



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE
MÉXICO
FACULTAD DE ECONOMÍA**

**Análisis de los problemas en la educación financiera en
México,
(2000-2018)**

TESIS

**QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE
LICENCIADA EN ECONOMÍA**

**PRESENTA:
EDNA PAMELA PALOMINO CASTILLO**

ASESOR: LIC. JOSÉ VENANCIO RUIZ ROCHA



CIUDAD DE MÉXICO, 2022



Universidad Nacional
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

Biblioteca Central



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.

INDICE

Introducción	5
1. CAPITULO.- LA CULTURA FINANCIERA	7
1.1. Fundamentos teóricos de la cultura financiera	7
1.1.1. Definición	7
1.1.2. Objetivos	7
1.1.3. Importancia	7
1.2. Educación	11
1.3. Finanzas	14
1.4. Educación financiera: concepto, Importancia y características	16
1.5. Ahorro	19
1.6. Inversión	21
1.7. Crédito	22
1.8. Seguro	24
1.9. Presupuesto	26
2. CAPITULO.- CONTEXTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MEXICO	29
2.1. Sistema Financiero Mexicano	29
2.1.1. Estructura del Sistema Financiero Mexicano	29
2.1.2. Marco Jurídico del Sistema Financiero	31
2.1.3. Manejo de instrumentos financieros en México	33
2.2. Situación actual de la cultura financiera en México	34
2.2.1. Aspectos donde se refleja la falta de educación financiera	35
2.2.1.1. Uso escaso de productos y servicios financieros	35
2.2.1.2. Malos hábitos en que se decide utilizar los productos y servicios financieros	35
2.2.1.3. Desconocimiento de los derechos y obligaciones frente a las instituciones financieras	36
2.2.1.4. Mala planeación financiera	36
2.2.2. Escasa participación de los sectores sociales en los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras	36
2.2.3. Acciones emprendidas para divulgar la educación financiera en México	36
2.2.3.1. Nacionales	36
2.2.3.1.1. Entidades públicas	37
2.2.3.1.2. Empresas privadas	38
2.2.3.1.3. Sector educativo	39
2.2.3.2. Internacionales	39
2.3. El problema de la no cultura financiera en México	39
2.4. Factores asociados a la falta de cultura financiera	40
2.5. Consecuencias de la falta de cultura financiera	40
2.6. Beneficios de la cultura financiera	40
3. CAPITULO.- NIVEL DE EDUCACION Y CULTURA FINANCIERA	41

3.1. Educación financiera en América latina y el caribe	41
3.1.1. Nivel de inclusión financiera en América Latina y el Caribe	41
3.2. Cifras en México	43
3.2.1. Datos sobre administración de gastos	43
3.2.2. Datos sobre el ahorro informal y formal	47
3.2.3. Crédito informal y formal	50
3.2.4. Datos sobre seguros	54
3.2.5. Datos sobre cuentas de ahorro para el retiro	56
3.2.6. Datos sobre el uso de canales financieros	57
3.2.7. Datos sobre protección a usuarios de servicios	58
3.2.8. Datos sobre propiedades de activos	59
4. CAPITULO.- DISEÑO DE UN PROGRAMA DE CULTURA FINANCIERA EN MEXICO	61
4.1. Introducción	61
4.2. Diseño del programa	62
4.3. Objetivos	62
4.4. Alcance y estructura del programa, Primaria	62
4.5. Secundaria	63
4.6. Nivel medio superior	64
4.7. Nivel Superior y Profesionistas	67
4.8. Medios y Canales de Comunicación	77
4.9. Indicadores de seguimiento y evaluación	80
Conclusiones	83
Recomendaciones	84
Bibliografía	85

DATOS SOBRE CULTURA FINANCIERA EN MÉXICO

Índice de graficas

- Gráfica núm. 1: Registro de gastos. Pág,42
- Gráfica núm. 2: Forma de registro de gastos. Pág,42
- Gráfica núm. 3: Suficiencia para cubrir gastos mensuales en el último año. Pág,44
- Gráfica núm. 4: Condición de capacitación financiera. Pág,45
- Gráfica núm. 5: Condición de ahorro. Pág,45
- Gráfica núm. 6: Ahorro por género. Pág,46
- Gráfica núm. 7: Tipo de ahorro. Pág,46
- Gráfica núm. 8: Porcentaje de la población con crédito. Pág,49
- Gráfica núm. 9: Porcentaje de población por tipo de crédito. Pág,49
- Gráfica núm. 10: Porcentaje de población con seguro. Pág,53
- Gráfica núm. 11: Porcentaje de población con Afore. Pág,54

Índice de tablas

- Tabla núm. 1: Fuente de pago para imprevistos. Pág,43
- Tabla núm. 2: Medios utilizados para cubrir los gastos mensuales. Pág,44
- Tabla núm. 3: Porcentaje poblacional por destino de ahorro informal. Pág,47
- Tabla núm. 4: Tenencia y tipo de cuenta. Pág,47
- Tabla núm. 5: Porcentaje poblacional por destino de ahorro formal. Pág,48
- Tabla núm. 6: Porcentaje de la población por tipo de crédito informal. Pág,50
- Tabla núm. 7: Destino del crédito informal. Pág,50
- Tabla núm. 8: Porcentaje de la población por tipo de crédito formal. Pág,50
- Tabla núm. 9: Tenencia y uso de tarjeta de crédito. Pág,51
- Tabla núm. 10: Porcentaje de la población y su comportamiento de pago. Pág,51
- Tabla núm. 11: Porcentaje de usuarios que recibieron un trato transparente al solicitar un crédito. Pág,52
- Tabla núm. 12: Porcentaje de la población por tipo de seguro. Pág,53
- Tabla núm. 13: Tipo de seguro y condición de satisfacción del servicio de la aseguradora. Pág,53
- Tabla núm. 14: Tipo de operación realizada en cajeros automáticos. Pág,55
- Tabla núm. 15: Tipo de operación realizada en sucursales bancarias. Pág,56
- Tabla núm. 16: Tipos de problemas financieros. Pág,57
- Tabla núm. 17: Instituciones a las que acudirían a presentar la queja. Pág,57
- Tabla núm. 18: Instituciones de reclamo. Pág,57
- Tabla núm. 19: Libertad sobre la decisión de elegir sobre un activo. Pág,58

Temas de curso para profesionistas

- Tabla núm. 20: Módulo de motivación financiera. Pág,67
- Tabla núm. 21: Proyecto personal de vida. Pág,68
- Tabla núm. 22: Dinero y riqueza. Pág,69
- Tabla núm. 23: Como manejar sus deudas. Pág,70
- Tabla núm. 24: Claves para formar un patrimonio. Pág,71
- Tabla núm. 25: La psicología es fundamental. Pág,72
- Tabla núm. 26: Estructura y funcionamiento del sistema financiero mexicano. Pág,73
- Tabla núm. 27: Piensa como una empresa. Pág,74
- Tabla núm. 28: Elaboración de un presupuesto personal. Pág,75
- Tabla núm. 29: Medios y canales de comunicación. Pág,76
- Tabla núm. 30: Principales características y funciones del asesor financiero. Pág,78
- Tabla núm. 31: Indicadores o conocimientos y actitudes. Pág,79
- Tabla núm. 32: Indicador del nivel de cobertura. Pág,81

Introducción

México sufre grandes problemas económicos, políticos y sociales, pero uno de los más importantes es la carencia de cultura, la falta de conocimientos en historia, matemáticas, biología, arte, finanzas, etc. Desde que somos niños las instituciones educativas se enfocan en enseñarnos que pasó siglos atrás y no que puede suceder en el futuro. Este problema afecta cuestiones académicas y financieras, pero sobre todo, perjudica la estabilidad económica de la mayoría de las familias mexicanas. Si desde niños nos transmitieran un poco de cultura de ahorro e inversión, nuestro país sería otro. Tenemos que pensar si la falta de cultura en finanzas personales, puede ser una causa de miles de tarjetas sobregiradas, de embargos, de deudas, créditos imposibles de pagar, etc.

Es un hecho que, para la mayoría de las personas en México, las palabras ahorro, inversión y fondo de retiro son consideradas un gasto innecesario; las familias mexicanas piensan que estas acciones solo les traerán más problemas a sus bolsillos. Las personas sin darse cuenta, están pidiendo a gritos ayuda para organizar con mayor conocimiento sus ingresos y así liberarse de las excesivas deudas.

Ahora bien, hay ciertos puntos importantes en las finanzas personales que las personas deben conocer e informarse para llevar una economía sana y equilibrada, lo primero que tienen que definir es cuánto ingreso obtienen para cubrir obligaciones, gastos, etc. Lo más importante que deben saber es que nunca tenemos que endeudarnos más de lo que ganamos, de esta forma evitan problemas económicos en sus hogares. Con una eficiente organización del ingreso pueden obtener una perfecta división para el ahorro e inversión y para cubrir sus gastos o cualquier otra deuda. La población tiene derecho a estar informada de todas las instituciones financieras que le pueden brindar beneficios en cualquiera de estas decisiones.

Lamentablemente el porcentaje de la población que confía en Banco Azteca, Coppel, Monte de Piedad, entre otros, no sabe que cobran tasas de interés mucho más elevadas que BBVA, Santander o Citibanamex y este problema surge por falta de información que tiene nuestra sociedad. De igual manera, debe considerar incluir pagar seguros de gastos médicos, porque la realidad es que todos estamos expuestos a tener un accidente automovilístico, alguna enfermedad severa o algún inconveniente que afecte nuestra salud o la de nuestras familias. Hoy en día las empresas proporcionan a sus trabajadores seguros de gastos médicos mayores, pero desafortunadamente un gran porcentaje de los trabajadores no tiene un seguro para ellos y sus familias. Asimismo, las familias mexicanas deben saber que es necesario tener una planificación para el retiro.

José María Romero, Director Comercial de Mapfre México, señala que “el 92 por ciento de los mexicanos afirman que la pensión pública que cobrarán será suficiente para mantener el nivel de vida actual, de hecho, tres de cada cuatro personas encuestadas estiman que recibirán menos de ocho mil pesos mensuales, 4 de cada 10 personas reconocen que ahorran principalmente en cuentas o depósitos bancarios, con un 32.2 por ciento de preferencia por vehículos y un 27.6 por ciento ahorra por medio de planes de pensiones o un seguro de jubilación”¹. Sin embargo ¿qué pasa con el resto de la población, la cual, al terminar su periodo laboral por cuestiones de salud, cansancio, edad, entre otros, no tiene un fondo de ahorro para cuidar su vejez, no tienen los medios para seguir viviendo o simplemente sin preocuparse y sufren por no haber ahorrado para su retiro cuando tuvieron oportunidad? La mayoría de estos problemas se pueden solucionar con una gran cultura financiera.

¹Clara Zepeda, “Solo 4 de cada 10 mexicanos ahorran para su retiro”, El financiero, Sección Economía, Noviembre 2017.

La baja cultura financiera en México es una falla de mercado que contrarresta el crecimiento y desarrollo económico del país, afirmó la Bolsa Mexicana de Valores. Y es que solamente el 70 por ciento de la población mexicana cuenta con al menos un producto financiero, pero solo el 36 por ciento de los mexicanos lleva un control de sus gastos. Por otro lado, en México 35 de cada 10 mil personas invierten directamente en Bolsa, comparado con 60 de cada 100 en Estados Unidos, de acuerdo con la Comisión Nacional de Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros.

En un estudio “La importancia de la educación financiera en los países emergentes”, la entidad bursátil explico que las poblaciones se enfrentan a panoramas para los cuales ya no es suficiente tener el dinero guardado en el colchón, ya que un país cuya población tiene educación financiera y acceso a la información actualizada, tiene una mejor asignación de sus recursos.

La realidad en muchos países emergentes es que existe un largo trecho entre la información y el acceso a la misma. Y es que la información asimétrica se refiere a las transacciones en que las que una de las partes posee mejor información que la otra. Un ejemplo clásico de un coche de segunda mano, del que el vendedor es el único que tiene información completa sobre la calidad del coche.

La entidad bursátil añadió que existen cinco conceptos fundamentales a tomar en cuenta cuando se piensa en información y educación relativa a finanzas: ingresos, ahorro, gasto, inversión y endeudamiento. Estos conceptos impactan día a día en la vida de cada persona, sin que necesariamente se den cuenta, ya sea al momento de tener un salario, de analizar cuánto ganan por trabajar o cuanto pueden ahorrar para construir su patrimonio.

Las poblaciones se enfrentan a panoramas para los cuales ya no es suficiente tener el dinero guardado en el colchón. Un país cuya población tiene educación financiera y acceso a la información actualizada, tiene una mejor asignación de sus recursos, por tratarse de temas intuitivos, por un lado, el ahorro de sus ciudadanos se encuentra en los bancos que, a su vez, prestan este dinero a empresas para invertir, aumentando la tecnología e impactando de manera positiva el crecimiento y desarrollo del país, aseguró la BMV.

Las repercusiones económicas a nivel mundial por el Covid-19, propician que los mexicanos tengan una apertura hacia la prevención y mejor administración de su dinero, Según un estudio de la consultora Nielsen, el 85 por ciento de los mexicanos han tomado alguna medida para ahorrar, a raíz de la pandemia.

Y aunque ahorrar es un principio indispensable para estar prevenido y tener mayores alcances para cumplir metas financieras, es tan solo la punta del iceberg dentro de la educación financiera. Tomar decisiones para optimizar las finanzas personales, aún está en el dominio de muy pocos mexicanos; y no porque sea para millonarios o para inversionistas expertos, si no, por el reto que aún enfrenta nuestra sociedad en temas de cultura financiera.

Si bien más mexicanos han dado un paso importante, al prevenir su futuro con el ahorro. Ese monto que se guarda, eventualmente perderá valor a lo largo del tiempo; por efectos como la inflación. Al invertir se abren las oportunidades para crecer el patrimonio de las personas, y es importante destacar, que los instrumentos se adaptan a los distintos perfiles de inversionistas, de acuerdo al nivel de tolerancia al riesgo, el horizonte y presupuesto. Así que invertir no es exclusivo de un gremio de la sociedad, y por el contrario, es un elemento indispensable para crecer y desarrollar las finanzas personales.

CAPITULO.- LA CULTURA FINANCIERA

1.1. Fundamentos teóricos de la cultura financiera

1.1.1. Definición

La cultura es definida como el conjunto complejo que incluye conocimientos, creencias, arte, moral, leyes, costumbres, y varias otras aptitudes y hábitos adquiridos por el hombre como miembro de una sociedad. Por lo tanto se adquiere, no se transmite biológicamente; el hombre la adquiere en su calidad de miembro de una sociedad. (Edward B. Tylor, 1871).

Podemos tomar esta definición para darle un significado a nuestro tema, la cultura financiera es el conjunto de conocimientos, hábitos, habilidades y decisiones que se llevan a cabo en las finanzas personales, como lo dice la definición anterior, “no se transmite biológicamente”. Por lo tanto somos responsables de la cultura financiera que empleamos para las generaciones futuras.

Una buena cultura financiera se puede lograr mediante una educación financiera de calidad que a su vez es definida como: el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (OECD, 2005).

1.1.2. Objetivos

- El principal objetivo de la cultura financiera radica en mejorar nuestra calidad de vida².
- Lograr en el transcurso del tiempo un incremento de la calidad de vida a nivel nacional y lograr un impacto macroeconómico en base al ahorro de las familias, y la inversión en el sistema financiero mexicano.
- Incrementar el nivel de ahorro en las personas, en base a un mejor uso de sus recursos.
- Incrementar el uso de instrumentos financieros así como el asesoramiento sobre ellos.

1.1.3. Importancia

Una buena educación financiera contribuye al crecimiento inclusivo de un país y a tener economías más resilientes y en el plano individual es importante saber administrar de la mejor manera posible nuestros ingresos, de la misma manera en que se debe dar un buen uso a todos los recursos escasos en nuestras vidas, tener un buen manejo de estos nos ayuda a tener una visión más clara de nuestras metas y saber cuándo nos será posible llevarlas a cabo. Para poder lograrlo se debe tener cultura financiera en nuestras vidas, conocer nuestros ingresos, y necesidades para poder crear un plan y gastarlos de la mejor manera fomentando así el ahorro.

La falta de conocimientos básicos, inhibe la habilidad de aplicarlos, conlleva a que las personas utilicen métodos informales de ahorro y crédito e incluso esquemas que pueden representar un riesgo para su patrimonio, lo que implica costos más elevados y la imposibilidad de ser atendidos por la autoridad competente cuando represente algún problema. Por eso es de suma importancia fomentar el conocimiento sobre el sistema financiero, las instituciones que lo conforman, los instrumentos que existen así como los derechos y obligaciones que tienen los usuarios de los mismos.

²La calidad de vida de las personas con bajos niveles de educación por lo general es reducida, tendiendo a vivir en la pobreza; un país cuyos habitantes no están educados difícilmente puede progresar y desarrollarse”. *Hacia un cambio en la cultura financiera en México*. Amezcua, Eva et al. (2014).

La globalización y la tecnología digital han hecho que los servicios y productos financieros sean más accesibles para los jóvenes, un bajo nivel de educación financiera presenta un riesgo y los hace más vulnerables a sufrir algún tipo de fraude.

En los últimos años en el país han aumentado de manera muy considerable las acciones e iniciativas en materia de educación financiera. En estas iniciativas se puede observar un fuerte interés de los sectores público, privado y social para informar sobre la importancia que tiene el contar con una buena educación financiera y económica, y por formar a la población dando diferentes enfoques y herramientas educativas en busca de un mejor entendimiento de estas cuestiones. Varios factores han detonado la realización de nuevos programas e iniciativas, bajo diferentes enfoques y herramientas educativas, a lo largo de los años recientes. Uno de estos factores se observa en los actuales esfuerzos de bancarización e inclusión financiera en México, cuya razón es que la educación financiera juega un importante rol en los procesos de ampliar el acceso a los servicios financieros para sectores de la población que no cuenten con ella, proporcionando información sobre productos y servicios financieros ofrecidos en el mercado facilitando la comprensión sobre su uso.

Otro factor es la importancia que tiene la educación económica y financiera para proveer a los individuos de un mayor entendimiento de la economía en general y su rol en ella; al igual de proveerlos con conocimientos y habilidades para usar de manera más eficiente sus propios recursos, incluyendo con ello el saber realizar ahorro, generar patrimonio y prevenir contingencias en la planeación financiera. Todo ello permite a las personas una mejor toma de decisiones con respecto a sus finanzas e idealmente un mejor nivel de vida. De esta manera, la educación financiera puede ser considerada como un instrumento que coadyuve a promover la estabilidad y el crecimiento económico de las personas, empresas y en consecuencia el país.

La educación financiera como es conocida actualmente refleja el resultado de una serie de estudios realizados por expertos en el área de las finanzas, sin embargo a lo largo del tiempo han existido teorías económicas, las cuales pueden ser consideradas como la base de un estudio de finanzas personales que convergen en los conceptos que hoy se estudian dentro del ámbito de la educación financiera.

Se tomarán dos teorías las cuales pueden aplicar como fundamentos del estudio de las finanzas personales. Primero, “El modelo del ciclo vital de los ahorros” del Premio Nobel de Economía, Franco Modigliani; y segundo, la “Hipótesis del Ingreso Permanentes” del Premio Nobel de Economía Milton Friedman.

Franco Modigliani nace en 1918 en Roma Italia, a partir del año 1946 mientras se encuentra trabajando como profesor en la New School en Nueva York, comienza a trabajar en la hipótesis de la teoría del ahorro conocida primeramente como la Teoría del Ahorro de Duesenbery-Modigliani. Su artículo sobre el “ciclo vital” es publicado en 1980; “El modelo del ciclo vital de los ahorros” trata de explicar el comportamiento de los ahorros personales, partiendo de la premisa de que el propósito de ahorrar a los largo del ciclo de la vida de un individuo es mantener un estándar de vida razonable fijo. El desarrollo económico de las personas aumenta en su etapa productiva, alcanzando un pico en la madurez, comenzando a declinar en la etapa crítica hasta llegar a ser muy bajos en el retiro. El deseo de mantener un consumo relativamente fijo conduce a que la gente joven ahorre y los ancianos desahorren. Esta teoría tiene implicaciones en materia de seguridad social de todo el mundo así como en el análisis de las finanzas personales. En 1985 recibe el Premio Nobel de

Economía por sus estudios sobre el ahorro doméstico y el funcionamiento de los mercados financieros. (Ruiz D.C., 2003).

Milton Friedman nace en Nueva York en 1912, se desempeñó como profesor de la Universidad de Chicago. La Hipótesis del Ingreso Permanente se ha convertido en una base para el cálculo económico. En 1957 Milton Friedman desarrolla y presenta la hipótesis del ingreso permanente en la que establece que el consumo no está en función del ingreso, tal como lo había mencionado Keynes; más bien representa el resultado de un promedio entre el ingreso presente y el ingreso futuro, lo que quiere decir es que se busca tener un nivel de consumo acorde con el ingreso esperado en el tiempo, es por ello que existen épocas donde se gasta una mayor proporción del ingreso que se ahorra, es decir existe endeudamiento, y otras épocas donde se ahorra más de lo que se gasta, lo que significa que se tiene un acumulado del ingreso. Por lo tanto, dado un cambio en los ingresos solo aumentará el consumo si se cree que el cambio será permanente, por el contrario si el cambio en los ingresos es transitorio en consumo no aumentará. Esto asume que somos seres racionales capaces de tener decisión sobre los ahorros. En 1976 fue galardonado con el Premio Nobel de Economía por sus logros en el estudio del consumo, teoría monetario y la política de estabilización (Liquitaya, 2011).

Dados los estudios anteriores y tomando como base las premisas de la importancia del ingreso y ahorro dentro de la sociedad, abordaremos la definición de Educación Financiera desde los diferentes actores públicos y de gobierno.

De acuerdo con la Comisión de Educación Financiera de Estudios Unidos la educación financiera consiste en “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras” (NSFL, 2006).

La educación financiera es más importante en el momento actual, que en épocas pasadas, debido al acelerado crecimiento de los mercados financieros y a la existencia de productos financieros más numerosos y complejos, la cual tiene por objetivo desarrollar en los individuos, familias y empresas, los conocimientos, capacidades y habilidades para tomar una mejor decisión en este campo (Ruíz, 2012).

De acuerdo a la CONDUSEF en 2009, el resto de la educación en el siglo XX fue el enseñar a leer y escribir, mientras que en el presente siglo el reto es el enseñar a cuidar y formar el patrimonio, es decir, la Educación Financiera (Ruíz, 2012).

México tiene uno de los porcentajes más bajos de acceso a servicios financieros, se estima que el 30 por ciento de la población nacional está bancarizada, aunque en zonas rurales, este porcentaje es tan solo el 6 por ciento (Orozco, 2008).

Según la encuesta de Educación Financiera del programa “Educatéc Financieramente” realizada por el Tecnológico de Monterrey, el 42.17 por ciento de la población mexicana encuestada indica que la educación financiera debería enseñarse a partir de la etapa secundaria, puesto que es aquí cuando comienza una vida social más activa y se empieza a tener dinero brindado por los padres, con esto se crearía conciencia del cuidado de la economía y finanzas personales creando buenos hábitos financieros para el futuro (Educatéc, 2010).

Más de la tercera parte de la población mexicana son jóvenes entre el 12 y 29 años, para los cuales, la educación financiera no presenta un aspecto relevante a considerar, ya que el buscar un bienestar económico para el presente y el futuro es algo desconocido; cualquier cantidad de dinero que llegue a sus manos, se convierte en la mejor forma de satisfacer sus necesidades inmediatas (IMJUVE, 2010)

Moisés Pérez Peñaloza, Director de Ahorro y Retiro Estratégico de Invex menciona que para 2050 existirán un estimado de 28 millones de mexicanos con más de 65 años de edad con ingresos bajos y enfermos causado por los bajos niveles de ahorro que hoy en día tenemos (Carbajal, 2013).

Es un tema alarmante el no tener un buen control de nuestras finanzas; de acuerdo con la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, la única forma de poder llegar a un retiro con el 70 por ciento del ingreso es con el ahorro voluntario, si esto no se llevara a cabo, la pensión solo oscilaría entre el 27 y el 43 por ciento del salario.

