



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO
FACULTAD DE ECONOMÍA ♦ DIVISIÓN DE ESTUDIOS DE POSGRADO

PROGRAMA ÚNICO DE ESPECIALIZACIONES EN ECONOMÍA

La educación financiera en las seis Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo más grandes en México y la importancia de ésta para la toma de decisiones de la población

ENSAYO

QUE PARA OBTENER EL GRADO DE:
Especialista en Microfinanzas

PRESENTA:
Octaviano Martín Fernández Guerra

TUTOR:
Mtro. Miguel Ángel Soto Martínez

CIUDAD DE MÉXICO, JUNIO DE 2018



Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

Agradecimientos

A mi madre, por ser el pilar más importante en mi vida, por animarme siempre a la consecución de mis metas y sueños y sobre todo por su apoyo incondicional.

A mi padre, por estar conmigo en los momentos más significativos y por superar los retos de la vida con apoyo mutuo.

Al Maestro Miguel Ángel Soto Martínez, por compartir sus conocimientos y por su apoyo para la culminación de este proyecto.

A la Universidad Nacional Autónoma de México por darme el privilegio de una formación académica. Gracias por todas las oportunidades y conocimientos. Es para mí un gran orgullo ser parte de esta máxima Casa de Estudios.

Dedicatoria

Dedico este trabajo a la memoria de mi tía María Luisa Fernández Rodríguez. Sé que este nuevo logro te hará sentir muy orgullosa, como siempre, de mí. Con todo mi cariño y amor hasta donde estés.

También lo dedico a mis sobrinos Tania Elena, Juan Manuel, Nadia Paola y José Adrián Fernández Cervantes como un ejemplo de que las metas y sueños sí se cumplen. Hay que poner empeño, esfuerzo y dedicación para lograrlo. Los quiero mucho y deseo lo mejor para ustedes.

Contenido

Resumen.....	1
Abstract.....	2
Introducción.....	3
Objetivo.....	4
Justificación.....	4
Metodología.....	6
1. Marco Conceptual.....	7
1.1 Inclusión Financiera.....	7
1.2 Educación Financiera.....	8
1.3 Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF).....	9
1.4 Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAPS).....	11
1.4.1 Definición.....	11
1.4.2 Objetivo.....	12
1.4.3 Clasificación.....	12
2. Marco Teórico.....	16
2.1 Contexto Histórico de las SOCAPS.....	16
3. Marco Legal.....	18
3.1 Leyes Aplicables para las SOCAPS.....	18
4. Las Seis Principales Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAPS) en México.....	20
4.1 Caja Popular Mexicana.....	21
4.2 Caja Morelia Valladolid.....	23
4.3 Coopdesarrollo.....	26
4.4 Cooperativa Acreimex.....	27
4.5 Caja Popular San Nicolás.....	28
4.6 Caja Real del Potosí.....	30
5. Resultados de la ENIF Relacionados a la Educación Financiera.....	32
5.1 Sección: Administración de Gastos.....	33
5.2 Sección: Ahorro Formal e Informal.....	37
5.3 Sección: Crédito Formal e Informal.....	44
6. Programas de Educación Financiera de la CONDUSEF.....	51

6.1	Material Educativo	52
6.2	Herramientas Para Ti.....	53
7.	Conclusiones.....	57
	Bibliografía.....	63

Resumen

La educación financiera es importante ya que ayuda a las personas a adquirir las aptitudes, habilidades y conocimientos necesarios para tomar mejores decisiones respecto a sus finanzas personales y también es útil ya que les ayuda a evaluar los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras para tomar mejores decisiones.

Este ensayo tiene como objetivo determinar si las seis Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo más grandes en México (se seleccionaron aquellas que tienen más de 130,000 socios) ofrecen algún tipo de educación financiera y se pretende resaltar la importancia de ésta con base en los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera que llevó a cabo la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) en el año 2015. También se pretende determinar qué tipo de educación financiera está disponible a través de la CONDUSEF, la cual puede servir como solución a la posible falta de cobertura por parte de las instituciones o como parte de la formación de la población.

Se hizo una revisión de la información que ofrecen las Sociedades Cooperativas seleccionadas para determinar si ofrecen algún tipo de educación financiera, así como un análisis y descripción de los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera relacionados a la educación financiera.

Solamente dos Sociedades Cooperativas ofrecen algún tipo de educación financiera y los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera demuestran que existe un bajo uso de los instrumentos formales de ahorro y crédito, siendo el ahorro informal la forma más usada de la población (guardar el dinero en casa o en tandas) y pedir préstamos a familiares y amigos.

La CONDUSEF ofrece cursos presenciales y en línea de educación financiera, lo cual representa una opción que está al alcance de cualquier persona ya que son gratuitos y se ofrecen de forma continua en las instalaciones de la institución.

Abstract

Financial education is important to help people achieve the necessary skills and knowledge to make better and more informed decisions regarding their personal finances and it also helps evaluate products and make better decisions in regards to the services offered by the financial institutions.

This essay has as a goal to determine if the six biggest Mexican Savings and Loan Cooperative Institutions (there were selected those institutions that have more than 130,000 members) offer any type of financial education and highlight the importance of it based on the results of the National Financial Inclusion Survey conducted by the Mexico's National Banking and Securities Commission in 2015. Another goal is to determine what type of financial education offers the Protection and Defense of Users of Financial Services National Commission. This can help as a solution to cover this gap of the Financial Institutions or as part of people's education.

Information that these Cooperative Institutions offer was reviewed to determine if they offer any type of financial education, and the results of the National Financial Inclusion Survey related to financial education were analyzed and described.

Only two Cooperative Institutions offer some type of financial education and the results of the National Financial Inclusion Survey demonstrate that there is a low demand and use of the formal financial savings and loan products and the most common informal savings way is to keep money at home or informal structured savings plan and borrow money from family and friends.

The Protection and Defense of Users of Financial Services National Commission offer in class courses and e-learning and this is an easy option for anyone as they offer it for free and on an ongoing basis in their facilities.

Introducción

El presente ensayo tiene como propósito presentar la importancia que tiene la educación financiera y determinar si las principales Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (con base en el número de socios que cada una tiene) ofrecen algún tipo de educación financiera a sus socios. También se pretende resaltar la importancia de ésta en la población al momento de tomar decisiones respecto a sus finanzas personales. Esto se sustenta con base en los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) que llevó a cabo la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) en 2015. Para ello se describe la información pública que ofrecen las seis principales Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAPS) en México y se analizan los resultados de dicha encuesta enfocados en la administración de los gastos, ahorro y crédito formal e informal como indicadores de la influencia de la educación financiera en la población.

En el marco conceptual se define la inclusión y la educación financiera y se describen las características de la Encuesta Nacional de Educación Financiera (ENIF). Se presenta también la definición de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo así como sus funciones, su clasificación y los tipos de SOCAPS que existen.

En el marco teórico se presenta el contexto histórico de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo en México.

En el marco legal se presentan las leyes que rigen las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo.

En la siguiente sección se describe la información pública que ofrecen las seis Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo que son objeto de este estudio a través de sus páginas de internet. Esta información comprende su visión, misión, valores y la descripción de programas de educación financiera en el caso de que los ofrezcan.

En la siguiente sección se presentan los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) del 2015 donde se seleccionaron tres rubros a estudiar: la administración de gastos, el ahorro informal y formal y la sección de crédito informal y formal. Se analizan los resultados de las preguntas que están directamente relacionadas con la educación financiera en cada uno de los rubros mencionados.

En la siguiente sección se describen los programas de educación financiera que ofrece la CONDUSEF a través de su portal en línea y los cursos, talleres y diplomados que ofrece en sus instalaciones de forma gratuita.

En las conclusiones se describen las SOCAPS que sí ofrecen programas de educación financiera y se analizan los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) presentados. También se resalta la importancia que tiene la educación financiera para una mejor toma de decisiones por parte de la población respecto a sus finanzas personales y que podría ayudar a un mayor uso de los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras.

Objetivo

El propósito de este trabajo es determinar si las seis Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo más grandes de México (con base en el número de socios de cada una) ofrecen algún tipo de educación financiera a sus socios y resaltar la importancia de ésta con base en los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) que llevó a cabo la CNBV en el 2015.

Justificación

La educación financiera contribuye a mejorar la calidad de vida de la población ya que ofrece las herramientas y habilidades para tomar mejores decisiones respecto a las finanzas personales y con ello evaluar la gama de opciones de ahorro y crédito que ofrecen las instituciones financieras. Es por ello que es importante determinar si las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo ofrecen algún tipo de educación financiera a sus socios. Para acotar el estudio, se seleccionaron

las seis principales SOCAPS con base en el número de socios (más de 130,000). Dicha información se obtuvo por medio del Fondo de Protección que lleva el registro de las SOCAPS a través del Comité de Supervisión Auxiliar (FOCOOP).¹

Tabla 1. Las seis principales Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo con base en el número de socios (más de 130,000)

SOCAPS		Número de Socios registrados al 31/12/2017 (excepto Cooperativa Acreimex que reportó este dato al 31/03/2018)
1	Caja Popular Mexicana	2,330,929
2	Caja Morelia Valladolid	478,148
3	Coopdesarrollo	159,287
4	Cooperativa Acreimex	148,946
5	Caja San Nicolás	134,877
6	Caja Real del Potosí	133,071

Fuente: Elaboración propia con información de la FOCOOP.

Por otro lado es importante conocer el nivel de educación financiera que existe en México y sus principales retos (ahorro y crédito formal vs informal, difícil acceso a los productos formales, etc.) ya que ello influirá en el uso de productos que ofrecen las instituciones financieras.

También se pretende dar a conocer una propuesta o solución que está al alcance de la población e instituciones. La CONDUSEF ofrece programas de educación financiera gratis a través de material en línea, cursos, diplomados y talleres presenciales. Con ello se pretende contribuir a que la gente esté mejor informada y preparada lo cual también traerá beneficios a las instituciones financieras al tener clientes más responsables.

¹ Fideicomiso Fondo de Supervisión Auxiliar de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo y de Protección a sus Ahorradores. (s.f.). FOCOOP. Recuperado el 29 de Marzo de 2018, de <http://focoop.com.mx/WebSite16/>

Metodología

La metodología utilizada en este trabajo es una investigación descriptiva para determinar el tipo de educación financiera que ofrecen las seis Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo seleccionadas para este estudio. También se describe la situación de la educación financiera en México a través de los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) del 2015 para comprender el nivel de uso de los mecanismos formales de ahorro y crédito.

1. Marco Conceptual

A continuación se presentan los conceptos principales que le darán sustento a este trabajo: La inclusión y educación financiera y las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAPS).

1.1 Inclusión Financiera

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) define la inclusión como: el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población.²

La definición también destaca el carácter multidimensional de la inclusión financiera, ya que señala claramente sus cuatro componentes fundamentales.

Diagrama 1. Componentes de la inclusión financiera



Fuente: Elaboración propia con base en la descripción de inclusión financiera de la CNBV.

² CNBV. (s.f.). *CNBV*. Recuperado el 05 de Abril de 2018, de <http://www.cnbv.gob.mx/Inclusión/Paginas/Descripción.aspx>

A continuación se describen los cuatro componentes de la inclusión financiera:

1. Acceso: Se refiere a la penetración del sistema financiero en cuanto a la infraestructura disponible para ofrecer servicios y productos financieros, esto se refiere a los puntos de contacto entre las instituciones financieras (canales de acceso) y la población, desde una perspectiva de oferta.
2. Uso: Se refiere a la adquisición o contratación, por parte de la población, de uno o más productos o servicios financieros, así como la frecuencia con que son utilizados. Esto se refiere a la demanda de servicios financieros, la cual a su vez refleja el comportamiento y las necesidades de la población.
3. Protección y defensa al consumidor: Se refiere a que los productos y servicios financieros, nuevos y existentes, se encuentren bajo un marco que garantice como mínimo la transparencia de información, el trato justo y mecanismos efectivos para la atención de quejas y asesoría de los clientes contra prácticas desleales y abusivas, así como la efectividad del marco regulatorio para favorecer la inclusión de la población objetivo y el resguardo de los datos personales de los usuarios.
4. Educación financiera: Se refiere a las acciones para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos para estar en posibilidad de efectuar un correcto manejo y planeación de sus finanzas personales, así como para evaluar la oferta de productos y servicios financieros; tomar decisiones acordes a sus intereses; elegir productos que se ajusten a sus necesidades, y comprender los derechos y obligaciones asociados a la contratación de estos servicios.³

1.2 Educación Financiera

Existen varias definiciones de educación financiera:

Definición de BANSEFI

Para BANSEFI la educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y

³ Ibídem

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.⁴

Definición de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo (OCDE)

La educación financiera es 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.⁵

1.3 Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)

Parte de la misión y la visión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) es fomentar el sano y equilibrado desarrollo del sistema financiero para que cada familia mexicana acceda a más y mejores servicios financieros. A través de la inclusión financiera se pretende generar una mejor administración de los recursos para favorecer lo dicho anteriormente.

Para ello, la CNBV llevó a cabo la segunda Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) en el 2015 en colaboración con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI).

