



Educación Financiera Y Su Impacto En El Panorama De Retiro Laboral

Dra. Erika Ivett Acosta Mellado^{1*}, Maria Dolores Moreno Millanes², Cecilia Aurora Murillo Félix³, Javier Emanuel Cota Frías⁴

^{1*}Instituto Tecnológico de Sonora, Mexico, erika.acosta@itson.edu.mx, <https://orcid.org/0000-0003-3526-8923>

²Instituto Tecnológico de Sonora, mmoreno@itson.edu.mx, <https://orcid.org/0000-0003-0772-2930>

³Instituto Tecnológico de Sonora, cecilia.murillo@itson.edu.mx, <https://orcid.org/0000-0002-2214-9880>

⁴Instituto Tecnológico de Sonora, javier.cota@potros.itson.edu.mx

Citation: Dra. Erika Ivett Acosta Mellado (2024) Educación financiera y su impacto en el panorama de retiro laboral, *Educational Administration: Theory and Practice*, 30(1) 5805-5814, Doi: 10.53555/kuey.v30i1.9259

ARTICLE INFO

ABSTRACT

Resumen

Con la intención de responder a la pregunta de investigación ¿Cómo impacta el nivel de educación financiera de los jóvenes universitarios en el panorama del retiro laboral? Se planteó el objetivo de: Diagnosticar el nivel de educación financiera de los jóvenes de una universidad pública, a través de un análisis cuantitativo descriptivo, para determinar su impacto en el panorama del retiro laboral. A través de los resultados obtenidos, se establece que el nivel de conocimientos obtenido por los estudiantes del Instituto Tecnológico de Sonora (ITSON), unidad Obregón, campus centro, pertenecientes a las licenciaturas de Psicología; ciencias de la educación; educación infantil y; gestión de instituciones es incipiente, lo que impacta directamente en el nivel de satisfacción de los encuestados relativo a la educación financiera recibida en lo relativo al retiro laboral. De manera concluyente se establece que la educación financiera puede contribuir de manera positiva al nivel de estabilidad financiera con el que se desea vivir en esa etapa de la vida llamada retiro laboral.

Palabras claves: Educación financiera, Estudiantes Universitarios, Retiro laboral.

INTRODUCCIÓN

Cuando los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) elaboraron principios y recomendaciones comunes para la educación financiera. definieron la educación financiera como “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” (OECD, 2005, p. 13).

De acuerdo con el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros ([BANSEFI], 2016) la comisión de educación financiera de Estados Unidos de América establece que la educación financiera consiste en: “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras”. Así mismo, la autoridad de servicios financieros del Reino Unido describe que la educación financiera consiste en el desarrollo de “la capacidad para administrar tu dinero, dar seguimiento a tus finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerte informado sobre asuntos financieros”

México, según lo publicado por BANSEFI considera que la educación financiera es un “proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza”.

En nuestros días, la educación financiera es considerada como uno de los motores del desarrollo económico y social ya que puede coadyuvar a tomar decisiones financieras acertadas para mejorar el nivel de vida (Roccanello & Herrera, 2014). Ésta comprende el funcionamiento del dinero dentro de la economía, así como,

las herramientas que permiten la correcta administración de las finanzas personales logrando obtener una mejor calidad de vida.

La Asociación de Bancos de México (2008), citado en Rivera & Bernal (2018) alude que estar familiarizado con temas financieros ha obtenido mayor importancia debido al crecimiento constante de los mercados financieros; la variedad y complejidad de nuevos productos bancarios; las distintas formas de financiamiento; el desarrollo de numerosas instituciones bancarias; los cambios y adaptaciones en los planes de retiro y, los avances tecnológicos en esta materia.

Los beneficios que ofrece la educación financiera son considerables, tanto en la economía de cada individuo como en la economía nacional. En el terreno individual proporciona herramientas para la toma de decisiones relativas a la planeación para el futuro y a la administración de los recursos, así como información pertinente y clara que da lugar a un mayor y mejor uso de los productos y servicios financieros, lo que contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas. Así, los individuos con mayores niveles de educación financiera tienden a ahorrar más, lo que normalmente se traduce en mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía en su conjunto (BANSEFI, 2016).

En este contexto se requiere de las finanzas personales, al respecto, Riveros & Becker (2020) define este término como el manejo de los ingresos que las personas obtienen por sus esfuerzos físicos e intelectuales, o por inversión de capital, para solventar su estancia y desenvolvimiento en la sociedad actual. Por lo anterior, es necesaria la cultura del ahorro como un hábito que ayuda a reservar una parte del dinero con base en planes para lograr metas económicas.

Aprender a ahorrar es importante porque auxilia en la creación de un fondo de emergencia o un colchón financiero para poder cubrir gastos necesarios en caso de imprevistos y, administrar las finanzas personales para llevar a cabo planes a largo plazo. Según (Martínez, 2017) se llama ahorro al excedente de cualquier bien económico al final de un período, es decir, a la acción de apartar un porcentaje del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro.

Retomando la expresión de futuro, aparece el concepto de retiro, definido como una etapa en la que las personas terminan su vida laboral y se dedican a proyectos personales, esparcimiento o a descansar. La mayoría de las personas anhela esta etapa como el momento de sus vidas en que se tendrá tranquilidad, suficiente tiempo para realizar actividades agradables y, en general, ser feliz (Universidad Veracruzana, 2022).

