



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO
FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES ZARAGOZA

LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE LA
CARRERA DE INGENIERÍA QUÍMICA DE LA FACULTAD DE
ESTUDIOS SUPERIORES ZARAGOZA

T E S I S

QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE:

INGENIERO QUÍMICO

P R E S E N T A:

DANIELA GERALDINE ARGUETA TORRES

DIRECTOR DE TESIS:

M. en C. ANA LILIA MALDONADO ARELLANO

Ciudad de México de 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.

CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS	3
ÍNDICE DE FIGURAS	3
ÍNDICE DE GRÁFICAS	3
INTRODUCCIÓN	1
OBJETIVOS	3
CAPÍTULO I FUNDAMENTO TEÓRICO	4
1.1 ¿QUÉ ES LA EDUCACIÓN FINANCIERA?.....	5
1.2 IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA.	6
1.3 LA IMPORTANCIA DE LAS FINANZAS EN UNA EMPRESA	10
1.4 CONCEPTOS BÁSICOS	12
1.4.1 Ahorro	12
1.4.2 Inversión	14
1.4.3 Crédito	21
1.4.4 Seguros y Fianzas.....	24
1.5 EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO	29
1.5.1 Historia de la educación financiera en México.	32
1.5.2. Sistema financiero Mexicano.....	36
1.5.3 Instituciones que fomentan la educación financiera en México.	45
CAPÍTULO II METODOLOGÍA.....	58
2.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA (DEFINICIÓN DEL PROBLEMA DE ESTUDIO)	60
2.2 JUSTIFICACIÓN.....	61
2.3 OBJETO O SUJETO DE ESTUDIO	62
CAPÍTULO III.....	64
3.1 RESULTADOS DEL PROGRAMA (ENCUESTA)	65
3.2 ANÁLISIS ESTADÍSTICO	66
3.2.1 Estudio Exploratorio	66
3.2.1 Estadística Descriptiva.....	71
3.3 INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	107
3.4 ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	110

CONCLUSIONES.....	116
REFERENCIAS.....	118
BIBLIOGRAFÍAS.....	120
GLOSARIO	122
ANEXOS.....	125

ÍNDICE DE TABLAS

		Página
Tabla 1.	Componentes de los Estados Financieros.....	19
Tabla 2.	Tipos de Seguros para Personas.....	24
Tabla 3.	Tipos de Seguros de Daños.....	25
Tabla 4.	Resultados más relevantes de la 3ª Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018.....	31
Tabla 5.	Función de las Comisiones Nacionales Supervisoras....	38
Tabla 6.	Composición de las Instituciones Financieras.....	39
Tabla 7.	Operaciones Pasivas, Activas y Servicios que ofrece la Banca Múltiple.....	40
Tabla 8.	Sectores de la Banca de Desarrollo.....	41
Tabla 9.	Sociedades de Información Crediticia (SIC).....	42
Tabla 10	Diferencias entre Buro de Crédito y Circulo de Crédito.....	42

ÍNDICE DE FIGURAS

		Página
Figura 1.	Autoridades Financieras.....	37

ÍNDICE DE GRÁFICAS

	Página
Gráfica 1	Edad de los encuestados..... 71
Gráfica 2	Sexo de los Encuestados..... 73
Gráfica 3	Estado Civil de los Encuestados..... 75
Gráfica 4	¿Usted tiene algún conocimiento de la importancia de la educación financiera, así como su importancia en la vida personal y en las empresas?..... 77
Gráfica 5	¿Usted tiene conocimiento sobre cómo ahorrar, cómo hacer un presupuesto o sobre el uso responsable del crédito?..... 79
Gráfica 6	Si tuviera un problema con un crédito, tarjeta de crédito, sus ahorros u otros productos financieros (seguros o Afore), ¿Sabe a qué institución acudiría a presentar su queja?..... 81
Gráfica 7	¿Usted lleva un presupuesto o un registro de sus ingresos y gastos?..... 83
Gráfica 8	¿Usted tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, crédito, ahorro o pensión en algún banco o institución financiera?..... 85
Gráfica 9	Como Ingeniero Químico, en caso de crear un negocio o empresa propia ¿sabe dónde y cómo solicitar un crédito grupal o para emprendedores?..... 87
Gráfica 10	Si invierte o está pensando en invertir, ¿Sabe en qué, dónde y cómo invertir y cuáles serían los riesgos asociados con esta inversión?..... 89
Gráfica 11	¿Puede identificar las diferencias entre un seguro y una fianza?..... 91
Gráfica 12	Los bancos o instituciones financieras como todas las empresas pueden cerrar o quebrar, ¿saben si en ese caso los ahorros estarían protegidos?..... 93
Gráfica 13	¿Alguna vez ha pensado con que va a cubrir sus gastos para la vejez?..... 95
Gráfica 14	¿Se pone metas económicas a largo plazo y se esfuerza por alcanzarlas (comprar casa, ahorrar para el retiro, pagar vacaciones o fiestas, comenzar un negocio, etcétera)..... 97
Gráfica 15	¿Conoce el Sistema Financiero Mexicano y como se conforma?..... 99
Gráfica 16	¿Conoce usted la diferencia entre Autoridades Financieras, Instituciones financieras e Instituciones NO Financieras?..... 101
Gráfica 17	¿Conoce que Instituciones fomentan la Educación Financiera en México y que programas implementan para su difusión?..... 103
Gráfica 18	¿Considera que la Educación Financiera en un Ingeniero Químico es importante para la gestión general de una empresa, la toma de mejores decisiones de carácter económico- financiero y de inversión, así como de conocer nuevas alternativas y diferentes soluciones para la obtención de recursos económicos en las empresas en situaciones de crisis?..... 105
Gráfica 19	Valoración de la Educación Financiera General 107
Gráfica 20	Valoración de Finanzas Personales 108
Gráfica 21	Valoración de la Educación Financiera Externa..... 109

DEDICATORIA

El presente trabajo está dedicado a mi familia, mis padres Teresa y Gerardo, mi hermano Erick quienes, con su amor, apoyo incondicional, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, por haber sido mi apoyo a lo largo de toda mi carrera universitaria y a lo largo de mi vida.

AGRADECIMIENTOS:

A mi familia, por haberme dado la oportunidad de formarme en esta prestigiosa universidad y haber sido mi apoyo durante todo este tiempo.

De manera especial a mi tutor de tesis, Ana Lilia por haberme guiado, no solo en la elaboración de este trabajo de titulación, sino en mi carrera universitaria y haberme brindado el apoyo para desarrollarme profesionalmente y seguir cultivando mis valores, a todos los profesores involucrados en este proyecto, por sus valiosas enseñanzas a lo largo de la carrera. Gracias.

A la Universidad Nacional Autónoma de México, por haberme brindado tantas oportunidades y enriquecerme en conocimiento.

INTRODUCCIÓN

Hablar hoy en día de educación financiera no solo es para personas que poseen una buena estabilidad económica, sino que es un tema que se tiene que fomentar incluso a temprana edad, ya que conocer estos temas nos ayudaran a desarrollar ciertas habilidades para tener una buena gestión de nuestros recursos en nuestra vida personal y laboral, como saber qué tipo de créditos nos convienen, como contar con un seguro para el retiro una vez que dejemos de ejercer nuestra profesión a una edad avanzada, sobre todo las generaciones venideras que ya no cuentan con la jubilación o simplemente como se manejan las finanzas en las organizaciones.

El mundo sufre de una globalización, por ese motivo están más presentes hoy en día productos y servicios financieros. Ahora con el desarrollo de la tecnología la gente puede tener acceso a todos ellos y ser partícipes de las instituciones financieras, con el fin de entender las ventajas que se tiene al utilizar estos servicios se debe tener un conocimiento básico de ellos.

Con esta misma globalización, la juventud ya no piensa en un ahorro para su retiro digno ya que piensan que todavía falta mucho tiempo para eso, haciendo gastos en su mayoría solo cubriendo necesidades momentáneas sin pensar en un futuro redituable, a esto sumamos que no hay una buena difusión de educación financiera en México y que la gente no se interesa por conocer estos temas ni mucho menos de los talleres que imparten algunas instituciones financieras o comisiones como La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) o Banco de México (BANXICO), entre otras.

La UNAM se ha unido en la difusión de la educación financiera, el 15 de enero del 2020 dio a conocer mediante redes sociales y páginas de internet que abriría un curso en línea gratuito (con certificado) de “Finanzas Personales” en una plataforma llamada Coursera, con el fin de brindar a quienes tomen este curso de las herramientas que les permitan llevar a cabo una planeación financiera personal y entender la necesidad de salvaguardar su patrimonio y recursos financieros, así como saber tomar buenas decisiones financieras.

El estudio de las finanzas tiene actualmente un enorme campo de aplicación para profesionales no financieros, en especial para profesionales de ingeniería. El campo de las finanzas es muy importante para la toma de decisiones económicas y financieras, ya que habitualmente no se recibe información de ello o esta ha sido insuficiente.

Las finanzas ofrecen a los ingenieros habilidades y la posibilidad de ampliar sus conocimientos más allá de su área natural, abriendo la puerta a la gestión general de una empresa.

En este contexto, la licenciatura de Ingeniería Química de la Facultad de Estudios Superiores Zaragoza cuenta con un plan de estudios en donde el objetivo principal es “Formar ingenieros químicos para atender las necesidades del área de procesos de la industria química mexicana y transformar las materias primas en productos valiosos, procurando un balance entre los aspectos técnicos, financieros, económicos y ambientales.” (Descripción sintética del plan de estudios, Licenciatura Ingeniería Química, Pp. 4). Se menciona también que el egresado tendrá una visión integral y multidisciplinaria de las funciones que realizan las empresas como son: administración y creación de nuevas empresas, de ingeniería de proyectos como evaluaciones técnico-económicas para la selección y la adquisición de equipo, evaluaciones financieras y económicas., entre otros, contribuyendo así al desarrollo industrial, económico y social del país. Por ello en noveno semestre se cursan materias como Ingeniería Económica y Laboratorio de Taller de proyectos con el fin de que el egresado de la licenciatura pueda realizar los estudios financieros y económicos de un proyecto, así como evaluarlo desde un punto de vista económico y técnico para tomar una mejor decisión.

Por ese motivo se realizará este trabajo de tesis, para brindar un conocimiento de conceptos básicos de educación financiera como apoyo en el noveno semestre, anteriormente evaluando a un grupo de estudiantes de Ingeniería Química con el propósito de saber si tienen conocimiento o practican la educación financiera.

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

- Dar a conocer que es la Educación Financiera, sus conceptos básicos, así como su importancia dentro de las organizaciones y en la vida personal para una buena administración y toma de decisiones.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Revisar el grado de conocimiento de Educación Financiera en los estudiantes de noveno semestre del grupo 4953 de Administración de Proyectos y el grupo 4963 de LTP de Ingeniería Química de la FES Zaragoza.
- Brindar un apoyo básico de Educación Financiera a los estudiantes de la carrera de Ingeniería Química de la FES Zaragoza en el noveno semestre para el desarrollo de sus proyectos de LTP.

CAPÍTULO I

FUNDAMENTO TEÓRICO

1.1 ¿Qué es la educación financiera?

Para el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), la educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos:

- a) Tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana.
- b) Utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.

La definición de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), explica lo siguiente:

“La educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras y mejorar su bienestar”.¹

Para 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”.²

La definición de la Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido, es la siguiente: “La educación financiera consiste en el desarrollo de la capacidad para administrar tu dinero, dar seguimiento a tus finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerte informado sobre asuntos financieros”.³

¹ OECD, Improving Financial Literacy, OECD, Paris, 2005, p. 13

² The National Strategy for Financial Literacy, Financial Literacy and Education Commission, Washington D.C., 2006, p. v.

³ Financial Services Authority: http://www.fsa.gov.uk/financial_capability/index.shtml

1.2 Importancia de la Educación Financiera.

En México, producir un movimiento de gran alcance en favor de la educación financiera es una tarea urgente y necesaria por varias razones.

En primer lugar, porque hay grandes lagunas en los conocimientos financieros de la gente. Esto tiene una serie de consecuencias adversas para las personas, como el endeudamiento excesivo, la falta de ahorro para el futuro, el uso improductivo de las remesas y la poca claridad sobre los beneficios que ofrece la inversión en actividades productivas, la adquisición de activos, o la educación de los hijos.

En segundo lugar, la falta de información, aunada a la escasa penetración del sistema financiero, fomentan el uso de servicios financieros informales (tandas, ahorro bajo el colchón, solicitud de crédito a prestamistas), con frecuencia desventajosos y a costos elevados. Por último, el número y la complejidad de los productos financieros han aumentado notablemente en años recientes, lo que dificulta que las personas tomen decisiones informadas que sirvan a sus propósitos. La vida de cualquier ser humano se caracteriza por tener diferentes etapas desde que nace hasta que se encuentra en una edad avanzada, en gran parte de todas estas etapas estará presente el dinero.

Todo individuo requiere en algún momento bienes y servicios que se consiguen con dinero para poder subsistir. Pero no sabemos que si ese dinero se administra de manera adecuada y se toman decisiones financieras adecuadas puede mejorar mucho nuestra calidad de vida.

En nuestro país, desafortunadamente existen barreras que impiden que la gente se informe de manera adecuada o no les interese el tema, la mayoría de la gente piensa que la Educación Financiera es solo para personas que tiene un ingreso monetario mayor o que es muy difícil aprender estos conceptos básicos, además de que pueden pensar que es aburrido hablar de estos temas. Por el contrario, es un tema que se tiene que manejar desde la niñez y se pueden abordar de manera sencilla, clara y divertida.

Son múltiples los beneficios personales que se adquieren al tener una Educación Financiera ya que, con el paso del tiempo, las prioridades y necesidades económicas van cambiando y estas se pueden satisfacer o ver afectadas dependiendo de la cultura financiera que se tenga, por ejemplo, las necesidades financieras de un adolescente no son las mismas que las de un adulto con familia o las de una persona que se retira laboralmente.

Por lo anterior, la Educación Financiera debe inculcarse desde temprana edad y ponerse en práctica día con día. Requiere de construcción de hábitos, muchos de los frutos de la Educación Financiera se ven reflejados a futuro: ahorrar para cumplir una meta, hacer aportaciones voluntarias para tener un retiro más digno, contratar un seguro hoy para evitar imprevistos económicos luego, utilizar el crédito de manera responsable para no adquirir deudas personales que no puedas pagar, entre otros. También, educarnos en materia de finanzas personales nos permite tomar decisiones más informadas y adecuadas para nuestra situación y necesidades económicas.

En nuestro país, platicar con la familia sobre finanzas sigue siendo un tabú, 51% de personas mencionaron en una encuesta que nadie les enseñó cómo administrar el dinero.⁴ En muchas ocasiones no transmitimos el mejor ejemplo a nuestros hijos gastando de más, pidiendo prestado a cada rato, comprándoles lo que desean sin un esfuerzo, etc.

La infancia se caracteriza por la dependencia financiera que en general es cubierta por los padres o tutores del niño, sin embargo, se trata de un periodo significativo en su desarrollo, ya que, durante los primeros años de vida, los pequeños construyen formas de pensamiento.

⁴ CONDUSEF. (noviembre 30-0001). Educación Financiera, Ciudad de México. Revista "Proteja su dinero" Recuperado de <https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/consejos/435-educacion-financiera-por-que-es-relevante-en-tu-vida>

La adolescencia y juventud se adquiere mayor noción de algunos conceptos como el ahorro y el crédito. Poco a poco se tiene mayor contacto con tarjetas de débito, cajeros automáticos, transferencias y depósitos bancarios, algunos seguros como el automotriz y cuentas de ahorro. Pero muchas veces no se tiene la información necesaria y en parte de esto es porque a la misma juventud no le interesa este tema haciendo que al final de mes no tengan dinero sobrante, piden prestado o se endeudan. En esta etapa es importante empezar un buen historial crediticio, hacer un presupuesto de nuestro dinero y tener noción de lo que se gasta, pensar en la inversión voluntaria para el fondo de retiro y evitar los “gastos hormiga”.

Como adulto, las responsabilidades aumentan, quizá además de ver por uno mismo, también se tendrá que ver por una familia. Es necesario que se utilice la Educación Financiera como un aliado en la vida para que rinda más el dinero, alcance para la educación de los hijos, se puedan cumplir metas familiares, ir de vacaciones, asegurar a los tuyos contra algún accidente y/o enfermedad, no endeudarse, que se encuentre una estabilidad económica que se traduzca en bienestar.⁵

Llegada la época de adulto mayor, lo ideal es contar con un ahorro o ingreso para vivir con tranquilidad y disfrutar los próximos años de la vida. Durante esta etapa se seguirá usando algunos servicios financieros, entre los más comunes se encuentran los depósitos, retiros y hasta transferencias de dinero, sobre todo en una cuenta donde la persona tenga sus ahorros o reciba alguna pensión. No solamente se trata de esos servicios, muchas personas mayores tienen seguros, cuentas de inversión y hasta tarjetas de crédito o débito, y un aspecto a tomar en cuenta, es la constante actualización de información y tecnología que requieren algunos de estos productos y servicios, por ejemplo: el uso de los cajeros automáticos y la banca electrónica, para saber cómo opera.

Otro aspecto importante de cultura financiera que enfrentan los adultos mayores, es el manejo responsable de sus ahorros para que estos no se agoten. En ese sentido,

⁵ CONDUSEF. (noviembre 30-0001). Educación Financiera, Ciudad de México. Revista “Proteja su dinero” Recuperado de <https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/consejos/435-educacion-financiera-por-que-es-relevante-en-tu-vida>

es fundamental la implementación de programas de Educación Financiera que apoyen a este segmento de la población.

Lo ideal es que para esta época se tenga hecho un testamento, si no es el caso, es momento de realizarlo, decide a quien te gustaría dejarle el patrimonio que con tanto esfuerzo se ha construido, con el fin de evítalos problemas y no se pierda la oportunidad de poner los papeles en orden.

Los beneficios que ofrece la educación financiera son considerables, tanto para la economía de cada individuo como para la economía nacional.

En el plano individual, la educación financiera contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas, ya que proporciona herramientas para la toma de decisiones relativas a la planeación para el futuro y a la administración de los recursos, así como información pertinente y clara que da lugar a un mayor y mejor uso de los productos y servicios financieros. Así, los usuarios con mayores niveles de educación financiera tienden a ahorrar más, lo que normalmente se traduce en mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía en su conjunto.

Adicionalmente, la educación financiera, más allá de contribuir a mejorar el desempeño de las instituciones debido a una clientela más responsable e informada, puede generar un intercambio de información de mayor calidad entre las instituciones financieras y sus clientes. Gracias a la educación financiera los usuarios demandan servicios adecuados a sus necesidades y los intermediarios financieros tienen un mejor conocimiento de las necesidades de los usuarios, lo que da lugar a una mayor oferta de productos y servicios financieros novedosos, aumentando la competitividad e innovación en el sistema financiero.⁶

⁶ CONDUSEF. (noviembre 30-0001). Educación Financiera, Ciudad de México. Revista “Proteja su dinero” Recuperado de <https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/consejos/435-educacion-financiera-por-que-es-relevante-en-tu-vida>

1.3 La importancia de las finanzas en una empresa.

Múltiples casos en estudio nos han dado a conocer que el principal problema de que una empresa vaya a la quiebra es debido al desconocimiento de los dueños de una buena administración financiera, esto lleva a pérdidas de flujo de capital tan grandes que se hace imposible el sustento de la empresa sin una nueva inversión de capital o un préstamo.

Debemos tener en cuenta que el manejo de este flujo de capital es muy importante, se debe tener el control de ingresos y salidas con un programa que permita llevar las cuentas claras, a esta hoja se le llama “Flujo efectivo” el cual consta de tres apartados, “entradas”, “salidas”, y “saldo final”.

Si esto se toma en cuenta y se elabora una hoja para proyectarla a un tiempo futuro, se puede predecir perfectamente el rumbo de la empresa y así tomar mejores decisiones financieras para no caer en la habitual falta de incumplimiento de compromisos vitales como el pago de la nómina, rentas, pagos a proveedores o en su mayor defecto, llevar a la empresa a una descapitalización que le impida seguir operando.

Existen algunas directrices que nos ayudan a utilizar las finanzas como una herramienta dentro de la estructura empresarial, partiendo de su importancia y del valor que le aportan a la gestión general del negocio.

En primer lugar, es tener toda la información de la empresa actualizada. Si se registra toda la información tendremos más facilidad a la hora de controlarla generando informes que nos ayuden a resumir los datos clave y por tanto tener mayor capacidad para mejorarla, así como su utilidad para la toma de decisiones.

En segundo lugar, la creación de escenarios, esto se refiere a representaciones que nos ayudan a visualizar qué pudiera pasar a corto, medio y largo plazo, así como de las estrategias a llevar a cabo para su optimización.

Y, por último, las finanzas en la empresa se tornan en una herramienta que sirve como parámetro para identificar si las acciones o decisiones tomadas estuvieron

conforme a lo planeado. Y en caso de no haber cumplido, entonces tomar acciones correctivas que permitan establecer mejoras en la gestión.

Existen muchos factores que influyen en una empresa, una de ella es el entorno en que se mueve la organización y se dividen en dos: Macroambiente y Microambiente.

Macroambiente: Lo constituyen esos factores externos a una organización. Los principales factores son:

- **Condiciones Económicas:** Indican el estado actual de la economía relacionada con inflación, ingresos, Producto Interno Bruto, desempleo, por mencionar algunos.
- **Condiciones Socio-Culturales:** Estado general de los valores sociales dominantes, tales como derechos humanos, medio ambiente natural, educación, patrones demográficos, etc.
- **Condiciones Político-Legales:** Se refiere a la filosofía y objetivos dominantes del partido político que se encuentre en el poder, leyes, reglamentos gubernamentales, etc.
- **Condiciones Tecnológicas:** Se refiere al estado general del desarrollo y disponibilidad de la tecnología incluyendo los avances científicos.
- **Condiciones Ecológicas:** Se refiere a la naturaleza y medio ambiente, natural o físico.⁷

Microambiente: Está integrado por las organizaciones y personas reales con las que relaciona la empresa, como lo son:

- **Clientes:** Formado por personas o instituciones que compran bienes y/o usan los servicios de la organización.

⁷ L.E. y M.F. Arturo Morales Castro. Apuntes para la asignatura de Finanzas I (Finanzas Básicas). Facultad de Contaduría y Administración, UNAM. 2005.

- **Proveedores:** Son los abastecedores específicos de la empresa tanto de información y financiamiento, como de la materia prima que la empresa necesita para operar.
- **Competencia:** Son las empresas que ofertan bienes o servicios similares a los clientes o grupos de consumidores.
- **Reguladores:** Son las agencias y representantes gubernamentales a nivel local, estatal o nacional, que sancionan leyes o reglamentos que afectan las operaciones de una empresa dentro del país. ⁸

1.4 Conceptos básicos.

1.4.1 Ahorro

¿Alguna vez has escuchado o tú mismo has dicho: “con lo que gano no me alcanza para ahorrar” ?, esta frase suele ser muy común entre la población mexicana. Sin embargo, la labor de la Educación Financiera es derribar estas barreras para lograr que las personas sepan administrar su dinero y así enseñarles que el ahorro es, más que una cuestión de ingresos, de hábitos.

Ahorrar se traduce en guardar una parte de los ingresos para utilizarlos a futuro o ante cualquier imprevisto, en el mejor de los casos y el más deseable, aprovecharlos para alguna inversión que haga crecer nuestro dinero.

La recomendación general es guardar una parte fija, no importa si son 10, 20 o 50 pesos y manejar porcentajes: el 10% o 15% del sueldo es lo más recomendable. Lo importante es que sea una cantidad fija dentro del presupuesto. Tenemos que tomar en cuenta que ahorrar no es solamente guardar lo que sobra al final de la quincena.⁹

⁸ L.E. y M.F. Arturo Morales Castro. Apuntes para la asignatura de Finanzas I (Finanzas Básicas). Facultad de Contaduría y Administración, UNAM. 2005.

⁹ CONDUSEF. (septiembre 26 del 2019). ¡Ahorrar nunca fue tan fácil! Ciudad de México. Revista “Proteja su dinero” Recuperado de <https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/ahorro/ahorro/1148-ahorrar-nunca-fue-tan-facil>

De acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), en México solamente el 15.2% de la población ahorra de manera formal. De los encuestados el 31.4% lo hace de manera informal, 31.9% ahorra de las dos formas y el 21.5% no ahorra de ninguna manera.¹⁰

Muchas veces se escucha a la gente decir “la vida es una”, lo que no tienen en consideración es que la vida no la tenemos comprada y puede surgir diferentes situaciones fuera de nuestro control, por ese motivo se necesita contar con los suficientes ahorros que permitan enfrentar imprevistos o alcanzar algunas metas. Ahorrar es fácil cuando se sabe por dónde se tiene que empezar. Se recomienda como primer lugar tener metas a corto, mediano y largo plazo, pero realistas y alcanzables. En segundo lugar, investigar cuánto se necesita para alcanzar la meta calculando la cantidad y el tiempo necesario que se deberá ahorrar. Y por último y no menos importante, se debe de realizar un presupuesto para saber la capacidad de ahorro sin que esto afecte los gastos cotidianos.¹¹

De esta forma se tiene que considerar crear un fondo para emergencias La idea de un fondo radica en que hará sentir más tranquila a la persona en caso de un imprevisto, el cual puede ser: una cirugía, enfermedad o incluso, si se queda sin trabajo. Lo recomendable es contar con al menos tres meses de lo que se gasta al mes.

También es importante que se pueda disponer de este dinero en el momento que se necesite, por ello, la sugerencia es guardarlo en una cuenta de depósito básica (que no cobra comisiones) para que se pueda retirar cuando se desee.

Ahorrar es guardar una parte de los ingresos para utilizarlos en un futuro, es necesario para prever y preparar posibles riesgos y evitar mayores desembolsos.

¹⁰ INEGI y CONDUSEF. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018).

¹¹ Centro de contacto Condusef/Departamento de capacitación, Evaluación y Mejora Continua. Educación Financiera Básica. Material de curso. Ciudad de México, agosto 2019.

El Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR) es un programa creado para que los trabajadores acumulen recursos durante su vida laboral y puedan gozar de una pensión al momento de retirarse. Este sistema es regulado por la Ley de Sistema de Ahorro para el Retiro (LSAR).¹² Por ese motivo es importante que se aprenda bien lo que conviene hacer desde el momento en que se empieza a trabajar.

1.4.2 Inversión

Invertir es destinar una parte de nuestros recursos a actividades productivas con el propósito de obtener ingresos a corto o largo tiempo. Es sembrar esperando una buena cosecha.

Una inversión consiste en poner a trabajar el dinero buscando obtener una ganancia en el futuro, lo cual podrá servir para cumplir una meta a mediano o largo plazo, para pagar la educación de tus hijos, tener un retiro digno, emprender un negocio, comprar una vivienda, o aquello en lo que se decida destinar ese dinero. Invertir es la manera de asegurar un futuro mejor.¹³

Para empezar a invertir no es necesario comenzar con una gran cantidad de dinero, se puede ir destinando un monto de los ahorros o excedentes. Lo ideal es que se tenga una cuenta en una institución financiera autorizada.

Conceptos que se deben conocer al momento de invertir:

- **Instrumento de inversión:** es el medio a través del cual inviertes tu dinero.
- **Rendimiento:** es la ganancia obtenida por la inversión de tu dinero.
- **Riesgo:** es la probabilidad de pérdida asociada a tu inversión.
- **Liquidez:** es la facilidad con la que podrás disponer de tu dinero, por ejemplo: diario, mensual, cada 3 meses, anual, etc.

¹² Ley de Sistema para el Ahorro (LSAR).

¹³ Centro de contacto Condusef/Departamento de capacitación, Evaluación y Mejora Continua. Educación Financiera Básica. Material de curso. Ciudad de México, agosto 2019.

