

## Nivel de educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en Navojoa, Sonora.

Level of financial education as an influence on making debt decisions in the use of credit cards in Navojoa, Sonora.

Murillo Félix Cecilia Aurora<sup>1</sup>, Acosta Mellado Erika<sup>1vet2t</sup>, Quintero Navarro María Alejandra<sup>3</sup>

<sup>1</sup>Ramón Corona s/n Col. Itson. 6421044170, [Cecilia.murillo@itson.edu.mx](mailto:Cecilia.murillo@itson.edu.mx) Instituto Tecnológico de Sonora. ORCID <https://orcid.org/0000-0002-2214-9880>

<sup>2</sup>Allende, 5 de febrero 818 Sur, 6441090978, [eacosta@itson.edu.mx](mailto:eacosta@itson.edu.mx) Instituto Tecnológico de Sonora. ORCID <https://orcid.org/0000-0003-3526-8923>

<sup>3</sup>Ramón Corona s/n Col. Itson, 6421408386, [maria.quintero@potros.itson.edu.mx](mailto:maria.quintero@potros.itson.edu.mx) Instituto Tecnológico de Sonora. ORCID <https://orcid.org/0000-0001-9245-7654>

DOI: <https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi36.400>

Recibido 4 de junio 2021.

Aceptado 30 de septiembre 2021

Publicado 31 de octubre 2021

### Resumen

El objeto de estudio de la presente investigación fue analizar el nivel de educación financiera de los habitantes de la ciudad de Navojoa, Sonora y su influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en tarjetas de crédito, mediante la aplicación un instrumento de 19 preguntas, dividido en tres categorías, que mide el nivel de educación financiera, el nivel de endeudamiento, el uso y conocimiento de tarjetas de crédito y la relación que existe entre ellos, a una muestra de 661 sujetos. Los resultados obtenidos, demostraron que las personas

encuestadas tienen un nivel medio de educación financiera y de endeudamiento, y un nivel medio-alto del uso y conocimiento de las tarjetas de crédito, por lo tanto, se puede decir que, el nivel de educación financiera que tienen los encuestados se encuentra relacionado con el endeudamiento de los mismos y a su vez con el uso y conocimiento que tiene sobre el producto financiero que utilizan. Lo que significa que mientras más se conoce de un tema el usuario tendrá la capacidad de tomar una decisión asertiva.

**Palabras clave:** Educación financiera, endeudamiento, tarjetas de crédito.

### Abstaract

The object of study of this research was to analyze the level of financial education of the inhabitants of the city of Navojoa, Sonora and its influence on making decisions about debt in credit cards, by applying an instrument of 19 questions, divided in three categories, which measures the level of financial education, the level of indebtedness, the use and knowledge of credit cards and the relationship between them, to a sample of 661 subjects. The results obtained showed that the people surveyed have a medium level of financial education and debt, and a medium-high level of use and knowledge of credit cards, therefore, it can be said that the level of financial education that respondents have is related to their indebtedness and in turn to the use and knowledge they have about the financial product they use. This means that the more you know about a topic, the user will have the ability to make an assertive decision.

**Keywords:** Financial education, debt, credit cards.

### Introducción

Existe un creciente grado de concienciación mundial sobre la necesidad de promover cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación financiera de los individuos y los hogares. Esa conciencia es consecuencia de varios factores, entre los que se incluyen retos económicos y la evidencia de bajos niveles de educación financiera,

junto a los efectos negativos sobre las personas y los hogares que ello conlleva (OECD, 2005).

Asimismo, el crecimiento económico trae consigo la necesidad de que las personas sepan cómo manejar sus finanzas personales y beneficiarse de los mercados financieros más desarrollados. En este sentido, las iniciativas de educación financiera pueden convertirse en un complemento importante de los procesos de inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza. (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013)

Los responsables del desarrollo de políticas públicas reconocen la necesidad de abordar las deficiencias en los niveles de educación financiera mediante programas e iniciativas más amplias, como las estrategias nacionales de educación financiera (Grifoni y Messy, 2012; OECD/ INFE, 2012). La educación financiera se ha convertido, entonces, en una prioridad para las instituciones públicas a nivel mundial, así como para las organizaciones internacionales, las instituciones multilaterales y foros internacionales como la OCDE, el Banco Mundial, el G-20, el Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC, por sus siglas en inglés) y la Asociación de Naciones del Sudeste Asiático (Asean, por sus siglas en inglés).

