
EL ANALFABETISMO FINANCIERO EN MÉXICO: AHORRO Y RETIRO

CENTRO EDUCATIVO JEAN PIAGET

Camila Sofía Giordano Urdapilleta

11 de enero de 2020

RESUMEN

Keywords analfabetismo · ahorro · retiro · educación financiera · México

1. Introducción



El presente estudio busca dar respuesta a la pregunta ¿qué es el analfabetismo financiero? y asimismo encontrar su relación con la capacidad de ahorro y preparación para el retiro de los mexicanos.

La finalidad de esta investigación es analizar, por medio de la aplicación de encuestas a determinados grupos de jóvenes y adultos, la calidad de la educación financiera que poseen y su desempeño económico.

En la primera etapa de este trabajo se presenta la definición de analfabetismo financiero, ahorro y retiro. En la segunda parte se explica la relación que tiene la educación financiera en el desempeño de la economía personal y en las proyecciones futuras de los mexicanos. Por último, en la tercera etapa, analizaremos los riesgos y consecuencias del analfabetismo financiero, así como la importancia de tener una educación financiera óptima.

1.1. Pregunta de investigación

¿Cómo influye la educación financiera en la capacidad de ahorro y la planeación del retiro de los mexicanos?

1.2. Objetivos

Objetivo general: Demostrar que el analfabetismo financiero está relacionado con la capacidad de ahorro y la preparación para el retiro en México.



Objetivos específicos:

- Definir qué es el analfabetismo financiero.
- Explicar en qué consiste el ahorro y el retiro.
- Analizar la relación entre la educación financiera y el desempeño de la economía personal.
- Determinar los riesgos económicos que el analfabetismo financiero provoca.

1.3. Justificación

La relevancia de este estudio radica en que ayuda a comprender la importancia de la educación financiera e informa a la población acerca de los riesgos futuros y consecuencias que conlleva su desconocimiento. Durante la investigación, se utilizarán estadísticas y trabajos previos en el área como base para la argumentación teórica. Asimismo se aplicarán encuestas a grupos de entre 15 a 18 años y de 35 a 50 para la práctica experimental.

2. Marco Teórico

2.1. Concepto

Para empezar debemos definir qué es el alfabetismo financiero, según la CONDUSEF se entiende como “la combinación de la concientización, conocimientos, habilidades y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y eventualmente lograr el bienestar financiero individual”. (Alvarado Lagunas y Duana Ávila 2018) Por lo tanto, el analfabetismo implica la falta de instrucción o conocimiento acerca del manejo de los recursos económicos, es decir, la carencia de educación financiera.

2.2. Ahorro y retiro

Ahora bien, el ahorro y el retiro son dos conceptos totalmente diferentes, sin embargo, están estrechamente correlacionados y dependen uno del otro.



El ahorro es un término económico que hace referencia a la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo que realiza una persona o empresa cualquiera. Existen muchos tipos de éste, sin embargo, el más conocido es el ahorro para el retiro, el cuál puede realizarse de dos maneras distintas:

1. La primera y la más conocida es aquella realizada a través de organismos como el ISSSTE o el IMSS. Es decir que al estar afiliado o cotizar en dichos organismos, de tu salario se descuenta una cantidad que se destina a tu cuenta ahorro para el retiro, a la que también aportan tu jefe y el gobierno.
2. La segunda posibilidad es abrir una cuenta individual en una Afore (Administradora de Fondos para el Retiro) de tu elección si eres un trabajador independiente o freelance. Aquí, los recursos que ingreses y la cantidad depositada dependen meramente de aportaciones propias y voluntarias.

Por otro lado, el retiro es la etapa en la vida profesional en donde se interrumpe la carrera laboral por completo y se comienza a vivir de una remuneración mensual, es decir, de ahorros y finanzas personales.

2.3. Educación financiera en México

De acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la educación financiera, es el proceso mediante el cual, los consumidores e inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que mediante la instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico.”(OECD 2012).