Una gran parte de la población mexicana no cuenta con acceso a los servicios financieros. La mayoría de esta población se localiza en municipios rurales y semiurbanos con menos de 50,000 habitantes, caracterizados por un panorama económico y demográfico incierto. Los grupos financieros concentran su oferta de servicios en el segmento de la población con un ingreso medio y alto, fundamentalmente a través de las instituciones bancarias; a pesar de que los segmentos de ingreso bajo no atendidos están dispuestos a pagar por productos y servicios que satisfagan sus necesidades (CNBV, 2012).

Estadísticamente uno de cada cuatro mexicanos tiene interés en informarse y adquirir una mejor cultura financiera. Solamente el 14 por ciento de los hogares en México tienen alguna cuenta de ahorro, de depósito o de inversión en alguna institución formal debido a los beneficios que estas representan, lo que muestra una incipiente cultura de control y planeación del dinero. Las prioridades en los hogares se concentran en la satisfacción de necesidades inmediatas, principalmente en los rubros de alimentación, salud y educación. El ahorro no forma parte de los hábitos de las familias (Banamex & UNAM, 2008)

La Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro hace hincapié en la enorme necesidad de impulsar el ahorro desde temprana edad, así como incrementar el ahorro voluntario para el retiro desde el momento de comenzar a trabajar. México posee uno de los más bajos niveles de aportaciones obligatorias para el retiro con un 6.5 por ciento en comparación a Suecia, que es el 17.2 por ciento; por ello es tan importante que desde jóvenes comiencen a ocuparse por la pensión que desean tener 30 años después (Cardoso, 2015)

La educación financiera así como la educación en general es uno de los grandes motores del desarrollo social, al permitir la generación del desarrollo humano. De acuerdo a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, el 62 por ciento de los mexicanos carece de educación financiera, el 80 por ciento de las familias ahorra fuera del sistema financiero y el 31 por ciento de los mexicanos gasta más de su nivel de ingreso; cifras que demuestran la carencia de educación y planeación financiera, a pesar de que distintas iniciativas del sector público, privado y social han empezado a observar un fuerte interés en este ámbito, la cobertura de la educación financiera aun es limitada y el impacto no es claro (Ruíz, 2010).

Es por ello que la educación financiera tiene gran relevancia para la economía de personas así como para la del país. El tener una buena educación financiera da inicio conociendo los conceptos fundamentales que permitan hacer el análisis de la misma, motivo por el cual se iniciará con la definición de educación y finanzas.

1.2. Educación

“La educación es el proceso complejo y multifacético que consiste en la transmisión de conocimientos, habilidades, valores y costumbres de todo tipo”. (Salas, 2012)

Actualmente, se relaciona la enseñanza con escuelas, docentes, estudiantes y todo el aparato institucional que se encarga de garantizar la educación de los ciudadanos; es por ello que se dará un recorrido por la historia de la educación, para comprender la evolución que ha tenido al pasar el tiempo, como es en la actualidad y como se puede llevar a cabo una instrucción financiera con éxito para llegar a la puesta en práctica de estos conocimientos, que es el fin principal de educar.

En los albores de la humanidad los primeros indicios de educación surgen con las técnicas aprendidas de cacería de mamut o bien el perfeccionamiento de algún utensilio de corte. Este conocimiento se transmitía a las siguientes generaciones, quienes aprendían mediante la observación, el ensayo y el error. La técnica de enseñanza era rudimentaria pero efectiva: personalizada y práctica (Salas, 2012).

En las culturas de la antigüedad, tal como la egipcia, la educación existía en dos tipos de escuela, una dedicada a los sacerdotes y clase política y la otra escuela para el aprendizaje artesanal, en la que se enseñarían los oficios menores tales como la agricultura o las artes de la milicia.

Las fuentes más antiguas de la educación egipcia se remontan alrededor del siglo XXXVII a.C. en los papiros, se aprecian una serie de preceptos morales, sociales y modos de vida que todo político debería tener. Estas enseñanzas se expresan de padre a hijo, aunque no era una educación limitada al seno familiar, en diversas ocasiones el maestro solía llamar “hijo” al discípulo. Este carácter familiar refleja el ser de la enseñanza antigua, en la que los conocimientos se transmiten de generación en generación oralmente.

La enseñanza griega estaba, al igual que la egipcia, jerarquizada, por lo que la educación era exclusivamente de las clases altas, para estos grupos además de la educación bélica y gimnástica contaban con educación política. Los hombres libres griegos, que no ejercían ningún cargo político, aprendían una serie de oficios mediante la imitación donde el padre transmitía a sus hijos su sabiduría por medio de la práctica y el ejemplo. Por último, las clases más bajas, los esclavos, no recibían ningún tipo de estudios formales.

La educación en la sociedad romana era pública, el Estado no solo estaba obligado a garantizar el acondicionamiento de espacios para la instrucción, sino también un pago salarial a los profesores. Los primeros reconocimientos a maestros datan de la época de Julio Cesar, quien concedió la ciudadanía romana a todo aquel que ejerciera el oficio de maestro. Las áreas del conocimiento que se enseñaban en las escuelas romanas eran prácticamente las mismas que en Grecia: alfabeto (leer y escribir), gramática (expresión oral, lectura de clásicos y cultura general), música, matemáticas, astronomía, entre otras (Salas, 2012).

Durante la Alta Edad Media la escuela cristiana toma mucha fuerza en zonas germanas, desplazando a la educación romana; el objetivo fundamental de la iglesia cristiana era difundir la palabra de Dios y los valores cristianos en todos los rincones del mundo manteniendo y fortaleciendo la fe en sus fieles. Dado que la fe se fundamenta en la biblia y el evangelio, la lectura era una habilidad fundamental para comprender los textos sagrados.

Los métodos de enseñanza abarcaban formas hebreas, donde en las sinagogas se aprendía la lectura de los textos sagrados mediante una rígida memorización y repetición coral.

Durante la Baja Edad Media surgieron una serie de cambios en la educación: la importancia de los maestros libres (carentes de sueldo, dependientes de cooperaciones de los escolares), la creación de las universidades fuera del control eclesial, la escolástica (movimiento filosófico que en general procuró recuperar los textos clásicos para comprender lo sagrado y la vida religiosa) y la educación caballeresca.

Al llegar el tiempo del humanismo y el renacimiento, nace el estado de la burguesía, como la transición ente la Edad Media y la Era Moderna. En cuanto al tema de educación, los comerciantes comenzaron a pagar a maestros particulares para que educaran a sus hijos o a ellos mismos, lo cual significó un gran cambio en la enseñanza, puesto que en la antigüedad se creía indigno que un maestro exigiera un pago por la educación, pues se consideraba como si un padre cobrara a su hijo por educarlo; mientras que en la Edad Media como el conocimiento era un don de Dios, era sacrilegio cobrar por algo ajeno. En contraste, para los burgueses, la educación se convirtió en un bien comercial, al igual que el comercio de la seda o la pimienta, por lo que si querían una educación de calidad, bastaba con pagar un buen precio al maestro.

Con el paso del tiempo la educación se volvió laica, lo cual provocó que la iglesia perdiera la influencia en la forma de educar.

La importancia de la Reforma en el siglo XVI, para la educación y la cultura europea fue en parteaguas, pues además de promover lo necesario para la lectura, hacía hincapié en que la educación debía ser para todos. Las ideas del sacerdote Martin Lutero influían en pensadores reformados como Melancton, el cual se concentraría en la importancia de la educación en énfasis en la enseñanza de las letras y de todas las disciplinas en las lenguas vernáculas.

Desde los romanos se había conservado la tradición de aprender los conocimientos en una lengua de prestigio: los romanos aprendieron el griego para leer a Platón y a Aristóteles, mientras que los medievales aprendían el latín para leer a griegos y romanos. Para Lutero y los reformistas, el uso del latín impedía una verdadera instrucción, por lo que todo el conocimiento, y la Biblia misma debía ser traducida a todas las lenguas europeas, para facilitar el conocimiento de esta.

Finalmente, la Reforma causo un gran impacto en las formas de enseñanza, pues al poner énfasis en la importancia de la lectura en las lenguas vernáculas, logro que la educación se volviera más democrática. Además, su rápida expansión obligo a la iglesia católica a reformarse también, por lo que la transformación educativa se generalizo en toda Europa y en las colonias americanas.

Siglos más tarde la etapa de la ilustración cobra fuerza en autores como Rousseau, Montesquieu y Voltaire, los cuales hicieron referencia al uso de la razón para llegar al conocimiento verdadero. La literatura contribuyó con una importante serie de ideas en torno a la educación, las obras literarias

muestran en los personajes, la vida de cada uno de los autores o bien la crítica que realizan a los sistemas. En esta época el conocimiento se sistematiza en función de la edad y capacidad de los estudiantes. Para Rousseau, entre los 2 y 12 años, la instrucción se debía fundamentar en la educación de los sentidos; de los 12 a los 15 años, en la educación de la inteligencia; mientras que de los 15 a los 25, en la educación de la conciencia.

Posteriormente la Revolución Industrial (S. XVIII y S.XIX) causó la automatización empresarial, donde la máquina hizo más eficiente y eficaz la mano de obra, siendo esta una época de cambios sociales llevando a la creación de una nueva clase social: el proletariado. El surgimiento del proletariado y su importancia como grupo social generó un impacto considerable en la pedagogía. Ya en el siglo XVIII, se había experimentado un incremento de la educación laica. Sin embargo, la educación aún permanecía restringida a los grupos populares, aspecto que cambió notablemente cuando estos requirieron una instrucción más compleja para poder desempeñarse mejor en el trabajo industrial, creando así las escuelas técnicas.

Una de las mayores innovaciones educativas del siglo XIX fue reglamentar la gradación de la educación, desde el jardín de niños hasta la universidad (Alighiero, 2013). Como se puede ver en la industrialización al transformar la sociedad en su conjunto, también modificó las necesidades de esta. Por lo tanto, la educación ya no podía continuar con los viejos estándares religiosos correspondientes a una sociedad estratificada y poco numerosa. En cambio, la nueva sociedad moderna e industrial necesitaba una instrucción técnica en todos los niveles, desde la infancia hasta la adultez, por lo que la pedagogía se vio obligada a desarrollar no solo una organización inteligente de los contenidos de la enseñanza, sino sobre todo, una didáctica acorde a las características de los alumnos. La segunda mitad del siglo XIX representa una etapa en la que por primera vez en la historia de la educación se da cabida a grupos marginales como el proletariado y la mujer.

En el siglo XIX se fundan las bases de la pedagogía moderna, del mismo modo surgen las condiciones de la Edad Contemporánea y los principios fundamentales para educar a esa nueva sociedad, una sociedad burguesa, proletaria e industrial, que necesariamente debe incluir a todos los ciudadanos: niños, mujeres y proletarios (Salas, 2012).

Para el siglo XX la educación propuso desarrollar las habilidades de los estudiantes, en vez de vaciar los conocimientos en las mentes aparentemente en blanco de los estudiantes.

El gran cambio educativo del siglo XX en la institucionalización de la nueva pedagogía que, como señalaba el máximo teórico de la escuela activa John Dewey, responde a las necesidades de una nueva sociedad; una sociedad que necesita del trabajo y la abstracción por igual, de la ciencia y de las humanidades.

Todas estas corrientes pedagógicas han emanado de una estrecha relación entre la psicología y la pedagogía. Sin embargo, serían los trabajos del psicólogo Jean Piaget, los que transformarían la pedagogía para siempre (Salas, 2012).

La importancia de los trabajos de Piaget en el ámbito de la pedagogía se debe a que clasifica las etapas de desarrollo psicológico del niño, de los 0 a 2 años, el ser humano vive un periodo sensitivo-motor, por lo que la educación debe enfocarse en movimientos, en vez de lenguaje. Posteriormente, de los 2 a los 7 años, el niño es capaz de originar imágenes mentales mediante el lenguaje; por lo tanto, puede aprender el lenguaje y una serie de conocimientos vascos y operaciones matemáticas

sencillas, sin descuidar el desarrollo motor. Después, entre los 7 y los 11 años, el niño es capaz de articular su pensamiento sobre objetos que caen inmediatamente bajo los sentidos; por lo tanto, el niño puede obtener una educación formal, pero siempre relacionada con su experiencia inmediata. Por último, de los 12 a los 15 años, el preadolescente puede razonar sobre objetos e hipótesis, es decir, ya tiene una capacidad de abstracción; por lo tanto, solo hasta los 15 años, la educación puede incluir cualquier área del conocimiento (Salas, 2012).

A mediados del siglo XX se presentaron movimientos estudiantiles. En el año 1968 se observaron expresiones sociales en varios países, tales como Francia, República Checa, Estados Unidos, México, entre otros. Además de exigir una serie de reformas sociales, la mayoría de ellas idealistas, estos movimientos estudiantiles eran una exigencia por transformar la vida escolar. Por primera vez en la historia se exigía un cambio en la educación desde los estudiantes mismos. En general, las demandas estudiantiles respecto a la educación, consistían en una democratización de la escuela, una igualdad entre el maestro y el estudiante, así como la eliminación definitiva de los castigos corporales a los estudiantes.

Al hacer el recuento histórico de la educación y como esta ha llegado a ser hasta nuestros tiempos se puede recalcar la necesidad de una educación enfocada a las finanzas, puesto que la educación enfocada a las finanzas, puesto que la educación nos llena de las herramientas necesarias para facilitar la vida diaria. El conocer y saber de educación financiera nos permite adentrarnos en un mundo globalizado donde los movimientos monetarios son tan relevantes. En nuestro vivir se requiere el dinero, lo prudente es saber cómo poder usarlo, ahorrarlo invertirlo además de hacer uso de las instituciones financieras.

1.3. Finanzas

Las finanzas se definen la ciencia de administrar dinero. Casi por completo todos los individuos y organizaciones ganan u obtienen dinero y gastan o invierten dinero; las instituciones, los mercados y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre personas, empresas y gobierno tienen relación con este proceso (Morales, Sánchez, Figueroa & Morales, 2005).

El origen de las finanzas se ubica en el área de la economía que estudia el funcionamiento de los mercados de dinero y capitales; las instituciones que operan en estos mercados; las políticas de capacitación de recursos, el valor del dinero en el tiempo y el costo de capital, las finanzas en el ámbito público también se entienden como la Hacienda Pública, Tesoro Público o Erario.

La evolución histórica de las finanzas se asocia normalmente a las grandes aportaciones que se han hecho a la economía, por lo cual se hará mención de algunos ejemplos.

A principios del Siglo XX las finanzas eran consideradas como parte de la economía. La depresión de los años 30 obligó a centrar el estudio de las finanzas en los aspectos defensivos de la supervivencia junto con la preservación de la liquidez, quiebras, liquidaciones y reorganizaciones.

Durante los años 40, las finanzas siguieron el enfoque tradicional de la década anterior, se analizaban las empresas desde el exterior, sin poner énfasis en la toma de decisiones dentro de sí misma.

Por su parte la evolución de la teoría financiera tiene un punto fundamental desde la segunda mitad del siglo XX, las aportaciones a partir de esa época cimentaron los conocimientos de lo que hoy se entiende como el proceso, las instituciones, los mercados e instrumentos relacionados con la transferencia de dinero entre individuos empresas y gobiernos.

Hasta antes de 1950 las finanzas eran meramente descriptivas, los conceptos que hasta ese momento se estructuraban no tenían la base cuantitativa que comenzó a formularse a partir de los años 50. La estructura financiera y de capital había sido el campo de estudio donde la teoría financiera se había centrado en explicar las relaciones que existían entre las empresas y los mercados de capitales.

Las finanzas nacen sobre la base de las grandes empresas que cotizan en los mercados de capitales en el mundo desarrollado, principalmente Estado Unidos y el Reino Unido; el conocimiento comienza a expandirse, provocando que hoy las finanzas sean el campo de conocimiento que más se ha desarrollado, entre otros factores por la globalización y el avance tecnológico de la información. La primera mitad del S.XX estuvo dominada por la llamada “visión tradicional de las finanzas” centrado en un enfoque descriptivo con mercados financieros poco desarrollados. A partir de 1953 se desarrolla en enfoque moderno de las finanzas con aportaciones de Markowitz, Sharpe, Roll, Black, Merton etc. (Jacinto, 2009).

Es durante esta década donde el presupuesto del capital desempeña un papel muy importante, sistemas complejos de información brindaron al administrador financiero herramientas con las cuales pudiera tomar decisiones correctas.

En la década de los 60 el mayor acontecimiento es el desarrollo de la Teoría del Portafolio, implementado por Markowitz, así como su aplicación a la administración financiera. En la década de los 70 Black y Sholes formularon el modelo de fijación de precios de opciones para la evaluación de los activos financieros. En los 80 se dieron grandes avances intelectuales en la valuación de las empresas. La información económica permitió lograr un mayor entendimiento del movimiento de los mercados financieros (Jacinto, 2009).

Las finanzas se han convertido en una parte medular de la generación de la riqueza, a medida que los mercados financieros internacionales se integran, las finanzas se enfocan a la búsqueda de mejores oportunidades dentro como fuera de las fronteras.

Las finanzas han evolucionado de un estudio descriptivo, a la inclusión de análisis y teorías normativas. Su campo de interés ha dejado de situarse en el análisis externo de la empresa, para concentrarse en mayor medida a la toma de decisiones de la empresa.

Es por ello que el área de las finanzas es la parte de la economía que se encarga del estudio del flujo de dinero entre las personas, empresas o gobiernos. Las finanzas se originan con el fin de una transición económica a cambio de la adquisición de un bien o servicio. Las finanzas personales se refieren a la forma de manejar y distribuir los recursos, bienes o dinero, y la forma en cómo esta distribución repercute en la relación de la persona con su entorno. Es la representación de la realidad económica de una persona, lo que tiene una repercusión directa en su calidad de vida, debido a que mientras mejor uso hagan de sus recursos financieros, tendrán mejores posibilidades de acceder tanto a bienes de consumo como la oportunidad de formar un patrimonio (Morales, Sánchez, Figueroa & Morales, 2005).

Lo anteriormente descrito marca la pauta de esta investigación, ya que se presenta como necesidad general, global e importante el adquirir una educación financiera puesto que al aprender a administrarse se proporcionan las herramientas necesarias, para que en un futuro las personas puedan hacer uso de los recursos financieros y así hacerse de un patrimonio y dirigir sus bienes.

En un tema que permea en todas las esferas de la vida y los jóvenes universitarios deben estar preparados.

1.4. Educación financiera: concepto, Importancia y características

Diversas instituciones y autores a nivel nacional e internacional han realizado estudios referentes a la educación financiera. El Banco de México, principal institución que contribuye al bienestar económico de los mexicanos, la educación financiera a través del Museo Interactivo de Economía, provee a las personas de los medios para alcanzar un mejor bienestar personal y social al proporcionar herramientas para lograr sus metas que creyeron estaban fuera de su alcance (BANXICO, 2008).

El Boletín 13 de Educación Financiera la describe como la transmisión de conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión (IEP, 2009).

La meta de la educación financiera es hacer a la gente más consciente de las elecciones que realizan y sus posibles consecuencias. La educación financiera debe generar cambios en el comportamiento financiero de los individuos y familias (IEP, 2009).

La CONDUSEF, amplía su definición de educación financiera contextualizándola en tres niveles:

Es el proceso por medio del cual adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras y con ello incrementar el nivel de bienestar personal y familiar. El impacto de la Educación Financiera tiene alcances en el ámbito personal, familiar y en el país:

- Personal: porque ayuda a que la persona sepa cuidar y hacer rendir su dinero y a utilizar adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros, lo que redundará en mayor bienestar.
- Familiar: ayuda a que la familia tenga oportunidad de generar los recursos necesarios para tener estabilidad, mejor desarrollo y por ende un patrimonio.
- País: la Educación Financiera genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones y por ello, un beneficio directo en los mercados financieros, traduciéndose en mayor desarrollo para el país (CONDUSEF, 2009).

La Educación Financiera se define también como: el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos y a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (OCDE, 2013).

Es así como la Educación Financiera se entiende, como un proceso de transmisión de conocimientos y/o desarrollo de habilidades que permite tomar decisiones acertadas en cuanto al manejo de sus recursos financieros, con la finalidad de incidir positivamente en la calidad de vida, de manera que se convierta en un efecto multiplicador, entre las familias y la sociedad en general.

De igual manera un concepto importante a tratar es el de inclusión financiera, el cual se define como el proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado de una amplia gama de productos y servicios financieros regulados y la aplicación de su uso por todos los segmentos de la sociedad, a través de la aplicación de enfoques innovadores o existentes hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y de educación financiera, con el fin de promover el bienestar económicos y la inclusión económica y social (OCDE, 2013).

En México, la inclusión financiera se define como el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueve la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población (CNBV, 2013).

Los cuatro componentes fundamentales de la inclusión financiera con los siguientes:

- Acceso: introducción del sistema financiero en cuanto a la infraestructura disponible para ofrecer servicios y productos financieros, es decir los puntos de contacto entre las instituciones financieras y la población.
- Uso: adquisición o contratación, por parte de la población, de uno o más productos financieros, así como a la frecuencia con que son utilizados. La demanda de servicios financieros, lo cual refleja el comportamiento y las necesidades de la población.
- Protección y defensa al consumidor: con los productos y servicios financieros que se encuentren bajo un marco normativo que garantice la transparencia de la información, el trato justo y mecanismos efectivos para atención de quejas y asesorías de los clientes.
- 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 planificación de sus finanzas personales.

Un individuo será incluido financieramente cuando tenga, al menos, el acceso a los servicios financieros formales de manera transparente, a las vez que el usuario tenga la posibilidad de adquirir la habilidad de seleccionar los productos y los servicios más convenientes. La inclusión financiera es un mecanismo de suma importancia que permite incrementar el bienestar de la población al poder desplazar los flujos de ingreso y consumo en el tiempo por medio del ahorro, el crédito, así como la acumulación de capital y la creación de un fondo para la vejez.

La inclusión financiera es condición necesaria para promover el desarrollo económico y la prosperidad de una nación; para alcanzar esta prosperidad, la educación financiera es uno de los pilares que brinda a la población la habilidad para conocer a dónde acudir a pedir para la toma de decisiones eficaces. El acceso a la educación financiera solo es el preámbulo de la inclusión financiera, la población necesita conocer el uso de los productos financieros, la mejor manera para utilizarlos y así explotar la calidad de estos.

La falta de inclusión financiera se atribuye a diversos factores relacionados con la demanda y la oferta de los servicios financieros. Desde la demanda, los bajos niveles de ingresos y carencia en la

información de educación financiera disminuyen el ahorro, impidiendo que la población aprecie y confíe en los beneficios de estos servicios y se deje de potencializar el uso de métodos rudimentarios.

Por el lado de la oferta, la presencia de un sector financiero concentrado en los segmentos de la población con un mayor nivel de ingresos, aunado a una mayor cobertura en las zonas urbanas que en las rurales, perjudica a la población que se concentra en estas zonas (Raccanello & Herrera, 2014).

Una mayor inclusión financiera es de interés para todos los actores que se desempeñan en el ámbito financiero, es por ello la necesidad que los intermediarios, ya sea públicos o privados, se den a la tarea de proporcionar las bases de la educación financiera, para que la población al entender los principales conceptos financieros, busquen y utilicen aquellos productos que les sean más convenientes.

La falta de educación financiera se asocia con el nivel socioeconómico, la edad, el nivel de escolaridad, factores culturales y otros aspectos ligados a la raza o la etnia de pertenencia de los individuos.

Nivel socioeconómico: las personas con mayores ingresos tienen más conocimiento en finanzas y una actitud positiva en cuanto al ahorro, a diferencia de aquellos que cuentan con menos ingresos.

Edad: esta correlación se debe a que las personas adultas tienen una mayor experiencia en el uso de productos y servicios financieros. Sin embargo, la gente joven y mayor de 60 años demuestra un bajo indicador de experiencia financiera.

Aspectos de raza y etnia: Generalmente diferencias culturales basadas en la raza o la etnia de pertenencia se asocian con distintos niveles de conocimientos en la materia. La gente blanca o asiática, de manera consistente es más propensa a estar financieramente bien informada respecto a los afroamericanos e hispanos. Del mismo modo la dicotomía urbana/rural, dependiendo la zona de residencia de los individuos, se asocia con un distinto nivel de conocimientos en materia financiera (Raccanello & Herrera, 2014).

El uso de los servicios y productos financieros es un motor de crecimiento tanto para las economías avanzadas como para las emergentes, contribuyendo a la disminución de la pobreza, el progreso social y el desarrollo sostenible, a través de una oferta adecuada y al alcance de la población.