De acuerdo con Atkinson y Messy (2012), en un estudio realizado para la OCDE en 14 países, y cuyo objetivo era analizar las variaciones en el conocimiento financiero, el comportamiento y la actitud en esas regiones, se determinó que el nivel de educación financiera de una persona puede medirse según sus conocimientos en el ámbito de las finanzas, tales como la realización de presupuestos, la administración del dinero y la elección de los productos financieros que le otorguen un mayor beneficio. Los resultados fueron una falta de conocimiento financiero en una proporción considerable de la población en cada uno de los países encuestados. Estos resultados permitieron a los países participantes identificar las necesidades y las brechas en la provisión de educación financiera y desarrollar políticas o estrategias nacionales.

La importancia de la educación financiera radica en que los conocimientos que se obtengan a partir de esta, permiten a las personas tomar decisiones acertadas e informadas. Desde poder comprender la importancia del ahorro, el manejo de las

transacciones o hasta el manejo del crédito y las tarjetas de crédito, son situaciones a las que se enfrentan las personas día tras día.

Las decisiones financieras incorrectas o mal informadas, pueden traer consigo efectos negativos en el estilo y calidad de vida de las personas. Un tema de gran importancia relacionado al conocimiento que se tiene en educación financiera es el endeudamiento a causa del uso de las tarjetas de crédito. Debido a la proliferación y el acceso a las tarjetas de crédito los individuos tienen mayor posibilidad de compras a crédito, sin embargo, aunque muchos consumidores son capaces de utilizar correctamente la tarjeta de crédito, otros parecen ser incapaces de manejar el gasto (Mansfield et al., 2013).

En América Latina la Educación Económica y Financiera (EEF) se ha convertido en eje fundamental para sectores educativos y entes bancarios que trabajan para impulsar programas que promuevan la educación financiera en la comunidad, brindando conocimientos de temas económicos y financieros para fomentar una cultura financiera en los ciudadanos. Reyes (2002) mencionan que los bancos centrales de América Latina vienen desarrollando programas de EEF con la intención de mantener una cierta comunicación con la población que, junto con el Ministerio de Hacienda y el Ministerio de Educación, poseen la potestad de proveer la infraestructura y los recursos para difundir la EEF.

Por su parte, se ha evidenciado que en la población colombiana las deudas de consumo y de vivienda alcanzan alrededor del 20 % del producto interno bruto (PIB) del país, lo que traduce los altos niveles de endeudamiento presentes en la ciudadanía (Semana, 2018). Una posible causa de este panorama es la ausencia de competencias básicas en los ciudadanos en el momento de tomar decisiones económicas y financieras.

Por otro lado, el acceso al crédito en Chile ha permitido que las familias de todos los estratos socioeconómicos aumenten sus niveles de consumo, modificando considerablemente sus condiciones de vida, lo que ha ido acompañado de un incremento en sus niveles de endeudamiento pasando en algunos casos a una situación de sobre-endeudamiento. Así lo demuestra la “Encuesta Financiera de los hogares” realizada el año 2007, que muestra que un 66% de los hogares en Chile se encontraban endeudados y un 8% se encontraban

sobreendeudados. Se considera como sobre endeudados a aquellos hogares que comprometen en el pago de deuda, incluyendo la deuda hipotecaria, más de un 50% de sus ingresos.

Así mismo, un estudio del Instituto Nacional de la Juventud (INJUV, 2014), mostró que el 37% de los jóvenes entre 18 y 24 años declaró tener deudas, préstamos o créditos a su nombre. Esta proporción aumentó a 47% en los jóvenes entre 25 y 29 años. El estudio también señaló que los principales ítems de endeudamiento fueron: crédito universitario (43%); tarjetas de crédito (39%); y créditos de consumo (30%). Además, según la 7ma Encuesta Nacional de Juventud (2012), que se realizó en la Región del Bio Bío, en Chile, el 31.2% de los jóvenes entre 15 y 29 años, estaban endeudados.

Cornejo-Saavedra, E., Umaña-Hermosilla, B., GuíñezCabrera, N., Muñoz-Silva, D., & Mardones-Lagos, C. (2018) en su investigación, analizaron cuál era el nivel de endeudamiento y de educación financiera del adulto joven de la ciudad de Chillán, un grupo etario más amplio y que podría ser propenso a endeudarse en Chile, los resultados que obtuvieron arrojaban que en conocimiento financiero el 39.4% de los encuestados fue clasificado con nulo conocimiento financiero; el 51.5% registró un bajo conocimiento; el 8.1% alcanzó un conocimiento de nivel medio; y el 1% mostró un alto conocimiento. En Nivel de educación financiera el 28.3% de los adultos jóvenes encuestados mostró un nivel bajo; el 69.7% un nivel medio; y el 2% mostró un nivel alto. En la parte del Endeudamiento: el 45.5% declaró no tener deudas con bancos y/o casas comerciales, pero el 54.5% señaló sí tenerlas.