Existen dos tipos para la enseñanza de este tipo de educación: el ámbito formal, es decir, de manera escolarizada; y el no formal, aquella adquirida a través de diversos escenarios y experiencias en el trabajo o la casa.



Sin embargo, en México, el índice de alfabetización financiera es inferior al promedio de los países participantes del G20 según un reporte elaborado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Dicho informe indica que “En México, sólo el 37 % de los adultos lleva un registro de sus gastos y de esta cifra, el 64 % lo hace de manera mental.” (Rojas 2018).

2.3.1. ¿Cómo ahorramos los mexicanos?

Según la CONDUSEF, en México, casi el 40 % de la población no ahorra; y de los que sí lo hacen, casi el 43.7 % utilizan mecanismos informales como: tandas, debajo del colchón, préstamos familiares, etc.

Este tipo de ahorro informal se debe principalmente a dos razones: 1. La desinformación, es decir, el analfabetismo financiero. 2. Población no bancarizada, lo que significa que menos del 50 % de la población utiliza algún tipo de servicio financiero o bancario.

Asimismo, la Encuesta Ahorro y Futuro: ¿cómo viven los jóvenes el retiro? realizada por la Asociación Mexicana de Afores (Amafore) señala que 6 de cada 10 hombres y 7 de cada 10 mujeres entre 18 y 40 años piensan que sus hijos o familiares los mantendrán en la vejez.

Sin embargo, son los jóvenes mexicanos los que más carecen de una cultura financiera que les garantice un futuro económico. La CONSUDEF señaló que 30 % de la población son personas de 15 a 25 años, quienes en su mayoría gastan sin llevar un presupuesto y destinan casi todo su ingreso disponible a comida, tecnología, moda y entretenimiento. Asimismo, señala que casi 9 de cada 10 nunca han destinado ni un solo peso para su retiro laboral, sin pensar en las necesidades básicas para cuando sean adultos mayores.

¿QUIÉN O CÓMO SE MANTENDRÁN EN LA VEJEZ?

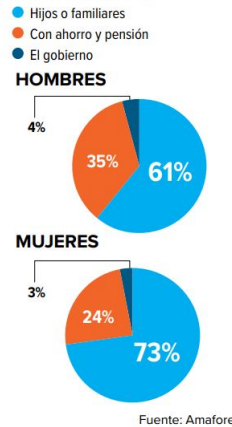


Figura 1: Gráfica que muestra los resultados de la encuesta a hombres y mujeres sobre el retiro

Del mismo modo, un artículo de ^{El} "Economista" muestra las siguientes gráficas con respecto a los jóvenes mexicanos y su retiro:

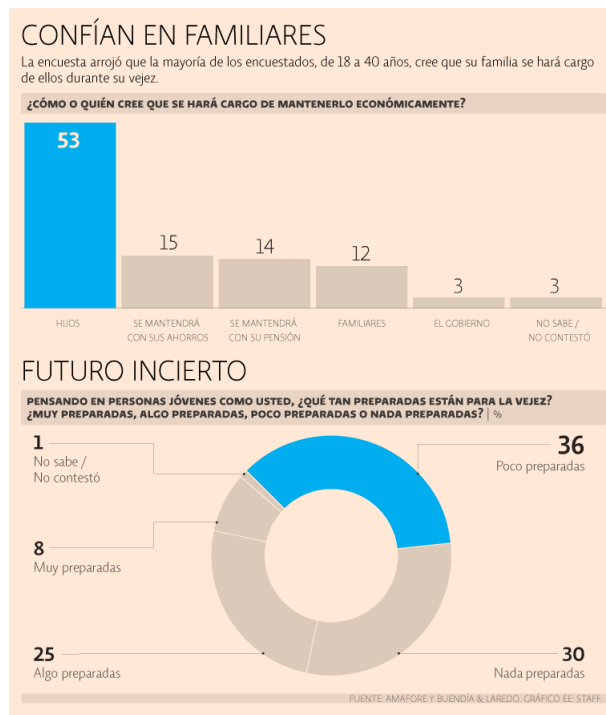


Figura 2: Gráficas sobre la opinión de los jóvenes mexicanos acerca de su retiro

Ahora bien, el artículo Educación Financiera en México publicado por el INCYTU y el Foro Consultivo Científico y Tecnológico, señaló que “La educación financiera en México debería ser una prioridad nacional, sobre todo desde etapas tempranas en los niños porque esto crea una conciencia sobre el dinero y el uso de los servicios financieros que contribuyen a mejorar su calidad de vida cuando llegan a la vida adulta.” (2019 Europa Press).