La ENIF es la principal fuente de datos con representatividad nacional sobre el acceso y uso de servicios financieros desde la perspectiva de la demanda, es decir, desde la población.

Esta encuesta también permite obtener información por tipo de localidad (rural o urbana) y por género, lo cual contribuye a la concientización sobre la importancia

⁴ GOB. (s.f.). *GOB*. Recuperado el 30 de Marzo de 2018, de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf

⁵ OECD. (2005). En OECD, *Improving Financial Literacy* (pág. 13). Paris: OECD.

de desarrollar diferentes estrategias y acciones para incorporar a los segmentos actualmente excluidos del sistema financiero formal.⁶

Estructura de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)

- El cuestionario de la ENIF contiene 147 preguntas
- Las preguntas están agrupadas en 10 secciones:
 - Características sociodemográficas
 - Administración de los gastos
 - Ahorro informal y formal
 - Crédito informal y formal
 - Seguros
 - Cuenta de ahorro para el retiro
 - Remesas internacionales
 - Uso de canales financieros
 - Protección de usuarios de servicios financieros
 - Propiedad de activos
- El total de adultos encuestados fue de 76.1 millones (de 18 a 70 años)

Para efectos de este trabajo se seleccionaron tres secciones y están directamente relacionadas con la inclusión y educación financiera.

Sección: Administración de los gastos

El objetivo de esta sección es delinear el comportamiento de las personas en cuanto al manejo de sus recursos, así como identificar el porcentaje de la población que lleva un registro de sus gastos y la manera en que lo realizan. Esto es importante ya que es el primer paso para evaluar las habilidades financieras de la población.

Asimismo, esta sección está diseñada para conocer a la población que le enseñaron a ahorrar cuando era menor de edad, la fuente y los medios utilizados

⁶ CNBV. (1 de Febrero de 2016). *CNBV ENIF*. Recuperado el 7 de Abril de 2018, de <http://www.cnbv.gob.mx/Inclusión/Documents/Encuesta%20Nacional%20de%20IF/ENIF%202015.pdf>

para recibir este tipo de educación; también busca identificar el medio de pago que utiliza con más frecuencia al realizar compras y si realiza compras no planeadas.⁷

Sección: Ahorro informal y formal

Esta sección busca ofrecer un panorama claro sobre el comportamiento de las personas con respecto a la forma de guardar el dinero, ya sea a través de mecanismos informales, en productos de instituciones financieras formales, o bien mediante una combinación de ambas. También indaga sobre el destino que se pretende dar a cada tipo de ahorro, y también se mide la frecuencia de uso y la percepción que los usuarios tienen sobre la calidad de los servicios financieros.⁸

Sección: Crédito informal y formal

Esta sección tiene como objetivo conocer el número de personas en México que piden prestado de manera informal, así como el destino de estos préstamos. También se busca conocer el número de personas que utilizan servicios y productos de crédito de instituciones financieras formales y el tipo de productos de crédito más contratados.⁹

1.4 Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAPS)

Las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo son una alternativa más en las opciones financieras que existen en el mundo para atender a la base de la pirámide, la cual representa entre el 60 y 70% de la población mundial. Es importante describir sus funciones y su marco legal.

1.4.1 Definición

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores señala que son aquellas sociedades constituidas y organizadas que tienen por objeto realizar Operaciones de Ahorro y Préstamo con sus Socios, y quienes forman parte del Sistema Financiero Mexicano (SFM) con el carácter de integrantes del Sector Popular, sin ánimo especulativo y reconociendo que no son intermediarios financieros con fines de

⁷ Ibídem, pg. 21

⁸ Ibídem, pg. 33

⁹ Ibídem, pg. 81

lucro. Se encuentran organizadas conforme a la Ley General de Sociedades Cooperativas.¹⁰

1.4.2 Objetivo

Su objetivo principal consiste en contribuir a la inclusión financiera de la población de las comunidades en las que operan, a fin de hacerles llegar productos y servicios financieros de calidad que contribuyan a mejorar su situación económica, y coadyuvar con el Gobierno Federal para la difusión, entrega y administración de los programas de apoyos que éste promueva.¹¹

1.4.3 Clasificación

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) presenta la siguiente clasificación de las SOCAPS:

a) SOCAPS básicas

Sus activos no rebasan el límite equivalente en moneda nacional a 2.5 millones de UDIS. No requieren autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) para realizar operaciones de ahorro y préstamo. No cuenta con seguro de depósito.

Operaciones autorizadas:

- Recibir depósitos de dinero a la vista, de ahorro, a plazo, retirables en días preestablecidos y retirables con previo aviso, de sus socios.
- Cuentas de ahorro con menores de edad, en términos de la legislación común aplicable, siempre y cuando sus padres o tutores sean socios y hasta por (1,500 UDIS).
- Otorgar préstamos a sus socios.
- Transmisión de dinero con sus socios.

¹⁰ CNBV. (31 de Mayo de 2016). *CNBV SOCAPS*. Recuperado el 12 de Abril de 2018, de <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/sociedades-cooperativas-de-ahorro-y-prestamo-socap>

¹¹ *Ibíd*em

- Recibir créditos de entidades financieras nacionales o extranjeras, organismos. internacionales, así como instituciones integrantes de la administración pública y federal o estatal y fideicomisos públicos.
- Efectuar la distribución y pago de productos, servicios y programas gubernamentales.

b) SOCAPS autorizadas

Son aquellas que cumplieron con los requisitos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para realizar operaciones de crédito y ahorro con sus socios. Además cuentan con un seguro de depósito hasta por una cantidad equivalente a 25,000 UDIS; por ahorrador.

Las SOCAPS cuyos activos rebasan los 2.5 millones de UDIS, requieren la autorización de la CNBV y se clasifican de la siguiente manera:

Monto de Activos Totales

Nivel I

Monto de activos totales iguales o inferiores a 10 millones de UDIS.

Operaciones Autorizadas: Además de las anteriores podrán:

- Expedir y operar tarjetas de débito y tarjetas recargables.
- Recibir los apoyos del comité de protección al ahorro cooperativo, en términos del artículo 55 de la LRASCAP.
- Descontar, dar garantía o negociar títulos de crédito.
- Constituir depósitos a la vista o plazo en instituciones de crédito.
- Realizar inversiones en valores gubernamentales, bancarios y de sociedades de inversión en instrumentos de deuda.
- Recibir o emitir órdenes de pago y transferencias.
- Realizar la compra venta de divisas en ventanilla por cuenta propia.
- Distribuir entre sus socios, seguros que formalicen a través de contratos de adhesión.
- Distribuir entre sus socios fianzas.
- Recibir donativos.

- Aceptar mandatos y comisiones de entidades financieras, relacionadas con su objetivo.

Nivel II

Monto de activos totales superiores a 10 millones e iguales e inferiores a 50 millones de UDIS.

Operaciones Autorizadas: Las operaciones señaladas en el nivel I, además:

- Realizar operaciones de factoraje financiero con sus socios o por cuenta de estos.
- Prestar servicios de caja de seguridad.
- Ofrecer el servicio de abono y descuento de nómina.
- Realizar la compra venta de divisas en ventanilla por cuenta propia o de terceros.

Nivel III

Monto de activos totales superiores a 50 millones e iguales o inferiores a 250 millones de UDIS.

Operaciones Autorizadas: Las operaciones señaladas en el nivel I y II además:

- Celebrar contratos de arrendamiento financiero con sus socios.
- Prestar servicios de caja y tesorería.

Nivel IV

Monto de activos totales superiores a 250 millones de UDIS.

Operaciones Autorizadas: Las operaciones señaladas en los niveles I, II, III además:

- Asumir obligaciones por cuenta de terceros, con base en créditos concedidos, a través del otorgamiento de aceptaciones, endoso o aval de títulos de crédito.
- Expedir tarjetas de crédito con base en contratos de apertura de crédito en cuenta corriente, a sus socios.
- Otorgar descuentos de toda clase, reembolsables a plazos congruentes con los de las operaciones pasivas que celebren.

c) SOCAPS en proceso de autorización

Su trámite se encuentra en revisión del Comité de Supervisión del FOCCOOP o de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Tienen permitido realizar operaciones de crédito y ahorro con sus socios, pero no cuenta con el Seguro de Depósito.

d) SOCAPS en proceso de consolidación

Son aquellas que no cubrieron los requisitos para su autorización, por lo que deberán optar por una salida ordenada con el apoyo de los esquemas que al efecto ha implementado el FIPAGO. No pueden abrir cuentas de ahorro o crédito, solo las ya existentes. En este caso la CONDUSEF recomienda a los socios de las cajas que se encuentren en esta situación, que no realicen depósitos adicionales.

e) SOCAPS impedidas de captar

Se encuentran en una situación clara de insolvencia o potencial quiebra, o bien no permitieron ser evaluadas en tiempo y forma en los plazos establecidos en la ley, por lo que **NO PUEDEN OPERAR NI CAPTAR RECURSOS DE SUS SOCIOS**. No incluye básicas.¹²

¹² CONDUSEF. (s.f.). *CONDUSEF SOCAPS*. Recuperado el 13 de Abril de 2018, de <http://www.condusef.gob.mx/gbmx/?p=mapa-socap&ide=1>

2. Marco Teórico

2.1 Contexto Histórico de las SOCAPS

Es importante presentar de forma breve el desarrollo histórico de las cajas de ahorro que dieron origen a las actuales Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo.

Se puede observar que la historia de las cajas de ahorro tiene sus orígenes en Europa y se vincula con los montes de piedad, los cuales surgieron en el siglo XV en Italia y fueron creados por los monjes franciscanos para otorgar préstamos prendarios sin intereses para satisfacer necesidades inmediatas.

La evolución de los montes de piedad y las cajas de ahorro debió tomar varios siglos hasta desarrollarse el concepto como lo conocemos actualmente. Si tomamos en cuenta el contexto de las alternativas financieras que existen en nuestro país para la base de la pirámide (aproximadamente el 60-70% de los mexicanos) podemos decir que estas sociedades de ahorro y préstamo se han convertido en una opción bastante viable en nuestro país ya que tienen un fácil acceso tanto por parte de los socios como de los ahorradores.

Pilar Campos Bolaño en su libro “El ahorro popular en México: Acumulando activos para superar la pobreza” presenta un panorama histórico de las finanzas populares en México donde indica que las primeras instituciones de finanzas populares en nuestro país surgieron en la primera mitad del siglo XX. Estas instituciones eran principalmente uniones de crédito, las cajas de ahorro popular y el patronato de ahorro nacional (Pahnal). Estaban enfocadas en atender a la gente de ingresos medios y bajos.

En su libro presenta el desarrollo de estas instituciones de finanzas populares en las últimas tres décadas del siglo XX señalando lo siguiente:

En la década de los 70s las uniones de crédito comenzaron a expandirse y atender el sector rural de nuestro país.

En los años 80s comenzaron a surgir las primeras instituciones microfinancieras en nuestro país con nuevas metodologías para atender a los clientes de más bajos ingresos en todo el país tanto en las ciudades como en el campo.

A principios de la década de los 90s el gobierno creó las primeras cajas solidarias como un intento para aumentar la penetración financiera en las zonas rurales para atender a los campesinos de muy bajos recursos.

Paralelamente a estas instituciones está la banca de desarrollo, sin embargo esta entidad sólo se dedicaba a atender a un número reducido de personas de bajos ingresos y se centraba en el crédito selectivo y no en el ahorro.¹³

A pesar de que podemos ver que la historia de las cajas de ahorro se remonta a casi seis siglos en la historia con el surgimiento de los montes de piedad en Europa, la misma autora señala que no existía ninguna ley uniforme que regulara las cajas de ahorro. En este sentido, al igual que en las microfinanzas existe todavía mucho por hacer en materia de regulaciones. El propósito principal debería ser la protección de los ahorradores. Sobre todo si consideramos que todas estas entidades financieras están enfocadas a la base de la pirámide, es decir, a toda la gente que no es atendida por la banca tradicional debido a su incapacidad para cumplir con los requisitos tradicionales que ésta pide.

También señala que estas entidades financieras en México operaban bajo diferentes regulaciones y sin la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Es decir, no existía hasta el 2001 una ley que regulara a todas las entidades que existían hasta ese momento como son: las sociedades de ahorro y préstamo, uniones de crédito, patronato del ahorro nacional, cooperativas de ahorro y crédito, sociedades financieras de objeto limitado (SOFULES), cajas solidarias y organismos no gubernamentales que prestan servicios financieros.

¹³ (s.f.). En P. C. Bolaño, *El ahorro popular en México: acumulando activos para superar la pobreza* (pág. 200). Porrúa.

3. Marco Legal

Con el propósito de fomentar un sano desarrollo para la protección de los ahorradores, son dos las autoridades financieras que regulan las SOCAPS:

1. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV): Las autoriza y supervisa en caso de que cuenten con activos iguales o mayores a 2.5 millones de UDIS, esto es poco más de 13 millones de pesos. Además, las revisa en cuanto a su regulación, su situación contable y financiera; en materia de lavado de dinero; y les solicita información financiera cada 3 meses para evaluar su nivel de operación.