- **Plazo:** es el tiempo durante el cual mantienes tu dinero en un instrumento de inversión. Generalmente una inversión de corto plazo dura menos de un año, una de mediano plazo entre uno y cinco años y una de largo plazo, más de cinco años.

El sistema financiero nos ofrece básicamente dos tipos de inversiones:

- **Inversión productiva** (inversiones en negocios o actividades productivas).
- **Inversión financiera** (inversiones en instrumentos que buscan aumentar el capital).

En las inversiones financieras hay que tomar en cuenta:

- El monto del dinero que vamos a destinar.
- El plazo a esperar para obtener resultados.
- El riesgo o posibilidad de perder.

Los planes de inversión se pueden dividir entre los que ofrecen rendimientos a tasa fija o variable:

- **Inversión a tasa fija:** Garantiza rendimientos.
- **Inversión a tasa variable:** No los garantiza, solo ofrece un cálculo de rendimientos.

Por eso es importante conocer bien el plan de inversión por contratar, pues, aunque hay planes que ofrecen rendimientos más altos, también pueden ser mayores los riesgos al perder. A mayor riesgo, mayor rendimiento.¹⁴

Los instrumentos de inversión gubernamentales son los siguientes:

- Certificados de la Tesorería de la Federación (CETES).
- Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal: Bonos, Bondes y los UDI bonos.

¹⁴ Centro de contacto Condusef/Departamento de capacitación, Evaluación y Mejora Continua. Educación Financiera Básica. Material de curso. Ciudad de México, agosto 2019.

Inversión total

La inversión total son todos los gastos que se efectúan para la adquisición de determinados factores o medios productivos, los cuales permiten implementar una unidad de producción, por ejemplo, los precios para los edificios, obras civiles e instalaciones, se puede obtener con base a la compra de los equipos de producción.

Activos diferidos

Un activo diferido es como se conoce a aquel bien o servicio por el que ya se ha realizado un pago, pero del que no se ha disfrutado su uso. Se trata de una importante manera de no alterar la realidad contable de una empresa en cada periodo.¹⁵

Individuos y empresas en todo el mundo recurren al uso de un activo diferido para adquirir distintos bienes y servicios que emplearán más adelante. Así se engloban en el patrimonio de la empresa en forma de activos.

La principal motivación para la existencia de este tipo de operaciones es el interés contable o financiero. Realizando estos pagos de este modo es posible no afectar a las cuentas de un determinado periodo, ya que el empleo de estos activos es traducible contablemente como gastos.

De ese modo, cada activo diferido puede ser considerado como aquel que se abona por adelantado para un uso posterior. Este uso será el elemento que dará pie a las correspondientes amortizaciones y depreciaciones.

Es la manera que existe, desde el punto de vista de la contabilidad, de no alterar en gran medida la realidad contable o financiera, concretamente para los periodos de tiempo en los que no se emplea el recurso.

¹⁵ Sistema de Universidad Abierta y Educación a Distancia, Contabilidad I, Facultad de Contaduría y Administración, UNAM. 2003.

Capital de trabajo

La definición más básica de capital de trabajo lo considera como aquellos recursos que requiere la empresa para poder operar. En este sentido el capital de trabajo es lo que comúnmente conocemos como activo corriente. (Efectivo, inversiones a corto plazo, cartera e inventarios).

La empresa para poder operar requiere de recursos para cubrir necesidades de insumos, materia prima, mano de obra, reposición de activos fijos, etc. Estos recursos deben estar disponibles a corto plazo para cubrir las necesidades de la empresa a tiempo.

Para determinar el capital de trabajo de una forma más objetiva, se debe restar de los activos corrientes, los pasivos corrientes. De esta forma obtenemos lo que se llama el capital de trabajo neto contable. Esto supone determinar con cuántos recursos cuenta la empresa para operar si se pagan todos los pasivos a corto plazo.

Amortización y Depreciación

Se utiliza para deducir el costo de los activos fijos e intangibles durante su vida útil, de esta manera genera operaciones contables que registran las pérdidas de valor de estos activos a largo plazo.

La Depreciación en la economía en general hace referencia a una disminución periódica del valor de un bien material o no material y puede derivarse de tres razones principales: el desgaste debido al uso, el paso del tiempo y la vejez. También conocidos en un lenguaje más técnico como depreciación física, funcional y obsolescencia, respectivamente. En otras palabras, es la distribución sistemática del importe amortizable de un activo intangible (patentes) durante los años de su vida útil.¹⁶

¹⁶ Sistema de Universidad Abierta y Educación a Distancia, Contabilidad I, Facultad de Contaduría y Administración, UNAM. 2003.

La Amortización es un término que hace referencia al proceso de distribución en el tiempo del valor duradero. Es el proceso financiero mediante el cual se extingue, gradualmente, una deuda por medio de pagos periódicos, que pueden ser iguales o diferentes. En otras palabras, es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo (maquinaria) a lo largo de su vida útil.¹⁷

Estados Financieros

Los Estados Financieros son los medios de los que se vale principalmente la contabilidad para transmitir a los usuarios (comerciantes, industriales, prestadores de servicios, instituciones de gobierno, persona físicas o sociedades) la información necesaria para la toma de decisiones o resultado del proceso contable. La información financiera que contenga debe ser útil, confiable, relevante, comparable y sobre todo que se pueda comprender.¹⁸

En estos estados financieros, hay elementos básicos (según la NIF A-5)¹⁹ como lo son:

- Estado de situación financiera (balance general).
- Estado de flujo de efectivo.
- Estado de resultado integral.
- Estado de cambios en el capital contable.

Los elementos o componentes de cada uno de los estados financieros mencionados son:

¹⁷ Sistema de Universidad Abierta y Educación a Distancia, Contabilidad I, Facultad de Contaduría y Administración, UNAM. 2003.

¹⁸ Méndez Villanueva, Antonio, Teoría y prácticas de contabilidad, Trillas, México, p. 202.

¹⁹ Normas de Información Financiera (NIF), NIF A-5, 2007, párrafo 43.

Tabla 1. Componentes de los Estados Financieros.

Estado de situación financiera (balance general)	<ul style="list-style-type: none"> • Activos, pasivos y capital contable (patrimonio contable en caso de entidades con propósitos no lucrativos)
Estado de resultado integral (estado de actividades para las entidades con propósitos no lucrativos)	<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos, costos y gastos; utilidad o pérdida neta (cambio neto en el patrimonio contable para las de entidades con propósitos no lucrativos); otros resultados integrales y resultado integral.
Estado de cambio en el capital contable.	<ul style="list-style-type: none"> • Movimientos de propietarios, movimientos de reservas y resultado integral.
Estado de flujos de efectivo (estado de cambios en la situación financiera).	<ul style="list-style-type: none"> • Origen y aplicación de efectivo.

Fuente: Elaboración propia con información del Sistema de Universidad Abierta y Educación a Distancia, Contabilidad I, Facultad de Contaduría y Administración, UNAM. Pp.40.

Estado de Resultados

El Estado de resultados es un estado financiero básico en el cual se presenta información relativa a los logros alcanzados por la administración de una empresa durante un periodo determinado; asimismo, hace notar los esfuerzos que se realizaron para alcanzar dichos logros. La diferencia entre logros y esfuerzos es un indicador de la eficiencia de la administración y sirve de medida para evaluar su desempeño.²⁰

El Estado de resultados debe mostrar la información relacionada con las operaciones de una entidad no lucrativa en un periodo contable mediante un adecuado enfrentamiento de los ingresos con los costos y gastos relativos, para así determinar la utilidad o pérdida neta del periodo, la cual forma parte del capital ganado de esas entidades.

El Estado de resultados es un estado financiero dinámico porque proporciona información que corresponde a un periodo. Los estados financieros estáticos son los

²⁰ Sistema de Universidad Abierta y Educación a Distancia, Contabilidad I, Facultad de Contaduría y Administración, UNAM. 2003.

que muestran información a una fecha determinada. En el Estado de resultados se detallan los logros obtenidos (ingresos) por la administración de la entidad en un periodo determinado y los esfuerzos realizados (costos y gastos) para alcanzar dichos logros.

La información que presenta corresponde a un periodo determinado: un mes, un bimestre, un trimestre o un año. Cuando se habla de periodo se entenderá normalmente como un espacio de tiempo inferior a un año, y cuando se quiere hacer referencia a un año se emplea el término “ejercicio”.²¹

Costos de Producción

Los costos de producción (también llamados costos de operación) son los gastos necesarios para mantener un proyecto, línea de procesamiento o un equipo en funcionamiento. En una compañía estándar, la diferencia entre el ingreso (por ventas y otras entradas) y el costo de producción indica el beneficio bruto.²²

Esto significa que el destino económico de una empresa está asociado con: el ingreso (por ejemplo, los bienes vendidos en el mercado y el precio obtenido) y el costo de producción de los bienes vendidos. Mientras que el ingreso, particularmente el ingreso por ventas, está asociado al sector de comercialización de la empresa, el costo de producción está estrechamente relacionado con el sector tecnológico; en consecuencia, es esencial que el tecnólogo pesquero conozca de costos de producción.

El costo de producción tiene dos características opuestas, que algunas veces no están bien entendidas en los países en vías de desarrollo. La primera es que para producir bienes uno debe gastar; esto significa generar un costo. La segunda

²¹ Méndez Villanueva, Antonio, Teoría y prácticas de contabilidad, Trillas, México, p. 202

²² Sistema de Universidad Abierta y Educación a Distancia, Contabilidad I, Facultad de Contaduría y Administración, UNAM. 2003.

característica es que los costos deberían ser mantenidos tan bajos como sea posible y eliminados los innecesarios. Esto no significa el corte o la eliminación de los costos indiscriminadamente.

1.4.3 Crédito

Las operaciones financieras se dividen en dos: Activas y Pasivas. En este caso hablaremos de las operaciones financieras Activas.

Las operaciones financieras Activas son las operaciones de crédito que otorgan algunas Instituciones Financieras, en las que el usuario se convierte en deudor de estas, como por ejemplo las tarjetas de crédito.

Por lo tanto, el crédito es “confiar” en la capacidad que tiene alguien para cumplir la obligación contraída al adquirir un préstamo: el acreditante (quien otorga) pone una suma de dinero a disposición del acreditado (quien solicita) para que el haga el uso del crédito concedido en la forma, términos y condiciones pactados. El acreditado queda como obligado a pagar las sumas acordadas más los intereses, gastos y comisiones que se estipulen; para ello, en algunos tipos de crédito debe presentar a la Institución Financiera una garantía, la cual puede ser:²³

- **Aval o deudor solidario:** Es un tercero que asume la obligación de pagar cuando el deudor no cumple.
- **Garantía prendaria:** El pago se garantiza con un bien mueble (coche, joyas, etc.).
- **Garantía hipotecaria:** El pago se garantiza con un bien inmueble (casa, terreno).

El crédito lo otorgan las Instituciones de Banca Múltiple, además de otras instituciones financieras que no son bancos como:

²³ Centro de contacto Condusef/Departamento de capacitación, Evaluación y Mejora Continua. Educación Financiera Básica. Material de curso. Ciudad de México, agosto 2019.

- Institución Financiera de la Banca de Desarrollo y Sociedades Financieras Populares (Sofipos).
- Sofomes ER, Uniones de Crédito y Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo.²⁴

En general, los créditos pueden otorgarse bajo dos modalidades:

- **Crédito Simple:** La disposición del dinero se realiza en una sola ocasión.
- **Crédito en Cuenta Corriente:** Conocido como revolving, es el que la Institución Financiera otorga al Usuario a través de una línea de crédito; el usuario puede hacer disposiciones en Varias ocasiones sin exceder el límite de la misma, volviendo a disponer de su crédito conforme realice sus pagos. Es el caso de la tarjeta de crédito.

Otros conceptos a tener en cuenta son:

- **CAT:** Es el Costo Anual Total de un financiamiento expresado en términos porcentuales anuales; incorpora la totalidad de los costos y gastos inherentes a los créditos.
- **Interés:** Es el precio que se paga por usar el dinero recibido en préstamo.
- **Comisión:** Toda cantidad que se paga distinta del interés; es el precio de un servicio.

Algunas otras Operaciones Activas son:

- **Tarjeta de Crédito:** Es el principal medio de acceso de préstamos bancarios, que permite el acceso a un alinea de crédito disponible mediante una tarjeta de plástico que puede ser otorgada por Instituciones Financieras como Bancos y 3 Sofomes (Sofom Imbursa, Tarjetas Banamex y Santander Consumos) y establecimientos comerciales.

²⁴ Centro de contacto Condusef/Departamento de capacitación, Evaluación y Mejora Continua. Educación Financiera Básica. Material de curso. Ciudad de México, agosto 2019.

- **Crédito Personal:** La Institución Financiera pone a disposición del cliente una suma de dinero que podrá usar libremente, sin necesidad de destinarlo a un asunto específico.
- **Crédito de Nomina:** Se dirige a los empleados que cuentan con un Salario, y se determina con base en el monto del sueldo que se recibe; se paga por descuento directo en nómina.
- **Crédito Grupal:** Es el que se otorga a un grupo de personas, las cuales todas se convierten en deudores solidarios con la responsabilidad de pagar el monto total de adeudo.
- **Crédito Hipotecario:** Se otorga para comprar, ampliar, construir o remodelar una casa. Al crédito para vivienda se le llama hipotecario por que quien recibe el crédito debe dejar el inmueble en garantía (hipoteca); es decir, el préstamo queda respaldado por la hipoteca de la casa que se compra.
- **Crédito Automotriz:** Es el financiamiento para adquirir vehículos nuevos o usados de uso particular, invirtiendo un enganche y pagando el resto en los plazos convenidos y el vehículo queda como garantía. Quienes otorgan crédito automotriz son: Bancos, Sofomes y agencias de coches.²⁵

²⁵ Centro de contacto Condusef/Departamento de capacitación, Evaluación y Mejora Continua. Educación Financiera Básica. Material de curso. Ciudad de México, agosto 2019.

1.4.4 Seguros y Fianzas

Seguros

Es una operación por medio de la cual una persona (el asegurado) contrata con una compañía (la aseguradora) una prestación o servicio para cubrir un riesgo, a cambio de un pago (la prima).²⁶

La aseguradora paga al asegurado la cantidad estipulada en el contrato (póliza) en caso de ocurrir el riesgo cubierto (siniestro), siempre y cuando el seguro este pagado (la prima).

Los seguros se clasifican en dos grandes grupos: PERSONAS Y DAÑOS.

- **Seguro de personas:** Son los que amparan los riesgos que puedan afectar a una persona (asegurado) en su vida, integridad personal, salud o vitalidad y se dividen en:

Tabla 2. Tipos de Seguros para Personas

RAMO	COBERTURA
Vida	Cubre el fallecimiento del asegurado, su supervivencia a una edad o bien ambos. En caso de que este muera, la compañía paga la suma asegurada a sus beneficiarios o, en su caso, al mismo asegurado.
Accidentes y enfermedades	<ul style="list-style-type: none">• Accidentes Personales: Cubre muerte accidental, incapacidad total o parcial, así como pérdidas orgánicas que afecten al asegurado, como consecuencia de un accidente.• Gastos Medios: Cubre los gastos médicos, hospitalarios y honorarios médicos en que incurra el asegurado a consecuencia de atención médica, por accidente o enfermedad, que sucedan o se inicien durante la vigencia de la póliza y sea necesario para la recuperación del asegurado.
Salud	Consiste en Medicina Preventiva o restauradora de la salud del asegurado y/o de sus beneficiarios, así como, en su caso, servicios de coberturas adicionales como maternidad medicamentos y cuidados, etc.

Fuente: Elaboración propia con información de CONDUSEF 2013.

²⁶ Centro de contacto Condusef/Departamento de capacitación, Evaluación y Mejora Continua. Educación Financiera Básica. Material de curso. Ciudad de México, agosto 2019.

En general existen dos grupos de seguros para personas; Públicos y Privados.

Entre los seguros públicos están los que proporcionan el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), el Instituto de Seguridad y Servicios Sociales para los 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).²⁷

- **Seguros de Daños:** Son aquellos que protegen el patrimonio o negocio de los asegurados contra los daños perjuicios que podrán sufrir si se llega a realizar el riesgo cubierto en la póliza. Se dividen en varios ramos, relacionando en la siguiente tabla:

Tabla 3. Tipos de Seguros de Daños

RAMO	COBERTURA
Incendio	La indemnización por daños y pérdidas causados por incendio, explosión o accidentes de naturaleza semejante.
Automóviles	La indemnización por daños o pérdida del vehículo y se puede incluir pólizas de responsabilidad civil para daños y perjuicios en propiedad ajena.
Crédito	La indemnización de una parte proporcional de las pérdidas derivadas de la insolvencia total o parcial de los clientes deudores del asegurado por créditos comerciales.
Diversos	La indemnización por daños y perjuicios ocasionados a personas o cosas por robo, obras civiles, anuncios luminosos, cristales, dinero y valores, etc.
Terremotos y Riesgos Catastróficos	Daños y perjuicios ocasionados a personas o cosas como consecuencia de terremotos o desastres naturales.
Garantía Financiera	Cubre el pago por el incumplimiento de los emisores de valores, títulos de crédito o documentos que sean objeto de oferta pública o de intermediación en mercados de valores.
Crédito a la vivienda	Cubre el pago por el incumplimiento de los deudores de créditos a la vivienda otorgados por intermediarios financieros o por instituciones dedicadas al financiamiento a la vivienda.

Fuente: Elaboración propia con información de CONDUSEF 2013.

²⁷ Marco Antonio Hernández Camacho. "Educación financiera en los alumnos de la licenciatura de Actuaría en la facultad de Actuaría de la Universidad Autónoma del Estado de México. 2014". (Tesis para licenciatura) Universidad Nacional Autónoma de México, Toluca, Estado de México. 2015..

Fianzas

Una fianza es un contrato por medio del cual una afianzadora (fiador), debidamente autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), se compromete con un acreedor (beneficiario) a cumplir la obligación de un deudor (fiado) en caso de que este no la cumpla, mediante el cobro de una prima.²⁸

Al igual que en los seguros, al contratar una fianza, el solicitante (o fiado) recibe un contrato y tiene que pagar una prima.

La fianza garantiza el cumplimiento de una obligación. Los elementos de una fianza son:

- **Fiado:** Es el deudor principal de la obligación.
- **Solicitante:** El propio fiado, generalmente.
- **Beneficiario:** Persona física o moral que tiene el derecho de recibir indemnización en caso de incumplimiento por parte del fiado en las obligaciones que adquirió.
- **Afianzadora o Fiador:** Persona moral que tiene autorización de la SHCP para emitir pólizas de fianzas que respalden la obligación por la prestación del servicio.
- **Prima:** Es el valor o precio que cobra la afianzadora por la prestación del servicio financiero.

1.4.1 Presupuesto

Es un registro detallado por escrito de los ingresos y gastos en un plazo determinado. Sirve para tener el control de los gastos, identificar los innecesarios, conocer las posibilidades de ahorro para lograr los objetivos y saber la capacidad de pago para evitar contraer deudas que no se pueden pagar.²⁹

²⁸ Centro de contacto Condusef/Departamento de capacitación, Evaluación y Mejora Continua. Educación Financiera Básica. Material de curso. Ciudad de México, agosto 2019.

²⁹ CONDUSEF (2005). Gobierno de México. Presupuesto. Recuperado de <https://webappsos.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/presupuesto.html>

Para realizar un presupuesto se deben seguir estos pasos:

1.-El primer paso es identificar tus ingresos, es decir, cuánto recibes de salario o pensión, si eres retirado; o si tienes algún negocio, considera tus ganancias (no tus ventas).

2.-Identifica tus gastos, en una libreta puedes ir registrando todas las compras que realices (también puedes guardar tus tickets).

3.-Una vez que tengas tus gastos mensuales, organízalos en grandes categorías, como: alimentación, vivienda, salud, educación, transporte, diversión.

4.-A la suma de tus ingresos, réstale tus gastos, lo que vas a obtener es tu balance.

- Si tus ingresos y tus gastos son iguales, tus finanzas están equilibradas; sin embargo, toma en cuenta que puedes esforzarte por ahorrar un poco más y con ello tendrás los recursos necesarios para enfrentar cualquier imprevisto.
- Si eres de los que sus ingresos son mayores a sus gastos, estás en el escenario ideal, aprovecha esos recursos que te sobran y crea un patrimonio.
- Si por el contrario gastas más de lo que ganas, estás en problemas y seguramente necesitas pedir prestado para cubrir tus gastos mensuales.

Siempre que hagas tu presupuesto considera el ahorro y el pago de tus deudas como dos categorías fijas, esto te permitirá pagarlas con mayor rapidez y no volver a endeudarte. Recuerda que, si tienes finanzas sanas, puedes hacer frente a cualquier imprevisto, además tienes la oportunidad de ahorrar e ir logrando tus metas.³⁰

Algunos consejos que puedes tomar en cuenta para mejorar tus finanzas personales son:

³⁰ CONDUSEF (2005). Gobierno de México. Presupuesto. Recuperado de <https://webappsos.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/presupuesto.html>

- Disminuir las comidas fuera de casa.
- Preparar tus propios alimentos para llevar a la escuela u oficina.
- No pagar por actividades que puedes hacer tú mismo, cómo bolear tus zapatos.
- Evita algunos hábitos como fumar o beber, ya que aparte de no ser saludables, es una fuga en tus finanzas.

Presupuesto de ingresos y egresos

Un presupuesto es un documento que se desarrolla a partir de las previsiones de ingresos y egresos monetarios para un cierto periodo. Su finalidad suele ser el cálculo del dinero necesario para poner en marcha un proyecto, concretar una acción, etc.

Los ingresos, por su parte, se forman por caudales que entran a las arcas de una empresa, una entidad o un sujeto. Se trata del dinero que llega al poder de alguien a partir, del desarrollo de una actividad laboral, productiva, financiera o comercial.

El presupuesto de ingresos se basa en las ventas logradas en el pasado y en las expectativas respecto a próximas actividades comerciales. Mientras que los primeros datos son concretos, las previsiones deben estimarse con realismo y teniendo en cuenta diversos factores que incidirán sobre los potenciales ingresos, como la situación económica del país o los países en los cuales se desea operar, el estado de la demanda y la fortaleza de la competencia.³¹

El presupuesto de ingresos es muy importante ya que de los ingresos que se concreten dependerán las ganancias.

De los ingresos totales, se deben descontar luego los costos de producción y los diferentes gastos para así conocer los beneficios o las pérdidas. Por lo tanto, un presupuesto de ingresos bien realizado es clave para prevenir si un determinado proyecto será rentable o no.

³¹ Julián Pérez Porto y Ana Gardey. (2013- 2015).” Definición de presupuesto de ingresos” recuperado de (<https://definicion.de/presupuesto-de-ingresos/>)

El presupuesto de ingresos es impredecible para saber si la organización en cuestión podrá hacer frente los montos que aparecen en el presupuesto de gastos, el cual puede definirse como la información relacionada con el importe que la entidad puede gastar en un periodo de tiempo determinado y un detalle del uso que hará del dinero.

Por otro lado, los egresos implican la salida de algo. El uso más frecuente del término aparece en la contabilidad para nombrar y cuantificar el dinero que sale de las arcas de una entidad, en oposición al dinero que entra.

El presupuesto de egresos se emplea en México para nombrar al instrumento que señala que cantidad de dinero se gastará, detallando además de qué manera y en qué sectores. El presupuesto de egresos de una empresa es uno de los primordiales dado que no es posible sostener un negocio sin hacer gastos y, en el ámbito corporativo, estos existen en una gran variedad.³²

3.3 Educación Financiera en México

¿Sabías que en México sólo el 30% de su población cuenta con educación financiera, en contraste con Suecia, Noruega y Dinamarca cuyos porcentajes se elevan a un 71%, Canadá 68% y Reino Unido 67%?

Un estudio entregado al Congreso de la Unión refiere que una buena educación financiera contribuye al crecimiento inclusivo de un país y a tener economías más resilientes, esto se refiere a la capacidad para recuperarse frente a la adversidad y seguir proyectando a futuro.³³

³² Julián Pérez Porto y Ana Gardey. (2013- 2015). "Definición de presupuesto de egresos" recuperado de (<https://definicion.de/presupuesto-de-egresos/>)

³³ CONDUSEF (enero 29 del 2019). Gobierno de México. Educación e inclusión financiera en México. Recuperado de <https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/servicios-financieros/1047-educacion-e-inclusion-financiera-en-mexico>

En el plano individual, el buen manejo que tiene una persona sobre sus finanzas, impacta positivamente en su calidad de vida y en la de su familia si tenemos en cuenta que la educación financiera:

- Promueve la cultura del ahorro.
- Genera conciencia sobre cuándo y cómo es conveniente endeudarse.
- Permite comparar productos financieros.
- Otorga protección a los consumidores que, al estar informados, demandan mayor transparencia en los servicios financieros.
- Protege el dinero individual, familiar, empresarial y del gobierno.

De acuerdo con el mismo estudio, la falta de conocimientos financieros básicos, inhibe la habilidad de aplicarlos y conduce a que las personas utilicen métodos informales de ahorro y crédito e incluso, esquemas que pueden representar un riesgo para su patrimonio.

En nuestro país, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), en coordinación con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) realizaron la tercera Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018) con el objetivo de identificar las principales barreras que enfrenta la población para acceder al Sistema Financiero Nacional, generar información estadística e indicadores para diseñar políticas públicas y establecer metas en materia de inclusión y educación financiera.³⁴

El cuestionario estuvo dirigido a la población adulta (entre 18 y 70 años) y se encuestó a 14 mil 500 personas

³⁴ CONDUSEF (enero 29 del 2019). Gobierno de México. Educación e inclusión financiera en México. Recuperado de <https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/servicios-financieros/1047-educacion-e-inclusion-financiera-en-mexico>

A continuación, se presentan los resultados más relevantes de la ENIF 2018.³⁵

Tabla 4. Resultados más relevantes de la 3ª Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018).

TEMA	RESULTADO
Productos financieros	<ul style="list-style-type: none"> • 54 millones de personas de entre 18 y 70 años de edad dijo contar con al menos un producto financiero, lo que equivale en promedio, al 68% de la población nacional.
Banca móvil	<ul style="list-style-type: none"> • El número de adultos que tiene contratado el servicio de banca móvil se incrementó casi seis veces más con respecto a 2012, al pasar de 1.4 millones a 8.4 millones. • En el sector rural ahora existen 1 millón de usuarios con banca móvil a diferencia de los 196 mil registrados en el 2012.
Ahorro	<ul style="list-style-type: none"> • El porcentaje de adultos con cuentas de ahorro para el retiro se incrementó en un 12% de 2012 al 2018, sin embargo, bajó 1% respecto a la edición de la ENIF 2015.
Inclusión	<ul style="list-style-type: none"> • La brecha de género se redujo a sólo 3 puntos porcentuales en la tenencia de cuentas, al pasar de 46% a 48%. • La región Noroeste del país mostró la mayor proporción de población incluida financieramente (82%), mientras la Ciudad de México se ubicó en el tercer lugar con el 72%.
Crédito	<ul style="list-style-type: none"> • El porcentaje de adultos sin crédito formal, de acuerdo con la ENIF 2018, es de 69%, superando por un margen considerable a quienes cuentan con un crédito formal (31%). • Las tarjetas departamentales son el principal producto de crédito con el 61% de usuarios, seguida de las tarjetas de crédito bancarias con 34% y los créditos de vivienda con un 22%. • El nivel de ingreso, escolaridad, tipo de empleo y educación financiera, entre otras características sociodemográficas están asociadas positivamente con tener créditos o cuentas.
Protección al consumidor	<ul style="list-style-type: none"> • El 7% de los encuestados reportó haber tenido problemas de fraude o delitos relacionados con productos, servicios o esquemas financieros en los últimos tres años, siendo las principales razones: Robo de identidad 4%, Clonación de tarjetas 3% e inversión en productos fraudulentos 2%.