Para el retiro laboral de los trabajadores, se deben tener en cuenta los términos de jubilación y pensión, considerando al primero como un acto administrativo a través del cual un trabajador deja de pertenecer a la fuerza laboral activa. Así, un colaborador que forma parte de la Población Económicamente Activa (PEA), solicita pasar a la Población Económicamente Inactiva (PEI). Por su parte, la pensión es un término genérico que se refiere a una suma periódica, temporal o vitalicia, que se otorga a ciertos derechohabientes, entre los que se encuentra a los jubilados, quienes reciben una pensión por jubilación debido a su edad o los años que llevan laborando dentro del mercado formal (Dormoi, 2024).

En México la edad para jubilarse es 60 años solicitando la pensión por cesantía en edad avanzada y vejez o 65 años para obtener una pensión por vejez. El trabajador una vez que se jubila, deja de laborar y comienza a cobrar una pensión, entendida como una remuneración periódica que le permite solventar sus gastos en esta nueva etapa de su vida.

Villagómez (2014), describe que, en México los programas de pensiones públicos contributivos se desarrollan de manera importante en la primera parte del siglo XX, prácticamente todos adoptaron el esquema de reparto y beneficios definidos con contribuciones tripartitas -empleador, empleado y Estado- en los que la administración fue totalmente estatal. El principal programa es el que otorga a los trabajadores del sector privado formal el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), que inició sus operaciones en 1944.

En 1959 se creó el Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE) para atender a los trabajadores del sector público federal y de igual modo se fundaron programas para las fuerzas armadas y para trabajadores de diversas entidades o empresas públicas, como los electricistas, petroleros y ferrocarrileros, así como para los burócratas de los estados de la República. Con el paso del tiempo todos estos programas fueron presentando diversos problemas ocasionados por sus propios diseños, pero en particular por causa de dificultades financieras que pusieron en riesgo su viabilidad a largo plazo. En consecuencia, muchos de ellos han sido reformados en los últimos veinte años.

La primera reforma fue la del programa del IMSS en 1997, que dio lugar a un esquema de contribuciones definidas, capitalización total y cuentas individuales. El cambio fue obligatorio para todos los afiliados. La pensión que recibirá el trabajador depende del monto de la contribución, la evolución del salario, las comisiones cobradas por las administradoras privadas y los rendimientos generados por la inversión de los

recursos. Sin embargo, la densidad de cotización, que es la contribución efectiva de un trabajador al sistema durante su vida activa, representa un elemento importante. La edad de retiro es de 65 años y existe una pensión mínima garantizada, pero el trabajador deberá haber aportado al sistema al menos durante 1 250 semanas.

REVISIÓN DE LA LITERATURA

Según la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros ([CONDUSEF] 2010), como se citó en García et al., (2014) “aproximadamente 62 de cada 100 mexicanos carece de educación financiera”. La mayoría de los mexicanos tienen poco control de su dinero; el dinero que se recibe inmediatamente se gasta y es cuando nace el conflicto del no saber cómo pagar sus cuentas el próximo mes.

De acuerdo con lo descrito por los autores anteriores, la educación financiera ha sido excluida en el sistema educativo durante muchos años; mientras en otras naciones, desde hace décadas, se ha incorporado este tipo de educación en los programas educativos, en este país, en el año 2014, apenas se analizaba cómo introducirla a las escuelas. Dada esta situación, al cumplir la mayoría de edad muchos mexicanos y mexicanas que comenzaban su vida laboral no tenían el conocimiento necesario sobre créditos bancarios, tarjetas, tasas de interés, entre otros factores de finanzas personales, puesto que los últimos años de bachillerato se basan en la orientación vocacional, más no en orientación financiera.

La OCDE calcula de manera internacional el indicador del nivel de educación financiera, a través de la suma de tres componentes financieros: conocimientos, actitudes y comportamientos. Los países integrantes del Grupo de los Veinte (G20) presentan un índice, en promedio de, 60.47%, en donde Francia se encuentra posicionado en primer lugar con 70.95%; seguido por Noruega y Canadá con 69.52%; China con 67.14% y Corea con 66.19%. A su vez, México tiene un índice de 57.62%, ubicándose en la posición 12, por debajo de países como Indonesia con 63.80%, OCDE (2017) como se citó en Mungaray et al., (2020).

Por su parte, conforme a la información publicada en el boletín de inclusión financiera, correspondiente al tercer trimestre del 2022, México, siguiendo las recomendaciones de Red Internacional de Educación Financiera de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE/INFE), presentó una propuesta de metodología para medir la alfabetización financiera a través del Índice de Alfabetización Financiera (también conocido como Índice de Competencias Económico-Financieras), construido por la suma de los puntos obtenidos en tres subíndices (mencionados en el párrafo anterior), que miden distintos aspectos de las competencias en materia de educación financiera, el índice tiene una puntuación máxima de 21 puntos. Para la ENIF 2021, se hicieron ajustes con base en las modificaciones al documento metodológico de OCDE/INFE.

