

ALFABETIZACIÓN ECONÓMICA EN ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS: UNA VISIÓN DESDE LA PSICOLOGÍA ECONÓMICA

Jorge Ancona Cervera
Universidad Autónoma de Yucatán

Thelma Cetina Canto
Universidad Autónoma de Yucatán
thelma.cetina@uady.mx

Cecilia Aguilar Ortega
Universidad Autónoma de Yucatán
cecilag@correo.uady.mx

Resumen

De manera constante tomamos decisiones sobre compra, venta y consumo de productos y servicios que influyen en nuestra satisfacción y bienestar. La Psicología Económica como rama aplicada de la Psicología, tiene entre sus objetivos describir, explicar y predecir el comportamiento de los individuos y grupos sociales en cuanto a sus decisiones sobre gasto y ahorro de sus recursos económicos. Estas decisiones tienen repercusiones positivas en el individuo cuando este se encuentra alfabetizado económicamente (AE). Es por ello que se plantea este estudio que tuvo como objetivo medir el nivel de AE en estudiantes de una universidad pública. La muestra fue de 103 sujetos de los dos últimos años de las carreras de Psicología y Economía. Se utilizó el Test de Alfabetización Económica para Adultos (TAE-27) de Gempp, Denegri, Caripán, Catalán, Hermosilla y Caprile (2007). Se encontró que el 87.3% de los sujetos de la muestra no se encuentran alfabetizados económicamente. Los temas en los cuales se mostró mayor desconocimiento son los relacionados con el retiro y la adquisición de seguros. La información obtenida permitió identificar aspectos a incluir en asignaturas libres que favorezcan el desarrollo integral de los estudiantes.

Abstract

We all take often decisions about purchase, sales and consumptions on products and services that influence on our satisfaction and wellness. The economics psychology as applied branch of psychology, has among its objectives to describe, explain and predict the behavior of individuals and groups in their spending and saving decisions on its financial resources. These decisions have positive repercussions in the people when they are financially literate (FL). This study aimed to measure the level of financial literacy on university students. The sample consisted of 103 subjects in their last two years of the carrers on psychology and economy. It was applied the "Test de alfabetización economica para adultos (TAE-27) from Gempp, Denegri, Caripán, Catalán, Hermosilla y Caprile (2007). It was found that the 87.3% of the subjets wasn't financially literate. The topics where it shows bigger ignorance were the retirement and insurance topics. The informations obtained aloud identify aspects to include on lessons who look with favor on the integral development of students.

Introducción:

La psicología Económica (PE), como psicología aplicada, tiene como propósito el estudio de variables que permitan describir, explicar y predecir el comportamiento económico de los individuos y grupos sociales, así como explorar las formas en que los problemas económicos presentes en la sociedad afectan las conductas de la gente (Denegri, 1998). La relevancia de la PE se puede explicar si se considera que en la sociedad actual el consumo es considerado una necesidad básica que implica tomar de manera constante decisiones económicas que repercuten en nuestra satisfacción y bienestar (González y Salazar, 2013); y que este proceso de decisión se facilita cuando el individuo se encuentra alfabetizado económicamente (AE).

Según Denegri (2007), se pueden distinguir cuatro propósitos principales de la investigación en PE: el primero es describir como es la conducta económica de las personas y de qué manera toman sus decisiones en relación al consumo. El segundo es elaborar modelos sobre los procesos de socialización y alfabetización económica. El tercer objetivo es elaborar modelos de comprensión de la racionalidad económica y de cómo estos procesos afectan la conducta social y de los mercados. Por último, la PE busca contribuir a la teoría económica, proporcionando con base en sus propósitos anteriores descripciones confiables de la conducta de los actores económicos en general.

La AE es un concepto acuñado en 1970 por Stigler (en Gempp, Denegri, Caripán, Catalán, Hermosilla, Caprile, 2007) que comprende dos dimensiones, una de conocimiento y otra aplicativa (Huston, 2010), por lo cual un individuo que se encuentra AE tiene los conocimientos, habilidades y actitudes que le permiten comprender sus recursos financieros, su entorno económico cercano y global; y por otra parte, cuenta con las habilidades para hacer uso de estos recursos (Gempp, 2007; Jappelli, 2009; Lo Prete, 2013 y Huston, 2010).