³⁵ INEGI y CONDUSEF, de la 3ª encuesta ENIF 2018.

	<ul style="list-style-type: none"> • 53% de los adultos dijo conocer las instancias para presentar una queja en caso de algún problema financiero (Bancos, Instituciones Financieras, CONDUSEF, PROFECO, etc.).
Retiro	<ul style="list-style-type: none"> • 34% de los adultos planea cubrir sus gastos en la vejez con su pensión y complementar con otros medios. • Solo el 4.9% de los adultos dijo realizar aportaciones voluntarias a su Afore.
Medios de pago	<ul style="list-style-type: none"> • El efectivo es el medio de pago predominante en las transacciones más comunes, 95% de las personas lo utiliza para pagar compras de \$500 o menos, seguido por las tarjetas de débito, crédito y otros (pagos electrónicos). • La Ciudad de México es la región donde más se utilizan los medios de pago diferentes al efectivo, ya que 21% de los adultos utiliza sus tarjetas (débito y crédito) para compras mayores a los \$500.
Infraestructura financiera	<ul style="list-style-type: none"> • El número de adultos que utiliza los corresponsales bancarios se incrementó en 10 puntos porcentuales de 2012 a 2018, esto representa un incremento de 10.4 millones de adultos. • Actualmente el porcentaje del uso de canales financieros se distribuye de la siguiente manera: sucursales bancarias (43%), cajeros (45%) y corresponsales (40%).

Fuente: Elaboración propia con información de INEGI y CONDUSEF, de la 3ª encuesta ENIF 2018.

México ha tenido un avance significativo en cuanto a inclusión financiera se refiere, sin embargo, aún es necesario doblar esfuerzos, ya que diversas áreas de oportunidad pueden ser cubiertas en pro de la sociedad.³⁶

1.5.1 Historia de la educación financiera en México.

Como se ha mencionado en apartados anteriores, la Educación Financiera en México ha crecido con forme pasan los años de manera significativa, aunque ha tenido poca importancia por parte de la población en aprender un poco más de este tema. El

³⁶ INEGI y CONDUSEF, de la 3ª encuesta ENIF 2018.

sector Público, privado y social se ha mantenido fuerte en la labor de difundir la Educación Financiera y económica en el país.

Las políticas de educación financiera buscan ayudar de esta manera al sector más pobre de la población y a la creciente clase media, con ello se puede tener un mejor desarrollo económico.³⁷

En el año del 2001, la Secretaría de Educación Pública (SEP) autoriza al Banco del Ahorro Nacional y de Servicios Financieros (BANSEFI) para que las personas se formen como facilitadores en temas de Educación Financiera recibiendo un certificado de estudios.

BANSEFI en conjunto con la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA) crean la Encuesta Panel sobre Ahorro, Crédito Popular y Microfinanzas Rurales con la finalidad de medir anualmente el impacto de instituciones de crédito popular y ahorro en usuarios de BANSEFI.

El Banco Nacional de México (BANAMEX) en 2004 crea el programa “Saber Cuenta”.

El Banco de México (BANXICO) inaugura el Museo Interactivo de Economía (MIDE) el cual es una institución que divulga la educación financiera y la economía.³⁸

Por otro lado, la empresa mexicana GAUSSC, la cual realiza estudios de opinión pública y mercado, realiza la Encuesta Nacional sobre Penetración y Conocimientos de Servicios Financieros y la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) comienza aplicar la encuesta para sus trabajos de investigación.

La prueba de las consecuencias de que mucha gente no tiene conocimiento y comprensión de productos financieros, fue la crisis financiera del 2008 que demostró la importancia de estar bien informado para tomar una mejor decisión y conocer los riesgos que implica endeudarte. Con motivo de esta crisis la Secretaría de Educación

³⁷ Marco Antonio Hernández Camacho. “Educación financiera en los alumnos de la licenciatura de Actuaría en la facultad de Actuaría de la Universidad Autónoma del Estado de México. 2014”. (Tesis para licenciatura) Universidad Nacional Autónoma de México, Toluca, Estado de México. 2015.

³⁸ Museo Interactivo de Economía (MIDE)

Publica crea el programa de Educación Pública y Financiera con la finalidad de que se impartieran por primera vez la enseñanza económica y financiera y los niños aprendieran la importancia del ahorro y consumo inteligente.

En ese mismo año BANAMEX y la UNAM elaboran la primera Encuesta Sobre Cultura Financiera en México para saber cuáles son las inquietudes e intereses de la población con respecto al manejo de recursos económicos.³⁹

De igual forma desde el 2008 la CONDUSEF lleva a cabo la Semana Nacional de la Educación Financiera (SNEF) para crear conciencia en la población encontrar talleres, foros, conferencias, obras de teatro, exposiciones y hasta ferias.⁴⁰

A raíz de la crisis financiera muchas instituciones mexicanas en colaboración con otras crearon, programas, encuestas y plataformas para la inclusión la financiera en México, las cuales, en resumen, son:

- La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) en conjunto con el Bankable Frontiers Associates en 2009 realizan una investigación para medir la inclusión financiera.
- Mastercard lanza una plataforma para México llamada “Consumo inteligente”, dedicada a dar información al usuario sobre finanzas.
- El Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM) en 2010 crea una encuesta de educación financiera con información básica sobre temas como ahorro, consumo, inversión, créditos, así como hábitos financieros y las crisis que se pueden generar al tener un mal manejo de recursos personales.
- BANSEFI EN 2010 promueve la encuesta sobre preferencias y necesidades de Usuarios de Productos y Servicios Financieros del Sector de Ahorro y Crédito Popular.⁴¹

³⁹ Encuesta Sobre Cultura Financiera en México, BANAMEX en colaboración con la Universidad Nacional Autónoma de México. Ciudad de México, 2008.

⁴⁰ Semana Nacional de la Educación Financiera (SNEF), CONDUSEF, 2008.

⁴¹ Encuesta sobre preferencias y necesidades de Usuarios de Productos y Servicios Financieros del Sector de Ahorro y Crédito Popular, BANSEFI, 2010.

- CONDUSEF en colaboración con VISA y ABM crean “Futbol Financiero” con ello buscan poner a prueba los conocimientos financieros y de administración de dinero en la población.

El Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo (2008-2012) tiene como objetivo aumentar la inclusión financiera promoviendo los servicios financieros para un mayor número de personas puedan tener acceso a ellas.

El Plan Nacional de Desarrollo (2007-20129) tiene como prioridad nacional la inclusión financiera generando más empleos y una economía más competitiva.

Los esfuerzos por parte del gobierno federal para incrementar los conocimientos de los usuarios financieros se han realizado a través de la Secretaria de Educación Pública (SEP), la Secretaria de Economía (SE) y por el Consejo Nacional de Inclusión Financiera.

La Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2012, es un trabajo realizado por el Instituto Nacional de Estadística Geográfica (INEGI) en colaboración con La Secretaria de Hacienda y Crédito Público (SHCP), la Comisión Nacional Interbancaria y de Valores y el soporte técnico del Banco Mundial, el cual muestra los resultados de encuestas y programas de inclusión financiera para poder diseñar políticas públicas en materia de uso y acceso a los servicios financieros con el objetivo de crear indicadores oficiales que permitan tener el control de los planes a corto, medio y largo plazo del país.⁴²

Como se podrá ver, las instituciones públicas y privadas han puesto mucho interés por que la población tenga una educación financiera sólida que les permita incrementar sus conocimientos con respecto este tema y además para que puedan poner en práctica el ahorro, las inversiones, seguros y todo aquello que permita un mejor manejo de su dinero obteniendo una mejor eficiencia y crear responsabilidad. Por lo que es muy necesario que la población en general y los jóvenes universitarios

⁴² Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, 2012. INEGI en colaboración con CONDUSEF.

tengan una adecuada educación financiera ya que forjan herramientas indispensables para proteger, invertir y hacer un uso eficiente de su dinero.

Han sido aproximadamente 14 años en los que las Instituciones Financieras han trabajado arduamente con el objetivo de aumentar el conocimiento y la inclusión financiera en el país, a pesar de los avances que se han obtenido durante estos años, han sido bajos con respecto a del gran tamaño de la economía.⁴³

A continuación, se explicará en que consiste el sistema financiero mexicano y las instituciones que lo conforman.

1.5.2. Sistema Financiero mexicano

El Sistema Financiero Mexicano (SFM) es el conjunto de Instituciones, medios y mercados que canalizan la inversión y el ahorro, otorgan con seguridad al movimiento de dinero y al sistema de pagos, dentro el marco legal. Está integrado por autoridades financieras e intermediarios que son instituciones que captan administran y canalizan el ahorro y la inversión para prestarlo a quienes necesitan crédito.⁴⁴

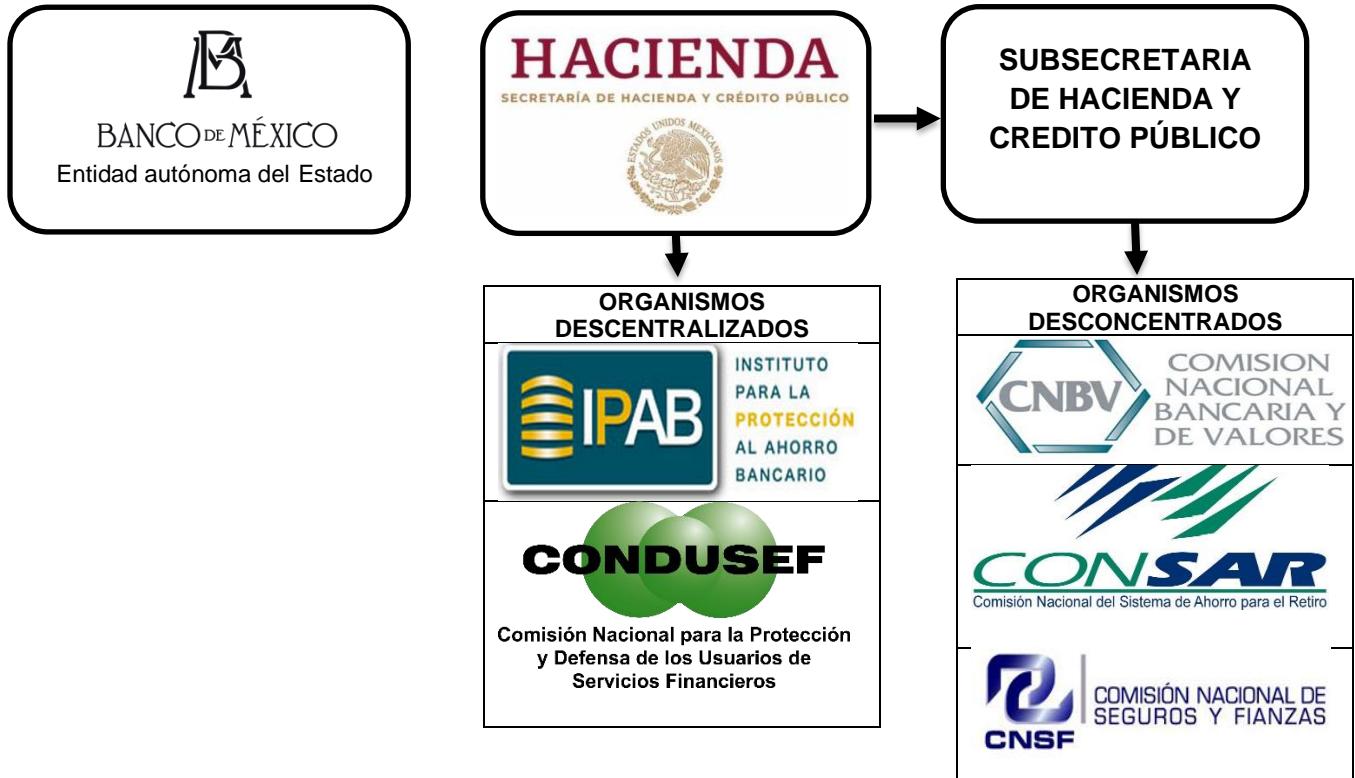
⁴³ INEGI Y CONDUSEF, 2ª Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, 2012.

⁴⁴ Marco Antonio Hernández Camacho. "Educación financiera en los alumnos de la licenciatura de Actuaría en la facultad de Actuaría de la Universidad Autónoma del Estado de México. 2014". (Tesis para licenciatura) Universidad Nacional Autónoma de México, Toluca, Estado de México. 2015.

Autoridades Financieras

Las Autoridades Financieras definen y ejecutan las políticas financieras del gobierno, además de regular, supervisar y proteger las actividades que realizan las Instituciones Financieras y son las siguientes⁴⁵

Figura 1. Autoridades financieras



Fuente: Material didáctico, “Educación Financiera Básica” CONDUSEF. 2019.

Organismo descentralizado: Tiene personalidad jurídica y patrimonio propio.

Organismo desconcentrado: No tiene personalidad jurídica y está subordinado a la SHCP.

En el siguiente cuadro se muestra la función que tienen las Comisiones Nacionales Supervisoras

⁴⁵ Centro de contacto Condusef/Departamento de capacitación, Evaluación y Mejora Continua. Educación Financiera Básica. Material de curso. Ciudad de México, agosto 2019.

Tabla 5. Función de las Comisiones Nacionales Supervisoras.

Comisión Nacional Supervisora	Que hace:
Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)	Supervisa a: <ul style="list-style-type: none"> • Bancos (comerciales y de desarrollo). • Sociedades de Información Crediticia (SIC's). • Entidades de ahorro y crédito popular. Organizaciones y actividades auxiliares del crédito:: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Casas de cambio. ✓ Sofomes Entidades Reguladas (ER) ✓ Casas de bolsa. ✓ Sociedades de Inversión.
Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF)	Supervisa a: <ul style="list-style-type: none"> • Instituciones de Seguros. • Instituciones de fianzas.
Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR)	Supervisa a: <ul style="list-style-type: none"> • Afoses. • Siefoses. • Empresas operadoras de la base nacional de datos de SAR. • Pensionissste.
Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)	<ul style="list-style-type: none"> • Fomenta la Educación Financiera • Protege y defiende los derechos de los usuarios del Sector Financiero Mexicano. • Supervisa a las Instituciones Financieras en cuanto a los atributos de transparencia, claridad y precisión de la publicidad, contratos y estados de cuenta. • Supervisa a Sofomes ENR.
Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)	<ul style="list-style-type: none"> • Protege los depósitos bancarios de México. • Mantiene la confianza y estabilidad del sistema. • Recupera y administra bienes bajo su resguardo

Fuente: Centro de contacto CONDUSEF/Departamento de capacitación, Evaluación y Mejora Continua. Ciudad de México, agosto 2019.

Instituciones Financieras

Son todas las entidades que forman parte del Sistema Financiero Mexicano, incluyendo las autoridades regulatorias, A través de las Instituciones Financieras circula el dinero de nuestro país pues ofrecen los productos y servicios de crédito, ahorro, seguros y pensiones principalmente. Están agrupados por sectores. A

continuación, se muestran los sectores, las instituciones que los componen y las autoridades que las supervisan.⁴⁶

Tabla 6. Composición de las Instituciones Financieras

SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO (SHCP)		
Autoridades Supervisoras	Sector	Instituciones que lo componen
Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)	Bancario	<ul style="list-style-type: none"> • Organismos autorreguladores autónomos • Fideicomisos de Gobierno • Banca de Desarrollo • Banca Múltiple
	Intermediarios financieros o bancarios	<ul style="list-style-type: none"> • Entidades de Crédito y Ahorro Popular • Organismos y actividades auxiliares de crédito) Arrendadoras, casas de cambio, uniones de crédito, etc.)
	Bursátil	<ul style="list-style-type: none"> • Casas de bolsa (Sociedades de inversión, Bolsa de valores)
Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF)	Seguros y Fianzas	<ul style="list-style-type: none"> • Instituciones de Seguros • Instituciones de Fianzas • Sociedades mutualistas de seguros
Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CON SAR)	Afores y Siefores	<ul style="list-style-type: none"> • Afores y Siefores

Fuente: Elaboración propia con información de La CNBV también supervisa directamente a Sociedades de Información Crediticia y Sofomes ER.

Sector Bancario

Las instituciones del sector bancario pertenecen a dos tipos de banca:

Banca Múltiple

Son los bancos “privados”, sociedades anónimas de capital fijo facultadas para ofrecer servicios de banca y crédito. Están regulados por la Ley de Instituciones de Crédito (LIC), como por ejemplo esta Bancomer, Santander, BanCoppel, HSBC,

⁴⁶ Centro de contacto Condusef/Departamento de capacitación, Evaluación y Mejora Continua. Educación Financiera Básica. Material de curso. Ciudad de México, agosto 2019.

Banco Ahorro Famsa, etc. Son autorizadas y supervisados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).⁴⁷

La banca múltiple ofrece operaciones pasivas, operaciones activas y servicios:

Tabla 7. Operaciones Pasivas, Activas y Servicios que ofrece la Banca Múltiple

Operaciones Pasivas	Operaciones Activas	Servicios
<ul style="list-style-type: none"> • Tarjeta de debito • Cuentas cheques • Productos de ahorro • Cuentas de nomina • Inversiones • Cuentas de depósito. 	<ul style="list-style-type: none"> • Tarjeta de crédito • Crédito hipotecario • Crédito automotriz • Crédito personal • Crédito de nomina • Crédito empresarial 	<ul style="list-style-type: none"> • Cambio de divisas • Cajas de seguridad • Domiciliación de pagos • Cajeros automáticos • Banca móvil • Sistemas de pago electrónicos interbancarios: transferencias

Fuente: Centro de contacto Condusef/ Departamento de Capacitación, Evaluación y Mejora Continua

También forman parte de este sector los corresponsales bancarios que son comercios e instituciones que establecen relación de negocio con un banco para ofrecer, a nombre y por cuenta de este, servicios financieros a sus clientes, por ejemplo, OXXO, Soriana, Sears. Etc., quienes pueden efectuar diversas operaciones como recibir pagos de créditos y servicios, depósitos, cuentas y retiros, dependiendo del corresponsal que se trate.

Banca de Desarrollo

Está formada por sociedades anónimas autorizadas por la CNBV pero pertenecientes a la Administración Pública Federal; dan financiamiento a sectores y

⁴⁷ Centro de contacto Condusef/Departamento de capacitación, Evaluación y Mejora Continua. Educación Financiera Básica. Material de curso. Ciudad de México, agosto 2019.

a actividades específicas para desarrollar la productividad y fomentar actividades de exportación y a creación de nuevas empresas.⁴⁸

Tabla 8. Sectores de la Banca de Desarrollo

Sectores de Banca de Desarrollo	
Comercio Exterior	<ul style="list-style-type: none"> • Banco Nacional de Comercio Exterior
Agrícola	<ul style="list-style-type: none"> • Financiera Nacional de Desarrollo, Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero. • Fideicomisos Instituidos en la Relación con la Agricultura
Servicios	<ul style="list-style-type: none"> • Sociedad Hipotecaria Federal • Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada • Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros
Industrial e infraestructura	<ul style="list-style-type: none"> • Nacional Financiera • Banco Nacional de Obras y Servicios Financieros
Organismos de Servicio Social	<ul style="list-style-type: none"> • Infonacot

Fuente: Elaboración propia con información de Departamento de capacitación, evaluación y mejora continua, CONDUSEF, agosto 2019.

Sofomes: Son Sociedades Financieras de Objeto múltiple, otorgan créditos para cualquier sector. Su característica principal es que no están autorizadas para captar dinero del público y existen dos tipos:

- **Entidades Reguladas (ER):** Reguladas y supervisadas por la CNBV y mantiene vínculos patrimoniales, es con Instituciones de crédito o sociedades controladas de grupos financieros.
- **Entidades NO regulares (ERN):** No están reguladas y supervisadas por la CNBV pero si por CONDUSEF. No tienen vínculos patrimoniales con grupos financieros.

Sociedades de Información Crediticia (SIC); Buro de crédito: Son conocidas como Buros de Crédito. Administran bases de datos con los historiales de redito de las personas. Proporcionan información crediticia (comportamiento de los usuarios

⁴⁸ Centro de contacto Condusef/Departamento de capacitación, Evaluación y Mejora Continua. Educación Financiera Básica. Material de curso. Ciudad de México, agosto 2019.

en el pago de sus créditos) a los negocios financieros y comerciales que la solicitan antes de otorgar un crédito al cliente.⁴⁹

El México existen dos con un mercado muy específico de cada una:

Tabla 9. Sociedades de Información Crediticia (SIC)

Sociedades de Información Crediticia (SIC)	
Buro de Crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Trans Union de México: Personas Físicas. • Dun & Bradstreet: Personas morales y personas físicas con actividad empresarial.
Circulo de Crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Administra bases de datos del sector popular de Personas Físicas y Personas Morales.

Fuente: Elaboración Propia con información del Departamento de capacitación, evaluación y mejora continua, CONDUSEF, agosto 2019.

La diferencia entre ambas instituciones es:

Tabla 10. Diferencias entre Buro de Crédito y Circulo de Crédito.

Buro de Crédito	Circulo de Crédito
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Tiene más años. ✓ Trabaja con casi todos los bancos. ✓ Los accionistas son los bancos grandes. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Es más nueva ✓ Forma parte del grupo Azteca. ✓ Los accionistas son bancos pequeños y personas físicas.

Fuente: Material Didáctico, "Educación Financiera Básica", CONDUSEF, 2019.

Ofrecen los siguientes servicios:

- **Reporte de Crédito:** Informe con el historial crediticio de una persona física o moral que solicitan los otorgantes del crédito.
- **Reporte de Crédito Especial:** Informe con el historial crediticio de un cliente pero que incluye los nombres de las instituciones financieras o empresas comerciales acreedoras. Las personas pueden solicitar al SIC el envío gratuito de su Reporte

⁴⁹ Centro de contacto Condusef/Departamento de capacitación, Evaluación y Mejora Continua. Educación Financiera Básica. Material de curso. Ciudad de México, agosto 2019.

de Crédito Especial una vez al año, o lo pueden pedir más de una vez, pero con costo.

Sector Bursátil

El Sector Bursátil está integrado por las siguientes instituciones:

- Casa de bolsa.
- Operadora de Sociedades de Inversión.
- Operadoras y Liquidadoras.
- Distribuidoras de Sociedades de Inversión.

Mercado de valores: es el espacio en el que se realizan operaciones con valores como por ejemplo acciones, Cetes, bonos, pagares, certificados, etc. La institución que se lleva a cabo las operaciones del mercado de valores es la Bolsa Mexicana de Valores.

Sector de Seguros y Fianzas

- **Instituciones de Seguros:** Las instituciones de seguros o aseguradoras son empresas que, a cambio de un pago conocido como prima, asumen el compromiso de otorgar el beneficio una suma de dinero (suma asegurada) o a reparar el daño que sufra la persona o el objetivo asegurado en caso de que se presente el riesgo previsto en un documento llamado póliza.⁵⁰
- **Instituciones de Fianzas:** Las instituciones de fianzas son empresas que, a cambio de un pago y mediante un contrato, garantizan el cumplimiento de una obligación y, en caso de que esta no se cumpla, pagan al beneficiario la cantidad

⁵⁰ Centro de contacto Condusef/Departamento de capacitación, Evaluación y Mejora Continua. Educación Financiera Básica. Material de curso. Ciudad de México, agosto 2019.

estipulada en el contrato para restituir los daños causados por el incumplimiento. Estas instituciones se rigen por la Ley Federal de Instituciones de Fianzas.

Sector del Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR)

Este sector está conformado por las Afores y las Siefos, supervisadas por la Consar.

- **Afores:** Son administradoras de fondos para el retiro que se dedican a administrar el dinero que los trabajadores guardan en sus cuentas individuales para la integración de una pensión en el momento de su retiro.
- **Siefos:** Las Siefos son sociedades de inversión especializadas en fondo para el retiro, que son operadas por las Afores. Las Siefos son el instrumento mediante el cual las Afores invierten los recursos de las cuentas individuales para obtener mayores rendimientos. Existen diez.

Intermediarios Financieros no bancarios.

El sector de intermediarios financieros no bancarios está constituido por las instituciones que prestan servicios financieros sin ser bancos. Se clasifican en:

- **Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito:** Son intermediarios financieros que otorgan créditos y reciben fondos, pero no tienen captación directa del público. Constituyen todo un sector financiero, conformado por:
 - ✓ **Almacenes Generales de Depósito:** Resguardan bienes y mercancías.
 - ✓ **Uniones de Crédito:** Otorgan financiamiento y condiciones favorables para ahorrar y recibir préstamos, solo a sus socios, no al público.
 - ✓ **Casas de cambio:** compran y venden divisas de diferentes países.
- **Entidades de Ahorro y Crédito Popular:** El Sector de Ahorro y Crédito Popular (EACP) abarca a las sociedades dedicadas a actividades de captación de

recursos (ahorro) y de otorgamiento de préstamos (crédito) a sus socios y clientes. Existen tres tipos de EACP:⁵¹

- ✓ Cooperativas de Ahorro y Préstamo (Socaps).
- ✓ Sociedades Financieras Populares (Sofipo`s).
- ✓ Sociedades Financieras Comunitarias.

Instituciones NO Financieras.

- **Tiendas departamentales** (Liverpool, Sears, Suburbia, etc.)
- **Casas de empeño** (Nacional Monte de Piedad, Prensamex, etc.)
- **Autofinanciamiento** (Autofin, Su Auto, etc.)

1.5.3 Instituciones que fomentan la educación financiera en México.

Banco de México (BANXICO)

El Banco de México es el responsable más importante de las finanzas en el país por lo tanto está comprometido con la economía de los mexicanos. Y de esta manera buscar la forma de brindar una educación de finanzas sanas a la población, por este motivo e forma el portal eléctrico de “Mi BANXICO Educación Financiera y Económica para Niños” para estar en pro de la educación financiera para la iniciativa privada del sistema financiero y la sociedad civil. Este portal electrónico cuenta con la suficiente información para que se empiece desde temprana edad la educación financiera en temas referente a la historia del dinero, la historia del Banco de México y sus funciones, así como el sistema financiero y los sistemas de pagos que existen.⁵²

⁵¹ Centro de contacto Condusef/Departamento de capacitación, Evaluación y Mejora Continua. Educación Financiera Básica. Material de curso. Ciudad de México, agosto 2019.

⁵² Marco Antonio Hernández Camacho. “Educación financiera en los alumnos de la licenciatura de Actuaría en la facultad de Actuaría de la Universidad Autónoma del Estado de México. 2014”. (Tesis para licenciatura) Universidad Nacional Autónoma de México, Toluca, Estado de México. 2015.

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)

En 1999 se surge la Ley de Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros por lo cual se crea la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) como defensa y protección del interés de los usuarios de dichos servicios.⁵³

La CONDUSEF es un organismo público descentralizado con personalidad jurídica y patrimonio propio, dependiente de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público con las siguientes responsabilidades:

- Promover, asesorar, proteger y defender los derechos e intereses de los usuarios frente a las Instituciones Financieras; con funciones preventivas y correctivas.
- Actuar como árbitro en los conflictos que los usuarios sometan a su competencia y proveer la equidad en las relaciones entre el mismo y las instituciones financieras.
- Promover, fomentar y difundir la educación financiera

Entre las acciones preventivas de Condusef están:

- Promover la cultura financiera.
- Asesoría a usuarios.
- Divulgar la información financiera clara y oportuna.

Por otro lado, se encuentran las funciones correctivas que son la siguiente:

- Proteger los intereses de los usuarios frente a las instituciones financieras.
- Defender los derechos de los usuarios.
- Procurar la equidad entre los usuarios y las instituciones.
- Fortalecer la seguridad jurídica de operaciones financieras.

⁵³ Centro de contacto Condusef/Departamento de capacitación, Evaluación y Mejora Continua. Educación Financiera Básica. Material de curso. Ciudad de México, agosto 2019.

CONDUSEF también tiene la semana nacional de educación financiera (SNEF), este evento lleva a cabo talleres, conferencias y eventos que fomentan la educación financiera y conceptos básicos de ella.

