

La educación financiera: un análisis sobre las perspectivas en ciudad Obregón Sonora

Dra. Yara Landazuri Aguilera

Instituto Tecnológico de Sonora

ORC ID: 0000-0002-7784-2762

yara.landazuri@itson.edu.mx

Dr. Roberto Ruíz Pérez

Instituto Tecnológico de Sonora

ORC ID: 0000-0001-8884-9890:

roberto.ruiz@itson.edu.mx

Dr. Rodolfo Valenzuela Reynaga

Instituto Tecnológico de Sonora

ORC ID: 0000-0003-3408-361X

rodolfo.valenzuela@itson.edu.mx

RESUMEN

A través de la educación financiera se busca reducir la exclusión social y mejorar el bienestar familiar presente y futuro, es por ello que los objetivos de desarrollo sostenible de las Naciones Unidas la incluyen como una herramienta importante para lograr un futuro más sostenible. Para México, promover y dirigir iniciativas a favor de la educación financiera en todos los niveles es tarea urgente que trae consigo beneficios para la economía nacional y personal. El objetivo de esta investigación es analizar los factores que intervienen en la educación financiera explicada a través del comportamiento financiero para la identificar el impacto económico que tienen en la población adulta. La investigación es cuantitativa no experimental, correlacional de corte transversal. El estudio se desarrolló en Ciudad Obregón en el Estado de Sonora, con una muestra de 201 personas encuestadas. Los sujetos de estudios fueron hombres y mujeres de 18 a 70 años de edad que cuentan con una tarjeta bancaria ya sea de nómina, crédito, pensión o apoyo de gobierno. Los datos se obtuvieron a través de la aplicación de un instrumento híbrido de la Encuesta Nacional de

Inclusión Financiera (ENIF). La fiabilidad de los datos se obtuvo a través el alfa de Cronbach con resultados estadísticamente aceptables para su análisis. Los resultados muestran bajos niveles en educación financiera de la población los cuales radican en tres factores importantes por atender como son: endeudamiento, gasto y ausencia de presupuesto.

Palabras clave: Educación financiera, crédito, endeudamiento, ahorro, presupuesto.

Financial education: an analysis of the prospects in Ciudad Obregón, Sonora

ABSTRACT

Through financial education, we seek to reduce social exclusion and improve present and future family well-being, which is why the United Nations sustainable development goals include it as an important tool to achieve a more sustainable future. For Mexico, promoting and directing initiatives in favor of financial education at all levels is an urgent task that brings benefits to the national and personal economy. The objective of this research is to analyze the factors involved in financial education explained through financial behavior to identify the economic impact they have on the adult population. The research is quantitative, non-experimental, cross-sectional correlational. The study was carried out in Ciudad Obregón in the State of Sonora, with a sample of 201 people surveyed. The study subjects were men and women between 18 and 70 years of age who have a bank card, whether payroll, credit, pension or government support. The data were obtained through the application of a hybrid instrument from the National Financial Inclusion Survey (ENIF). The reliability of the data was obtained through Cronbach's alpha with statistically acceptable results for analysis. The results show low levels of financial education of the population which are rooted in three important factors to address, such as: indebtedness, spending and absence of a budget.

Keywords: Financial education, credit, indebtedness, savings, budget.

INTRODUCCIÓN

En México, diversas instituciones y organismos gubernamentales han orientado sus estrategias al desarrollo de cultura financiera a nivel nacional. La Comisión Nacional para Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF).

Otros autores que abundan en la educación financiera tenemos a los siguientes: (Amezcuza, 2014, p. 12), (Banco Mundial, 2021), (Lopez et al., 2022), (Lo Prete, 2013), (Márquez, 2016), (Lo Prete, 2017), y (Carpena et al., 2011).

Objetivo

El objetivo de esta investigación es analizar los factores que intervienen en la educación financiera explicada a través del comportamiento financiero y la capacidad de ahorro para la identificar el impacto que tienen en la población adulta de Ciudad Obregón en el Estado de Sonora.