En general, la sociedad refleja una ignorancia generalizada con respecto a conceptos financieros básicos, tales como: tasa de interés, inflación, bonos, mercado de capitales entre otros. Tanto los gobiernos como las escuelas, deben contribuir a proveer los conocimientos necesarios que permitan alcanzar una educación financiera óptima.

Para los gobiernos es importante generar políticas de educación financiera, las cuales se consolidan como soluciones oportunas y relevantes. En la medida en que estas vayan dirigidas a satisfacer las necesidades tanto de la clase media como de los sectores económicamente bajos de la población, se tendrá un impacto positivo sobre los individuos, hogares y desarrollo económico.

La cultura financiera en las escuelas es uno de los elementos fundamentales de las estrategias más eficientes para alcanzar a una generación, en una forma efectiva de difundir la cultura financiera y crear condiciones para generar efectos positivos en las comunidades, es por ellos que debe ser

integrada en los currículos escolares como mecanismo para involucrar a la comunidad comenzando desde la niñez, seguida por un estudio de alfabetización financiera en la juventud.

La cultura financiera juega un rol importante en los procesos para ampliar el acceso a los servicios financieros en sectores de la población que no cuentan con ella, proporcionando información sobre los productos y servicios que el mercado ofrece y facilitando la comprensión sobre su uso.

Todo ello permite a las personas una mejor toma de decisiones con respecto a sus finanzas; así la educación financiera puede ser considerada como un instrumento que colabore a promover la estabilidad y el crecimiento económico de las personas, empresas y en consecuencia el país.

La cultura financiera pretende proveer a los individuos de un mayor entendimiento de la economía en general, así como de conocimientos y habilidades para usar de manera eficiente sus recursos, incluyendo el saber realizar ahorro, generar un patrimonio y prevenir contingencias en la planeación financiera.

Todo ello permite a las personas una mejor toma de decisiones con respecto a las finanzas, así la educación financiera puede ser considerada como un instrumento que permite estabilidad y crecimiento económico personal, empresarial y nacional.

Definiremos los conceptos fundamentales para la educación financiera, el ahorro, inversión, crédito, seguros y presupuesto.

1.5. Ahorro

El ahorro es sinónimo de protección, ahorrar parece algo lejano, imposible, o irreal. El ahorro no es algo extra del salario, sino una parte de los ingresos que se reserva para eventos esperados o inesperados, con el ahorro se puede invertir o hacer gastos opcionales.

Al hablar de ahorro, se hace referencia a un consumo futuro, guardando dinero ya sea para comprar una casa o para el fondo de retiro. Existen personas que les gusta ahorrar por el simple hecho de hacerlo por la satisfacción que genera acumular recursos sintiendo una seguridad económica.

Anteriormente, las personas tenían que conseguir los productos que necesitaban y que ellos no producían. Intercambiaban un producto por otro, a esto se le conoce como trueque. El trueque tiene muchas limitaciones, las necesidades de la población no siempre eran las mismas y el intercambio se complicaba por la búsqueda de lo deseado. No solo basta el conseguir los productos sino la proporción equitativa que corresponde a los mismos.

De toda esa problemática surge la necesidad de contar con un instrumento que facilite el intercambio de bienes y servicios. Esta es la principal función del dinero: Ser instrumento de cambio. Las monedas y billetes son dinero en tanto los acepten para pagar lo que se compra. Cuando los billetes, monedas y otros medios de pago en circulación aumentan más rápido que los bienes y servicios en venta, los precios tienden a subir.

El dinero es el instrumento que facilita el intercambio de bienes y servicios por ser de aceptación general. Es un medio de pago, a través del cual se pueden comprar bienes, servicios y pagar deudas. El precio de un bien representa su valor expresado en dinero.

Por los materiales con que el dinero está hecho, se puede acumular y es fácil de transportar, otra de sus funciones es el ser un instrumento de ahorro. Es así que se puede guardar parte de nuestro dinero para utilizarlo en el futuro.

El ahorro es el hábito de guardar una parte de nuestro ingreso para conseguir una meta o crear un fondo que nos permita enfrentar emergencias (CONDUSEF, 2013).

Es aquella parte del ingreso que no se destina al consumo de bienes o servicios, es la diferencia que existe entre los ingresos y los gastos, es decir, el monto de los ingresos que no se gastó y se puede usar en el futuro (Wolf, 2014).

Hacer del ahorro un hábito ayudará a tener lo que se desea, sin embargo. Es necesario definir las metas que se quieren alcanzar, así se conocerá cuánto dinero se tiene que ahorrar y en cuanto tiempo se puede lograr.

La finalidad del ahorro es el lograr una meta próxima, o bien, enfrentar alguna emergencia, por lo que es necesario tener recursos seguros y protegidos. El ahorro es tan importante que desde niños es necesario inculcar ese hábito.

El ahorro fortalece el bienestar de las familias, incrementa la estabilidad económica, personal, familiar y patrimonial; también permite una distribución más eficiente del consumo a través del tiempo.

El ahorro tiene como características el cumplir un objetivo, es decir, metas personales o familiares establecidas las cuales deben ser: medibles cuantificables y alcanzables a corto o largo plazo, cabe aclarar que el ahorro no solo es para satisfacer deseos sino para cubrir necesidades.

Otra característica del ahorro es que debe ser sistemático y constante, es decir, considerarlo como un rubro más de nuestro presupuesto familiar, aunque la cantidad no sea la misma, mes tras mes es recomendable separar el mismo porcentaje del salario, de esta forma los beneficios del ahorro son palpables aún a corto plazo.

Las personas acostumbran guardar su ahorro de manera informal, es decir, debajo del colchón, en una alcancía o incluso confiarle su dinero a otra persona. Este tipo de ahorro no es el más conveniente, ya que se corre el riesgo de perder el dinero o bien arriesgarnos a que alguien lo tome o perderlo, a esto se le conoce como ahorro informal. Una de las mejores maneras de guardar nuestro ahorro es en un banco, a través de una cuenta de ahorro.

El ahorro formal es, guardar nuestro dinero en instituciones autorizadas por el gobierno, por ejemplo, los bancos (CONDUSEF, 2013). Guardar nuestro dinero en una cuenta de ahorro tiene varias ventajas:

- El banco es una institución financiera especializada en la administración del ahorro de millones de personas.
- El dinero está protegido y seguro.
- En la mayoría de las cuentas de ahorro el dinero está disponible en cualquier momento.
- El dinero se puede retirar si se acude a la sucursal bancaria.
- Las cuentas de ahorro están protegidas con un seguro de depósito por parte del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB).

El ahorro formal brinda seguridad, certeza, no hay pérdida del valor adquisitivo del dinero, la mayoría de las cuentas de ahorro están protegidas con un seguro de depósito.

Es imprescindible cambiar el estereotipo de ahorro como sacrificio a uno más realista, que es el de las oportunidades, la tranquilidad y el disfrute de grandes proyectos personales.

Disponer de dinero, para guardarlo dejará de ser doloroso si se tiene metas específicas para tal fin. Esto significa ahorrar con sentidos, ya que aun cuando los objetivos sean cambiados con el tiempo, servirán como luz en el camino para delinear el futuro.

Algunos autores sugieren ahorrar 10 por ciento de las percepciones de forma constante, lo que equivale a una seguridad financiera (Moreno, 2010).

La realidad es que esto dependerá de la etapa y las circunstancias de cada una de las personas, pero lo importante es hacerlo permanentemente.

Dicho lo anterior se puede señalar que el ahorro es la parte del ingreso que separamos, después de pagar impuestos y consumir. En cambio el concepto de inversión considera la rentabilidad de nuestros recursos por arriba de la recuperación del poder adquisitivo (Tovar, 2010).

El primer paso para unir estos conceptos es ahorrar, para que posteriormente, se defina en que instrumentos se puede invertir.

1.6. Inversión

Una meta de hacer crecer el ahorro es a través de las inversiones, invertir es buscar incrementar el patrimonio, es decir, ganar por medio de un negocio. El dinero crece cuando con él se compran más productos y servicios. La inversión es destinar nuestro dinero a un negocio para hacerlo crecer y ganar dinero.

La inversión es un destino del recurso encaminado a generar en el mediano o largo plazo un mayor crecimiento o bienestar, es decir, se busca un rendimiento mayor (Tovar, 2010).

Invertir es buscar incrementar el patrimonio, es decir, generar un interés a través de instrumentos financieros, en una economía inflacionaria el dinero pierde su valor en la medida que pasa el tiempo, si se mantiene estático el dinero, ira perdiendo su valor, por eso es necesario invertir; a través de las inversiones el capital crece, el dinero mantiene su poder adquisitivo y se reducen los riesgos.

El ganar más no es directamente proporcional a la mayor compra de productos y servicios, la razón es que los precios de estos productos suben, este aumento generalizado en los precios de bienes y servicios se le conoce como inflación, esto se debe a la emisión excesiva de dinero o al sobreendeudamiento de un gobierno para hacer frente a gastos que están por arriba de sus ingresos (déficit). Otro motivo de inflación es cuando la cantidad de bienes que se ponen a la venta disminuye y por lo tanto hay menos productos para las personas que los quieren adquirir, es decir, la oferta de productos es menor a la demanda que ejercen las personas.

La inflación afecta nuestros ahorros, es por eso que cuando ahorramos debemos buscar intereses por arriba de la inflación, o invertir en un negocio que haga crecer nuestro dinero por encima de lo que crecen los precios (CONDUSEF, 2013).

La finalidad de la inversión es depositar nuestros recursos en opciones que nos generen una rentabilidad superior al nivel de precios, esto nos permitirá incrementar nuestro poder de compra en el futuro.

Al momento de la inversión es necesario considerar tres elementos.

- El rendimiento, es decir, la ganancia que los instrumentos financieros ofrecen y se mide como porcentaje de la cantidad original invertida.
- El riesgo, lo cual es la incertidumbre de lo que se va a ganar.
- El plazo, el tiempo en el cual se espera obtener un resultado de la inversión (Wolf, 2014).

Los instrumentos a mayor plazo y riesgo producen mejores rendimientos, pero también existe la incertidumbre que estos ofrezcan lo esperado.

El perfil del inversionista muestra las características que las personas deben saber antes de tomar decisiones de inversión así como la tolerancia o la aversión al riesgo, para esto es necesario considerar varios factores como lo son: la edad, el futuro económico, los conocimientos financieros, el carácter y el tiempo.

Existen tres perfiles de inversionistas los cuales son:

- Conservador: es aquel que no le gusta tomar riesgos, prefiere inversiones seguras aunque generen poco rendimiento.
- Moderado: Este tipo de inversionista sigue siendo cauteloso con sus decisiones pero puede tomar ciertos riesgos en sus inversiones, percibe que sus ingresos se mantendrán constantes por un largo periodo de tiempo.
- Agresivo: cuenta con percepciones favorables en su trabajo y sus ingresos, busca mayores rendimientos aunque esté dispuesto a asumir los riesgos, estos inversionistas prefieren portafolios de inversión que combinen fondos de capitalización, deuda a corto o largo plazo (Wolf, 2014).

Tanto el ahorro como la inversión son conceptos complementarios: el ahorro nos ayuda a cumplir metas, enfrentar emergencias o bien nos da la liquidez para invertir, mientras que la inversión permite el crecimiento de nuestros ahorros.

Si se desea mayor capacidad de compra del patrimonio ahorrado, es necesario buscar opciones que den los rendimientos más elevados posibles, sin dejar de considerar que entre mayor ganancia se espere, el riesgo tendrá a elevarse.

1.7. Crédito

El crédito se define como una cantidad de dinero que se pide a préstamo, la cual se tiene la obligación de devolver, adicionando una cantidad por concepto de interés, en determinado periodo de tiempo. Se trata de una herramienta que nos permite la adquisición de bienes y servicios, algunos de los cuales no se podrían cubrir efectivamente es un tiempo corto sin un crédito. El crédito (del latín "Credium", un sustantivo que se desprende del verbo "credere", creer) es confiar o tener la confianza en la capacidad que tiene alguien para cumplir una obligación contraída, gracias a su voluntad y compromiso (Gomez, 2011).

En los créditos existen dos figuras: el acreedor, es quien otorga el crédito, habla sobre condiciones, pide ganancias y confía. El deudor es a quien se otorga el crédito y en quien se confía.

Por otro lado, los créditos pueden acarrear problemas si no se es responsable con su uso: por ejemplo al adquirir un crédito que no se puede pagar. Si no son pagados a tiempo las finanzas se verán afectadas y se cerrarán las puertas para la aprobación de nuevos créditos. En estricto sentido, se adquiere un crédito cuando se carece de recurso para llevar a cabo un gasto.

Si el ahorro equivale a dejar de consumir en el presente, para hacerlo en el futuro, el crédito es lo contrario, consumir en el presente a costa de no hacerlo en el futuro (Tovar, 2010).

Antes de solicitar un crédito es necesario analizar si se podrá pagar, para esto es necesario saber la cantidad que se destinará al pago de tal crédito, es decir, la capacidad de pago.

Un concepto importante a conocer para solicitar el crédito es el costo que tendrá el pedir ese crédito es decir la tasa de interés, este es el porcentaje que se debe pagar adicional a la cantidad prestada, cuanto más alta sea la tasa de interés, más caro será el préstamo solicitado, lo cual podría provocar la falta de recursos para solventarlo.

Los montos que se pagan, puntualmente o con retrasos, de los créditos solicitados quedan registrados en una base de datos llamada Historial Crediticio; al tener un buen historial crediticio se abrirán las oportunidades a obtener diversos créditos, caso contrario, se restringirá la posibilidad de obtener alguno.

Si se pide un préstamo a una institución financiera, será de gran importancia tener en cuenta los siguientes conceptos que componen los créditos:

- Monto del préstamo: La cantidad que se solicita.
- Plazo del préstamo: Periodo de tiempo para regresar el dinero.
- Tasa de interés: porcentaje del monto total del préstamo cobrado al prestatario por el uso del dinero prestado. El interés se cobra normalmente de forma mensual.
- Cargos: cobros administrativos adicionales a los intereses que normalmente se pagan una sola vez, al momento que el prestatario recibe el préstamo.
- Cronograma o calendario de pagos: la frecuencia de pagos del préstamo (semanal, quincenal o mensual).

Existen diferentes tipos de créditos:

- Crédito empresarial: este préstamo sirve para invertir, es decir, iniciar o hacer crecer un negocio.
- Crédito a la vivienda o hipotecario: permite adquirir una casa o departamento e irlo pagando poco a poco, siendo más fácil obtener una vivienda de este modo que en un solo pago, es decir, al contado.
- Créditos al consumo: se destinan para la obtención de bienes o servicios que satisfagan nuestras necesidades a corto plazo, entre estos tipos de crédito se encuentran las tarjetas de crédito y créditos de nómina.
- Tarjetas de crédito: son un medio de pago, con ellas se pueden realizar comprar en establecimientos comerciales sin la necesidad de portar efectivo.

Cuando se solicita una tarjeta de crédito, el Banco nos proporciona una línea de crédito en base a los ingresos e historial crediticio, ese es el dinero con el que contamos para comprar. Cabe aclarar que este tipo de crédito es de pago mensual, por lo que si no se liquida el total del consumo mensual, la Institución Bancaria comenzara a cobrar intereses sobre el préstamo.

- Créditos de nómina: Préstamo que toma como respaldo el salario recibido por el trabajo, es descontado directamente de la cuenta donde se deposita el sueldo.

El endeudamiento no es una forma de vida, pero es parte de nuestras vidas. Hay que usarlo en forma responsable y saber cuál es nuestra capacidad de pago.

Revisar periódicamente las cuentas de crédito y de ahorro ayuda a monitorear que tan saludable se está financieramente y poder aplicar medidas de corrección a tiempo.

1.8. Seguro

Para poder entender el concepto de seguro, es necesario conocer el riesgo. Un riesgo es la probabilidad de que ocurra un accidente o imprevisto que dañe nuestra persona, familia o patrimonio (Wolf, 2014).

Para protegernos de estos riesgos se pueden evitar o bien transferir. Prevenir un riesgo es tomar las medidas necesarias para evitar un accidente, así al ocurrir un imprevisto el daño económico será menor.

Es por ello que para la gente precavida existen seguros, los cuales son definidos como; instrumentos financieros con los que se reducen los gastos en caso de accidentes o bien “contratos en que una compañía de seguros cubre al asegurado parte de los gastos generados por un accidente, pérdida o enfermedad, a cambio del pago de una prima” (CONDUSEF, 2013).

El aseguramiento es una cobertura financiera contra eventos catastróficos y cuyo costo es el precio a pagar por la tranquilidad de quien lo contrata.

En un contrato de seguro generalmente actúan seis componentes principales:

- Aseguradora: persona moral que asume las consecuencias del riesgo, recibe el importe de la prima como precio del riesgo que cubre.
- Tomador: persona que suscribe y paga el contrato con la aseguradora.
- Asegurado: persona que en si misma está expuesta al riesgo.
- Beneficiario: persona que recibe la indemnización, suele tener un vínculo en común con el asegurado o el tomador.
- Póliza: documento principal que ampara el contrato del seguro.
- Mediadores: asesores que aconsejan al cliente sobre las modalidades del seguro y coberturas que le convienen en base a su situación personal.

En general existen dos tipos de seguros, los públicos y los privados (CONDUSEF, 2013).

Entre los seguros públicos están los que proporciona el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), el Instituto de Seguridad y Servicios Sociales para Trabajadores del Estado (ISSSTE) y en el caso del Estado de México también existe el Instituto de Seguridad Social del Estado de México y Municipios (ISSEMYM).

Las empresas privadas generalmente ofrecen los siguientes seguros:

- Seguro de vida: en caso de la muerte del asegurado, la aseguradora da una cantidad de dinero a quienes asigne como beneficiarios.
- Seguro de Gastos Médicos Mayores: cubre gastos por accidente o enfermedad hasta cierta suma asegurada, definida por la aseguradora.
- Seguro de Automóvil: Dependiendo el tipo de cobertura, paga los daños ocasionados por la colisión de un vehículo, así como el daño que pueda sufrir el conductor y los acompañantes.
- Seguro de daños para el hogar: cubre los daños en el hogar a consecuencia de un fenómeno natural, incluso robo o incendio.
- Seguro de desempleo: otorga una protección básica a los trabajadores asalariados que hayan perdido el empleo.

Una buena mezcla de seguros evita una serie de problemas que se podrían presentar y al ser imposible cubrir todos los contratiempos, es importante enfocarnos hacia los eventos que pueden generar una catástrofe en nuestras vidas o afectar seriamente las finanzas familiares.

Asegurarnos, es comprar tranquilidad, al saber que ante una contingencia hay un “Plan B” listo para ser abordado.

Un seguro de gran importancia es el seguro para el retiro de los trabajadores, los adultos mayores viven una etapa que se conoce como retiro, el cual llega cuando las personas dejan de trabajar. Pareciese un momento muy lejano para los que aún no entran a la actividad laboral, pero lo cierto es que mientras más temprano se empiece a planear el retiro tienen mayores posibilidades de ser económicamente independiente en la edad adulta.

El dinero para el retiro se consigue a través de dos vertientes: la pensión y el ahorro. Una pensión es la cantidad de dinero que de forma periódica reciben los trabajadores ya retirados, dado al ahorro realizado por las empresas en cada salario pagado por todos los años que laboraron. El dinero que los trabajadores van ahorrando es dirigido por las Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORE), a través de cuentas individuales, cabe aclarar que cada trabajador es libre de elegir la AFORE que más le convenga.

Las AFORES no deben ser la única esperanza económica de retiro, es indispensable conformar un ahorro adicional voluntario, que realice al trabajador a lo largo de su vida laboral.

Es importante decir que las AFORES no solo resguardan el dinero de los trabajadores, sino también lo invierten, así con el paso del tiempo ese dinero generalmente incrementa su valor, al ser un ahorro a largo plazo; si el trabajador ahorra pequeñas cantidades adicionales de forma constante en su afore de manera voluntaria, tendrá una mejor pensión y nivel de vida para su retiro.

Habiendo tomado la decisión de asegurarse, hay elementos básicos de los seguros que representa una buena parte de la elección y en los cuales se habrá de poner un énfasis en su análisis.

- La cobertura: es el motivo del contrato, es decir, de que riesgos me estoy asegurando y en él se detallan claramente las condiciones en las cuales se daría el pago.
- Monto: es la cantidad que pagará la compañía bajo las diferentes condiciones estipuladas en la cobertura.

- Deducible: es el valor mínimo requerido para hacer una reclamación y por debajo de esa cantidad la compañía no pagará. Esto quiere decir que la aseguradora pagará solo el exceso sobre el deducible de cada evento.
- Coaseguro: dependiendo del tipo de seguro, es el monto de dinero a cargo del cliente que deberá pagar expresado en el porcentaje sobre el valor generado por la reclamación, por lo general tiene un tope.
- Prima: es el pago del asegurado por la cobertura, durante el tiempo que está vigente (Tovar, 2010).

Finalmente, algo seguro es la vejez, al contar con una solidez financiera bien se puede vivir dignamente y cumplir muchos objetivos.

Los sistemas de ahorro para el retiro son insuficientes para alcanzar los niveles requeridos y garantizar un ingreso adecuado, por ello, la medida en se conozca cual es el rendimiento económico y se procure, ser posible vivir una vejez plena (Tovar, 2010).

1.9. Presupuesto

Es esencial saber en qué se gasta, el presupuesto es una herramienta muy poderosa para distribuir adecuadamente los recursos económicos. El ser precavido y organizar los gastos en función a los ingresos, contando con un estilo de vida conforme a las posibilidades reales, forma las bases para aspirar a un mejor nivel económico.

La planeación financiera está en función de la realidad económica de cada persona y por mucho que alguien de consejos financieros, cada uno conoce cuál es la mejor distribución de los ingresos propios.

Un presupuesto es “anotar el dinero que tenemos y lo que gastaremos en un periodo, registro de nuestros ingresos, en qué y cómo los gastamos” (CONDUSEF, 2013).

El presupuesto es un plan que expresa de manera cuantificable como se administran los ingresos, es la parte esencial de la planificación financiera y su seguimiento consiste en la mejor manera de asegurar que una familia será exitosa en lograr sus metas financieras (BANSEFI, 2010.) (Ahora Banco del Bienestar).

Si una familia recibe ingresos constantes, un presupuesto le ayudará a manejar mejor su dinero, sin embargo cuando una familia no recibe ingresos regulares es aún más importante la realización de un presupuesto, ya que el presupuesto será de gran utilidad, entre otras cosas, para:

- Determinar cuánto dinero se tiene que gastar.
- Como gastar el dinero.
- Identificar los gastos innecesarios y reducirlos.
- Asegurar que los ingresos sean mayores que nuestros gastos.
- Saber cuánto dinero se puede ahorrar para lograr nuestras metas futuras.

El objetivo primordial del presupuesto es lograr un equilibrio entre el ingreso y el gasto, además de ser una herramienta de planeación la cual nos permite equilibrar las entradas de efectivo, con aquellos gastos necesarios para el buen funcionamiento del mismo.

Presupuestar permite saber con cuanto se cuenta y a que se destina cada peso de ingresos, al igual permite identificar si se gasta más de lo que se tiene. En un presupuesto se debe anotar lo que se necesita comprar en una semana o en un mes, para conocer el dinero que se apartará antes de gastar.

Registrar puntualmente los ingresos y planear los gastos en un periodo de tiempo sirve como herramienta para diagnosticar en que se acostumbra gastar más, si se gasta más de la cuenta o en que conceptos se puede economizar para ahorrar.

La elaboración de un presupuesto es muy importante porque ayuda a distribuir los recursos y por lo tanto permite alcanzar metas, es parte esencial de la planificación financiera.

Los elementos primordiales para elaborar el presupuesto con los siguientes:

- Ingresos:
 - Salarios
 - Bonos
 - Prestaciones económicas
- Gastos
 - Salidas de dinero
 - Gastos fijos (alimentación, transporte, vestido, educación, pago a tarjetas de crédito, etc.)
 - Gastos variables (médicos, esparcimiento, comidas fuera de casa, propinas, cuidado personal, etc.)

Posteriormente, si al restar los ingresos menos los gastos el resultado es positivo, quiere decir que hay un excedente o ahorro y es un indicativo de que existe poder de ahorro, por el contrario si el resultado es negativo significa una falta de recursos.