Cuando los individuos no se encuentren alfabetizados económicamente se favorece que existan prácticas financieras engañosas y abusivas, así como competición injusta de los mercados financieros. En contraste, individuos alfabetizados económicamente obligan a los mercados a trabajar con niveles altos de confianza (Jappelli, 2009). Esto significa que, cuando la población está bien informada, es ella misma la que disciplina y guía las políticas de los mercados. De modo que, “ciudadanos más informados hacen mejores políticas económicas” (Mishkin, 2008, en Jappelli, 2009). En cuanto a un análisis de las conductas financieras de los mexicanos realizado por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, 2010), se reportó que el 80% de las familias mexicanas ahorran fuera del sistema financiero a pesar de que el 90% tiene acceso a él y de este porcentaje que lo utiliza, solo el 49% conoce como utilizarlos de manera correcta. Siguiendo con este reporte el 31% de los mexicanos gasta más de lo que su nivel de ingreso le permite, esto puede reflejar una falta de previsión y organización de las finanzas personales ya que solo el 18.5% realiza algún tipo de planeación o presupuesto de

sus recursos. Como ejemplo, de un total de 22 millones de usuarios de tarjeta de crédito, sólo el 30% no genera intereses en sus consumos.

Estos datos reflejan en cierta forma resultados desfavorables en la ecuación ahorro-gasto y resultados obtenidos, lo cual repercute negativamente en su satisfacción y bienestar. La PE a través de la AE facilita la toma de decisiones económicas más conscientes y consistentes con respecto a la situación que se enfrenta en cada momento (Denegri, Gempp y Martínez, 2005). Tomando como referencia lo anteriormente expuesto, se propuso este trabajo de investigación que tuvo por objetivo describir a un grupo de jóvenes universitarios en términos de Alfabetización Económica.

Método

Participantes

La muestra fue no probabilística-intencionada (Hernández, Fernández y Baptista, 2010), quedó conformada por un total de 103 sujetos, 41 hombres (39%) y 62 mujeres (61%), que cursaban el último o penúltimo año de sus carreras, de los cuales 64 estudiantes eran de Psicología y 39 de Economía. La media de edad fue de 22.8 años con desviación estándar de 1.5.

Instrumento

Para la aplicación se utilizó el Test de Alfabetización Económica para Adultos (TAE-27) de Gempp, Denegri, Caripán, Catalán, Hermosilla y Caprile (2007), de 27 reactivos de selección múltiple con cuatro alternativas de respuesta. Estos reactivos se agrupan en cuatro dimensiones: economía general, microeconomía, macroeconomía y economía internacional. El análisis de confiabilidad de la prueba fue de 0.82; y permite determinar si el individuo está Alfabetizado o no Alfabetizado Económicamente de acuerdo con la puntuación obtenida. Los reactivos fueron revisados por un grupo de 4 expertos del ámbito económico y financiero quienes sugirieron cambios para utilizar el lenguaje más apropiado para el sistema económico mexicano.

Procedimiento

El instrumento se aplicó de manera grupal y voluntaria en las facultades de Psicología y Economía de una Universidad Pública. Considerando lo realizado por Gempp et al (2007) para obtener calificaciones que permitan categorizar, se determinó con el grupo de expertos que el parámetro a considerar para la categorización consistió en tener como mínimo un 70% (19 ítems) de la prueba contestada correctamente para determinar que el sujeto se encontraba alfabetizado económicamente.

Resultados

La muestra general estudiada tuvo una media de respuestas correctas de 15.13 (DE=2.97) sobre el total de los reactivos; es decir que no cuentan con los conocimientos mínimos para considerarlos alfabetizados económicamente.

Analizando la media por carreras los estudiantes de Psicología tuvieron una media de 15.07 con una desviación estándar de 2.68 y los de Economía 15.23 con una desviación estándar de 3.42; esto quiere decir que ninguna de las dos carreras cumple el mínimo de 19 reactivos para poder determinar que se encuentran económicamente alfabetizados. Como se puede apreciar en la tabla 1, únicamente un 12.7% de la muestra general se encuentra alfabetizado económicamente ya que tuvieron 19 ítems o más contestados correctamente, lo cual demuestra que más de un 87.30% de la muestra general no cuenta con los conocimientos básicos para considerarlos alfabetizados económicamente.

Al hacer el análisis por Facultad un 12.5% corresponde a los estudiantes de Psicología y un 12.8% a los estudiantes de Economía, También se puede observar que la calificación más baja fue de 5 ítems correctos y la más alta fue de 22.

Tabla 1.
Porcentaje y frecuencia de ítems contestados correctamente

Número de Ítems correctos	Psicología Frecuencia(%)	Economía Frecuencia(%)	Total Frecuencia(%)
5	0 (0%)	1 (2,6%)	1 (1,0%)
9	0 (0%)	1 (2,6%)	1 (1,0%)
10	0 (0%)	3 (7,7%)	3 (2,9%)
11	6 (9.4%)	0 (0%)	6 (5,8%)
12	8 (12.5%)	2 (5,1%)	10 (9,7%)
13	5 (7.8%)	3 (7,7%)	8 (7,8%)
14	11 (17.2%)	4 (10,3%)	15 (14,6%)
15	7 (10.9%)	3 (7,7%)	10 (9,7%)
16	4 (6.2%)	10 (25,6%)	14 (13,6%)
17	11 (17.2)	1 (2,6%)	12 (11,7%)
18	4 (6.2%)	6 (15,4%)	10 (9,7%)
19	6 (9.4%)	0 (0%)	6 (5,8%)
20	1 (1.6%)	4 (10,3%)	5 (4,9%)
21	0 (0%)	1 (2,6%)	1 (1,0%)
22	1 (1.6%)	0 (0%)	1 (1,0%)
Total	64 (100%)	39 (100%)	103 (100,0%)

