



Factores socioeconómicos que afectan la falta de ahorro en México

Parra-Martínez, Tania Elizabeth¹; Treviño-Saldívar, Eduardo Javier²
& Saucedá-Solís Fernando³

¹Tania Elizabeth Parra Martínez, Universidad Autónoma de Nuevo León, Facultad de Contaduría Pública y Administración, Monterrey, Nuevo León, México; tania.p26@live.com.mx. Av. Universidad S/N Col. Ciudad Universitaria, (+52) 81 8329 4000

²Eduardo Javier Treviño Saldívar, Universidad Autónoma de Nuevo León, Facultad de Contaduría Pública y Administración, Monterrey, Nuevo León, México, trevinoeduardo@gmail.com. Av. Universidad S/N Col. Ciudad Universitaria, (+52) 81 8329 4000

³Fernando Saucedá Solís, Universidad Autónoma de Nuevo León, Facultad de Contaduría Pública y Administración. Monterrey, Nuevo León, México, fersauceda@hotmail.com Av. Universidad S/N Col. Ciudad Universitaria, (+52) 81 8329 4000

Información del artículo arbitrado e indexado en Latindex

Revisión por pares

Fecha de aceptación: Abril de 2018

Fecha de publicación en línea: Septiembre de 2018

Resumen

Para las personas, el dinero forma parte importante de su vida diaria, dado que este les permite el tener una buena calidad de vida, sin embargo, se olvidan de una etapa importante: la vejez. Para que en esta última etapa se tenga unas finanzas balanceadas, es necesario que durante la vida activa de la persona se haya hecho alguna cuenta de ahorro, no obstante no todos lo hacen por diversas cuestiones. En el siguiente artículo se estudiarán algunos de los factores que conllevan a que los mexicanos no ahorren, entre los cuales se encuentran la educación financiera, la obtención de créditos, así como el uso de la tecnología.

Palabras claves: educación, finanzas, ahorro, créditos, tecnología.

Abstract

For most people, money is an important part of their daily lives, this is what allows them to have a good quality life, however, they forget an important fact: Aging. To achieve a balance finance statement, it is necessary that during their active life, people in general get a saving account, however, not everyone does it, for various reasons. In the following article we will study some factors that lead Mexicans not to save money among which are financial education, loans and credits obtainance, as well as the use of technology.

Key words: education, finance, savings, credits, technology.

1. INTRODUCCIÓN

Conforme las personas crecen, se van dando cuenta de la importancia que el dinero puede tener para gozar de una vejez digna al lado de sus seres queridos, pero no solo es desearlo, sino saber obtenerlo, invertirlo y cuidarlo. Sin embargo, en México existe una escasa cultura del ahorro (Amezcuca, 2014).

En ocasiones, algunas personas pueden pensar que entre más dinero obtienen por sus trabajos más pueden gastar y deciden adquirir automóviles, vestimenta de marcas reconocidas, celulares, y todo esto para mantener cierto nivel de clase social, sin embargo llegan a olvidar la adquisición de herramientas o activos de los cuales se pueda adquirir un beneficio futuro. La información de cómo invertir en la actualidad es de fácil acceso, ya que gracias a las tecnologías que se utilizan (como el internet) se pueden encontrar herramientas financieras para incrementar los ahorros tales como: Pagaré, cetes, fondos de inversión, entre otros, así como la oferta de instrumentos es variada y de fácil acceso.

El no hacer un ahorro y no preocuparse para el futuro tendrá consecuencias en alguna etapa, por lo cual es importante conocer diversos conceptos tales como: “Educación financiera, Cultura financiera, Planificación financiera, Ahorro” y demás, con la finalidad única de poder tener más claridad para cambiar un poco el pensamiento acerca de este tema.

Por lo anterior, esta investigación se centra en el análisis de los factores socioeconómicos que pueden afectar el hecho de que las familias mexicanas no tengan una cultura financiera. Las variables a considerar son la administración de los gastos, si las personas cuentan con algún crédito, así como el acceso a los canales financieros.

2. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

Dentro de la cultura mexicana, existe una evidente falta de cultura del ahorro (Amezcuca, 2014), que puede derivarse de diferentes factores. En el año 2012, se aplicó por primera vez la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, la cual tiene como finalidad determinar si las familias mexicanas ahorran. En base a diferentes preguntas y de una amplia revisión de la bibliografía, involucra diversos aspectos, de donde se toma como referencia, para concluir que el tema de investigación será: “Los diferentes factores socio económicos que afectan a la falta de ahorro en México”.