Es importante distribuir de forma racional el ingreso, preferentemente de la siguiente manera:

- Separar una cantidad fija al ahorro.
- Asegurar de cubrir totalmente los servicios básicos, por ejemplo alimentación, educación, servicios, transporte, etc.
- Contar con una cantidad fija para imprevistos.
- Satisfacer necesidades, no cumplir deseos.
- Especificar la cantidad destinada a entretenimiento.

Mes con mes el presupuesto en una herramienta de administración de mucha utilidad en la sociedad.

Lo antes mencionado es de suma relevancia, para comenzar a comprender las nociones y la importancia que la educación financiera tiene para nuestras vidas y para la sociedad. Teniendo presentes estos conceptos y aplicándolos, seguramente la sociedad mexicana dará un giro importante en el manejo y administración de sus finanzas.

En los siguientes capítulos abordaremos la situación actual de la educación financiera en México, del mismo modo describir las instituciones públicas y privadas que se han involucrado en crear herramientas útiles, accesibles y comprensibles que proporcionen una mayor noción de los

beneficios de tener una buena salud financiera, tanto bancas privadas como instituciones de gobierno federal y paraestatales unen fuerzas para que desde su ámbito de operación logren crear una sociedad más informada y con menor problemática financiera.

2. CAPITULO.- CONTEXTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MEXICO

En la actualidad, la política Nacional de Inclusión Financiera, tiene como propósito lograr que todos los mexicanos sean partícipes de los beneficios que genera el Sistema Financiero Mexicano, en un marco que procure la solidez y estabilidad del mismo.

Otra institución preocupada por incrementar la inclusión financiera es la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, cuyo objetivo es promover, asesorar, proteger y defender los derechos e intereses de los usuarios frente a las instituciones financieras, arbitrar sus diferencias y supervisar y regular a dichas instituciones a fin de procurar la protección de los intereses de los usuarios a través de diferentes acciones.

Como función preventiva tiene una serie de iniciativas enfocadas en fomentar la educación financiera a través de distintos medios de manera presencial y a distancia. Algunas de sus herramientas son las siguientes:

- Material Educativo.
- Cursos de Educación Financiera.
- Diplomado en Educación Financiera a Distancia.
- Semana Nacional de Educación Financiera.

Empezaremos por definir que es el sistema financiero mexicano, las instituciones que lo conforman así como la serie de leyes que lo sustentan para poder dar confianza a los que forman parte de la actividad económica que realiza. Posteriormente se revisará una serie de temas que nos darán una perspectiva de la situación actual de la educación financiera en México.

2.1. Sistema Financiero Mexicano

Banxico define al sistema financiero como el conjunto de instituciones, mercados e instrumentos en el que se organiza la actividad financiera, para movilizar el ahorro a sus usos más eficientes.

El sistema financiero hace que los recursos que permiten desarrollar la actividad económica real, producir y consumir, lleguen desde aquellos individuos a los que les sobra el dinero en un momento determinado hasta aquellos que lo necesitan y facilite compartir los riesgos.

Para que el sistema financiero pueda lograr su función debe sostenerse en instituciones y marcos jurídicos bien definidos que protejan a cada uno de los participantes de la actividad económica que en él se celebra.

2.1.1. Estructura del Sistema Financiero Mexicano

A continuación se nombran las instituciones que conforman el Sistema Financiero Mexicano de acuerdo a la función que desempeñan.

- Autoridades Financieras.

Instituciones públicas encargadas de regular y supervisar las operaciones y actividades financieras, definen y ponen en práctica las políticas monetarias y financieras fijadas por el gobierno. También se encargan de determinar que instituciones financieras extranjeras pueden operar y ofrecer productos en mercado nacional

- Secretaría de Hacienda y Crédito Público
- Banco de México
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores
- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas
- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro
- Instituto de Protección al Ahorro Bancario
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros
- Intermediarios Financieros.

Instituciones que realizan las operaciones y las actividades financieras, las cuales están autorizadas y son supervisadas por alguna autoridad financiera, se clasifican en:

- Bancarios
 - Banca múltiple
 - Banca de desarrollo
 - Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero
- No Bancarios.
 - Sociedades Financieras de Objeto Múltiple
 - Almacenes generales de depósito
 - Uniones de crédito
 - Entidades de ahorro y crédito popular
 - Casas de cambio
 - Centros cambiarios
 - Transmisores de dinero
 - Sociedades de información crediticia
 - Sociedades controladoras de grupos financieros
- Bursátiles
 - Casas de bolsa
 - Sociedades operadoras de sociedades de inversión
 - Bolsa Mexicana de Valores
 - Bolsa Institucional de Valores
 - Mercado Mexicano de Derivados
 - Instituto para el Depósito de Valores
 - Registro Nacional de Valores e Intermediarios
 - Calificadoras de Riesgo
 - Cámara de compensación
 - Proveedores de precios
 - Fondo de apoyo al mercado de valores
- Seguros y Fianzas
 - Afianzadoras
 - Aseguradoras
- Sistema de Ahorro para el Retiro
 - Administradora de fondos para el retiro
 - Sociedades de inversión especializadas en fondos para el retiro

➤ PROCESAR

- Empresas que apoyan al Sistema Financiero Mexicano

Empresas cuyo objetivo principal es la producción de bienes comerciales y servicios no financieros, que prestan directa o indirectamente apoyo a los intermediarios financieros en sus actividades y operación.

- Entidades complementarias o de apoyo
- Corresponsales bancarios

2.1.2. Marco Jurídico del Sistema Financiero

- Ley del Banco de México

Se encarga de expedir disposiciones acerca de la regulación monetaria o cambiaria, el sano desarrollo del Sistema Financiero Mexicano, buen funcionamiento de los sistemas de pagos y la protección de los intereses del público.

- Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros

Regula el establecimiento de un marco jurídico claro para el cobro de comisiones, cuotas interbancarias otros aspectos relacionados con la prestación de servicios financieros, con el fin de propiciar su transparencia, eficiencia y proteger los intereses del público.

- Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito

Tiene por objetivo regular y sentar las normas para la actividad financiera en México sobre las operaciones de crédito.

- Ley de Instituciones de Crédito

Regula el servicio de la banca y el crédito; las actividades y operaciones que pueden realizar, su sano equilibrado desarrollo, la protección de los intereses del público y los términos en que el Estado ejercerá la rectoría financiera del Sistema Bancario Mexicano.

- Ley para regular las Sociedades de Información Crediticia

Tiene por objeto regular las actividades de las SIC's, dentro del servicio de calificación de créditos las valoraciones numéricas respecto a los clientes de los usuarios de dichas sociedades.

- Ley de Transparencia y de Fomento a la Competencia en el Crédito Garantizado

Tiene por objeto regular contratos de adhesión, la publicidad, los estados de cuenta y los comprobantes de operación de las Entidades Comerciales, relativos al otorgamiento de créditos, préstamos o financiamientos al público.

- Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito

Tiene por objetivo la organización y funcionamiento de las organizaciones auxiliares del crédito y se aplicará al ejercicio de las actividades que se repunten en la misma como auxiliares del crédito.

- Ley de Uniones de Crédito

Se encarga de regular la organización y funcionamiento de las uniones, así como las operaciones que las mismas podrán realizar.

- Ley de Ahorro y Crédito Popular

Su objetivo es proteger los depósitos de los ahorradores y promover el desarrollo del sector mediante el establecimiento de facultades de autorización, supervisión, regulación y sanción por parte de la CNBV, así como el esquema de supervisión y un seguro de depósito a cargo de la SHCP, a través de un fondo de protección.

- Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo

Tiene por objeto regular, promover facilitar la captación de fondos o recursos monetarios y su colocación mediante préstamos, créditos u otras operaciones por parte de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo con sus socios; regular, promover y facilitar las actividades de estas, su sano y equilibrado desarrollo, proteger los intereses de los socios ahorradores, y establecer los términos en el que Estado ejercerá las facultades de supervisión, regulación y sanción.

- Ley de Mercado de Valores

Tiene por objetivos promover el desarrollo del mercado nacional de valores en forma transparente, equilibrada y eficiente; velar por una sana competencia en el mismo preservar la protección de los inversionistas y los intereses del público.

- Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas

Su objetivo es robustecer el marco jurídico de los sectores de seguros y de fianzas en cuanto a la solvencia, estabilidad y seguridad de las instituciones de seguros, de fianzas y las sociedades mutualistas de seguros, teniendo como referente la practica internacional.

- Ley Sobre el Contrato de Seguro

Su principal objetivo es regular en su articulado la relación que se genera entre asegurado y asegurador.

- Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro

Tiene por objeto regular el funcionamiento de los sistemas de ahorro para el retiro y sus participantes previstos en esta Ley y en las leyes del Seguro Social, del instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores y del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado.

- Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros

Su objetivo es promover, asesorar, proteger y defender los derechos e intereses de las personas que utilizan o contratan un producto o servicio financiero ofrecido por las Instituciones Financieras debidamente autorizadas que operen dentro de la República Mexicana, así como crear y fomentar entre los usuarios una cultura adecuada respecto de las operaciones y servicios financieros.

- Ley de Protección al Ahorro Bancario

Se encarga de establecer un sistema de protección al ahorro bancario en favor de las personas que realicen las operaciones establecidas en dicha Ley, así como las atribuciones del organismo descentralizado que se encarga de administrar dicho fondo llamado IPAB.

- Ley para Regular las Agrupaciones Financieras

Tiene por objeto regular las bases de organización funcionamiento de los grupos financieros; establecer los términos bajo los cuales habrán de operar, así como la protección de los intereses de quienes celebren operaciones con los integrantes de dichos grupos.

- Ley de Sistemas de Pagos

Tiene por objeto propiciar el buen funcionamiento de los sistemas de pagos al establecer el carácter definitivo e irrevocable de las órdenes de transferencia y de la compensación y liquidación derivadas de estas, que se procesen a través de dichos sistemas, incluyendo los relacionados con operaciones con valores.

- Ley de Tecnología Financiera

Su objetivo es establecer las normas jurídicas que delimiten las obligaciones acciones de cumplimiento a las que estén sujetas las Fintech, basado en los principios de inclusión e innovación financiera, protección al consumidor, preservación de la estabilidad financiera, promoción de la sana competencia y prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, reconociendo dos tipos de instituciones de tecnología financiera: instituciones de financiamiento colectivo y las instituciones de fondos de pago electrónico.

2.1.3. Manejo de instrumentos financieros en México

Como vimos en el capítulo anterior el uso de instrumentos financieros ha ido creciendo con el transcurso de los años, para el año 2018 se tiene un total de 54,040,320 adultos en nuestro país que usan al menos un producto financiero, de los cuales 35,430,866 adultos usan más de uno.

Estos son los instrumentos financieros que se tomaron en cuenta para la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera:

- Cuenta o tarjeta de nómina.
- Cuenta o tarjeta de pensión.
- Cuenta o tarjeta para recibir apoyos de gobierno.
- Cuenta de ahorro.
- Cuenta de cheques.
- Depósito a plazo fijo.
- Fondo de inversión.

A continuación se presenta un cuadro con el número de adultos que utilizan cada instrumento.

Tipo de Instrumento	Total de usuarios
Cuenta o tarjeta de nómina	19,556,451
Cuenta o tarjeta de pensión	3,290,101
Cuenta o tarjeta para recibir apoyos de gobierno	6,479,826
Cuenta de ahorro	13,478,679
Cuenta de cheques	1,216,241
Depósito a plazo fijo	878,452
Fondo de inversión	464,526

Es muy bajo el número de personas que utilizan algún instrumento financiero, además, se puede decir que el instrumento con mayor uso que es una cuenta de nómina, en todo caso habla de ser un instrumento por uso obligatorio ya que no es decisión propia de la persona abrir una cuenta bancaria para recibirla, es más un requisito de contratación.

2.2. Situación actual de la cultura financiera en México

El bajo nivel de educación financiera actual en México es resultado de la conjugación de varios factores. En el nivel macro se puede señalar dos principales: por un lado, falta una valoración adecuada sobre la importancia que representa, y por el otro, tampoco se ha realizado los esfuerzos suficientes para atender este tema; mientras que en otros países forma parte de la agenda pública y de las políticas educativas. El reto para México es generalizar para toda la población la educación en los conceptos y principios básicos de este tema, pero especialmente que se comprenda en las familias que las decisiones financieras que se toman hoy tienen como resultado la obtención o no de un bienestar futuro.

El nivel de cultura financiera. De acuerdo a la Condusef, nos dice que 62 de cada 100 mexicanos carece de Educación Financiera, lo cual se traduce en malos hábitos al momento de utilizar productos y servicios financieros; aunado el desconocimiento que existe de los derechos y obligaciones frente a las instituciones financieras.

La cultura del ahorro. En México hay 23.4 millones de mexicanos adultos que cuentan con un servicio financiero, pero tienen una deficiente educación financiera. Según la Condusef, el 80 de las familias ahorran fuera del sistema financiero, o más bien, desconocen los beneficios que dan los instrumentos del sistema bancario y sociedades de inversión, lo cual refleja la carencia de la cultura financiera.

Acceso a servicios financieros. En octubre de 2010 la CNBV señaló que el 90 de la población tiene acceso a los servicios financieros pero únicamente el 60% los utiliza; y de este porcentaje, solo el 49% conoce y sabe cómo utilizarlos de forma correcta. En el informe de la institución se mencionó un ejemplo de contar con una mala educación financiera: que el total de usuarios de tarjeta de crédito (22 millones de personas), solo el 30% no genera intereses al banco; mientras que el 70% restante si lo hace.

Cultura de prevención. El 31% de los mexicanos gastan más de su nivel de ingreso o de sus posibilidades económicas; y este porcentaje aumenta a menor nivel socioeconómico, lo cual refleja una falta de previsión y organización de las finanzas personales.

Planeación y presupuesto. De acuerdo a una encuesta realizada por la UNAM en 2008, solo el 18.5% de los mexicanos realizan algún tipo de planeación y presupuesto de sus recursos.

Por un lado, estas cifras muestran la situación actual de la educación financiera en México, donde un alto porcentaje de la población vive en una situación económica difícil y carece de posibilidades y habilidades para superar esta condición y se vuelve cada vez más complicada cuando existe baja cultura de anticipación y planeación que permita construir mejores condiciones de vida. Por el otro, se puede distinguir un factor endógeno (producto del mismo sistema financiero) que frena la inclusión financiera. Este se refiere a la incorporación de los servicios y productos financieros cada vez más sofisticados, que se traduce en la falta de entendimiento por parte de los usuarios, y en consecuencia significa una barrera de acceso para la población.

2.2.1. Aspectos donde se refleja la falta de educación financiera

El hecho de que las personas tengan poca o nula educación financiera hace más evidente cada uno de los puntos siguientes:

- Uso escaso de productos y servicios financieros.
- Malos hábitos en el uso de productos y servicios financieros.
- Desconocimiento de los derechos y obligaciones que se tienen ante instituciones financieras.
- Mala planeación financiera.

2.2.1.1. Uso escaso de productos y servicios financieros

Gran parte de la población prefiere recurrir al uso exclusivo de efectivo y a medios informales de ahorro y crédito, como guardar el dinero en casa, pedir préstamos a familiares o amigos o participar en tandas.

2.2.1.2. Malos hábitos en que se decide utilizar los productos y servicios financieros

Es muy común que entre las personas que recurren al uso de productos financieros, los más comunes, tarjetas de crédito, débito y de servicios, créditos personales, hipotecarios y automotrices, desconozcan los montos mínimos a pagar o no cumplan con los pagos en tiempo, que resulta en intereses e incremento de su deuda.

Otro aspecto es que, cuando se solicita un crédito o seguro, la mayoría de los usuarios no acostumbra a analizarlos ni comparar entre la oferta de distintos productos, lo que les daría la oportunidad de elegir la mejor opción de acuerdo a sus necesidades y posibilidades.

También es común encontrarse con personas que adquieren varios créditos simultáneamente por la relativa facilidad con la que se autorizan, sin analizar previamente si los podrán pagar o no.

Otro ejemplo puede ser el de aceptar los diversos seguros que ofrecen las instituciones financieras, así como las tiendas departamentales sin analizar con detalle las características de los mismos o si realmente se requieren.

2.2.1.3. Desconocimiento de los derechos y obligaciones frente a las instituciones financieras

Entre los usuarios financieros, hay quienes desconocen que existe la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros o desconocen de la existencia o funciones de la CONDUSEF y del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario así como de los beneficios que otorgan las instituciones financieras.

También existen usuarios que desconocen la forma las fechas en que deben realizar sus pagos y en consecuencia incumplen con esta obligación.

2.2.1.4. Mala planeación financiera

En nuestra sociedad existen muy pocas personas que realizan algún tipo de planeación o presupuesto de sus recursos, lo cual es consecuencia de la poca educación financiera que reciben.

2.2.2. Escasa participación de los sectores sociales en los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras

Hablando de la demanda de productos y servicios financieros por parte de la sociedad de acuerdo a la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018.

Encontramos que de la población adulta (79, 096,971 millones, entre 18 a 70 años) solo el 68% cuenta con al menos un producto financiero, a su vez de este total que se encuentra dentro del sistema financiero, solo el 44% cuenta con más de un producto.

Dentro de los productos considerados en la encuesta se encuentran, la cuenta de ahorro, crédito con el banco u otra institución financiera, seguros y Afores.

2.2.3. Acciones emprendidas para divulgar la educación financiera en México

En la actualidad, el gobierno junto con la iniciativa privada y el sector educativo han emprendido acciones para divulgar la importancia de la educación financiera y mitigar los escasos de la misma.

A continuación se describen los medios de difusión, organismos y programas que existen actualmente.

2.2.3.1. Nacionales

En el año 2016 se aprobó la Política Nacional de Inclusión Financiera, que tiene como objetivo establecer metas comunes y de colaboración entre las autoridades del sistema financiero, así como integrar contenidos de finanzas personales dentro de la educación obligatoria. Además de expandir los programas a maestros. Existe también una forma de medirlo mediante una evaluación para conocer la efectividad de esta política.

Se han generado iniciativas de reforma al artículo 7 de la Ley General de Educación, en las cuales se propone incluir la educación financiera en todos los niveles de educación.

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público, presentó la Estrategia Nacional de Educación Financiera, la cual tiene como objetivo ayudar a los ciudadanos a tener un mejor manejo de sus finanzas personales y de sus negocios, también de un mejor uso de los servicios y productos financieros.

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, tiene como objetivo la protección de las personas mediante educación, supervisión y asesoría entre otros mecanismos.

A continuación se enlistan los programas creados por cada una de las instituciones que forman el Sistema Financiero para mejorar la distribución y alcance de la educación financiera en el país.

2.2.3.1.1. Entidades públicas

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Programa de Cetes Directo, 2010. Con la finalidad de acercar estos instrumentos de ahorro e inversión a la población en general.

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.

- Micrositio Educa tu Cartera. Con el objetivo de incrementar los conocimientos y desarrollar habilidades para tomar mejores decisiones financieras en las personas.
- Material Educativo:
 - Cuadernos y videos.
 - Guía Familiar de Educación Financiera.
 - Guías de Educación Financiera para maestros de primaria y secundaria.
 - Consejos para tu bolsillo.
 - Revista “Proteja su dinero”
- Cursos de Educación Financiera. Con la finalidad de permitir a los asistentes adquirir un nivel de capacidades financieras para lograr un buen manejo de sus recursos y evitar sobreendeudamiento.
- Taller para Formador de Formadores en Educación Financiera. Dirigido a organismos públicos, privados, empresas y universidades.
- Educación Financiera en tu Institución. Se difunde en materia de finanzas personales entre las empresas registradas.
- Diplomado en Educación Financiera a distancia. Tiene por objetivo dar a conocer la estructura e instituciones que conforman el Sistema Financiero Mexicano, su marco jurídico y funciones.
- Semana Nacional de Educación Financiera. Impulsada por el Gobierno Federal, donde instituciones públicas, educativas, privadas, y sociales otorgan información y herramientas útiles en materia de finanzas.
- Semana de Educación Financiera en Estados Unidos y Canadá.
- Micrositio de Educación Financiera para Mexicanos en el Exterior.
- Guía “Más vale estar preparado” para los Mexicanos en el exterior y sus familias.

Instituto de Protección al Ahorro Bancario.

Desarrollo de un micrositio de educación financiera en el que existe material didáctico relacionado con el seguro de depósitos a los ahorros bancarios.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Participación en foros nacionales e internacionales de inclusión financiera y la creación del Libro Blanco de inclusión financiera, 2011. Publica también de forma trimestral bases de datos de inclusión financiera y un reporte de forma anual.

Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro.

- Feria de Atención al Trabajador.
- Página de internet, para promover la educación financiera y asesorar a los ahorradores mexicanos.

Secretaría de Economía.

Campaña de Educación en conjunto con el Programa Adelante con tu futuro: Educación Financiera del Grupo Financiero BBVA Bancomer y el Museo Interactivo de Economía, dirigido a empresarios y emprendedores.

Banco Nacional de Servicios Financieros e Inversión.

- Talleres para el sector de ahorro y crédito popular.
- Unidades móviles.
- Alianzas con instituciones académicas.
- Micrositio “finanzas para todos”

2.2.3.1.2. Empresas privadas

BBVA Bancomer.

En equipo con el Museo Interactivo de Economía y el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey, desarrollaron el “Programa Adelante con tu Futuro”, a través del cual se imparten diversos talleres de finanzas personales y talleres para PyMES con las siguientes herramientas:

- Aulas de educación financiera en la red de sucursales.
- Aulas móviles para la educación financiera.
- Equipamiento móvil para educación financiera.
- Educación financiera virtual.
- Educación financiera en convenio con instituciones educativas.
- Campañas de concientización.

Se apoya también de medios de información como periódicos, videos, historietas y boletines informativos.

BANAMEX

“Programa Saber Cuenta”, con la finalidad de propiciar la cultura financiera a través de varios instrumentos didácticos con un enfoque educativo, formativo y práctico, enfocado a las familias mexicanas. Ofrece los siguientes cursos:

- Finanzas personales.
- Saber planear cuenta para mi vida.
- Cuenta tus finanzas para saber administrarte.

2.2.3.1.3. Sector educativo

Las principales instituciones comprometidas con colaborar en materia de educación financiera son la Universidad Nacional Autónoma de México y el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey. Ambas han ejercido actividades de investigación y difusión de la cultura financiera

2.2.3.2. Internacionales

Para el Banco Mundial la inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad. Esto significa para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades, transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguros de manera responsable y sostenible.

Se ha determinado que la inclusión financiera es un factor que propicia 7 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible.

El Grupo de los 20 (G-20) se comprometió a promover la inclusión financiera en todo el mundo y reafirmó su compromiso de aplicar los Principios de Alto Nivel del G-20 para la Inclusión Financiera Digital.

2.3. El problema de la no cultura financiera en México

Un problema asociado a la falta de cultura financiera es el mal manejo de los ingresos de las personas, en nuestro país existe un grave problema de distribución de la riqueza, pues solo un pequeño porcentaje concentra los más grandes ingresos. Esto complica la situación para las personas con los ingresos inferiores, pues tienen problemas para poder llevar un orden en sus gastos, incluso a veces se ven orillados a pedir créditos para poder hacer frente a sus necesidades.

Se podría decir que, si ya la pobreza es un grave problema en nuestro país se complica aún más con el bajo nivel de cultura financiera; a ellos muy pocas veces les es posible ahorrar porque gastan en su totalidad sus ingresos.

Es muy común que las personas gasten incluso en un nivel mayor a lo que generalmente representan sus ingresos, acuden a entidades financieras por créditos y pagan tasas de interés bastante altas y la mayoría no sabe cómo se maneja un crédito de manera responsable.

2.4. Factores asociados a la falta de cultura financiera

Un gran número de personas desconfía o desconoce temas acerca de las finanzas por otro tipo de razones como por ejemplo:

- No existen sucursales bancarias cerca.
- Los intereses son bajos o las comisiones altas.
- No confía en instituciones financieras o le dan mal servicio.
- Le piden requisitos que no tiene.
- Prefiere otras formas de ahorro como las tandas.
- No la necesita
- Ingresos insuficientes o variables.
- No sabe que es o cómo usarlo.

2.5. Consecuencias de la falta de cultura financiera

El bajo nivel de cultura financiera afecta a la economía en general, por lo tanto todos los agentes económicos (familias, empresas y gobierno) se ven afectados de distintas formas.