METODOLOGÍA

Esta es una investigación de campo de carácter descriptivo, los datos se recabaron a través de la aplicación de un instrumento híbrido de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), por ser un instrumento respaldado por las instituciones participantes se seleccionó sólo la sección de educación financiera para medir solo las variables que la integran y aplicarlo a habitantes de Ciudad Obregón en el Estado de Sonora, con una muestra de 201 personas encuestadas. Los sujetos de estudios fueron hombres y mujeres de 18 a 70 años de edad, de los cuales el 57% fueron mujeres y el 43% hombres, 100% de los participantes contaban con una cuenta bancaria y una tarjeta electrónica para realizar operaciones de compra, transferencias electrónicas o pagos domiciliado.

Tabla 1

Dedicación de tiempo completo de los entrevistados

Hogar	Empleado	Empresario	Estudiantes	Pensionado
13%	28%	16%	34%	11%

Fuente: elaboración propia

El instrumento consta de 32 ítems, con escala de respuesta tipo Likert de cinco puntos de respuesta, siendo 1 el más bajo y 5 el más alto, para su tratamiento se categorizó en rubros, tales como Decisiones financieras y presupuesto, comportamiento financiero (el cual se analizó con gasto, uso de crédito), Actitudes hacia la administración del dinero (analizada como ahorro y previsión) y conocimiento financiero. El instrumento se aplicó como parte de un programa de cultura financiera para la comunidad de Ciudad Obregón a través de la vinculación entre el Instituto Tecnológico de Sonora y la comunidad. Los datos obtenidos permiten explicar el comportamiento de estas variables en la localidad en el periodo de marzo-mayo 2024.

La fiabilidad del instrumento se midió a través del alfa de Cronbach para las variables analizadas tales como; presupuesto, gasto, crédito y ahorro, el resultado muestra que los ítems tienen cargas estadísticamente aceptables superiores al 0.550, lo anterior permite realizar el análisis para cada variable de

manera confiable, de acuerdo con los resultados de los estadísticos son significativas al 95% para todas las variables.

Tabla 2.

Estadísticos de fiabilidad

Variable	Estadísticos de fiabilidad		ANOVA	
	Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach elementos tipificados	F	Sig
Comportamiento financiero sobre gasto	0.779	0.796	12.91	0.000
Decisiones financieras y presupuesto	0.704	0.712	6.56	0.000
Actitudes hacia la administración del dinero	0.690	0.704	35.18	0.000

Fuente: Propia a partir de los datos analizados.

Los datos estadísticos se determinaron a través de la herramienta SPSS, como se puede observar en la tabla 2, los resultados de son estadísticamente aceptables el valor de F para la variable comportamiento financiero resultó la más alta, lo anterior demuestra evidencia suficiente para apoyar una hipótesis concreta sobre los datos analizados.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

La evidencia indica que niveles más altos de conocimiento financiero están asociados con resultados financieros positivos, como la administración del crédito, ahorro y la planificación de la jubilación. El cuestionario incluye 6 preguntas diseñadas para evaluar conocimientos sobre conceptos financieros, como interés simple y compuesto, riesgos, inflación y rentabilidad. La Tabla 2 presenta la lista detallada de 6 preguntas sobre conocimiento financiero, las cuales tienen opciones de respuestas ya sea múltiple, escala tipo Likert y verdadero o falso.

Tabla 3.

Conocimiento financiero

Ítem	Posible respuesta	objetivo
Supongamos que deposita en una cuenta de ahorro 100 pesos con rendimiento del 2% al año. Sin realizar depósitos ni retiros incluyendo intereses ¿, usted tendrá al final del año...	Opción múltiple	Mide la capacidad de calcular el interés simple sobre los ahorros.
Si usted deposita 100 pesos en una cuenta de ahorro con rendimiento del 2% al año y va reinvertiendo los rendimientos ganados cada año, ¿usted tendrá al final de cinco años...	Opción múltiple	Mide la capacidad de calcular el interés compuesto sobre los ahorros.
Si le regalan \$1,000 pesos, pero podrá gastarlo después de un año y en ese año la inflación es de 5%, ¿usted podría comprar...	Opción múltiple	Prueba la capacidad de comprender cómo la inflación afecta el poder adquisitivo.
¿Usted utilizó la información del Costo Anual Total (CAT) para tomar su decisión para su último crédito contratado?	Escala tipo Likert	Prueba la capacidad de comprender el costo del uso del dinero a través del crédito.
El significado de la inflación es el aumento del precio de los bienes y servicios incluyendo la canasta básica.	Verdadero/Falso	Prueba la capacidad de comprender cómo la inflación afecta el poder adquisitivo.
¿Usted considera que es mejor invertir en más de una forma o lugar?	Verdadero/Falso	Pone a prueba el beneficio de la diversificación.

