

RESUMEN

La educación financiera es un factor importante para incrementar los niveles de bienestar en países con alto grado de desigualdad, pues permite a los ciudadanos mejorar su participación en las actividades económicas.

1. INTRODUCCIÓN

La educación financiera es un proceso por el cual los individuos adquieren capacidades y habilidades en mercados de dinero permitiendo mejorar la comprensión, el acceso a productos bancarios y las oportunidades de inversión A nivel internacional, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) calcula un Indicador de Educación Financiera (IEF) Para países como Francia con un 70.95%, Noruega con un 69.52%, China con un 66.19%, en comparativa con México con un 57.62 ubicándonos en la posición 12 por debajo de países como Indonesia con un 64%, Paradójicamente la constante modernización del sector financiero es lo que puede desincentivar el consumo de los productos del mercado.

2. DESARROLLO

La investigación tradicional En cuanto a Educación Financiera se enfoca en Estudios sobre el consumo ahorroPlaneación para el retiro y administración financiera. En cuanto a la educación financiera se refiere a la mejora en la comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos con el fin de desarrollar nuevas habilidades y confianza en sus decisiones

Factores	Tema	Número de pregunta	Valoración
Conocimiento financiero	Tiempo valor del dinero	12.4	1 para respuestas correctas. 0 en todos los demás casos"
	Intereses pagados sobre un préstamo	12.1	
	Interés más principal/ Interés simple con cálculo	12.2	
	Interés compuesto	12.3	
	Riesgo y retorno	4.9.2	
	Definición de inflación	4.9.1	
Comportamiento financiero	Diversificación	4.9.1	1 para respuestas correctas. 0 en todos los demás casos"
	Tiene un presupuesto familiar	4.1	
	Ahorro activo	5.1	
	Compra considerada	4.8.1	
	Pago puntual de facturas	4.9.2	
	Establecimiento de objetivos financieros a largo plazo	4.8.4	
Actitudes financieras	Elegir productos"	5.21; 5.22; 6.16; 6.17; 8.13; 8.14	1=Si; 0=No
	Préstamo para llegar a fin de mes"	4.6	
	Tiendo a vivir por hoy y dejar que el mañana se cuide solo"	9.9	
	Encuentro más satisfactorio gastar dinero que ahorrar para el largo plazo	4.8.3	

Fig 1. Índice de Educación Financiera

El modelo empleado en esta investigación implica la construcción de un IEF para México, siguiendo la metodología de Atkinson y Messy, para la OCDE, Esta considera 3 factores clave: Conocimiento, Actitudes y Comportamiento Financiero

Preguntas	Opciones de respuesta	Valoración
¿Cuántas tarjetas de crédito posee?	1	0
	2	1
	Más de 2	2
Durante el 2017, ¿se ha atrasado en alguna mensualidad?	Nunca	0
	Una vez	1
	Más de una vez	2
¿Posee algún tipo de crédito o deuda financiera distinto a la tarjeta de crédito?	Sí	1
	No	0
¿El pago que realiza a su tarjeta generalmente cubre?	Requerido para no generar intereses o el total del adeudo	0
	Más del pago mínimo	1
	Pago mínimo	2
	Menos del mínimo	3
	No sabe	4

Fig 2 . Tabla de nivel de Endeudamiento

Intervalos				Frecuencia		
No	Lim. inf.	Lim. sup.	Marca clase	Absoluta	Relativa	Acumulada
Bajo	0	2	1	11 906	95.661	11 906
Medio	3	5	4	529	4.250	12 435
Alto	6	8	7	11	0.088	12 446
Total				12 446	100.000	

Fig 3. Tabla de Intervalos y Frecuencias

3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En contraste, las estimaciones realizadas en esta investigación, con datos de 2018, muestran que los mexicanos obtuvieron en promedio 58.63% en educación financiera que corresponde a una diferencia de sólo 1%, respecto al dato de la OCDE. Esto evidencia que, a pesar de los esfuerzos realizados desde el ámbito público, como la implementación de la ENEF, propuesta por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, sólo se ha generado un impacto marginal. Al desagregar el análisis por factores de interés, se observa inclusive una disminución del comportamiento y de las actitudes financieras, consistente con los resultados de [Carpene et al. \(2011\)](#) quienes revelan que mayor conocimiento financiero provoca cambios en las decisiones financieras, reflejando para el caso de México un aparente desincentivo a invertir en los mercados financieros.

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	4 846	38.94
Medio	4 079	32.77
Alto	3 521	28.29
Total	12 446	100.00

Fig 4. Niveles de Educación Financiera

4. CONCLUSIONES

La estrategia de incrementar los niveles de educación financiera en México garantiza cambios en conocimientos, actitudes y comportamientos financieros. Aumentar los niveles de educación financiera puede mejorar a su vez los niveles de inclusión social y bienestar, sin importar el estrato social de los individuos, pues les permitiría adquirir servicios financieros en función su tipo y nivel de ingresos

4. REFERENCIAS

Aguilar-Pinto, E. D. C., Tuñón-Pablos, E. and Morales-Barragán, F. (2017). Microcrédito y pobreza. La experiencia del programa microempresas sociales de Banmujer en Chiapas.*Economía, Sociedad y Territorio*,17(55). <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.22136/est002017635> [Links]
Aparicio, A. (2010). Economía mexicana 1910-2010: balance de un siglo.*ECOES Facultad de Economía UNAM*. <http://www.economia.unam.mx/profesores/aaparicio/Economia.pdf> [Links]
Araoz-Fraser, S. (2010). Inclusión social: un propósito nacional para Colombia. En F. U. Central (1st. ed.).*Documentos de Investigación-Economía*(pp. 1-50). Universidad Central. <https://www.ucentral.edu.co/sites/default/les/inlineles/2010-12-documentos-investigacion-economia-007.pdf> [Links]
Arcos-Medina, G., Hernández-Romero, O. and Zapata-Martelo, E. (2016). Ahorro infantil, un acercamiento a la inclusión financiera. Chispitas de la Fundación Ayú, Oaxaca, México.*Agricultura, Sociedad y Desarrollo*,13(3). <http://www.redalyc.org/pdf/3605/360547924008.pdf>