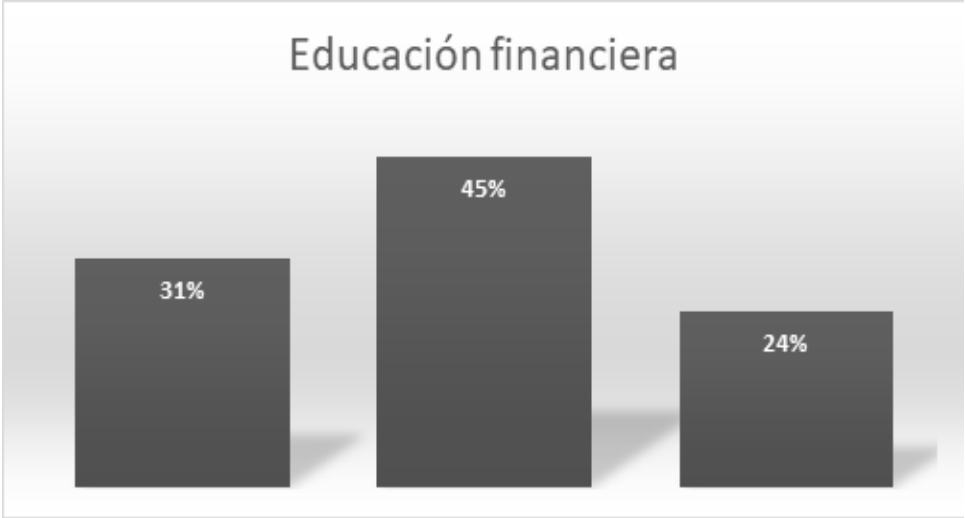
Para determinar parte de los comportamientos financieros se analizaron sus acciones cuando existían necesidades económicas y se comprobó que el 53% utilizó sus ahorros, el 32% pidió prestado dinero de familiares o amigos, el 8% prestamos bancarios y el 7% de un prestamista informal. Los resultados son congruentes de acuerdo con el porcentaje de conductas de ahorro de los estudiantes en estadísticas anteriores. Ver Gráfica siguiente:

Gráfico 59.5



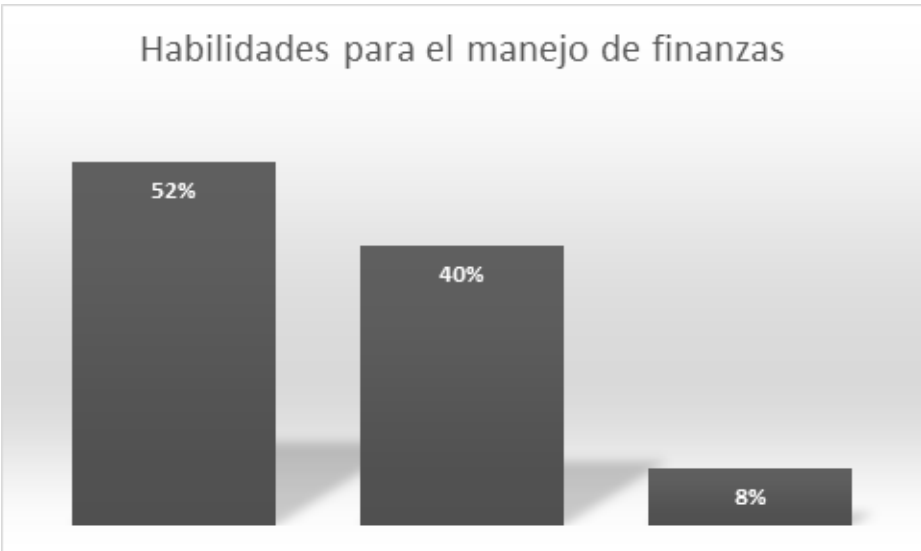
De acuerdo con el comportamiento financiero y su conocimiento al respecto se pudo observar que sus hábitos de ahorro y obtención de créditos se pudo comprobar que solo el 10% menciona no tener crédito, mientras que el 40% presenta un crédito justo de acuerdo con sus acciones y el 50% menciona tener un crédito de bueno a excelente. Con esto podríamos interpretar que los que tienden a tener un ahorro frecuente podrán tener la posibilidad de un buen crédito, sin embargo, el que solicita el crédito por una necesidad, pero manifiesta el compromiso de una adecuada educación financiera incrementará su crédito. Ver Gráfica siguiente:

Gráfico 59.6



Otro elemento importante sobre el aspecto de la educación financiera que da producto a un comportamiento favorable es un desarrollo de un presupuesto, un plan de gastos o un plan financiero que se puede utilizar para guiar cómo se gasta su dinero cada mes. Ante esta valoración encontramos que el 31% de los estudiantes si lo hace, el 45% lo realiza algunas veces y sin embargo el 24% no lo hace. Esto determina un control importante sobre dichas acciones de ahorro y gastos. Ver la siguiente Gráfica:

Gráfico 59.7



A la hora de cuestionar si se tienen las habilidades y el conocimiento para administrar bien sus finanzas, el 40% de los estudiantes comentaron que no tienen claridad si las tienen o no, el 52% mencionan si tenerlas, sin embargo, solo el 8% menciona no tenerlas de las cuales se percibe muy pocos para los resultados anteriores. Lo que indica que seria importante que tanto entienden de esto para dar respuestas congruentes y segundo si manifiestan con honestidad las respuestas.