Se puede observar que, en la actualidad muchas personas tienen la idea de que la educación financiera es un tema complejo y que solo unos cuantos pueden comprender. Esta situación ha afectado en la toma de decisiones útiles y en la adecuada administración de recursos económicos (CONDUSEF, 2013). De hecho, el mundo de las finanzas en general, es considerado un tema inaccesible e incomprensible para la mayoría de la población en México, provocando que, de cierta forma las personas tomen decisiones económicas basadas en prueba y error (BANXICO, 2008). La falta de educación financiera es considerada como un probable obstáculo para que el ahorrador se convierta en inversionista y decida colocar su excedente de dinero en el medio formal (Zaldivar, 2012).

En México, gran parte de la población no tiene acceso al sistema financiero formal. Los resultados de la Encuesta Nacional 131 Educación e inclusión financiera sobre la Penetración y Conocimiento de Servicios Financieros realizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), en 2006, mostraban que 85% de los hogares no tenía acceso a servicios financieros, y uno de los factores que explicaban la baja penetración de estos servicios era la falta de educación financiera (GAUSSC, 2007). De acuerdo con datos de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, cerca de 62 de cada 100 mexicanos carece de educación financiera (CONDUSEF, 2010).

Las estimaciones para México, señalan que el índice de alfabetización financiera se ubicó con una calificación de 58.2 puntos, dicha calificación se encuentra por debajo del promedio del Grupo de los 20 (G20) (60.5); en el componente “conocimientos financieros” obtuvo 65.8 puntos, dicha calificación está por encima del promedio del G20; en el componente “comportamiento financiero” la calificación fue 48.2 puntos que es el lugar más bajo del G20 y, finalmente en el componente “actitudes financieras” la calificación fue 65 puntos que es un puntaje arriba del promedio. (Comisión Nacional Bancaria y de Valores CNBV, 2019).

El crecimiento del endeudamiento de los hogares mexicanos en los últimos años (González Amador, 2015), es indicio de una educación y bienestar financieros insuficientes. En México hasta hace algunos años no era posible medir las competencias financieras de la población, porque no se contaban con indicadores, sin embargo, el interés ha despertado cada vez más, como es el caso del Sexto Informe de Inclusión Financiera (Consejo Nacional de Inclusión Financiera, 2014), el cual reporta que el 66% de la población no tiene el hábito del ahorro y peor aún el 51% no han considerado la forma de subsistencia cuando lleguen a su vejez. Cifras que ponen de manifiesto la importancia de estudios que permitan analizar el tema desde una diversidad de contextos y que además, demuestran la magnitud de la carencia de conocimientos que sobre el tema posee la comunidad mexicana en general.

García, E., Grant, M., & Mejía, F. (2015) mencionan que los estudios que realizaron arrojaron datos sumamente interesantes relacionados con la falta de educación financiera de la población mexicana, la cual se ve reflejada en los siguientes aspectos:

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

De acuerdo con la Asociación de Bancos de México (ABM) en 2008, tener conocimientos sobre temas financieros ha cobrado mayor importancia debido a: 1) el desarrollo acelerado de los mercados financieros; 2) la situación económica actual; 3) la variedad, inclusión y complejidad de nuevos productos bancarios; 4) las múltiples formas de financiamiento; 5) el mayor número de instituciones bancarias; 6) el cambio en los esquemas de pensiones; y 7) los avances tecnológicos en esta materia. Todo lo anterior son motivos para que las personas se concienticen sobre la necesidad de tener conocimientos financieros.

En otro estudio realizado por el Banco de México. (2014), sobre la Cultura Financiera de los jóvenes en México, con una muestra de jóvenes de 15 a 29 años de edad, los resultados obtenidos indican que el 95% de los jóvenes tienen como principal medio de pago el efectivo, el 2% hace referencia a su tarjeta de débito y solo el 1% a su tarjeta de crédito. Respecto al manejo del crédito, se observa que en general tienen poco conocimiento de su significado y funcionamiento. Aun cuando predominan la desconfianza y el miedo, de coincidió en que “sabiéndolo usar” puede ser positivo. En relación a los hábitos de pago de las tarjetas de crédito, el estudio revela que 68% reconoce la importancia de pagar sus deudas. De los jóvenes que tienen una tarjeta de crédito, 54% prefiere pagar el total de sus deudas en la fecha límite o antes, lo que se conoce como “tolero”, y 35% indica que paga el mínimo o más del mínimo a tiempo. En contraste, 4% menciona pagar solo cuando puede y 2% no ha podido pagar su adeudo.