La CONDUSEF tiene como objetivo que todos tengan una educación financiera correcta, desde temprana edad hasta la vejez, por tal motivo existe el “Espacio de la Educación Financiera” que básicamente es una herramienta de ayuda para poder tener un mejor control de nuestros propios ingresos, este apartado lo maneja en rubros: niños, jóvenes, adultos, familias y tercera edad.⁵⁴ De igual forma considera puntos importantes para cada categoría los cuales son:

- **Niños:** Ahorro, cuidar tu dinero, Micrositio infantil.
- **Jóvenes:** Ahorro, Tarjeta de débito, Tarjeta de crédito, Presupuesto, Seguros, Afore y Fraudes Cibernéticos.
- **Adultos:** Relación entre la Educación Financiera y tu vida, Presupuesto, Ahorro, Seguros, Cuenta de cheques, Tarjetas de Débito, Afores, Tarjetas de Crédito, Historial Crediticio, Crédito Hipotecario, Fraudes Cibernéticos, Sofomes y Pymes
- **Familias:** Relación entre la Educación Financiera y la vida familiar, Ahorro familiar, Presupuesto familiar, Tarjetas de débito y crédito, Seguros, Sofomes, Crédito Hipotecario, Testamento, Pymes y Fraudes cibernéticos
- **Tercera edad:** Consejos para tu jubilación, El ahorro de los nietos, Tarjeta de débito, Testamento.

CONDUSEF proporciona guías financieras para estudiantes de primaria y secundaria con la finalidad de que los jóvenes tengan una educación financiera

⁵⁴ Centro de contacto Condusef/Departamento de capacitación, Evaluación y Mejora Continua. Educación Financiera Básica. Material de curso. Ciudad de México, agosto 2019.

desde temprana edad y conozcan el Sistema Financiero, así como los productos y servicios financieros que existen en el mercado.

Otra herramienta útil es un diccionario que CONDUSEF pone a disposición un diccionario completo llamado el ABC de la Educación Financiera con conceptos básicos de finanzas en un vocabulario coloquial.

También cuenta con cuadernos educativos, videos, audios y material educativo, guías de educación financiera y un diplomado en línea totalmente gratis de Educación de Finanzas.

Este diplomado en Cultura Financiera trata aspectos referentes al Sistema Financiero tanto aspectos legales e información del entorno económico, el usuario se puede inscribir en la página en línea de la propia CONDUSEF.

La CONDUSEF es una institución realmente comprometida con el país para poder difundir a educación financiera en toda la república y del bienestar de la sociedad.⁵⁵

Asociación de Bancos de México (ABM)

Se fundó el 12 de noviembre de 1928 con la finalidad de representar los intereses generales de la Banca, inicio la participación con 26 bancos, en la actualidad cuenta con todos los asociados de la Banca Múltiple y Bancas de Desarrollo.

Fue la primera organización en crear programas para la ampliación del conocimiento y sobre todo de la conciencia y la importancia de una educación financiera.

De igual forma puso a disposición en su portal electrónico un pasaje completo de diferentes medios de pago utilizados en el mercado financiero, así como un diccionario bastante amplio con los conceptos que más se utilizan en el ámbito

⁵⁵ Centro de contacto Condusef/Departamento de capacitación, Evaluación y Mejora Continua. Educación Financiera Básica. Material de curso. Ciudad de México, agosto 2019.

financiero, también cuenta con un boletín de Finanzas Universitarias para estudiantes, estas últimas no están disponibles en su portal electrónico.⁵⁶

La ABM en colaboración con el Instituto Politécnico Nacional crea en 2009, un taller para docentes llamado “Formando Formadores”, las dos instituciones se comprometen a trabajar en conjunto por la Educación Financiera en México.

El compromiso de la ABM a nivel internacional de compartir las mejores prácticas de educación financiera llevo a realizar el primer Congreso Latinoamericano de Educación Financiera en conjunto con asociaciones bancarias de Brasil y Perú, con la finalidad de compartir experiencias de las distintas maneras que imparten la educación financiera.

BBVA Bancomer

Cuenta con un Sitio de Educación Financiera Bancomer que tiene como misión empoderar a los usuarios con una competencia financiera básica para usar los servicios financieros a su favor.

Los talleres cuentan con el conocimiento técnico de los especialistas del banco y el apoyo pedagógico del Museo Interactivo de Economía para que los talleres cuenten con un lenguaje accesible para todo el mundo y en un formato interactivo y atractivo con los objetivos de concientizar, hacer y saber hacer en cuestión de las finanzas propias.

Estos talleres buscan que la población adquiera y desarrollar habilidades para un mejor manejo personal de su dinero.

Los Talleres para PyMEs se dirigen a los emprendedores y empresarios para desarrollar competencias financieras que les permiten tomar las mejores decisiones,

⁵⁶ Marco Antonio Hernández Camacho. “Educación financiera en los alumnos de la licenciatura de Actuaría en la facultad de Actuaría de la Universidad Autónoma del Estado de México. 2014”. (Tesis para licenciatura) Universidad Nacional Autónoma de México, Toluca, Estado de México. 2015.

con base en las necesidades de las empresas y manejar de mejor manera sus finanzas.⁵⁷

Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI)

Fue creado mediante Mandato Presidencial en 1949, antes era conocido como Patronato del Ahorro Nacional (PAHNAL), tiene como objetivo promover el hábito del ahorro, el cual dejó de funcionar 52 años después dando paso a su actual nombre de BANSEFI en 2001.⁵⁸

Ha logrado posicionarse como una institución importante para la educación financiera en México permitiendo una mayor inclusión financiera en la gente, sobre todo en los sectores más vulnerables de la población, de esa manera ha llevado a la práctica varios proyectos de educación financiera para capacitar a la gente dentro de sociedades financieras y tener un efecto multiplicador en la sociedad.

BANSEFI cuenta desde el 2001 con la autorización de la SEP para que todo el que se capacite en educación financiera reciba un certificado y puedan impartir en la educación de la población como objetivo de BANSEFI.

De igual modo pone a disposición en su página web un apartado de “Finanzas para Todos” con toda la información necesaria para poder llevar un mejor de las finanzas personales. También ofrece talleres para la formación de capacitores en educación financiera a personajes del sector de ahorro y Crédito Popular como Federaciones, Cajas de Ahorro, Cooperativas y Microfinancieras, el material que se imparte es elaborado por especialistas en educación financiera, los talleres se imparten en

⁵⁷ Marco Antonio Hernández Camacho. “Educación financiera en los alumnos de la licenciatura de Actuaría en la facultad de Actuaría de la Universidad Autónoma del Estado de México. 2014”. (Tesis para licenciatura) Universidad Nacional Autónoma de México, Toluca, Estado de México. 2015.

⁵⁸ Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), Ciudad de México, 2001.

unidades móviles por distintos puntos de la república con tecnología de punta, los talleres son gratuitos.⁵⁹

BANSEFI también ha realizado alianzas con instituciones académicas con el fin que los estudiantes universitarios puedan tener una mejor y mayor educación en este tema, esto en un futuro puede mejorar la vida de personas de bajos recursos al saber cómo manejar sus finanzas personales.

Museo Interactivo de Economía (MIDE)

Es una institución educativa y cultural independiente sin fines de lucro, se crea en el año 2006 por el Banco de México y varias instituciones más del país, con el fin de divulgar la educación financiera y así mismo la economía.⁶⁰

El MIDE es miembro de Alianzas y Asociaciones de museos y ciencias tecnológicas tales como:

- American Alliance of Museums (AAM).
- Association of Science-Technology Centers (ASTC).
- Internacional Council of Museums (ICOM).
- International Federation of Finance Museums.
- Asociación Mexicana de Museos y Centros de Ciencia y Tecnología.

BANAMEX-CITIBANK

Con motivo de que toda la educación financiera debe llegar a todo rincón, desde comunidades en estema problema hasta empresario y personas que no han podido administrar sus recursos, BANAMEX crea el programa social y educativo que beneficie a la población bancarizada y no bancarizada por medio del Programa

⁵⁹ Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), Ciudad de México, 2001.

⁶⁰ Marco Antonio Hernández Camacho. "Educación financiera en los alumnos de la licenciatura de Actuaría en la facultad de Actuaría de la Universidad Autónoma del Estado de México. 2014". (Tesis para licenciatura) Universidad Nacional Autónoma de México, Toluca, Estado de México. 2015.

“Saber Cuenta” con iniciativas de educación financiera, el cual busca hacer conciencia de la falta de educación financiera en la población de niño, jóvenes, adultos y sobre todo de empresarios para el desarrollo de habilidades y competencias que permitan una mejor calidad de vida.⁶¹

El programa cuenta con talleres, juegos, simuladores, libros, obras de teatro, etc., y ofrece una variedad de productos para capacitación como lo son cursos en línea, exposiciones, centro de Atención Especializada Saber Cuenta, que brinda asesorías, Movicine que proyecta películas, premios hacia empresas y proyectos para su reconocimiento y sobre todo alianzas con universidades para acercar herramientas de vida financiera a jóvenes que empiezan su futuro.

Bank of America Merrill Lynch

Es una institución financiera que está presente en más de 150 países la cual ofrece una gran variedad de servicios bancarios, gestión de activos, entre otros.

Cuenta con el Área de Responsabilidad Social Corporativa (RSC) cuenta con varios programas que van dirigidos a diferentes áreas; Filantropía, Cultura, Arte, Ecología y Medio Ambiente y este programa se lleva a cabo en siete países como Argentina, Chile, Brasil, Perú, Colombia, Costa Rica y México.

El RSC implementado en Latinoamérica incluye una investigación sobre “Educación Financiera, Empleo y Emprendimiento”, Bank of America, considera que el camino más seguro a una prosperidad económica es ofrecer a las personas oportunidades y habilidades educativas que generen una independencia financiera.⁶²

El curso “Tu Futuro Financiero” tiene como objetivo primordial brindar a los jóvenes de preparatoria y universidad, conocimientos básicos, habilidades y competencias

⁶¹ Programa “Saber Cuenta” de BANAMEX-CITYBANCK, Ciudad de México, 2018.

⁶² Marco Antonio Hernández Camacho. “Educación financiera en los alumnos de la licenciatura de Actuaría en la facultad de Actuaría de la Universidad Autónoma del Estado de México. 2014”. (Tesis para licenciatura) Universidad Nacional Autónoma de México, Toluca, Estado de México. 2015.

en áreas de liderazgo, emprendimiento, finanzas personales y responsabilidad social. En México “Tu Futuro Financiero” se distribuye por medio de alianzas, con las cuales se han beneficiado jóvenes en la Ciudad de México, Estado de México, Oaxaca, Puebla, Querétaro, Quintana Roo y Yucatán. En colaboración con el MIDE, los materiales del curso se han impartido en cursos de verano, orientado al público en general.

Compartamos Banco

Es una institución especialista en Microfinanzas con la firme idea de que, a través de la inclusión financiera en los segmentos populares, se genera mayor valor social, económico y humano, con la finalidad de erradicar la exclusión financiera. Compartamos Banco ha promovido la educación financiera a través del servicio diario, ayudando a sus clientes a tomar decisiones bien informadas contribuyendo al bienestar personal y familiar, con programas dirigidos a colaboradores, clientes y comunidad en general, para contribuir a la buena administración de sus recursos y el uso responsable de los servicios financieros.

El desarrollo del Modelo de Educación Financiera se basa en dos estrategias: formativas e informativas. Considerando diferentes ejes temáticos: crédito, ahorro, seguros, consumo responsable, inversiones y administración de recursos; con el fin de promover el uso y acceso adecuado de recursos y servicios financieros, facilitando un plan financiero en función del plan de vida personal. Propiciando un bienestar familiar, social y personal beneficiando el plan de vida del público meta, contribuyendo a una mayor inclusión financiera.

De igual forma este modelo lleva a adquirir conocimiento y a desarrollar habilidades para una mejor gestión de las finanzas propia y una mayor inclusión financiera mediante talleres, programas que benefician a 1 millón de personas.

Grupo Financiero Banorte-IXE

Banorte lo que busca es volver universal la materia de Educación Financiera a través de materiales contruidos bajo las necesidades de segmentos comunitarios que lo necesiten con la finalidad de que un mayor número de puedan tener acceso a estos materiales y poder tener un panorama más amplio de las finanzas personales y su manejo de una manera simple y entendible.⁶³

Banorte sobresale de entre otras instituciones por contar entre sus líneas de profesionales con un amplio conocimiento en temas financieros, por lo cual se han generado una serie de pláticas y seminarios para la población en tema de finanzas y manejos de recurso.

Los temas de estos cursos abarcan desde lo que es el ahorra hasta como invertir en la Bolsa.

En 2012 Banorte mantiene seis programas de educación financiera que van dirigidos especialmente a niños y adultos buscando una mejora en el conocimiento de finanzas personales y familiares.

Consideran a los jóvenes estudiantes como piezas fundamentales para la difusión del valor de la Educación Financiera para el desarrollo de México, por tal motivo se busca unir vínculos con universidades, mediante programas de conocimientos necesarios para que tengan la capacidad de construir un patrimonio con base en una cultura financiera sólida.

Cuentan con programas tales como “Cuenta Mujer Banorte”, “Suma Ahorro Banorte”, “Banorte Fácil” o “IXE Cuenta”, por mencionar algunos.

⁶³ Marco Antonio Hernández Camacho. “Educación financiera en los alumnos de la licenciatura de Actuaría en la facultad de Actuaría de la Universidad Autónoma del Estado de México. 2014”. (Tesis para licenciatura) Universidad Nacional Autónoma de México, Toluca, Estado de México. 2015.

MasterCard México

Es una empresa de tecnología de la industria de pagos a nivel mundial. Opera la red de procesamiento de pagos más rápida del mundo, y se encuentra con sucursales en más de 250 de países, esto le permite conectar a sus consumidores, instituciones financieras, gobiernos y negocios. Lo que ofrecen todos estos servicios es que las actividades diarias sean más seguras, simples y eficientes para toda la población, por ejemplo actividades comerciales tales como compras, viajar, etc.⁶⁴

En 2007 Mater Card lanza la iniciativa “Consumo Inteligente” que es un programa de educación financiera para Latinoamérica y el Caribe, brinda recursos y herramientas en línea y en forma presenciales, y ofrece orientación financiera a todas las edades.

A prueba piloto de este programa se desarrolló en 2008 en América Latina, especialmente en México, la plataforma cuenta con integración en blogs, podcast y ofrece herramientas financieras para que los usuarios puedan descargar, con el tiempo otros países de América Latina se fueron sumando a este programa.

Todo esto con el objetivo de fomentar el gasto responsable y mejorar hábitos de consumos, así como de un manejo de los recursos más eficaz con el desarrollo de manuales y actividades que aumenten este conocimiento, sobre todo en temas como el ahorro, el consumo inteligente, el uso responsable del crédito, inversiones y cómo proteger el patrimonio, buscando ser además un soporte familiar que pueda tener una mejor inclusión financiera de la sociedad.

El programa se divide en dos, en acciones en línea y fuera de línea.

⁶⁴ Marco Antonio Hernández Camacho. “Educación financiera en los alumnos de la licenciatura de Actuaría en la facultad de Actuaría de la Universidad Autónoma del Estado de México. 2014”. (Tesis para licenciatura) Universidad Nacional Autónoma de México, Toluca, Estado de México. 2015.

Las actividades en línea se realizan mediante su portal electrónico, en ella se puede tener acceso a talleres, material didáctico, calculadoras digitales y demás herramientas.⁶⁵

Las actividades fuera de línea u offline, son actividades que se realizan de forma presencial en las comunidades y universidades y se entregan materiales de forma física para su distribución.

El programa ha tenido gran popularidad siendo visitado por 115,000 personas, esto lo convierte en un foro de consulta para los consumidores.

.

Santander

Institución financiera fundada en 1991 con el nombre de Grupo Financiero InvverMexico., el día de hoy es conocido como Grupo Financiero Santander México, S.A de C.V.

Santander cuenta con un sitio en su portal electrónico que sirve como una herramienta para generar los conocimientos necesarios que ayuden a tener mejor control de nuestras finanzas personales y familiares. Este sitio se divide en tres partes:

- Conceptos básicos.
- Salud financiera.
- Productos bancarios

De igual forma, todos en beneficio de la sociedad y del país, con el objetivo de incrementar una mejor educación financiera.

De esta manera las instituciones públicas y privadas del país han puesto mucho interese en el tema de la buena educación financiera, muchas de ellas han tomado

⁶⁵ Marco Antonio Hernández Camacho. "Educación financiera en los alumnos de la licenciatura de Actuaría en la facultad de Actuaría de la Universidad Autónoma del Estado de México. 2014". (Tesis para licenciatura) Universidad Nacional Autónoma de México, Toluca, Estado de México. 2015.

iniciativas verdaderamente incluyentes en todo el país, han tomado acciones relevantes para el fortalecimiento y sobre todo de la multiplicación de conceptos de educación financiera para que tenga un mayor alcance a la población y así combatir el analfabetismo financiero y crear una población más consiente en cuanto a sus recursos financieros.⁶⁶

Es de suma importancia conocer las instituciones que promueven la educación financiera para poder analizar como sociedad las diferentes maneras en que estas empresas brindan protección en el ahorro, inversión, créditos y seguros.

⁶⁶ Marco Antonio Hernández Camacho. "Educación financiera en los alumnos de la licenciatura de Actuaría en la facultad de Actuaría de la Universidad Autónoma del Estado de México. 2014". (Tesis para licenciatura) Universidad Nacional Autónoma de México, Toluca, Estado de México. 2015.

CAPÍTULO II

METODOLOGÍA

Este capítulo aborda la parte metodológica en la que se basa esta investigación, desde nuestro planteamiento del problema, la justificación de la problemática, nuestro objeto de estudio y por último el experimento social que será una encuesta (Una vez obtenidos los resultados, se analizarán e interpretarán en el capítulo 3).

El motivo del por qué se eligió la encuesta como vía para el análisis es porque nos permite abarcar un amplio marco de preguntas en un mismo estudio, facilita la comparación de resultados, es fácil realizarla y de bajo costo, además puede ser aplicada a todo tipo de población obteniendo una cantidad importante de información.

Cabe mencionar que la encuesta se realizará vía electrónica debido a la reciente contingencia reciente de Covid-19 y conforme a las medidas de sana distancia. Una encuesta enviada por correo a un grupo específico de personas interesadas, puede obtener buenos resultados.

El cuestionario debe ser claro y sin ambigüedades, así como el lenguaje que se maneje para poder obtener respuestas más claras y cercanas a la realidad, no debe excederse en preguntas ni ser redundante.

En los cuestionarios existen tres tipos de preguntas:

- **Abiertas:** Admiten responder en cualquier sentido de acuerdo con las ideas del encuestado.
- **Cerradas:** Permiten responder con una (SI/NO) o varias de las alternativas existentes (SI /NO /NO SABE /NO CONTESTA). Lo preferente para un cuestionario es tener las preguntas determinadas, es decir, preguntas cerradas con el objeto de facilitar la recolección de información, las respuestas a cada pregunta solo pueden ser algunas de las que parecen fijadas en el texto.
- **Semicerradas o semiabiertas:** Contienen una serie de posibles respuestas previamente establecidas y una respuesta abierta tipo “otros” para incorporar respuestas de opinión.

Las encuestas pueden mostrar algunos factores de error que provoquen una menor fiabilidad en la investigación, entre los errores más comunes se encuentran:

- Errores en el entrevistador.
- El contexto.
- La pregunta.
- El entrevistado.
- La no respuesta.
- Errores en la reducción y grabación de los datos.

2.1 Planteamiento del problema (Definición del problema de estudio)

El estudio de las finanzas tiene actualmente un enorme campo de aplicación para profesionales no financieros y en especial para profesionales de la ingeniería que quieran profundizar en la ingeniería del tráfico, las infraestructuras de transporte y su financiación. Además, las finanzas ofrecen a los ingenieros la posibilidad de ampliar sus conocimientos más allá de su área natural, abriéndoles la puerta a la gestión general de una empresa.

Se trata de un campo muy importante para la toma de decisiones económicas y financieras. Muchos ingenieros y profesionales vinculados al sector, en sus diferentes especializaciones, habitualmente no han recibido formación financiera o esta ha sido insuficiente, por lo que les resulta difícil gestionar mejor, sin saber las consecuencias económicas de las decisiones a tomar.

Si a los estudiantes de Ingeniería Química se les pudiera impartir la educación financiera se desarrollaría en cada uno de ellos habilidades y la comprensión de conceptos básicos para una mejor interpretación y manejo de ellos en cuanto a una mejor toma de decisiones encaminadas en las mejoras económicas y financieras y/o de inversión en la empresa, poder comprender cómo se mueve el dinero y los recursos económicos dentro una empresa, conocer nuevas alternativas y diferentes soluciones para la obtención de recursos económicos en las empresas en

situaciones de crisis, así como conocer cómo financiar las nuevas inversiones a realizar y qué tipo de decisiones deben tenerse presentes.

Todos estos temas y conceptos ayudan también a la mejora económica personal del estudiante en la actualidad y en un futuro, así como de su propia familia y el bienestar económico del país.

Por eso resulta fundamental que ingenieros no expertos en finanzas, tengan los conocimientos para participar, en cualquier tipo de empresa, ya sea industrial o de servicios, para la toma de decisiones de carácter económico, como pueden ser:

- **Cuenta de resultados y costes, de carácter financiero. (Balance).**
- **De nivel estratégico. (Inversiones):** Es una forma de conocer mejor la empresa, adquiriendo más confianza en el área. Como consecuencia, habrá menos rotación y los resultados a corto plazo mejorarán.

2.2 Justificación

En el paso de los años, muchas organizaciones han mostrado su preocupación ante la necesidad de mejorar la educación financiera de la sociedad, particularmente en los jóvenes, ya que la falta de información en estos temas puede llegar a la mala toma de decisiones sobre su economía personal o de un negocio, con el consiguiente riesgo de pérdidas patrimoniales, endeudamientos excesivos y llegar así hasta la exclusión financiera.

Difundir la educación financiera en la niñez y la juventud es un componente muy importante para la transición a la vida adulta y así poder formar ciudadanos financieramente responsables. En 2012 la OCDE informó que “la educación financiera debe comenzar en la escuela. Las personas deben ser educadas acerca de los asuntos financieros lo antes posible”.

En Latinoamérica la educación financiera es una prioridad ya que tendría un efecto positivo sobre la desigualdad y la pobreza, así como en el crecimiento económico.

El conocimiento de conceptos básicos desde tempranas edades, puede ayudar en la edad adulta a saber elegir mejor un servicio o producto financiero de acuerdo a sus propias necesidades.

En este caso, al tener el conocimiento básico necesario, un ingeniero químico, a través del campo de las finanzas adquirirá las bases para conocer, interpretar y leer los estados financieros de cualquier tipo, personales o de una organización, podrá comprender el arte y la ciencia de las finanzas, las reglas, las estimaciones y las hipótesis de trabajo, saber profundizar, analizar y poder tomar mejores decisiones tanto personales o hasta de una empresa en situación de crisis.

La razón principal de tener conocimientos en finanzas para un ingeniero químico es analizar situaciones reales para valorar su margen de mejora y así poder aplicarlo en un proyecto a nivel de área, de mejora de procesos a nivel empresarial, también para poder hacer mejor un análisis de la situación patrimonial y financiera de la empresa y ser capaz de evaluar los resultados de la misma.

2.3 Objeto o sujeto de estudio

- Nuestro sujeto de estudio fue el grupo 4953 de Administración de Proyectos y el grupo 4963 de LTP de noveno semestre de la carrera de Ingeniería Química de la Facultad de Estudios Superiores Zaragoza.

2.4 Procesamiento de Resultados

Una vez obtenidos los resultados de la encuesta realizada, estos se procesaron para su mejor análisis en IBM SPSS STATISTICS, el cual es un software estadístico informativo usado en las ciencias sociales y aplicadas, así como en el estudio de mercado.

Este software es utilizado para hacer la captura y análisis de datos para crear tablas y graficas con data compleja, es conocido por su gran capacidad para gestionar grandes cantidades de datos y es capaz de llevar a cabo análisis de texto, entre otros formatos más.

CAPÍTULO III

RESULTADOS

3.1 Resultados del programa (encuesta)

La encuesta se realizó vía internet respetando las medidas de sana distancia debido a la reciente contingencia sanitaria de covid-19, por medio de la herramienta de Classrom que proporciona Google.

Una vez recabada la información de los cuestionarios realizados a los alumnos de Ingeniería Química, estos automáticamente se acomodan en graficas con sus respectivos porcentajes haciendo más fácil su análisis y su vista gráfica. El número total de alumnos que respondieron la encuesta fue de 42, tomando esta cantidad como el 100% de los encuestados.

En este cuestionario se contemplaron preguntas de índole general tales como edad de los encuestados, sexo o estado civil, posteriormente se realizaron las preguntas encaminadas a la educación financiera con respecto a temas como presupuesto, ahorro, inversiones, seguros y fianzas y la importancia de estos temas en la vida de un Ingeniero Químico, usando como apoyo para su realización la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018 (ENIF 2018).

Con esta información recabada se buscó analizar a los grupos 4953 de Administración de Proyectos y el grupo 4963 de LTP del ciclo escolar 2020-2 de la carrera de Ingeniería Química para determinar su conocimiento en finanzas y con base a ello poder elaborar un apoyo con información básica de Educación Financiera y conceptos básicos para un mejor entendimiento de sus laboratorios, así como la importancia de la educación financiera en la vida diaria y dentro de las organizaciones.

3.2 Análisis Estadístico

3.2.1 Estudio Exploratorio

El presente trabajo de tesis surge con las dudas que se originan en el noveno semestre de la carrera de Ingeniería Química, debido a que es el único semestre en donde se estudian temas administrativos, financieros y económicos aplicados en proyectos de ingeniería, los cuales no estábamos acostumbrados ya que la mayor parte de los semestres son temas técnicos, y de los cuales nos quedan muchas interrogantes al no ser expertos en finanzas para poder interpretar de mejor manera los resultados que obtenemos de nuestros procesos y así mismo de nuestros proyectos en general.

Una vez que la investigación del proyecto empieza nos encontramos con muchos términos que no conocemos y al investigar no quedan del todo aclarados, por ello nos damos cuenta de la importancia que tiene la educación financiera en un Ingeniero Químico para la mejor tomar de decisiones e interpretación de estos resultados que obtenemos.

No solo son importantes las finanzas en una empresa u organización, sino que lo son también en la vida personal, ya que en un momento de nuestras vidas como profesionistas se manejarán grandes cantidades de dinero y se deben administrar adecuadamente y con responsabilidad, por ese motivo se empezará a hacer uso de productos y servicios financieros que debemos conocer bien para hacer un mejor uso de ellos.

Este trabajo de tesis no solo busca conocer que tanto los alumnos de Ingeniería Química de noveno semestre están familiarizados con estos temas y que tanto los llevan a la práctica, si no que este trabajo de investigación también les pueda servir como apoyo en ese último semestre para mayor comprensión de sus investigaciones o proyectos, ampliar nuestro conocimiento general, llevar nuestras finanzas personales sanamente y estar en un futuro mejor preparados.

Para fines de esta investigación, se entenderá a la Educación Financiera, como el conjunto de conocimientos, habilidades y prácticas, para comprender mejor los conceptos y productos financieros con la correcta administración de los que se gana, para tomar decisiones informadas.

Actualmente, la Educación Financiera carece de espacios en los programas universitarios y materias especializadas en posgrados o alta dirección, sin embargo, en años recientes este tema ha cobrado un interés significativo porque las finanzas personales afectan al sistema económico, como se ha comprobado en las crisis económicas, un ejemplo de ello, las crisis del 2008 y actualmente la crisis producida por la reciente pandemia global de COVID 19 que afecto en cierto punto a todo tipo de economía mundial.