Con base en los resultados de la ENIF 2021, México obtuvo 4.6 puntos en conocimientos financieros; 4.4, en comportamientos financieros; y 3.0, en actitudes financieras; en suma, se obtuvo un total de 12 puntos en el Índice de Alfabetización Financiera 2021. Los tres subíndices y el Índice se pueden normalizar a 100, para una interpretación intuitiva, con lo que el puntaje de México es de 57. Al comparar este resultado con los puntajes obtenidos por otros países en la encuesta realizada por OCDE/INFE en 2020, México tuvo un puntaje superior al de países como Colombia, Rumania e Italia, pero menor al obtenido por Perú, Alemania y Hong Kong. Con respecto al promedio de los países encuestados, la diferencia para México es menor en dos puntos. (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2022)

Por otro lado, Wolfgang plasma en la revista Forbes (2019) que la Asociación Mexicana de Administradoras de Fondos para el Retiro (AMAFORE) y la encuestadora Buendía & Laredo realizaron una encuesta llamada “Ahorro y futuro: ¿Cómo viven los jóvenes el retiro?” en la que se revela que “las personas que tienen entre 18 y 40 años se preocupan muy poco por cómo y con qué vivirán una vez que cumplan 65 años. La mayoría de ellos espera que durante su vejez sus hijos o algún familiar se hagan cargo de ellos económicamente”

La encuesta también revela que el “56% de los encuestados respondió que, al llegar a la edad de retiro, espera que alguien los mantenga económicamente, 40% respondió que no necesitará de alguien y 4% no dijo nada”. Además, se les preguntó sobre si han escuchado hablar de las Afores, 79% comentó que sí y 21% dijo que no.

Galván, relata que un estudio realizado por el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM) y el Nacional Monte de Piedad indica que el “67% de la población mexicana se encuentra en una situación crítica por tener atrasos en el conocimiento, comportamiento, planeación y uso de los servicios financieros”. “Sobre el tema del retiro, éste se dirige solamente a la población arriba de 65 años y no hay un enfoque para que los jóvenes comiencen a planear su pensión” (El Economista, 2020).

Rodríguez comenta que “El futuro no existe para la mayor parte de los mexicanos. Al menos, así lo revela sus intenciones de ahorrar para su vejez. De acuerdo ENIF en 2021, solo 5.7% de los adultos entre 18 y 70 años realiza ahorro voluntario en sus Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORE), mientras que, seis de cada

diez personas piensan cubrir sus gastos de vejez con los apoyos que da el gobierno de México, una creencia que se incrementa con la edad” (El País, 2022).

González (2023), retoma en Blog Animal Político lo publicado en el portal electrónico de México, ¿Cómo vamos? El diagnóstico; México, ¿cómo vamos en el ahorro para el retiro? Realizado en colaboración con Vanguard, en dónde se observa que el 58.6 % de la población ahorra activamente, pero de este total, sólo 2.6 % de hombres y 2.8 % de mujeres destinan recursos para la vejez o el retiro; la mayoría ahorra para destinos de corto plazo, como atender emergencias, imprevistos o gastos generales del hogar.

De la revisión anterior de literatura nace la pregunta de investigación ¿Cómo impacta el nivel de educación financiera de los jóvenes universitarios en el panorama del retiro laboral?

Objetivo general de la investigación

Diagnosticar el nivel de educación financiera de los jóvenes de una universidad pública, a través de un análisis cuantitativo descriptivo, para determinar su impacto en el panorama del retiro laboral.

METODO

El enfoque cuantitativo de investigación se basa en la recolección y análisis de datos numéricos para medir y describir las variables de interés. La investigación cuantitativa se caracteriza por el uso de técnicas estadísticas y la medición numérica de variables para obtener resultados objetivos y precisos (Creswell & Creswell, 2017).

Hernández et al. (2014), indican que los proyectos de investigación se pueden clasificar en diferentes tipos, como exploratorios, descriptivos, analíticos y explicativos. En algunos tipos de investigaciones, como las exploratorias y descriptivas, no es necesario formular hipótesis, ya que el enfoque principal es comprender un fenómeno o describir una situación. En contraste, en investigaciones analíticas y explicativas, que buscan identificar relaciones de causa y efecto, la formulación de hipótesis es más común. De acuerdo a lo anterior, esta investigación es cuantitativa con alcance descriptivo, utilizando técnicas estadísticas para analizar los datos recopilados y obtener conclusiones.

Como señala Kerlinger (1979), “la investigación no experimental o *ex-post-facto* es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones” (p. 116). El corte transversal, revela que la información se recopiló en un solo momento en el tiempo. En este diseño “se trata de observar o medir fenómenos y variables tal como se dan en su contexto natural, para analizarlas [...] considerando situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente en la investigación” (Hernández & Mendoza, 2018, p.174). En consecuencia, la presente investigación obedece al diseño no experimental, de corte transversal, considerando el periodo enero-mayo de 2022 para el levantamiento de datos y posterior procesamiento de los mismos.