Nota: Desarrollo del autor

Los ítems que evalúan el conocimiento brindan una descripción general de los conocimientos básicos de una persona, su disposición general para absorber información financiera y su capacidad para resolver problemas particulares. La puntuación de conocimiento financiero se crea contando el número de respuestas correctas dadas por cada encuestado a seis preguntas, que cubren los principales conceptos financieros (Tabla 3). Según la metodología ENIF, un alto nivel de conocimientos financieros se define como 5 o más respuestas correctas a estas preguntas (es decir, responder correctamente al menos al 83% de las preguntas). En este caso de estudio, el 68% de los encuestados alcanzó esta máxima puntuación, lo que indica que más de la mitad de la población tiene un conocimiento razonable sobre los indicadores y cálculos

financieros simples de tasas de interés y/o inflación. La puntuación media en conocimientos financieros de toda la población es de 3.6 sobre un máximo de 6.

La preocupación es que una gran parte de la población no puede calcular el interés simple (porcentaje) en una cuenta de ahorro durante un año, así como el impacto de la capitalización de largo plazo. Sólo el 66% de la población pudo calcular correctamente el interés simple y el 58% de la población no logró identificar el impacto de la capitalización en una cuenta de ahorro. Sólo el 68% de la población respondió correctamente a ambas preguntas. El 90% de los ciudadanos comprende la relación básica entre riesgo y beneficio. La definición de inflación fue identificada correctamente por el 96% de la población.

Tabla 4.

Comportamiento financiero

Ítem	Posible respuesta	Objetivo
Cuando se le presentan dificultades para cubrir sus gastos con qué frecuencia utiliza el dinero que tenía ahorrado		Mide la capacidad para administrar el dinero ante dificultades
Cuando se le presentan dificultades para cubrir sus gastos con qué frecuencia reduce sus gastos		
Con que frecuencia paga sus cuentas a tiempo (tarjeta de crédito, servicios, crédito, entre otros)	Escala tipo	Mide la capacidad para plantear objetivos de corto plazo
Prefiere gastar dinero o ahorrarlo para el futuro	likert 5 puntos	
Las metas económicas que se plantea son de largo plazo y trata de alcanzarlas.	1= Nunca 5= Siempre	Mide la capacidad para plantear objetivos de largo plazo

Nota: Desarrollo del autor

Los encuestados que se califican a sí mismos con 1 o 2 puntos en una escala de 5 puntos son no competentes financieramente. El 90% de los encuestados respondieron a una frecuencia de siempre o casi siempre a la reducción de sus gastos en épocas difíciles. Pagar créditos a tiempo también es bastante común para el 89% de la población, además el 75% de los encuestados informaron que tienen objetivos financieros a largo plazo y se esfuerzan por alcanzarlos.

La elaboración de presupuestos es ampliamente reconocida como una valiosa herramienta de administración del dinero y un componente esencial de la educación financiera. Sin embargo, la falta de responsabilidad en la preparación del presupuesto no puede considerarse un comportamiento financieramente sólido. Asimismo, no se puede considerar que una persona tenga conocimientos financieros si es responsable de las decisiones financieras, pero no realiza un presupuesto. El 28% de los encuestados tiene un presupuesto en un hogar de acuerdo con los resultados de la tabla 5.

Tabla 5.

