

Análisis Económico

¿Cómo es el nivel de alfabetización financiera de los mexicanos?

El Economista (México)

Guillermo Cárdenas**24 junio 2019**

En el 2017, la OCDE reportó que México tenía 57.6 puntos de 100 y en el 2019 de 58.2, ambos por debajo del promedio de calificación de países del G20.

El pasado 12 de abril la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) publicó los resultados de la alfabetización financiera de los mexicanos, entendida como “la combinación de la concientización, conocimientos, habilidades y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y eventualmente lograr el bienestar financiero individual”, de acuerdo con la Red Internacional de Educación Financiera de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE).

De los últimos ejercicios para medir la alfabetización de la población de México, uno es reportado por la OCDE en el 2017 (con una encuesta realizada a 2,093 personas del 11 de marzo al 14 de abril del 2017) y el otro es el reportado por la CNBV, en el 2019, elaborado con preguntas de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018 (12,446 personas del 30 de abril al 22 de junio del 2018). Ambos ejercicios consideraron aspectos relacionados con “conocimientos”, “comportamientos” y “actitudes” financieras. En el 2017, la OCDE reportó que México tenía 57.6 puntos (de 100) y en el 2019 los resultados fueron 58.2 puntos de alfabetización financiera, ambos por debajo del promedio de calificación de los países del G20 (60.5, calculado en el 2017).

A manera de reflexión y autoevaluación, se exponen por rubro y con algunas adecuaciones, las preguntas de la ENIF 2018, que fueron contestadas inadecuadamente por más de la mitad de los mexicanos, al final se encontrarán las respuestas.

Conocimientos financieros

- A. Supongamos que se depositan 100 pesos en una cuenta de ahorro que ofrece una ganancia de 2% al año. Si no realiza depósitos ni retiros, incluyendo los intereses, ¿cuánto tendrá usted al final del año? (1) Más de 102 pesos; (2) exactamente 102 pesos; (3) menos de 102 pesos; (4) no sabe.
- B. Si usted deposita 100 pesos en una cuenta de ahorro que le da una ganancia de 2% al año y no hace depósitos ni retiros, incluyendo los intereses, ¿cuánto tendrá usted al final de cinco años? (1) Más de 102 pesos; (2) exactamente 102 pesos; (3) menos de 102 pesos; (4) no sabe.

De los encuestados, 45% respondió correctamente la pregunta A y 12.5% a la pregunta B. En todo el módulo, México obtuvo 65.8% de 7 puntos, por arriba del promedio de los países del G20 (61.4%), pero por debajo de Francia (70%), Canadá (70%) y Corea (70%), que fueron los que mayor calificación obtuvieron.

Comportamiento financiero

- C. ¿Se pone metas económicas a largo plazo y se esfuerza por alcanzarlas (comprar casa, ahorrar para el retiro, pagar vacaciones o fiestas, comenzar un negocio, etcétera)? (1) Siempre; (2) algunas veces; (3) nunca; (4) no sabe.
- D. Antes de contratar su última cuenta en un banco o su último crédito o su último seguro, ¿usted comparó con otros productos u otros bancos/aseguradoras o instituciones financieras? (1) Sí; (2) no; (3) no poseo cuenta, seguro o crédito
- E. Para comparar su cuenta bancaria, su crédito o su seguro ¿utilizó sitios o páginas de instituciones como Condusef, Comisión Nacional Bancaria y de Valores o la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas o pidió recomendación de especialistas o analistas? (1) Sí; (2) no; (3) no poseo cuenta, seguro o crédito

La pregunta C fue respondida correctamente por 40.4% del total de encuestados, la pregunta D por 17.4% y la E por 4.5% del total. Cabe señalar que 32% de los encuestados no poseía algún producto financiero al momento de la encuesta. En todo el módulo, México fue el más bajo de todo el G20, con 48.2% de 9 puntos, el país que mayor calificación obtuvo fue Francia con 74.4 por ciento.

Actitudes financieras

- F. ¿Prefiere gastar dinero que ahorrarlo para el futuro? (1) Siempre; (2) algunas veces; (3) nunca; (4) no sabe.

Ésta es la única pregunta que la CNBV incluyó en el módulo y 31.6% de los encuestados contestó adecuadamente. Un dato relevante es que, al comparar la respuesta por grupos de edad, sobresale que las personas con mayor edad (grupo de personas con 60 o más años vs grupo de personas entre 18 y 29, y entre 30 y 59) tienden a preferir ahorrar el dinero para el futuro, respecto los más jóvenes. En todo el módulo, México obtuvo 65% de 5 puntos, superior al promedio del G20 (60%), pero debajo de Indonesia (74%), Canadá (70%) e Inglaterra (66 por ciento).

Finalmente, es importante mencionar que los temas de inclusión y educación financiera están siendo abordados desde diferentes perspectivas por parte de los sectores públicos y privados. Prueba de ello es la vigente Estrategia Nacional de Educación Financiera, así como iniciativas de educación financiera como las del programa gremial de la Asociación de Bancos de México <https://www.abm.org.mx/PGEF/>, las de BBVA México <https://www.bbvaeducacionfinanciera.mx/>, y las de Condusef <https://eduweb.condusef.gob.mx/Educaturcartera/index.html>, entre otras. Sin embargo, es importante destacar que el éxito de las iniciativas presentes (y futuras) está supeditado a la participación de las familias mexicanas, no sólo para

conocer, sino para obtener actitudes y comportamientos que les ayuden a optimizar los beneficios de acceso al sistema financiero mexicano.

Por cierto, las respuestas: A-(2); B -(1), pero sólo si respondió bien A; C-(1); D-(1); E-(1), y F-(3).

AVISO LEGAL

Este documento ha sido preparado por BBVA Research del Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. (BBVA) y por BBVA Bancomer. S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer, por su propia cuenta y se suministra sólo con fines informativos. Las opiniones, estimaciones, predicciones y recomendaciones que se expresan en este documento se refieren a la fecha que aparece en el mismo, por lo que pueden sufrir cambios como consecuencia de la fluctuación de los mercados. Las opiniones, estimaciones, predicciones y recomendaciones contenidas en este documento se basan en información que ha sido obtenida de fuentes estimadas como fidedignas pero ninguna garantía, expresa o implícita, se concede por BBVA sobre su exactitud, integridad o corrección. El presente documento no constituye una oferta ni una invitación o incitación para la suscripción o compra de valores.