Con la intención de recopilar datos sobre al fenómeno de investigación, se diseñó un cuestionario a través del formulario electrónico google forms, cuyas dimensiones se estructuraron en cuatro secciones: 1) Presentación del propósito de la encuesta al entrevistado; 2) la escala de medición que se debe seguir para las respuestas; 3) datos generales de la persona y; 4) preguntas relacionadas con cada variable. Las preguntas incluyen escalas de calificación donde el encuestado elige una sola calificación en un continuo de opciones igualmente espaciadas. El tipo de escala utilizado para los ítems que integran el cuestionario es escala de estimación descriptiva, ver tabla 1, para determinar los grados de valoración del conocimiento.

Tabla 1 Escalas de las respuestas del instrumento de medición

1	2	3	4	5
Muy poco o Nada	Poco	Medianamente	Suficiente	Mucho

Nota. Elaboración propia (2023).

La tabla 2 muestra las unidades de medida correspondientes a cada variable, esta tiene el propósito de garantizar la coherencia del modelo en relación a los elementos de medición.

Tabla 2 Definición de las Variables

Variable	Definición	Unidad de Medición
Educación Financiera	Es el “proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su conocimiento sobre los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de información, instrucción y/o consejo objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir una mayor concienciación de los riesgos y oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas, para saber dónde acudir para pedir ayuda y adoptar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero”.	Escala Likert Ítems del 5 al 9
Preparación para el retiro laboral	Preparación implica mucho más que ahorrar para la jubilación. Se trata de definir metas claras, evaluar tus necesidades futuras, y crear una estrategia financiera que permita mantener un nivel de vida cómodo y seguro una vez se deja de trabajar	Escala Likert Ítems del 10 al 15

Nota. Elaboración propia (2023), con datos de la OCDE 2005 y Serrano, (s.f).

Para este caso de investigación el sujeto de investigación son estudiantes del Instituto Tecnológico de Sonora (ITSON), unidad Obregón, campus centro, de las licenciaturas de Psicología; ciencias de la educación; educación infantil y; gestión de instituciones. El tamaño de la población total es de 1356 individuos (Psicología 757 alumnos; ciencias de la educación 324 alumnos; educación infantil 266 alumnos; educación inicial y; gestión de instituciones 9 alumnos) tomado del tercer informe del rector 2021-2022.

En lo relativo a la determinación de la muestra probabilística se utilizó el muestreo a partir de poblaciones finitas, con nivel de confianza del 95% y un margen de error del 10%, obteniendo como resultado un tamaño de muestra de 90. Para al análisis de datos, se contó con los gráficos estadísticos que arroja la herramienta electrónica elegida para el diseño y aplicación del instrumento, facilitando la interpretación de la información.

RESULTADOS

Para el análisis de los resultados se presentan los gráficos obtenidos (formato de figura) y su discusión. Es importante destacar que se calculó una muestra de población en 90 estudiantes, pero se obtuvo mayor participación llegando a las 108 respuestas.

En la Figura 1 se revela que el rango de edad de 18 a 20 años, representa el 56.5% del total de participantes en la encuesta. Por otro lado, 34 personas (31.5%) corresponden a estudiantes que tienen entre 21 y 23 años, mientras que 10 de ellas (9.3%) pertenecen al rango de edad de 24 a 26 años. Finalmente, sólo 4 encuestados (3.7%) son estudiantes de 27 años o mayores.

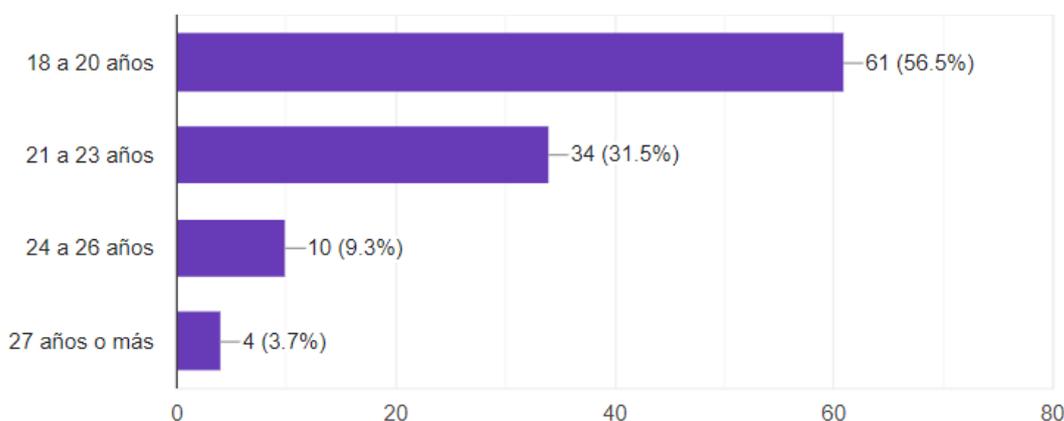


Figura 1 Porcentaje de edad de los alumnos ITSON encuestados

● Educación Financiera

La Figura 2 muestra que un 3.7% de los encuestados no se encuentra familiarizado con los conceptos básicos de educación financiera, mientras que el 10.2% tiene poca familiarización con dichos conceptos, el 32.4% tiene un nivel medio de familiarización, y el 53.8% restante se encuentra familiarizado (suficiente y mucho) con los conceptos plasmados en el instrumento.