En el plano individual, el buen manejo que tiene una persona sobre sus finanzas, impacta positivamente en su calidad de vida y en la de su familia, ya que:

- Promueve la cultura del ahorro.
- Genera conciencia sobre cuándo y cómo es conveniente endeudarse.
- Permite comparar productos financieros.
- Otorga protección a los consumidores que al estar informados demandan mayor transparencia en los servicios financieros.

La ENIF, es una herramienta de política pública diseñada por el CEF, con el objetivo de guiar los esfuerzos del país y fomentar el bienestar financiero de la población a través de un enfoque multidisciplinario, de colaboración entre instituciones gubernamentales, del sector privado, organizaciones no gubernamentales y organismos internacionales.⁶⁷

⁶⁷ Módulo 1, Tema II “La inclusión Financiera “, Diplomado en Educación Financiera, Generación 36, CONDUSEF Y SHCP. Ciudad de México, 2020.

Una de las acciones más importantes del Comité de Educación Financiera (CEF) fue promover la introducción de contenidos de educación financiera en el currículo obligatorio de la educación básica, al considerarlo como un eje fundamental.

La inclusión financiera se refiere al acceso que las personas pueden tener al sistema financiero formal, así como al uso adecuado de productos y servicios financieros como lo es el ahorro, el crédito, los seguros y las cuentas de ahorro para el retiro, entre otros.⁶⁸

La Inclusión Financiera propicia un mejor manejo de los recursos y acceso a productos y servicios financieros; una más pronta recuperación ante situaciones de inestabilidad de la economía, así como la inclusión social de los individuos; de las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMES) y de otro tipo de organizaciones.

La Comisión Bancaria y de Valores (CNBV) menciona que la inclusión financiera es necesaria ya que propicia menor desigualdad y pobreza, también así hace crecer la economía.

Como ejemplo tenemos el crédito, este le permite adquirir al individuo algún patrimonio, ya sea casa, carro o algún otro que sea un bien duradero, al igual pueden estar protegidos ante alguna emergencia, emprenda alguna actividad que genere ingresos y que cuenten con los recursos necesarios al momento de llegar a su vejez.

Otro ejemplo serio en el caso de las empresas, los créditos pueden ayudarle a tener mejores posibilidades de crecimiento al permitir comprar maquinaria nueva, invertir o mejorar las instalaciones, entre muchos otros beneficios.

No obstante, a esta situación, 54 millones de personas de 18 a 70 años (68%) tienen al menos un producto financiero, lo que representa sólo 2 millones más de personas con respecto a 2015, es decir un incremento de 2 millones en tres años.

⁶⁸ INEGI y CONDUSEF, de la 3ª encuesta ENIF 2018.

Sólo el 47 por ciento de los adultos en México tienen una cuenta en un banco o institución financiera.⁶⁹

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) y las entidades que participan en el Consejo Nacional de Inclusión Financiera, llevan a cabo desde el año 2012 y cada tres años, la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF). La encuesta permite medir el acceso y uso de productos y servicios financieros, también promueven la protección de los usuarios y la educación financiera como tal.

Con esta encuesta se generan datos y mediciones para evaluar los esfuerzos realizados en la difusión de la educación financiera, así como la identificación de áreas de oportunidad que contribuyan al desarrollo de nuevas técnicas para emplear con mayor eficacia la cultura financiera en la población.

En los datos obtenidos por esa encuesta es posible ver la economía de género, mostrando, así como las mujeres cuentan con una mayor desventaja al ser las que tiene más dificultades para acceder principalmente a la educación financiera.

Se debe tener en cuenta otro punto importante y es las distintas necesidades y privilegios, derechos y obligaciones con las que cuentan los hombres y las mujeres y la sociedad, además de las distintas contribuciones que tiene cada género en la producción de bienes y servicios, entre otros.

La ENIF 2018 reporta que:

- De 2015 a 2018 hay avances en tenencia de productos financieros en México, pero sin incrementos relevantes.
- Las cuentas de nómina, tarjetas de crédito y seguros de vida son los productos financieros más populares.
- En 2018, 47.1% de la población entre 18 y 70 años tiene al menos una cuenta bancaria o de una institución financiera, 31.1% tiene crédito o tarjeta de crédito, 25.4% al menos un seguro y 39.5% tiene cuenta de ahorro para el retiro o Afore.

⁶⁹ INEGI y CONDUSEF, de la 3ª encuesta ENIF 2018.

- Rezago en la tenencia de productos y servicios financieros en las regiones Centro sur y oriente, y Sur de México.
- Ahorro informal: 63.2% de la población expone el total o parte de sus ahorros al no resguardarlos en instituciones financieras reguladas.
- 70.2% de los usuarios de créditos en México se financió total o parcialmente de manera informal.
- Crece el acceso a la banca por celular, 7.9 millones de personas en México tenían contratado este servicio en 2018.

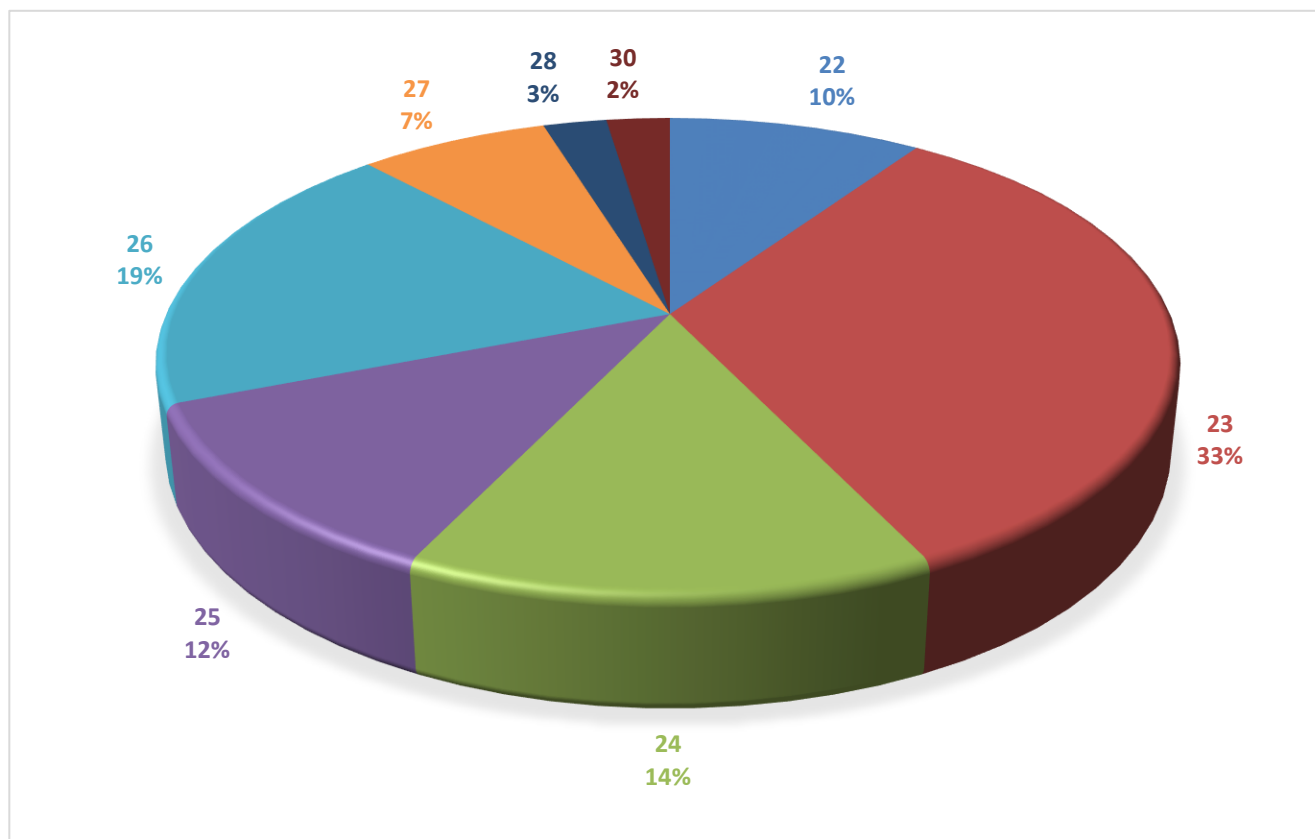
En México, sólo el 16% de los jóvenes ha intentado emprender su propio negocio. A través de distintos programas del gobierno hacia este sector, resulta estratégico poner a su disposición contenidos de Educación Financiera, de esto modo, la CONDUSEF impulsado el tema por diversos medios, destacando los esfuerzos por fomentar la Educación Financiera, en los que se cuenta con la Semana Nacional de la Educación Financiera (SNEF), en donde se le otorga a partir de su edición de 2019, una importancia significativa al sector de jóvenes.⁷⁰

Con ello CONDUSEF propone cuatro líneas como consejo para los jóvenes como lo son, las oportunidades de ahorro, elaborar siempre un presupuesto, no gastar lo que no se tiene y generar siempre ingresos extras. La incorporación de la Educación Financiera en el nivel básico y en media superior es una medida más que necesaria para tener un impacto significativo en la población joven.

Con esta información y basándome en la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), es como se realizó la presente encuesta, gracias a ella podemos conocer la situación actual los alumnos de la carrera de Ingeniería Química de la FES Zaragoza con respecto a estos temas

⁷⁰ Módulo 1, Tema III “Educación Financiera para los jóvenes “, Diplomado en Educación Financiera, Generación 36, CONDUSEF Y SHCP. Ciudad de México, 2020.

3.2.1 Estadística Descriptiva



Gráfica 1. Edad de los encuestados

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

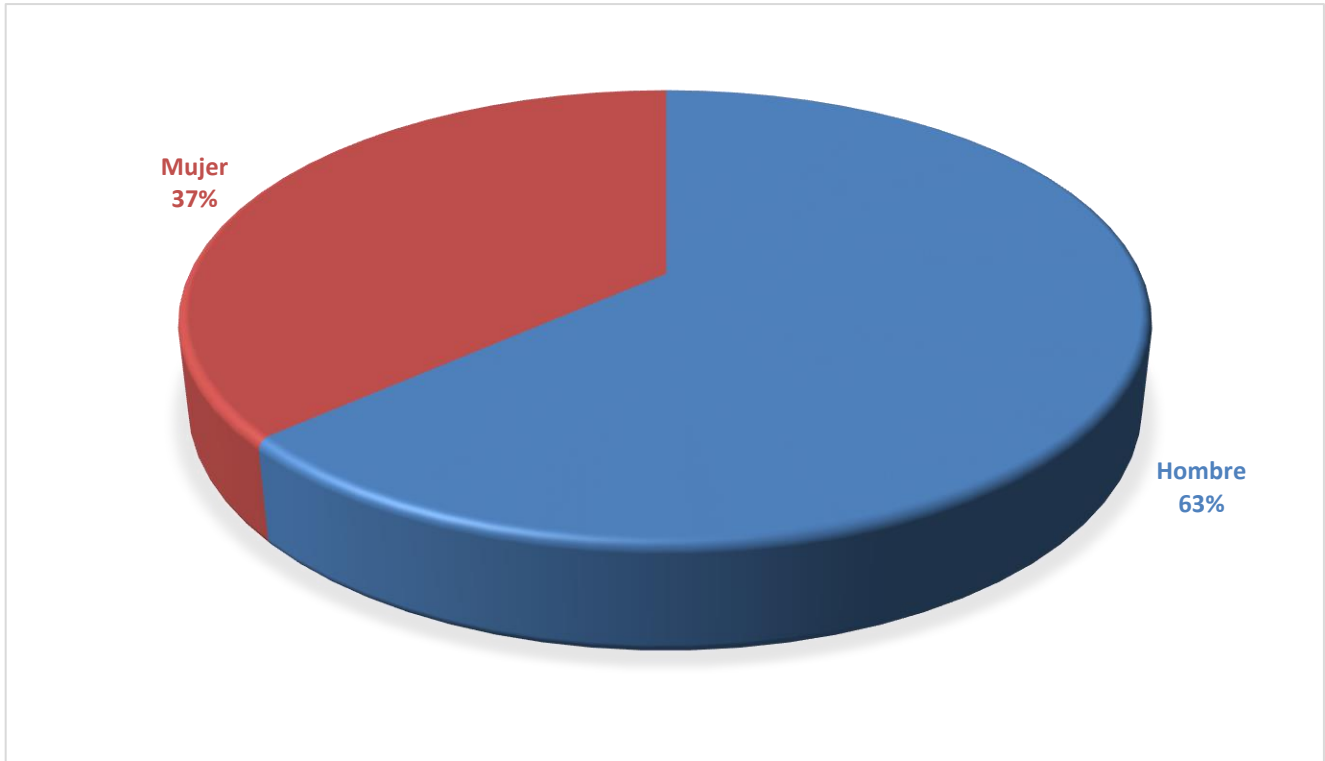
El 33% de los 42 encuestados cuenta con una edad de 23 años, haciendo que este sea el número con mayores alumnos de esta edad, seguido del 14% que indican tener 24 años, el 12% señalan tener 25 años, mientras que el 19% menciona tener 26 años, el 7% tiene 27 años de edad, con menor porcentaje 3% de

los jóvenes cuentan con 28 años, por último, solo el 2% tiene 30 años de edad.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	22	4	9,5	9,5	9,5
	23	14	33,3	33,3	42,9
	24	6	14,3	14,3	57,1
	25	5	11,9	11,9	69,0
	26	8	19,0	19,0	88,1
	27	3	7,1	7,1	95,2
	28	1	2,4	2,4	97,6
	30	1	2,4	2,4	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 1. Edad de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta.



Gráfica 2. Sexo de los Encuestados

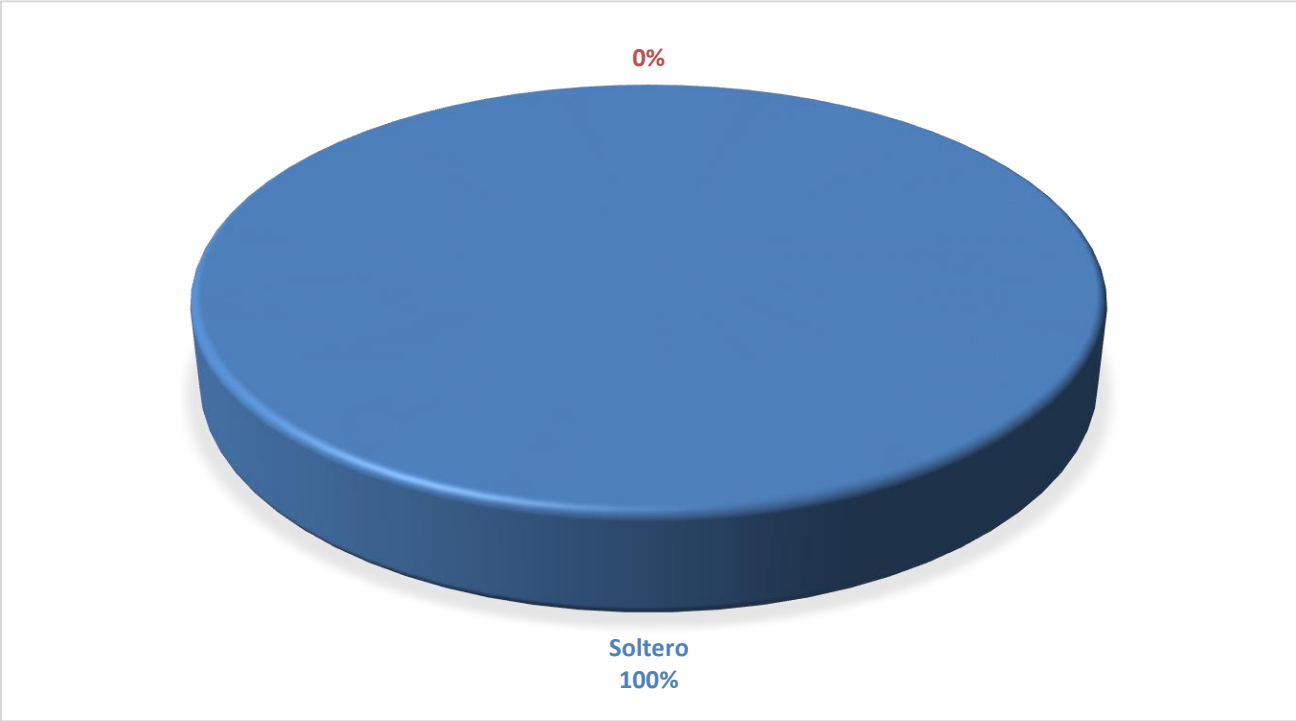
Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

La encuesta nos deja ver que con un 63% los hombres se encuentran en mayor cantidad que las mujeres que cuentan con un 37%, haciendo que los resultados no sean un tanto equitativos, es decir, que los niveles de ahorro, crédito o algún otro no serán los mismos entre hombre y mujeres, como ya se había mencionado en el capítulo 1, la inclusión financiera es mas en hombres que en mujeres.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	H	29	69,0	69,0	69,0
	M	13	31,0	31,0	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 2. Sexo de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta.



Gráfica 3. Estado Civil de los Encuestados

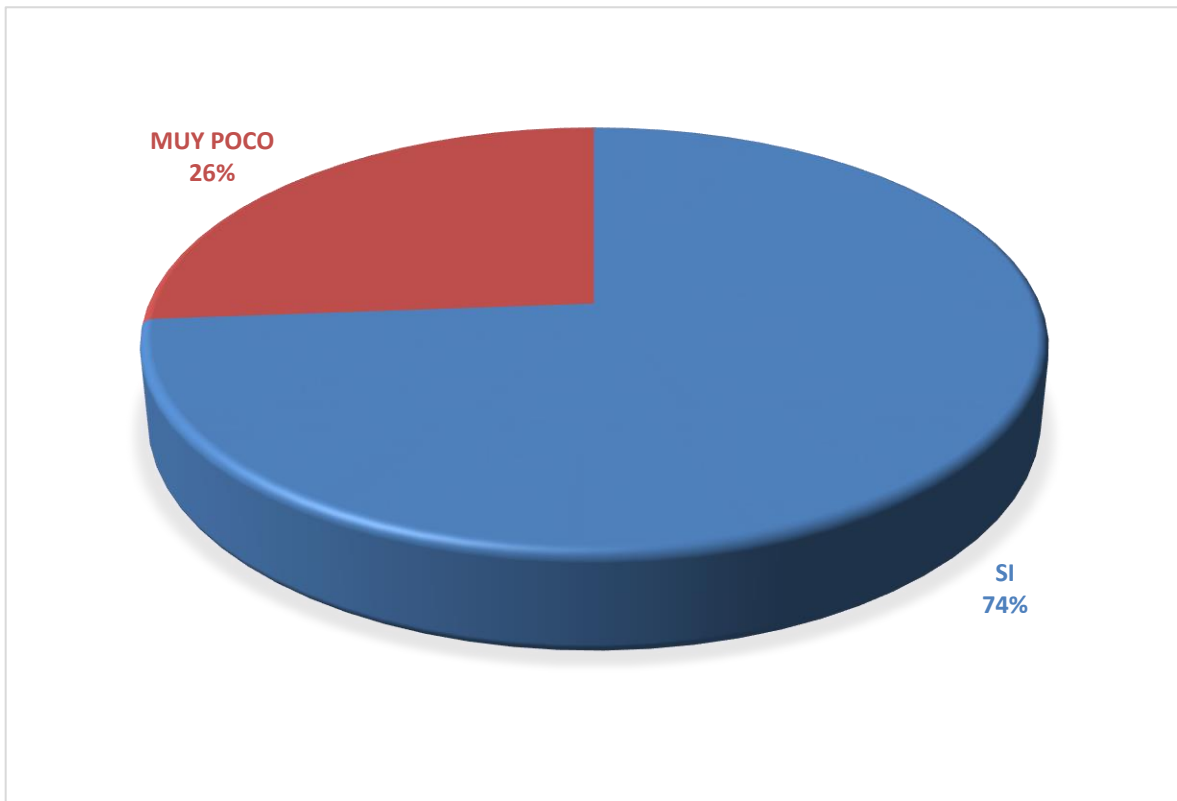
Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

En esta grafica se puede apreciar que el 100% de los alumnos encuestados son solteros. Estos datos nos pueden dar a entender que todos ellos no cuentan aún con alguna responsabilidad, un dependiente económico que obligue a que tengan un gasto fijo, con ello se podría suponer que tienen más oportunidad de ahorrar o invertir para su futuro.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Soltera	13	28,6	28,6	28,6
	Soltero	29	71,4	71,4	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 3. Estado Civil

Fuente: Elaboración propia con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta.



Gráfica 4. ¿Usted tiene algún conocimiento de la importancia de la educación financiera, así como su importancia en la vida personal y en las empresas?

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

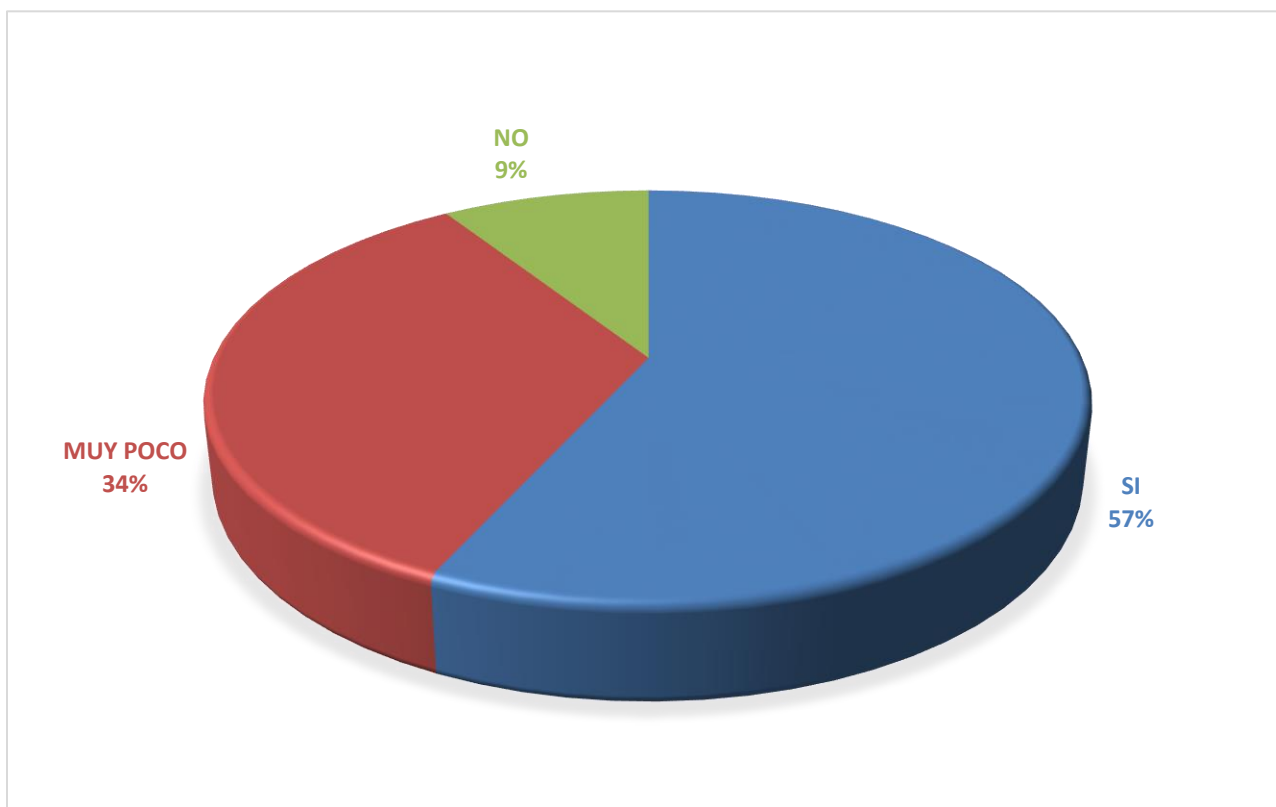
Afortunadamente el 74% de los alumnos encuestados tiene un conocimiento de la importancia que tienen las finanzas en la vida personal, así como dentro de las organizaciones, quiero suponer que por el conocimiento que adquieren en noveno semestre en materias como Ingeniería Económica, Laboratorio de Taller y Proyectos, Administración de Proyectos e Ingeniería en Proyectos, es como expanden su visión de lo importante que es saber manejar e interpretar las finanzas dentro de una organización, así como personales.

El 26% mencionan conocer muy poco sobre estos temas, haciendo que hubiera 0% de alumnos que no conocieran absolutamente nada. Lo que indica que todos, aunque en diferentes niveles, conozcan la importancia de la educación financiera en la vida diaria y dentro de las organizaciones.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MUY POCO	11	26.2	26,2	23,8
	SI	31	73,8	73,8	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 4. ¿Usted tiene algún conocimiento de la importancia de la educación financiera, así como su importancia en la vida personal y en las empresas?

Fuente: Elaboración propia con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta.



Gráfica 5. ¿Usted tiene conocimiento sobre cómo ahorrar, cómo hacer un presupuesto o sobre el uso responsable del crédito?

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

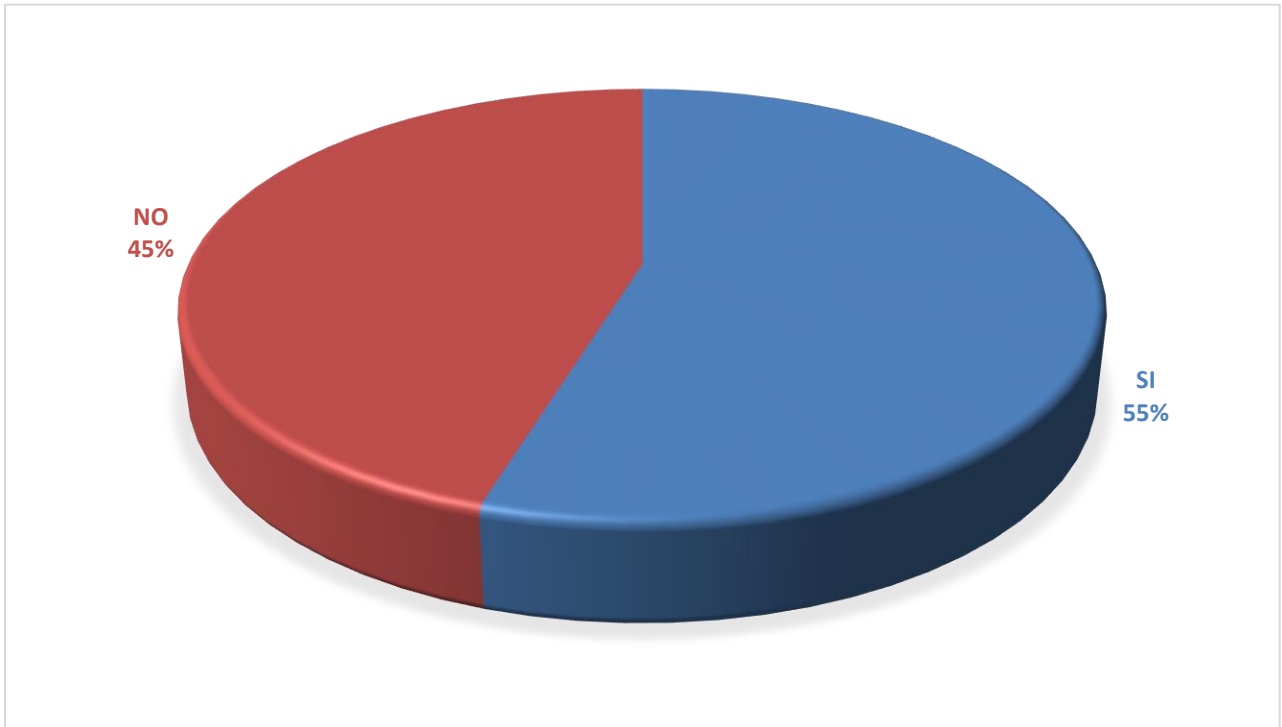
En esta grafica podemos apreciar que el 57% de los alumnos encuestados posee el conocimiento de cómo ahorrar, como hacer un presupuesto o sobre el uso responsable del crédito, supongo que porque muchos de ellos tienen que llevar a cabo su presupuesto para cada cierto tiempo debido a que rentan cerca de la facultad y tienen gastos con los cuales no pueden faltar, como la misma renta, comida y el propio material escolar que se requiera.

