

Análisis descriptivo del perfil de los encuestados en estudio sobre cultura financiera en estudiantes de ciencias económicas administrativas

Descriptive analysis of the profile of the respondents in the study on financial culture in students of administrative economic sciences

ANDUJO-OZUNA, Carla Adriana†*, BELTRÁN-OZUNA, Altayra Geraldine y MORENO-MILLANES, María Dolores

Instituto Tecnológico de Sonora. Departamentos de Contaduría y Finanzas, México.

ID 1^{er} Autor: *Carla Adriana, Andujo-Ozuna* / ORC ID: 0000-0002-8389-2600, arXiv ID Author: *Carla_Andujo*, CVU CONACYT ID: 285094

ID 1^{er} Coautor: *Altayra Geraldine, Beltrán-Ozuna* / ORC ID: 0000-0003-4935-6326, CVU CONACYT ID: 471694

ID 2^{do} Coautor: *María Dolores, Moreno-Millanes* / ORC ID: 0000-0003-0772-2930, CVU CONACYT ID: 688327

DOI: 10.35429/JPD.2020.12.4.9.14

Recibido 15 de Julio, 2020; Aceptado 30 de Diciembre, 2020

Resumen

Objetivo. El objetivo de la presente investigación es analizar el perfil de los estudiantes de los encuestados en estudio sobre cultura financiera en estudiantes del área de ciencias económicas administrativas de una universidad del Noroeste de México, como prueba empírica se tomó una muestra de 523 estudiantes, a través de una investigación cuantitativa, descriptiva con un diseño no experimental. Metodología. El tipo de investigación fue descriptiva, debido a que los datos que se muestran se describen tal y como se obtuvieron de los encuestados. Además, es no experimental porque las variables bajo estudio no se manipularon, se analizaron estadísticamente según las respuestas obtenidas en la aplicación del instrumento. Contribución. Dentro del análisis descriptivo del perfil de los encuestados se encontró que el 59.8% de los participantes son mujeres y el 41.2% son hombres; y el 83.6% son estudiantes de licenciatura y el 16.4% son estudiantes de posgrado.

Cultura financiera, Educación financiera, Inclusión financiera

Abstract

Objective. The objective of this research is to analyze the profile of the students of the respondents in the study on financial culture in students of the area of administrative economics of a university in the Northwest of Mexico, as an empirical test a sample of 523 students was taken, through of a quantitative, descriptive investigation with a non-experimental design. Methodology. The type of research was descriptive, because the data shown is described as it was obtained from the respondents. Furthermore, it is non-experimental because the variables under study were not manipulated, they were statistically analyzed according to the answers obtained in the application of the instrument. Contribution. Within the descriptive analysis of the profile of the respondents, it was found that 59.8% of the participants are women and 41.2% are men; and 83.6% are undergraduate students and 16.4% are graduate students.

Financial culture, Financial literacy, Financial inclusion

Citación: ANDUJO-OZUNA, Carla Adriana, BELTRÁN-OZUNA, Altayra Geraldine y MORENO-MILLANES, María Dolores. Análisis descriptivo del perfil de los encuestados en estudio sobre cultura financiera en estudiantes de ciencias económicas administrativas. *Revista de Didáctica Práctica*. 2020. 4-12:9-14.

*Correspondencia al Autor (Correo Electrónico: carla.andujo@itson.edu.mx)

† Investigador contribuyendo como primer autor.

Introducción

El comportamiento humano ha sido objeto de estudio desde diferentes áreas (psicología, economía, antropología). Su importancia se debe a que es la base de la toma de decisiones humanas, las cuales tienen repercusiones en las áreas económico financieras. Para estudiar las implicaciones que tiene la toma de decisiones en la economía, existe la economía conductual, la cual según Costa et al (2019) tiene como objetivo incorporar aspectos psicológicos al proceso de toma de decisiones económicas en contextos reales.

Los pilares psicológicos sobre los cuales está construida la economía del comportamiento, han permitido mejorar las predicciones de diferentes fenómenos, como ejemplo las finanzas conductuales. Según Shefrin (2009) esta rama tiene como objetivo incorporar aspectos psicológicos a las decisiones centradas en aspectos financieros.