Gran parte de la población en México no tiene acceso a la Educación Financiera. De acuerdo con datos de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, cerca de 62 de cada 100 mexicanos carece de educación financiera (CONDUSEF, 2010), lo cual impide a los mexicanos a emplear esta habilidad de la forma adecuada.

La falta de educación financiera en la población mexicana se refleja principalmente en el escaso uso de productos y servicios financieros, en malos hábitos al momento de adquirirlos, en el desconocimiento de sus derechos y obligaciones, así como en la falta de planeación financiera. Lo que impacta de forma negativa en su bienestar y calidad de vida, al mismo tiempo que provoca que las instituciones financieras no alcancen los niveles de competitividad requeridos y que se detenga el desarrollo económico del país (García, Grant y Mejía, 2015). La falta de hábitos de ahorro, poca cultura de previsión, planeación de ingresos y gastos, provoca que la población tome decisiones económicas riesgosas que implican aprender de sus errores (Zaldívar, 2012) y el Estado de Sonora no es la excepción.

En México se han llevado a cabo diversos estudios sobre educación financiera, en el año 2014, un estudio titulado cultura financiera de los jóvenes en México, realizado por la facultad de Ciencias Políticas y Sociales de la UNAM y Educación Financiera BANAMEX, tuvo como objetivo entender las actitudes, aspiraciones, percepciones y prácticas de los jóvenes, con relación al manejo de sus recursos económicos. Algunos de los hallazgos más significativos fueron:

1. 22% de los jóvenes entrevistados mantiene un registro de su presupuesto.
2. 87% no tiene ahorro para el retiro y 61% no ha pensado en ese tema.
3. 96% nunca se informa sobre las características de productos financieros.
4. 46% relaciona el dinero con seguridad personal y familiar.
5. Solamente el 11% deposita sus ahorros en una institución financiera.



Como se puede observar, a pesar de las diferentes estrategias que se han implementado en el país en materia de educación financiera por varias instituciones tanto gubernamentales como públicas una gran parte de la población carece de los conocimientos básicos requeridos para hacer un uso adecuado de los productos y servicios financieros que ofrece el sistema financiero mexicano.

Dentro de los productos financieros que las instituciones financieras ofrecen a la población en México, el crédito es de los más importantes porque permite a las personas mejorar el manejo de los recursos económicos, ofreciéndoles la posibilidad de afrontar emergencias, disfrutar de bienes y servicios, aun cuando no se cuenta con la liquidez necesaria para pagar de forma inmediata e incluso hacer inversiones o emprender negocios (CNBV, 2016).

Una de las formas de adquisición de crédito al consumo son las tarjetas de crédito, éstas se han convertido en una de las principales alternativas de crédito formal. De acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018, la tarjeta de crédito departamental o de tienda de autoservicio es el producto de crédito formal que más personas tienen contratado: 15.1 millones de adultos en México tienen una (61% de quienes tienen contratado un crédito formal), resultado muy similar a 2015.

Además, esta misma encuesta resalta que la región Noroeste del país presenta el mayor porcentaje de personas con un crédito formal, ya que 4 de cada 10 personas tienen contratado un crédito bancario o con alguna otra institución financiera. Le sigue la región Noreste con 39%, y al último, la región Centro sur y Oriente con 28% de su población con crédito formal.

En los últimos años, el crédito a través de este producto financiero ha impulsado el crédito al consumo total y como el resto de los componentes de dicha cartera, su dinámica está estrechamente ligada al desempeño de la actividad económica y particularmente al ingreso de las personas. Más sin embargo, muchas personas no las utilizan de forma adecuada, porque no tienen los conocimientos necesarios para manejarlas o no conocen todo lo que conlleva el tenerlas, llegando incluso al grado del endeudamiento.

Por lo anterior mencionado surge la siguiente pregunta de investigación.

¿Cuál es el nivel de educación financiera que tienen los usuarios de tarjetas de crédito de la población de la ciudad de Navojoa Sonora como influencia de la toma de decisiones de endeudamiento?