Durante los últimos años, la economía mundial se ha encontrado en altas y bajas. En algunas ocasiones los momentos son impredecibles y por lo mismo las familias tienen un desequilibrio económico, por lo que entran en una crisis económica personal. Una de las principales carencias en la vida de las personas, es la falta de educación financiera, que con el paso de los años ocasiona situaciones como la que se mencionó anteriormente (prevención en crisis económicas).

Por tal motivo se ha intentado implementar la cultura del ahorro en las personas, desde que se encuentran en su etapa de niñez; incluso con el paso de los años y el desarrollo de la tecnología, se han logrado crear aplicaciones que permiten al usuario llevar un control/registro acerca de sus ingresos y gastos, para así evitar un desfaldo en su presupuesto.

3. JUSTIFICACIÓN

Actualmente, en el mundo no se cuenta con una amplia cultura del ahorro dentro del proceso de educación en la familia. Dentro del núcleo familiar, lo único que se les inculca es el cómo trabajar para poder ganar dinero y salir adelante, haciendo que esto sea la razón principal económica en la vida de un adulto; sin embargo, esto solo les enseña el vivir día a día, quedando en el aire el inculcar a los hijos uno de los valores más importantes y que no les servirá sólo a corto plazo, sino que para toda la vida: el ahorro.

Un ejemplo muy común es que cuando las personas jóvenes comienzan a trabajar, al recibir su primer sueldo, lo primero que hacen es gastarlo en objetos que son poco útiles o no indispensables para la vida diaria.

Considerando lo anterior, sería importante e ideal que se trate de implementar un programa que fomente y promueva a la población la cultura del ahorro. Anteriormente, en la década de los 60's, se crearon los primeros programas de educación financiera en países desarrollados como Estados Unidos (García, 2012).

Y tal como lo menciona García, fue hasta que verdaderamente se presentó una crisis financiera, en el año 2008, que se hizo evidente la falta de educación financiera por parte de los ciudadanos estadounidenses, lo que generó el interés de generar programas para mejorar las competencias financieras de los habitantes.

Para evitar situaciones como la que se vivió en el año en que sucedió dicha crisis, es importante obtener la educación financiera adecuada. Esto va más allá de adquirir conocimientos, manejar cifras, o interpretar datos; es una de las pocas teorías que realmente se aplican en la vida diaria de todo individuo, pues ayuda en la búsqueda constante de oportunidades económicas, eficientes y rentables en la vida.

“Las finanzas representan la teoría y práctica de la administración del dinero y los recursos que se intercambian para cubrir necesidades y deseos, dentro de unas alternativas con cierto riesgo que asume por las decisiones que se toman al respecto. El conocimiento de las mismas y el pragmatismo de la cotidianidad en ese ámbito dan como resultado la situación económica de una persona o de una empresa”. (Guerrero, 2014, p 2.).

Una de las principales soluciones, precisamente para prevenir este tipo de situaciones es: el ahorro. Los ahorros son parte de los ingresos que no se destinan a algún gasto o que se consume. No todos tienen la cultura de ahorrar, debido a que su manera de pensar es diferente. Hay que crear el hábito del ahorro, de hacer esto una constante en la vida diaria que ayudará a los neoloneses a lograr unas finanzas personales saludables.

Otro factor importante dentro de la educación es la elaboración de un presupuesto, es decir, tomar en cuenta los ingresos que se van a obtener y tratar de hacer un análisis con los egresos que se tiene planeado hacer (determinar cuáles serán indispensables realizar y cuales pueden esperar), esto con el fin de obtener unas finanzas personales estables y dentro de los límites.

4. PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN

Dentro de la cultura mexicana, existen diversos factores que tienen una influencia directa sobre el hecho de que las familias mexicanas no ahorren. Es por eso, que tomando como referencia lo anterior-

mente mencionado así como las variables a medir por medio del instrumento aplicado, la pregunta de investigación: ¿El ahorro en las familias mexicanas, guarda una relación con el acceso a los canales financieros, la obtención de créditos, y a la administración de los gastos?

5. OBJETIVOS

Analizar si el acceso a los canales financieros, la obtención de créditos y la administración de los gastos, tiene una relación con el hecho de que las familias mexicanas ahorren.