Decisiones financieras y presupuesto

Ítem	Posible respuesta	Objetivo
Con qué frecuencia lleva un registro de ingresos y gastos	Escala tipo likert 5 puntos 1= Nunca 5= Siempre	Identifica la existencia de planificación en el uso del dinero
Con qué frecuencia hace notas de los gastos		
Mantiene el dinero para pagos o deudas sin mezclar con el del gasto diario		
Utiliza alguna aplicación (APP) para dar seguimiento a sus gastos		
Maneja algún pago con cobro automático		

Nota: Desarrollo del autor

El 67% de los entrevistados mantiene su dinero separado para pagos o deudas del dinero del gasto corriente diario, lo cual implica que tiene una planeación sobre el uso del dinero sin embargo no siempre lleva un registro detallado. Sólo el 63% de los entrevistados utiliza aplicaciones para realizar cobros automáticos a su cuenta o tarjeta.

Tabla 6.

Actitudes negativas a la administración del dinero de largo plazo

Ítem	Posible respuesta	Objetivo
Usted qué prefiere: gastar el dinero o ahorrarlo para proyectos futuros	Escala tipo likert 5 puntos	

Usted piensa que el dinero existe para ser gastado		Identifica actitudes de
Sus ingresos permiten cubrir sus gastos	1= Nunca 5= Siempre	aprovisionamiento de corto y largo plazo

Nota: Desarrollo del autor

En cuanto a las actitudes hacia la administración del dinero, sólo el 12% de los encuestados mostró actitudes negativas hacia la administración del dinero de largo plazo y el 25% prefiere gastar dinero que ahorrarlo para el futuro.

Análisis de regresión lineal múltiple

El modelo tiene como variable dependiente Y el conocimiento financiero y los resultados de R² tienen un valor de 0.413, lo anterior muestra que las variables explican sólo en un 41% al conocimiento financiero, el modelo es significativo al 95%. En cuanto a los coeficientes del modelo las tres variables independientes analizadas son significativas, la variable actitudes hacia la administración del dinero aporta mayor peso al modelo con 0.330 de acuerdo con los valores de los coeficientes tipificados de las Betas.

Tabla 7.

Modelo de regresión lineal

R	R cuadrado	R cuadrado corregida	Error típ. de estimación	Cambio en R cuadrado	Cambio en F	Sig. Cambio en F	Durbin-Watson
.643a	.413	.390	.57141	.413	17.859	.000	1.368

Nota: Desarrollo del autor en base a resultados generados por SPSS.

Tabla 8.

Coefficientes de regresión lineal

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes tipificados	t	Sig.	Estadísticos de colinealidad	
	B	Error típ.	Beta			Tolerancia	FIV
(Constante)	.788	.401		1.964	.053		
Comportamiento financiero sobre gasto	.248	.099	.259	2.503	.014	.723	1.384

Decisiones financieras y presupuesto	.278	.106	.247	2.625	.010	.869	1.150
Actitudes hacia la administración del dinero	.308	.101	.330	3.053	.003	.661	1.513

Nota: Desarrollo del autor en base a resultados generados por SPSS.

Los resultados de la regresión lineal comprueban que los factores Comportamiento financiero sobre gasto, decisiones financieras y presupuesto y actitudes hacia la administración del dinero intervienen en un 41% sobre la educación financiera explicada a través del comportamiento financiero en la población adulta de Ciudad Obregón.

Discusión

El comportamiento financiero sobre el gasto tiene respuestas positivas superiores al 70%, lo que representa también habilidades hacia la administración del gasto que le pueden permitir a la población tomar decisiones informadas a favor de su bienestar económico. Lo Prete (2017), señala que la desigualdad disminuye el crecimiento en educación financiera.

Xu et al. (2013) sugieren que el término educación financiera debe englobar conceptos que vayan desde la conciencia y el reconocimiento del uso del dinero.

Un resultado interesante es que el presupuesto no es un registro que los entrevistados lleven detalladamente, además de no utilizar plataformas o aplicaciones para realizar pagos recurrentes, ahorrar y/o invertir o separación de dinero para imprevistos. Con este resultado se puede señalar que una persona que tiene habilidades financieras para tomar decisiones acertadas con respecto al dinero y vivir dentro de sus posibilidades tendrá menos probabilidad de enfrentar problemas financieros (Chinen et al., 2012).