Por lo tanto, la alfabetización financiera debe ser instruida en las primeras etapas de vida, ya que les permite a los jóvenes formar hábitos y familiarizarse con los cada vez más complejos y crecientes productos financieros.

2.4. Riesgos y consecuencias

El analfabetismo financiero representa muchos riesgos para la economía en general y para nuestros proyectos a futuro, ya que la educación financiera nos permite crear planes de ahorro, valorar opciones de retiro, comprar productos, llevar una correcta contabilidad de nuestra economía, aprender a invertir, entre muchas otras cosas.

Del mismo modo, la maestra en Finanzas por la Universidad de Edimburgo, Carla Rojas, señaló que la educación financiera contribuye al crecimiento de un país y nos prepara para afrontar eventualidades y escenarios inciertos que no están bajo nuestro control; por lo que es de vital importancia.

El desconocimiento y el desinterés acerca de éstos temas no solo compromete el estado económico actual de las personas, sino que las posiciona en un lugar vulnerable al restar independencia y certidumbre sobre su futuro financiero.

Un estudio hecho en México muestra que los individuos que poseen menos conocimientos financieros son más susceptibles a ser persuadidos por la publicidad, marcas comerciales u opiniones extremas al momento de tomar seleccionar Afore, banco, etc. Esto indica que estos individuos toman decisiones financieras malas en comparación con los que poseen un mayor grado de alfabetización. (Villagómez 2014).

Por lo tanto, la educación financiera tanto en México como en el mundo es de vital importancia ya que permite que las personas desarrollen y hagan uso de herramientas que les permitan entender el funcionamiento del mundo de la economía y las finanzas. Asimismo, explica su incidencia e importancia en la vida diaria y cumple con el objetivo de desarrollar conocimientos y habilidades para la toma de mejores decisiones a nivel personal, empresarial e incluso nacional. (Ramírez y cols. 2011).

3. Método

3.1. Participantes

3.2. Materiales

3.3. Procedimiento

4. Resultados

La descripción de los resultados obtenidos tras llevar a cabo el procedimiento descrito en el método.

Idealmente, pueden apoyarse de métodos gráficos como tablas y gráficas para presentar de manera concreta y directa la información más relevante que se puede extraer de los datos recopilados.

Recuerde, so far, la sección de Resultados es meramente descriptiva

5. Discusión

En la discusión se interpretan los resultados obtenidos. Es decir, se contrasta lo reportado en los Resultados con la información recopilada a lo largo de su Marco Teórico.

La idea de la discusión es argumentar qué es lo que sugieren los resultados obtenidos acerca del fenómeno, de qué manera o cuál es la respuesta sugerida a la pregunta de investigación, y si esta es coherente o contradictoria respecto de lo revisado en el marco teórico.

6. Conclusiones

Es el resultado de la discusión. ¿Cuál es la respuesta concreta, derivada de los resultados, a la pregunta de investigación?

Referencias

- Alvarado Lagunas, E., y Duana Ávila, D. (2018). Ahorro, retiro y pensiones:¿ qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro? *Investigación administrativa*, 47(122), 0–0.
- OECD. (2012). La educación financiera.

- Ramírez, H. R., y cols. (2011). Conceptos sobre educación financiera. *observatorio de la economía latinoamericana*, 144.
- Rojas, C. (2018). Un 68 % de los mexicanos carecen de educación financiera. *Notimérica*.
- Villagómez, F. A. (2014). El ahorro para el retiro. una reflexión para México. *El trimestre económico*, 81(323), 549–576.