Con base en el objetivo general, se tiene ciertos objetivos específicos, los cuales contribuirán a llegar al mismo. Así que los objetivos específicos serán:

- Analizar, identificar los factores que conllevan a que las familias mexicanas no ahorren
- Analizar, identificar, qué factor es que el de mayor impacto y relevancia en tal suceso.

6. MARCO TEÓRICO

¿Qué es la educación financiera?

Para Ruiz (2011), a lo largo de los años, a todos se les ha educado para ciertas cosas, sin embargo, la más importante de todas las educaciones y que se ha dejado de lado, es la educación financiera, y él la define como aquella que permite a los usuarios el acceso y uso de la información de todo lo relacionado con la parte económica y financiera, no solamente en la vida personal de los individuos, sino de todo el mundo, que permitan dar confianza y plenitud a la vida de los seres humanos, así como conceder el poder tomar la mejor decisión para el logro de sus objetivos.

También comenta que su punto de partida debe ser la información, y además se debe de hacer llegar a la mayor cantidad de individuos posible.

Carvajal (2008, p 5.) menciona que la educación financiera “consiste en proporcionar los conocimientos, las habilidades y las actitudes requeridas para adoptar buenas prácticas de administración del dinero en lo que se refiere a los ingresos, gastos, ahorros, préstamos e inversión. Es decir, enseña las herramientas necesarias para tomar mejores decisiones financieras”

Por otro lado, Raccanello y Herrera (2014), dicen que la educación financiera se encuentra relacionada con la inclusión financiera, dado que la primera es un factor que apoyará a la reducción de la exclusión social y además contribuye al desarrollo del sistema financiero; la segunda es el hecho de que las personas tengan acceso y puedan usar todos los servicios financieros que se encuentren regulados de manera apropiada y que le protejan al usuario de los mismos.

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, se entiende por educación financiera: “el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras y mejorar su bienestar” (2005).

Relación entre educación financiera y cultura financiera.

Al inicio de la investigación se definió educación financiera como “proporcionar los conocimientos, las habilidades y las actitudes requeridas para adoptar buenas prácticas de administración del dinero en lo que se refiere a los ingresos, gastos, ahorros, préstamos e inversión”.

Por su parte, Amezcua (2014) define cultura financiera como “el conjunto de conocimientos, prácticas, costumbres y hábitos que cada uno de nosotros posee para administrar, incrementar y proteger su patrimonio en las diferentes etapas de la vida”.

Una de las principales herramientas que se proporciona con la educación financiera, es el brindar la enseñanza de una buena planificación financiera para el mejor manejo de los ingresos, siempre tratando de que los gastos no sobrepasen de los anteriores (Carmona, 2012); mientras que el hecho de que una persona tenga cultura financiera, se refleja principalmente en la planeación de los gastos e ingresos que se tendrán tanto en el momento que viven, como en el futuro, así como en el uso de la tecnología para la administración de sus gastos.

Planificación financiera: objetivo, ventajas y desventajas.

Ruiz (2002) menciona que el principal objetivo de la planificación financiera es “conseguir un equilibrio entre los recursos y las necesidades”. Esto, como se mencionó antes, con el fin de limitar y tratar de hacer un balance entre los ingresos y los gastos que se tienen, considerando 4 aspectos principales que representan las necesidades básicas: consumo, inversión, previsión y ahorro, y protección.

También opina que las principales ventajas de realizar la planificación financiera son: superar la complejidad del entorno financiero y legal, mantener y mejorar el nivel de vida, reducir o eliminar incertidumbres, capacidad de reacción ante eventos patrimoniales inesperados; y ajustar las decisiones de inversión a nuestro perfil de riesgo y nuestros objetivos.

Así como tiene ventajas tiene algunos obstáculos, que entre otros, podrían ser: pensar que la planificación sólo es de aplicación a grandes patrimonios, incapacidad para ahorrar, tendencia a aplazar la toma de decisiones sobre el futuro, aplicación del principio de exclusión: las situaciones inesperadas sólo las sufren los demás, y, tendencia a buscar rentabilidades a corto plazo: el inversor impaciente.

La planificación financiera, como todo proceso, lleva una serie de pasos, los cuales apoyan a lograr de una manera más ordenada y completa la gestión de las finanzas (Ruiz, Bergés, 2002).