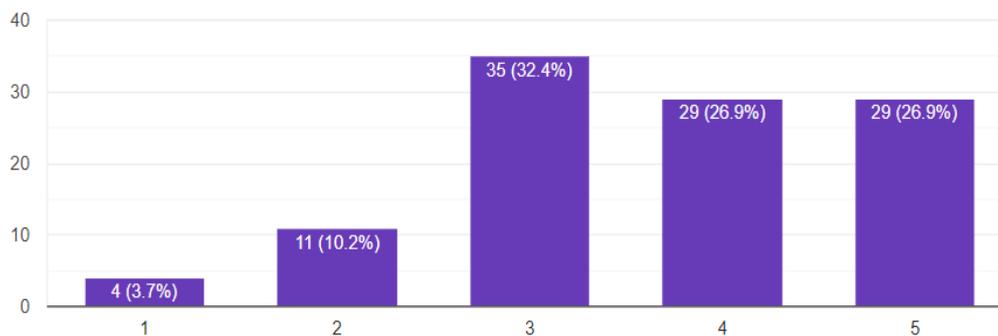


Figura 2 Familiarización con los conceptos financieros básicos, tales como inversión, intereses y ahorro.

Sin embargo, a pesar de los resultados anteriores, en la Figura 3 se desvela que un 62.8% de las personas encuestadas no está informada o considera no tener la información suficiente sobre los diferentes productos financieros que existen en el mercado para ahorrar e invertir, el 23.4 % de ellas percibe que su conocimiento como moderado. En contraposición, un 15.8% de personas se mostró informadas o completamente informada sobre el tema.

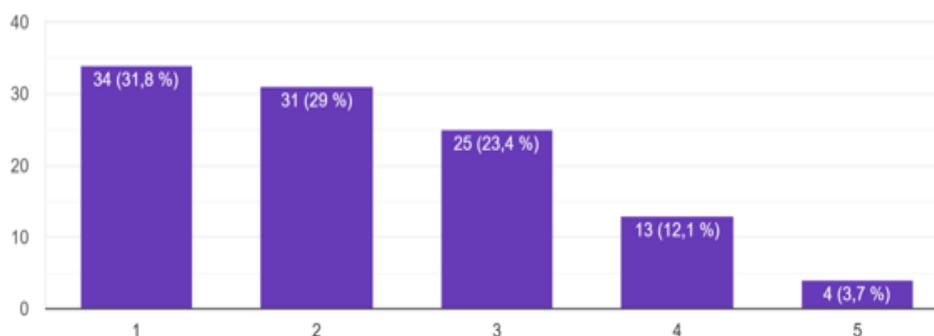


Figura 3 Conocimiento de los diferentes productos financieros existentes en el mercado para ahorrar e invertir

Acorde a la ENIF (2021), “dos de cada tres personas no comparan o desconocen un producto financiero antes de adquirirlo”.

La figura 4 refleja que el 43.5% de los encuestados no han recibido información y formación en educación financiera durante su educación académica; mientras que el 30.6% afirma haber recibido poca; el 13% y 7.4%, mediana y suficiente, respectivamente. El 5.6% indica haber recibido mucha.

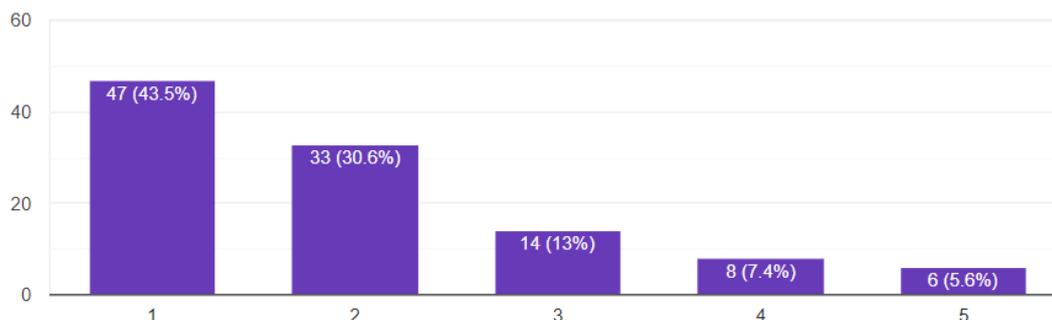


Figura 4 Nivel de educación financiera de los encuestados durante su educación académica

Como complemento a la pregunta anterior y para conocer el origen de su formación financiera se les pregunto el lugar donde han recibido algún tipo de este conocimiento, en cuyo caso, el 8.3% afirma haberla recibido en

sus clases, el 3.7% a través de cursos y el 41.7% a través de diferentes medios de comunicación. El 46.3% menciona señala que en ninguna parte.

Conforme a la literatura revisada, en los resultados de la ENIF 2021, México obtuvo 4.6 puntos en conocimientos financieros; 4.4, en comportamientos financieros; y 3.0, en actitudes financieras; en suma, por lo que, de 21 puntos a obtener, únicamente alcanzó un total de 12 puntos en el Índice de Alfabetización Financiera 2021.

• Preparación para el retiro laboral

La figura 5, expone que el 21.3% de los encuestados no ha pensado en el establecimiento de objetivos financieros a largo plazo y el desarrollo de un plan para alcanzarlos; el 26.9% lo ha hecho poco; el 23.1% lo ha pensado de manera moderada; el 16.7% lo ha pensado suficiente y el 12% lo ha pensado mucho.