Para Kahneman y Smith (2002) el campo de finanzas conductuales tiene la finalidad demostrar que los factores conductuales, cognitivos y emocionales influyen en aspectos psicológicos que determinan el comportamiento de los individuos. Basados en esto, el estudio de las finanzas conductuales ha tomado varias rutas, se han establecido relaciones entre el comportamiento humano y la demanda, el consumo y los precios (Hersh y Silberg, 2008), riesgos de inversión (Kumar y Goyal, 2015) así como eficiencia de mercado (Albrecht et al, 2011). Otra de las variables que se han estudiado es la cultura financiera. Al respecto de esta variable se han realizado diferentes investigaciones. Kocsir et al (2016), estableció posibles niveles de cómo se puede desarrollar la cultura financiera en un país, dentro de los cuales destacan la calidad de la cultura financiera de la sociedad, las habilidades financieras de las empresas e instituciones y las habilidades financiera de los individuos.

Según Shahid (2013) históricamente los problemas financieros se han considerado un rol dominante de los hombres, sin embargo, con el paso del tiempo la investigación en temas económicos financieros ha tomado relevancia debido a que se han observado diferencias de género en ámbitos financieros.

Existe basta evidencia empírica a nivel internacional sobre el tema de género y cultura financiera; Kocsir et al (2016) estudio qué valor tiene el dinero para hombres y mujeres, Shahid (2013) analizó el efecto de las actitudes económicas en los problemas financieros de los hombres, Robb y Woodyard (2011) encontraron que variables sociodemográficas como el género si influyen en el comportamiento financiero de las personas.

La explicación de la variable no ha quedado del todo clara, por se requiere más evidencia empírica que ayude a explicar este fenómeno.

Marco Teórico

En la actualidad enfrenta muchos desafíos, dentro de los cuales está el financiero. En este sentido, Trump y Kiyosaki (2008) afirman la existencia de la necesidad de que las personas adquieran conocimiento sobre su futuro económico financiero sin esperar que éste dependa de sus gobiernos, empleadores o familias. Por lo tanto, la cultura financiera, así como la educación, se han convertido en un motor de desarrollo, la cual permite la generación de capital humano y, al mismo tiempo, ofrece mejores alternativas de vida al tomar decisiones financieras adecuadas, por lo tanto, es un tema de interés para todos Zapata A (2016).

Así mismo, las personas se enfocan en formarse y formar a su familia en ganar dinero, pero no se preocupan por aprender cómo gastarlo y mucho menos en ahorrarlo como elemento de previsión y estabilización ante la incertidumbre del futuro (CNVB, 2008).

Considerando que la educación financiera se refiere a la capacidad y al conocimiento que tienen las personas en materia financiera y que su nivel de educación en la materia determina la correcta elección de instrumentos financieros (Mandell, 2008), se considera a la educación financiera como un elemento fundamental para la toma de decisiones en las finanzas personales.

Cultura Financiera

Según Garay (2015) el concepto de cultura financiera se originó en Estados Unidos, mismo que fue adoptado por Inglaterra y Canadá y posteriormente Japón y Australia lo incorporaron. En este sentido Higuera y Gerardo (2009) definen a la cultura financiera como la relación que existe entre una sociedad y el ambiente financiero, desde el concepto de finanzas personales como la elaboración de un presupuesto familiar, aprovechamiento, cultura del ahorro, consumo responsable, gastos recurrentes y créditos, hasta los servicios que ofrece el sistema financiero.

Amezcuca (2014, p 110) se refiere a ella como “el conjunto de conocimientos, prácticas, hábitos y costumbres que cada individuo posee para administrar, incrementar y proteger su patrimonio en las diferentes etapas de su vida”; sin embargo, la Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos (2006) afirma que consiste en proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades. Al respecto la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE (2005) sostiene que es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que, mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico.

Educación Financiera

Según López García en un trabajo de investigación realizado en 2016 sobre finanzas personales, estas se entienden como “el manejo de los recursos por parte del individuo”; así como la manera en que se relaciona el individuo con su dinero y como lo maneja, este tema que implica bastante, pues tener sanas finanzas personales no solo impacta de manera positiva el nivel financiero de una persona, sino que tiene impacto en aspectos psicológicos, familiares y sociales.

