

CULTURA FINANCIERA EN HIDALGO: ESTUDIO DIAGNÓSTICO

FINANCIAL CULTURE IN HIDALGO: A DIAGNOSTIC STUDY

Dorie Cruz Ramírez*, Suly Sendy Pérez Castañeda**,
Beatriz Sauza Ávila***

* Doctorado en Ciencias Administrativas. Profesora investigadora en la Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, Escuela Superior de Cd. Sahagún. Teléfono de contacto 7717172000 ext. 5300.

**Doctorado en Ciencias Administrativas. Profesora investigadora en la Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, Escuela Superior de Cd. Sahagún. Teléfono de contacto 7717172000 ext. 5300.
Email: sulysp@uaeh.edu.mx

***Doctorado en Ciencias Administrativas. Profesora investigadora en la Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, Escuela Superior de Cd. Sahagún. Teléfono de contacto 7717172000 ext. 5300.
Email: beatriz_sauza@uaeh.edu.mx

Dirección para recibir correspondencia: doriec@uaeh.edu.mx

Fecha de recibido: 14 de septiembre de 2017

Fecha de aceptación: 21 de febrero de 2018

RESUMEN

OBJETIVO: Identificar las características de educación financiera de las personas físicas de Cd. Sahagún.

MATERIAL Y MÉTODO: Consistió en una investigación no experimental, transversal y descriptiva, se realizó a través de una muestra por conveniencia a 394 personas físicas (hombres y mujeres) de la localidad.

RESULTADOS: Presentan un panorama de cómo se encuentra su cultura financiera; asimismo, los datos de identificación de las 394 personas físicas encuestadas, el 35% tenía un rango de edad de 46 a 55 años; el 61% fue hombre y el 38% con nivel educativo medio superior.

CONCLUSIONES: Se determinó que existen niveles de eficiencia en algunos rubros de cultura financiera como es el caso de ahorro y seguros, en cambio en lo que respecta a elaboración de presupuestos y uso de créditos existen debilidades importantes que requieren mayor atención ya que esto podría provocar problemas financieros severos.

PALABRAS CLAVE: Personas físicas. Cultura financiera. Hidalgo.

ABSTRACT

OBJECTIVE: To identify the characteristics of financial culture in natural people from Sahagun City.

MATERIAL AND METHOD: This is a non-experimental, cross-sectional and descriptive study carried out with an intentional sample of 394 natural and local people (men and women).

RESULTS: The study shows a general overview on the financial culture status; additionally, information obtained from 394 natural people indicates that 35% aged from 46 to 55 years old; 61% of the interviewees were men and 38% were women and had an upper education level.

CONCLUSIONES: There are efficiency levels in some of the financial culture categories such as: insurance and savings; as for budgeting and credit use there are important inefficiencies which require a major attention due to the severe financial problems they might cause.

KEY WORDS: Natural people. Financial culture. Hidalgo.

INTRODUCCIÓN

Se considera, que una persona es educada financieramente cuando toma decisiones cotidianas de manera acertada en el ámbito financiero, que cuenta con información y que sabe qué hacer con dicha información, encaminado a generar un bienestar económico para ella, su familia y/o negocio, y dicha información la ha obtenido a través de instrucción formal o informal.

Un país que se ha preocupado en proporcionar educación financiera a sus habitantes, es una nación con finanzas sanas, ya que juega un papel de suma importancia para su desarrollo económico. De ahí, que la educación financiera promueve una cultura financiera eficiente en temas como control de ingresos y gastos, ahorro, manejo adecuado del crédito, aseguramiento de su persona y patrimonio.

Dado que diversos estudios han demostrado que en México se tiene un nivel bajo de conocimiento respecto a las finanzas personales, este diagnóstico tiene como propósito conocer los hábitos financieros de las personas físicas de una localidad específica, Cd. Sahagún, ubicada en el Estado de Hidalgo, considerada uno de los principales motores económicos de la región por su industria, niveles de empleo y calidad de vida.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Cuando las personas tienen una cultura financiera ineficiente pueden tener graves problemas, ya que el inadecuado manejo de sus finanzas trae como consecuencia problemas financieros. Kiyosaki (2007) establece que *“la principal causa de las dificultades financieras son el miedo y la ignorancia, no la economía o el gobierno de los ricos; los miedos y la ignorancia auto-infligidos mantienen atrapada a la gente”* (p. 1). Así, que conocer las características de la cultura financiera de una población específica permite crear estrategias de mejora para que la sociedad tome decisiones más acertadas respecto a su dinero y de esta manera apoye el desarrollo económico local.