El objetivo de la presente investigación es Analizar el nivel de educación financiera de los habitantes de la ciudad de Navojoa, Sonora a través de un instrumento que mide el nivel de educación financiera y el nivel de endeudamiento de las personas, a una muestra de la población, para poder analizar y/o identificar la influencia que tiene la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento en las personas que cuentan con tarjetas de crédito.

## Método

La presente investigación es cuantitativa y tiene un enfoque explicativo, descriptivo-correlacional ya que busca describir la causa y efecto de las variables objeto de estudio, así como evaluar el grado de relación e influencia que existe entre ellas, en este caso la educación financiera, el endeudamiento, uso y conocimiento de la tarjeta de crédito.

La selección de la muestra a estudiar es aleatoria, bajo un muestreo no probabilístico, ya que se encuestó personas que sean usuarios de tarjetas de crédito en la ciudad de Navojoa, Sonora.

El instrumento a aplicar, es una encuesta elaborada por Rivera y Bernal (2018), la cual consta de 19 preguntas, divididas en tres categorías con un nivel de respuesta tipo Likert, las cuales se presentan a continuación:

a) Nivel de educación financiera: esta categoría mide el conocimiento en educación financiera considerando aspectos relevantes como la elaboración de presupuestos, conocimientos de interés simple y compuesto, entre otras. Esta primer parte se enfoca en los hábitos financieros de los clientes. Dentro de dichas preguntas está considerada la elaboración de un presupuesto, que es un instrumento que ayuda a controlar los ingresos y los egresos, coordinar y relacionar las actividades de la vida personal, facilitando el cumplimiento de objetivos financieros (Figuroa Delgado, 2013). También se incluyó una

pregunta para evaluar sus conocimientos, relacionada con el interés simple y el monto total a pagar al adquirir un crédito.

b) Nivel de endeudamiento: Consta de 6 preguntas acerca del número de tarjetas de crédito que tenían los clientes encuestados, el monto del pago que realizaban, el porcentaje que destinaban de sus ingresos para dicho pago y si contaban con créditos adicionales.

c) Uso y conocimiento de la tarjeta de crédito que tienen los clientes acerca de la tarjeta de crédito, se efectuaron seis preguntas relacionadas con los hábitos de compra, conocimiento del producto en cuanto a la fecha de corte, fecha de pago y la tasa de interés, así como si realizaba disposiciones de efectivo de su tarjeta de crédito.

A esta encuesta se le añadieron preguntas sociodemográficas para relacionar las respuestas con algunas de las variables. Dicho instrumento fue aplicado vía virtual, a través de una aplicación de Google Drive, llamada Google Forms. Posteriormente, para el análisis de los datos se utilizó el software SPSS Statics 24.0 en la cual se codificaron las respuestas.

En la tabla 1 se presentan las categorías, preguntas, opciones de respuesta y su codificación.

Tabla 1.

Codificación de los ítems

Categoría	Preguntas	Opciones de respuesta	Codificación
Sociodemográficas	Género	Femenino	1
		Masculino	0
	Edad	25-30	1
		31-40	2
		41-50	3
		Más de 51 años	4
	Nivel de Educación	Preparatoria	0
		Licenciatura	1

		Maestría	2
		Doctorado	3
	Estado Civil	Soltero	0
		Casado	1
		Divorciado	2
		Viudo	3
Nivel de Educación Financiera	¿Realiza usted un presupuesto de sus ingresos y gastos mensuales?	Siempre	3
		A veces	2
		Casi nunca	1
		Nunca	0
	¿Usted ahorra?	Si	1
		No	0
	¿Con qué frecuencia ahorra?	Siempre	3
		A veces	2
		Casi nunca	1
		Nunca	0
	¿Ha solicitado alguna vez un préstamo personal?	Si	1
		No	0
	¿Analiza sus posibilidades de pago al adquirir un préstamo o al comprar a crédito?	Siempre	3
		A veces	2
		Casi nunca	1
		Nunca	0
	¿Al adquirir un crédito compara las tasas de interés de diferentes instituciones bancarias?	Siempre	3
		A veces	2
		Casi nunca	1
		Nunca	0