Una vez autorizadas, la CNBV supervisa y vigila a las SOCAPS mediante el análisis de información financiera y no financiera periódica; práctica de auditorías (visitas); e implementación de planes correctivos.

Adicionalmente, la CNBV emite reglas y disposiciones cuya finalidad es preservar la liquidez, solvencia y estabilidad de las SOCAPS e incluye reglas, lineamientos y mecanismos sobre los temas fundamentales siguientes: capital mínimo, controles internos, proceso de crédito, administración integral de riesgos, calificación de cartera y constitución de estimaciones preventivas, coeficientes de liquidez, diversificación de riesgo, revelación de información, criterios contables y en materia de prevención de lavado de dinero.

2. La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF): Orienta y atiende cualquier queja o reclamo de algún producto o servicio financiero proporcionado por la SOCAP autorizada. Además, revisa que los contratos de adhesión, los estados de cuenta y su publicidad sean transparentes, claros y que cumplan con la ley; en materia de cobranza se encarga de procurar, que ésta se haga con apego a sanas prácticas.

3.1 Leyes Aplicables para las SOCAPS

Estas son las leyes que regulan las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo:

- Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (LRASCAP)
- Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores
- Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros
- Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros¹⁴

¹⁴ CONDUSEF. (s.f.). *CONDUSEF SOCAPS*. Recuperado el 13 de Abril de 2018, de <http://www.condusef.gob.mx/gbm/?p=mapa-socap&ide=1>

4. Las Seis Principales Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAPS) en México

A continuación se presenta la información general que ofrecen las seis principales Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo en México a través de sus portales en internet, a la cual se tiene acceso de forma libre. La presentación de esta información tiene como objetivo determinar si estas cooperativas ofrecen servicios de educación financiera a sus socios, y si los ofrecen, qué tipo de servicios de educación son y si cuentan con datos estadísticos que ayuden a validar la efectividad de dicha educación financiera.

Las seis cooperativas principales en México fueron seleccionadas con base en el número de socios reportados al 31/12/2017, excepto la Cooperativa Acreimex, quien reportó al 31/03/2018. Sólo se tomaron en cuenta las SOCAPS que tienen más de 130,000 socios para una mejor acotación.¹⁵

Esta información se obtuvo del registro de SOCAPS que lleva el Fondo de Protección a través de su Comité de Supervisión Auxiliar. De acuerdo a la LRASCAP, el Fondo de Protección debe poner a disposición del público en general, a través de su página electrónica, la información correspondiente al registro, la cual incluye el número de socios, entre otra.

- Caja Popular Mexicana (2,330,929 socios)
- Caja Morelia Valladolid (478,148 socios)
- Coopdesarrollo (159,287 socios)
- Cooperativa Acreimex (148,946 socios)
- Caja Popular San Nicolás (134,877 socios)
- Caja Real del Potosí (133,071 socios)

¹⁵ Fideicomiso Fondo de Supervisión Auxiliar de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo y de Protección a sus Ahorradores. (s.f.). *FOCOOP*. Recuperado el 29 de Marzo de 2018, de <http://focoop.com.mx/WebSite16/>

4.1 Caja Popular Mexicana

La Caja Popular Mexicana es una cooperativa de ahorro y préstamo con más de 60 años de experiencia que contribuye a mejorar la calidad de vida de sus socios, educando en la cultura del ahorro, en la práctica de la ayuda mutua y el uso responsable del crédito por medio de sus diferentes productos de ahorro, crédito e inversión.

Valores

- Ayuda mutua
- Responsabilidad
- Democracia
- Igualdad
- Equidad
- Solidaridad

Principios

- Adhesión voluntaria y abierta
- Gobierno democrático
- Participación económica
- Autonomía e independencia
- Educación, capacitación e información
- Cooperación entre cooperativas
- Compromiso con la comunidad¹⁶

Dentro del principio de educación, capacitación e información se detalla que las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus socios, dirigentes electos, gerentes y colaboradores, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas.

¹⁶ Caja Popular Mexicana. (s.f.). *Caja Popular Mexicana*. Recuperado el 13 de Abril de 2018, de <https://www.cpm.coop/>

La Caja Popular Mexicana sí tiene programas de educación financiera establecidos que ofrece de forma regular en sus diferentes sucursales. Se observa en la siguiente tabla que cuenta con un catálogo de ocho cursos cuya duración es de una sesión que dura entre 1.5 horas y 3.5 horas y están divididos en las siguientes categorías:

- Público en general
- Socios ahorradores menores de edad
- Socios mayores de edad¹⁷

Estos cursos abarcan diferentes temas como el ahorro individual y en pareja, conocer cómo funciona una cooperativa, elegir de forma correcta una fuente de financiamiento a través de los productos que ofrece la cooperativa, etc.

Tabla 2. Tipos de cursos que ofrece la Caja Popular Mexicana

Curso	Descripción	Duración
Dinero Ahorrado, Futuro asegurado	Este curso ayuda a descubrir los beneficios del ahorro, la importancia de elaborar un plan para el logro de las metas financieras y las diferentes cuentas de ahorro que se pueden utilizar.	Una sesión de 1.5 horas
Saque provecho a su crédito corporativo	Conocer los factores importantes para elegir una fuente de financiamiento y las diferentes opciones de crédito que ofrece la cooperativa.	Una sesión de 1.5 horas
Relación y finanzas en pareja	Descubrir una mejor manera de mantener la armonía en pareja y de administrar eficientemente los recursos económicos.	Una sesión de 4 horas
Prosperidad para tu bolsillo	Conocer la mejor forma de lograr un crecimiento tanto individual como colectivo, mediante la construcción del propio porvenir.	Una sesión de 1.5 horas
Crecer está en ti	Conocer el funcionamiento de la cooperativa desde sus orígenes, y la clave del éxito de una caja popular genuina.	Una sesión de 1.5 horas
Planeación y organización	Creando el mapa del propio éxito. Conocer cómo elaborar un plan de negocio, definiendo las metas y las	Una sesión de 3.5 horas

¹⁷ Ibídem

	acciones a realizar para alcanzarlas.	
Tus futuros clientes y el mercado	¿Quiénes conocen su negocio? Conozca quiénes son sus actuales y potenciales clientes, y de qué manera puede darles a conocer su negocio.	Una sesión de 3.5 horas
Talleres productivos: “Mi nuevo oficio... Mi futuro en mis manos”	Aprenda un oficio productivo que le inspire a generar ingresos para mejorar su economía familiar: <ul style="list-style-type: none"> • Belleza • Repostería • Corte y Confección • Estilismo • Carpintería ¿Qué es capaz de lograr?: Prepárese para el éxito empresarial. Inspirar en el socio empresario la motivación necesaria, a fin de moverlo de su estado actual a uno mejorado de acción productiva y desarrollo de su negocio.	Una sesión de 3.5 horas

Fuente: Caja Popular Mexicana

<http://cpm.coop/>

4.2 Caja Morelia Valladolid

La Caja Morelia Valladolid forma parte del sector de Cooperativas de Ahorro y Préstamo de México autorizadas y supervisadas por la CNVB así como por BANXICO y la CONDUSEF. Actualmente cuenta con 79 sucursales en 6 estados de la República Mexicana: Estado de México, Guanajuato, Jalisco, Michoacán, Puebla y Querétaro.

Misión

Somos una cooperativa de ahorro y préstamo confiable e incluyente, que impulsa el desarrollo económico y social de nuestros socios, mediante servicios financieros de calidad basada en principios y valores cooperativos.

Visión

Ser la cooperativa referente en México, que con su presencia transforme tu vida y tu comunidad cimentada en un modelo organizacional y tecnológico sustentable mediante alianzas estratégicas que en conjunto promuevan la solidez y participación activa de los socios.

Principios

1. Puerta abierta: No tenemos ninguna restricción o discriminación social, racial, política o religiosa, para el uso de los servicios.
2. Un hombre, un voto: La cooperativa es una organización democrática, sus operaciones son administradas por los socios y con la obligación de rendirles cuentas de su acción. Los miembros deben gozar de igual derecho a voto (un voto por persona).
3. Participación económica de los socios: Los socios contribuyen con justicia al capital de la cooperativa y la administran democráticamente.
4. Autonomía e independencia: La cooperativa es una entidad autónoma de auto ayuda gestionada por sus propios miembros.
5. Educación, capacitación e información: Las cooperativas deben destinar y aplicar fondos para la educación de sus socios, directivos, empleados y público en general sobre los principios y técnicas de la cooperación.
6. Cooperación entre cooperativas: Debe cooperar activamente con otras cooperativas locales, nacionales o internacionales.
7. Compromiso con la comunidad: Trabaja por el desarrollo sostenible de sus comunidades.¹⁸

Plan de educación cooperativa

Como parte de los compromisos hacia nuestros socios, en Caja Morelia Valladolid hemos desarrollado un plan de educación financiera y cooperativa, mediante las Caravanas del Cooperativismo CMV, las cuales se llevan a cabo durante días hábiles y algunos fines de semana que transcurrirán desde el pasado 15 de abril y hasta el 31 de Diciembre del 2016 realizando visitas a la totalidad de las plazas donde se tienen sucursales de Caja Morelia Valladolid, en dichas caravanas se pretende:

¹⁸ Caja Morelia Valladolid. (s.f.). *Caja Morelia Valladolid*. Recuperado el 16 de Abril de 2018, de <http://www.cajamorelia.com.mx/>

- Impartir cursos de educación cooperativa y financiera para socios y menores ahorradores simultáneos.
- Un espacio para resolución de dudas para prospectos a socios que deseen afiliarse o bien a socios vigentes que deseen tramitar algún servicio.

Cursos para socios:

- Cooperativismo: Conociendo el cooperativismo; al finalizar el curso, el participante comprenderá la importancia del modelo cooperativo y cómo aplicarlo en su vida diaria.
- Finanzas: Comprendiendo el valor de las finanzas sanas; al finalizar el curso, el participante conocerá algunos aspectos clave para organizar y planear mejor su dinero.

Cursos para menores ahorradores:

- Cooperativismo: Jugando, aprendiendo y cooperando; al concluir el taller los participantes habrán experimentado los beneficios del cooperativismo, conocerán las bases para vivir el cooperativismo, en función de valores y principios.¹⁹

Esta cooperativa sí cuenta con información respecto a la educación financiera que ofrece. Sin embargo, sólo menciona su programa de caravanas del cooperativismo llevadas a cabo en el periodo comprendido entre abril y diciembre de 2016 las cuáles tenían como objetivo impartir cursos de educación cooperativa y financiera para sus socios y los menores ahorradores. No hay datos de la estructura de los cursos que ofrecieron o si los repitieron en los años recientes y tampoco existen resultados que nos indiquen el alcance de estos cursos como: número de socios que tomaron los cursos, medición de la efectividad de la educación financiera a través del incremento del ahorro en las cuentas que ofrece la cooperativa, etc.

¹⁹ Ibídem

4.3 Coopdesarrollo

Coopdesarrollo es una de las tres primeras cooperativas a nivel nacional en obtener la autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) para operar en los términos de la LRASCAP (Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo).

Fue fundada en 1976 y tiene cobertura en 5 estados de la República Mexicana: Jalisco, Guanajuato, Zacatecas, Michoacán y Aguascalientes, con 44 sucursales actualmente.

Misión

Somos una sociedad cooperativa financiera. Impulsamos el desarrollo de nuestros socios y de su entorno proporcionando un servicio de calidad orientado principalmente a las clases media y popular y a la micro y pequeña empresa, administrando los recursos con responsabilidad y eficiencia basados en la filosofía cooperativa.

Visión

Ser la mejor cooperativa financiera del país reconocida por los socios por la calidad de sus productos y servicios, así como por sus sanas prácticas.

Valores

- Solidaridad
- Responsabilidad
- Honestidad
- Humildad
- Lealtad
- Equidad
- Respeto
- Tolerancia

Líneas estratégicas

- Consolidación financiera
- Calidad en el servicio
- Desarrollo institucional
- Infraestructura tecnológica y operativa²⁰

Coopdesarrollo no ofrece planes de educación financiera en su página. Dentro de su portafolio de cuentas de ahorro ofrece un producto para menores de edad llamado: Mis ahorritos y es una cuenta que permite a los menores de 18 años iniciar con su ahorro personal a través de depósitos sistemáticos y de permanencia de sus saldos.

Las recomendaciones que hace Coopdesarrollo acerca de este producto son:

- Es conveniente inculcarle a los menores a adquirir el hábito del ahorro como parte de su formación personal, ya que además, esto les permitirá familiarizarse con los valores de la cooperación y la ayuda mutua.
- Motiva a tus hijos a que guarden en su cuenta “Mis Ahorritos” una parte del dinero que reciben para alcanzar sus metas a corto y mediano plazo (por ejemplo, adquirir un teléfono celular o una bicicleta al término del ciclo escolar). De esta manera, conocerá el esfuerzo que se requiere para obtener algo y, por lo tanto, le dará el justo valor a las cosas.²¹

Se observa que esta Cooperativa no ofrece cursos de educación financiera ni la menciona en su visión, misión o líneas estratégicas y que la cuenta de ahorro para menores de 18 años es lo más cercano que tienen a un plan de ahorro para crear una cultura financiera en los menores y adolescentes.