Pregunta de investigación

¿Cuáles son las características de la educación financiera en personas físicas de Cd. Sahagún?

OBJETIVOS

Objetivo general:

- Identificar las características de la educación financiera en personas físicas de Cd. Sahagún.

Objetivos específicos:

- Identificar las características del ahorro en personas físicas en Cd. Sahagún.
- Identificar las características de un presupuesto en personas físicas en Cd. Sahagún.
- Identificar las características del crédito en personas físicas en Cd. Sahagún, a través de las tarjetas.
- Identificar las características de cómo en las personas físicas visualizan un seguro.

HIPÓTESIS

Las personas físicas de Cd. Sahagún tienen baja educación financiera.

Revisión conceptual

Cultura financiera

La cultura financiera vista desde un punto de su estructura se conforma de las palabras: cultura, que según Montes (2002) comprende conocimientos, creencias, arte, moral, derecho, costumbres, una serie de capacidades y hábitos, que el hombre adquiere al vivir en una sociedad; por otra parte, finanzas, término que pertenece a la rama de la economía y que representa el estudio de la circulación del dinero, esto es, se encarga de establecer cómo se obtienen y gestionan los fondos tanto de las empresas como de las personas (Litvinoff, 2012).

Así, que referirse a cultura financiera es hablar de conocimientos, creencias, costumbres, capacidades y hábitos para obtener y gestionar los fondos de las personas en las diferentes etapas de su vida y en diferentes sectores económicos., para lograr la obtención y gestión eficiente de recursos económicos es indispensable hacer referencia a la educación financiera.

Educación financiera

Para Núñez (2013), la educación financiera se define como aquella actividad que “transmite conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gastos, ahorro, endeudamiento e inversión” (p. 67). La educación transforma el comportamiento financiero reactivo propio de las familias de bajos recursos que manejan instintivamente su dinero, en comportamientos y prácticas proactivas evidenciadas a través de la elaboración de presupuestos, el ahorro más regular y el logro de metas financieras. En el largo plazo, se espera que estos cambios conduzcan al aumento de los ahorros, a la reducción del endeudamiento y las presiones financieras, que posteriormente resulten en mayor acumulación de activos, consumo más consistente y reducción en el nivel de vulnerabilidad (Carbajal, 2008).

Por lo tanto, la educación financiera enseña las herramientas necesarias para tomar mejores decisiones y lograr un mejor control sobre los riesgos y así alcanzar las metas que permitan mejorar el bienestar económico de las personas e instituciones. Estas herramientas tienen relación con el ahorro, el presupuesto, el crédito y los seguros.

Ahorro: Parte del ingreso que se guarda en el presente para usarlo en el futuro, así mismo sirve para protegerse contra eventos inesperados y/o prepararse para gastos esperados del futuro; consiste en reservar una cantidad, por mínima que esta sea, y guardarla, a través de instrumentos financieros formales o informales y conservar dicha cantidad durante un tiempo determinado para el cumplimiento de un objetivo previamente establecido (Herrera, 2015). El ahorro y sus implicaciones constituyen uno de los aspectos de mayor relevancia dentro de la educación financiera (García, 2011), ya que es el único medio por el cual se puede dar inicio a construir los elementos necesarios para tener una mejor vida en el futuro (Núñez, 2013).

Presupuesto: Plan de operaciones y recursos que se formula para lograr, en un cierto periodo, los objetivos propuestos, expresado en términos monetarios (Kiyosaki, 2015), que sirve para pronosticar los ingresos y los gastos en un determinado periodo, controlar la situación financiera, comparar lo que ha sucedido con lo que se planeó, prever situaciones que se alejen del plan, evidenciar logros y buscar correctivos a situaciones problema (Núñez, 2013).

Crédito: Préstamo en dinero por el que la persona se compromete a devolver el monto solicitado en el tiempo o plazo definido, según las condiciones establecidas para usar el capital

de otro (García, 2011). El aprendizaje adecuado del crédito fortalece de manera sustantiva la educación financiera y permite tomar decisiones acertadas en materia financiera.