El 34% mencionan que sabe muy poco sobre estos temas y solo el 9% no conoce en absoluto como ahorrar, no llevan un presupuesto o el manejo responsable de un crédito.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MUY POCO	12	29	29	29
	NO	3	7,1	7,1	38,1
	SI	27	61.9	61,9	100
	Total	42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 5. ¿Usted tiene conocimiento sobre cómo ahorrar, cómo hacer un presupuesto o sobre el uso responsable del crédito?

Fuente: Elaboración propia con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta.



Gráfica 6. Si tuviera un problema con un crédito, tarjeta de crédito, sus ahorros u otros productos financieros (seguros o Afore), ¿Sabe a qué institución acudiría a presentar su queja?

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

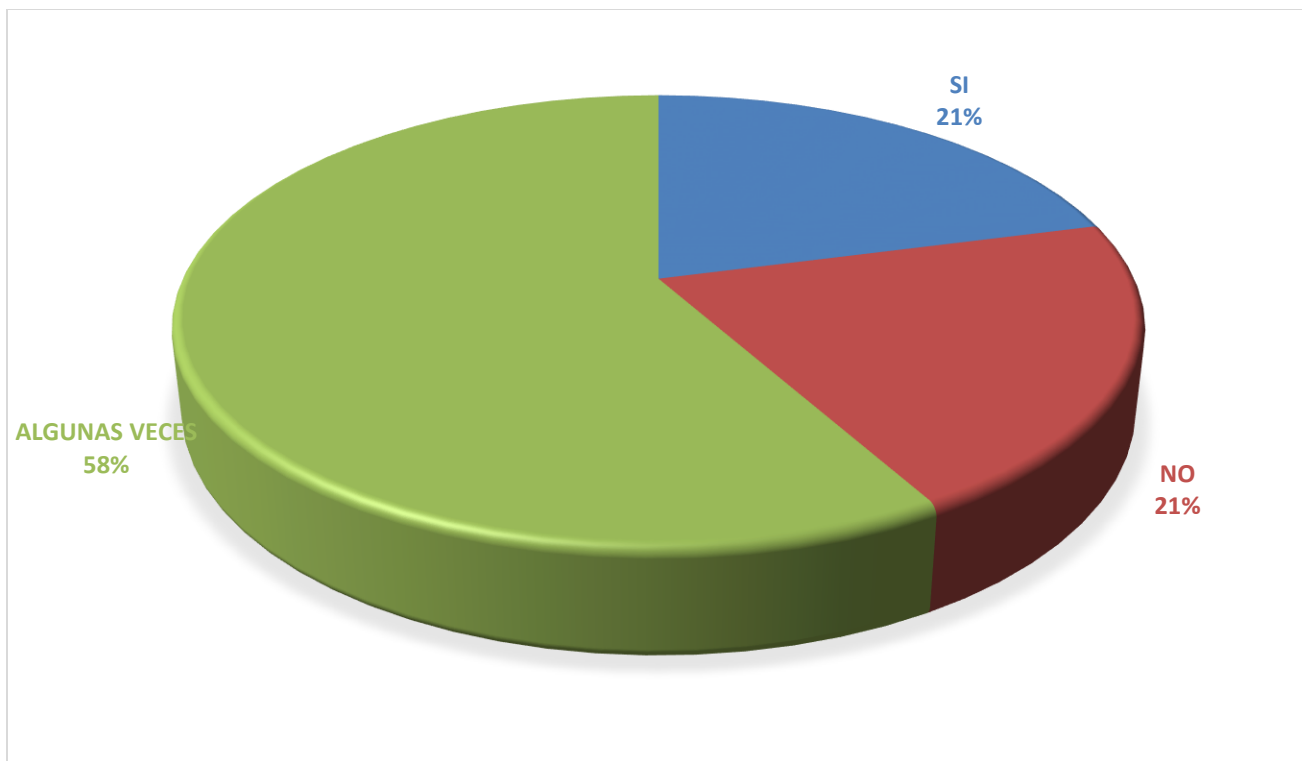
En esta grafica se puede notar que el 55% de los encuestados si saben a qué institución deben acudir en caso de presentar algún problema con algún servicio o producto financiero y de esta manera poner una queja.

Por otro lado, desgraciadamente el 45% de los encuestados menciona no tener algún conocimiento de a dónde acudir en caso de tener problemas con una institución financiera, haciendo que ese porcentaje de los encuestados sea más vulnerable a posibles fraudes, endeudamientos o cobros no reconocidos sin poder hacer nada al respecto

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	18	42,9	42,9	42,9
	SI	24	56,2	56,2	100
	Total	42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 6. Si tuviera un problema con un crédito, tarjeta de crédito, sus ahorros u otros productos financieros (seguros o Afore), ¿Sabe a qué institución acudiría a presentar su queja?

Fuente: Elaboración propia con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta.



Gráfica 7. ¿Usted lleva un presupuesto o un registro de sus ingresos y gastos?

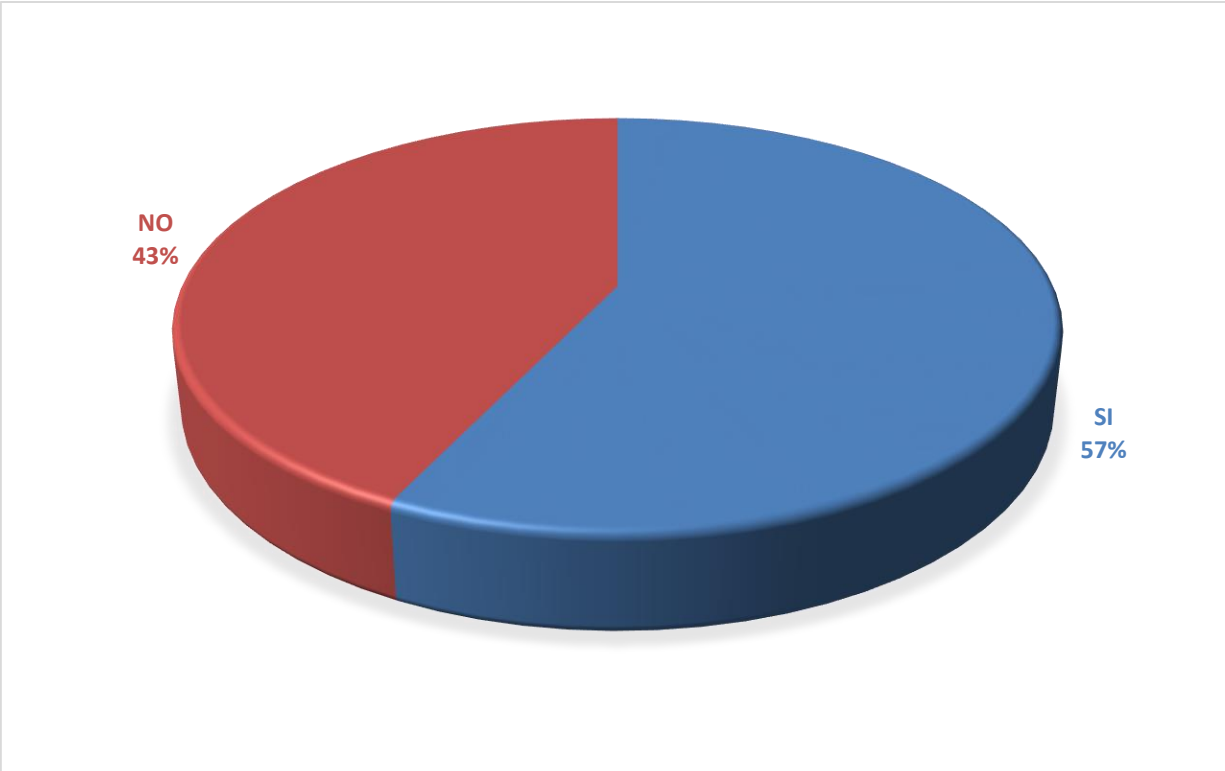
Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Con respecto a llevar un presupuesto o un registro de sus ingresos y gastos, el 21% de los encuestados menciona que, si lo lleva a cabo, como mencione anteriormente esto puede ser porque tienen algunos gastos que son obligatorios con los que tiene que cumplir (renta, comida, material escolar o pasajes), de igual manera otro 21% hace referencia a que no lleva a cabo esta práctica de registro para un presupuesto.

Sin en cambio el mayor porcentaje se encuentra en alumnos que algunas veces llegan a realizar un presupuesto con el 58%, esto puede ser porque en ocasiones no cuentan con la información adecuada para realizarlo eficazmente.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	ALGUNAS VECES	24	57,1	57,1	57,1
	NO	9	21,4	21,4	76,2
	SI	9	21,4	21,4	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 7. ¿Usted lleva un presupuesto o un registro de sus ingresos y gastos?
Fuente: Elaboración propia con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta.



Gráfica 8. ¿Usted tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, crédito, ahorro o pensión en algún banco o institución financiera?

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

La grafica muestra el resultado del porcentaje de encuestados que cuentan con una cuenta o tarjeta de nómina, crédito, ahorro o pensión de alguna institución financiera.

El 43% de los encuestados cuentan con alguna de ellas, como lo son cuentas de ahorro, tarjetas de nómina y crédito, las instituciones que más mencionaron en la encuesta son Imbursa, Citibanamex, Bancoppel, Banamex, BBVA, AFIRME Y HSBC. Incluso en algunos casos llegaron a mencionar que ya cuentan con afore y ahorro en cuentas populares.

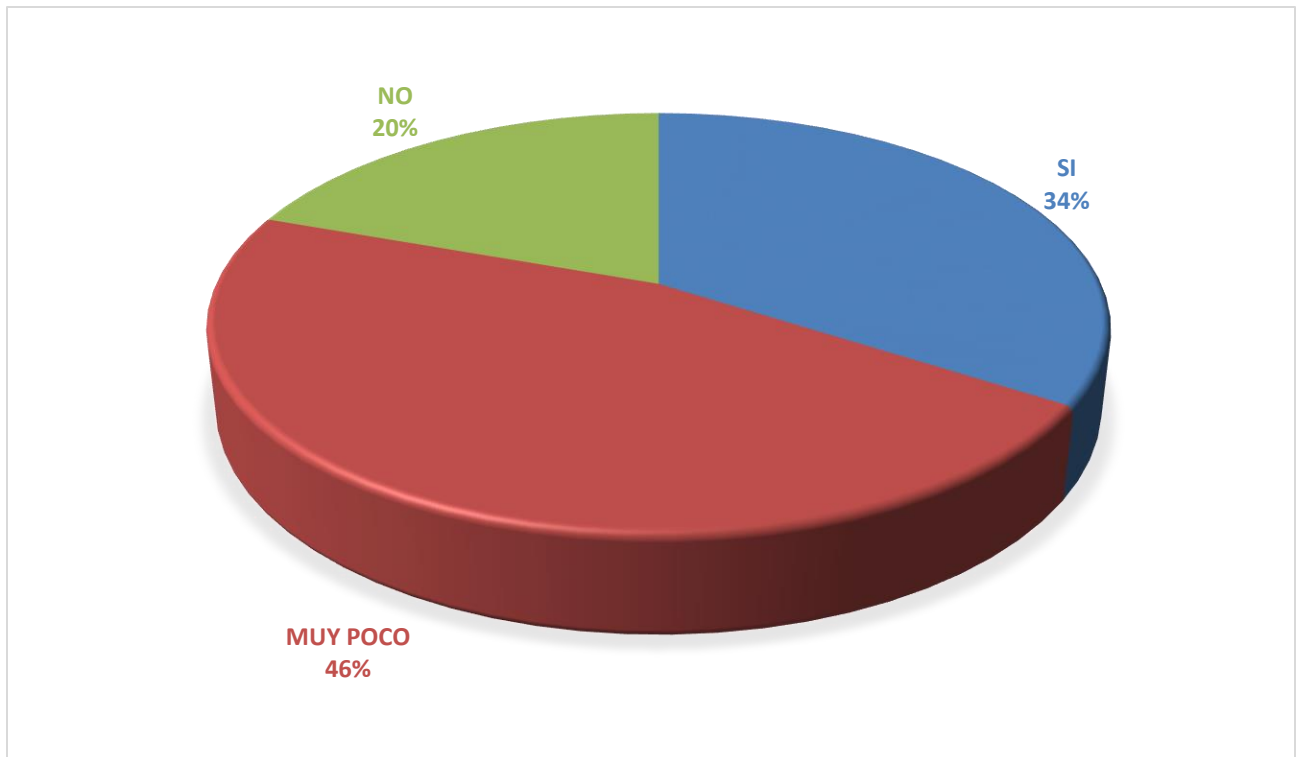
Por otro lado, el 57% de los encuestados mencionan que no cuentan con alguno de estos productos financieros, entre los motivos más mencionados se encuentran los que todavía no trabajan y no generan dinero suficiente para abrir una cuenta de ahorro, los que todavía o han tenido la necesidad de abrir una cuenta, los que se les

hace más fácil manejar efectivo y los que aún no les han ofrecido algún producto financiero.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	24	57,1	57,1	57,1
	SI	18	42,8	42,8	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 8. ¿Usted tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, crédito, ahorro o pensión en algún banco o institución financiera?

Fuente: Elaboración propia con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta.



Gráfica 9. Como Ingeniero Químico, en caso de crear un negocio o empresa propia ¿sabe dónde y cómo solicitar un crédito grupal o para emprendedores?

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

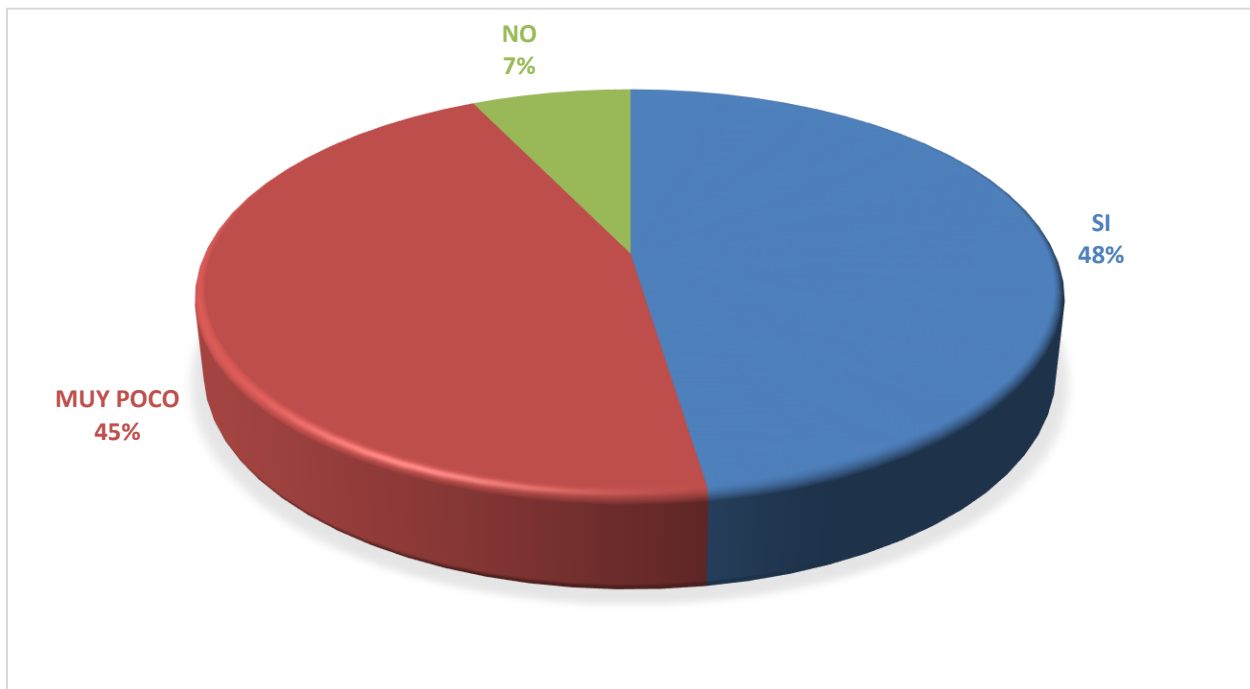
En esta grafica el 34% de los encuestados mencionan que en el momento de crear un negocio o una empresa futura como Ingenieros Químicos, saben dónde y cómo solicitar un crédito para emprendedores o un crédito grupal.

El 20% no sabe que instituciones son prestadoras de créditos grupales o para emprendedores, el mayor porcentaje se lo lleva las personas que saben muy poco acerca de estos temas, haciendo que estos temas sean de suma importancia para que un Ingeniero Químico pueda ser un emprendedor y poder saber cómo manejar una empresa correctamente

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MUY POCO	19	45,2	45,2	45,2
	NO	9	21,4	21,4	66,7
	SI	14	33,3	33,3	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 9. Como Ingeniero Químico, en caso de crear un negocio o empresa propia ¿sabe dónde y cómo solicitar un crédito grupal o para emprendedores?

Fuente: Elaboración propia con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta.



Gráfica 10. Si invierte o está pensando en invertir, ¿Sabe en qué, dónde y cómo invertir y cuáles serían los riesgos asociados con esta inversión?

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

En esta pregunta el 48% de los alumnos encuestados cuentan con el conocimiento básico de inversión, donde y como invertir y cuáles serían las consecuencias que lleva a cabo esta acción. Por otro lado, el 45% menciona que sabe muy poco acerca de este tema, esto nos hace suponer que falta mucha información acerca de estos temas para poder reafirmar, por ende, el 7% de los encuestados menciona que no tiene conocimiento acerca de estos temas, haciendo que la gente no invierta para poder mejorar sus ingresos en un futuro.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MUY POCO	19	45,2	45,2	45,2
	NO	3	7,1	7,1	52,4
	SI	20	47,6	47,6	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 10. Si invierte o está pensando en invertir, ¿Sabe en qué, dónde, cómo invertir y cuáles serían los riesgos asociados con esta inversión?

Fuente: Elaboración propia con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta.



Gráfica 11. ¿Puede identificar las diferencias entre un seguro y una fianza?

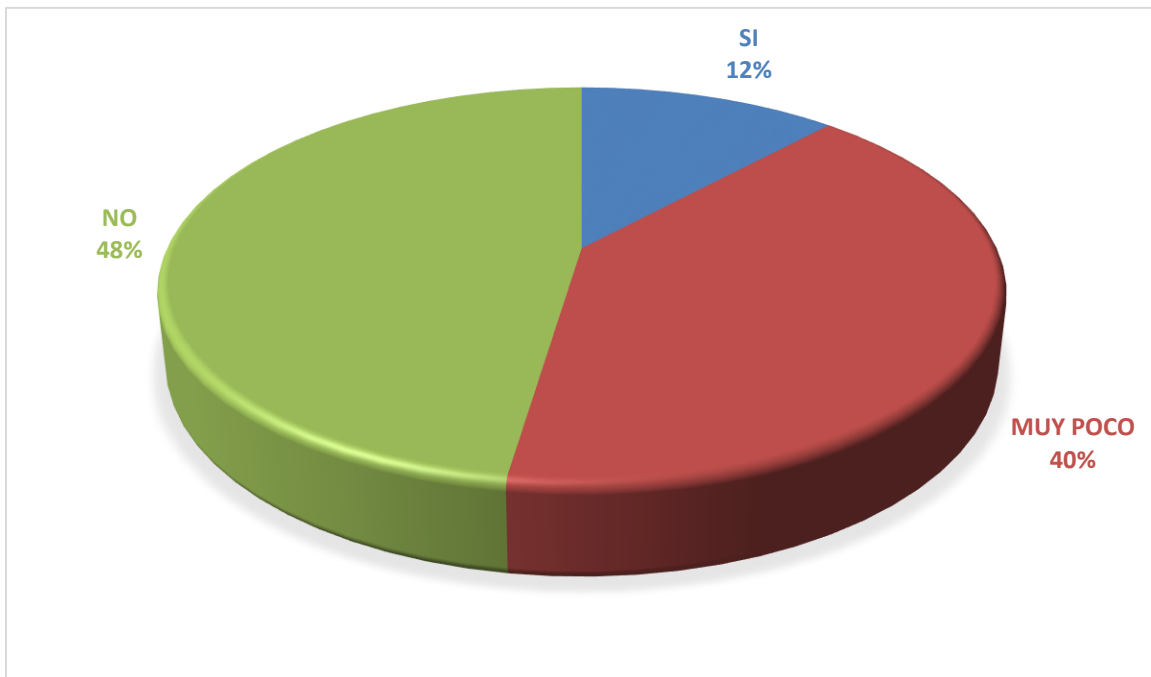
Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Los resultados en esta grafica nos muestran como el 51% de los encuestados saben diferenciar entre un seguro y una fianza, el 33% nos menciona que aún tienen algunas complicaciones para saber diferenciar completamente entre uno y otro y solo el 16% no saben cuáles serían las diferencias entre estos dos conceptos, haciendo que los encuestados presenten problemas al momento de adquirir un seguro o no saber los tipos de seguros que los pueden beneficiar, así como la obligación que se requiere al momento de adquirir una fianza y poder liquidarla.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MUY POCO	13	31,0	31,0	31,0
	NO	7	16,7	16,7	47,6
	SI	22	52,4	52,4	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 11. ¿Puede identificar las diferencias entre un seguro y una fianza?

Fuente: Elaboración propia con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta



Gráfica 12. Los bancos o instituciones financieras como todas las empresas pueden cerrar o quebrar, ¿saben si en ese caso los ahorros estarían protegidos?

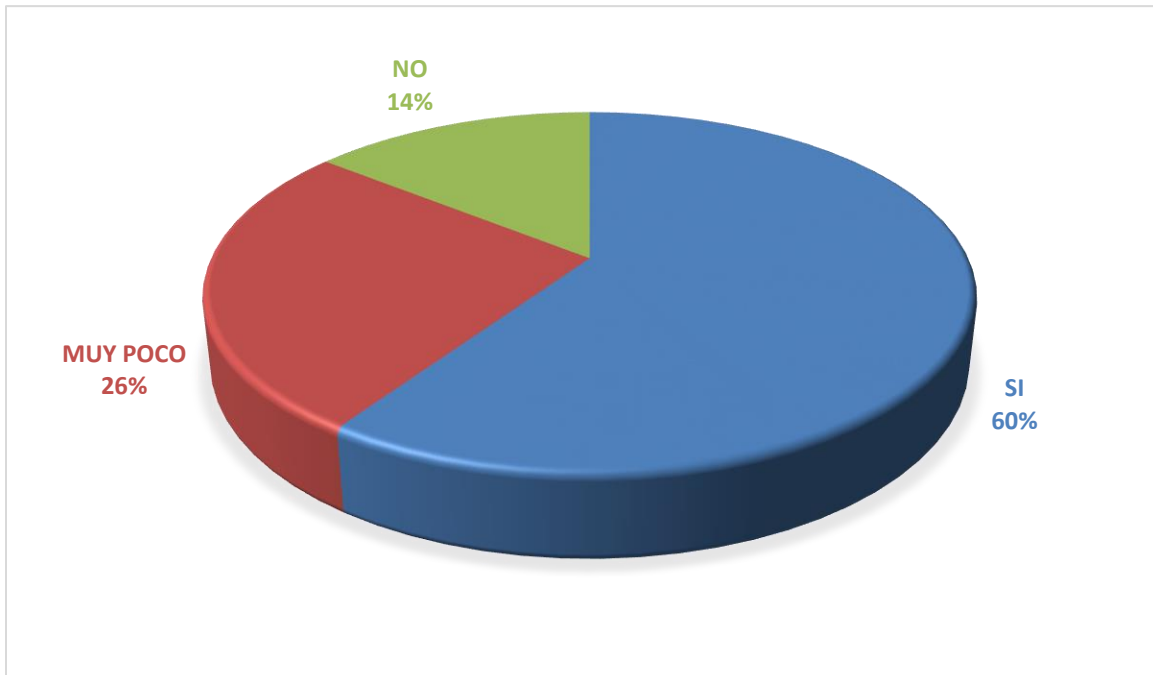
Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

En cuanto al respaldo que tiene las empresas en caso de cierre o quebrar, solo el 12% sabe que estas están protegidas en cuanto a sus ahorros se habla, el 40% tiene muy poco conocimiento sobre si su dinero estaría protegido en caso de emergencias con su empresa, el mayor porcentaje lo tiene las personas que no tienen alguna idea de que los ahorros están protegidos en caso de cierre haciendo que puedan estar inseguros en cuanto a las decisiones que puedan tomar para la empresa para una mejor administración.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MUY POCO	17	40,5	40,5	40,5
	NO	20	47,6	47,6	88,1
	SI	5	11,9	11,9	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 12. Los bancos o instituciones financieras como todas las empresas pueden cerrar o quebrar, ¿sabe si en ese caso los ahorros estarían protegidos?

Fuente: Elaboración propia con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta



Gráfica 13. ¿Alguna vez ha pensado con que va a cubrir sus gastos para la vejez?

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

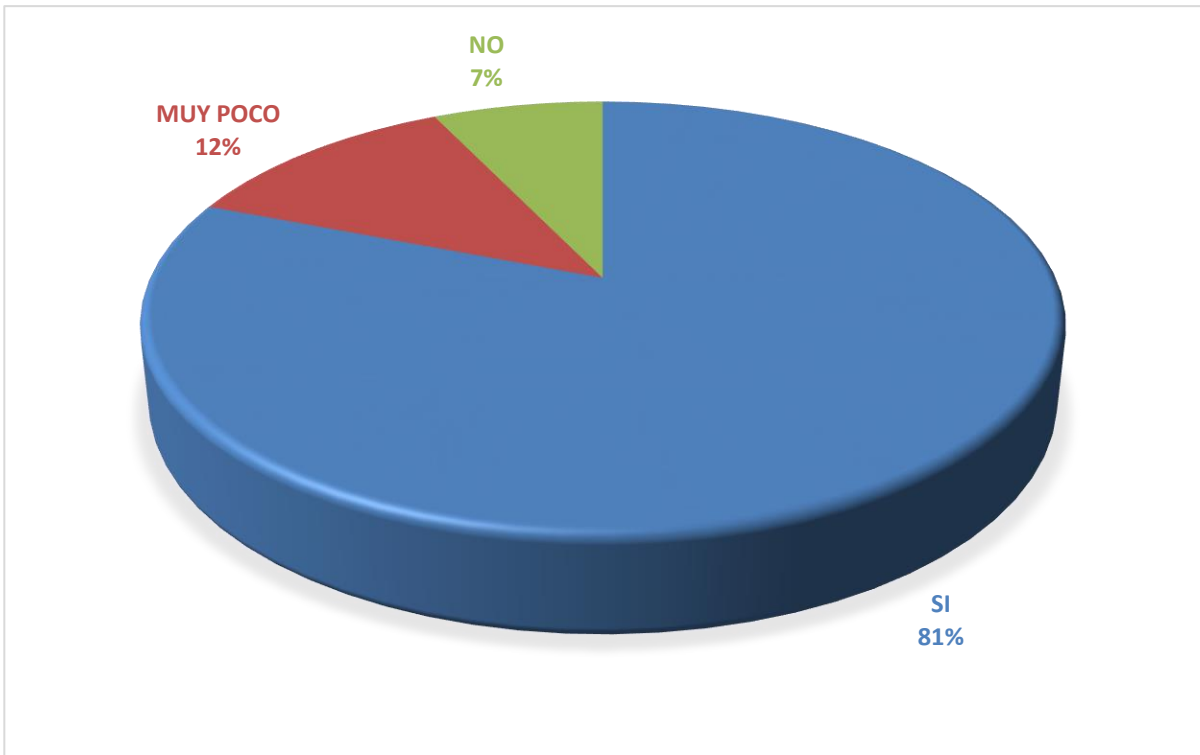
Esta grafica es interesante ya que muestra como el mayor porcentaje es de los encuestados que si han pensado en su futuro en cuanto a sus ahorros y como cubrir todos sus gastos que estos presenten llegando la vejez. Pensando que sería de menor porcentaje ya que se puede interpretar que por ser joven, los jóvenes no consideran que sea de importancia a esta edad pesar en un “futuro muy lejano” y ahorrar para vejez o pensar de que vivirán cuando lleguen a una edad donde ya no podrán trabajar y requerirán otro tipo de necesidades y con ello diferentes necesidades.