El análisis de las actitudes hacia la administración de dinero a largo plazo lo que indica comportamiento adecuado hacia el endeudamiento, lo anterior se encuentra relacionado con los datos de la CNBV (2012); así como Raccanello et al. (2014), quienes refieren que la educación financiera permite el incremento de la inclusión financiera y del bienestar social. Además, Jappelli (2010); Lo Prete (2017) atribuyen que aprovechar o no las oportunidades de inversión financiera refleja cambios en la desigualdad y en el desarrollo financiero (Widdowson et al., 2007; Lusardi et al., 2017).

CONCLUSIONES

Los resultados explican niveles en educación financiera aceptable entre la población encuestada en ciudad obregón. Los datos estadísticos comprueban que los factores Comportamiento financiero sobre gasto, decisiones financieras y presupuesto y actitudes hacia la administración del dinero tienen impacto significativo sobre la educación financiera explicada a través del comportamiento financiero en la población adulta de Ciudad Obregón.

Finalmente, podemos observar que la mayoría de los encuestados pueden responder correctamente preguntas simples basadas en conocimientos, pero les resulta significativamente complicado dar respuestas correctas a preguntas de cálculo.

REFERENCIAS

- Amezcu, Eva et al. (2014). Hacia un cambio en la cultura financiera en México, Capítulo del libro Docencia de las aulas a la investigación. México: Ed. Gasca.
- Banco del Bienestar (febrero, 2021). Educación financiera. Disponible en http://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf
- Banco mundial (Julio, 2017) Una estrategia de educación financiera para las distintas etapas de la vida. Disponible en <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2017/07/26/una-estrategia-de-educacion-financiera-para-las-distintas-etapas-de-la-vida>
- Carpena, F., Cole, S., Shapiro, J. y Zia, B. (2011). Unpacking the causal chain of financial literacy. Policy Research Working Paper, 5798. <https://doi.org/10.1596/1813-9450-5798>
- Chinen, K., & Endo, H. (2012). Effects of attitude and background on personal financial ability: A student survey in the United States. *International Journal of Management*, 29(1), 33.
- Jappelli, T. (2010). Economic literacy: An international comparison. *Economic Journal*, 120(548). <https://doi.org/10.1111/j.1468-0297.2010.02397.x>
- Lo Prete, A. (2013). Economic literacy, inequality, and financial development. *Economics Letters*, 118(1). <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2012.09.029>
- Lo Prete, A. (2017). Inequality and the finance you know: Does economic literacy matter? The Department of Economics and Statistics "Cognetti de Martiis". <https://www.researchgate.net/publication/322799255%0A>
- López-Lapo, J. L., Hernández Ocampo, S. E., Peláez Moreno, L. E., Sarmiento Castillo, G. del P., Peña Vélez, M. J., Cueva Jiménez, N. C., & Sánchez Llor, J. P. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770

- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2017). How ordinary consumers make complex economic decisions: Financial literacy and retirement readiness. *Quarterly Journal of Finance*, 7(03), 1750008.
- Márquez, A. (2016). La desigualdad social y las reformas educativas. *Perfiles educativos*, 38(154), 3-18. Recuperado en 15 de abril de 2024, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-26982016000400001&lng=es&tlng=es.
- Mungaray, A., GonzalezN., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78. Epub 23 de agosto de 2021. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (marzo, 2023) Inclusión en la educación. disponible en <https://www.unesco.org/es/inclusion-education/need-know>
- Organización de Naciones Unidas (2020). Inclusión para el desarrollo sostenible disponible en <https://www.undp.org/es/mexico/projects/inclusi%C3%B3n-para-el-desarrollo-sostenible>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2005), *Improving Financial Literacy*, OECD, Paris, 2005, p. 13.
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 44(2), 119-141.
- Widdowson, D. y Hailwood, K. (2007). Financial literacy and its role in promoting a sound financial system. Reserve Bank of New Zealand: Bulletin, 70(2). <https://doi.org/10.4161/21565562.2014.983399>
- Xu, L., & Zia, B. (Junio de 2013). Financial literacy around the world: an overview of the evidence with practical suggestions for the way forward. World Bank Policy Research Working Paper No. 6107.