Seguro: Contrato a través del cual el asegurado se obliga, mediante el cobro de una prima, a indemnizar dentro de los límites pactados, el daño producido al asegurado en cuanto ocurra un siniestro sobre los riesgos de cobertura de dicho seguro (Red Bac-Credomatic, 2008).

Persona física

El término persona física, desde el concepto jurídico del SAT (2016), se define como el individuo que tiene la capacidad de contraer obligaciones y ejercer derechos.

MATERIAL Y MÉTODO

Esta investigación tuvo un diseño cualitativo, transversal, no experimental y descriptivo. Cualitativo porque la medición de la cultura financiera se hizo a través de la opinión de las personas físicas respecto a sus hábitos financieros; transversal, al realizar la recolección de datos en un momento del tiempo para todas las personas físicas: 2016; no experimental, al no haber manipulación deliberada de variables y descriptiva, al identificar los hábitos financieros a partir de los elementos básicos de educación financiera: presupuesto, ahorro, crédito y seguros.

El estudio se llevó cabo a través de un muestreo por conveniencia de 394 personas físicas, localizadas en Cd. Sahagún, Estado de Hidalgo, al carecer de la identificación y ubicación del total de las unidades de estudio que, de acuerdo a INEGI en 2010 fue de 28,556.

RESULTADOS

En cuanto a los datos de identificación de las 394 personas físicas encuestadas, el 35% tenía un rango de edad de 46 a 55 años; el 61% fue hombre y el 38% con nivel educativo medio superior y respecto a los resultados de cultura financiera, referida a partir de los hábitos respecto al presupuesto, ahorro, crédito y seguro, los resultados son los siguientes:

Ahorro

Como se muestra en la tabla 1, el 73% de personas físicas encuestadas dijeron sí ahorrar y el 27% no. De las que ahorran, el 40% lo hace en casa, el 23% en cuentas de ahorro, el 21% en

tandas, el 5% prefiere realizar depósitos a plazo fijo, el 4% con familiares, el 3% en cuentas de cheques y en fondos de inversión, el 1% en otro lugar de los mencionados con anterioridad.

Tabla 1

Ahorro - donde se ahorra (personas)

			Casa	Cuentas de ahorro	Tandas	Depósito a plazo	Familiares	Cuentas de cheques	Fondos de inversión	Otro
Ahorran	Sí	Recuento	288	115	66	60	14	12	9	3
		% de preferencia	73%	40%	23%	21%	5%	4%	3%	3%
	No	Recuento	106							
		% de preferencia	27%							
Total		Recuento	394							
		% de preferencia	100%							

Fuente: Elaboración propia.

Presupuesto

En la tabla 2, se muestra que el 69% de los encuestados dijo no tener conocimientos para realizar un presupuesto, y el 31% dijo que sí. De los que dijeron tener conocimiento, el 38% lleva registro de gastos, el 34% de ingresos, el 17% de deudas y el 11% del ahorro.

Tabla 2

Presupuesto - Registros que se hace (personas)

			Gastos	Ingresos	Deudas	Ahorro
Presupuesto	Sí	Recuento	122	46	42	13
		% de preferencia	31%	38%	34%	11%
	No	Recuento	272			
		% de preferencia	69%			
Total		Recuento	394			
		% de preferencia	100%			

Fuente: Elaboración propia.

Crédito

El 62% de las personas encuestadas no ha solicitado un crédito y el 38% dijo que sí; quienes solicitaron crédito, el 29% lo hizo a través de la tarjeta de crédito, el 24% con créditos personales, el 16% con créditos bancarios a empresas, el 10% con créditos bancarios a mi pymes, el 8% con créditos grupales y con créditos hipotecarios y de nómina el 3%, el 7% contestó que tuvieron otras opciones de créditos (ver tabla 3).

Tabla 3

Crédito - Donde se solicitó (personas)

			Tarjeta de crédito	Crédito personal	Créditos bancarios	Créditos grupales	Créditos hipotecarios	Nómina	Otro	
Crédito	Sí	Recuento	150	44	36	39	12	5	4	10
		% de preferencia	38%	29%	24%	26%	8%	3%	3%	7%
	No	Recuento	244							
		% de preferencia	62%							
Total		Recuento	394							
		% de preferencia	100%							

Fuente: Elaboración propia.