El 26 % mencionan que han pensado muy poco acerca de su futuro y solo el 14% no ha pensado seriamente de lo que vivirán en su vejez.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MUY POCO	11	26,2	26,2	26,2
	NO	6	14,3	14,3	40,5
	SI	25	59,5	59,5	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 10. ¿Alguna vez ha pensado con que va a cubrir sus gastos para la vejez?

Fuente: Elaboración propia con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta



Gráfica 14. ¿Se pone metas económicas a largo plazo y se esfuerza por alcanzarlas (comprar casa, ahorrar para el retiro, pagar vacaciones o fiestas, comenzar un negocio, etcétera)?

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

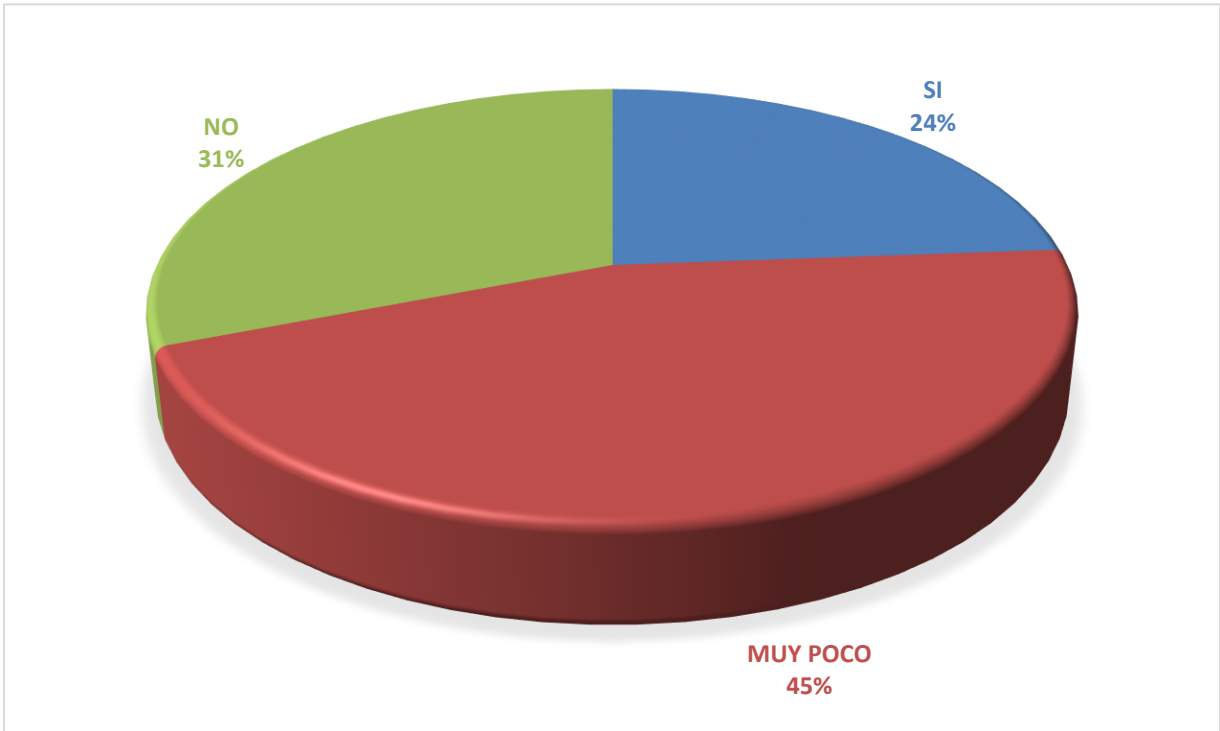
Es interesante saber que el 81% de los encuestados si se propone metas económicas y se comprometen para alcanzarlas, ya sea desde pagar unas vacaciones, ahorrar y hasta incluso pagar una fiesta, esto nos da a entender que, si ponen en práctica el ahorro para cumplir sus metas, cualquiera que ellas sean.

El 12% menciona que muy pocas veces plantean esas metas y las alcanzan y solo el 7% no se propone metas económicas.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MUY POCO	5	11,9	11,9	11,9
	NO	3	7,1	7,1	19,0
	SI	34	81,0	81,0	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 14. ¿Se pone metas económicas a largo plazo y se esfuerza por alcanzarlas (comprar casa, ahorrar para el retiro, pagar vacaciones o fiestas, comenzar un negocio, etcétera)?

Fuente: Elaboración propia con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta



Gráfica 15. ¿Conoce el Sistema Financiero Mexicano y como se conforma?

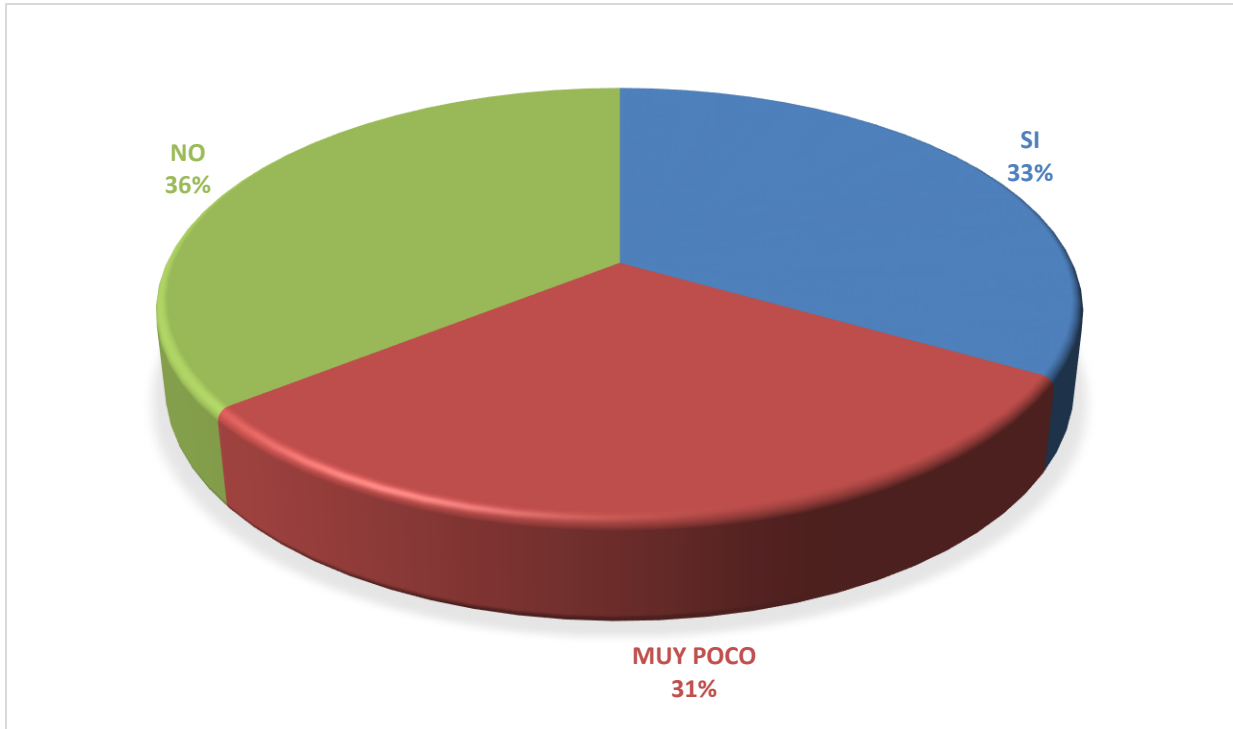
Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

La grafica nos muestra que el 24% de los alumnos encuestados si conoce el Sistema Financiero Mexicano y como se compone, el mayor porcentaje que es del 45% lo conoce muy poco o alguna parte del sistema, el 31% menciona que no conoce en absoluto como es que está conformado el Sistema Financiero Mexicano ni que instituciones son las que lo componen.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MUY POCO	19	45,2	45,2	45,2
	NO	13	31,0	31,0	76,2
	SI	10	23,8	23,8	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 15. ¿Conoce el Sistema Financiero Mexicano y como se conforma?

Fuente: Elaboración propia con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta



Gráfica 16. ¿Conoce usted la diferencia entre Autoridades Financieras, Instituciones Financieras e Instituciones NO Financieras

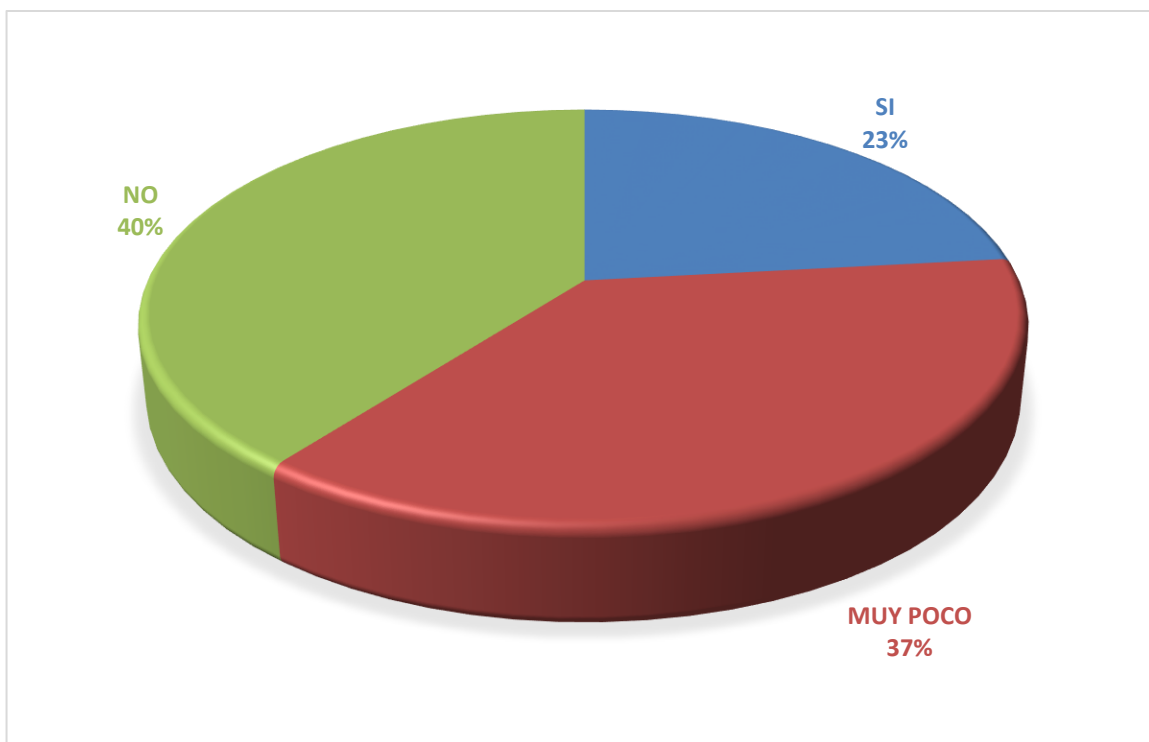
Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Para esta grafica el 33% de los encuestados mencionan que si conoce la diferencia entre Autoridades, Instituciones Financieras y no Financieras, el 31% de los alumnos conoce muy poco como diferenciarlos y el 36% menciona que no conocen esta diferencia. Eso da a suponer que si no conocen el sistema financiero en un futuro tendrían problemas para poder interponer una queja en la institución correspondiente cuando exista un problema con sus productos o servicios financieros, como sería el cobro indebido de algún servicio o producto no reconocido, aclaraciones o fraudes.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MUY POCO	13	31,0	31,0	31,0
	NO	15	35,7	35,7	66,7
	SI	14	33,3	33,3	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 16. ¿Conoce usted la diferencia entre Autoridades Financieras, Instituciones financieras e Instituciones NO Financieras?

Fuente: Elaboración propia con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta



Gráfica 17. ¿Conoce que Instituciones fomentan la Educación Financiera en México y que programas implementan para su difusión?

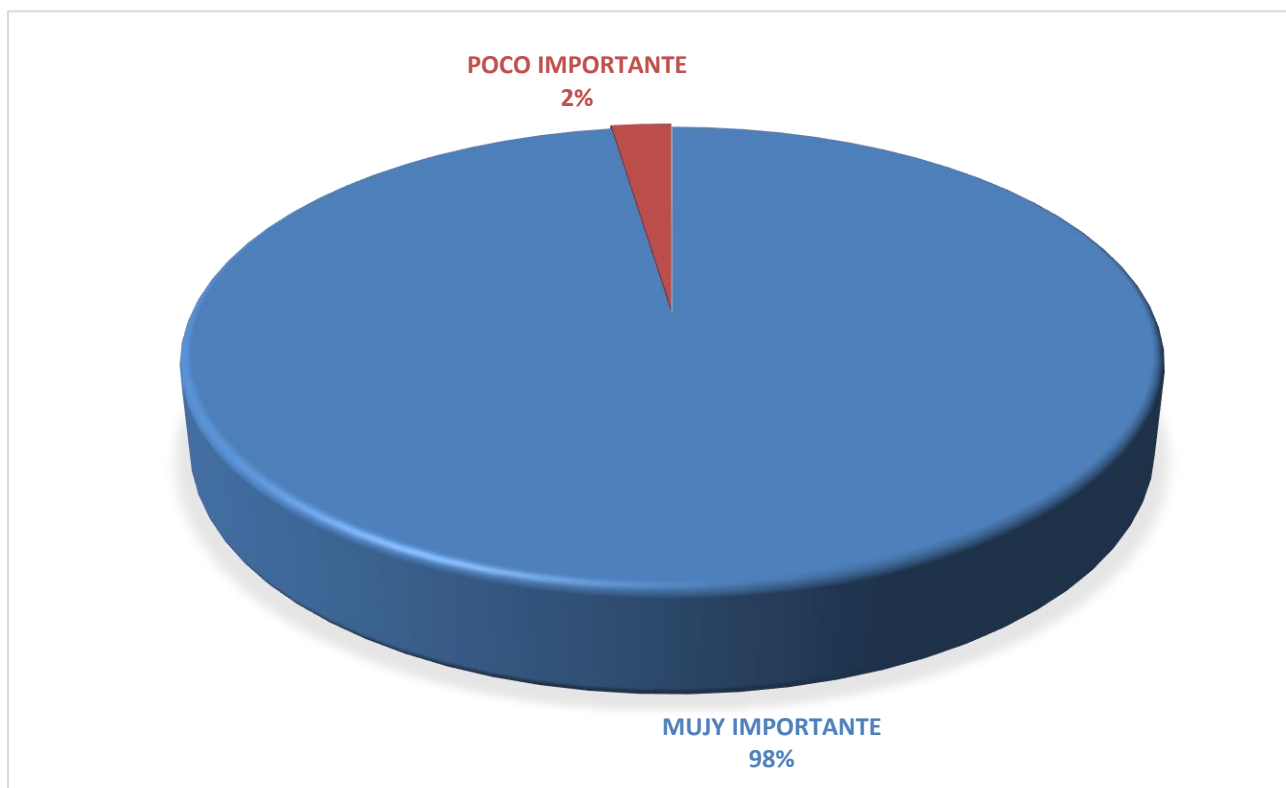
Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

En cuanto a saber si los encuestados conocen las Instituciones que fomentan en el país la Educación Financiera y que programas son los que implementan para su difusión de esta, el 23% menciona que, si las conocen, el 37% las conoce muy poco y desgraciadamente el 40% no las conoce en absoluto, siendo este el porcentaje más alto.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MUY POCO	15	35,7	35,7	35,7
	NO	17	40,5	40,5	76,2
	SI	10	23,8	23,8	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 17. ¿Conoce que Instituciones fomentan la Educación Financiera en México y que programas implementan para su difusión?

Fuente: Elaboración propia con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta



Gráfica 18. ¿Considera que la Educación Financiera en un Ingeniero Químico es importante para la gestión general de una empresa, la toma de mejores decisiones de carácter económico-financiero y de inversión, así como de conocer nuevas alternativas y diferentes soluciones para la obtención de recursos económicos en las empresas en situaciones de crisis?

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Por último, fue una pregunta para destacar la importancia que tendría la Educación Financiera en la vida de un Ingeniero Químico, el 98% contestó que consideran de suma importancia tener una Educación Financiera para la gestión empresarial, mejor toma de decisiones económicas y financieras, así como para afrontar los problemas económicos de una empresa en crisis conociendo las diferentes alternativas que tienen en el mercado para poder solucionarlos, solo el 2% mencionó que es poco importante y el 0% que definitivamente que no es importante.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MUY IMPORTANTE	41	97,6	97,6	97,6
	POCO IMPORTANTE	1	2,4	2,4	100,0
Total		42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 18. ¿Considera que la Educación Financiera en un Ingeniero Químico es importante para la gestión general de una empresa, la toma de mejores decisiones de carácter económico-financiero y de inversión, así como de conocer nuevas alternativas y diferentes soluciones para la obtención de recursos económicos en las empresas en situaciones de crisis?

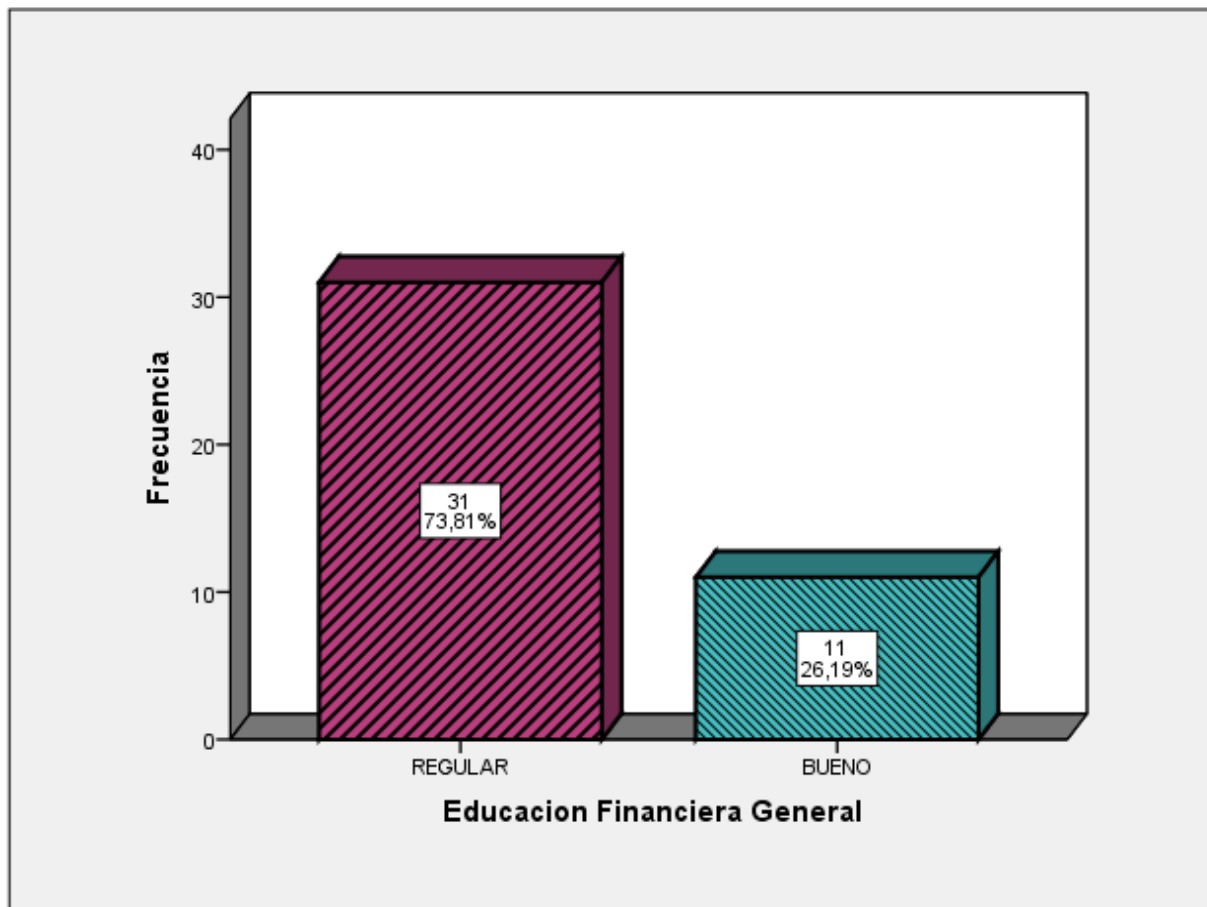
Fuente: Elaboración propia con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta

3.3 Interpretación de resultados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	REGULAR	31	73,8	73,8	73,8
	BUENO	11	26,2	26,2	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 19. Valoración de Educación Financiera General

Fuente: Elaboración propia con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta.



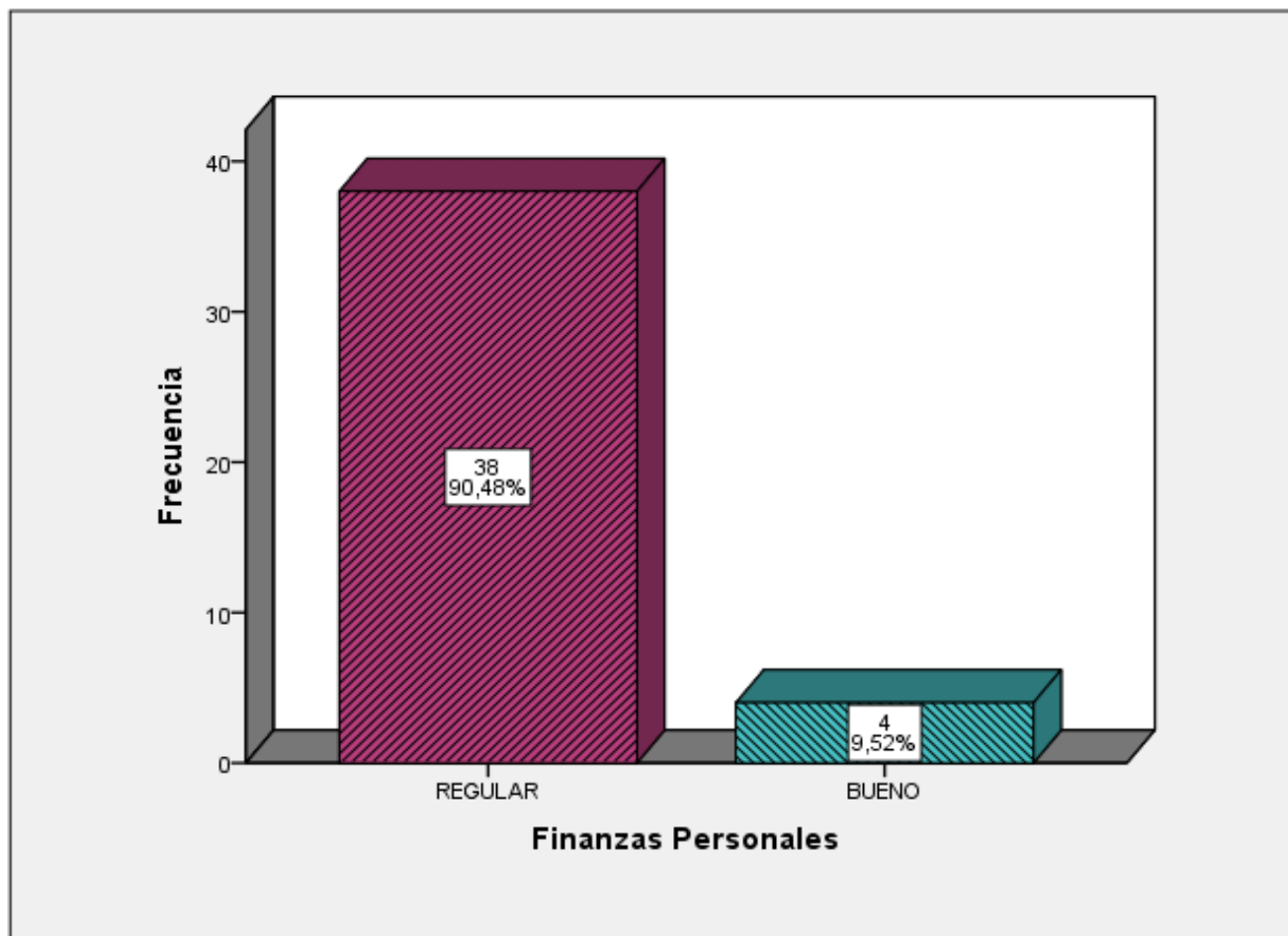
Gráfica 19. Valoración de la Educación Financiera General

Fuente: Elaboración propia con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	REGULAR	38	90,5	90,5	90,5
	BUENO	4	9,5	9,5	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 20. Finanzas Personales

Fuente: Elaborado con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta.



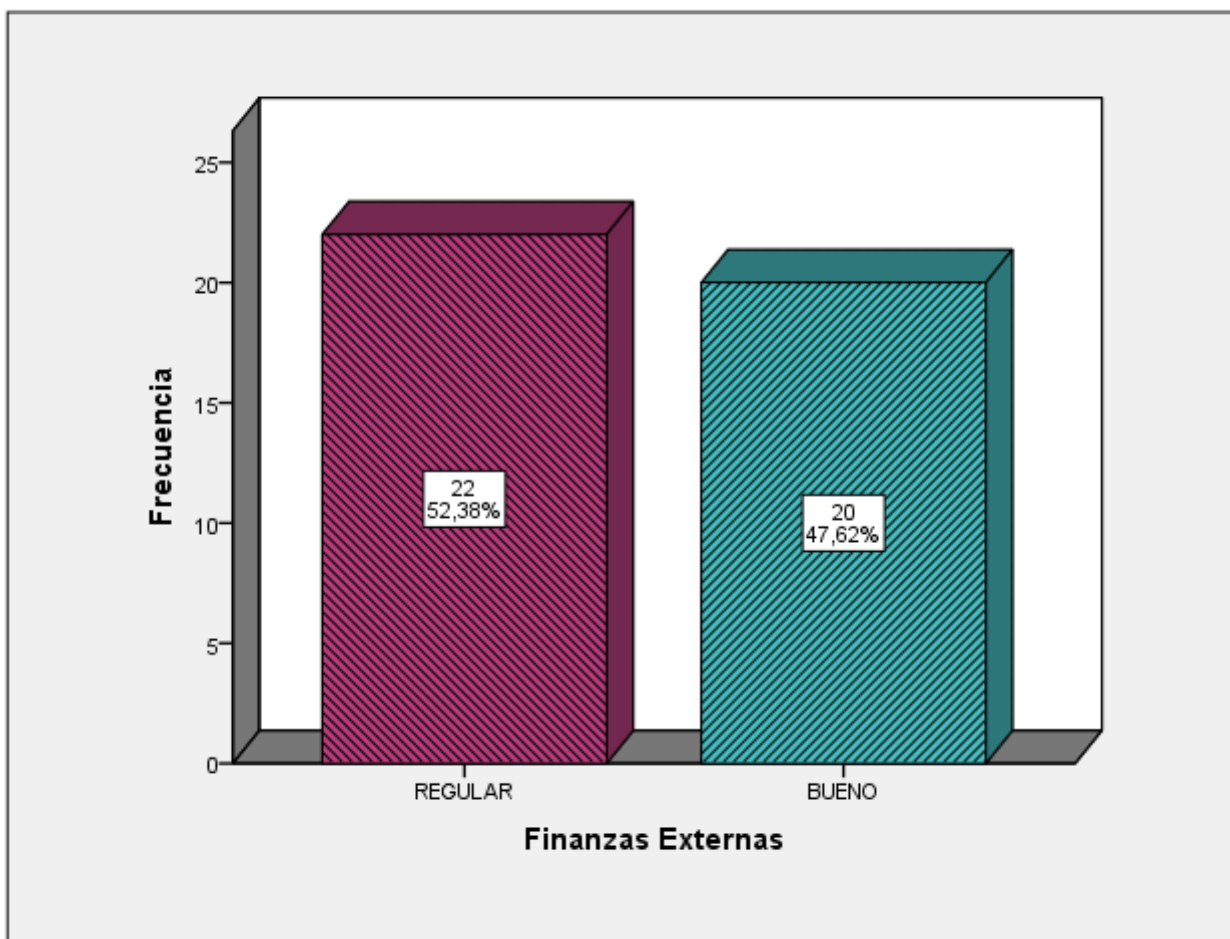
Gráfica 20. Valoración de Finanzas Personales

Fuente: Elaborado con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	REGULAR	22	52,4	52,4	52,4
	BUENO	20	47,6	47,6	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Tabla Frecuencial 21. Finanzas Externas.