Aspectos en donde se refleja la falta de educación financiera

Amezcua (2014) menciona que la falta de educación financiera en la población se ve reflejada en los siguientes aspectos:

- Escasa participación de los sectores sociales en los productos y servicios en las instituciones financieras.
- Malos hábitos al momento en que se decide utilizar los productos y servicios financieros.
- Desconocimiento de los derechos y obligaciones frente a las instituciones financieras
- Falta de planeación financiera

El ahorro

La Real Academia Española define ahorro de diferentes maneras, una de estas es “guardar dinero como previsión de las necesidades futuras”; y otra es “evitar un gasto o consumo mayor”. Como se puede observar, estas definiciones tienen dos perspectivas: la primera de esta se podría entender que del dinero que se tiene, se debería destinar una parte del mismo para cualquier contingencia futura que ocurra; mientras que de la segunda definición se entiende que ahorrar significa gastar la menor cantidad de dinero posible. El ahorro se divide en público y privado; el ahorro público es el ahorro que realiza el gobierno (ingresos menos gastos corrientes), y el ahorro privado es el enfocado en las familias o individuos.

El ahorro dejó de ser una parte importante de las finanzas, y ahora los individuos se concentran más en el microcrédito. Si una persona no completa con su ingreso, pide prestado a un amigo o a un banco, o simplemente, ya cuenta con alguna tarjeta de crédito para financiar sus necesidades (Castillo, 2012). Tal y como se trató en la introducción, viven al día con día, más sin embargo, deben de preocuparse también por su futuro, dado que de sus mismos ingresos actuales es de donde saldrán sus ingresos futuros (pensiones).

Según Castillo (2012), es necesario romper con la idea de que los microcréditos son la mejor opción para un financiamiento, y que se debería de inculcar en los individuos que la mejor opción es el ahorro, y así se evitarían los financiamientos de todo tipo.

Un informe del Banco de México (2015), indica que existen diferentes razones por las que los individuos pobres no ahorran, pero la principal, es por la falta de acceso a buenas instituciones; así como varios son los responsables de esto; primero que nada los mismos individuos, dado que como se mencionó, no tienen el acceso a adecuadas instituciones financieras, así como falta de cultura de ahorrar.

Lo siguiente relacionado con la falta de ahorro de los pobres, es la misma entidad financiera, dado que es casi nulo la promoción que le da a sus servicios de micro-ahorro; y por último, el gobierno, porque no se ha preocupado por encontrar alguna manera de que los individuos guarden algo de su dinero en lugar de gastarlo.

Él menciona que el ahorro ofrece algunas ventajas como: aportaciones reales; promueve en los individuos la dignidad y el querer a sí mismos; apoya a la previsión de contingencias; disminución de la vulnerabilidad; se considera como una actividad motivadora; da estabilidad social; es una actividad donde pueden participar todos los miembros de la familia; no genera impuestos. Se podría decir que el ahorro no es algo que únicamente beneficia a los individuos como unidad, sino a toda la sociedad en su conjunto.

Y así como el ahorro tiene varias ventajas, también tiene ciertos obstáculos que les impiden a las personas tener una buena planificación financiera. Ruiz y Bergés (2002), mencionan algunos: los individuos piensan que el hecho de ahorrar es únicamente para los patrimonios grandes; algunos individuos no confían en su capacidad para ahorrar; la toma de decisiones la realizan al largo plazo; confiar en que a ellos no les sucederá alguna situación contingente; y por último, tratan de conseguir algo mejor que les genere un beneficio al corto plazo (pues el ahorro es un beneficio que verán en el futuro).

Uno de los principales obstáculos, como ya se mencionó, es que las personas no piensan en el largo plazo, lo que genera un

grave problema a la hora del retiro, pues no cuentan con una suficiente cantidad de dinero para vivir el tiempo de vida que les queda después de haberse retirado. A partir de los años setenta, que se trató de disminuir el índice de natalidad, la población ha estado disminuyendo, lo que ha traído consecuencias graves en la economía, puesto que las cantidades que el gobierno tenía para las pensiones han disminuido, dado que la población económicamente activa ha disminuido. Sería de gran utilidad, que el gobierno considerara implementar alguna política para fomentar el ahorro previniendo el futuro de los individuos al momento de su jubilación.