Haciendo un análisis por ítem se obtuvieron los siguientes resultados: en únicamente 6 de los 27 ítems se obtuvieron promedios arriba del 70%, es decir, los estudiantes pueden hacer un análisis de cómo funcionan los intereses cuando se compra un producto para pagar mes con mes en comparación con el pago de contado o por ejemplo, como funciona el proceso de la oferta y la demanda en los mercados. Por el contrario, se encontró que 3 reactivos tuvieron un porcentaje de respuesta menor al 20%, Por el contrario describiendo los enunciados con menor porcentaje de respuestas, el ítem 6 (Si usted estuviera próximo a jubilarse, los fondos que tiene acumulado en su cuenta de AFORE se encontrarían en una

Siefore de tipo:) tuvo un porcentaje de respuesta de 6.8%; el 3.1% corresponde a los estudiantes de Psicología y el 12.8% a los estudiantes de Economía. Quiere decir que los estudiantes todavía no tienen los conocimientos necesarios en temas de retiro. El ítem 11 (El seguro automotriz de daños contra terceros, permite cubrir los costos de) fue el segundo reactivo con el porcentaje de respuesta más bajo con un 14.6% de respuestas correctas. En este reactivo los estudiantes no conocen cuales son las coberturas del seguro que obligatorio que todo vehículo tenga. Los estudiantes de psicología contestaron un 3.1% correctamente mientras que los estudiantes de Economía un 23.1%.

Tabla 2.

Análisis descriptivo por porcentaje de respuestas correctas para cada ítem de la muestra y por carrera

Numero de ítem	Porcentaje Total (N=103)	Porcentaje Psicología (N=64)	Porcentaje Economía (N=39)
13. Si los tatuajes se ponen de moda, los ingresos de las personas que trabajan en ese negocio:	77.7% (80)	79.7% (51)	74.4% (29)
15. Los ingresos del Estado están conformados por:	77.7% (80)	76.6% (49)	79.5% (31)
2. ¿Cuándo es el momento propicio para obtener un crédito hipotecario?	72.1% (76)	78.1% (50)	66.7% (26)
3. El precio de un bien o servicio es fijado por:	67.0% (69)	75.0% (48)	53.8% (21)
16. El índice del desempleo es:	67.0% (69)	64.1% (41)	71.8% (28)
21. Los principales objetivos económicos en una nación son:	66.0% (68)	62.5% (40)	71.8% (28)
18. ¿Quién paga el impuesto al valor agregado (IVA)?	65.0% (67)	65.6% (42)	64.1% (25)
17. Marcela tiene una deuda permanente en su tarjeta de crédito, es su única deuda. Sin embargo, ella quiere salir pronto de esta deuda. Si ella no puede aumentar sus ingresos para pagar esa deuda de la tarjeta de crédito, la mejor decisión a largo plazo para ella sería:	58.3% (96)	43.8% (64)	82.1% (32)
7. Si el precio de la carne se duplica, y el precio del pollo se mantiene, las personas probablemente comprarán:	56.3% (58)	50% (32)	66.7% (26)
10. Un ejemplo de mercado es:	56.3% (58)	57.8% (37)	53.8% (21)
20. ¿Cuál es el costo económico del desempleo?	53.4% (55)	56.3% (36)	48.7% (19)
14. El Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) se calcula en base a:	49.5% (51)	40.6% (26)	64.1% (25)
9. ¿Qué es un crédito?	46.6% (48)	56.3% (36)	30.8% (12)
26. Cuando el tipo de cambio está bajo conviene:	33.0% (34)	28.1% (18)	41.0% (16)
5. ¿Qué determina la demanda o compra de un bien?	19.4% (20)	21.9% (14)	15.4% (6)
11. El seguro automotriz obligatorio de daños contra terceros, permite cubrir los costos de:	14.6% (15)	9.4% (6)	23.1% (9)
6. Si usted estuviera próximo a jubilarse, los fondos que tiene acumulados en su cuenta de AFORE se encontrarían en una Siefore de tipo:	6.8% (7)	3.1% (2)	12.8% (5)

Discusión y Conclusiones:

Para Denegri (1998), en la edad adulta los individuos deben desarrollar un pensamiento económico que incluye destrezas cognitivas y afectivas para lograr comprender la complejidad de las problemáticas económicas y la importancia de la acción individual y ciudadana como actores sociales y económicos. En esta fase de la vida los adultos se van volviendo agentes independientes, avanzan en el mercado laboral e inician su independencia financiera (Burgoye, 1997). El 95.1% de los participantes a pesar de que son adultos aún dependen financieramente de alguien, el 69.9% de ellos no trabajan y el 74.8% no utiliza ninguna tarjeta de crédito. Lo cual sugiere que no tienen los conocimientos económicos necesarios para afrontar los compromisos económicos relacionados con su edad.