	Si usted adquiere un crédito por \$1,000 a una tasa de interés anual de 12% ¿Cuánto es el monto total que pagaría por dicho crédito?	\$1,120	2
		\$1,200	1
		\$1,055	1
		No sé	0
Nivel de Endeudamiento	¿Cuántas tarjetas de crédito posee en la actualidad?	Una	0
		Dos	1
		Más de dos	2
	Durante el tiempo que ha tenido su tarjeta ¿Ha dejado de pagar alguna mensualidad?	Nunca	0
		Una vez	1
		Frecuentemente	2
	Del total de sus ingresos, ¿Qué porcentaje destina para el pago de su deuda en tarjeta crédito?	20% o menos	0
		30%	1
		40%	2
		50% o más	3
	¿Posee algún tipo de crédito o deuda financiera distinto a la tarjeta de crédito?	No	0
		Si	1
	Si la respuesta anterior fue Si, ¿Sabe usted cual es el monto total que pagará al final del plazo del crédito?	No	1
		Si	0
	¿El pago que realiza a su tarjeta generalmente cubre?	Saldo Total	0
		Más del mínimo	1
	¿Sabe cuál es el límite de crédito de su tarjeta?	No	0
		Si	1

Uso y conocimiento de la tarjeta de crédito	¿Conoce cuál es la fecha de corte de su tarjeta de crédito?	No	0
		Si	1
	¿Conoce cuál es la fecha límite de pago de su tarjeta de crédito?	No	0
		Si	1
	¿Conoce la tasa de interés anual que maneja su tarjeta de crédito?	No	0
		Si	1
	¿Retira dinero en efectivo de su tarjeta de crédito?	Siempre	0
		A veces	1
		Casi nunca	2
		Nunca	3
	¿Sabe cuál es el costo adicional por disponer de efectivo?	No	0
		Si	1

Fuente: Elaboración con datos propios

## Resultados

Al realizar el análisis de consistencia interna de los items correspondientes se encontró una alta confiabilidad de acuerdo con el estadístico Alpha de Cronbach, calculado mediante el software SPSS.

Tabla 2. Estadística de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
.951	19

Fuente: Elaboración con datos propios

Tabla 3. Nivel de educación financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Bajo	286	43.2	43.2	43.2
Medio	199	30.1	30.1	73.3
Alto	176	26.7	26.7	100
Total	661	100	100	

Fuente: Elaboración con datos propios

En la tabla 3 se muestra que un 43.2% de los sujetos encuestados tienen bajos niveles de educación financiera ya que no cuentan con los conocimientos financieros básicos que requieren para hacer un uso adecuado de un crédito, además que no realizan prácticas que puedan ayudar a mejorar sus finanzas personales por ejemplo al comparar diferentes opciones de crédito.

Tabla 4. Nivel de endeudamiento

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Bajo	304	46	46	46
Medio	264	40	40	86
Alto	93	14	14	100
Total	661	100	100	

Fuente: Elaboración con datos propios

La tabla 4 muestra que un 14% de los sujetos encuestados posee un nivel de endeudamiento alto, un 40% posee un nivel medio de endeudamiento y el 46% un nivel bajo.

Tabla 5. Uso y conocimiento de la tarjeta de crédito

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Bajo	224	34	34	14
Medio	318	48	48	62
Alto	119	18	18	80
Total	661	100	100	

Fuente: Elaboración con datos propios

La tabla 5 muestra que el nivel del uso y conocimiento de tarjetas de crédito es medio lo que significa que existen áreas de oportunidad en el uso y la información sobre las tarjetas de crédito en la comunidad.

A continuación, se muestra un análisis a través de tablas cruzadas

Tabla 6. Tabla cruzada nivel de educación financiera y endeudamiento

	Nivel de endeudamiento			Total
	Bajo	Medio	Alto	
Nivel de educación financiera Bajo	0	55	253	308
Medio	21	73	113	207
Alto	66	27	53	146
Total	21	37	100	661

Fuente: Elaboración con datos propios

En la tabla 6 se muestran en los niveles bajos de educación financiera el endeudamiento es alto, como se puede observar en nivel alto 253 la educación financiera es



baja, y por el contrario los sujetos con bajo endeudamiento tienen alto nivel de educación financiera.

Tabla 7. Tabla cruzada nivel de educación financiera y uso y conocimiento de tarjeta de crédito.

	Uso y conocimiento de tarjeta de crédito			Total
	Bajo	Medio	Alto	
Nivel de educación financiera Bajo	96	172	38	306
Medio	50	96	63	209
Alto	8	63	75	146
Total	154	331	176	661

Fuente: Elaboración con datos propios.

En la tabla 7 se puede observar que los sujetos encuestados con un nivel de educación financiera bajo presentaron un nivel de uso y conocimiento de tarjetas de crédito medio.