4.4 Cooperativa Acreimex

La Cooperativa Acreimex inició operaciones en la villa de Etna, Oaxaca con 7 personas y un capital social de \$85,000 pesos. El 13 de Junio del año 2001 se

²⁰ Coopdesarrollo. (s.f.). *Coopdesarrollo*. Recuperado el 19 de Abril de 2018, de <http://www.coopdesarrollo.com.mx/>

²¹ Ibídem

constituye legalmente ante Notario Público con la denominación Cooperativa Acreimex S.C. de R.L. de C.V.

Actualmente es una cooperativa autorizada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con una fuerza de servicio de más de 500 colaboradores con 45 sucursales a lo largo de 8 estados de la República Mexicana.

Misión

Somos una cooperativa de ahorro y crédito que brinda servicios financieros de calidad con sentido humano. Fomentamos la cultura del ahorro y el uso responsable de crédito en nuestros asociados, enfocado a su desarrollo económico y social. Administramos eficientemente todos los recursos, mediante un desempeño profesional y democrático.

Visión

Consolidarnos a nivel nacional dentro del marco legal, manteniendo una sana administración financiera sustentable en los principios y valores de la Cooperación que logre satisfacer las expectativas de desarrollo económico y social de nuestros asociados y su entorno.²²

Esta cooperativa no ofrece ningún tipo de educación financiera.

4.5 Caja Popular San Nicolás

Es una cooperativa de ahorro y préstamo, sólida, segura y confiable, respaldada por más de 50 años de experiencia al servicio de nuestros asociados. Esta cooperativa sólo opera en la ciudad de León, Guanajuato con 14 sucursales actualmente, 1 sucursal en la comunidad de los López y 1 sucursal en el municipio de Romita.

Visión

²² Cooperativa ACREIMEX. (s.f.). *Cooperativa ACREIMEX*. Recuperado el 17 de Abril de 2018, de <http://acreimex.com.mx/>

Seremos una cooperativa líder en la región cumpliendo los principios y valores del cooperativismo, buscando mediante el cambio constante, la excelencia en el servicio que logre el desarrollo económico, social y cultural de todos los socios, colaboradores y directivos.

Misión

Somos una sociedad cooperativa de ahorro y préstamo no financiera comprometida al desarrollo humano y educativo de todos sus integrantes, a que a través de productos competitivos y diferenciados, logra que sus socios reciban un valor superior que contribuye a elevar su nivel de vida y bienestar social.

Valores

Las cooperativas se basan en los valores de ayuda mutua, igualdad, responsabilidad, democracia, solidaridad, equidad. Y siguiendo los principios de membresía abierta y voluntaria, educación, participación, compromiso y preocupación por los demás.²³

Esta cooperativa sólo ofrece una cuenta de ahorro para los menores de edad, llamada: Ahorro de menor y fue creada para fomentar el hábito del ahorro entre los menores de edad, quienes podrán depositar y retirar cuando así lo requieran.

Esta cooperativa no ofrece cursos de educación financiera, sólo menciona la educación en su misión y valores como parte fundamental del desarrollo de sus socios. Se observa que tiene un producto de ahorro para los menores para fomentar el mismo. Sin embargo no cuenta con un programa formal que guíe a los menores de edad a tener una sólida educación financiera.

²³ Caja Popular San Nicolás. (s.f.). *Caja Popular San Nicolás*. Recuperado el 17 de Abril de 2018, de <http://www.cpsannicolas.com.mx/>

4.6 Caja Real del Potosí

Caja Real del Potosí, nació de la fusión de 4 pequeñas Cajas que funcionaban en barrios de la ciudad de San Luis Potosí. Formalmente, la nueva Caja Real del Potosí, S.A.P., se constituyó el 20 de Octubre de 1974 con 928 socios.

El 15 de febrero del 2010 se transformó en Caja Real del Potosí, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.

La filosofía de la cooperativa es:

- La primera responsabilidad que tenemos es con nuestros socios, directivos, empleados, familiares directos y con todos los que usan nuestros productos y servicios.
- En el afán de satisfacer sus necesidades, todo nuestro trabajo debe ser de la más alta calidad.
- Debemos esforzarnos constantemente por reducir los costos administrativos, a fin de mantener nuestros servicios a precios razonables.
- Las solicitudes y los trámites de los socios deben ser atendidos con prontitud y precisión.
- Tenemos una gran responsabilidad que cumplir con los empleados, los hombres y mujeres que trabajan con nosotros. Debemos considerarlos siempre como individuos, respetar su dignidad y reconocer su mérito. Todos deben tener un sentimiento de seguridad en su empleo.
- Como empresa, merecemos una ganancia razonable. Debemos ser receptivos a las nuevas ideas, hacer investigación, desarrollar programas de innovación y aceptar los errores que cometemos.
- Debemos renovar sistemáticamente nuestros equipos, tecnologías y lanzar nuevos productos. Debemos crear las suficientes reservas que nos permitan sortear las épocas difíciles.²⁴

²⁴ Caja Real del Potosí. (s.f.). *Caja Real del Potosí*. Recuperado el 17 de Abril de 2018, de <http://www.cajarealdelpotosi.com/>

Dentro de su portafolio de productos, sólo ofrece una cuenta de ahorro personal y cuenta corriente con el cual se pretende fomentar la cultura del ahorro en la familia. Estas son las características de esta cuenta de ahorro y cuenta corriente:

- Sin comisión por manejo de cuenta.
- Sin depositar un importe mínimo.
- Sin mantener saldo promedio.
- Se pueden realizar retiros inmediatos en ventanillas de cualquier sucursal.

Esta cooperativa no ofrece cursos de educación financiera, y no hace mención al respecto en su filosofía cooperativa. Solamente ofrece una cuenta de ahorro y cuenta corriente cuyo fin es fomentar la cultura del ahorro en la familia. Sin embargo no presenta ningún plan de educación financiera que ayude a fomentar el ahorro de forma sistemática.

5. Resultados de la ENIF Relacionados a la Educación Financiera

En esta sección se presentan los resultados de tres secciones de la segunda Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) que se llevó a cabo en el 2015 que están más relacionados con la educación financiera. Estas secciones son:

- Administración de los gastos: Tiene preguntas relacionadas con el presupuesto de gastos, la forma de registro, la educación para el ahorro, la fuente de educación para el ahorro y los medios de educación.
- Ahorro informal y formal: Presenta preguntas relacionadas a las formas de ahorro y el destino del ahorro (informal y formal).
- Crédito informal y formal: Hace preguntas referentes a los tipos de crédito solicitado y el uso que los encuestados hacen del mismo (tanto informal como formal).

La población total de encuestados fue de 76,157,088 en toda la República. Los resultados de cada pregunta se subdividen por género (hombres y mujeres) y por segmento urbano o rural. Para efecto de este estudio se presentan los resultados totales para tener un mejor panorama a nivel nacional. La edad del segmento de población encuestado es de 18 a 70 años.²⁵

Las preguntas respecto al ahorro y al crédito que se presentan en esta sección son casi todas similares entre sí para analizar los mismos elementos.

También es importante resaltar que de acuerdo con los temas a estudiar, la encuesta tiene filtros en el cuestionario para profundizar los resultados de ciertos grupos de interés; es por ello que, en ocasiones, el tamaño del segmento poblacional objetivo depende de las respuestas a preguntas anteriores y no necesariamente coinciden con la cifra total de adultos encuestados (76,157,088). Se encontrarán notas aclaratorias cuando éste sea el caso. Los valores obtenidos en cada una de las preguntas se muestran en términos absolutos y porcentuales.

²⁵ CNBV. (1 de Febrero de 2016). *CNBV ENIF*. Recuperado el 7 de Abril de 2018, de <http://www.cnbv.gob.mx/Inclusión/Documents/Encuesta%20Nacional%20de%20IF/ENIF%202015.pdf>

Cabe aclarar que los siguientes resultados de la encuesta están presentados en gráficas de pastel cuando el valor es igual al 100%. Existen preguntas de opción múltiple, donde los encuestados podían seleccionar más de una opción, por lo que el resultado total excede el 100%. Por tal motivo se presentan los resultados en tablas.

5.1 Sección: Administración de Gastos

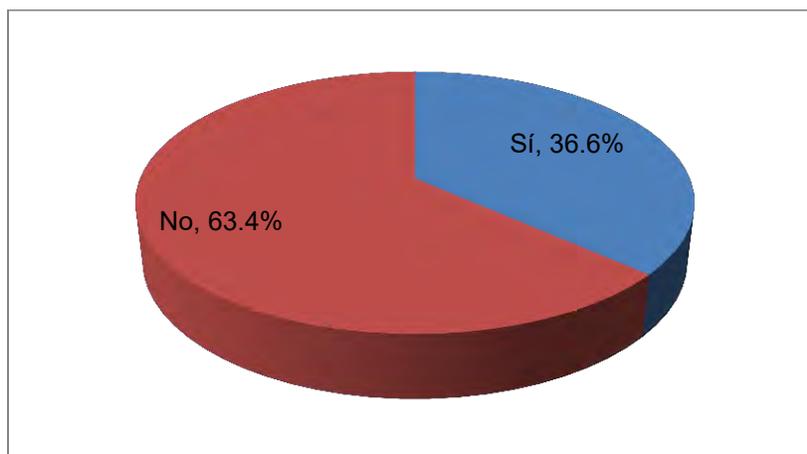
Tiene como objetivo delinear el comportamiento de las personas en cuanto al manejo de sus recursos, así como identificar el porcentaje de la población que lleva un registro de sus gastos y la manera en que lo realizan, dado que es el primer paso para evaluar las habilidades financieras de la población.

Asimismo, las preguntas que se presentan a continuación fueron diseñadas para conocer a la población que le enseñaron a ahorrar cuando era menor de edad, la fuente y los medios utilizados para recibir este tipo de educación.

Pregunta 4.1: ¿Usted lleva un registro o la cuenta de sus gastos?

Como se observa en la siguiente gráfica, sólo el 36.6 % (27,870,251 personas) del total del segmento poblacional objetivo a nivel Nacional lleva un registro o la cuenta de sus gastos.

Gráfica 1. Población que lleva un registro de gastos

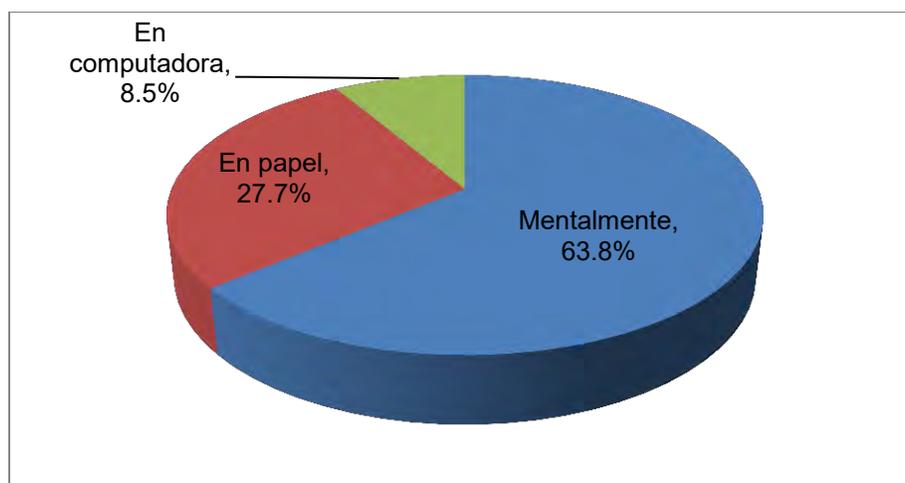


Fuente: Elaboración propia con información de la ENIF 2015.

Pregunta 4.2: ¿Este registro lo lleva...?

Del segmento poblacional objetivo que sí lleva un registro de sus gastos (27,870,251), el 63.8% (17,785,711) lleva un registro de gastos de forma mental, mientras que un 27.7% (7,706,203) lo llevan en papel y sólo un 8.5% (2,378,337) lo lleva en computadora.

Gráfica 2. Forma de llevar un registro de gastos

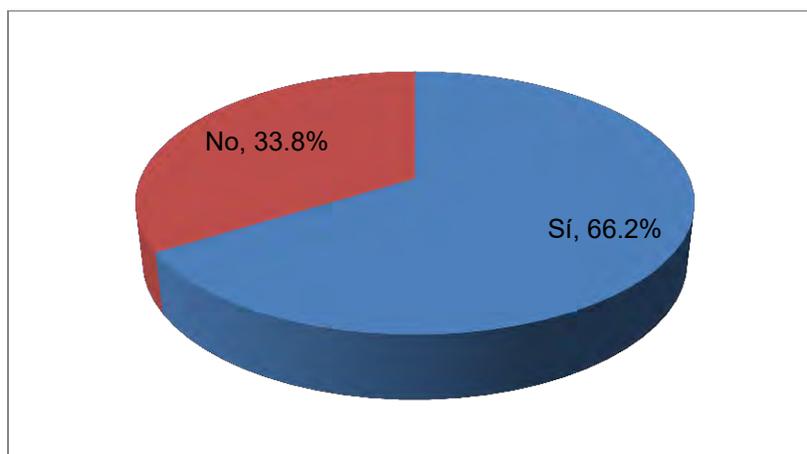


Fuente: Elaboración propia con información de la ENIF 2015.