Afecta a las personas como consumidores, existe un alto nivel de endeudamiento, se cobran altas tasas de interés, otras personas pueden abusar actuando como usureros con personas que se encuentran en situación de emergencia.

Por eso es de gran importancia que las personas sepan que existen canales de ayuda y asesoría que es impartida y promovida por las instituciones que conforman el Sistema Financiero Mexicano. Deben saber que existen leyes que regulan a las entidades financieras y protegen sus derechos como usuarios.

Al existir bajo nivel de recursos en el sistema financiero las empresas también se ven afectadas pues los créditos que requieren para invertir se pueden ver limitados, y por último el gobierno en general se ve afectado por los bajos niveles de inversión y ahorro a nivel macroeconómico.

2.6. Beneficios de la cultura financiera

Uno de los beneficios más importantes de la cultura financiera es el mejoramiento de la calidad de vida de las personas, es implícito saber que cuando una persona lleva unas finanzas mal planeadas se genera un grado de estrés y preocupación.

Con una mejor calidad de vida las personas pudiesen tomar mejores decisiones en base a sus ingresos y gastos personales o familiares, esto les permite ahorrar y dirigir esos recursos al uso de instrumentos financieros de inversión. Esto a su vez fortalece al sistema financiero de nuestro país, pues habría mayor posibilidad de financiamiento para los agentes que los requieren. Es un ciclo de beneficios para los agentes económicos (Familias, Empresas y Gobierno).

De acuerdo con la Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos, la educación financiera “consiste en proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras”

CAPITULO III.- NIVEL DE EDUCACION Y CULTURA FINANCIERA

3.1.- Educación financiera en América Latina y el Caribe

El BANCO DE DESARROLLO DE AMERICA LATINA (CAF) en conjunto con la ORGANIZACIÓN PARA LA COOPERACIÓN Y EL DESARROLLO ECONÓMICOS (OCDE), llevaron a cabo un informe en el cual se realiza un análisis de la situación y perspectivas de la educación financiera en América Latina y el Caribe para la Conferencia Internacional sobre Educación Financiera en el año 2012.

En el informe encontramos que, la importancia de la educación financiera como base para mejorar las condiciones de vida de la población se ha tomado como punto de referencia para la creación de políticas públicas en cada vez más países de la región, esto incluye programas que promuevan la educación financiera y protección a los consumidores.

La mayoría de las economías de América Latina y el Caribe han mostrado un crecimiento sostenido lo que ha permitido incremento en la clase media por lo que también incrementa la necesidad de que las personas sepan cómo manejar sus finanzas personales. A pesar de esto, la pobreza y desigualdad siguen siendo altos y la exclusión financiera afecta a sectores de la población urbana y rural. Otro punto importante es que las necesidades en materia de educación financiera de la población no son iguales para todos los países.

En consecuencia, las autoridades públicas han desarrollado programas que se basan en la complementariedad entre la educación financiera, la inclusión y el desarrollo del capital social. Los factores que impulsan estos esfuerzos son, los bajos niveles de educación financiera junto a los efectos negativos sobre las personas y los hogares, el costo de esto para la economía, el aumento en responsabilidades de los gobiernos hacia las personas en salud y pensiones, aunado al surgimiento de mercados financieros cada vez más sofisticados.

La educación financiera se ha convertido en una prioridad para las instituciones públicas a nivel mundial, así como para las organizaciones internacionales, instituciones multilaterales y foros internacionales.

3.1.1.- Nivel de inclusión financiera en América Latina y el Caribe

La inclusión financiera es definida como, el proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno adecuado a una amplia gama de productos, servicios financieros regulados y la ampliación de su uso por todos los segmentos de la sociedad, a través de la aplicación de enfoques innovadores o existentes hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y de educación financiera, con el fin de promover el bienestar económico y la inclusión económica social.

Para las economías de América Latina la inclusión financiera es una prioridad, ya que esta tiene el potencial de generar un efecto positivo sobre la desigualdad y la pobreza así como sobre el crecimiento económico. Las iniciativas para aumentar los niveles de inclusión financiera requieren un mejor acceso a los productos, a través de una oferta adecuada, asequible y accesible, así como una demanda que garantice el uso adecuado de estos productos.

El acceso a los servicios financieros en general, y al crédito en particular, es bajo en América Latina. Las razones fundamentales están asociadas a la falta de un marco institucional que promueva la competencia y el desarrollo del sistema financiero. Los altos niveles de ineficiencia y los altos

márgenes de los intermediarios financieros disuaden a los bancos tradicionales de ofrecer sus servicios a poblaciones geográficamente dispersas o a aquellos con bajos niveles de ingresos. Por consiguiente, las estrategias de inclusión financiera se han centrado en reducir estas barreras de acceso por el lado de la oferta.

El informe nos arroja los resultados que se obtuvo mediante una encuesta realizada en zonas urbanas de 17 ciudades de América Latina. De acuerdo a la encuesta, en promedio, el 51% de las familias tiene una cuenta en algún tipo de institución financiera (no necesariamente regulada), solo el 39% de los adultos en América Latina el Caribe tienen una cuenta en una institución financiera formal.

Para las ciudades de Santa Cruz y Lima el acceso a servicios financieros es por debajo del promedio de la muestra, caso contrario con Caracas, Quito y Sao Paulo que tienen los niveles más altos de acceso, uno de los factores que provoca esto, es el poco conocimiento de los requisitos de apertura de cuentas bancarias.

Otros factores que contribuyen al poco uso de servicios financieros son la falta de ingresos suficientes, la falta de un empleo estable y la desconfianza hacia las instituciones financieras, también hay personas que indican no encontrar ventajas de tener una cuenta. A pesar de que el hecho de tener una cuenta sea poco común, las personas deciden ahorrar usando mecanismos como bienes duraderos o planes de ahorro informales. En temas de crédito, el nivel es bajo e incluye fuentes de crédito formales e informales, los cuales provienen del sistema financiero, créditos del gobierno, créditos obtenidos a través de empleadores, casas comerciales y ONG, las fuentes informales son los familiares, amigos, prestamistas y casas de empeño.

El estudio concluye los siguientes puntos:

- El producto más utilizado es la cuenta de ahorro, la cual es abierta como requisito del empleador para depositar pagos salariales.
- Existe una relación entre el ingreso, los niveles de educación y el acceso a los productos ofrecidos por el sistema financiero formal, por efecto, si el ingreso y nivel de educación aumentan, también lo hace el acceso.
- Los usuarios de crédito son típicamente hombres, cabezas de familia, personas entre 30 y 49 años de edad, trabajadores asalariados e independientes, individuos con niveles de ingreso y educación más alto.
- Los grupos de población con mayores niveles de exclusión en el uso del crédito son las mujeres que no son jefes de familia, los jóvenes, los pensionados, los estudiantes, las personas con menores ingresos y niveles de educación así como la población rural.
- La mayor parte de las personas tiene una relación renuente con los bancos y no se dan cuenta plena de los beneficios asociados con la apertura de una cuenta bancaria y otros productos financieros. En general existe un nivel de desconfianza relativamente alto por parte de la población hacia el sistema bancario, lo cual lleva a que la gente acuda principalmente a sus amigos y familiares para el asesoramiento financiero.
- Un punto determinante para el bajo nivel de inclusión financiera es que la población desconoce conceptos básicos tales como inflación, tasa de interés, relación entre riesgo y rentabilidad, además desconocen el funcionamiento del mercado de capitales.

- En términos de ahorro e inversión, la población no ahorra para la jubilación y entre las personas que si ahorran la mayoría percibe ingresos altos, los sectores con bajos niveles de ingreso ahorran por medios informales.
- El uso del crédito también tiene relación al nivel de ingresos, pues las personas con ingresos medios y altos recurren a instituciones financieras mientras que las personas con ingresos bajos recurren a familiares amigos.

3.2.- Cifras en México

En nuestro país se lleva a cabo la encuesta nacional de inclusión financiera (ENIF), la más reciente se realizó el año 2018 la cual tiene como antecedentes los resultados de las encuestas realizadas en años anteriores, gracias a estas nos es posible conocer la perspectiva de la demanda de servicios financieros, esto ayudo con la creación de indicadores sobre el uso y acceso al sistema financiero, se identificaron las razones que limitan la inclusión financiera, razones por las cuales se abandona el sistema financiero formal, barreras al ahorro voluntario, hábitos de ahorro, percepción sobre calidad del servicio en canales financieros, entre otros. Se han ido integrando temas como protección al consumidor y posesión de activos que contribuye a medir la brecha de género.

La información que se obtiene de las encuestas ayuda a elaborar un diagnóstico sobre la situación en materia de inclusión financiera, identificar principales retos y formular los ejes de la Política Nacional de Inclusión Financiera.

Su visión es lograr que todos los mexicanos sean partícipes de los beneficios que genera el sistema financiero mediante estrategias coordinadas entre los sectores público y privado, en un marco que produce solidez y estabilidad. Esta política indica la importancia de generar datos y mediciones para evaluar los esfuerzos de inclusión financiera.

La población objetivo en la realización de la encuesta fueron personas entre los 18 y 70 años de edad fue a nivel nacional con un tamaño de muestra de 14,500 viviendas.

Para el año 2018, el 68% de la población (54 millones de personas) cuenta con al menos un producto financiero, considerando alguna cuenta con banco o institución financiera (nómina, ahorro, para recibir apoyos de gobierno, entre otras), crédito formal (tarjeta de crédito, crédito de vivienda, personal, entre otros), seguro o cuenta de ahorro para el retiro (Afore).

3.2.1.- Datos sobre administración de gastos

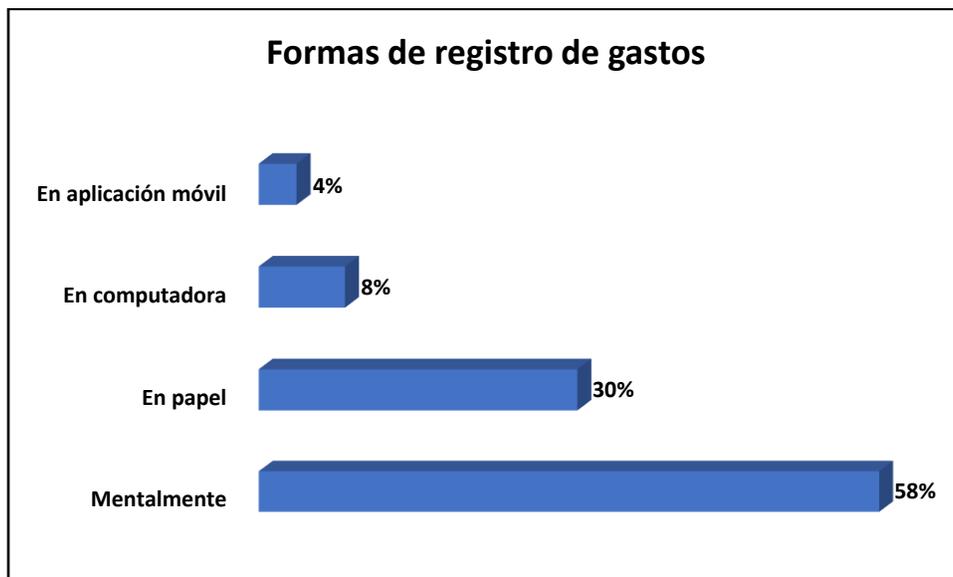
La encuesta realizada para el año 2018 nos muestra que solo el 35% de las personas realiza un registro de sus gastos, los cuales lo hacen de distintas formas, las más usadas fueron: mentalmente, en papel, en computadora o usando una aplicación móvil.

Gráfica No. 1 Registro de gastos



Elaboración propia con datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018.

Gráfica No. 2 Formas de registro de gastos



Elaboración propia con datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018.

Cuando se trata de imprevistos, existen diferentes formas en que las personas hacen frente a este tipo de situaciones, entre las cuales es más común que se pida un préstamo a un familiar, amigo o conocido.

Tabla No. 1 Fuente de pago para imprevistos

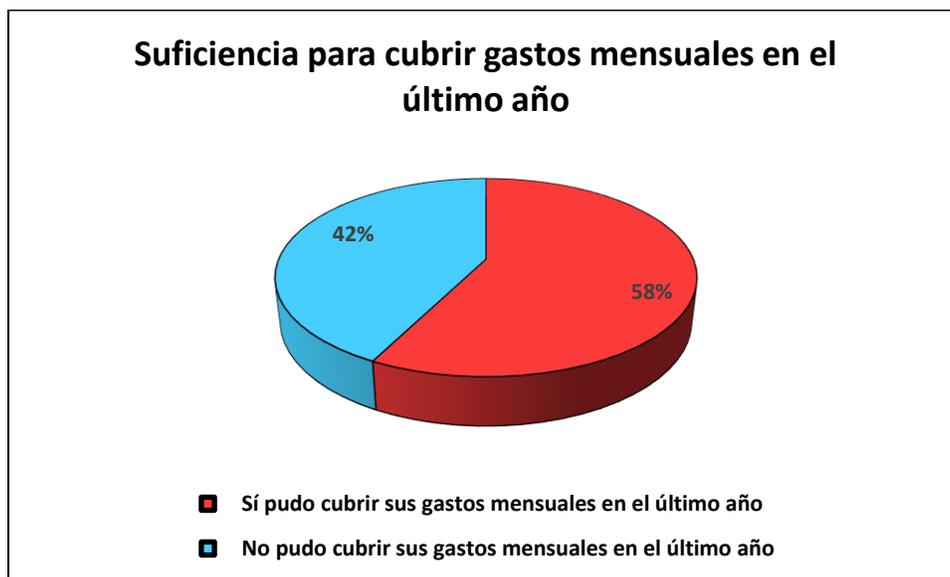
Fuente de pago para imprevistos	
Población	79,096,971
Préstamo de familiares, amigos o conocidos	52,868,284
Ahorros	33,946,233
Venta o empeño de algún bien	29,588,516
Trabajo temporal o venta de algún producto	23,611,263
Adelanto de sueldo	21,429,188
Tarjeta de crédito o crédito de institución financiera	12,289,823
Otra fuente	575,970

Todas las personas tenemos que tomar decisiones todo el tiempo, pero cuando se trata del gasto solo el 70% considera cuidadosamente si puede pagar algo antes de realizar una compra, es un buen porcentaje pero lo ideal es que todas las personas realicemos una mejor planeación financiera para no tener que vernos en la necesidad de recurrir a algún préstamo de manera urgente. En términos de responsabilidad y el pago tiempo, cerca del 73% paga sus cuentas a tiempo mientras que el resto lo hace en algunas veces o nunca.

El 70% de los encuestados respondió que siempre y algunas veces prefieren gastar dinero en lugar de ahorrarlo para el futuro, mientras que cerca del 80% respondió que siempre y algunas veces se ponen metas económicas a largo plazo, pero sobre todo se esfuerzan por alcanzarlas. Lo que considero preocupante es la proporción de la población, 16% que respondió que nunca se ponen metas económicas.

Una consecuencia de la poca administración de los gastos personales u otros factores, es que no todas las personas pueden cubrir sus gastos totales. La encuesta les pregunto si en el último año se tuvo la capacidad de cubrir sus gastos mensuales para lo cual se obtuvo que solo el 57% lo logró.

Gráfica No. 3 Suficiencia para cubrir gastos mensuales



Elaboración propia con datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018.

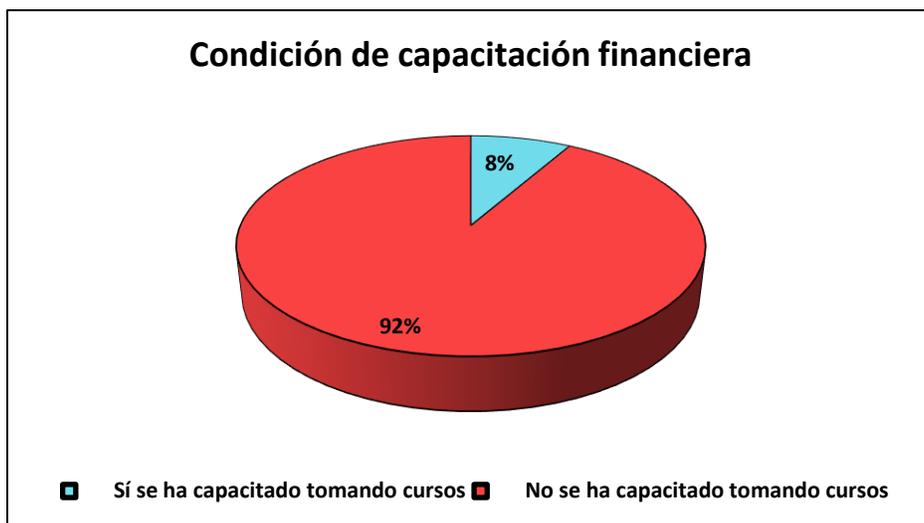
Las personas que no pudieron cubrir sus gastos mensuales recurrieron a una o más fuentes de recursos que se enlistan enseguida:

Tabla No.2.- Medios utilizados para cubrir los gastos mensuales

Medio utilizado para cubrir los gastos mensuales	
Población que no pudo cubrir sus gastos	33,592,060
Pidió prestado a familiares o conocidos	62.6%
Utilizó dinero que tenía ahorrado o redujo sus gastos	61.8%
Vendió o empeñó algún bien	17.2%
Solicitó un adelanto salarial, trabajó horas extras o hizo trabajo temporal	15.7%
Utilizó su tarjeta de crédito o solicitó un crédito en un banco o institución financiera	8.8%
Se atrasó en el pago de algún crédito o préstamo	10.8%

Para el total de la población encuestada el 92% declaró no haber recibido algún curso o capacitado en temas sobre cómo ahorrar, cómo hacer un presupuesto o sobre el uso responsable del crédito.

Gráfica No. 4.- Condición de capacidad financiera



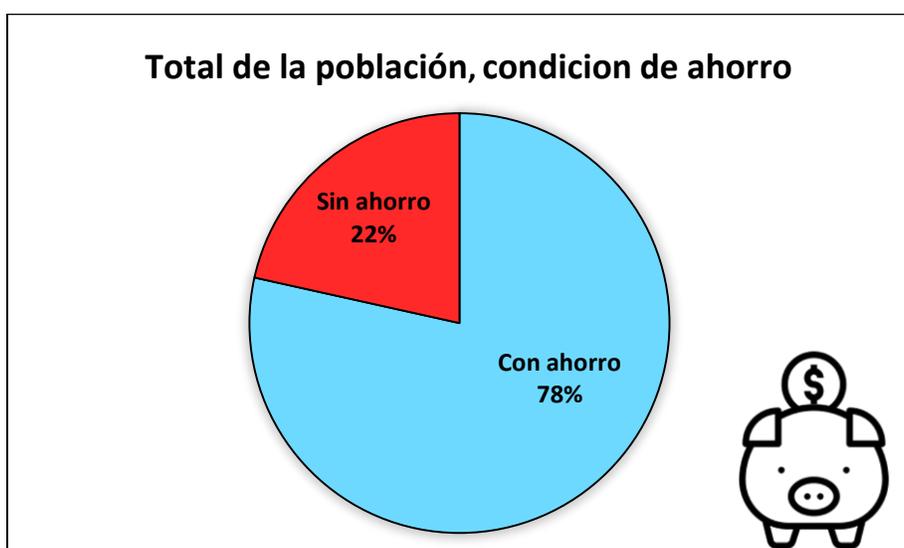
Elaboración propia con datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018.

El porcentaje de personas que ignoran el tema es muy preocupante por lo que se espera que las medidas tomadas por los sectores público y privado tengan un mayor alcance en la población.

3.2.2.- Datos sobre el ahorro informal y formal

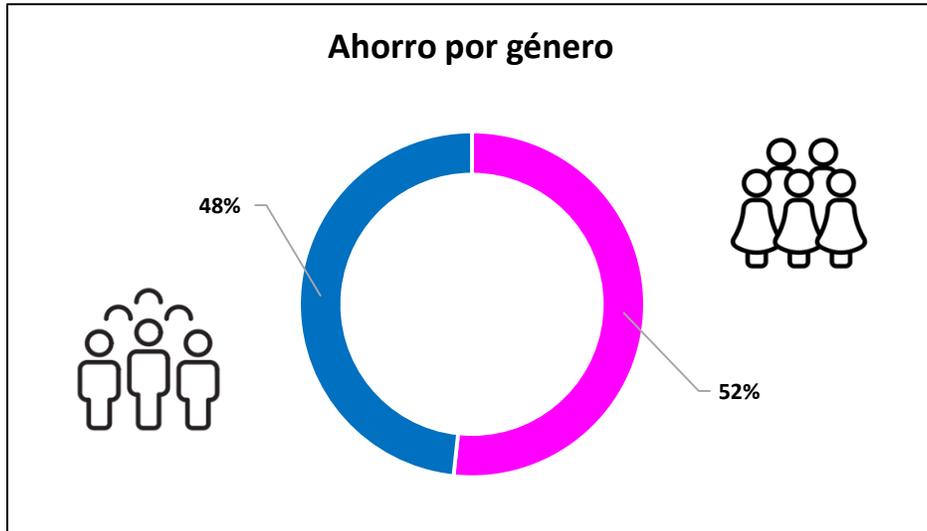
La encuesta nos muestra que un 78% de la población ahorra una parte de sus ingresos, de los cuales el 52% son mujeres, lo que nos dice que no existe un determinante por género.

Gráfica No. 5.- Condición de ahorro



Elaboración propia con datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018.

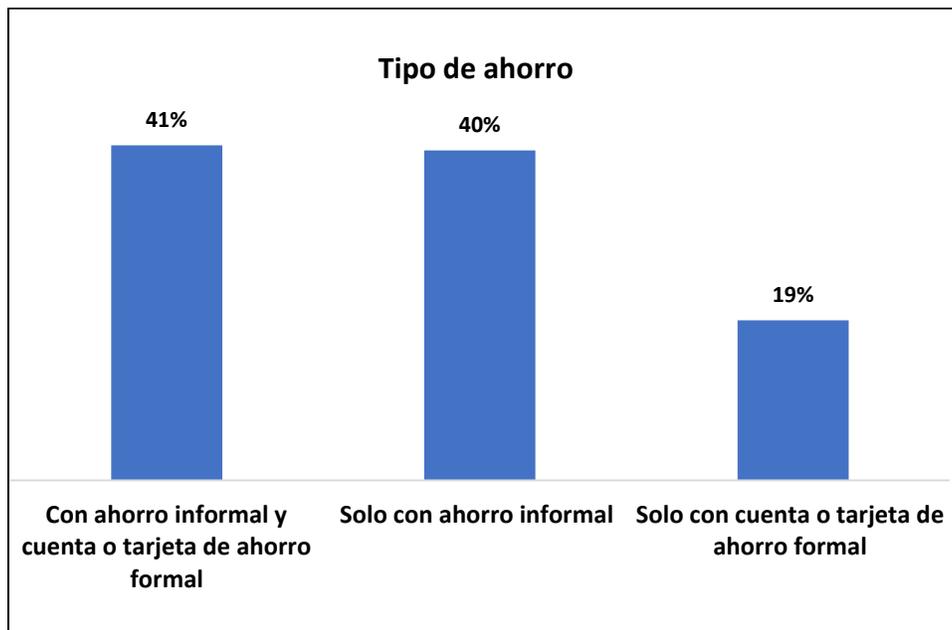
Gráfica No.6.- Ahorro por género



Elaboración propia con datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018.

Las personas que ahorran lo hacen en diferentes condiciones, las cuales pueden ser de manera formal dentro del sistema financiero o de manera informal. La siguiente grafica nos muestra que es más común el ahorro informal.

Gráfica No. 7.- Tipo de ahorro



Elaboración propia con datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018.

Hay diferentes tipos de ahorro informal, que de cierta manera presenta más confianza para las personas pero al mismo tiempo están más susceptibles al riesgo de no recuperarlo. Los diferentes tipos de ahorro informal que utilizan las personas son:

- Prestando su dinero
- Comprando animales o bienes
- En una caja de ahorro
- Con familiares o conocidos
- En una tanda
- En su casa

A estas mismas personas se les preguntó el plan o destino de sus ahorros, entre los cuales la mayoría refirió que su uso es para gastos o emergencias e imprevistos.