## Discusión

Los resultados arrojados en la presente investigación concuerdan con el estudio de Cornejo, Umaña, Guíñez et al. (2018) quien encontró que un 39.4% de su muestra tenía un conocimiento financiero nulo y el 51.5% un bajo conocimiento contrastando con los resultados presentados el 48% de los sujetos bajo estudio presentaron un uso y conocimiento de las tarjetas de crédito medio. En este mismo sentido un estudio realizado por el Banco de México data que los jóvenes no tienen conocimientos sobre las tarjetas de crédito resultados que son similares a los que se muestran.

Por otro lado, la CONDUSEF (2010), menciona que cerca de 62 de cada 100 mexicanos carece de educación financiera, lo cual impide a los mexicanos emplear esta habilidad de la forma adecuada, este estudio describe que de la muestra encuestada el 63%

tiene un nivel bajo de educación financiera, en otras palabras 463 personas de 661 tienen un nivel bajo de EF.

## Conclusión

Las personas, al poner en práctica la educación financiera de una forma habitual, están ayudando a que los conocimientos, habilidades y actitudes que se generan con dicha práctica, contribuyan de manera positiva en la mejora de sus finanzas personales, su economía y la calidad de vida con la que cuentan. Ésta, ha adquirido mayor relevancia como consecuencia de esas situaciones desfavorables que afectan el crecimiento económico del país y la sociedad; lo que aumenta la vulnerabilidad de los individuos que tienen menores conocimientos financieros. Además, la educación financiera es la base para que los ciudadanos realicen un mejor y más concientizado uso de los productos y servicios financieros que utilizan, al adquirir sólo aquellos que vayan acorde a lo que necesitan, evitando así caer en el marketing, obtener créditos de alto costo e inclusive llegar al endeudamiento.

Los encuestados mostraron tener un nivel medio de educación financiera ya que sus respuestas eran diversas. Es decir, las personas a pesar de realizar hábitos básicos, tales como elaborar un presupuesto, la mayoría no lo hace de forma frecuente. Además, menos de la mitad de los encuestados ahorra de forma habitual.

El endeudamiento, a pesar de ser una de las características más notorias de nuestra sociedad, no tiene un origen reciente, sino que ha aumentado más en las últimas décadas. Con lo que respecta al nivel de endeudamiento de las personas encuestadas, se determinó en un nivel medio, ya que a pesar de que la mayoría de los clientes cubre el saldo total de la tarjeta, hay otros varios que solo pagan el mínimo, sin considerar que, al realizar esta práctica, el plazo de crédito aumenta, además de incluir pago de intereses y comisiones provocando que el usuario pierda el control de su deuda. De igual forma la mayoría de los clientes manifestó que de sus ingresos solo destina el 20% o menos para el pago de su deuda en tarjeta de crédito, también la mayoría solo tiene una tarjeta de crédito y no posee otro tipo de compromisos de pago adicionales a su tarjeta de crédito, sin embargo, de los que si poseen,

poco menos de la mitad de los encuestados, no saben cuál es el monto total que pagarían al final del plazo del crédito.

Cabe destacar que la tarjeta de crédito es uno de los recursos económicos que mayormente se utiliza a nivel mundial y que facilita muchísimas operaciones financieras. Son utilizadas para todo tipo de transacciones hoy en día y han reemplazado en gran parte al dinero en efectivo.

En lo que corresponde al uso y conocimiento de la tarjeta de crédito, la encuesta reveló que los clientes tienen un nivel de conocimiento medio-alto del producto. Ya que a pesar de conocer las características básicas de este producto muchas veces no la utilizan de forma adecuada, es decir, algunos de los encuestados la utilizan como un medio para retirar efectivo, sin conocer el costo adicional que este servicio tiene y aumentando aún más su nivel de deuda. De igual manera, el total de los encuestados no conoce con exactitud el límite de crédito de su tarjeta, ni la tasa de interés que tiene la tarjeta de crédito, siendo este último otro indicador de su desconocimiento sobre el monto de la deuda.

De acuerdo a los resultados arrojados en esta investigación, se puede concluir que los encuestados tienen niveles medios de educación financiera, y ésta se encuentra relacionada con el endeudamiento de los mismos y a su vez con el uso y conocimiento que tiene sobre el producto financiero que utilizan, en este caso, la tarjeta de crédito.