Hernández (2007), habla acerca de la Hipótesis del Ciclo Vital (HCV), la cual parte de ciertas proposiciones, como lo son:

- Los países que tienen mayor cantidad de recursos económicos son los que tienden a ahorrar más.
- Las familias de las zonas rurales, tienden a prevenirse más ahorrando que las familias que habitan en la ciudad.
- En la ciudad, entre mayor status económico tenga una familia, mayor será la capacidad de ahorro que tengan.
- Entre más expectativas tengan los individuos de que recibirán algo en el futuro, más tienden a gastar en el presente.
- A mayor ingreso de los países, tienden a ahorrar en menor proporción.
- La gente con carencia económica, tiende a gastar el 100% de sus ingresos, mientras que la gente que tiene suficiente solvencia prefiere ahorrar durante su etapa activa de la vida, para disfrutarlo en su jubilación.

En su investigación acerca de esta teoría, Hernández (2007) demostró que únicamente los puntos uno y dos, de lo anteriormente mencionado, son coherente, mientras que los cuatro puntos restantes son inconsistentes. Dicha teoría, también señala que los niveles de ahorro de una nación debería de depender del cómo se encuentra distribuida la población en un país, y que debería de disminuir de manera proporcional, es decir, que conforme los jóvenes se van haciendo viejos, tienden a dejar de ahorrar, pues creen que con el dinero que previamente juntaron, les será suficiente para el resto de su vida.

Dado lo anterior, la HCV, le encuentra un sentido al comportamiento del ahorro, el cual lo divide dependiendo de la fase en la que el individuo se encuentre. Las fases que indica, así como sus respectivos niveles de ahorro, son los siguientes:

- Hasta los 18 años: en esta fase, el ahorro es casi nulo, ya que la mayoría de la población no es económicamente activa;
- Entre 18 y 64 años: a pesar de que a esta edad, se supone que la mayoría de las personas ya tiene algún trabajo remunerado, el nivel de ahorro que tenga depende del nivel de ingreso, así como de la educación financiera que tenga.
- A partir de 65 años: a esta edad, ya es casi nulo la parte del ahorro, ya que previamente los individuos ahorraron; el ahorro es decreciente, tanto que hasta llega en un punto que es negativo.

Aunque la HCV muestra algunos puntos correctos, también tiene sus contradicciones. Por ejemplo, esta teoría dice los jubilados tienden a des ahorrar, pues se supone que ya cuentan con los suficientes recursos para solventar económicamente su vida, más sin embargo, dicha aseveración no es correcta (Hernández, 2012), dado que se ha demostrado que a los adultos mayores les preocupa de igual o mayor manera los gastos imprevistos, y siguen considerando el hecho de que cualquier ingreso que puedan obtener sería de gran apoyo, ya que consideran que no les es suficiente lo que ya tienen. Por tal motivo, si bien es cierto el pensar que en su edad adulta podrían vivir con mayor estabilidad económica, debería de ser el principal motivo para ahorrar, esto no es del todo cierto.

Según Carmona (2012), en muchos países de América Latina (incluyendo a México), se tiene una limitada cultura de ahorro, durante la etapa de crecimiento de los hijos en el núcleo familiar, y lo que les hacen entender a los mismos, es que la parte vital de la vida económica es el trabajar para ganar dinero.

El ahorro en México

Desde la década de los ochenta, México se ha encontrado en un proceso de renovación económica, mediante la implementación de ciertas medidas que tenían objetivos en específico, como estabilizar las variables que intervienen en la microeconomía, así de como de liberar la misma. Además de las políticas que México estaba adaptando, también intervinieron diferentes sucesos a nivel internacional, como lo fue el Tratado del Libre Comercio, en el año de 1994, que precisamente entraba para tratar de reforzar la economía no solamente de este país, sino de todos los involucrados. (Skékely, 1998).

Una de las políticas que se trataron de implementar, era el aumentar el ahorro en los hogares, lo cual fue analizando mediante la aplicación de una encuesta que lleva a cabo el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), la cual es mejor conocida como Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos en los Hogares (ENIGH), que es aplicada desde los años ochenta. Esta encuesta se lleva a cabo cada dos años, y los resultados que muestra son representativos a nivel nacional tanto para la zona urbana como para la zona rural.

Según FitzGerald y Calderón (1996), en base a las ENIGH que se aplicaron en los años ochenta, no existía un ahorro en las familias mexicanas, pues alrededor del 40% de los hogares tendían a deber más de lo que obtenían. Para poder determinar si realmente hay un ahorro, se consideran diversas variables (Villagómez, 1993), las cuales se desglosarán a continuación.