Tabla No. 3.- Porcentaje poblacional por destino de ahorro informal

Porcentaje poblacional por destino de ahorro informal	
Gastos de comida, personales o pago de servicios	39%
Atender emergencias o imprevistos	25%
Comprar, reparar, remodelar o ampliar una casa; comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etcétera	19%
Gastos de salud	12%
Gastos de educación	15%
Pagar vacaciones o fiestas	8%
Comenzar, ampliar u operar un negocio	5%
Para la vejez o retiro	1%
Otro destino	0%

En términos de uso de algún servicio dentro del sistema financiero, solo el 47% de la población cuenta con al menos un tipo de instrumento, siendo la cuenta de nómina el instrumento de mayor uso.

Tabla No.4.- Tenencia y tipo de cuenta

Tenencia y tipo de cuenta	
Cuenta o tarjeta de nómina	52%
Cuenta de ahorro	36%
Cuenta o tarjeta para recibir apoyos del gobierno	17%
Cuenta o tarjeta de pensión	9%
Cuenta de cheques	3%
Depósito a plazo fijo	2%
Fondo de inversión	1%

El uso de los ahorros formales para la población encuestada varió un poco, pues para este grupo de personas tiene mayor importancia el atender emergencias o imprevistos.

Tabla No. 5.- Porcentaje poblacional por destino de ahorro formal

Porcentaje poblacional por destino de ahorro formal	
Atender emergencias o imprevistos	42%
Gastos de comida, personales o pago de servicios	26%
Comprar, reparar, remodelar o ampliar una casa; comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etcétera	19%
Gastos de educación	17%
Pagar vacaciones o fiestas	11%
Gastos de salud	10%
Comenzar, ampliar u operar un negocio	6%
Para la vejez o retiro	2%

Algunos de los factores que contribuyen a que el alcance de la inclusión financiera no sea total para nuestra población son los siguientes:

- No hay sucursales bancarias o quedan lejos
- Los intereses bajos y comisiones altas
- No confía en instituciones financieras o le dan mal servicio
- Piden requisitos que no tiene
- Prefieren otras formas de ahorro
- No la necesitan
- No les alcanza, sus ingresos son insuficientes o variables
- No sabe qué es o cómo usarla

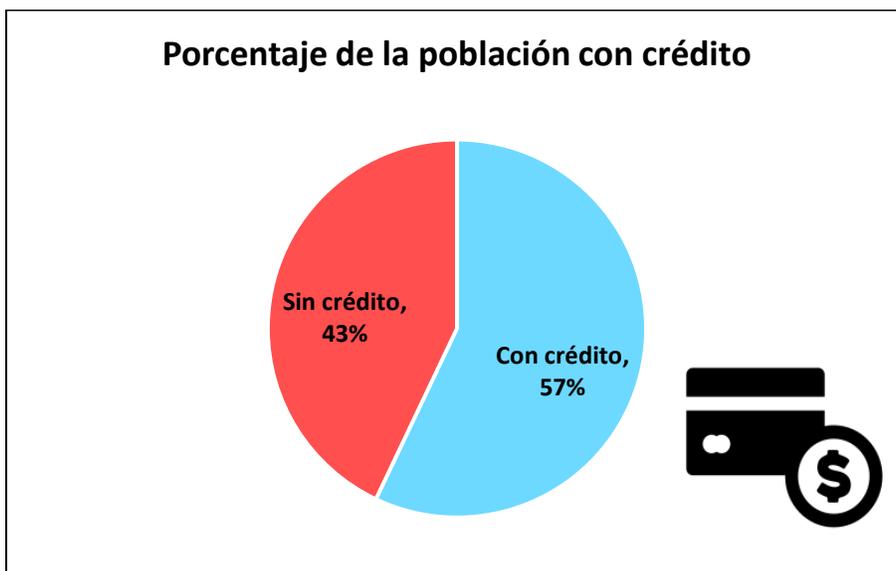
Estos números nos acercan más a la conclusión de que es importante que las personas conozcan y confíen en nuestro sistema financiero, esto reduciría el riesgo de no recuperar sus ahorros para las personas que deciden hacerlo de manera informal, para los que ahorran dentro del sistema financiero es importante que conozcan sus derechos y obligaciones como usuarios de servicios financieros así como también las instituciones que se encargan de cuidar de estos.

Otro punto importante es que para que se logre una inclusión financiera mayor los sectores público y privado deben proveer de los recursos para lograrlo.

3.2.3.- Datos sobre crédito informal y formal

En México el 57% de la población cuenta con al menos un tipo de crédito, mientras que el 43% restante respondió no contar con ningún tipo de crédito.

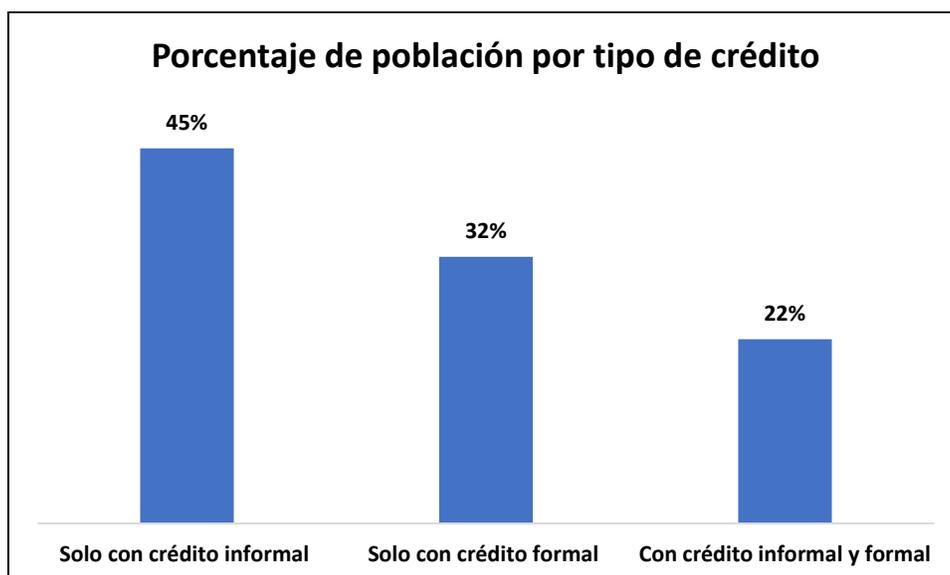
Gráfica No. 8.- Porcentaje de la población con crédito



Elaboración propia con datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018.

De las personas que cuentan con algún tipo de crédito, lo hace mediante diferentes vías las cuales pueden ser dentro del sistema financiero con un crédito formal o fuera del sistema financiero con un crédito informal.

Gráfica No. 9.- Porcentaje de población por tipo de crédito



Elaboración propia con datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018.

Una vez más se observa que el mayor porcentaje de la población prefiere recurrir a fuentes fuera del sistema financiero.

Para el total de la población, el 39% indicó tener un crédito informal de una o más de las siguientes fuentes señaladas en la encuesta, siendo las familias la fuente de mayor recurrencia.

Tabla No. 6.- Porcentaje de la población por tipo de crédito informal

Porcentaje de la población por tipo de crédito informal	
De familiares	63%
De amigos o conocidos	40%
Caja de ahorro del trabajo o de conocidos	18%
Casa de empeño	13%
Otro	2%

El uso del crédito se puede decir que es porque las personas no alcanzan a cubrir sus necesidades, en el siguiente cuadro se observa como casi la mitad de los encuestados coincide en que debe recurrir a esta alternativa para poder cubrir gastos de comida, personales o pago de servicios.

Tabla No. 7 .- Destino del crédito informal

Destino del crédito informal	
Gastos de comida, personales o pago de servicios	40.9%
Atender emergencias e imprevistos	18.2%
Comprar, reparar, remodelar o ampliar una casa; comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etcétera	11.5%
Gastos de salud	18.8%
Gastos de educación	11.8%
Pagar vacaciones o fiestas	3.7%
Comenzar, ampliar u operar un negocio	6.2%
Pagar una deuda	4.9%
Otro destino	0.4%

En términos de crédito formal, el 31% de la población indicó tener algún contrato dentro del sistema financiero, siendo el producto de mayor uso la tarjeta de crédito departamental o de alguna tienda de autoservicio.

Tabla No. 8.- Porcentaje de la población por tipo de crédito formal

Porcentaje de la población por tipo de crédito formal	
Tarjeta de crédito departamental o de tienda de autoservicio	61.5%
Tarjeta de crédito bancaria	33.8%
Crédito de vivienda (hipotecario)	22.0%
Crédito personal	8.7%
Crédito de nómina	6.9%
Crédito automotriz	4.3%

Crédito grupal	4.2%
Otro tipo	0.1%

Como vimos la tarjeta de crédito es la más usada por las personas, pero otro punto importante es la frecuencia con que es usada, la ENIF nos dice que del total de personas que cuenta con una tarjeta de crédito el 30% lo hace menos de una vez al mes y solo el 1.9% la utiliza de manera frecuente, 11 o más veces al mes, pero existe un 17% que indica tener una pero no la utiliza.

Tabla No. 9.- Tenencia y uso de tarjeta de crédito

Condición de tenencia de tarjeta de crédito y número de veces al mes que la utiliza	
1 vez	27%
2 a 4 veces	19%
5 a 10 veces	5%
11 o más veces	2%
Menos de una vez al mes	30%
No la utiliza	17%

El cumplimiento del pago de estos créditos también son un indicador importante para determinar nuestro nivel de cultura financiera, pues el uso de las tarjetas de crédito no significa solo tener más disponibilidad del gasto, si no que representa una responsabilidad de pago de la deuda en tiempo y forma para no generar intereses y terminar por pagar más de lo que gastamos o llegar a un punto crítico en el que nos es imposible pagar.

Es por eso que cada usuario de algún servicio financiero debe conocer sus derechos y obligaciones, en términos de tarjetas de crédito es obligación del usuario conocer su calendario donde señale el día de corte y el día de pago para no generar intereses. Existen más temas de gran importancia que los usuarios deben conocer, pero la mayoría ni si quiera se detiene a leer los contratos que firman.

Tabla No.10 – La siguiente tabla representa el porcentaje de la población y su comportamiento de pago.

Comportamiento de pago a la tarjeta	
Lo requerido para no generar intereses o el total del adeudo	65%
Más del pago mínimo	17%
Pago mínimo	14%
Menos del mínimo	2%
No sabe	2%

Del total de personas que manejan algún tipo de crédito el 73% respondió que realizaron sus pagos en tiempo en el último año, (esto incluye todos los tipos de crédito anteriores) mientras que el 27% restante admitió retrasarse en sus pagos.

Para que una persona pueda hacer uso de sus derechos como usuario de servicios financieros es necesario que exista un contrato, de lo contrario la persona puede verse vulnerable a sufrir algún tipo de fraude. En la tabla No. 11 nos dice el porcentaje de los usuarios que recibieron un trato transparente al realizar su adquisición del crédito.

Tabla No. 11.- Porcentaje de usuarios que recibieron un trato transparente al solicitar un crédito

Trámite de transparencia del último crédito adquirido y condición del trámite	
Firmó autorización para que se consultara su historial crediticio en el Buró de crédito	
Sí	64%
No	30%
No sabe	6%
Recibió copia del contrato o información sobre las condiciones del crédito	
Sí	78%
No	20%
No sabe	2%
Utilizó la información del Costo Anual Total (CAT) para tomar su decisión	
Sí	50%
No	48%
No sabe	2%

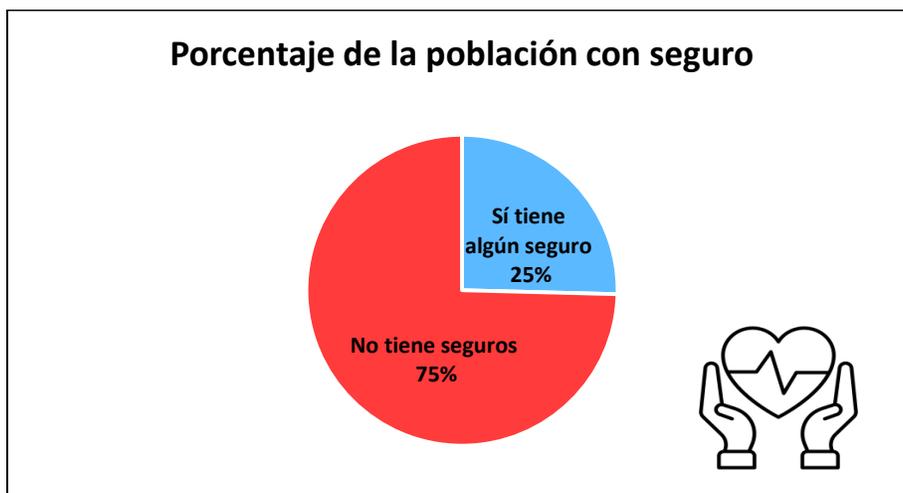
Entre los factores que provocan que las personas abandonen la formalidad o decidan no tener algún tipo de crédito son:

- Intereses altos
- No quieren endeudarse nuevamente
- No lo necesitan
- Tuvieron una mala experiencia con alguna institución financiera
- No cumple con los requisitos
- Prefieren otro tipo de préstamos (familiares o amigos)

3.2.4.- Datos sobre seguros

En México solo el 25% de la población cuenta con algún seguro contratado de los cuales el más usado es el seguro de vida.

Gráfica No. 10.- Porcentaje de población con seguro



Elaboración propia con datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018.

La tabla No. 12 representa los seguros que se buscan con mayor frecuencia, los siguientes en la lista con mayor porcentaje de contratación es el seguro de auto y de gastos médicos mayores.

Tabla No. 12.- Porcentaje de la población por tipo de seguro

Porcentaje de la población por tipo de seguro	
Seguro de vida	67%
Seguro de auto	39%
Seguro de gastos médicos	25%
Seguro personal contra accidentes	10%
Seguro de casa	9%
Plan privado de retiro (no Afore)	3%
Seguro de educación	3%
Otro tipo	1%

De las personas que cuentan con algún seguro cerca del 50% dice estar satisfecho con los servicios de su aseguradora. La tabla No. 13 nos muestra el grado de satisfacción de los usuarios.

Tabla No. 13 Tipo de seguro y condición de satisfacción del servicio de la aseguradora

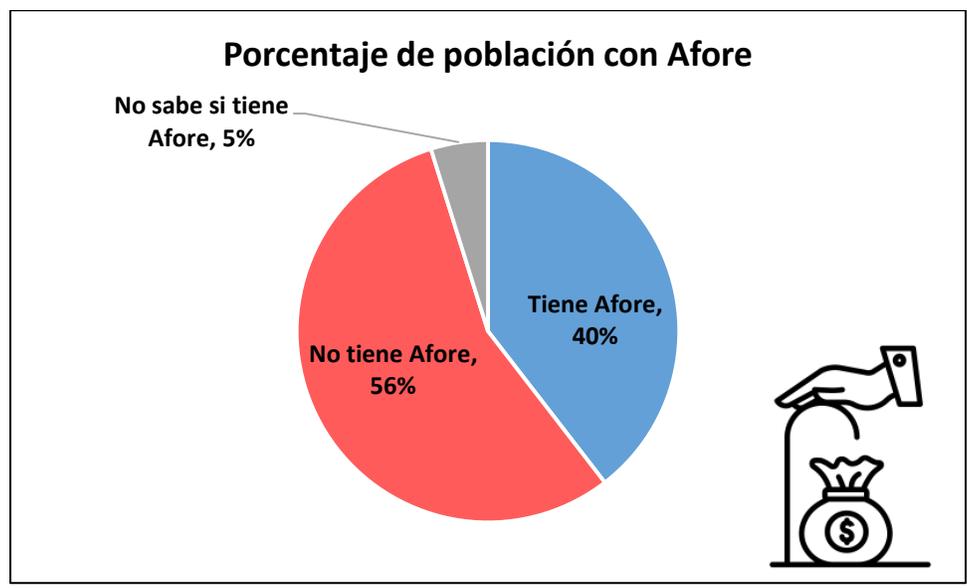
Tipo de seguro y condición de satisfacción del servicio de la aseguradora	
Seguro de vida	68%
Sí está satisfecha con el servicio	47%
No está satisfecha con el servicio	4%
No lo ha utilizado	49%
Seguro de gastos médicos	25%
Sí está satisfecha con el servicio	61%

No está satisfecha con el servicio	7%
No lo ha utilizado	31%
Seguro de auto	39%
Sí está satisfecha con el servicio	69%
No está satisfecha con el servicio	5%
No lo ha utilizado	25%
Seguro personal contra accidentes	10%
Sí está satisfecha con el servicio	63%
No está satisfecha con el servicio	6%
No lo ha utilizado	32%
Seguro de casa	9%
Sí está satisfecha con el servicio	46%
No está satisfecha con el servicio	2%
No lo ha utilizado	51%

3.2.5.- Datos sobre cuentas de ahorro para el retiro

En México solo el 40% tiene una cuenta de Afore, un dato preocupante, pues más de la mitad de las personas no cuenta con un plan a futuro.

Gráfica No. 11.- Porcentaje de la población con afore



Elaboración propia con datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018.

Las razones por las cuales los mexicanos no tienen un plan de Afore son las siguientes:

- No trabaja o nunca ha trabajado
- No sabe que es una cuenta de ahorro para el retiro
- No tiene dinero o es insuficiente para ahorrar
- No sabe cómo tramitarla

- No le interesa o piensa que no le conviene
- Las Afores le dan desconfianza
- Es jubilado, pensionado o ya están resultas sus necesidades de retiro

También se les cuestiono acerca de cómo harán frente a sus gastos en la vejez y cerca de la mitad refirieron que lo harán con apoyos del gobierno para adultos mayores, mediante pensión, jubilación, algún plan privado de retiro, vender o rentar sus bienes o propiedades o de dinero que puedan recibir de su pareja e hijos.

3.2.7.- Datos sobre el uso de canales financieros

En México el uso de canales financieros representa un 69%, los cuales incluyen el uso de sucursales bancarias, cajeros automáticos y corresponsales bancarios.

Los cajeros automáticos son los canales financieros de mayor uso, según la ENIF el 65% de la población recurre a ellos para realizar sus operaciones.

Entre las operaciones de mayor frecuencia se encuentra el retiro de efectivo y consulta de saldos.

Tabla No. 14.- Tipo de operación realizada en cajeros automáticos

Tipo de operación realizada en cajeros automáticos	
Retiro de efectivo	95%
Consulta de saldos	30%
Compra de tiempo aire	2%
Depósitos	9%
Pago de servicios	5%
Pago de tarjeta de crédito o créditos bancarios	2%
Disposición de créditos	0%

Las razones por las que las personas no usan los cajeros automáticos son:

- No tiene una cuenta o tarjeta
- Ingresos insuficientes o variables
- No los conoce
- No sabe usarlos
- Prefiere otros medios (sucursales o tiendas de autoservicio)
- Otra persona hace sus trámites y operaciones financieras
- Son inseguros o le dan desconfianza
- Están muy lejos o no hay

Las sucursales bancarias tienen un 62% de uso, entre las operaciones realizadas con mayor frecuencia están el retiro de efectivo y los depósitos.

Tabla No. 15.- Tipo de operación realizada en sucursales bancarias

Tipo de operación realizada en sucursales bancarias	
Retiro de efectivo	51%
Depósitos	44%
Trámites, aclaraciones o reclamaciones	19%
Pago de servicios	18%
Pago de tarjeta de crédito o créditos	12%
Cobro de cheques	4%
Otro tipo de operación	1%

Las razones por las cuales las personas deciden no usar las sucursales bancarias son:

- No tiene cuenta o tarjeta
- Ingresos insuficientes o variables
- Prefiere otros medios
- Están muy lejos o no ha
- Son inseguros o le dan desconfianza
- Otra persona hace sus trámites u operaciones financieras
- Mal servicio

En tercer lugar quedan los corresponsales bancarios con un 57% de uso, del total de la población solo el 39% confirmo hacer uso de estos.

Las razones por las que las personas deciden no usar algún corresponsal bancario son:

- Prefiere usar el cajero o la sucursal de su banco u otra institución financiera
- Otra persona hace sus trámites u operaciones
- Comisiones altas
- No sabía que podía hacerlo
- Está lejos o no hay
- Son inseguros o le dan desconfianza
- Lo obligan a realizar compras en la tienda o comercio

3.2.8.- Datos sobre protección a usuarios de servicios

Dentro de las instituciones que forman parte del sistema financiero mexicano existe la CONDUSEF encargada de la defensa de los usuarios de los servicios financieros, pero no todas las personas acuden a esta para presentar sus quejas, los usuarios recurren principalmente a sus instituciones bancarias.

Del total de la población el 93% confirmo no haber presentado ningún problema, pero el 7% restante respondió haber presentado uno o más problemas en los últimos tres años, de los cuales el más frecuente es el robo de identidad.

Tabla No. 16.- Tipos de problemas financieros

Tipos de problemas financieros	
Clonación de tarjeta de débito o crédito	46%
Robo de identidad	54%
Fraude	25%

Para la resolución de sus problemas el 37% de las personas respondió que acudiría al banco o institución financiera, mientras que el 41% no sabe a dónde acudir.

Tabla No. 17.- Instituciones a las que acudirían a presentar la queja

Institución a la que acudirían a presentar la queja	
Banco o institución financiera	37%
CONDUSEF	10%
PROFECO	9%
Otra	6%
No sabe	41%

De la población que si ha presentado un reclamo o una queja lo ha hecho en las siguientes instituciones.

Tabla No. 18.- Instituciones de reclamo

Institución de reclamo	
Banco o institución financiera	83%
CONDUSEF	21%
PROFECO	8%
Alguna autoridad judicial	5%

Es de suma importancia que los usuarios conozcan las instituciones que protegen sus derechos, así como los canales mediante los cuales pueden ingresar sus quejas.

3.2.9.- Datos sobre propiedades de activos

En México el 45% de la población respondió tener algún tipo de activo, de los cuales el 72% posee una vivienda o departamento, el 52% tiene un automóvil, camioneta, camión, tráiler o moto y cerca del 20% posee una tierra de cultivo o terreno. Pero los cuales no son completamente libres de tomar decisiones ante los activos que posee, pues más de la mitad tiene que consultar antes de tomar alguna decisión ante estos.

Tabla No.19.- Libertad sobre la decisión de elegir sobre un activo

	Libertad de la decisión sobre el activo		
	Debe pedir permiso a alguien	Consulta o pide opinión a alguien	Entrevistada(o) decide sola(o)
Tipo de activo			
Vivienda o departamento	3%	65%	32%
Automóvil, camioneta, camión, tráiler o moto	3%	46%	51%
Tierra de cultivo o terreno	6%	56%	38%

Esto nos permite concluir que no todas las personas tienen completa libertad ante sus activos, pues muchas veces es más fácil compartir gastos con alguien más, esto representa menor gasto para cada uno y la posibilidad de cubrir el total del costo de los bienes.

Las cifras obtenidas gracias a la ENIF nos dicen mucho sobre cómo han ido avanzando las medidas implementadas por los sectores público y privado, también nos dicen en que situación nos encontramos actualmente en términos de inclusión financiera. Los resultados nos muestran que todavía nos hace falta un mayor esfuerzo para poder incrementar nuestros niveles de cultura financiera en el país, pues como vemos todavía cerca de la mitad de la población todavía presenta problemas de inseguridad hacia el sistema financiero o total desconocimiento del mismo.

La información que nos proveen los sectores público y privado es correcta, pero lo importante es que llegue a toda la población, que la inclusión sea total y el mejor método es que desde la niñez se les enseñe que las finanzas personales son parte de nuestro día a día, así como todo lo que conforma al sistema financiero para que una vez que las personas sean adultas lo hagan de manera natural con un nivel alto de confianza en el sistema financiero mexicano.

CAPITULO IV.- DISEÑO DE UN PROGRAMA DE CULTURA FINANCIERA EN MEXICO

4.1.- Introducción

Nuestro país presenta un grave rezago en temas de educación financiera, los datos que se muestran en el desarrollo de este trabajo lo confirman, es por eso que la cultura financiera no debe dejarse a elección de la población, es necesario implementar el conocimiento de raíz y la mejor manera de lograrlo es enseñándoles desde la infancia y haciéndolo de manera obligatoria en el sistema educativo.

En México los sectores público y privado han llevado a cabo diversas medidas para erradicar este problema, sin embargo no se logra alcanzar a la mayoría de la población. Lo que repercute en que las nuevas generaciones crezcan con esta carencia de conocimiento. Como se observó en las cifras obtenidas de la Encuesta Nacional de Cultura Financiera el 68% de la población cuenta con al menos un tipo de instrumento financiero, de los cuales el 92% dijo no haber recibido algún capacitación o curso acerca del manejo de sus finanzas personales.