Atendiendo que la educación financiera se refiere a la capacidad y al conocimiento que tienen las personas en materia financiera y que su nivel de educación en la materia determina la correcta elección de instrumentos financieros (Mandell, 2008), se considera a la educación financiera como un elemento fundamental para la toma de decisiones en las finanzas personales.

Inclusión Financiera

De acuerdo con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) en México: “la inclusión financiera comprende el acceso y uso de servicios financieros bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población” (CNBV, 2012b: 10).

De dicha definición se desprende, que un individuo será incluido financieramente cuando tenga, al menos, el acceso a los servicios financieros formales (regulados) de manera transparente (protección al consumidor), a la vez que el usuario tenga la posibilidad de adquirir la habilidad de seleccionar los productos y los servicios más convenientes. La inclusión financiera es un importante mecanismo que permite incrementar el bienestar de la población al poder desplazar los flujos de ingreso y consumo en el tiempo por medio del ahorro y el crédito, así como la acumulación de activos y la creación de un fondo para la vejez. (CNBV, 2012b: 10).

De igual forma, el banco mundial define la inclusión financiera como “tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades - transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro - prestados de manera responsable y sostenible”. La CNBV (2016) la define como “el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población”.

Así mismo, a inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades — transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro— prestados de manera responsable y sostenible. (Banco Mundial, 2020)

Metodología de la investigación

El tipo de investigación fue descriptiva, debido a que los datos que se muestran se describen tal y como se obtuvieron de los encuestados. Además, es no experimental porque las variables bajo estudio no se manipularon, se analizaron estadísticamente según las respuestas obtenidas en la aplicación del instrumento.

Instrumento

Se empleó el instrumento propuesto por Gómez González (2015), el cual se basa en el estudio de Banamex y la UNAM 2008 que tiene como principal propósito el diagnosticar la cultura financiera en jóvenes universitarios, a través de la taxonomía de ahorro, crédito, tasas de interés y costo acumulado total. Cabe señalar que se utilizó una versión del cuestionario que se conforma por 4 preguntas generales y 13 reactivos relacionados con la cultura financiera. Cuenta con una escala tipo Likert 5, contemplando los valores 1 (Muy en desacuerdo) y 5 (Totalmente de acuerdo).

Respecto a la validez del cuestionario, Gómez (2015) empleó una prueba piloto al grupo de 8vo semestre de la carrera de odontología con 22 alumnos, donde se obtuvo un nivel aceptable de confiabilidad, con un valor alpha de 0.807

Participantes

Por medio de un muestreo no probabilístico por conveniencia, se obtuvo una muestra constituida por 523 estudiantes de la dirección de Ciencias económico administrativas del Instituto Tecnológico de Sonora, de las carreras de licenciatura: el 17.6% son Licenciados en administración (LA), el 36.3% son Licenciado en Contaduría Pública (LCP), el 17.8% son Licenciados en Economía y Finanzas (LEF) y el 11.9% son Licenciados en Administración de Empresas Turísticas (LAET) y el 12% son de la Maestría en Administración de Negocios (MADN), el 3.3% son de Maestría en Gestión Financiera y de Negocios (MGFN) y Maestría en Gestión Organizacional (MGO) tiene un porcentaje de participación de 1.1%

Resultados de la investigación

En lo que respecta a la caracterización de la muestra, se encontró que el 71.5% de los encuestados tienen entre 18 y 22 años, el 60% de los entrevistados fueron mujeres, el programa educativo que más participo fue el de LCP con un 36% y el 55% de los encuestados no laboran actualmente. El 59.8% de los participantes son mujeres y el 41.2% son hombres; y el 83.6% son estudiantes de licenciatura y el 16.4% son estudiantes de posgrado.