Fuente: Elaborado con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta



Gráfica 21. Valoración de la Educación Financiera Externa

Fuente: Elaborado con software IBM SPSS STATISTICS con información de la encuesta

3.4 ANÁLISIS DE RESULTADOS

Una vez que se recolectaron los resultados se procedió a darles su tratamiento correspondiente para su respectivo análisis y así dar paso a las conclusiones.

A continuación, haremos un análisis de los resultados en general, poniendo más énfasis en los datos más relevantes, esto lo haremos por cada reactivo.

Nuestro primer reactivo del cuestionario nos indica la edad de los alumnos, llevándose el porcentaje más alto la edad de 23 años, es la edad promedio de un alumno de noveno semestre de la carrera de ingeniería química, solo dos alumnos mencionaron que tenían 30 años, siendo este número el de menos porcentaje. Esto nos deja ver que puede haber una diferencia de edades notoria, y por ello puede haber diferencias con respecto a la cultura financiera.

El segundo reactivo nos indica el sexo de los encuestados, aunque hoy en día algunas ingenierías ya no se consideran nada más para hombres y exista un poco más de equilibrio entre hombres y mujeres que cursan esta carrera, para este cuestionario resalta más el sexo masculino.

El estado civil es el tercer reactivo con el que trabajamos, en este aspecto todos marcaron que eran solteros, esto podríamos interpretarlo de la siguiente forma, los alumnos encuestados no tienen una responsabilidad en la que tengan que sostener una familia integrada por una pareja e hijos, principalmente, eso no quiere decir que no tengan otras necesidades u obligaciones que tengan que cubrir.

Hasta aquí tenemos los reactivos que implican una información personal en general para dar pie a las preguntas estructuradas del cuestionario. El cuarto reactivo siendo la primera pregunta del cuestionario busca saber si el alumno encuestado tiene algún conocimiento de la importancia que es tener educación financiera tanto en la vida personal como en una empresa, a lo cual la mayoría respondió que si saben cuál es la importancia de tener este conocimiento, con el 74%, el otro 26% contesta que tienen muy poco conocimiento de este tema. Esto nos indica que los alumnos

conocen la importancia que tiene la educación financiera en la vida personal y organizacional, aunque sea en diferentes niveles.

La pregunta número cinco nos refleja que los alumnos tienen conocimiento de lo que es ahorrar y manejar un presupuesto como se mencionó en esa parte de la pregunta, los alumnos suelen llevar este tipo de habilidad ya que se tiene que administrar cierto presupuesto destinado para la universidad, unos suelen rentar en zonas cercanas de la facultad, con ello llevan gastos como la renta y la comida, sin mencionar también gastos de material escolar.

El 9% menciona que no lleva ningún conocimiento acerca de estos temas lo cual es complicado porque son alumnos que están a punto de terminar una carrera y ser profesionistas.

Siguiendo con nuestros resultados, tenemos la sexta pregunta que nos hace referencia a donde acudir cuando se presenta algún problema con nuestros propios productos o servicios financieros, a lo que puedo suponer que ese 55% que menciona que si conoce donde poner una queja, por experiencia misma y siendo asesora financiera en CONDUSEF, es que los usuarios acuden a las sucursales bancarias para arreglar esos asuntos y no a la UNE de su institución bancaria que es la encargada de tratar estos temas. Desgraciadamente pasa por la falta de difusión de esta información de manera más eficiente. El otro 45% menciona que no sabe dónde poder hacer este tipo de quejas, esto hace que este porcentaje sea más vulnerable a posibles fraudes, endeudamientos y hasta cobros no reconocidos sin poder resolverlos de manera adecuada.

Siguiendo con nuestro cuestionario, la séptima pregunta nos da un margen general acerca de si el alumno lleva un registro de su presupuesto, tanto de lo que ingresa y gasta. El mayor porcentaje se lo lleva los alumnos que mencionan que algunas veces llevan el registro como tal del presupuesto que tienen con el 58%. El restante, la mitad hacen referencia a que si llevan un presupuesto y la otra mitad no lo lleva, haciendo que esta pregunta la que más hace notoria en que las finanzas personales

son muy importantes para la vida personal de un futuro profesionalista y que los alumnos no cuentan con esta cultura de administrar ingresos y salidas de su propio dinero.

En la octava pregunta nos muestra de forma general que porcentaje de alumnos son los que ya cuentan con una tarjeta de nómina, tarjeta de crédito o hasta una cuenta bancaria en alguna institución financiera, con el 43% de los alumnos que mencionan tener algún producto financiero podemos ver que ni la mitad de los encuestados están manejando estos servicios y productos. Las instituciones financieras que más usan Banamex y BBVA, seguidas de otras instituciones tales como HSBC, AFIRME, BANCOPPEL, por mencionar algunas. Los motivos más mencionados de los alumnos que aún no cuentan con alguno de estos servicios son porque todavía no trabajan, no han tenido la necesidad y no generan dinero suficiente para solicitar una cuenta bancaria, por ejemplo.

Para la pregunta nueve tenemos los siguientes resultados. La pregunta trata de que si como ingeniero químico sabrían dónde y cómo solicitar un crédito grupal o para emprendedores, lo que la mayoría contestan que conocen muy poco acerca de qué hacer en estos casos, y otro 20% indica que no saben dónde hacer este tipo de trámites para emprendedores. Esto nos puede dar un panorama en general de que quizá muchos alumnos sean frenados en su emprendimiento por falta de esta información.

La décima pregunta nos abre un panorama de si los alumnos tienen un conocimiento básico acerca de la inversión y sus riesgos, a lo cual el 48% de los encuestados mencionan que cuentan con esta información. Otro 45% mencionan que conocen muy poco y solo el 7% que no conocen acerca de este tema, esto hace que las personas no tengan la información suficiente para saber que una inversión puede mejorar sus ingresos a futuro.

La siguiente pregunta hace referencia a que si el alumno sabe diferenciar entre un seguro y una fianza, a lo que la mitad respondió que si lo sabían, el 33% menciona

que no tienen muy claro como diferenciar entre una y otra y solo el 16% no sabe la diferencia que tiene un seguro de una fianza, con esto podemos deducir que al momento de adquirir cualquiera de estos dos servicios financieros, en el caso de los seguros, no saber qué tipo de seguros adquirir o para que sirven y en el caso de la fianza no tener conocimiento de la obligación que se toma al adquirirla y poder liquidarla.

Nuestra pregunta número doce nos deja saber que tanto el alumno sabe acerca del respaldo monetario que tiene las empresas o bancos cuando estos suelen quebrar o cerrar, el 12% menciona que, si saben de esta protección, pero la mayoría del alumnado contestó que no tienen ese conocimiento, haciendo que esto pueda ocasionar una mala toma de decisiones que puedan afectar a una empresa y a su administración. Esto también aplica para una persona que tiene ahorros en el banco o esta pensionada.

La decimotercera pregunta dice lo siguiente: ¿alguna vez ha pensado con que va a cubrir sus gastos para la vejez? A lo que el 60% respondieron que, si lo han pensado, imaginando que sería el porcentaje más bajo ya que se puede interpretar que por ser jóvenes no tenemos muy en claro este tipo de temas y no contemplamos un futuro o lo vemos muy lejano para empezar a cultivarnos en ese tema.

La pregunta catorce hace referencia acerca de las metas económicas que se pone a corto plazo y si de verdad se esfuerza por cumplirlas a los que el 81% respondiendo que si se pone metas y se esfuerza por cumplir con ellas. Siendo el porcentaje más alto para este cuestionario.

Tenemos enseguida nuestra pregunta número quince en donde resalta con mayor porcentaje el poco conocimiento que tienen los alumnos del Sistema Financiero Mexicano y como se conforma, por ello no pueden tener la información necesaria para poder resolver quizá un problema que se presente con alguna institución y a donde acudir.

Pasando a la pregunta dieciséis, que se refiere a si el alumno conoce o no la diferencia entre una institución financiera, no financiera y una autoridad financiera, el resultado fue el siguiente, con el mayor porcentaje fueron los alumnos que contestaron que no sabían las diferencias con el 36%, con el 33% dijeron que si conocen estas diferencias y el 31% mencionan que tienen muy poco conocimiento de este tema. Los porcentajes fueron muy similares. Pero nos da una idea de que tan bien el alumno diferencia estos conceptos para posibles problemas con servicios o productos financieros y a donde acudir.

La siguiente pregunta se planteó de la siguiente manera, ¿conoce que instituciones fomentan la educación financiera en México y que programas implementan para su difusión? A los que el mayor porcentaje se lo lleva los alumnos que respondieron “muy poco”, seguido del 40% que mencionan que no saben acerca de quien, donde y como fomentan la educación financiera en el país, si bien se menciona en el primer capítulo, que una educación o cultura financiera en la población de un país hace que el mismo país se encuentre con una economía más desarrollada y mas estable. Al no tener esta información, las personas no se desarrollan debidamente en estos temas y por lo tanto el país cuenta con una muy baja cultura financiera.

Al final, tenemos la pregunta número dieciocho la cual hace destacar que tan importante es para un Ingeniero Químico tener una buena educación financiera, en especial para una gestión empresarial y la mejor toma de decisiones económicas y financieras para enfrentar en una empresa y en la vida personal. A lo que el 98% considera que es muy importante contar con esta educación para una mejor gestión y toma de decisiones. Eso nos habla de que al alumno si le interesa este tema, pero sobre todo que la difusión financiera que promueven algunas instituciones no es lo suficiente para muchas personas ya que no se enteran de estos programas, que en su mayoría son gratuitos.

Por último, se realizó un análisis más general, englobando todo el cuestionario, se hicieron tres grupos de preguntas, el primer grupo se denominó “Educación

Financiera General”, el segundo grupo hace referencia a las “Finanzas Personales” y por último el tercer grupo que se llamó “Finanzas externas”.

El primer grupo llamado “Educación Financiera General” lo conforman todas las preguntas de nuestro cuestionario, con esto tenemos un dato cuantitativo del nivel de la cultura financiera de cada alumno. Se midió en tres niveles “BUENO”, “REGULAR” y “DEFICIENTE”.

El 73% de los alumnos tienen una educación financiera “REGULAR”, esto equivale a 31 alumnos de los 42 encuestados, y el 26% una “BUENA” educación en general, esto es equivalente a 11 alumnos de los 42 encuestados.

Para nuestro segundo grupo “Finanzas Personales”, el 90% tienen un nivel “REGULAR” de educación financiera, esto es 38 alumnos de 42 encuestados y solo el 9% resultó con un nivel “BUENO” de educación, solo 4 alumnos de los 42 encuestados.

Para nuestro último y tercer grupo llamado “Finanzas Externas” refiriéndose al sistema financiero en general, el 52% de los alumnos tienen un nivel “REGULAR”, esto se traduce en 22 alumnos de 42 encuestados y el 47% promedian un nivel “BUENO” de educación en finanzas externas, ósea 20 alumnos de 42 encuestados.

CONCLUSIONES

Tras el análisis, podemos deducir que en general los alumnos de la carrera de Ingeniería Química consideran muy importante el hecho de tener una buena educación financiera, tanto para tomar decisiones empresariales como para la vida personal.

En general, el nivel de cultura financiera que ellos poseen es regular, considerando que la carrera de Ingeniería Química esta más enfocada en los procesos de índole industrial y transformación de la materia prima a comparación de otras carreras que están más enfocadas al área económica y financiera.

En este caso, para un ingeniero es muy importante la educación financiera para ampliar sus conocimientos y poder adquirir habilidades que lo ayuden a manejar mejor una empresa o industria, a tomar mejores decisiones.

Por otro lado, este proyecto nos ayudó a saber qué nivel de educación financiera manejan los alumnos de Ingeniería Química de la FES ZARAGOZA, y que tanto ponen en práctica estos conceptos básicos. Es importante que los alumnos practiquen constantemente este tipo de temas para poder estar mejor informados.

La educación financiera no solo es para aquellos que estudian carreras afines a esta área, sino que es para toda persona que tiene un ingreso económico.

Por ello es importante empezar desde una edad muy temprana a estudiar estos temas para así poder desarrollar habilidades que nos ayuden a tener una mejor educación financiera con forme vayamos creciendo y que nos lleven a una mejor toma de decisiones y así formar profesionistas que puedan desempeñar en la sociedad las mejores prácticas financieras y estar mejor informados.

Recordemos que, a una mayor educación financiera en la población, el crecimiento económico del país también es mayor.

Aunque grandes instituciones bancarias, gubernamentales, etc., se han dedicado desde hace muchos años a la difusión de la educación financiera, parece ser todavía un camino largo que recorrer ya que el país sigue presentando niveles de inclusión financiera todavía muy bajos entre la población.

Hoy en día se cuenta con un mayor número de herramientas tecnológicas para poder acceder a bancas móviles, servicios financieros e información que nos ayudan a tener un concepto más amplio de estos temas y más aún con el paso de la reciente pandemia de COVID-19.

Por último, espero que este proyecto y todos los conceptos explicados con anterioridad sean de fácil comprensión tanto como para alumnos de la carrera de ingeniería química como para cualquier persona que desee informarse un poco más de estos temas.

REFERENCIAS

- Descripción de sintética del plan de estudios, licenciatura Ingeniera Química, Pp. 4. México D.F. 2020.
- OECD, Improving Financial Literacy, OECD, Paris, 2005, p. 13
- The National Strategy for Financial Literacy, Financial Literacy and Education Commission, Washington D.C., 2006, p. v. Financial Services Authority: http://www.fsa.gov.uk/financial_capability/index.shtml
- CONDUSEF. (noviembre 30-0001). Educación Financiera, Ciudad de México. Revista “Proteja su dinero” Recuperado de <https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/consejos/435-educacion-financiera-por-que-es-relevante-en-tu-vida>
- L.E. y M.F. Arturo Morales Castro. Apuntes para la asignatura de Finanzas I (Finanzas Básicas). Facultad de Contaduría y Administración, UNAM. 2005.
- CONDUSEF. (septiembre 26 del 2019). ¡Ahorrar nunca fue tan fácil! Ciudad de México. Revista “Proteja su dinero” Recuperado de <https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/ahorro/ahorro/1148-ahorrar-nunca-fue-tan-facil>
- INEGI y CONDUSEF. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018).
- Centro de contacto Condusef/Departamento de Capacitación, Evaluación y Mejora Continua. Educación Financiera Básica. Material de curso. Ciudad de México, agosto 2019.
- Ley de Sistema para el Ahorro (LSAR).
- Sistema de Universidad Abierta y Educación a Distancia, Contabilidad I, Facultad de Contaduría y Administración, UNAM. 2003.
- Méndez Villanueva, Antonio, Teoría y prácticas de contabilidad, Trillas, México, p. 202.
- Normas de Información Financiera (NIF), NIF A-5, 2007, párrafo 43.
- Marco Antonio Hernández Camacho. “Educación Financiera en los alumnos de la licenciatura de Actuaría en la facultad de Actuaría de la Universidad Autónoma del

Estado de México. 2014”. (Tesis para licenciatura) Universidad Nacional Autónoma de México, Toluca, Estado de México. 2015.

- CONDUSEF (2005). Gobierno de México. Presupuesto. Recuperado de <https://webappsos.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/presupuesto.html>
- Julián Pérez Porto y Ana Gardey. (2013- 2015).” Definición de presupuesto de ingresos” recuperado de (<https://definicion.de/presupuesto-de-ingresos/>)
- CONDUSEF (enero 29 del 2019). Gobierno de México. Educación e inclusión financiera en México. Recuperado de <https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/servicios-financieros/1047-educacion-e-inclusion-financiera-en-mexico>
- INEGI y CONDUSEF, de la 3ª encuesta ENIF 2018.
- Museo Interactivo de Economía (MIDE).
- Encuesta Sobre Cultura Financiera en México, BANAMEX en colaboración con la Universidad Nacional Autónoma de México. Ciudad de México, 2008.
- Módulo 1, Tema III “Educación Financiera para los jóvenes “, Diplomado en Educación Financiera, Generación 36, CONDUSEF Y SHCP. Ciudad de México, 2020.
- INEGI Y CONDUSEF, 2ª Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, 2012.
- Semana Nacional de la Educación Financiera (SNEF), CONDUSEF, 2008.
- Encuesta sobre preferencias y necesidades de Usuarios de Productos y Servicios Financieros del Sector de Ahorro y Crédito Popular, BANSEFI, 2010.
- Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, 2012. INEGI en colaboración con CONDUSEF.
- Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), Ciudad de México, 2001.
- Programa “Saber Cuenta” de BANAMEX-CITYBANCK, Ciudad de México, 2018.

Brigham, E. & Houston, J. (2007) Fundamentos de Administración Financiera. (10º ed.). México: Thomson.

BIBLIOGRAFÍA

- Grinblatt, M. & Titman, S. (2002) Mercados financieros y Estrategias Empresariales (2° Ed.) España: Ma Graw Hill.
- Ross, S, Westerfield, R. & Jaffe, J. (2006) Finanzas Corporativas. (7° Ed.) México: Mc Graw Hill.
- Ochoa Setzer, G.A. (2002) Administración Financiera. México: Mc Graw Hill.
- Besley, S. & Bringham, E. (2001) Fundamentos de Administración Financiera. (12ª Ed.) México: Mc Graw Hill.
- Hernández Sampieri, R. et al., Metodología de la investigación. (2002) MÉXICO: Mc Graw Hill.
- Arriaga Conchas, Enrique. "Finanzas públicas de México". Instituto Politécnico Nacional. Primera Edición. México D.F. 1996.
- Ayala Espino, José. "Instituciones para mejorar el desarrollo" (borrador). México D.F. 2001
- Huerta, Arturo. "Consideraciones sobre las iniciativas fiscal, financiera y presupuestaria presentadas por el Gobierno Federal". Revista Economía Informa, Facultad de Economía, UNAM. México, núm. 298, junio 2001.
- Valles, M. S. (2000). Técnicas cualitativas de investigación social. Madrid: Síntesis
- Wackerly, D. D., III, W. M., y Sheaffer., R. L. (2000). Estadísticas matemáticas con aplicaciones. (6a ed.). México: Biblioteca de Matemáticas, Thomson.
- Hernández L., O. (1982). Elementos de Probabilidad y Estadística, Fondo de Cultura Económica. México.
- Amón., J. (1980). Estadística para Psicólogos: 1 Estadística Descriptiva. Madrid: Pirámide
- Badii, M., y Castillo, J. (2009). Muestreo Estadística: Conceptos y Aplicaciones. UAN. Monterrey.
- De la Torre Villar, Ernesto y Navarro, Ramiro. Metodología de la investigación; México, Ed. McGraw-Hill, 1987.
- Goode, William J. y Hatt, Paul K. Métodos de investigación social; Trad. Ramón Palazón; México, Trillas, 1980

- Salkind, Nell J. Métodos de investigación; México, Ed. Prentice Hall Hispanoamericana, 1998.
- LINGOES, J.C. (1976). Análisis múltiple de escalograma: un modelo teórico para analizar reactivos dicotómicos. En G. E Summers (comp.), Medición de actitudes. México, D. E: Ed. Trillas,324-342.
- P H. (1976a). El diferencial semántico como instrumento de medida. En C. H. Wainerman (Comp.), Escalas de medición en ciencias sociales. Buenos Aires: Ediciones Nueva Visión, 331 -369.
- OSGOOD, Ch. E., SUD, G. J., y TANNENBAUM, R H. (1976b). Medición de actitudes. En G. E Summers (Comp.), Medición de actitudes. México, D.E: Ed. Trillas, 277-286.
- PADUA, J. (1979). Técnicas de investigación aplicadas a las ciencias sociales. México, D. E: El Colegio de México/Fondo de Cultura Económica.
- SJOBERG, G.; y NEIT R. (1980). Metodología de la investigación social. México, D. E: Ed. Trillas. Primera edición en español.

GLOSARIO

- **Índice:** Es un dato estadístico que permite analizar la situación económica de una región o mercado específico. Los índices más conocidos, son el PIB, la Inflación, el INPC, IPC, divisas, precio del petróleo, los cuales se explican a continuación
- **Producto Interno Bruto (PIB):** Es el valor monetario de todos los bienes y servicios producidos en una economía en un periodo de tiempo determinado. En México se publica trimestralmente por el Banco de México.
- **Inflación:** Es el crecimiento sostenido y generalizado de los precios de los bienes y servicios de un país.
- **Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC):** Mide la variación de los precios de una canasta básica de bienes y servicios representativa del consumo de los hogares a través del tiempo.
- **IPC (Índice de Precios y Cotizaciones):** Refleja cuanto ganó o perdió la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) en una jornada. Se calcula en función de la variación de los precios de las acciones. Similar referencia (FETSE BIVA) se tiene para la Bolsa Institucional de Valores.
- **Divisas:** Se le denomina así a cualquier tipo de moneda, por ejemplo: dólares (Estados Unidos), yenes (Japón), libras (Reino Unido), euros (Unión Europea), etc. El diferencial se expresa en porcentaje al compararse respecto a otras monedas, lo cual a menudo se expresa como tipo de cambio.
 - **Precio del petróleo:** Costo de un barril de petróleo (en dólares) en el mercado internacional, en México se le conoce como “MEZCLA MX”, “BRENT” en Europa, “WTI” (*West Texas Intermediate*) en Estados Unidos, entre otros.
- **Monto del crédito:** Es la cantidad de dinero que se le otorga a la persona que solicita el crédito.
- **Plazo:** Es el tiempo estipulado en el contrato, en el que se debe de regresar el monto del crédito otorgado, así como los intereses devengados.
- **Tasa de interés:** Es un porcentaje que se le cobra al deudor sobre el monto del crédito.

- **Comisiones:** Son los costos adicionales asociados al crédito por diversos servicios. Pueden ser fijas, como las de anualidad o calcularse como un porcentaje del monto de la operación realizada. También puede haber penalidades por pago a destiempo, además de los intereses moratorios.
- **CAT:** Es una medida estándar establecida por el Banco de México para comparar los créditos que incluye el costo total del producto como intereses y comisiones, así sabrás cuánto te costará el crédito y podrás decidir si vale la pena. Sirve para comparar otras ofertas sobre las mismas bases de monto y plazo.
- **Prima:** Es la cantidad que debes pagar por la cobertura que te ofrece un seguro ante un eventual riesgo.
- **Riesgo:** Es la probabilidad de que ocurra un imprevisto que dañe a tu persona, tu familia o tus bienes.
- **Suma Asegurada:** Es el monto máximo que te pagará la compañía de seguros en caso de que ocurra algún riesgo estipulado en la póliza de seguros.
- **Póliza de seguro:** es un contrato independiente que enuncia las condiciones generales y particulares, y se compone por:
 - **Condiciones generales:** En las cuáles se establecen los posibles eventos cubiertos por el seguro y las razones por las cuales no se indemnizará el siniestro (exclusiones).
 - **Carátula:** En ella, se incluyen los datos personales del asegurado, la suma asegurada por cada cobertura, el monto del deducible, entre otros.
 - **Endosos:** Documento que se anexa a la póliza para establecer modificaciones o aclaraciones al contrato de seguros, además de cambiar la designación de beneficiarios.
 - **Deducible:** Cantidad de dinero previa con la que participas cada vez que ocurre un siniestro, para que te indemnice la aseguradora, generalmente de entre un 10% y 20%.
 - **Cobertura:** Son los posibles eventos en los cuales el seguro responderá con el pago de la indemnización del siniestro.
 - **Exclusiones:** Son aquellas razones por las cuales el seguro no se hará válido.

- **Jubilación:** Acto administrativo por el que un trabajador en activo, por cuenta propia o ajena, solicita pasar a una situación pasiva o de inactividad laboral tras haber alcanzado la edad legal para ello. También, se puede originar por enfermedad crónica grave o incapacidad.
- **Globalización:** Se refiere a la creciente integración de las economías de todo el mundo, especialmente a través del comercio y los flujos financieros. En algunos casos este término hace alusión al desplazamiento de personas (mano de obra) y la transferencia de conocimientos (tecnología) a través de las fronteras internacionales.
- **Redituable:** Que rinde periódicamente utilidad o beneficio.
- **Endeudamiento:** Obligaciones de pago de una persona física o jurídica que tienen contraídas con una tercera persona
- **Remesa:** Envío que se hace de una cosa de una parte a otra.
- **Resilientes:** capacidad para recuperarse frente a la adversidad y seguir proyectando a futuro.

ANEXOS

Experimento social (Encuesta de Educación Financiera Básica a estudiantes de noveno semestre de la carrera de Ingeniería Química de la FES Zaragoza).



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

Facultad de Estudios Superiores Zaragoza

Ingeniería Química



La educación financiera en estudiantes de la carrera de Ingeniería Química de la Facultad de Estudios Superiores Zaragoza como apoyo al 9º Semestre

Esta encuesta tiene como objetivo determinar el porcentaje de alumnos de la Licenciatura en Ingeniería Química de la Facultad de Estudios Superiores Zaragoza que aplican y están informados sobre cuestiones económico-financieras tales como el ahorro, la inversión, los créditos, presupuestos y seguros lo que en general se determinaría como Educación Financiera. ¡Gracias por su colaboración!

Datos del encuestado:

Edad:		Sexo:		Estado Civil:	
--------------	--	--------------	--	----------------------	--

Instrucciones:	Subraya la opción que considere se ajuste lo más posible a su realidad. No existen respuestas buenas o malas.
-----------------------	---

- ¿Usted tiene algún conocimiento de la importancia de la educación financiera, así como su importancia en la vida personal y en las empresas?
a) SI b) MUY POCO c) NO
- ¿Usted tiene conocimiento sobre cómo ahorrar, cómo hacer un presupuesto o sobre el uso responsable del crédito?
a) SI b) MUY POCO c) NO
- Si tuviera un problema con un crédito, tarjeta de crédito, sus ahorros u otros productos financieros (seguros o Afore), ¿Sabe a qué institución acudiría a presentar su queja?
a) SI b) MUY POCO c) NO

14. ¿Conoce que Instituciones fomentan la Educación Financiera en México y que programas implementan para su difusión?
a) SI b) MUY POCO c) NO

15. ¿Considera que la Educación Financiera en un Ingeniero Químico es importante para la gestión general de una empresa, la toma de mejores decisiones de carácter económico-financiero y de inversión, así como de conocer nuevas alternativas y diferentes soluciones para la obtención de recursos económicos en las empresas y en la vida personal en situaciones de crisis?

- a) POCO IMPORTANTE
- b) MUY IMPORTANTE
- c) NO SE CONSIDERA IMPORTANTE