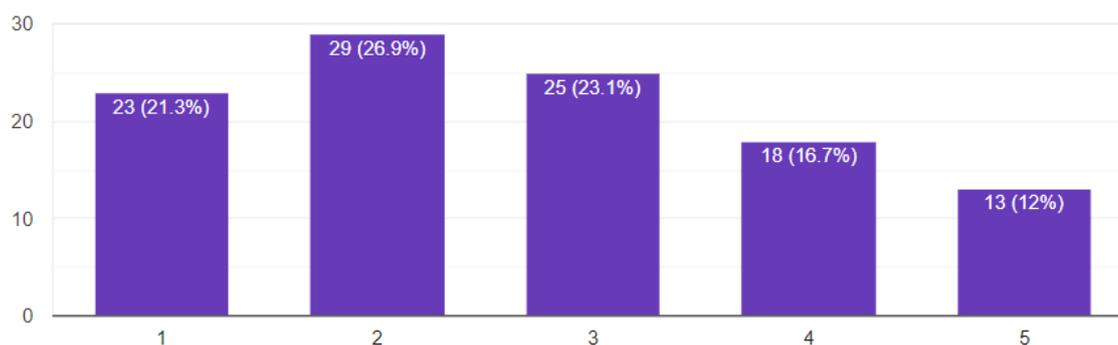


Figura 5 Objetivos financieros a largo plazo y establecimiento de un plan para alcanzarlos

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), manifiesta que una tarea importante con el sector joven de la población, es fomentar una mayor cultura financiera para tomar decisiones responsables y respaldadas en un conocimiento que permita no endeudarse, así como crear y fortalecer un patrimonio. Por ello, sugiere que bien valdría la pena se reflexione sobre los objetivos a largo plazo, aunque parezca lejano, gozar de una pensión digna (Procuraduría Federal del Consumidor, 2017)

En la figura 6, relativa al conocimiento sobre las alternativas de productos financieros para el retiro que existen en el mercado, se puede observar que el 43% de los encuestados no tiene conocimiento sobre ellos; el 29.9% tiene poco; el 16.8% intermedio; el 4.7% conoce suficiente sobre las alternativas y el 5.6% tiene mucho conocimiento al respecto.

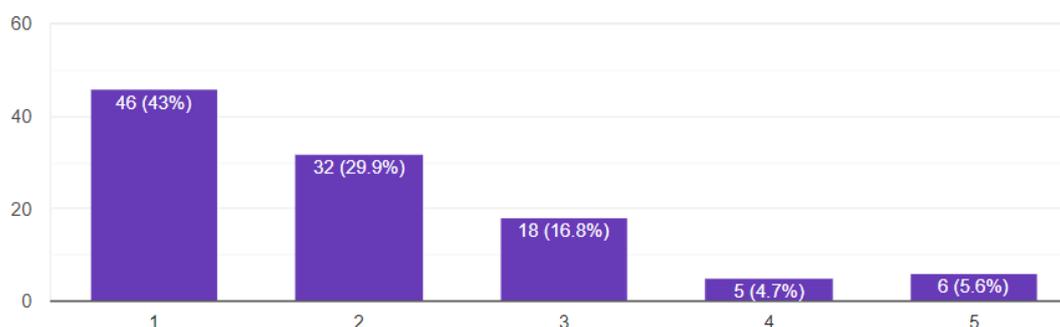


Figura 6 Nivel de conocimiento referente a las alternativas de productos financieros para el retiro que existen en el mercado

Juarez (2022), en opinión para El Economista, ha hecho referencia a una encuesta de Mambu, plataforma proveedora de core bancario 100% nativa en la nube, realizada a jóvenes de entre 18 y 35 años, cuyos resultados han divulgado que los productos financieros más utilizados por los jóvenes en México son: tarjetas de débito (82%), cuentas de ahorro (40%), tarjetas de crédito (29%), cuentas corrientes (20%), billeteras digitales (15%), créditos (15%), y cuentas de depósito (8%); mientras que en servicios, los más utilizados son: pagos y aplicaciones (apps) bancarias.

Finalmente se ha determinado la satisfacción con la que cuentan los encuestados referente a su nivel de educación financiera relacionada con el retiro laboral, en donde el 50.9% de los encuestados no se siente satisfecho; el 23.1% poco satisfecho; el 15.7% medianamente satisfecho; el 5.6% y 4.6% satisfecho o muy satisfecho, respectivamente, ver figura 7.