Pregunta 4.5: ¿Cuando usted era menor de edad, le enseñaron a ahorrar?

Los resultados indican que del total del segmento poblacional objetivo, al 66.2% (50,378,943) de la población le enseñaron a ahorrar desde que era menor de edad. Este es el primer paso de la educación financiera y comienza desde que la persona es pequeña.

Gráfica 3. Población a la que le enseñaron a ahorrar



Fuente: Elaboración propia con información de la ENIF 2015.

Pregunta 4.6: ¿Quién le enseñó a ahorrar?

Dentro del segmento poblacional objetivo que respondió que sí le enseñaron a ahorrar desde que era pequeño (50,378,943 personas) se observa que principalmente fueron los padres (90.4%) quienes le enseñaron a ahorrar, y en segundo lugar fue en la escuela o un profesor (7.8%).

Nota: Es importante destacar la nota de la ENIF que indica que la suma de los porcentajes es igual o mayor a 100%, dado que el informante podía mencionar más de una opción.

Tabla 3. ¿Quién le enseñó a ahorrar?

	Total
Población adulta de 18 a 70 años	76,157,088
Nacional	
Segmento poblacional objetivo	50,378,943
Padres	45,546,745 (90.4%)
Algún familiar	2,477,316 (4.9%)
Amigo o conocido	198,581 (0.4%) *
Escuela o profesor	3,944,502 (7.8%)
Otro	691,145 (1.4%) **

Notas del coeficiente de variación:

*Estimación con coeficiente de variación mayor a 25%.

**Estimación con coeficiente de variación mayor a 15% y menor o igual a 25%.

Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015

Pregunta 4.7: ¿Cómo le enseñaron a ahorrar?

Se continúa con el mismo segmento poblacional objetivo que respondió que sí le enseñaron a ahorrar de pequeño (50,378,943) en la pregunta 4.5.

Los resultados muestran que el método más utilizado para el ahorro es a través de una alcancía, con un 59.2%, en segundo lugar está la opción de hablar de la importancia del ahorro con un 29.8% y la opción de una cuenta de ahorro sólo representa el 8.1%.

Esta información nos da un panorama claro de la baja demanda de productos formales para el ahorro.

Tabla 4. Forma en que le enseñaron a ahorrar

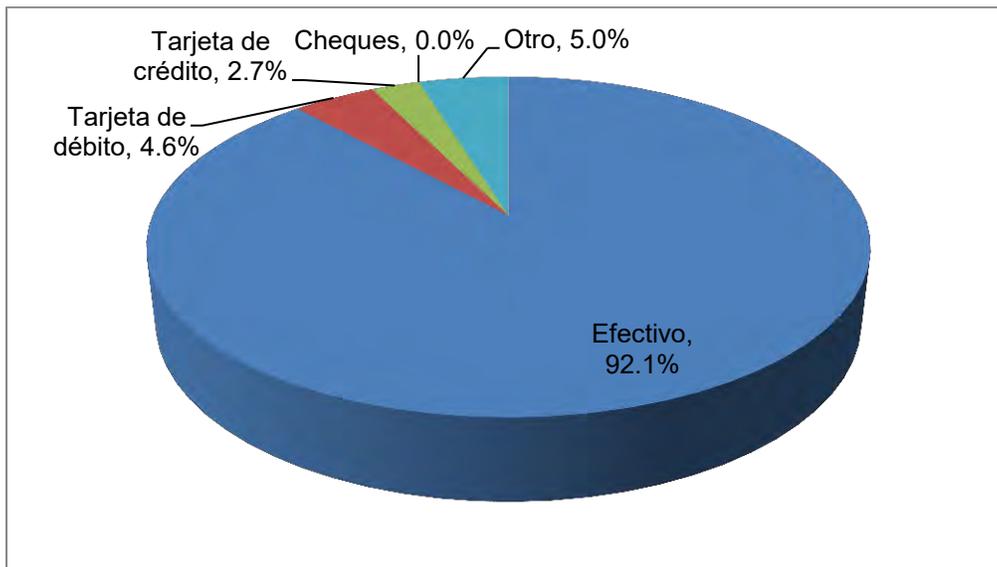
	Total
Población adulta de 18 a 70 años	76,157,088
Nacional	
Segmento poblacional objetivo	50,378,943
Utilizando una alcancía	29,834,497 (59.2%)
Abriéndole una cuenta de ahorro	4,065,860 (8.1%)
Fijándoles metas	3,379,992 (6.7%)
Hablándole de la importancia del ahorro	15,014,852 (29.8%)
Con el ejemplo	7,354,588 (14.6%)
Otro	2,416,291 (4.8%)

Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015

Pregunta 4.8: Cuando realiza compras, ¿qué forma de pago utiliza con más frecuencia?

El 92.1% (70,165,063) de la población objetivo realiza el pago de sus compras en efectivo mientras que el uso de tarjetas de débito y crédito representa sólo el 4.6% y 2.7% respectivamente.

Gráfica 4. Forma de pago que se usa con más frecuencia



Fuente: Elaboración propia con información de la ENIF 2015.

5.2 Sección: Ahorro Formal e Informal

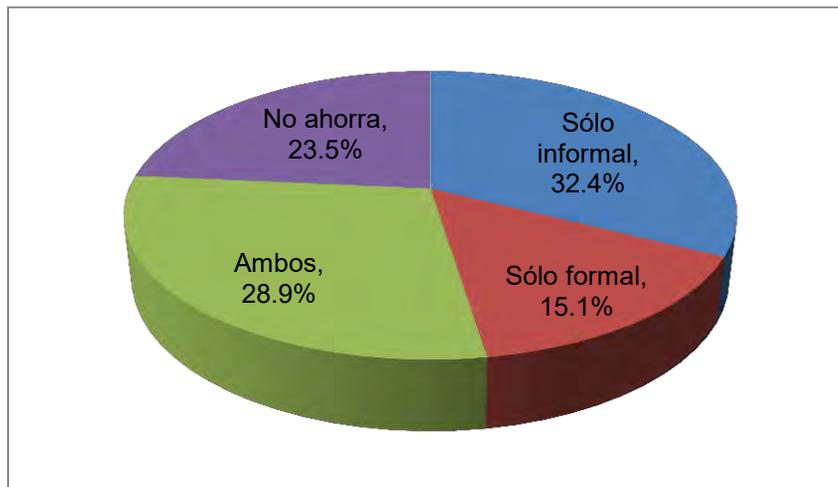
Las preguntas contenidas en esta sección buscan ofrecer un panorama claro sobre el comportamiento de las personas con respecto a la forma de guardar el dinero, ya sea a través de mecanismos informales, en productos de instituciones financieras formales, o bien, mediante una combinación de ambos. Asimismo, indaga sobre el destino que se pretende dar a cada tipo de ahorro, y también se mide la frecuencia de uso y la percepción que los usuarios tienen sobre la calidad de los servicios financieros.

Para las personas que alguna vez fueron usuarios del sistema financiero formal y han dejado de serlo, se cuestiona sobre las razones que los orillaron a cerrar sus cuentas de ahorro, con el objetivo de identificar mejoras en la calidad de los servicios ofrecidos.

¿Cómo es el ahorro en México?

De la población total objetivo, podemos ver que el 32.4% (24,705,272) ahorra sólo de manera informal, el 28.9% (22,039,493) ahorra de ambas formas y que el 23.5% del total (17,989,863 personas) no ahorra.

Gráfica 5. La forma de ahorrar en México



Fuente: Elaboración propia con información de la ENIF 2015.

Pregunta 5.1: En el último año, de julio del año pasado a la fecha, ¿usted...

Esta pregunta pretende medir la forma de ahorro informal. En estos resultados se toma como base el segmento poblacional objetivo que respondió en la pregunta anterior que ahorra de manera informal o de ambas (46,744,765). De este segmento, se observa en la siguiente tabla que el 65% guardó el dinero en su casa como forma de ahorro, mientras que el 32.5% ahorró en una tanda.

Tabla 5. Forma de ahorrar

	Total
Población adulta de 18 a 70 años	76,157,088
Nacional	
Segmento poblacional objetivo	46,744,765
Guardó dinero en una caja de ahorro del trabajo o de conocidos	10,825,303 (23.2%)
Guardó dinero con familiares o conocidos	6,906,387 (14.8%)
Guardó dinero en su casa	30,372,730 (65.0%)
Ahorró en una tanda	15,175,736 (32.5%)
Ahorró prestando dinero	3,880,428 (8.3%)
Ahorró comprando animales o bienes	5,949,430 (12.7%)

Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015.

Pregunta 5.2: El dinero que guardó o ahorró en el último año, ¿en qué lo gastó o para qué piensa usarlo?

Esta pregunta tiene como objetivo medir el destino del ahorro informal, por eso se toma como segmento poblacional objetivo los encuestados que respondieron que ahorran de manera informal o de ambas (46,744,765). El 37.2% lo utilizó principalmente en comida, en gastos personales o en el pago de servicios. El 19.7% utilizó el dinero para atender emergencias o imprevistos. Es importante resaltar que sólo el 3.4% lo gastó para comenzar, ampliar u operar un negocio (materia prima, maquinaria y equipo). Esto nos da una idea de la forma en que la población prevé o piensa en hacer crecer un negocio o el dinero ahorrado.

Tabla 6. La forma en que se gastó el dinero ahorrado en el último año

	Total
Población adulta de 18 a 70 años	76,157,088
Nacional	
Segmento poblacional objetivo	46,744,765
Gastos de comida, personales o pago de servicios	17,400,966 (37.2%)
Atender emergencias o imprevistos	9,186,784 (19.7%)
Gastos de salud	5,906,474 (12.6%)
Gastos de educación	7,953,493 (17.0%)
Comprar, reparar, remodelar o ampliar una casa; comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etcétera	8,752,459 (18.7%)
Pagar vacaciones o fiestas (XV años, bodas, etc.)	4,120,937 (8.8%)
Comenzar, ampliar u operar un negocio (materia prima, maquinaria y equipo)	1,573,026 (3.4%)
Otro	1,855,493 (4.0%)

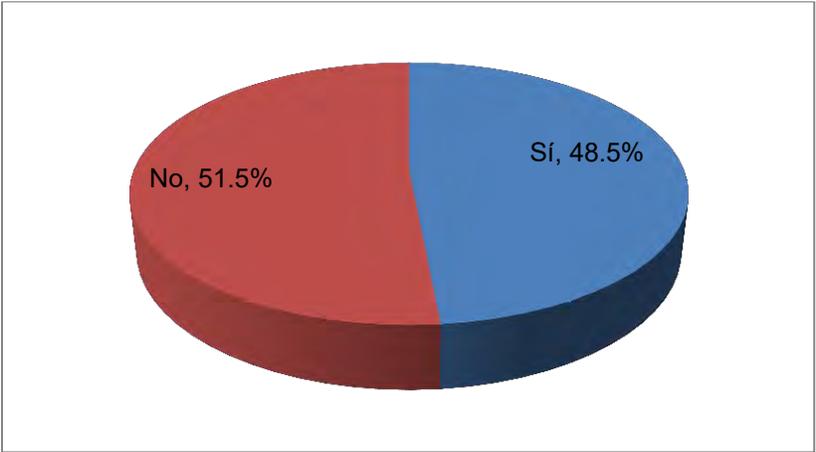
Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015.

Pregunta 5.3: ¿Sabía usted que existen cuentas que no cobran comisiones y puede ahorrar aunque sea poco dinero?

Esta pregunta tiene como objetivo medir el conocimiento de la existencia de una cuenta básica. A partir de esta pregunta se pretende medir el conocimiento de productos y servicios formales (aquellos que ofrecen las instituciones financieras).

Más de la mitad de la población objetivo (51.5%) no sabía que existen cuentas que ofrecen las instituciones financieras que no cobran comisiones y que se puede ahorrar aunque sea un poco de dinero sin tener que pagar comisiones.

Gráfica 6. Conocimiento de cuentas que no cobran comisiones

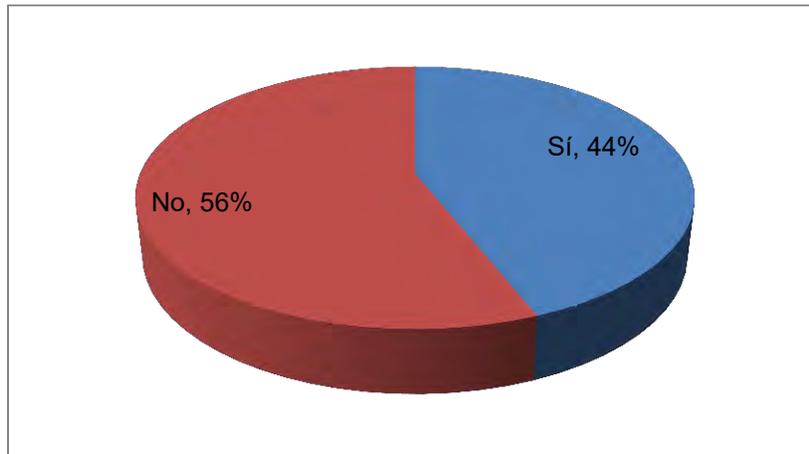


Fuente: Elaboración propia con información de la ENIF 2015.