El ingreso

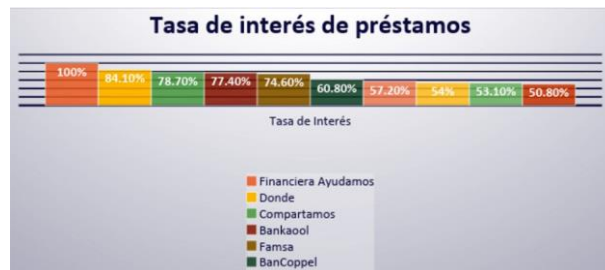
En la HCV mencionada anteriormente, se plantea el hecho de que el consumo que realiza un individuo durante su vida va en función del ingreso. En el caso anterior que se planteó que los individuos gastaban más (déficit), la recomendación que da Villagómez (1993) es que se podría intentar el ahorrar durante las etapas en las que se obtienen más ingresos, para tratar de cubrir las necesidades que surjan en los momentos que se tienen menor cantidad de dinero, es decir, que el ahorro sea intertemporal de las decisiones acerca de cuándo gastar y cuando ahorrar.

Las restricciones de liquidez

El HCV está basado en la intertemporalidad de los ahorros, y que si llega un punto en el que las necesidades de los individuos no pueden ser cubiertas con sus mismos ingresos, y que no cuentan con suficiente liquidez, recurrirán a una deuda con algún agente financiero el cual podría actuar en un futuro, como uno de sus mismos consumidores de ingresos. Si los individuos no tienen la adecuada información acerca del cómo funcionan dichos agentes, llegará el punto en el que enfrentarán restricciones de liquidez, porque como ya se mencionó, el ingreso que obtengan lo utilizarán para cubrir la deuda que se obtuvo con éstos. (Villagómez, 1993).

Las tasas de interés

La tasa de interés se puede ver de dos maneras. Una de las principales actividades de las entidades financieras es dar liquidez a los individuos que lo soliciten, bajo la cuestión de que devolverán la cantidad solicitada más una tasa de interés previamente pactada. Esa tasa de interés pactada, es el precio que está pagando el individuo por haber solicitado dicho dinero. Más sin embargo, las tasas de interés no solamente se utilizan de esa manera; la otra forma es caso opuesto, que una persona decide ir a guardar su dinero con los agentes financieros, y a cambio de esto, el banco le paga a él una cierta tasa de interés, que sería un ingreso extra. Es otra manera de ahorrar, puesto que el banco da una motivación más para evitar que los consumos sean mayores a los ingresos. En conclusión, depende de la manera en la que se utilicen las cuentas bancarias, será si se obtiene un beneficio (rendimiento por ahorro) o pérdida de las tasas de interés (pago de crédito). (Véase Figura 1)



Fuente: Banxico

METODOLOGÍA

La presente investigación será cualitativa, y considerada como de descriptivo, correlacional, no experimental, dado que la finalidad es la de identificar cuáles son los factores que definen si las familias mexicanas ahorran o no. De acuerdo con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2015), las variables que definirán lo anterior son las siguientes:

- Administración de los gastos (Ag)
- Créditos (Cr)
- Uso de canales financieros (Cf)
- Ahorro (A)

A partir del año 2012, la CNVB, con el apoyo del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), se encargó de llevar a cabo la "Encuesta de Inclusión Financiera", la cual definiría si los mexicanos ahorran o no, estudiando las variables anteriormente

mencionadas. Para hacer una comparativa, se referirá a tres distintos periodos: el último año, últimos tres meses y actualmente, esto con la finalidad de definir si la variación es positiva o negativa.

Selección de la muestra

La población total de las personas a encuestar, son los adultos que residen permanentemente en los hogares del territorio mexicano, y la unidad de análisis de la encuesta son individuos de entre 18 y 70 años de edad. La cobertura geográfica de la muestra, es de 7,000 viviendas, que dicha muestra está basada en el Marco Nacional de Viviendas (2012), el cual fue construido a partir de la información cartográfica y demográfica del Censo de Población y Vivienda 2010, de acuerdo con los conjunto de manzanas que conforman las Unidades Primarias de Muestreo (UPM).

La CNVB (2015), menciona que “el cálculo de la muestra se obtuvo considerando un nivel de confianza del 90 %, un efecto de diseño de 3.15, un error relativo máximo esperado del 15 %, una tasa de no respuesta máxima del 15 % y una proporción mínima de 6 %” (p.10), lo que da un total de 6,983 viviendas y fue redondeado a 7,000, y de las cuales, se subdividió en dos categorías: rurales y urbanas. Las urbanas, dado que son las que hay en mayor proporción, se encuestarían 4,200, y las rurales, un total de 2,800.