Características	n	Porcentaje
Edad		
18-22	374	71.5
23-25	77	14.7
26-30	45	8.6
Más de 30	27	5.2
Género		
Femenino	313	59.8
Masculino	210	40.2
Escolaridad		
Licenciatura	437	83.6
Maestría	86	16.4
Carrera		
LA	92	17.6
LCP	190	36.3
LEF	93	17.8
LAET	62	11.9
MADN	63	12.0
MGFN	17	3.3
MGO	6	1.1
Trabajas actualmente		
Si	235	44.9
No	288	55.1

Tabla 1 Caracterización de la muestra (N= 523)

Conclusiones

Atendiendo la imperante necesidad de estudiar las habilidades financieras individuales, se realizó el presente estudio que tuvo como finalidad conocer las características socioeconómicas de los estudiantes, lo cual será la base para el planteamiento de nuevas preguntas de investigación, por ejemplo, ¿Existen diferencias en la cultura financiera de acuerdo a la carrera de estudio? ¿Influye el género en la cultura financiera? ¿puede la economía conductual, explicar el comportamiento de la cultura financiera?

Así mismo, se esperaría que las personas con mayor nivel de cultura financiera fueran los estudiantes de carreras del área de negocios sin embargo sería interesante realizar otra investigación con estudiantes del área de ingeniería, diseño gráfico, psicología, educación, Gestión de las artes, etc.

Referencias

- Albrecht, K., Volz, K.G., Sutter, M., Laibson, D.I. and Von Cramon, D.Y. (2011) What is for me is not for you: brain correlates of intertemporal choice for self and other. *Social Cognitive and Affective Neuroscience* 6 (2): 218–225.
- Banamex -UNAM, (2008). Primera encuesta de cultura financiera en México, Encuesta (en línea). Recuperada de <http://www.slideshare.net/SaberCuenta/encuesta-corta-final>.
- Banco Mundial (2020). La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialeconomicinclusion/overview>
- Banco Mundial (2020). La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialeconomicinclusion/overview>
- Cliff, R y Woodyard, S. (2011). Financial knowledge and best practice behavior. *Journal of financial counseling and planning*, 2 (1), 60-70. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2061308
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Libro Blanco de Inclusión Financiera, México, Consejo Nacional de Inclusión Financiera, 2012b.
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). <https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Paginas/Descripci%C3%B3n.aspx>. (2016)
- Costa, D., Carvalho, F, y Melo, B. (2019). Behavioral economics and Behavioral finance: a bibliometric análisis of the scientific fields. *Journal of economic survey*, 33 (1), 3-24. <https://doi.org/10.1111/joes.12262>
- Falahati, L., y Paim, L. (2011). Gender Differences in Financial Literacy among College Students. *Journal of American Science*, 7 (6).
- Ford, M., y Kent, D. (2010). Gender Differences in Student Financial Market Attitudes and Awareness: An Exploratory Study. *Journal of education for bussiness*, 85, 7-12. <https://doi.org/10.1080/08832320903217366>
- Garay G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Perspectivas*, 19 (37), pp. 23-40. Recuperado de: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425946304003>
- Hursh, S.R. and Silberberg, A. (2008) Economic demand and essential value. *Psychological Review* 115(1)186–198.
- Kahneman, D. and Smith, V. (2002) Foundations of behavioral and experimental economics. Nobel Prize in Economics Documents https://doi.org/10.1207/S15427579JPFM0401_02
- Kocsir, A., Varga, J y Fodor, M. (2016). The value based análisis of the financial culture. *The journal of macro trends in social science*, 2 (1). http://www.macrojournals.com/yahoo_site_admin/assets/docs/8SS22Ag.209220316.pdf
- Kumar, S. and Goyal, N. (2015) Behavioural biases in investment decision making—a systematic literatura review. *Qualitative Research in Financial Markets* 7(1): 88–108.

López, J. (2016). Las finanzas personales un concepto que va más allá de sus estructura. Estado del arte período 2006-2016.

Shahid, J., Khursed, I y Shams, R. (2013). Determinants of financial problems among male students. City university research journal. 3 (2).
<http://cusitjournals.com/index.php/CURJ/article/view/24>

Shefrin, H. (2009) Behavioralizing finance. Foundations and Trends R _ in Finance 4(1-2): 1-184.

Zapata, A. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general. Revista Administración Finanzas, 3(9), pág. 1-8. Recuperado de:
http://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol3num9/Revista_de_Administracion_y_Finanzas_V3_N9_1.pdf