

El Siglo de Torreón

com.mx

JUAN MANUEL GONZÁLEZ

lun 8 feb 2016, 9:13am de 13

CONTEXTO LAGUNERO

ANALFABETISMO FINANCIERO

El alfabetismo financiero representa la habilidad de entender cómo funciona el dinero: la forma en que algunas personas lo ganan, cómo lo administran, como él o ella lo invierten o cómo algunas personas lo donan para ayudar a otros. El analfabetismo financiero es una barrera crítica para la participación financiera y económica. A causa de la falta de suficientes conocimientos financieros, muchas personas -especialmente la gente de escasos recursos-, no son capaces de acceder a servicios bancarios y financieros.

El conocimiento financiero es más importante en la actualidad, dado que hoy, con el complejo aumento de los productos financieros y su disponibilidad para un gran número de la población, muchas personas tienen una cuenta bancaria o tarjetas de crédito o débito, son elegibles para créditos, e incluso los pensionados son bombardeados con publicidad de préstamos a descontar mensualmente de su pensión. Las personas tienen acceso a préstamos sobre sus propiedades o sus autos y existen muchas casas de empeño.

Respecto al analfabetismo financiero, los datos que reporta Standard & Poor's son dramáticos, a nivel mundial es del 65% en los hombres y del 70% en las mujeres. Mundialmente, dos tercios de los adultos son analfabetas financieros. Estos datos resultan de un estudio global de una muestra de más de 150,000 adultos seleccionados al azar en 148 países. En el caso particular de México, se determinó en este estudio un 68% de analfabetismo financiero.

A los entrevistados se les hicieron preguntas acerca de sus conocimientos en cuatro conceptos básicos de finanzas: diversificación de riesgos, inflación, habilidad en el manejo de los números e interés compuesto. Los entrevistados fueron considerados analfabetas financieros si no eran capaces de contestar correctamente las preguntas en al menos tres de los cuatro conceptos.

Los datos del estudio se colectaron a través la sección de entrevistas mundiales de Gallup y fue conducido por los investigadores del Grupo de Investigación de Desarrollo del Banco Mundial y el Centro Global para la Excelencia en Alfabetismo Financiero de la Universidad George Washington. Los resultados representan la medición global más grande y más completa del alfabetismo financiero a la fecha.

Los países escandinavos, a nivel mundial muestran los más altos niveles de alfabetización financiera; Noruega, Dinamarca y Suecia tienen 71%, Israel y Canadá 68%. El Reino Unido tiene 67%, Holanda y Alemania el 66%. Los países con el más bajo nivel de alfabetización financiera son: Yemen (13%), Albania y Afganistán (14%).

A nivel global hay una brecha de género de cinco puntos porcentuales, los hombres alfabetizados son el 35% mientras que en el caso de las mujeres es de 30%. Las brechas de género están presentes en la mayoría de los países, aun en los más altamente desarrollados. En los Estados Unidos, por ejemplo, la alfabetización financiera en los hombres es mayor en un 10% comparado con las mujeres. Esta brecha también se refleja en cuanto a los ingresos y la educación en general.

El 57% de los adultos estadounidenses están alfabetizados financieramente y ello coloca a los Estados Unidos en el lugar 14 a nivel mundial. El estudio determinó que los adultos estadounidenses tienen un conocimiento relativamente débil en cuanto al tema de interés compuesto. Aun en aquellas personas que tienen una o varias tarjetas de crédito o que están pagando una hipoteca de su casa, un tercio de los entrevistados no supo contestar correctamente las preguntas acerca del interés compuesto.

¿Quiere el lector determinar si es analfabeto financiero? Las preguntas que se hicieron a las personas entrevistadas son las siguientes: (las respuestas a las preguntas sobre interés compuesto fueron consideradas correctas si cualquiera de los dos conceptos se contestaba correctamente).

Diversificación de riesgos. Suponga que usted tiene algo de dinero, ¿Es seguro poner su dinero en un solo negocio o en una sola inversión? ¿O es más seguro colocarlo en múltiples negocios e inversiones?

Inflación. Suponga que en los próximos 10 años los precios de las cosas que usted compra se duplican. Si su ingreso también se duplica, usted podrá comprar: menos, lo mismo, o más de lo que compra hoy?

Habilidad numérica. Suponga que usted necesita pedir cien pesos prestados ¿Cuál es la más baja cantidad a regresarle al prestamista: 105 pesos ó 100 pesos más el 3% de interés?

Interés compuesto. Suponga que usted deposita su dinero en un banco por dos años y el banco le pagará 15% de interés por año a su cuenta. ¿El banco agregará más dinero en su cuenta en el segundo año en comparación con lo que le pagó el primer año, o le depositará la misma cantidad en los dos años?

Suponga que tiene usted 100 pesos en una cuenta de ahorros y el banco le agrega 10% por año a la cuenta. ¿Cuánto dinero tendrá usted después de cinco años si usted no retiró nada en ese período?: ¿Más de 150 pesos? ¿Exactamente 150 pesos? ¿Menos de 150 pesos?