Por otro lado, la selección de la misma se hizo de otra forma por cada clase: primero se seleccionaron las Unidades Primarias de Muestreo, después las viviendas a encuestar, y por último, se entrevistó a un habitante residente de la misma, que se encontrara dentro de la edad seleccionada.

7. PRUEBA DE HIPÓTESIS

Una vez definido tanto el tamaño como la selección de la muestra, se procederá a analizar las variables definidas mediante el método de Xi Cuadrada. Este método compara el comportamiento de las variables, lo esperado contra lo real. Algunas de esas variables son dicotómicas, es decir, solamente tienen valores de uno o cero (cuando tienen el dato esperado se toma como uno, cuando tienen otro dato toma valor de cero).

Es principalmente utilizado para medidas nominales, es decir, variables no métricas sino que únicamente definen características, atributos, o propiedades (Tavizón, 2015).

Dado lo anterior, las frecuencias son obtenidas de la aplicación de encuestas (como lo fue en este caso). Primero se obtienen las frecuencias esperadas, que este caso están delimitadas por el INEGI, que dice lo siguiente:

“La Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2012 mostró que 44 % de la población adulta en México no interactúa con el sistema financiero; es decir, no cuenta con ningún producto dentro del sistema financiero formal (ahorro, crédito, seguros o ahorro para el retiro). Asimismo, se puso de manifiesto que 64.5% no ahorra en instrumentos del mencionado sistema” (2016).

La fórmula de ji cuadrada es:

$$X^2 = \sum \frac{(\text{Frecuencia Observada} - \text{Frecuencia Esperada})^2}{\text{Frecuencia Esperada}}$$

Mediante este método, la definición de las hipótesis está delimitada por la fórmula de ji cuadrada, es decir, que se espera que la frecuencia esperada, sea igual a la frecuencia observada (Whitte & Whitte, 2010). Por lo tanto, las hipótesis quedarían de la siguiente manera:

$$H_0: \text{Frecuencia Observada} = \text{Frecuencia Esperada}$$

$$H_1: \text{Frecuencia Observada} \neq \text{Frecuencia Esperada}$$

Las hipótesis estarán delimitadas a un nivel de confianza, que en este caso se tomará un 95%, que es lo tradicionalmente utilizado en las ciencias sociales. Las hipótesis serán comparadas mediante la tabla de ji cuadrada, que varía por la cantidad de las categorías (K), además, los grados de libertad, los cuales serán $GL = K - 1$. (Tavizón, 2015).

Tabla 1. Frecuencias

	Tabla de distribución de Ji Cuadrada			
	Administración de los gastos	Créditos	Uso de canales financieros	Ahorro
Total de observaciones	6,039	6,039	6,039	6,039
Frecuencia Esperada (%)	56 %	56 %	56 %	35.50 %

Fuente: Elaboración propia

8. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

Una vez concluido el procesamiento de los datos así como la aplicación de la parte matemática, los resultados obtenidos fueron los siguientes:

Tabla 2. Distribución Ji cuadrada

	Administración de los gastos	Créditos	Uso de canales financieros	Ahorro
Total de Observaciones	6039	6039	6039	6039
Frecuencia Esperada (%)	56%	56%	56%	36%
Frecuencia Esperada	3381.84	3381.84	3381.84	2143.85
Frecuencia Observada	2200	1752	2693	3700
FO-FE	-1181.84	-1629.84	-688.84	1556.16
	1396745.79	2656378.43	474500.55	2421618.38
	413.01	785.48	140.31	1129.57
Ji Cuadrada Calculada				2,468.37
Ji Cuadrada Valor de tabla				7,815.00

Fuente: Elaboración propia.

Tal y como se observa en la Tabla 2, el valor de Ji cuadrada calculada, es menor que el valor de Ji tabla, que para los grados de libertad definidos (3), tiene un valor de 7,815. Por tal motivo, se acepta la hipótesis alternativa, que en este caso correspondería a que las variables que fueron elegidas para determinar si tenía algún impacto en cuanto al ahorro, realmente si tienen influencia en la cantidad que ahorran las familias mexicanas.

La variable de mayor influencia se podría decir que es el uso de canales financieros ya que es la variable de mayor frecuencia observada, en referencia a la administración de los gastos y los créditos, dado que eran esperadas en la misma proporción.