Pregunta 5.4: ¿Usted tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro, pensión o donde reciba apoyos de gobierno en algún banco o institución financiera?

Esta pregunta tiene como objetivo validar si el total del segmento poblacional objetivo tiene una cuenta. Se puede observar que el 56% de la población objetivo no tiene una cuenta, mientras que el 44% sí tiene una cuenta que incluye las cuentas de nómina, pensión o donde se reciben apoyos del gobierno.

Gráfica 7. Posesión de cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión

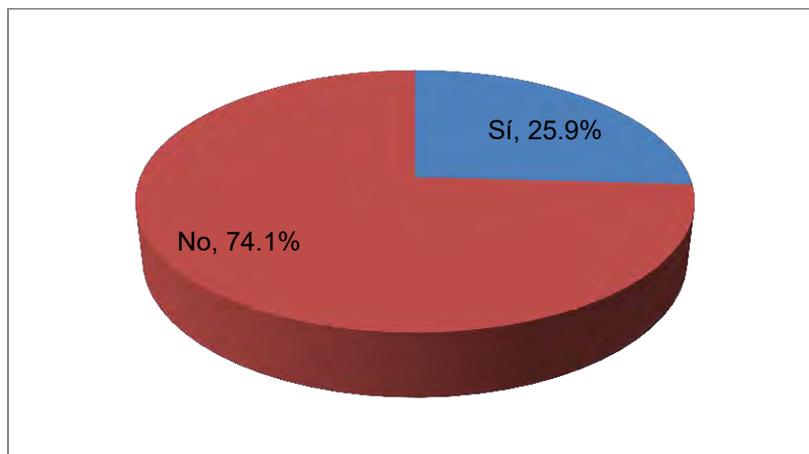


Fuente: Elaboración propia con información de la ENIF 2015.

Pregunta 5.5: ¿Alguna vez la tuvo?

Del segmento poblacional objetivo que contestó en la pregunta anterior que no tiene una cuenta actualmente (42,604,135), el 74.1% (31,571,303) indica que nunca tuvo una cuenta.

Gráfica 8. ¿Alguna vez tuvo una cuenta?



Fuente: Elaboración propia con información de la ENIF 2015.

Pregunta 5.6: ¿Cuál es la razón principal por la que no tiene una cuenta?

Del segmento poblacional objetivo que contestó en la pregunta anterior que nunca ha tenido una cuenta, se pueden observar los principales motivos de ello: El 49% respondió que no le alcanza o sus ingresos son insuficientes o variables. El segundo motivo (11%) es porque no le interesa.

Tabla 7. Razón por la cual no se tiene una cuenta

	Total
Población adulta de 18 a 70 años	76,157,088
Nacional	
Segmento poblacional objetivo	31,571,303
No le interesa	3,554,599 (11.3%)
No le alcanza, sus ingresos son insuficientes o variables	15,744,879 (49.9%)
Los intereses son bajos o las comisiones son altas	622,017 (2.0%)
Piden requisitos que no tiene	1,911,137 (6.1%)
Prefiere otras formas de ahorro (tanda, guardar en su casa, etc.)	2,008,021 (6.4%)
No la necesita	2,749,131 (8.7%)
No confía en instituciones financieras o le dan mal servicio	1,280,938 (4.1%)
La sucursal le queda lejos o no hay	207,318 (0.7%)
Otro	3,493,263 (11.1%)

Notas del coeficiente de variación:

*Estimación con coeficiente de variación mayor a 25%.

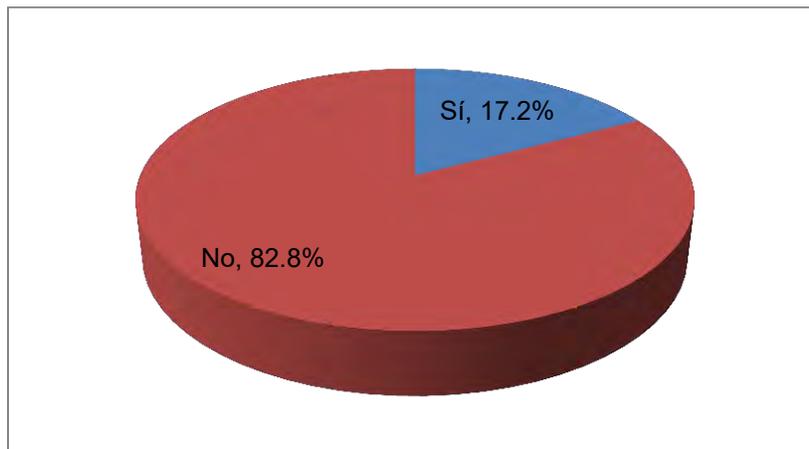
**Estimación con coeficiente de variación mayor a 15% y menor o igual a 25%.

Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015.

Pregunta 5.9: Antes de contratarla, ¿usted comparó con otros productos o en otras instituciones financieras?

Esta pregunta está relacionada con la pregunta 5.4 (¿Usted tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro, pensión o donde reciba apoyos del gobierno en algún banco o institución financiera?) Por lo tanto, del segmento poblacional objetivo que respondió que sí tiene alguna cuenta (33,552,953), el 82.8% no comparó la cuenta que contrató con otros productos o servicios de otras instituciones financieras.

Gráfica 9. Comparación de productos antes de contratar uno



Fuente: Elaboración propia con información de la ENIF 2015.

Pregunta 5.11: ¿Usted tiene...

Esta pregunta continúa tomando en cuenta el segmento poblacional objetivo que contestó que sí tiene alguna cuenta (33,552,953) para analizar de forma más específica qué tipo de cuenta tiene. El 62.6% tiene una cuenta de nómina o pensión donde depositan su sueldo o pensión.

Tabla 8. Tipo de cuenta que posee

	Total
Población adulta de 18 a 70 años	76,157,088
Nacional	
Segmento poblacional objetivo	33,552,953
Cuenta de nómina o pensión (donde depositan su sueldo o pensión)	20,991,539 (62.6%)
Cuenta de ahorro	13,390,113 (39.9%)
Cuenta de cheques	1,138,715 (3.4%)
Depósito a plazo fijo (sólo puede retirar en determinadas fechas)	1,133,123 (3.4%)
Fondo de inversión (tener acciones en casa de bolsa)	401,061 (1.2%)
Otro	4,747,552 (14.1%)

Notas del coeficiente de variación:

**Estimación con coeficiente de variación mayor a 15% y menor o igual a 25%.

Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015.

5.3 Sección: Crédito Formal e Informal

Esta sección pretende conocer el número de personas en México que piden prestado de manera informal, así como el destino de estos préstamos, es uno de los principales objetivos de esta sección. Asimismo, se busca conocer el número de personas que utilizan servicios y productos de crédito de instituciones financieras formales y el tipo de productos de crédito más contratados.

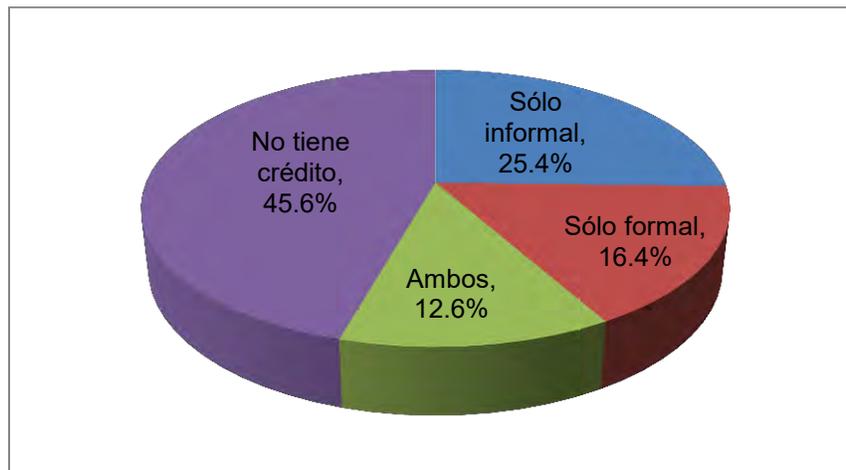
Adicionalmente, se persigue identificar las prácticas más comunes entre la población con respecto al uso que hacen de las tarjetas de crédito bancarias y departamentales, el comportamiento de pagos que tienen, el plazo de sus créditos y el destino que dan a los recursos recibidos mediante estos productos, principalmente, aquellos destinados al consumo.

Por último, se pretende identificar las principales razones por las cuales los ex usuarios o aquellos que nunca han sido usuarios de estos servicios no los tienen o los han dejado de usar.

Pregunta: ¿Cómo es el crédito en México?

Se observa en la gráfica siguiente que el 45.6% (43,700,054) de la población objetivo total no tiene crédito, el 25.4% (19,333,111) cuenta con un crédito informal, el 16.4% (12,498,537) tiene un crédito formal y el 12.6% (9,625,386) tiene ambos. Estos resultados nos permiten ver el porcentaje mínimo de la gente que pide un crédito a través de instituciones financieras o mecanismos formales.

Gráfica 10. Tipos de crédito que se usan en México



Fuente: Elaboración propia con información de la ENIF 2015.

Pregunta 6.1: En el último año, de julio del año pasado a la fecha ¿pidió dinero prestado...

En esta pregunta se toma como segmento poblacional objetivo a las personas que en la pregunta anterior contestaron que sólo utilizan un crédito de manera informal o ambos (formal e informal) dando un total de 28,958,497. Se observa en el cuadro siguiente que el 60.9% solicita un préstamo principalmente a sus familiares, teniendo en segundo lugar las casas de empeño, con un 19.9% y las cajas de ahorro del trabajo en tercer lugar con un 18.2%. Las instituciones financieras se deben encontrar en el rubro de otro y se observa que éste sólo ocupa un 3.8% de las personas que utilizan otros canales formales.

Tabla 9. ¿A quién solicitó dinero prestado?

	Total
Población adulta de 18 a 70 años	76,157,088
Nacional	
Segmento poblacional objetivo	28,958,497
A sus familiares	17,634,500 (60.9%)
A sus amigos o conocidos	9,437,770 (32.6%)
En una caja de ahorro del trabajo o de conocidos	5,271,149 (18.2%)
En una casa de empeño	5,751,356 (19.9%)
Otro	1,103,722 (3.8%)

Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015.

Pregunta 6.3: ¿Para qué piensa ocupar el préstamo que le otorgaron?

El segmento poblacional objetivo en esta pregunta sigue siendo el mismo que en la anterior. Es la población que solicitó un crédito informal o ambos (formal e informal), excluyendo a aquellos que sólo pidieron un crédito formal. El 35.1% utilizó el crédito para pagar gastos de comida, personales o pagos de servicios, y en segundo lugar se encuentran los gastos de salud con un 20.1%. El tercer rubro son los gastos de educación con un 13.9%.

Tabla 10. Uso del préstamo otorgado

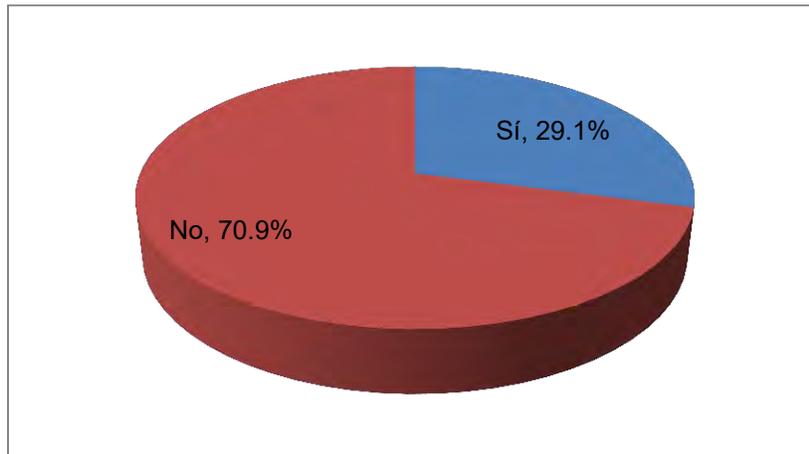
	Total
Población adulta de 18 a 70 años	76,157,088
Nacional	
Segmento poblacional objetivo	28,958,497
Gastos de comida, personales o pago de servicios	10,164,643 (35.1%)
Gastos de salud	5,814,340 (20.1%)
Gastos de educación	4,011,046 (13.9%)
Atender una emergencia o imprevistos	3,729,788 (12.9%)
Comprar, reparar, remodelar o ampliar una casa; comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etcétera	3,637,894 (12.6%)
Pagar una deuda	2,149,420 (7.4%)
Comenzar, ampliar u operar un negocio (materia prima, maquinaria y equipo)	1,860,953 (6.4%)
Pagar vacaciones o fiestas (XV años, bodas, etc.)	953,345 (3.3%)
Otro	785,163 (2.7%)

Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015.