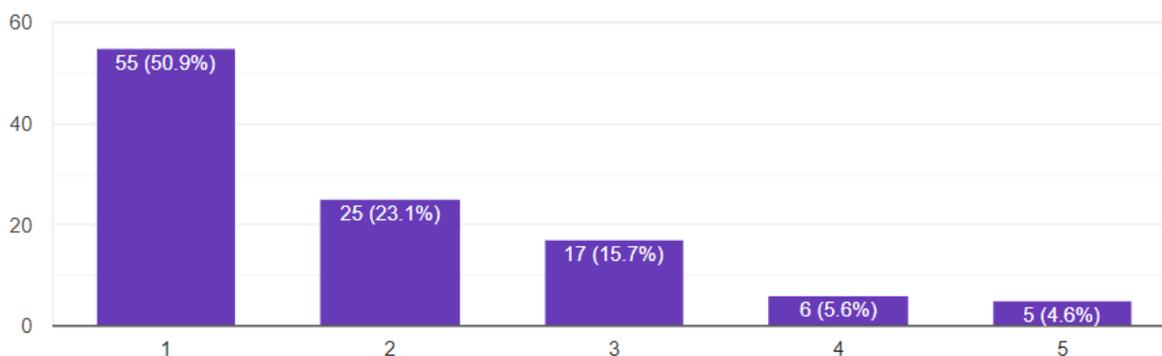


Figura 7 Nivel de satisfacción de los encuestados relativo a la educación financiera recibida en lo relativo al retiro laboral

Los hallazgos encontrados en esta investigación, no distan en gran medida de los obtenidos por Rivera & Nava en el 2012, en los cuales se deja ver que la mayoría de los encuestados tiene una posición reactiva con respecto al ahorro para el retiro mencionando constantemente que no ahorran porque no habían recibido información, publicidad o promociones al respecto. La mayoría de los encuestados (78.1%) no conocía el monto estimado que recibirían de pensión al momento de su retiro. Por lo cual, los autores sugirieron que esto seguramente tenía que ver con el desconocimiento que existía con respecto al funcionamiento del Sistema de Ahorro para el Retiro Mexicano.

CONCLUSIONES

Tejeda et al., (2021) exteriorizan que, la falta de conocimientos financieros genera un blanco fácil para los problemas financieros ya que los individuos tienen a no planificar metas financieras, no recurrir al ahorro formal o incluso no ahorrar. Los conocimientos sobre finanzas ayudan a las personas a fijar objetivos y concentrar recursos para cumplirlos.

De acuerdo con la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros ([CONDUSEF], 2012), la educación financiera ayuda a las personas a adquirir una serie de competencias o habilidades para administrar mejor sus recursos, incrementar y proteger su patrimonio a través del uso adecuado de los productos y servicios financieros. Es importante destacar que el conocimiento es fundamental para la toma de decisiones informadas y efectivas. Si los encuestados no se sienten satisfechos con sus conocimientos financieros, es posible que no estén tomando las decisiones más adecuadas para su plan de retiro.

A través de los resultados obtenidos, se establece que el nivel de conocimientos obtenido por los estudiantes del Instituto Tecnológico de Sonora (ITSON), unidad Obregón, campus centro, pertenecientes a las licenciaturas de Psicología; ciencias de la educación; educación infantil y; gestión de instituciones es incipiente, lo que impacta directamente en el nivel de satisfacción de los encuestados relativo a la educación financiera recibida en lo relativo al retiro laboral.

Un hallazgo que llama la atención es que mencionan estar familiarizados con los conceptos financieros básicos, tales como, inversión, intereses y ahorro, además de estar conscientes sobre la importancia de ahorrar y planificar sus finanzas, sin embargo, cuando se les cuestiona de manera específica sobre productos financieros la mayoría manifestaron no tener el conocimiento sobre ello. La falta de educación en productos financieros que ofrece el mercado como opciones de ahorro e inversión para el retiro; la insuficiente información y formación recibida durante su educación académica, repercuten en la seguridad y confianza de sus capacidades para la toma de decisiones financieras importantes.

A través de la consulta de 5812iferentees encuestas, se observa que plantearse interrogantes como: ¿Dónde viviré? ¿Con quién o quiénes? ¿Cuáles serán mis actividades favoritas? Y poder contestar a estas preguntas, con respuestas viables o posibles de realizar, es el primer paso para preparar los objetivos y las metas hacia la jubilación.

Por otra parte, preparar la jubilación tiene que ver con alcanzar estabilidad financiera desde antes del retiro. El concepto de estabilidad financiera refiere a la organización de los recursos de manera eficaz y constante permitiendo cubrir las necesidades, contar con un margen para atender y resistir imprevistos, e invertir para incrementar del patrimonio (Gobierno de México, s.f). Hablar de estabilidad financiera para el futuro significa perfeccionar los conocimientos, destrezas, habilidades y desempeño financiero. Para ello, es necesario ejecutar un plan financiero a lo largo de la vida laboral, del que se desprenderá el plan de retiro.

Dado todo lo anterior se establece que la educación financiera puede contribuir de manera positiva al nivel de estabilidad financiera con el que se desea vivir en esa etapa de la vida llamada retiro laboral.

La realización de campañas de concienciación sobre el retiro laboral resulta crucial. Instituciones financieras y organismos gubernamentales pueden impulsar la importancia de la educación financiera y la planificación del retiro a través de campañas informativas. Esto podría aumentar la percepción pública sobre estos temas y motivar a más personas a buscar información y capacitación.