El 87.3% de la muestra no se encuentra alfabetizada económicamente ya que respondió correctamente menos del 70% de la prueba ($M=15.13$, $DE=2.97$). Esto indica que no manejan de manera adecuada los conceptos, habilidades, destrezas y actitudes que permiten una comprensión específica del mundo cercano y global y la toma de decisiones eficientes de acuerdo a sus recursos financiero (Gempp, R; Denegri, M; Caripán, N; Catalán, V; Hermosilla, S; Caprile, C., 2007). Esto concuerda con los resultados encontrados por Denegri (2009) y Amar (2006), quienes realizaron estudios con universitarios chilenos y colombianos respectivamente. En ambos estudios los universitarios obtuvieron resultados que se ubican en un rango medio de alfabetización económica. Los jóvenes de la muestra por el hecho de ingresar a la universidad ya cuentan con un instrumentos financiero (tarjeta de débito bancaria), esto sumado al hecho de que no están AE sugiere dificultades para el manejo de sus recursos financieros personales, lo cual puede repercutir en su satisfacción y bienestar.

El retiro y los seguros son las dos áreas de conocimiento en la que se obtuvieron puntuaciones menores. En el tema de retiro la falta de conocimientos reflejados en el estudio (únicamente 6.8% contesto correctamente), puede deberse a dos factores principales: la percepción de lejanía para el uso de este instrumento financiero y al desconocimiento de las políticas públicas de retiro, que en el país han sido cambiantes en los últimos 30 años. En cuanto a los seguros llama la atención que a pesar de su cotidianidad y en ciertos casos obligatoriedad (seguro automotriz) únicamente un 14% de la muestra tiene conocimiento sobre sus tipos de cobertura. Si bien todos los temas considerados en el TAE-27 son importantes, se considera relevante atender el tema de los seguros, ya que una enfermedad, accidente o desastre natural puede afectar de manera repentina la calidad de vida del individuo.

Los resultados de este estudio son una base para los contenidos necesarios que deben ser considerados dentro de los programas educativos de las universidades y la prioridad de su implementación como parte de su responsabilidad social, camino que han tomado ya desde hace unos años países como Colombia y Chile en Latinoamérica y Estados Unidos, Finlandia e Italia por ejemplo, en el resto del mundo.

Referencias:

- Banco Nacional de México (2013), *Cultura financiera de los jóvenes en México*. México, Df.
- Burgoyne, C.B. (1997). Shared or separate purses: how do couples “choose” Their system of financial management? *En XXII IAREP Conference*. p. 687-697. Promolibro: Valencia.
- Condusef (2008) *Segunda Semana Nacional de Educación Financiera*. Recuperado de: <http://www.condusef.gob.mx/Revista/phocadownloadpap/2009/psd109.pdf>
- Denegri, M. (1998). *Introducción a la Psicología Económica*. Psicom editores. Chile.
- Denegri, M.; Gempp; R.; Martínez, G. (2005). *Estrategias de Socialización Económica en Familias de Clase Alta y Media- Alta y su Impacto en las Prácticas de Uso del Dinero de los Hijos*. *Boletín de Investigación Educativa*. Vol 20, Nº 2, 41 -60.
- Gempp, R; Denegri, M; Caripán, N; Catalán, V; Hermosilla, S; Caprile, C. (2007). *Desarrollo del Test de Alfabetización Económica para Adultos TAE-A-25*. *Revista Interamericana de Psicología*. Vol. 41 pp. 275-284.
- González, C. Y Salazar, N. (2013). *Estudio comparativo del nivel de Alfabetización Económica y Actitud hacia el endeudamiento en estudiantes de Ingeniería Comercial y estudiantes de Pedagogía en Chile (Seminario de pregrado)*. Universidad de Chile.
- Huston, S. (2010). *Measuring Financial Literacy*. *The Journal of Consumer Affairs*. Vol. 44. USA.
- Japelli, T. (2009). *Economic Literacy: an International Comparison*. Centre for studies in Economics and Finance. Fisciano, Italy.
- Lo Prete, A. (2013). *Economic literacy, inequality, and financial development*. *Economic Letters*. Torino, Italy.