Pregunta 6.4: ¿Usted tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, de tienda de autoservicio o con alguna institución financiera (Infonavit, Fovissste, Fonacot)?

Del total del segmento poblacional objetivo, solamente el 29.1% tiene algún tipo de crédito bancario, tarjeta de crédito, departamental, de tienda de autoservicio o de alguna institución financiera como Infonavit, Fovissste o Fonacot.

Gráfica 11. Población que cuenta con algún tipo de crédito formal

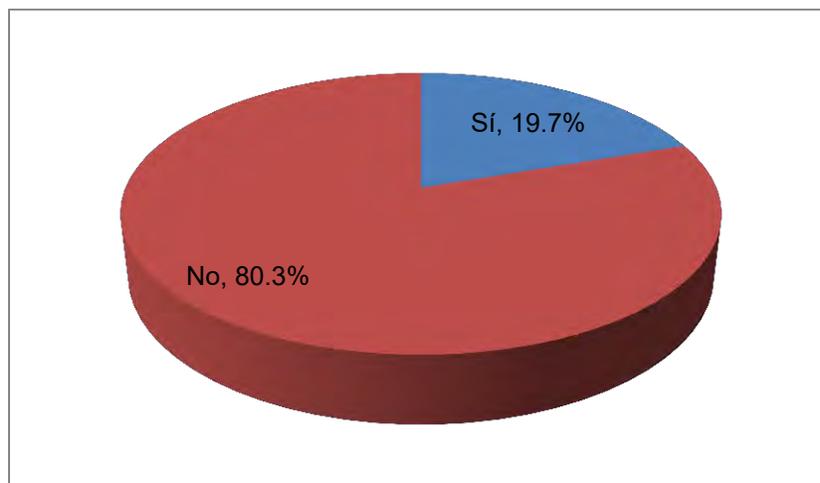


Fuente: Elaboración propia con información de la ENIF 2015.

Pregunta 6.5: ¿Alguna vez tuvo un préstamo, crédito o tarjeta de crédito en dichas instituciones?

En esta pregunta se toma el segmento poblacional objetivo (54,033,165) que en la pregunta anterior contestó que no tiene un crédito, etc. El 80.3% (43,383,852) nunca ha tenido un préstamo, crédito o tarjeta de crédito en las instituciones mencionadas en la pregunta anterior.

Gráfica 12. Población que ha tenido alguna vez un crédito



Fuente: Elaboración propia con información de la ENIF 2015.

Pregunta 6.6: ¿Cuál es la razón por la que no tiene un préstamo, crédito o tarjeta de crédito...

El segmento poblacional objetivo en esta pregunta es el segmento que en la pregunta anterior contestó que no tiene o nunca ha tenido un préstamo, crédito o tarjeta de crédito de las instituciones mencionadas con anterioridad. Aquí el 39.5% no tiene un préstamo porque no desea endeudarse, mientras que el 32.9% no cumple con los requisitos que piden las instituciones financieras para otorgar un préstamo, crédito o tarjeta de crédito.

Tabla 11. Motivo por el cual no se tiene un crédito, préstamo o tarjeta de crédito

	Total
Población adulta de 18 a 70 años	76,157,088
Nacional	
Segmento poblacional objetivo	43,383,852
No cumple con los requisitos (no tiene trabajo, ingresos insuficientes)	14,280,905 (32.9%)
Los intereses o comisiones son altas	6,146,829 (14.2%)
No confía en las instituciones financieras o le dan mal servicio	2,128,993 (4.9%)
La sucursal le queda lejos o no hay	727,689 (1.7%)
Cree que lo van a rechazar	891,901 (2.1%)
No le gusta endeudarse	17,153,276 (39.5%)
No le interesa o no lo necesita	8,370,859 (19.3%)
Otro	3,066,228 (7.1%)

Notas del coeficiente de variación:

**Estimación con coeficiente de variación mayor a 15% y menor o igual a 25%.

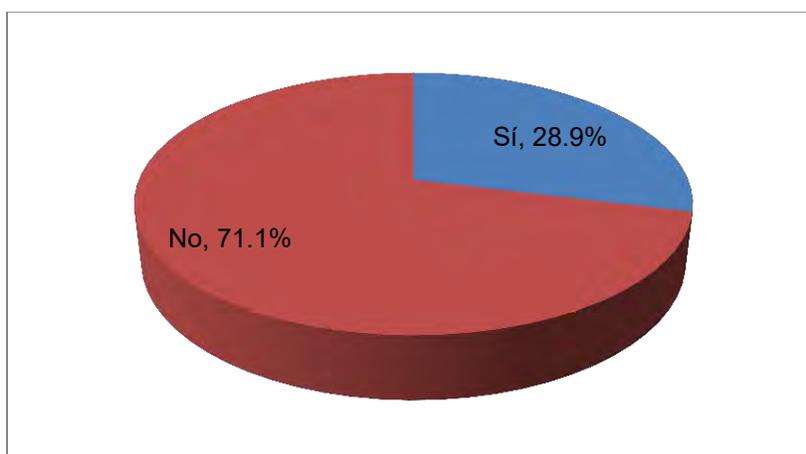
Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015.

Pregunta 6.8: Antes de contratar su crédito o tarjeta de crédito, ¿usted lo comparó con otros productos o en otras instituciones financieras?

Esta pregunta toma como segmento poblacional objetivo (22,123,923) a aquella población que contestó en la pregunta 6.4 que sí tiene algún tipo de crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, de tienda de autoservicio o

con alguna otra institución financiera. Solamente el 28.9% comparó otros productos u otras instituciones financieras.

Gráfica 13. Comparación del crédito antes de contratarlo



Fuente: Elaboración propia con información de la ENIF 2015.

Pregunta 6.9: ¿Usted tiene...

En esta pregunta se toma nuevamente el segmento poblacional objetivo que sí tiene algún tipo de crédito. El 67.5% tiene tarjeta de crédito departamental o de tienda de autoservicio, mientras que en segundo lugar se encuentra la tarjeta de crédito bancaria con un 37%.

Tabla 12. Tipo de producto crediticio que posee

	Total
Población adulta de 18 a 70 años	76,157,088
Nacional	
Segmento poblacional objetivo	22,123,923
Tarjeta de crédito departamental o de tienda de autoservicio	14,925,762 (67.5%)
Tarjeta de crédito bancaria	8,193,688 (37.0%)
Crédito de nómina	1,941,152 (8.8%)
Crédito personal	2,915,644 (13.2%)
Crédito automotriz	990,485 (4.5%)
Crédito hipotecario	3,337,499 (15.1%)
Crédito grupal, comunal o solidario (como el de Compartamos)	1,546,553 (7.0%)
Otro	424,455 (1.9%)

Notas del coeficiente de variación:

**Estimación con coeficiente de variación mayor a 15% y menor o igual a 25%.

Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015.

6. Programas de Educación Financiera de la CONDUSEF

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) a través de su página de internet ofrece muchas opciones para una toma de decisiones informada de los consumidores. Dentro de la sección de Acciones y Programas ofrece un programa específico de educación financiera bastante robusto que puede ser utilizado por cualquier usuario llamado: Educa tu cartera.

El objetivo de este programa de educación financiera es adquirir conocimientos para tomar mejores decisiones financieras y obtener bienestar personal y familiar.²⁶

Este programa ofrece dos secciones principales: Material educativo y Herramientas para ti. También tiene una sección para niños en la cual ofrece material educativo interactivo que ofrece educación financiera de una forma didáctica para los menores.

²⁶ CONDUSEF. (06 de Abril de 2016). *CONDUSEF Acciones y Programas*. Recuperado el 18 de Abril de 2018, de <https://www.gob.mx/condusef/acciones-y-programas/educacion-financiera>

6.1 Material Educativo

Diagrama 2. Material Educativo



Fuente: Elaboración propia con base en la información de los programas de educación financiera de la CONDUSEF.

El material educativo tiene seis secciones que ofrecen diferentes materiales y programas de educación financiera. Este material es gratuito.

1. El material interactivo ofrece temas relacionados al ahorro, crédito, presupuesto, retiro, fraudes financieros, seguros e inversión, entre otros.
2. La sección de cuadernos y videos ofrece, adicional a los temas que se abordan en el material interactivo, otros temas como: Buró de entidades financieras, revisa tus contactos, Condu...qué?, capital emprendedor, videos educativos, mexicanos en el exterior, corresponsales bancarios, hablar de dinero es cosa de niños.
3. La sección de conduguías y folletos ofrece los siguientes temas: presupuesto, ahorro e inversión, crédito, seguros, retiro, seguridad y protección de datos y herramientas financieras.
4. La guía familiar de educación financiera tiene como objetivo enseñar a hacer un presupuesto, cómo aprovechar los productos y servicios financieros, ¿es lo mismo ahorrar que invertir?, etc.

5. La sección de consejos para tu bolsillo es una publicación semanal que envía a través de correo electrónico consejos prácticos para mejorar las finanzas personales.
6. La sección de sistema financiero mexicano ofrece de una forma interactiva la definición de las principales entidades financieras mexicanas como: El Banco de México, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la Procuraduría Federal del Consumidor, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas entre otras.²⁷

6.2 Herramientas Para Ti

Diagrama 3. Herramientas Para Ti



Fuente: Elaboración propia con base en la información de los programas de educación financiera de la CONDUSEF.

La sección: Herramientas para ti ofrece cursos y diplomados para todo público de forma gratuita. Asimismo, ofrece aplicaciones que se pueden descargar gratis en los teléfonos inteligentes y que ofrecen guía financiera y de seguros.

²⁷ *Ibíd*em

1. Diplomado en educación financiera: Esta es una iniciativa de la CONDUSEF para promover la educación financiera en nuestro país. Es un curso que se imparte en la modalidad e-learning y no tiene costo. El objetivo es que el público en general adquiera conocimientos para mejorar la toma de decisiones financieras.
2. Cursos de educación financiera: Son 8 sesiones didácticas sobre los ejes básicos de la educación financiera. Son cursos presenciales y se llevan a cabo en las oficinas centrales de la CONDUSEF CDMX. Estos cursos son gratuitos.
3. Taller para formador de formadores en educación financiera: El objetivo de este taller es crear una red de formadores de educación financiera para difundir a la población conocimientos respecto al buen manejo del dinero y el uso adecuado de los productos y servicios financieros. Está dirigido a organismos públicos, privados e instituciones educativas. Los principales temas son:
 - ¿Qué es la CONDUSEF?
 - Presupuesto
 - Ahorro
 - Inversión
 - Crédito
 - Retiro
 - Seguros
4. Educación financiera en tu institución: Es un programa que desarrolla y difunde contenidos prácticos en materia de finanzas personales, con el fin de que los colaboradores o empleados de las instituciones, empresas o negocios adquieran conocimientos y hábitos que les permitan tomar mejores decisiones respecto al manejo de su dinero.
5. Apps: Son aplicaciones que se pueden descargar en los teléfonos inteligentes y que cubren los siguientes temas:
 - Buró de entidades financieras: Tiene como objetivo informar y difundir al público en general, de manera sencilla, clara y

permanente, el desempeño de las entidades financieras en la presentación de sus servicios y productos, a efecto de contribuir a la mejor toma de decisiones de los usuarios.

- Crédito personal y de nómina: Herramienta que ayuda para encontrar la mejor opción de crédito personal o de nómina, comparando las alternativas de crédito que se ofrecen en el mercado.
- Presupuesto familiar: Permite conocer y calcular el balance de ingresos y gastos que se perciben de manera personal y/o familiar mensualmente, así como el registro de compras a meses sin intereses. Cuenta con un catálogo para registrar la tarjeta.
- Semana nacional de educación financiera: Es una iniciativa que reúne los esfuerzos que realizan diversas instituciones. Ofrece talleres, obras de teatro, conferencias, pláticas, juegos, cine y mucho más que han desarrollado para introducir el mundo de las finanzas personales.
- Crédito automotriz: Es un simulador que ayuda a conocer cuánto dinero hay que pagar inicialmente y en cada mensualidad en caso de solicitar financiamiento para adquirir un automóvil, sólo hay que anotar los datos que corresponden a las propias necesidades e intereses.
- Cláusulas abusivas: En los contratos que los usuarios firman con las entidades financieras para el uso de productos y servicios financieros, a veces se incluyen cláusulas que derivan en desventajas para el cliente, e incluso dejan en riesgo su patrimonio. A estas cláusulas se les denomina CLÁUSULAS ABUSIVAS.
- Ajustadores de seguros de automóvil: Portal para reportar la calidad en la atención del servicio brindado por un ajustador de seguros, éste será evaluado cuando se presente el siniestro. Además se puede consultar información para saber qué hacer en caso de siniestro.