Seguros

En relación a los seguros, el 48% dijo no contar con seguro y el 52% si tiene alguno. De los que tienen seguro, el 31% cuenta con seguro de vida, el 25% de automóvil, el 15% de gastos médicos y empresarial contra accidentes, el 6% de educación, el 4% personal contra accidentes y el 2% de casa habitación y plan privado de retiro (ver tabla 4).

Tabla 4

Seguro - Tipo de seguro (personas)

			Vida	Automóvil	Gastos médicos	Empresarial contra accidentes	Educación	Personal contra accidentes	Casa habitación	Plan privado de retiro	
Seguro	Sí	Recuento	205	64	51	31	31	12	8	4	4
		% de preferencia	52%	31%	25%	15%	15%	6%	4%	2%	2%
	No	Recuento	189								
		% de preferencia	48%								
Total		Recuento	394								
		% de preferencia	100%								

Fuente: Elaboración propia.

CONCLUSIONES

Los resultados del diagnóstico, muestran que las personas físicas de Cd. Sahagún tienen una cultura financiera con niveles de eficiencia en ciertos aspectos; sin embargo, en otros es necesario poner atención ya que esto podría provocar problemas financieros severos.

En cuanto a la elaboración del presupuesto, el 69% de la muestra en estudio no tiene el conocimiento y por lo tanto el hábito de hacerlo. Respecto al ahorro, el 73% tiene el hábito; sin embargo, el 61% lo hace a través de medios informales y de mucho riesgo, como en tandas y en casa.

Referente al crédito, aunque solo el 38% ha obtenido alguno, casi la tercera parte lo hace a través la tarjeta de crédito, que es uno de los financiamientos más caros del mercado. Finalmente, en cuanto a los seguros, un poco más de la mitad sí tiene contratado alguno, privilegiando el seguro de vida.

Como puede observarse, la cultura financiera de la población en estudio muestra fortalezas en cuanto al ahorro y la contratación del seguro, que son dos hábitos que un alto porcentaje de la población tiene. Sin embargo, existen debilidades en la elaboración de presupuestos, al ser un porcentaje muy bajo quienes tienen control de sus ingresos y gastos, y en las fuentes de

solicitud de crédito que, aunque un bajo porcentaje solicita créditos, quienes lo hacen es a través de las fuentes más costosas.

Esta información se vuelve útil, al permitir focalizar los temas de educación financiera necesaria para implementar que la población en estudio no se enfrente a problemas financieros severos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Carbajal, J. (2008). Educación financiera y bancarización en México. Recuperado de http://www.ceede.org.pe/download/DTN9_Educacion_Financiera_Bancarizacion.pdf.
- García, Y. (2011). *Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez* (Tesis de maestría, Universidad Tecnológica de la Mixteca). Recuperado de http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/11489.pdf.
- Herrera, A. (2015). Ahorrar no es lo mismo que invertir. *Forbes*. Recuperado el 07 de mayo de 2018 de <https://www.forbes.com.mx/ahorrar-no-es-lo-mismo-que-invertir/>.
- INEGI. (2010). Encuesta nacional. Recuperada de <http://www.inegi.org.mx/>.
- Kiyosaki, R. (2007). *Padre rico, padre pobre*. México: Trillas.
- Kiyosaki, R. (2015). *Incrementa tu IQ financiero*. México: Penguin random house.
- Litvinoff, N. (2012). La cultura financiera, el dinero y el tiempo. Recuperado de <http://www.nicolaslitvinoff.net/2012/09/la-cultura-financiera-el-dinero-y-el-tiempo/>.
- Montes, A. (2002). Una propuesta para la definición y el tratamiento de la cultura. Recuperado de http://enxarxats.intersindical.org/nee/CE_defcultura.pdf.
- Núñez, L. (2013). *Educación financiera. Retos, lecciones y planes*. México: IMCP.
- Núñez, L. (2013). *Educación financiera: Lecciones de ahorro entre padres e hijos*. México: IMCP.
- Red Bac-Credomatic (2008). Libro maestro de educación financiera. Recuperado de <https://www.credomatic.com/guatemala/img/im>.
- SAT (2016). ¿Soy persona física o persona moral?. Recuperado de http://www2.sat.gob.mx/sitio_internet/6_388.html.