Para que las personas tomen decisiones favorables al momento de adquirir una tarjeta de crédito y/o un préstamo bancario, es necesario realizar una adecuada administración y manejo de los mismos, además, tener conocimientos previos de lo que se están enfrentando, como lo es el crédito. En México, a pesar de los esfuerzos realizados hacia una mayor difusión de la educación financiera, todavía se detectan importantes deficiencias, ya que todavía es posible encontrar sectores de la población que no tienen acceso a este tipo de información, lo que puede perjudicar su bienestar y el de sus familias. Por lo tal motivo, resulta necesario redoblar esfuerzos y promover la capacitación a los ciudadanos a través de las instituciones financieras y educativas, dicha estrategia debería comenzar desde la etapa escolar, todo con el objetivo de que las personas reciban educación financiera desde jóvenes

y al momento de adquirir un producto o utilizar un servicio financiero, lo cual les permitirá hacer un uso responsable de los mismos, tomar mejores decisiones a corto y largo plazo y, por ende, mejorar su bienestar económico.

## Referencias bibliográficas

Atkinson, A. y F. Messy (2012), "Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study", OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15, OECD Publishing, Paris. <http://dx.doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>

Banco de México. (2014). Cultura Financiera de los jóvenes en México, síntesis de resultados. México. Recuperado el 14 de Septiembre de 2020, de [http://www.compromisocialbanamex.com.mx/pdfs/encuesta\\_corta\\_final.pdf](http://www.compromisocialbanamex.com.mx/pdfs/encuesta_corta_final.pdf)

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2019). Alfabetización Financiera en México. Serie Estudios de inclusión financiera. México.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) (2016). Reporte de inclusión financiera 7. Recuperado de <http://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Reportes%20de%20IF/Reporte%20de%20Inclusion%20Financiera%207.pdf>. México: CNIF

CONDUSEF (2010, octubre 26). "Microseguros: un traje a la medida". Revista Proteja su dinero. Recuperado de <http://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/seguros/otros/368-microseguros-un-traje-a-la-medida>

Consejo Nacional de Inclusión Financiera. (2014). Sexto Reporte de Inclusión Financiera. Consejo Nacional de Inclusión Financiera. Mexico, D.F.: Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Cornejo-Saavedra, E., Umaña-Hermosilla, B., GuíñezCabrera, N., Muñoz-Silva, D., & Mardones-Lagos, C. (2018). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. *Revista Academia & Negocios*, pp. 33-44.

García, E., Grant, M., & Mejía, F. (2015). Contexto de la educación financiera en México. *Ciencia administrativa*, 1, 21-30.

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas.

GAUSSC. Encuesta nacional sobre la penetración y conocimiento de servicios financieros, México, SHCP, 2007.

González Amador, R. (29 de Febrero de 2015). Hay “signos de sobre endeudamiento” familiar, advierte Carstens. La Jornada. Recuperado el 29 de Febrero de 2016, de <http://www.jornada.unam.mx/ultimas/2015/12/01/signos-de-sobre-endeudamiento-en-familias-advierte-carstens-5392.html>

Grifoni, Andrea y Flore-Anne Messy. “Current Status of National Strategies for Financial Education: A Comparative Analysis and Relevant Practices”, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, núm. 16, París, OECD Publishing, 2012.

Mansfield, P. M., Pinto, M. B., & Robb, C. A. (2013). Consumers and credit cards: A review of the empirical literature. *Journal of Management and Marketing Research*, 12, 1.

Organisation for Economic Cooperation and Development (OECD). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*, París, OECD Publishing, 2005.

Reyes Zúñiga, E. (2002). Los programas de formación docente: una visión más allá del aula. *Revista Internacional de Ciencias Sociales y Humanidades*, 12(2), 207-218. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/654/65412211.pdf>.

Rivera Ochoa, B. E., & Bernal Domínguez, 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.

Semana. (2018, enero 20). La resaca del endeudamiento. Recuperado de <https://www.semana.com/economia/articulo/alto-endeudamiento-de-los-hogares-la-cruda-realidad/554143>.

Zaldívar Castañeda, M. T. (2012). *Impacto de la Educación Financiera en las decisiones de inversión en el sistema bursátil*. (Tesis de Maestría). Instituto Politécnico Nacional, D.F., México.

### Como citar:

Murillo Félix, C. ., Acosta Mellado , E. ., & Quintero Navarro , M. (2021). Nivel de educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en Navojoa, Sonora. *Revista De Investigación Académica Sin Frontera: División De Ciencias Económicas Y Sociales*, (36). <https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi36.400>

 **CRIS - UNISON**  
Sistema de Gestión de la Investigación