Toda la información que el gobierno en conjunto con el sector privado se han encargado de crear y difundir no ha logrado disminuir el problema, pues la gente la desconoce, no saben a qué instituciones acercarse, no saben de la existencia de las iniciativas, cursos, ferias e incluso desconocen de la información pública que existe en las distintas páginas de las instituciones que realizan este tipo de actividades relacionadas a la educación financiera.

Es por eso, que mi propuesta es, que se enseñe de manera obligatoria desde nivel básico temas de finanzas personales, de esta manera la población crecerá con una educación financiera más completa. Además a educación financiera es una herramienta para a vida que se puede impartir desde la infancia, los niños son actores sociales y económicos en el presente y el futuro, cuyas decisiones influirán en el desarrollo de sus sociedades. (Hernández Rivera & Perés Munguía, 2019)

Si desde el nivel básico se tiene este conocimiento y se va reforzando en los niveles de educación más altos, las personas al llegar a su vida adulta dejarán de pensar que las finanzas, el ahorro y la inversión son solo para gente con ingresos altos, podrán llevar un mejor manejo de sus ingresos, podrán planear mejor sus metas a futuro y podrán participar en el sistema financiero con más confianza. La idea es que en el largo plazo se eleven los niveles de cultura financiera de nuestro país así como la participación en el sistema financiero mexicano.

En el presente capítulo se muestra el diseño de un programa de cultura financiera que permita a los estudiantes adquirir los conocimientos financieros y económicos básicos con la capacidad de planificar y gestionar su propia vida.

El diseño de este programa de cultura financiera estará orientado a ser una herramienta que les permita a los estudiantes una mejor administración de sus finanzas personales, pero sobre todo motivados a realizar hábitos a partir del conocimiento que se les impartirá.

Para los estudiantes algunos términos y conocimientos sobre las finanzas son conocidos pero no practicados, los niveles de ahorro son mínimos y la capacidad de planificación no se lleva a cabo en la práctica, por ello es fundamental reforzar la práctica de la cultura financiera para que el aprendizaje se dé.

Por tal razón el diseño de un programa de cultura financiera surge como una respuesta ante la necesidad de que los jóvenes universitarios comprendan la importancia de fomentar hábitos de ahorro, planificación, inversión servicios financieros como el crédito y medios de pago pero sobre todo la actitud financiera, ya que en la actualidad dichos temas toman mayor importancia cada día especialmente por la creciente innovación de los mercados financieros y los servicios ofrecidos.

4.2.- Diseño del programa

El programa deberá tratar los temas y conceptos adecuados a cada nivel educativo, es importante que además de enseñar a los estudiantes la parte teórica, esta sea complementada con ejercicios matemáticos o ejemplos de su vida cotidiana para asegurar una mayor comprensión.

4.3.- Objetivos

El objetivo es tomar la estructura del programa actual de educación a nivel básico y medio superior para integrar temas que vayan enfocados a las finanzas personales y el Sistema Financiero Mexicano. Ya que de la misma forma que se enseña matemáticas y civismo, se les puede enseñar a los niños conceptos básicos como ahorro e inversión y la estructura del Sistema Financiero Mexicano.

4.4.- Alcance y estructura del programa

Nivel básico

Desde este nivel se espera que los estudiantes desarrollen habilidades matemáticas con el propósito de que identifiquen, planteen y resuelvan problemas utilizando herramientas matemáticas, que puedan tomar decisiones y enfrentar situaciones no rutinarias.

Primaria

El propósito elemental para nuestro programa es el que se busca utilizar de manera flexible la estimación, el cálculo mental y el cálculo escrito en las operaciones con números naturales, fraccionarios y decimales.

Para el grado de comprensión de los estudiantes es posible enseñarles los siguientes conceptos:

- Dinero

Definido como medio de pago, con el que se pueden comprar cualquier tipo de cosas o pagar algún servicio. Se puede representar de forma física, (monedas y billetes) o de forma electrónica, (tarjetas o transferencias).

- Ingreso

Definido como el dinero que se obtiene de alguna fuente, que puede ser dinero proporcionado por los padres o un salario, dinero que se recibe a cambio de realizar alguna actividad (trabajo).

Con el uso de las operaciones matemáticas (Suma/Resta) es posible enseñarles los siguientes conceptos:

- Gasto

Definido como la parte del ingreso que es destinada al consumo de algún bien o servicio.

- Ahorro

Definido como la parte del ingreso, que resta después del gasto o la parte del ingreso que se decide guardar para un gasto futuro.

En términos matemáticos y ejercicios se les puede enseñar la siguiente definición:

Ingreso = Gasto + Ahorro	100 = 60 + 40	La suma del gasto y el ahorro debe ser siempre el total del ingreso.
Ahorro = Ingreso - Gasto	100 - 60 = 40	Cuando se conoce el total del ingreso y se define el monto que se va a gastar, el resto debe ser la parte que se puede ahorrar.
Gasto = Ingreso - Ahorro	100 - 40 = 60	Cuando se conoce el total de ingreso y se decide el monto que se va a ahorrar, el resto se puede considerar libre para el gasto.

- Finanzas personales

Como complemento y consecuencia de un buen manejo y planeación de los ingresos se puede decir que logran unas finanzas personales sanas.

Es importante que se les enseñe la importancia de planear sus gastos en base a sus necesidades, inculcarles que no se debe intentar gastar más de lo que reciben como ingreso y que es de suma importancia que siempre se destine una parte al ahorro ya que este ahorro que ellos generen puede presentar una oportunidad de una mejor compra en el futuro.

Al finalizar el nivel de primaria, el niño y niña deberá ser capaz de identificar cuando se recibe un ingreso (dinero) y en que lo gasta, también deberá ser capaz de crear un plan para el destino de sus ingresos así como tener la iniciativa de ahorrar.

4.5.- Secundaria

Los propósitos elementales para nuestro programa son los siguientes, 1.- Utilizar de manera flexible la estimación, el cálculo mental y el cálculo escrito en las operaciones con números enteros, fraccionarios y decimales positivos y negativos. 2.- Perfeccionar las técnicas para calcular valores faltantes en problemas de proporcionalidad y cálculo de porcentajes. 3. Resolver problemas que impliquen el uso de ecuaciones hasta de segundo grado.

De acuerdo al nivel de comprensión esperado es posible enseñarles a los estudiantes los siguientes conceptos:

- Capital

Definido como el monto de dinero disponible para la inversión.

- Inversión

Definido como el destino de nuestros recursos, con el objetivo de generar a mediano o largo plazo un mayor crecimiento o bienestar.

- Tasa de rendimiento

Definida como la ganancia de una inversión en un periodo de tiempo determinado. Se expresa como porcentaje y se recibe al concluir el plazo de la inversión más el capital invertido.

En este ciclo también se debe seguir la misma dinámica de incluir ejercicios matemáticos a la teoría para complementar el aprendizaje esperado.

Se puede incluir ejercicios para calcular el valor que se obtendrá de una inversión en corto plazo, de la siguiente manera:

- VF = Valor futuro (capital más la ganancia)
- C = Capital (monto invertido)
- i = Tasa de rendimiento
- n= tiempo

<ul style="list-style-type: none"> • C = \$10,000 • i = 10% • n= 1 año 	$VF = C (1 + i)^n$ $10,000 (1.10)^1$ $VF = 11,000$
---------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------

Al finalizar este nivel los adolescentes conocerán y podrán poner en práctica sus conocimientos de inversión y tasa de rendimiento.

Es de suma importancia que para este nivel se les comunique a los alumnos que ellos también pueden acercarse a las instituciones financieras y que hay instrumentos financieros hechos para su edad, para que comiencen a ahorrar de manera formal.

Se necesita que el docente y las familias fomenten el ahorro, pues esta es la base para que los estudiantes lleven a la práctica lo aprendido en la escuela. Será un aprendizaje mutuo pues los niños son capaces de transmitir sus conocimientos a los adultos, hay que ir sembrando en los niños la cultura financiera para que cuando ellos lleguen a ser adultos lo practiquen de manera natural.

4.6.- Nivel medio superior

Una de las funciones de la Educación Media Superior es la preparación de los adolescentes para ingresar al mundo del trabajo, esta es la mejor vía para enseñarles temas acerca de las finanzas personales, ya que una vez, en la vida adulta, e inmersos en el mundo laboral, estos recibirán una remuneración. Es de suma importancia seguir con su formación en educación financiera y hacerles entender que mientras más conocimiento se tenga acerca del tema y lo lleven a la práctica, les dará una mejor calidad de vida.

En el primer semestre de nivel medio superior con la enseñanza de álgebra podemos incluir temas como:

- Conceptos y ejemplos de capital, tasa de interés y ganancia.
- Valor presente y
- Valor futuro

Eso servirá para que los adolescentes sepan que existen alternativas para cuidar de su dinero además del ahorro, pues se les va a mostrar que una vez que ellos mantengan la costumbre de ahorrar ese dinero se puede invertir y en tiempo ya sea corto o largo plazo poder incrementarlo.

En el quinto semestre se tiene como objetivo que el estudiante se visualice como sujeto de la sociedad, si a este nivel ya se les enseña el sistema político y la importancia de la participación ciudadana, debería incluirse en sus temas la función del sistema financiero así como las instituciones que lo forman y sus principales objetivos.

Los temas pueden darse en el siguiente orden:

➤ El Sistema Financiero Mexicano

- Su función e importancia en la economía mexicana

Definido como el conjunto de instituciones, mercados e instrumentos en el que se organiza la actividad financiera, para movilizar el ahorro a sus usos más eficientes. Se puede decir que el sistema financiero se encarga de canalizar los recursos a quien los necesita para que la actividad económica funcione de manera adecuada, pues los recursos que las personas o entidades invierten o ahorran en el sistema financiero es prestado a personas o entidades que los requieren por medios de préstamos para que estos puedan llevar a cabo sus proyectos. El sistema financiero también se encarga de regular esta actividad.

- Estructura del Sistema Financiero Mexicano

Autoridades Financieras.

Instituciones públicas encargadas de regular y supervisar las operaciones y actividades financieras, definen y ponen en práctica las políticas monetarias y financieras fijadas por el gobierno. También se encargan de determinar que instituciones financieras extranjeras pueden operar y ofrecer productos en el mercado nacional

Intermediarios Financieros.

Instituciones que realizan las operaciones y las actividades financieras, las cuales están autorizadas y son supervisadas por alguna autoridad financiera, se clasifican en:

- Bancarios
- No Bancarios.

- Bursátiles
- Seguros y Fianzas

Empresas que apoyan al Sistema Financiero Mexicano

Empresas cuyo objetivo principal es la producción de bienes comerciales y servicios no financieros, que prestan directa o indirectamente apoyo a los intermediarios financieros en sus actividades y operación.

- Principales instituciones del sistema financiero y objetivos
 - Secretaria de Hacienda y Crédito Publico
 - Banco de México
 - Comisión Nacional Bancaria y de Valores
 - Comisión Nacional de Seguros y Fianzas
 - Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro
 - Instituto de Protección al Ahorro Bancario
 - Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros

- Principales instrumentos financieros
 - Cuenta de ahorro

Definida como un producto financiero ofrecido por los bancos, que permite ahorrar de forma segura y se puede disponer del dinero de forma rápida.

- Tarjetas de crédito

Definida como una manera de pagar por bienes o servicios con dinero prestado por el banco, muchas instituciones financieras emiten tarjetas de crédito, cada una bajo distintas condiciones que es bueno conocer antes de solicitar alguna.

Una tarjeta de crédito puede tener muchos beneficios, no necesitas llevar dinero en efectivo, puedes hacer compras en internet o en persona, se puede utilizar para compras internacionales, acumulación de puntos, descuentos, entre otros. Pero al igual que ofrecen muchos beneficios son productos muy delicados que un mal uso de ellos nos puede llevar a un mal endeudamiento.

- Afore

Un tema de suma importancia es el ahorro para el retiro, los adolescentes se encuentran en la mejor etapa de su vida para empezar ahorrar para la vejez. En la actualidad muy pocas personas tienen la buena práctica de hacer aportaciones voluntarias a su afore, se piensa que es un tema que se debe tratar cuando se encuentra en la vida adulta, pero esto no es así, pues entre más tiempo se ahorre se podrá tener una mejor calidad de vida cuando se llegue al retiro.

Al concluir este nivel, los jóvenes podrán ser capaces de entender que la educación financiera es básica y necesaria para la vida cotidiana, que ponerla en práctica traerá para ellos un mejor panorama de su vida adulta, podrán fijarse metas financieras, tendrán la confianza de hacerlo conocerán los instrumentos financieros básicos, las instituciones que los protegen.

4.7.- Nivel Superior y Profesionistas

El con el objetivo de generar hábitos en los estudiantes profesionistas del área financiera y de otras profesiones, al mismo tiempo se implementará el plan piloto con la posibilidad de involucrar a la mayor cantidad de estudiantes y profesionistas y otras carreras

En el mediano plazo se consolidará y se ampliará y ya no se considerará como un plan piloto, sino que será a nivel escolarizado en facultades de universidades y centros de capacitación con el objetivo de formar la cultura del ahorro y las finanzas personales.

En el largo plazo se tiene como objetivo ampliar hacia la mayoría de la población, es decir capacitar a la mayoría de la población especialmente a las personas más vulnerables.

Para el diseño del programa de cultura financiera se tomará en consideración varias estrategias entre ellas un plan de capacitación que contendrá temas sobre ahorro, planificación, etc, los mismos que estarán distribuidos por ciclo académico para un mejor aprendizaje, de igual manera se utilizarán medios y canales de comunicación para una mejor difusión y campaña.

En la estructura del programa de cultura financiera la primera estrategia se mencionó el plan de capacitación, compuesta de distintos modelos con el fin de mejorar o fortalecer el conocimiento y generar el hábito de los estudiantes.

4.7.1.- Objetivos del curso o taller de capacitación

- Contribuir a través de la capacitación las bases necesarias para mejorar la cultura financiera de los estudiantes

Objetivos Específicos

- Brindar a los participantes conocimientos en el ámbito de las finanzas personales que le permitan desenvolverse en la sociedad.
- Conseguir que los participantes puedan desarrollar las herramientas necesarias para administrar sus finanzas personales
- Buscar que al final del taller los participantes cuenten con las habilidades y los conocimientos para desenvolverse y tomar decisiones financieras
- Beneficios del Curso o Taller de Capacitación
- Proveer información para un mejor uso de los productos y servicios financieros
- Mejora la calidad de vida al tener capacidad para generar riqueza
- Realización de Metas
- Finanzas estables para enfrentar cualquier situación

La población objetivo del curso de capacitación está dirigida a los estudiantes quienes son los actores principales del programa

- Estudiantes cuya especialización sean la finanzas
- La posible participación de los estudiantes de distintas carreras
- Y la extensión fuera del campus universitario con público en general

En cuanto a la estructura de contenidos del programa se tomará con base a aquellos contenidos que comprendan temas generales sobre sistema y mercados financieros hasta temas prácticos que involucra las bases para el aprendizaje de la cultura financiera en los jóvenes universitarios

Los contenidos están en tres componentes los cuales son

- Motivacional e Inteligencia Financiera
- Estructura y Funcionamiento del Sistema Financiero
- Finanzas personales y Familiares

De igual manera se expondrá el tema de autoenseñanza-aprendizaje sobre la modalidad más conveniente ya sea presencial para el curso o talleres con fines de concientización en las que se requiera la interacción de los estudiantes, el sistema a distancia ya sea para el estudio de conceptos, ejercicios y finalmente un sistema virtual para compartir experiencias, dudas reforzar los conceptos aprendidos.

También es importante determinar el número de asistentes para formar un grupo idóneo que permita una capacitación personalizada, así como también el tiempo requerido de acuerdo a los horarios de clase y cronograma de actividades.

Tabla No. 20 .- Módulo de motivación financiera

Módulo Motivacional e Inteligencia Financiera	<ul style="list-style-type: none"> • El proyecto de vida es la raíz de todo • El dinero y la riqueza • Como manejar tus deudas • Las sencillas claves opera formar un patrimonio • La psicología adecuada es fundamental
Estructura y funcionamiento del sistema financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Estructura y funcionamiento del Sistema Financiero • Derechos y obligaciones contenidas en el código de derechos del usuario del sistema financiero • Uso de cuentas de ahorro, las tarjetas de débito y de crédito • Productos bancarios de captación (Créditos)

	<ul style="list-style-type: none"> • Utilización del servicio de remesas y banca electrónica
Finanzas personales y familiares	<ul style="list-style-type: none"> • El proyecto personal de la vida es raíz de todo • Piensa como una empresa • Ahorro y elaboración de un presupuesto personal

4.7.2.- Diseño del Módulo Motivacional e Inteligencia Financiera

El componente motivacional involucra temas sobre el cuidado y manejo de las finanzas personales y cuán necesaria es la actitud para lograrlo y sobre todo la necesidad de ponerlo en práctica

4.7.2.1.- Taller: Proyecto Personal de Vida

Resumen

Un proyecto personal de vida es la forma de planear lo que se sueña y se anhela tener en la vida con el único fin de lograr la autorrealización.

El proyecto de vida conjuntamente con la planeación estratégica es la manera más óptima de alcanzarlos, ya que llega el momento de convertir tus deseos, anhelos y metas.

4.7.2.2.- Perfil del Capacitador

Excelentes relaciones personales y aptitud positiva. Dinámico para trabajo en equipo. Profesional con énfasis en la motivación

Tabla No. 21.- Proyecto personal de vida

Taller	Horas
Analice su vida actual, defina objetivos a corto, mediano y largo plazo	30 minutos
Aprovechar el tiempo presente	30 minutos
Establecer prioridades entre los objetivos	30 minutos
Detectar que es lo que se quiere de lo que se tiene en la actualidad	30 minutos
Dedique el tiempo necesario a sus finanzas	30 minutos
Que es la independencia financiera	30 minutos
TOTAL CARGA EN HORAS	3 HORAS

4.7.2.3.- Objetivo de aprendizaje:

Al término del curso el participante tendrá las habilidades de:

- Aprender que un buen futuro depende de fijar un proyecto de vida en base a metas y objetivos
- Identificar las estrategias que optimizarán el desarrollo integral del plan de vida
- Poner en práctica las finanzas como parte del desarrollo personal y social

4.7.2.4.- Metodología aplicada:

- Marco teórico apoyado por una presentación
- Ejemplos sobre la motivación en la vida
- Videos

4.7.3.- Curso: Dinero y Riqueza

Resumen

El dinero como medio de intercambio nos permite potenciar la actividad económica haciendo más eficaz el intercambio y haciendo posible el comercio. El dinero es una simple representación de la riqueza, cuando hay en circulación más dinero que la riqueza generada, se presenta un fenómeno conocido como inflación.

Los fondos de inversión son un mecanismo de ahorro. Toda inversión conlleva un riesgo. Sin embargo, a mayor riesgo se supone que hay oportunidad de obtener mejores rendimientos.

Conocer que el dinero y riqueza son sinónimos pero no son iguales, el dinero es un papel o ficha de metal que se le da el valor que tiene como medio de intercambio en cambio la riqueza va más allá de engordar tu cuenta, se trata de vivir la vida que sueña, la seguridad para ti y tu familia

4.7.3.1.- Perfil del Facultador

Conocer sobre los contenidos financieros, dinámico para trabajo en equipo

Tabla No. 22.- Dinero y riqueza

CURSO	TIPO DE CLASE	HORAS
El dinero cambia su valor con el tiempo y el poder adquisitivo	Virtual	30 Minutos
No pensé en acumular dinero, sino riqueza o activos	Virtual	30 Minutos
Los billetes y las monedas	Virtual	30 Minutos
Cuentas remuneradas y depósitos a plazo fijo	Virtual	30 Minutos
Empresas propias	Virtual	30 Minutos
Los fondos de inversión	Virtual	30 Minutos

	Virtual	30Minutos
	TOTAL CARGA HORARIA	3 HORAS

4.7.3.2.- Objetivo de aprendizaje:

Al terminar el curso el participante tendrá las habilidades de:

- Tener la capacidad de identificar la importancia del dinero y su utilización
- Podrá conocer y analizar sobre el tema de la inflación
- Obtener conocimiento sobre cuentas corrientes, depósitos a plazo fijo
- Desenvolverse en temas de bienes inmuebles y fondos de inversión

4.7.3.3.- Metodología aplicada

- Marco teórico apoyado por una presentación
- Folletos de información
- Videos

4.7.4.- Curso: Como manejar sus deudas

4.7.4.1.- Resumen

Al igual que el consumo, el ahorro, la deuda son factores que influyen en la toma de decisiones para la estabilidad económica de las personas, en muchos casos los niveles de ingreso son bajos por lo que el uso de los mercados es más viable para crédito de consumo y tener más que su nivel de ingreso.

La deuda de los hogares principalmente está compuesto por dos tipos de crédito: crédito al consumo y crédito hipotecario.

Tabla No. 23.- Como manejar sus deudas

CURSO	TIPO DE CLASE	HORAS
Deudas malas y deudas buena	Virtual	30 Minutos
Endeudarse para consumir	Virtual	30 Minutos
Espiral de deudas	Virtual	30 Minutos
Como eliminar las deudas	Virtual	30 Minutos
	TOTAL CARGA HORARIA	2 HORAS

4.7.4.2.- Objetivo de aprendizaje

Al término del curso el participante tendrá las habilidades de:

- Identificar los diversos factores que involucran un crédito como el uso, el beneficio y el compromiso asociado a pedir prestado.

4.7.4.3.- Metodología Aplicada

- Marco teórico, apoyada por una presentación
- Folletos de información
- Videos
- Ejemplos

4.7.5.- Taller: Las sencillas claves para formar un patrimonio.

4.7.5.1.- Resumen

La conducta humana difiere de cada persona la capacidad de ahorro se vincula con la capacidad de crear una riqueza patrimonial y con ello exista una recopilación con la planeación financiera.

Con el paso del tiempo puedes considerar que forma un patrimonio ya sea de bienes tangibles como intangibles es cumplir con un sueño y considerarse como metas cumplidas para vivir mejor y poder disfrutarlos, gracias a tu esfuerzo, como recompensa del constante trabajo.

Tabla No. 24.- Claves para formar un patrimonio

TALLER	TIPO DE CLASE	HORAS
Cuánto vale el trabajo	Presencial	30 Minutos
Ahorrar e invertir	Presencial	30 Minutos
Formarse	Presencial	30 Minutos
Paciencia y disciplina	Presencial	30 Minutos
Prudencia	Presencial	30 Minutos
Sentido común	Presencial	30 Minutos
	Total Carga Horaria	3 Horas

4.7.5.2.- Objetivo de aprendizaje

Al término del curso el participante tendrá las habilidades de:

- Reconocer que es necesario planificar para poder cubrir las necesidades en momentos cuando no se tiene dinero.

4.7.5.3.- Metodología aplicada:

- Marco teórico apoyada por una presentación
- Folletos de información
- Videos

4.7.6.- Taller: La psicología es fundamental

4.7.6.1.- Resumen

La cultura financiera en muchas ocasiones se considera desde el aspecto numérico y lógico pero las finanzas personales implican mucho más que cuentas y números ya que el tema del dinero se encuentra ligado a factores emocionales.

Para los adultos es importante entender el manejo del dinero y las finanzas personales de manera óptima, muchos con carreras o títulos manejan su dinero sin planeación, sin pensar en el futuro pero se debe de entender que para tener las finanzas sanas es manejarlo emocionalmente como racionalmente.

Inteligencia financiera más inteligencia emocional es igual al éxito en educación financiera, y sobre todo asociar al cerebro a ganar dinero

4.7.6.2.- Perfil del Facultador

Conocer los contenidos y manejo de técnicas participativas ser motivador dinámico y saber escuchar.