Con lo anterior podríamos afirmar que si existen necesidades claras de educación financiera en los jóvenes y establecer competencias, comportamientos y acciones que los lleven a determinar beneficios de un proyecto de vida futura.

Discusión

Así como (Feijo, 2018) promueve el acceso y uso de servicios financieros de forma responsable, innovadores, eficientes y adecuados para todos los segmentos de la población, concuerda con lo que comenta (Medina, 2018) que el sistema financiero forma parte de una de las demandas para los jóvenes con la finalidad de familiarizar los conceptos relacionados con el sistema financiero en los jóvenes universitarios, como el hecho de materializar un ahorro, obtener un crédito, o cubrir algún tipo de riesgo o imprevisto. Esto está íntimamente relacionado con los resultados obtenidos de la investigación.

Las habilidades y destrezas desarrolladas con el conocimiento financiero se pueden ver reflejadas en la capacidad para la disposición de los recursos del dinero y tener control de las finanzas, considerando la toma de decisiones adecuadas para el futuro de los jóvenes (Feijo, 2018) por lo que de acuerdo con lo que nos dice (Medina, 2018) en donde define a los jóvenes como narcisistas, inestables y grandes consumidores, definiéndolos como jóvenes que “viven en el mundo de la abundancia, todo es merecido para ellos y hay millones de opciones entre las que elegir, no solo de cosas, si no de la forma en que quieren vivir” (Medina, 2018, pág. 13) resulta imperativo el enfocarse en la educación financiera de las Instituciones de Educación Superior; de la misma manera coincide con (Hilgert & Beverly, 2003) que explica que los estudiantes universitarios no tienen la responsabilidad ni educación para el manejo de los productos financieros.

En cuanto a la inclusión financiera los autores (Feijo, 2018) y (Hernández, 2018) coinciden que el acceso a los servicios financieros y educación financiera de calidad es un aliado para ampliar los servicios de los productos financieros con de manera equitativa coadyuvando para disminuir la pobreza y creando mayor generación de empleo y emprendimiento.

Con esto se demuestra que derivado del trabajo de investigación realizado nuestros resultados obtenidos tienen concordancia con los autores acerca de la falta de capacitación en los jóvenes universitarios en materia de educación financiera en cualquiera ámbito de profesional en el cual se estén desarrollando.

Conclusiones

Derivado de la investigación realizada donde se observa la necesidad de conocimiento, comportamiento y competencias económicas en los jóvenes, se concluye que la educación financiera ayuda al favorecimiento del crecimiento económico del país y personal de las personas en todas las etapas de sus vidas, en el caso especial de los jóvenes universitarios que son el futuro del mañana; resulta imperativo la creación de talleres y/o experiencias educativas incluidos como parte de su mapa curricular en sus programas educativos en las instituciones de educación superior en donde se les capacite para el desarrollo de las habilidades y destrezas en materia de educación económica, ya que independientemente de la áreas profesionales; todos los profesionistas deben considerar aspectos tan básicos, como las finanzas, gastos, seguros y ahorro para el retiro.

Referencias

- Banco de México. (11 de 10 de 2022). Sistema Financiero. Obtenido de Educa Banxico: http://educa.banxico.org.mx/banco_mexico_banca_central/sistema-financiero.html
- Bolaño, P. C. (2005). El ahorro popular en México: acumulado activos para superar la pobreza. México: Edutorial Miguel Ángel Porrúa.

- CONDUSEF. (15 de 10 de 2022). CONDUSEF. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgglefindmkaj/https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/464049/guia_6__primaria-2019.pdf
- Consejo Nacional de Inclusión Financiera . (15 de 10 de 2022). Consejo Nacional de Inclusión Financiera . Obtenido de Consejo Nacional de Inclusión Financiera : chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgglefindmkaj/https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/254432/Estrategia_Nacional_de_Educaci_n_Financiera.pdf
- Demirguc-Kunt, Asli, Kalpper, L., & Oudheusden, D. S. (2015). The Little Data Book on Financial Inclusion . Washington, DC.: The World Bank.
- Feijo, A. R. (2018). Sistematización de iniciativas de educacion financiera en el Perú. Perú: IEP Ediciones .
- Hernández, M. P. (2018). Inclusion financiera de las mujeres rurales jovenes: balance de politicas publicas y programas de desarrollo. Lima, Perú: IEP Ediciones .
- Hilgert, M. A., & Beverly, J. M. (2003). The Connection between Knowledge and Behavior. Household Financial Management, 309-322.
- Las Naciones Unidas . (15 de 10 de 2022). Las Naciones Unidas . Obtenido de https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/development-agenda/
- Levine, R. (2005). Finance and Growth : Theory and Evidence . Handbook of Economic. USA: ScienceDirect ; https://doi.org/10.1016/S1574-0684(05)01012-9.
- Lusardi, A. (2015). Financial Literacy Skills for the 21st Century: Evidence from PISA. The Journal of consumer affairs , 20; https://doi.org/10.1111/joca.12099.
- Medina, H. L. (2018). Programa de educacion economica y financiera para jovenes universitarios. Bogotá: Ediciones USTA.