- Buzón para mexicanos en el exterior: Asesora a los mexicanos que residen en el extranjero, respecto a dudas o problemas con entidades financieras en México. CONDUSEF envía la respuesta a la pregunta solicitada.²⁸

²⁸ *Ibíd*em

7. Conclusiones

La educación financiera es necesaria ya que permite a las personas adquirir las aptitudes, conocimientos y habilidades para tomar mejores decisiones respecto a sus finanzas personales, evaluando las oportunidades financieras que ofrecen las instituciones formales, lo cual les permitirá tomar una decisión informada y acorde a sus necesidades particulares.

Sin embargo, las consecuencias de una escasa educación financiera, así como el limitado acceso a las instituciones financieras o mecanismos formales, da como resultado el uso primordial de mecanismos financieros informales como: guardar el dinero en casa, el cual no produce ningún beneficio, solicitar préstamos a familiares y amigos o conocidos, quienes en ocasiones cobran intereses muy altos. Esto se debe al desconocimiento de los productos que ofrecen las instituciones financieras y los beneficios que se pueden obtener.

A continuación se presentan las conclusiones y resultados de los tres rubros que se tomaron en cuenta en este trabajo respecto a la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera del año 2015, y ha servido como base para un primer acercamiento y comprender cuál es el comportamiento de la población objetivo de dicha encuesta respecto a la administración de gastos, ahorro y crédito formal e informal.

- Administración de los gastos

Los resultados de la ENIF indican que sólo un 36.6% de la población encuestada lleva un registro de sus gastos o la cuenta de los mismos. Y de esta población que sí lleva un registro, el 63.8% lo hace mentalmente, un 27.7% en papel y un 8.5% en computadora. Esto muestra el bajo porcentaje de la población que tiene una idea clara de sus gastos. El no tener un control sobre los gastos puede generar una mala administración de los mismos.

Al 66.2% del total del segmento poblacional objetivo total les enseñaron a ahorrar. De este total, al 90.4% le enseñaron a ahorrar sus padres. El 59.2% utilizaba una alcancía como medio principal de ahorro. Mientras que sólo el 8.1% tuvo una cuenta de ahorro formal. Esto nos demuestra que la gente que comenzó a ahorrar

desde pequeña, lo hizo a través de medios informales (alcancía) y un porcentaje demasiado bajo a través de productos formales (cuenta de ahorro). Esto nos habla del poco uso de los instrumentos formales de ahorro.

Otro dato que arroja esta sección de la encuesta es el tipo de medios que la población encuestada utiliza como método de pago. El 92.1% del segmento total poblacional objetivo utiliza dinero en efectivo para realizar sus compras. Mientras que el uso de tarjeta de débito es del 4.6% y de crédito es de 2.7%. Nuevamente se observa un uso demasiado bajo de instrumentos financieros formales para pagar los gastos por parte de la población.

Estos resultados están relacionados con la educación financiera respecto al ahorro que la población recibió desde pequeña, y la efectiva administración de los recursos para realizar compras, los cuales nos demuestran un resultado muy bajo en el uso de mecanismos formales para el ahorro.

- Ahorro informal y formal

Del total del segmento poblacional objetivo, el 32.4% ahorra de manera informal, el 28.9% de ambas formas (formal e informal), el 15.1% de manera formal y el 23.5% no ahorra.

Respecto al ahorro informal, los resultados indican que del segmento poblacional objetivo que ahorró tanto informal como de ambas formas en el periodo de julio del 2014 al momento de la encuesta, el 65% guardó el dinero en su casa, y la segunda forma de ahorro (32.5%) fue en una tanda. De este mismo segmento que ahorró tanto informal como de ambas formas, el 37.2% pensaba usar el dinero que guardó o ahorró en el periodo mencionado en gastos de comida, personales o pagos de servicios, mientras que el 19.7% lo utilizó para atender emergencias o imprevistos.

Se concluye que el ahorro informal es la forma más utilizada de la población encuestada, y las formas más comunes de ahorro informal son: guardar el dinero en casa o en tandas. El principal uso que se le dio al ahorro de un determinado

periodo de tiempo fue para gastos de comida, personales, pagos de servicio y en segundo lugar para atender emergencias o imprevistos.

Respecto al ahorro formal, del total del segmento poblacional objetivo, el 51.5% no sabía que existen cuentas que no cobran comisiones. El 44% del total del segmento poblacional objetivo tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro, pensión o donde reciba apoyos del gobierno en algún banco o institución financiera. De este segmento, el 82.8% no comparó su producto con otros ofrecidos por otras instituciones financieras; y del segmento que contestó que no tiene una cuenta, el 74.1% indica que nunca ha tenido una cuenta.

De este segmento que contestó que nunca ha tenido una cuenta, el 49.9% respondió que no la ha tenido porque no le alcanza o porque sus ingresos son insuficientes o variables. El segundo motivo es porque no le interesa (11.3%).

Del segmento que contestó que sí tiene una cuenta, se observa que el 62.6% tiene una cuenta de nómina o pensión, y el 39% tiene una cuenta de ahorro. Sólo el 1.2% tiene un fondo de inversión.

Los instrumentos más utilizados por los usuarios de las instituciones financieras son: cuenta de ahorro, nómina, pensión o donde recibe apoyo del gobierno. El principal motivo por el cual la gente que nunca ha tenido una cuenta es porque sus ingresos son insuficientes o son variables, y en segundo lugar porque no le interesa.

- Crédito informal y formal

La mayoría de la población objetivo (45.6%) no tiene un crédito y que el 25.4% cuenta con un crédito informal. Solamente el 16.4% tiene un crédito formal y el 12.6% ambos (formal e informal). Este indicador nos permite ver el porcentaje mínimo de la gente que pide un crédito a través de instituciones financieras o mecanismos formales.

El 60.9% que indicó que cuenta con un crédito informal o de ambos tipos, pidió prestado a sus familiares, y el 32.6% a sus amigos o conocidos, en tanto que el

3.8 % seleccionó la opción Otras fuentes, las cuales pueden incluir a las instituciones financieras formales. De este mismo segmento, el 35.1% utilizó este préstamo para gastos de comida, personales o pagos de servicios. Seguidos por un 20.1% que lo ocupó para gastos de salud.

Respecto al crédito informal, la principal fuente de crédito son los familiares, seguido por amigos o conocidos. El principal uso del crédito es para gastos de comida, personales o pago de servicios seguido por el pago de gastos de salud.

En cuanto al crédito formal, el 29.1% del segmento total tiene algún tipo de crédito bancario, tarjeta de crédito, departamental, o de alguna institución financiera como Fovissste, Infonavit o Fonacot. De este segmento que sí tiene algún tipo de crédito, el 71.1% no comparó el producto contratado con otros ofrecidos por otras instituciones financieras. De este mismo segmento que sí tiene un producto, el 67.5% tiene una tarjeta de crédito departamental o tienda de autoservicio, seguido por un 37% por una tarjeta bancaria.

Del segmento poblacional que contestó que no tiene un crédito, el 80.3% respondió que nunca ha tenido un crédito o préstamo de alguna institución financiera. El principal motivo por el cual este segmento poblacional nunca ha tenido un crédito o préstamo formal es porque no le gusta endeudarse (39.5% del segmento), y el 32.9% es porque no cumple con los requisitos (no tiene trabajo o sus ingresos son insuficientes).

En resumen, sólo el 29.1% de la población objetivo tiene un crédito formal siendo el principal instrumento la tarjeta de crédito departamental o tienda de autoservicio con un 67.5% y en segundo lugar las tarjetas bancarias (37%). El segmento que contestó que no tiene o nunca ha tenido un crédito formal, el 39.5% no lo tiene porque no le gusta endeudarse y el 32.9% no cumple con los requisitos (no tiene trabajo o sus ingresos son insuficientes).

Por otro lado, después de revisar la información que ofrecen las seis principales Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo que se eligieron con base en el número de socios, se determinó que cuatro de ellas (Coopdesarrollo, Cooperativa

Acreimex, Caja Popular San Nicolás y Caja Real del Potosí) no ofrecen ningún tipo de curso de educación financiera. Solamente ofrecen en sus portafolios de ahorro una cuenta de ahorro para los menores de edad, sin embargo, no cuentan con programas formales que den apoyo o guía de forma sistémica que les permita a los ahorradores crear una cultura del ahorro de manera continua y formal.

La Caja Morelia Valladolid sí cuenta con información respecto a la educación financiera que ofrece. Sin embargo, sólo menciona su programa de caravanas del cooperativismo llevadas a cabo en el periodo comprendido entre abril y diciembre del 2016 las cuáles tenían como objetivo impartir cursos de educación cooperativa y financiera para sus socios y los menores ahorradores. No hay datos de la estructura de los cursos que ofrecieron o si los repitieron en los años recientes y tampoco existen resultados que nos indiquen el alcance de estos cursos como: número de socios que tomaron los cursos, medición de la efectividad de la educación financiera a través del incremento del ahorro en las cuentas que ofrece la cooperativa, etc.

La Caja Popular Mexicana es la única cooperativa que ofrece formalmente cursos de educación financiera, y dentro de su catálogo tiene ocho cursos que pueden tomar tanto el público en general, como sus socios ahorradores, menores y mayores de edad. Es la única cooperativa que tiene cursos cuya duración es de una hora y media hasta tres horas y media y se ofrecen en las diferentes sucursales donde la cooperativa tiene presencia.

Existe una escasa educación financiera en la sociedad en general y las principales instituciones de ahorro y crédito popular tampoco la ofrecen.

También es importante resaltar que existe una alternativa que está prácticamente al alcance de cualquier usuario e incluso de cualquier institución financiera. El apartado de educación financiera que ofrece la CONDUSEF a través de su portal y los cursos presenciales, talleres y diplomados que ofrece en sus instalaciones son gratuitos y tiene las herramientas necesarias y la información adecuada para proporcionar educación financiera de una forma sencilla, interactiva y responsable.

La educación financiera puede traer muchos beneficios, como ayudar a la población a tener una mejor administración de los recursos, y una mayor planeación para el futuro a través de un ahorro y gastos responsables. Esto se traduce en una mayor inversión a través de las instituciones financieras las cuales también se beneficiarán de ello.

Bibliografía

- (s.f.). En P. C. Bolaño, *El ahorro popular en México: acumulando activos para superar la pobreza* (pág. 200). Porrúa.
- Caja Morelia Valladolid. (s.f.). *Caja Morelia Valladolid*. Recuperado el 16 de Abril de 2018, de <http://www.cajamorelia.com.mx/>
- Caja Popular Mexicana. (s.f.). *Caja Popular Mexicana*. Recuperado el 13 de Abril de 2018, de <https://www.cpm.coop/>
- Caja Popular San Nicolás. (s.f.). *Caja Popular San Nicolás*. Recuperado el 17 de Abril de 2018, de <http://www.cpsannicolas.com.mx/>
- Caja Real del Potosí. (s.f.). *Caja Real del Potosí*. Recuperado el 17 de Abril de 2018, de <http://www.cajarealdelpotosi.com/>
- CNBV. (1 de Febrero de 2016). *CNBV ENIF*. Recuperado el 7 de Abril de 2018, de <http://www.cnbv.gob.mx/Inclusión/Documents/Encuesta%20Nacional%20de%20IF/ENIF%202015.pdf>
- CNBV. (31 de Mayo de 2016). *CNBV SOCAPS*. Recuperado el 11 de Abril de 2018, de <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/sociedades-cooperativas-de-ahorro-y-prestamo-socap>
- CNBV. (s.f.). *CNBV*. Recuperado el 05 de Abril de 2018, de <http://www.cnbv.gob.mx/Inclusión/Paginas/Descripción.aspx>
- CONDUSEF. (06 de Abril de 2016). *CONDUSEF Acciones y Programas*. Recuperado el 18 de Abril de 2018, de <https://www.gob.mx/condusef/acciones-y-programas/educacion-financiera>
- CONDUSEF. (s.f.). *CONDUSEF Educa tu cartera*. Recuperado el 20 de Abril de 2018, de <https://eduweb.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/index.html>
- CONDUSEF. (s.f.). *CONDUSEF SOCAPS*. Recuperado el 13 de Abril de 2018, de <http://www.condusef.gob.mx/gbmx/?p=mapa-socap&ide=1>

Coopdesarrollo. (s.f.). *Coopdesarrollo*. Recuperado el 19 de Abril de 2018, de <http://www.coopdesarrollo.com.mx/>

Cooperativa ACREIMEX. (s.f.). *Cooperativa ACREIMEX*. Recuperado el 17 de Abril de 2018, de <http://acreimex.com.mx/>

Fideicomiso Fondo de Supervisión Auxiliar de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo y de Protección a sus Ahorradores. (s.f.). *FOCOOP*. Recuperado el 29 de Marzo de 2018, de <http://focoop.com.mx/WebSite16/>

GOB. (s.f.). *GOB*. Recuperado el 30 de Marzo de 2018, de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf

OECD. (2005). En OECD, *Improving Financial Literacy* (pág. 13). Paris: OECD.

(2006). En C. F. Roberto Hernández Sampieri, *Metodología de la Investigación* (págs. 102-103). Mc Graw Hill.