Tabla No. 25.- La psicología es fundamental

TALLER	TIPO DE CLASE	TIPO DE CLASE	HORAS
Las preocupaciones por culpa del dinero	Presencial 30 Minutos	Virtual 30 Minutos	1 Hora
La seguridad , el miedo y el miedo	Presencial 0 Minutos	Virtual 30 minutos	1 Hora
Tener la sensación de haber empezado tarde	Presencial 30 Minutos	Virtual 30 Minutos	1 Hora
Inteligencia financiera	Presencial 30 Minutos	Virtual 30 Minutos	1 Hora
		TOTAL HORAS	4 Horas

4.7.6.3.- Objetivo del aprendizaje

Al término del curso el participante tendrá las habilidades de: comprender que la cultura financiera también depende de una aptitud emocional para tener éxito

4.7.6.4.- Metodología aplicada

- Marco teórico apoyado por una presentación
- Folletos de información
- Videos

4.7.7.- Diseño de Módulo de estructura y funcionamiento del sistema financiero mexicano

Dentro de este módulo se encuentran temas que todo usuario financiero conoce o por lo menos identifica que involucra temas sobre el sistema financiero que en algunos casos son conocidos por los estudiantes y puede que otros no, además se encuentran dentro de los lineamientos del sistema bancario

4.7.7.1.- Contenidos Básicos, estructura y funcionamientos el sistema financiero mexicano

4.7.7.2.- Resumen

Dentro de los contenidos básicos se encontrarán temas como los objetivos, funciones importancia situación actual y perspectivas del sistema financiero mexicano

Otro tema a desarrollar es el ahorro y el presupuesto que son muy importantes para planificar las finanzas personales pero sobre todo para controlar y administrar los gastos y los ingresos, otro tema a tratar es el crédito que como sabemos en la actualidad existen diferentes tipos de crédito para los usuarios, que son muy demandados para satisfacer demandas para satisfacer necesidades personales y familiares especialmente el de consumo e hipotecario

Tabla No. 26 .- Estructura y funcionamiento del sistema financiero mexicano

MODULO	TIPO DE CLASE	TIPO DE CLASE	HORAS
Estructura y funcionamiento del sistema financiero		Virtual 2 Horas	2 Horas
Uso de cuentas de ahorro las tarjetas de débito y de crédito	Presencial 1 Hora	Virtual 2 Horas	3 Horas
Productos bancarios de captación (Créditos)		Virtual 2 Horas	2 Horas
Utilización de servicios de la banca electrónica	Presencial 1 Hora	Virtual 2 Horas	3 Horas
		TOTAL HORAS	10 HORAS

4.7.7.3.- Objetivo del aprendizaje

Al terminar el curso el participante tendrá las habilidades de:

- Conocer el funcionamiento del sistema financiero, las instituciones que lo conforman, así como el funcionamiento e importancia
- Identificar los beneficios, utilidades y características de los productos financieros que oferta el mercado financiero del país.
- Comprender los conceptos básicos de un crédito y los factores que se relacionan para su uso y administración

- Conocer como la ley protege al usuario financiero así como también las obligaciones que adquirimos cuando contratamos un producto o servicio financiero.

4.7.7.4.- Metodología aplicada

- Marco conceptual apoyado por una presentación
- Material digital con los contenidos de cada tema

4.7.8.- Diseño del módulo de finanzas personales y familiares

Dentro del segundo componente el cual se divide en 6 módulos involucran temas como el manejo del dinero, las fianzas el valor del dinero, la claves para forma un patrimonio, las deudas y la importancia de aptitud financiera de las personas

4.7.8.1.- Curso: piensa como una empresa

4.7.8.2.- Resumen

Tiene contenidos básicos de la contabilidad para que el estudiante pueda elaborar un balance y estado de resultados del ingreso y el gasto así como identificarlos para que pueda poner prioridad en sus necesidades.

Para generar un ahorro, se debe aprender a poner prioridades ya que es más importante tener interdependencia económica y tener control sobre tu dinero.

Tabla No. 27 .- Piensa como una empresa

CURSO	TIPO DE CLASE	TIPO DE CLASE	HORAS
Conocer , medir y mejorar nuestra situación		Virtual 30 Minutos	30 Minutos
El presupuesto, mis ingresos y mis egresos	Presencial 30 Minutos		30 Minutos
El crecimiento es fundamental		Virtual 30 Minutos	30 Minutos
Optimiza tu balance		Virtual 30 Minutos	30 Minutos
Reserva permanente para imprevistos		Virtual 30 Minutos	30 >Minutos
Distinguir entre precio y valor		Virtual 30 Minutos	30 Minutos
Cultura tributaria	Presencial 30 Minutos		30 Minutos
Balance y Estado de resultados	Presencial 30 Minutos		30 Minutos
El crecimiento es fundamental		Virtual 30 Minutos	30 Minutos

		TOTAL HORAS	4:30 HORAS
--	--	-------------	------------

4.7.8.3.- Objetivo del aprendizaje

Al término del curso el participante tendrá las habilidades de:

- Aplicar herramientas contables para elaborar una planificación financiera y distribuir sus necesidades

4.7.8.4.- Metodología aplicada

- Marco Teórico apoyada por una presentación
- Folletos de información
- Videos

4.7.9.- Taller: Ahorro y elaboración de un presupuesto personal

4.7.9.1.- Resumen

Aprender a identificar estos principales temas es la raíz de todo porque es el segundo paso para fomentar el ahorro, luego de identificar sus proyectos e ideas para correctas decisiones con respecto al dinero sobre todo puede hacer de frente a diversos riesgos asociados con su paso a la adultez a medida que ingrese al mundo laboral.

Tabla No. 28.- Elaboración de un presupuesto personal

TALLER	TIPO DE CLASE	TIPO DE CLASE	HORAS
La importancia de ahorrar	Presencial 30 Minutos	Virtual 30 Minutos	1 Hora
Establecer metas financieras personales		Virtual 30 Minutos	30 Minutos
Establezca sus gastos por orden de importancia		Virtual 30 Minutos	30 Minutos
Porque hacer un presupuesto		Virtual 30Minutos	30 Minutos
Elaborar un presupuesto en base a metas y objetivos	Presencial 30Minutos	Virtual 30 Minutos	1 Hora
Lleve un control de sus gastos y sus ingresos	Presencial 30Minutos	Virtual 30Minutos	1 Hora
		TOTAL HORAS	4:30 horas

4.7.9.2.- Objetivo del aprendizaje:

Al término del curso el participante tendrá las habilidades de:

- Concientizar que ahorrar permite enfrentar nuevas situaciones o necesidades inesperadas y hacer crecer el patrimonio
- Comprender la importancia y la necesidad del ahorro para el futuro
- Infundir el hábito de elaborar y basarse en el perfil de un presupuesto
- Identificar el presupuesto como una herramienta que permite conocer los ingresos como el gasto y que decisiones son mejores para el manejo del dinero

4.7.9.3.- Metodología aplicada:

- Marco teórico apoyada por una presentación
- Folleto de información
- Formatos de presupuesto personal, familiar así como también para identificar metas y objetivos
- Videos

4.8.- Medios y Canales de Comunicación

A continuación se presenta una tabla que facilita identificar la implementación de canales con la combinación de medios y herramientas, de acuerdo a la matriz de contenidos para el programa de cultura financiera.

Tabla No. 29 .- Medios y canales de comunicación

PUBLICIDAD INTERNA	PUBLICIDAD DIRECTA	ELECTRÓNICOS
<ul style="list-style-type: none"> • Elaboración de folletos y volantes • Anuncios publicaciones de eventos en redes sociales • Elaboración y distribuir modelos de calendarios • Enviar emails a participantes 	<ul style="list-style-type: none"> • Elaborar, imprimir y distribuir folletos de información para el taller de capacitación • Elaborar y distribuir folletos, trípticos con temas acerca del ahorro. La planificación, el presupuesto, el crédito, las claves de formar un patrimonio • Calendarios como una forma interactiva de enviar mensajes sobre el ahorro, la 	<ul style="list-style-type: none"> • La información que se generará del programa puede ser publicado como en avisos, boletines, por las redes sociales como fuente principal de uso por parte de los estudiantes entre ellos : • Facebook • Twitter • Correos electrónicos • Boletines electrónicos • Chat

	planificación, el presupuesto en la vida de los jóvenes	<ul style="list-style-type: none"> • Videos • Juegos
--	---------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------

En la tabla No. 29 se detalla un conjunto de medios de comunicación que al ser utilizados produzcan aprendizaje o acción buscada por el estudiante, entre ellas la publicidad interna y directa como folletos, trípticos, volantes con datos relativos del programa así como también temas importantes sobre finanzas, ahorro, planificación, etc. El éxito del programa depende de la campaña y difusión para alcanzar la difusión esperada.

También se mencionan medios electrónicos como redes sociales, Facebook quien puede ofrecer la oportunidad de interactuar con la audiencia general de una manera más informal y además se pueden presentar publicaciones recientes y eventos.

La página denominada Twitter puede ser también utilizada para publicaciones, eventos, promover la discusión con otros usuarios, etc.

Otro medio son los correos electrónicos, herramienta muy utilizada por todas las personas y de gran utilidad a la hora de comunicarse, pero contando con una base de datos de ellos, correos de las personas involucradas.

Los boletines electrónicos son utilizados para anunciar actividades (eventos y publicaciones), dirigidos a una audiencia en general y debe ser escrito en un sitio corto y accesible para animar al lector a seguir los hipervínculos apropiados hacia más detalles sobre los temas en los que están interesados.

Videos y juegos que debe de involucrarse para que no aparezca aburrida como; medios virtuales, juegos, simuladores para que sea de una forma interactiva de aprender, que son un método infalible y a prueba de todo.

En cuanto a los canales de comunicación que se utilizan para fomentar el ahorro y planificación serán por medio de un asesor financiero a través de kioscos financieros como un modelo de práctica e iniciativa de formación que permita una interacción con el estudiante, dándole las herramientas necesarias de asesoramiento como materiales, medios que se usarán, ya sean visuales, historias como una idea de ilustración considerando su carga de trabajo y el cronograma de actividades.

La idea del asesor financiero estará desempeñada por un grupo de estudiantes involucrados y con los conocimientos necesarios para ejecutar el puesto, además serán capacitados en los temas, funciones y tareas que debe de cumplir un asesor financiero.

A parte de permitir una relación financiera con los interesados, a la vez permitirá ser un medio de práctica tanto para ellos como para los clientes que se interesen en el programa de cultura financiera.

Tabla No. 30 .- Principales características y funciones del asesor financiero

PERFIL DEL ASESOR FINAICERO	OBJETIVO	FUNCIONES
<p>Conocimientos en matemáticas financieras, Contabilidad Básica y Elaboración del Presupuesto, Conocimiento en la diversificación del Mercado Financiero, debe ser honesto y honorable para captar y asesorar clientes.</p>	<p>Brindar a los estudiantes asesorías financieras para el adecuado manejo de sus finanzas y cubrir sus necesidades en el momento que lo necesite</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Aclarar conceptos financieros • A partir de información diaria, semanal, mensual, anual, analizar la salud financiera del cliente • Brindar información sobre un crédito para que el asesorado conozcan datos como la tasa de interés, la capacidad de pago, plazos, etc. • Analizar escenarios para tomar decisiones • Planificar la situación patrimonial del cliente en relación directa con sus necesidades guiarlo a una correcta administración de sus fondos.

Dentro de las herramientas y materiales que se utilizarán son las siguientes:

- Folders
- Tarjetas de presentación
- Formularios en los que plantea metas para la planificación financiera
- Folletos de productos y servicios

Y como complemento para fortalecer el servicio de un asesor financiero se implementará la siguiente estrategia

- Implementar servicios de kioscos financieros dentro del campus para dar un servicio novedoso al cliente

Líneas de acción en los kioscos financieros

- Impartir información para el manejo de finanzas personales
- Asesoramiento financiero para buscar productos y servicios que solucionen las necesidades del ahorro e inversión de los clientes
- Adecuar productos y servicios a sus necesidades financieras de forma integral
- Brindar herramientas para el servicio: como presupuestos personales, balance general personal, fuentes de ahorro, etc.

4.9.- Indicadores de seguimiento y evaluación

Siendo la cultura financiera una actividad de alcance, se debe considerar desde la estrategia, la incorporación de mecanismos de seguimiento y evaluación

Se debe de recordar también que un programa debe de cumplir un ciclo de actividades, el cual consiste en verificar si los participantes comprendieron los términos del programa en conocimientos, actitudes y habilidades de aprendizaje

Es importante medir el aprendizaje y así como una herramienta es mucho más difícil y toma tiempo pero a pesar de ello brinda buenos resultados puede medir la satisfacción de lo aprendido para aumentar los conocimientos y poder cambiar poco a poco.

Para el aprendizaje es necesario traducirlas en preguntas que puedan ser planteadas antes y después de cada presentación dependiendo de igual manera de la modalidad mencionada anteriormente tanto presencial o virtual por medio de un examen o test para conocer las habilidades que se han adquirido en cada temática

Para la aplicación de este indicador se ha considerado algunos de los temas que contempla los módulos, es decir ayudarlos en lo que pueden provocar un cambio o aprendizaje, entre ellos está el proyecto personal de vida, uso de cuentas de ahorro, las tarjetas de débito y crédito, como manejar las deudas y el tema del ahorro y elaboración de un presupuesto personal

Tabla No. 31.-Indicadores o conocimientos y actitudes

	CONOCIMIENTOS	HABILIDADES	ACTITUDES
Proyecto personal de vida	<ul style="list-style-type: none"> • Defina objetivos • Aproveche el tiempo • Dedique tiempo a las finanzas 	<ul style="list-style-type: none"> • Examinar su propia situación • Determinar metas financieras 	<ul style="list-style-type: none"> • Compromiso de reflexionar sobre su situación con ideas y objetivos fijos • Decidir lo que quiere lograr cuando y como

Uso de cuentas de ahorro, las tarjetas de débito y de crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Tipos de servicios ofrecidos por bancos • Características para elegir algún producto o servicio 	<ul style="list-style-type: none"> • Elegir cual es el producto y servicio que satisfaga sus necesidades 	<p>Confianza para el uso de los productos del banco</p> <p>Confianza para el uso de los cajeros automáticos</p> <p>Confianza en hacer preguntas cuando lo requiera</p>
¿Cómo manejar tus deudas?	<ul style="list-style-type: none"> • Las deudas buenas y malas • Endeudarse para consumir • Como eliminar sus deudas 	<ul style="list-style-type: none"> • Hacer las preguntas adecuadas • Prepara un plan de pago • Identificar su capacidad de pago 	<ul style="list-style-type: none"> • Precaución cuando se pida prestado • Disciplina para cumplir con un plan de pago definido • Aplicar técnicas y consejos para reducir sus deudas
Ahorro y elaboración de un presupuesto personal	<ul style="list-style-type: none"> • Propósito del ahorro • Como ahorrar • Propósito de un presupuesto • Metas financieras • Los beneficios de un plan de gastos 	<ul style="list-style-type: none"> • Determinar sus metas financieras • Elaborar un plan de ahorro • Elaborar un presupuesto 	<ul style="list-style-type: none"> • Compromiso para llevar a cabo un presupuesto • Disciplina para cumplir con su plan de gastos • Disciplina para ahorrar habitualmente • Motivación para planificar

El aprendizaje involucra aspectos como explicar, modelar, hacer y retroalimentar desde contextos significativos por medio de la información, comprender el aprendizaje y visualizar paso a paso, comprender el aprendizaje por medio de la actividad y evaluar el desempeño que inviten a mejorar

Como se resalta en la Tabla No. 31 donde resalta una breve descripción de conocimientos, habilidades y actitudes en 4 de las temáticas del programa en las cuales se espera generar un cambio o un hábito, por medio de preguntas como un test en donde se determine el nivel de conocimientos adquiridos antes y después de cada curso o taller

La finalidad es conocer que tan provechoso es la participación de los estudiantes, un proceso participativo/informativo sobre la importancia de la cultura financiera sus vidas y así promover la cultura financiera donde el mensaje se repita y genere formación de hábitos

Otro indicador sería la cobertura para medir la participación en el programa se lo podría realizar por medio del número de estudiantes que deseen involucrarse para recibir el curso o taller de cultura financiera y así determinar la efectividad de la aplicación de la línea base con la aplicación objetivo.

Tabla No. 32 .- Indicador del nivel de cobertura

INDICADOR DE COBERTURA DE CULTURA FINANCIERA
Estudiantes capacitados en curso/ taller de programa
Estudiantes que participaron del servicio de asesor financiero
% de estudiantes alcanzados con el mensaje de cultura financiera
Nivel de bancarización

La evaluación es otro indicador que pretende que el programa de cultura financiera se convierta en un nuevo camino que conducirá a la buena administración del dinero y reconocer la importancia de generar hábitos y fomentar el ahorro en los estudiantes comprendiendo el significado y la trascendencia que tiene el valor del dinero a lo largo de la vida y que pueden poner en práctica lo aprendido con metas objetivos que se apliquen desde el principio, no es tarde para poner en práctica los conocimientos de las finanzas personales solo es cuestión de tener la actitud necesaria para lo que se desea.

Con los resultados podemos saber si los participantes pueden:

- Identificar como están sus finanzas personales
- Poner en práctica el aprendizaje aprendido
- Prepararse para imprevistos
- Establecer índices de ahorro
- Maneja eficientemente los productos y servicios financieros
- Tener la capacidad de tomar buenas decisiones en todas las etapas de la vida

Conclusiones

Cómo se pudo ver a lo largo de este trabajo, se tiene un rezago importante en temas financieros que no solo afectan económicamente a la población sino a toda la economía. Es por eso que a lo largo del mismo se habla sobre la importancia de la cultura financiera, ya que esta es la única vía por la que es posible transmitir una buena costumbre de planeación financiera a las personas.

Cómo hemos visto, las empresas privadas en conjunto con el gobierno han creado alternativas para lograr una inclusión financiera mayor en la sociedad, pero no ha sido posible lograrlo. Esto debido a que la mayor parte de las personas adultas desconoce el sistema financiero, sus instituciones, sus programas y sus instrumentos.

El bajo nivel de cultura financiera se refleja en el mal uso de tarjetas de crédito, en el bajo nivel de ahorro, en el bajo nivel de inversión, en deudas impagables, todo esto nos trae como consecuencia un alto nivel de estrés y baja calidad de vida.

Por eso es de suma importancia el tener buenos hábitos financieros y la única manera de lograrlo es además de transmitir estas costumbres a las nuevas generaciones, se implemente mediante la educación, así como esta es de carácter obligatorio y todos tenemos un nivel de cultura básico, se deben integrar temas financieros, ya que como lo hemos visto, las finanzas forman parte de nuestro día a día y deben estar planeadas de la mejor forma. Si se implementa la educación financiera en el sistema educativo, las personas crecerán con un mejor panorama de la vida, podrán ponerse metas más específicas y alcanzables.

Para que esto sea posible se propone la estructura del programa educativo que se puede implementar desde todos niveles, primaria, secundaria, medio superior y superior. El objetivo de esto es que a largo plazo nuestro nivel de cultura financiera sea mayor y la confianza en nuestro sistema financiero sea sólida, que el uso de instrumentos financieros crezca y se haga de manera responsable, con esto se impactará de manera positiva a nuestra vida y a toda la economía.

Es importante tomar en cuenta que el impulsar programas de cultura financiera con el apoyo de instituciones es un gran beneficio para las personas como para el desarrollo social y económico del país, debemos reconocer que educarse financieramente es responsabilidad de todos y como jóvenes es necesario empezar a cuidar, planificar y valorar el dinero para un futuro donde formaremos parte de la sociedad y del mundo profesional.

Recomendaciones

Para que se tenga un mejor impacto en la sociedad la cultura financiera debe ser responsabilidad de todos, se debe practicar a cualquier edad sin importar el nivel económico. Incluso se deben sumar esfuerzos para poder llevar estas propuestas a todas las zonas del país.

Las nuevas generaciones deben recibir educación financiera en la escuela y también en sus hogares.

La educación financiera debe ser de carácter obligatorio en todo nivel educativo, es un pilar para que las personas tengan mejor calidad de vida y la economía sea más dinámica en el sector financiero.

La educación financiera debe ser tratada con mayor importancia, pues de eso dependerán las decisiones y metas económicas que las personas puedan ponerse y sentirse con la confianza de alcanzarlas.

Se debe tomar con más seriedad el bajo nivel de educación financiera que tiene la población pues esto no solo representa un mal uso de activos financieros si no que pueden impactar de manera negativa en la economía y seguridad de las personas.

Para alcanzar un buen nivel de cultura financiera también es necesario que las personas confíen en nuestro sistema financiero y se deben tomar en cuenta otros factores importantes como son el acceso, información confiable y seguridad para los usuarios de servicios financieros.

Bibliografía

- Alberto, T. (2010). *Dinero y Felicidad*. Distrito Federal: LID Editorial Mexicana.
- Alighiero, M. M. (2013). *Historia de la Educación 2*. México: Siglo Veintiuno Editores.
- AMB. (2008). *Programa de educación financiera de la Asociación de Bancos de México. Acciones y retos*. Seminario Modernización e inclusión financiera en América Latina .
- Amezcuca, E., Arroyo, M., & Espinoza, F. (2004). *Contexto de la Educación Financiera en México. Ciencia Administrativa* .
- Banamex, & U. (2008). *Primera Encuesta sobre Cultura Financiera en México* .
- BANXICO. (2021). *Banxico Educa*. Obtenido de http://educa.banxico.org.mx/banco_mexico_banca_central/sistema-financiero.html
- Carbajal, B. (2015). *Jubilación difícil por el bajo ahorro*. Obtenido de http://www.milenio.com/negocios/Jubilacion-dificil-ahorroInvex_0_143385995.html
- Cardoso, V. (2015). Mexicanos recibirán de pensión entre 27 y 43% de su salario. *La Jornada*, pág. 24.
- Chan, A. (2016). *Educación Financiera* . Plataforma .
- CONDUSEF. (2014). Educación Financiera, ¿Por qué es relevante en tu vida? *Proteja su dinero* .
- CONDUSEF. (s.f.). *Diplomado en Educación Financiera* . Obtenido de <https://diplomado.condusef.gob.mx/>
- Eva, A. (2014). *Hacia un cambio en la cultura financiera en México, capítulo del libro Docencia de las aulas a la investigación*. México: Gasca.
- García de Güémez, I., & Yúñez Naude, A. (2016). *1,2,3: educación financiera para niños y jóvenes*. México: Colección Acción Empresarial de LID.
- García Gómez, Y. (2011). *Características e Importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez*. Tesis.
- Hernández Rivera, A., & Perés Munguía, S. (2019). *Visiones de la educación financiera: análisis y perspectivas* . Ciudad de México : Cámara de Diputados, Consejo Editorial.
- INEGI. (2018). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera* .
- Institute, S. F. (2016). *Finanzas para Mortales* .
- Kristiano Raccanello, & Herrera Guzman, E. (2014). Educación e Inclusión Financiera. *Revista Latinamericana de Estudios Educativos* .
- Latina, B. d., García, N., Grifoni, A., Lopez, Lopez, J., & Mejía, D. (2013). *La Educación Financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. CAF.
- Mexico, G. d. (2021). *Plan y Programas de estudio para la educación básica* . Obtenido de <https://www.planypogramasdestudio.sep.gob.mx/index.html>

- Monterrey, I. T. (2010). *Encuesta de Educación Financiera*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/frecuencia/encuesta-educacion-financiera-itesm-cem-2010-primer-semester>
- Morales Castro, A., Sanchez Rodriguez , B., Figueroa Flores , G., & Morales Castro, J. (2005). *Finanzas I*. Ciudad de México : <http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/2005/contaduria/2/1258.pdf>.
- Quintana Adriano, E. A. (2018). *Marco Juridico de las Finanzas* . México : UNAM.
- Ruiz Duran, C. (2003). *Modigliani: Sesenta años de teoría económica* . <http://www.economia.unam.mx/publicaciones/reseconinforma/pdfs/321/03%20Modigliani.pdf>.
- Ruiz Pérez, E. (2010). *Educación Financiera en México*. Obtenido de http://ford.ciesas.edu.mx/downloads/2do_1_04.pdf
- Ruiz Ramirez, H. (2011). Conceptor sobre educación financiera . *Observatorio de la Economía Latinoamericana* .
- Salas, J. A. (2012). *Historia General de la Educación* . Red Tercer Milenio.
- Superior, S. d. (2021). *Planes y Porgramas de Estudio del Bachillerato en General, Tecnológico y Personal Técnico* . Obtenido de <http://www.sems.gob.mx/curriculoems/implementacion-planes-y-programas-de-estudios>
- Todos, F. P. (2015). *Qué es Cultura Financiera* . Obtenido de https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html
- Zepeda, C. (2017). Solo 4 de cada 10 mexicanos ahorran para su retiro . *El financiero* .