Por último, la colaboración interdisciplinaria entre universidades, organizaciones financieras y expertos en psicología y educación puede llevar a enfoques más efectivos para enseñar educación financiera. Estos enfoques abordarían tanto los aspectos técnicos como emocionales de la toma de decisiones financieras, brindando a las personas una preparación más completa para su futuro financiero.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros [BANSEFI]. (2016). *¿Qué es la Educación Financiera?* <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera>
2. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). (2012, 27 de marzo). *En favor de una mayor Cultura Financiera*. <https://www.gob.mx/condusef/prensa/en-favor-de-una-mayor-cultura-financiera>
3. Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2022, septiembre). *Alfabetización y bienestar financiero. Boletín de inclusión financiera*, (14). https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/765094/Boletin_IF_3T_2022.pdf
4. Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2017). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches*. Sage publications. https://books.google.com.mx/books?hl=es&lr=&id=335ZDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT16&ots=YEUYILuopN&sig=mNxfQUsjgGDJCe-6bSJPa5YPSHU&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false
5. Dormoi, A.S. (2024, 13 de febrero). *Jubilación qué es y qué debes saber desde RRHH*. <https://factorial.mx/blog/jubilacion-que-es/#:~:text=Como%20ya%20dijimos%2C%20los%20trabajadores,los%2065%20a%2C%20Bios%20por%20vejez>
6. Galvan, M. (2020, 07 de septiembre). *Siete de cada 10 mexicanos, con rezago en educación financiera: estudio*. *El Economista*. <https://www.economista.com.mx/finanzaspersonales/Siete-de-cada-10-mexicanos-con-rezago-en-educacion-financiera-estudio--20200906-0045.html>
7. García, E. L. A., Grant, M. G. A., & Mejía, F. E. (2014). Contexto de la educación financiera en México. *Ciencia administrativa*, (1), 21-30. <https://www.uv.mx/iesca/files/2014/09/03ca201401.pdf>
8. Gobierno de México. (s.f). Preparar mi jubilación. <https://laaventurademivida.gob.mx/jovenes/proyectos/pension>
9. Gonzalez, G., A. E. (2023, 21 de marzo). México, ¿cómo vamos con el ahorro para el retiro? *Animal Politico*. <https://mexicocomovamos.mx/animal-politico/2023/03/mexico-como-vamos-con-el-ahorro-para-el-retiro/>
10. Hernández, R. & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Interamericana Editores.
11. Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2021) *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)*. [Conjunto de datos]. <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/>
12. Instituto Tecnológico de Sonora (ITSON). (2022). Informe general de actividades 2021-2022. <https://www.itson.mx/rector/Documents/informe-de-rectoria-2021-2022.pdf>
13. Juárez, E. (2022, 12 de octubre). Jóvenes quieren tener sus instituciones financieras en el celular. *El Economista*. <https://www.economista.com.mx/finanzaspersonales/Jovenes-quieren-tener-sus-instituciones-financieras-en-el-celular-20221011-0098.html#:~:text=La%20encuesta%20se%2C%20B1ala%20que%20los,servicios%2C%20los%20om%2C%20A1s%20utilizados%20son>
14. Kerlinger, F. (1979). *Enfoque conceptual de la investigación del comportamiento*. Nueva Editorial Interamericana.
15. Martínez, J. (2017). *Finanzas para frikis*. Madrid, España: Plataforma Editorial.
16. Mungaray, A., Gonzalez, N. y Osorio, G. (2021). *Educación financiera y su efecto en el ingreso en México*. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S030170362021000200055
17. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OECD). (2005, 10 de noviembre), *Improving Financial Literacy*. https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/improving-financial-literacy_9789264012578-en
18. Procuraduría Federal del Consumidor. (2017). *Los jóvenes y las finanzas*. <https://www.gob.mx/profeco/documentos/los-jovenes-y-las-finanzas?state=published>

19. Rivera, O., B. E., & Bernal, D., D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de " Mi Banco " en México. *Revista Perspectivas*, (41), 117-144.
20. Rivera Viezcas, F. D. J., & Nava Ramírez, A. A. (2012). El sistema de ahorro para el retiro y la cultura de la previsión en México. *Ciencia UANL*, 15(57), 33-38.
21. Riveros, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introduction to personal finance. An overview for times of crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. <https://bit.ly/3EY8XFa>
22. Roccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, XLIV(2), 119-141.
23. Rodríguez, D. (2022, 13 de mayo). La suma de la Afore con los seguros: un plan de emergencia para alcanzar un retiro digno. *El País*. <https://elpais.com/mexico/2022-05-14/la-suma-de-la-afore-con-los-seguros-un-plan-de-emergencia-para-alcanzar-un-retiro-digno.html>
24. Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, L. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw Hill Education.
25. Serrano, B. (s.f) *Estrategias financieras para un retiro exitoso*. <https://aprende.com/blog/emprendimiento/finanzas-personales/como-planificar-tu-retiro/>
26. Tejeda, A., García, A., y Martínez, V. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: Una reflexión teórica. *INFAD Revista de Psicología*, 2(1), 303-314. <https://bit.ly/3Seyay8>
27. Universidad Veracruzana (2022, julio). *Opciones de ahorro para el retiro*. <https://www.uv.mx/cafr/sistema-de-educacion-financiera-sefi/#gallery-117>
28. Villagómez, F., A. (2014). El ahorro para el retiro. Una reflexión para México. *El trimestre económico*, 81(323), 549-576.
29. Wolfgang, E. (2019, 4 de noviembre). ¿Cómo piensan los jóvenes que vivirán el retiro? *Forbes*. <https://forbes.com.mx/como-piensan-los-jovenes-que-viviran-el-retiro/>