9. CONCLUSIÓN

Con base en los resultados obtenidos anteriormente, se puede concluir que la variable que más influye en si las familias mexicanas ahorran o no, es el uso de los canales financieros, puesto como ya se mencionó, es la frecuencia mayor observada. Esto contradice a lo que fue encontrado por los autores que previamente fueron consultados, tal y como es el caso de Carmona, que él consideraba que la administración de los gastos es la clave para que se tenga con algún ahorro.

Por otra parte, esta investigación concuerda con lo encontrado por Denegri en el año 2008, pues él concluyó que los que tienen acceso a las cuentas bancarias desde edad muy temprana, son los que más cultura financiera presentan en su etapa adulta de vida.

Una limitación muy importante que se encontró dentro de la investigación, y que quizá modificó los resultados obtenidos, es que algunas de las personas encuestadas prefirieron no responder a ciertas preguntas.

De lo encontrado en las investigaciones de otros autores, y los resultados obtenidos al analizar los datos que se obtuvieron de la muestra se llega a la conclusión de que realmente la administración de los gastos no es realmente la clave, sino que ha influenciado más el tener al alcance el uso de la tecnología para saber ahorrar algo de los ingresos que obtienen las personas. Se podría concluir además, que aunque no es tan representativo como la tecnología, el hecho de contar con algún crédito también afecta en gran proporción el ahorro, pues como lo mencionó Villagómez (1993), es de vital importancia el saber manejar los intereses de los bancos para obtener una ganancia o una utilidad.

En base a la pregunta de investigación y a las hipótesis establecidas, se concluye que el ahorro tiene una relación con las variables establecidas, las cuales si influyen en el ahorro de las familias mexicanas. Además, de las tres variables (administración de los gastos, créditos y uso de canales financieros), la de menor impacto son los créditos, pues como se puede observar en la tabla de frecuencias, es la de menor observación.

REFERENCIAS

- Amezcuca, G.E., Arroyo, G.M. & Espinoza, M.F. 2014. Contexto de la educación financiera en México. *Ciencia Administrativa*. 1. 21-30.
- Cardona, V.E. & Rojas, H. J; 2012. Finanzas personales: los planes de aseguramiento como estrategia óptima para la planeación del retiro o jubilación. *Nova Rúa*, 3 (5), 5-18.
- Carvajal, J; 2008. Educación Financiera y bancarización en México. *Documentos de trabajo: Centro de Estudios Económicos y Desarrollo Empresarial*, 9, 1-57.
- Denegri, C.M., & Palavecinos, T. M. 2003. Género y alfabetización económica: ¿oportunidades de desarrollo nuevos caminos para la discriminación? *Psicología del Caribe*; Universidad del Caribe. 12. 76-97.
- Denegri, C.M., Lara, A. M. 2008. Prácticas de ahorro y uso del dinero en pre-adolescentes chilenos. *Revista Universum*. 23. 24-38.
- García, B. N., 2012. El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de finanzas para el cambio. *Borradores de Economía*. 687.
- Guerrero, B. J. 2014. Organización práctica del dinero – Educación Financiera. *Horizontes empresariales*. 4.
- Hernández, S. R. Fernández, C. C. & Baptista, L.P. 2010. Metodología de la Investigación. 5.
- Madrid, G. A., Garcés de los Fayos, R. E. 2000. La preparación para la jubilación: revisión de los factores psicológicos y sociales que inciden en un mejor ajuste emocional al final del desempeño laboral. *Anales de Psicología*. 1. 81-99.
- Martina, P. T., & Bartholomae. S. 2007. The impact of personal finance education delivered in high school and college courses. *Springer Science + Business Media*. 28. 265-284
- Melo, B. L., Téllez. C. J & Zárate. S. H. 2006. El ahorro en los hogares de Colombia. *Ensayos sobre política económica*. 52. 110-161
- Racanello, K. & Herrera G. E. 2014. Educación e inclusión financiera. *Revista latinoamericana de estudios educativos*. 2. 119-141.
- Ruiz, R. A. & Bargés, A. 2002. El nuevo paradigma de las finanzas personales. *Bolsa de Madrid*. 111.10-17
- Székely, M. 1998. Monto y distribución del ahorro de los hogares en México. *El trimestre económico*. 65. 263-313.
- Zapata, S. S. 2014. Finanzas personales: manejo de los productos financieros. *Revista online Lupa empresarial*. 7.